

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

財 務 報 告

民國九十八年及九十七年六月三十日

公 司 地 址：台北市襄陽路8號
電 話：(02) 23715181

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	8～14
(三)會計變動之理由及其影響	14
(四)重要會計科目之說明	14～27
(五)關係人交易	28～31
(六)質押之資產	31
(七)重大承諾事項及或有事項	32～34
(八)重大之災害損失	34
(九)重大之期後事項	34
(十)其 他	34～40
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	40～41
2.轉投資事業相關資訊	41～42
(十二)部門別財務資訊	42

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九十八年及九十七年六月三十日之資產負債表，暨截至各該日止之民國九十八年及九十七年上半年度之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定及我國一般公認會計原則編製，足以允當表達花旗(台灣)商業銀行股份有限公司民國九十八年及九十七年六月三十日之財務狀況，暨截至各該日止之民國九十八年及九十七年上半年度之經營成果與現金流量。

民國九十八年上半年度財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。依本會計師之意見，該等明細表係依據第三段所述之準則編製，足以允當表達其與第一段所述財務報表有關之內容。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司業已編製民國九十八年及九十七年上半年度該公司及其子公司之合併財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

安 侯 建 業 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
民國九十八年八月六日

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國九十八年及九十七年六月三十日

單位：新台幣千元，惟每股面額為新台幣元

		98.6.30	97.6.30	變動百分比%			98.6.30	97.6.30	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)	\$	23,397,765	72,797,761	(68)	21000	央行及銀行同業存款(附註四(十二)及五)	\$	7,611,760	71,326,280	(89)
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註四(二)及五)		61,746,448	48,121,053	28	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(三)及五)		45,280	250,995	(82)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產(附註四(三)及五)		402,513	2,172,088	(81)	23000	應付款項(附註四(十三)、五及七)		2,681,274	5,124,430	(48)
13000	應收款項－淨額(附註四(四)、(五)、(七)、(十九)及五)		4,126,776	7,020,480	(41)	23500	存款及匯款(附註四(十四)及五)		140,782,110	176,877,083	(20)
13500	貼現及放款－淨額(附註四(五)及五)		46,208,844	90,906,453	(49)	24000	應付金融債券(附註四(十五))		4,516,222	4,581,696	(1)
14000	備供出售金融資產(附註四(六)及六)		36,030,583	47,237,347	(24)	25500	其他金融負債		2,533	11,166	(77)
15000	採權益法之股權投資(附註四(七))		322,966	200,893	61	29500	其他負債(附註四(七)及(十六))		675,050	1,486,564	(55)
15500	其他金融資產－淨額(附註四(八))		218,539	197,788	10	負債合計			156,314,229	259,658,214	(40)
18500	固定資產－淨額(附註四(九))		4,564,244	7,300,609	(37)	股東權益(附註四(六)及(二十一))					
19000	無形資產－淨額(附註四(十))		27,119,885	31,446,482	(14)	31000	股本－普通股，每股面額10元，核定6,600,000千股，				
19500	其他資產(附註四(十一)及(十九))		1,143,631	2,695,440	(58)		發行5,000,000千股		50,000,000	50,000,000	-
						32000	保留盈餘(累積虧損)：				
						32001	法定盈餘公積		23,039	23,039	-
						32003	未分配盈餘(待彌補虧損)		(1,131,380)	431,131	(362)
									(1,108,341)	454,170	(344)
						32500	股東權益其他項目：				
						32521	累積換算調整數		30,406	(7,796)	(490)
						32523	金融商品之未實現利益(損失)		45,900	(8,194)	(660)
									76,306	(15,990)	(577)
							股東權益合計		48,967,965	50,438,180	-
							重大承諾事項及或有事項(附註四(五)及七)				-
	資產總計	\$	205,282,194	310,096,394	(34)		負債及股東權益總計	\$	205,282,194	310,096,394	(34)

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：利明猷

經理人：管國霖

會計主管：陶智

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

損益表

民國九十八年及九十七年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元, 惟每股盈餘(虧損)為新台幣元

		98年上半年度	97年上半年度	變動百分比%
41000	利息收入(附註五)	\$ 1,401,871	3,882,832	(64)
51000	減: 利息費用(附註五)	733,963	2,064,706	(64)
	利息淨收益	667,908	1,818,126	(63)
	利息以外淨收益:			
49100	手續費淨收益(附註四(十七))	213,840	591,833	(64)
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)	120,946	123,789	(2)
49300	備供出售金融資產之已實現淨益(附註四(六))	23,037	11,875	94
49500	採權益法認列之投資淨益(附註四(七))	20,488	21,783	(6)
49600	兌換淨益	62,894	112,507	(44)
48095	收回呆帳利益	1,098,399	367,364	199
48063	財產交易利益	377,052	-	-
49800	其他非利息淨益(附註四(七))	69,481	5,942	1,069
	淨收益	2,654,045	3,053,219	(13)
51500	呆帳費用(附註四(五))	1,015,039	281,811	260
	營業費用:			
58500	用人費用(附註四(十八)及十(一))	669,380	1,068,611	(37)
59000	折舊及攤銷費用(附註十(一))	556,051	598,489	(7)
59500	其他業務及管理費用	824,470	725,279	14
	營業費用合計	2,049,901	2,392,379	(14)
61001	稅前淨(損)利	(410,895)	379,029	(208)
69003	所得稅費用(附註四(十九))	(28,496)	(1,657)	(1,620)
69000	本期淨(損)利	\$ (439,391)	377,372	(216)
69500	基本每股(虧損)盈餘(附註四(二十))	\$ <u>(0.08)</u>	<u>(0.09)</u>	<u>0.08</u> <u>0.08</u>

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長: 利明猷

經理人: 管國霖

會計主管: 陶智

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司
股東權益變動表
民國九十八年及九十七年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	股 本	保留盈餘(累積虧損)		股東權益其他項目		合 計
		法定盈餘 公 積	未分配盈餘 (待彌補虧損)	累積換算 調 整 數	金融商品之 未實現利益 (損失)	
民國九十七年一月一日餘額	\$ 50,000,000	-	76,798	729	1,931	50,079,458
盈餘分配—提撥法定盈餘公積	-	23,039	(23,039)	-	-	-
民國九十七年上半年度淨利	-	-	377,372	-	-	377,372
備供出售金融資產未實現利益之變動(附註四(六))	-	-	-	-	(10,125)	(10,125)
累積換算調整數之變動	-	-	-	(8,525)	-	(8,525)
民國九十七年六月三十日餘額	<u>\$ 50,000,000</u>	<u>23,039</u>	<u>431,131</u>	<u>(7,796)</u>	<u>(8,194)</u>	<u>50,438,180</u>
民國九十八年一月一日餘額	\$ 50,000,000	23,039	(691,989)	18,850	118,328	49,468,228
民國九十八年上半年度淨損	-	-	(439,391)	-	-	(439,391)
備供出售金融資產未實現利益之變動(附註四(六))	-	-	-	-	(72,428)	(72,428)
累積換算調整數之變動	-	-	-	11,556	-	11,556
民國九十八年六月三十日餘額	<u>\$ 50,000,000</u>	<u>23,039</u>	<u>(1,131,380)</u>	<u>30,406</u>	<u>45,900</u>	<u>48,967,965</u>

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：利明猷

經理人：管國霖

會計主管：陶智

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司
現金流量表
民國九十八年及九十七年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	98年上半年度	97年上半年度
營業活動之現金流量：		
本期淨(損)利	\$ (439,391)	377,372
調整項目：		
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目：		
呆帳費用	1,015,039	281,811
折舊及攤銷費用	556,051	598,489
應付金融債溢價攤銷	(32,619)	(33,093)
按權益法認列投資利益減取得現金股利	(20,488)	(12,707)
權益法投資處分淨益	-	(191)
處分備供出售金融資產淨益	(23,037)	(11,875)
處分以成本衡量金融資產淨益	(15,736)	(34,631)
出售放款損失	-	22,219
處分固定資產淨益	(377,052)	-
固定資產報廢損失	3,533	-
營業資產及負債淨變動：		
公平價值變動列入損益之金融資產減少	845,033	6,845,737
公平價值變動列入損益之金融負債減少	(93,087)	(213,305)
應收款項減少	1,717,295	350,101
應付款項(減少)增加	(2,851,538)	174,212
遞延所得稅資產增加	(29,678)	(63,130)
營業活動之淨現金流入	254,325	8,281,009
投資活動之現金流量：		
存放央行及拆借銀行同業減少(增加)	3,057,580	(20,478,794)
貼現及放款減少	17,098,851	27,950,382
取得備供出售金融資產價款	(97,350,000)	(123,050,000)
處分備供出售金融資產價款	106,762,329	84,450,375
處分採權益法之股權投資價款	-	3,915
處分以成本衡量金融資產價款	40,195	92,331
以成本衡量金融資產減資退回股款	-	30,000
處分固定資產價款	1,424,419	-
取得固定資產價款	(194,180)	(476,593)
出售放款價款	723,280	5,832,626
其他金融資產(增加)減少	(26)	171
存出保證金減少	414,845	251,385
其他資產減少(增加)	211,710	(76,524)
投資活動之淨現金流入(出)	32,189,003	(25,470,726)
融資活動之現金流量：		
央行及銀行同業存款(減少)增加	(4,349,754)	51,535,786
存款及匯款減少	(14,047,215)	(29,079,740)
其他金融負債減少	(2,288)	(119,677)
其他負債減少	(222,315)	(647,966)
融資活動之淨現金流(出)入	(18,621,572)	21,688,403
本期現金及約當現金增加數	13,821,756	4,498,686
期初現金及約當現金餘額	9,576,009	68,299,075
期末現金及約當現金餘額	\$ 23,397,765	72,797,761
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$ 1,057,245	2,184,089
本期支付所得稅	\$ 61,677	61,744

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：利明猷

經理人：管國霖

會計主管：陶智

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司
財務報表附註
民國九十八年及九十七年六月三十日
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司(以下簡稱本公司)為美商花旗銀行(Citibank, N.A.)之子公司－美商花旗海外投資公司(Citibank Overseas Investment Corporation)報奉主管機關核准，於民國九十六年九月十一日在台投資申設之子銀行。

民國九十六年十月十一日行政院金融監督管理委員會通過由本公司以現金為對價，概括承受華僑商業銀行股份有限公司(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。

本公司於民國九十八年及九十七年六月三十日員工人數分別為1,463人及1,993人。

二、重要會計政策之彙總說明

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

(一)財務報表彙編原則

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

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

(二)會計估計

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

(三)外幣交易事項

本公司除國際金融業務分行以美金為記帳本位幣外，其他單位皆以新台幣為記帳本位幣。以外幣為基準之交易事項係以原幣列帳；外幣損益項目皆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或發行之債務商品、權益商品及衍生性商品等，依持有或發行之意圖可區分為以交易為目的者及原始認列時即指定以公平價值衡量且其公平價值變動認列為損益者兩類。以交易為目的之金融商品係因其取得或發行之主要目的為短期持有。

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

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

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

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

公平價值變動列入損益之金融商品續後應按公平價值衡量。公平價值係指交易雙方已充分瞭解並有成交意願之正常交易價格。公平價值通常係指有活絡市場之公開報價。若無法取得公開報價時，應以評價方法或模式估計公平價值。金融市場常用之評價方法一般均會參考類似商品的最近交易價格以及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)

企業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。

原已認列為業主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，係繼續列為業主權益調整項目。

(七)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，當呆帳實際上已無回收之可能時，即予以沖銷。

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。

(八)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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

備供出售金融資產續後係以公平價值評價。公平價值係指有活絡市場之公開報價。若無法取得公開報價時，應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。

(九)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。

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)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。

(十一)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。

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
電腦軟體	三至六年

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。

(十二)無形資產

無形資產係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。

(十三)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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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。

(十四)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。

(十五)應付金融債券

概括承受華僑銀行資產及負債所承受之應付金融債於合併基準日以評價方式估計其公平價值入帳，所產生之應付金融債券溢價於其存續期間按利息法攤銷為利息費用減項。

(十六)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。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。

(十七)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「其他非利息損益－提存保證責任準備」及「其他負債－保證責任準備」科目入帳。

(十八)退休金

本公司依勞工退休金條例採確定提撥制。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。

(十九)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。

(二十)收入認列原則

利息收入及手續費收入係依應計基礎認列為當期收益。

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

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。

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。

(廿二)普通股每股盈餘

普通股每股盈餘係以本期淨利除以普通股流通在外加權平均股數計算之。

三、會計變動之理由及其影響

本公司自民國九十七年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第三十九號「股份基礎給付之會計處理準則」及會計研究發展基金會(96)基秘字第052號解釋函，依公報及解釋函規定分類、衡量及揭露股份基礎給付交易、員工分紅及董監事酬勞。

上述會計原則變動對本公司民國九十七年上半年度淨益並無重大影響。

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	98.6.30	97.6.30
庫存現金	\$ 2,402,011	2,231,984
待交換票據	179,328	588,761
存放銀行同業	20,816,426	69,977,016
	<u>\$ 23,397,765</u>	<u>72,797,761</u>

(二)存放央行及拆借銀行同業

	98.6.30	97.6.30
存款準備金甲戶	\$ 146,487	285,854
存款準備金乙戶	3,039,608	4,335,999
金資清算戶	253,462	203,164
拆借銀行同業	58,306,891	34,796,036
央行定存單	-	8,500,000
	<u>\$ 61,746,448</u>	<u>48,121,053</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，專供存款準備之用。

(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>98.6.30</u>	<u>97.6.30</u>
交易目的金融資產		
公 司 債	\$ 356,869	1,841,742
金 融 債	-	24,189
海外債券投資	-	5,313
擔保貸款憑證	-	55,136
外匯選擇權合約	37,413	182,070
遠期外匯合約	4,386	43,097
其 他	<u>3,845</u>	<u>20,541</u>
	<u><u>\$ 402,513</u></u>	<u><u>2,172,088</u></u>
交易目的金融負債		
外匯選擇權合約	\$ 37,413	182,652
遠期外匯合約	4,142	41,057
其 他	<u>3,725</u>	<u>27,286</u>
	<u><u>\$ 45,280</u></u>	<u><u>250,995</u></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，本公司尚未到期之衍生性商品合約金額(名目本金)如下：

	<u>98.6.30</u>	<u>97.6.30</u>
買入外匯選擇權合約	\$ 3,410,626	7,307,017
賣出外匯選擇權合約	3,410,626	7,307,017
遠期外匯合約	348,778	3,310,977
權益交換合約	173,935	263,473
利率交換合約	-	890,824

本公司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>98年上半年度</u>	<u>97年上半年度</u>
已實現淨益	\$ 130,286	145,486
評價淨損	<u>(9,340)</u>	<u>(21,697)</u>
	<u><u>\$ 120,946</u></u>	<u><u>123,789</u></u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(四)應收款項

	98.6.30	97.6.30
應收帳款	\$ 4,583,917	5,834,918
應收承兌票款	186,067	1,059,549
應收利息	226,204	633,351
應收退稅款(附註四(十九))	105,882	162,194
其 他(附註四(七))	346,531	312,788
	5,448,601	8,002,800
減：備抵呆帳	1,321,825	982,320
	<u>\$ 4,126,776</u>	<u>7,020,480</u>

(五)貼現及放款

	98.6.30	97.6.30
押匯及貼現	\$ 232,128	1,376,327
透支及短期放款	6,181,544	24,889,906
中期放款	5,553,650	21,735,635
長期放款	37,597,157	49,688,252
催收款項	1,073,756	2,671,980
	50,638,235	100,362,100
減：備抵呆帳	4,429,391	9,455,647
	<u>\$ 46,208,844</u>	<u>90,906,453</u>

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

應收款項、貼現及放款之備抵呆帳變動如下：

	98年上半年度		
	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	合 計
期初餘額	\$ 5,726,507	1,214,000	6,940,507
加：提列呆帳	201,129	813,910	1,015,039
匯率影響數	2,065	-	2,065
減：沖銷放款及應收款	1,306,587	-	1,306,587
迴轉備抵呆帳	700,200	-	700,200
重分類	199,608	-	199,608
期末餘額	<u>\$ 3,723,306</u>	<u>2,027,910</u>	<u>5,751,216</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

	97年上半年度		
	特定債權無 法收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$ 3,298,248	8,018,539	11,316,787
加：提列呆帳	281,811	-	281,811
採購買法會計調整公平價值	7,859,278	(6,436,516)	1,422,762
減：沖銷放款	2,583,393	-	2,583,393
期末餘額	<u>\$ 8,855,944</u>	<u>1,582,023</u>	<u>10,437,967</u>

民國九十八年及九十七年六月三十日本公司停止計提應收利息之放款餘額分別為1,073,756千元及2,671,980千元；於民國九十八年度及九十七年六月三十日未計提之應收利息分別為13,647千元及58,051千元。

(六)備供出售金融資產

	98.6.30	97.6.30
可轉讓定存單	\$ 35,143,594	45,918,263
公 債	886,989	1,319,084
	<u>\$ 36,030,583</u>	<u>47,237,347</u>

備供出售金融資產未實現利益(損失)變動情形如下：

	98年上半年度	97年上半年度
期初餘額	\$ 118,328	1,931
本期認列為已實現淨益	(23,037)	(11,875)
本期認列未實現淨(損)益	(49,391)	1,750
期末餘額	<u>\$ 45,900</u>	<u>(8,194)</u>

(七)採權益法之股權投資

	98.6.30			97.6.30		
	投資成本	帳面金額	持 股 比例%	投資成本	帳面金額	持 股 比例%
僑宇財務有限公司	\$ 132,705	135,995	100.00	132,705	125,085	100.00
僑銀國際租賃股份有限公 司(僑銀租賃公司)	177,587	186,971	100.00	-	-	-
華僑保險經紀人股份有限 公司(華僑保經公司)	-	-	-	23,898	32,511	100.00
僑馥建築經理股份有限公 司(僑馥建經公司)	-	-	-	31,833	43,297	35.00
	<u>\$ 310,292</u>	<u>322,966</u>		<u>188,436</u>	<u>200,893</u>	

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

採權益法股權投資貸項(帳列其他負債)：

	<u>97.6.30</u>		持 股
	<u>投資成本</u>	<u>帳面金額</u>	<u>比例%</u>
僑銀國際租賃股份有限公司	\$ <u>(126,413)</u>	<u>(142,827)</u>	100.00

截至民國九十七年六月三十日止，因僑銀租賃公司帳面金額為貸餘，故轉列採權益法股權投資貸項。為彌補僑銀租賃公司帳上累積虧損及改善財務結構，本公司於民國九十七年九月十六日增加304,000千元之投資。

本公司於民國九十七年十一月二十八日全數出售僑馥建經公司股票，截至九十七年六月三十日止按權益法認列之投資利益為23,323千元。另，本公司於民國九十七年一月三十日全數出售康群創投公司股票，並認列處分利益191千元，惟截至該日止並未按權益法認列任何損益。前述處分淨益帳列其他非利息淨益。

華僑保經公司已於民國九十七年七月三十一日辦理解散，惟截至九十八年六月三十日止尚未清算完結，故轉列其他應收款(帳列應收款項)。

(八)其他金融資產

	<u>98.6.30</u>	<u>97.6.30</u>
以成本衡量之金融資產	\$ 218,500	197,459
其 他	39	329
	<u>\$ 218,539</u>	<u>197,788</u>

(九)固定資產淨額

	<u>98.6.30</u>	<u>97.6.30</u>
成 本：		
土 地	\$ 1,957,326	3,508,806
房屋及建築	1,641,871	2,959,793
電腦及通信設備	180,396	135,370
租賃改良物	398,033	269,127
辦公設備	314,699	179,460
電腦軟體成本	195,096	120,034
	<u>4,687,421</u>	<u>7,172,590</u>
減：累計折舊		
房屋及建築	61,803	44,082
電腦及通信設備	78,878	24,767
租賃改良物	90,495	25,819
辦公設備	106,624	33,836
電腦軟體成本	73,083	21,764
	<u>410,883</u>	<u>150,268</u>
小 計	4,276,538	7,022,322
預付設備款	287,706	278,287
	<u>\$ 4,564,244</u>	<u>7,300,609</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

	98.6.30	97.6.30
商 譽	\$ 24,175,924	27,405,873
核心存款(Core Deposits)	2,275,563	3,148,833
中小企業客戶關係(SME Relationship)	565,245	701,182
信用卡客戶關係(Purchased Credit Card Relationship)	103,153	190,594
	\$ 27,119,885	31,446,482

(十一)其他資產

	98.6.30	97.6.30
遞延所得稅資產(附註四(十九))	\$ 936,253	74,431
存出保證金	88,119	431,446
預付費用	77,343	-
遞延開發成本	880	37,529
待出售資產	-	1,984,923
其 他	41,036	167,111
	\$ 1,143,631	2,695,440

(十二)央行及銀行同業存款

	98.6.30	97.6.30
銀行同業存款	\$ 4,268,477	12,932,808
中華郵政轉存款	2,341,467	5,787,548
透支銀行同業	1,001,816	52,605,924
	\$ 7,611,760	71,326,280

(十三)應付款項

	98.6.30	97.6.30
應付費用	\$ 1,219,731	926,177
應付帳款	305,405	1,426,269
應付利息	278,401	859,764
應付承兌匯票	186,067	1,070,261
其 他	691,670	841,959
	\$ 2,681,274	5,124,430

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(十四)存款及匯款

	<u>98.6.30</u>	<u>97.6.30</u>
支票存款	\$ 1,918,364	2,987,724
活期存款	26,383,674	31,566,219
定期存款	34,351,755	45,514,511
活期儲蓄存款	34,563,086	37,918,237
定期儲蓄存款	43,520,568	58,354,989
其 他	<u>44,663</u>	<u>535,403</u>
	<u><u>\$ 140,782,110</u></u>	<u><u>176,877,083</u></u>

(十五)應付金融債券

	<u>98.6.30</u>	<u>97.6.30</u>
應付金融債券面額	\$ 4,500,000	4,500,000
應付金融債券溢價	<u>16,222</u>	<u>81,696</u>
	<u><u>\$ 4,516,222</u></u>	<u><u>4,581,696</u></u>

係原華僑銀行於民國九十二年九月發行之次順位金融債券，總額4,500,000千元，本債券面額分為新台幣壹拾萬元、伍拾萬元、壹佰萬元、伍佰萬元、壹仟萬元及伍仟萬元六種，照面額十足發行。於民國九十八年九月到期，到期一次還本，採浮動利率計息，利率每年調整一次，以台灣郵政公司及台灣銀行一年期定存機動利率平均加碼1.25%，每半年付息一次。次順位金融債券債權之支付順位僅優於本行股東之剩餘財產分派權，次於本行其他債務。

(十六)其他負債

	<u>98.6.30</u>	<u>97.6.30</u>
土地增值稅準備	\$ 235,065	235,065
預收款項	123,787	320,271
其他損失準備	113,455	423,043
存入保證金	\$ 81,782	345,012
採權益法股權投資貸項	-	142,827
其 他	<u>120,961</u>	<u>20,346</u>
	<u><u>\$ 675,050</u></u>	<u><u>1,486,564</u></u>

(十七)手續費淨收益

	<u>98年上半年度</u>	<u>97年上半年度</u>
手續費收入	\$ 387,661	672,429
手續費費用	<u>(173,821)</u>	<u>(80,596)</u>
	<u><u>\$ 213,840</u></u>	<u><u>591,833</u></u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(十八)退 休 金

本公司依「勞工退休金條例」之提撥率提撥退休金，以不低於員工每月薪資百分之六之提撥率提撥退休金。本公司民國九十八年及九十七年上半年度依該條例認列之退休金成本分別為30,350千元及39,942千元。

(十九)所 得 稅

本公司營利事業所得稅最高稅率為25%，並依「所得基本稅額條例」計算基本稅額。依據民國九十八年五月二十七日新公佈之所得稅法修正條文，本公司目前適用之所得稅率將自民國九十九年度起改為20%。

1.所得稅費用(利益)構成項目如下：

	<u>98年上半年度</u>	<u>97年上半年度</u>
當期所得稅費用	\$ 58,023	61,812
遞延所得稅利益	(29,678)	(63,130)
以前年度所得稅調整	<u>151</u>	<u>2,975</u>
所得稅費用	<u><u>\$ 28,496</u></u>	<u><u>1,657</u></u>

2.上列遞延所得稅利益之組成項目如下：

	<u>98年上半年度</u>	<u>97年上半年度</u>
商譽攤銷	\$ 141,451	208,572
可辨認無形資產攤銷	(29,557)	(67,916)
呆帳費用超限	50,799	(70,453)
職工福利超限數	(17,500)	-
虧損扣抵	(345,202)	(132,488)
所得稅稅率變動產生之遞延所得稅影響數	171,486	-
其他	<u>(1,155)</u>	<u>(845)</u>
	<u><u>\$ (29,678)</u></u>	<u><u>(63,130)</u></u>

3.本公司帳列稅前淨利(損)按法定稅率計算之所得稅與當期應負擔所得稅調節如下：

	<u>98年上半年度</u>	<u>97年上半年度</u>
稅前淨(損)利按規定稅率計算之稅額	\$ (102,724)	94,747
所得稅調整項目之稅額影響數：		
永久性差異	73,046	(157,877)
暫時性差異	29,678	63,130
分離課稅利息收入稅額	<u>58,023</u>	<u>61,812</u>
當期所得稅費用	<u><u>\$ 58,023</u></u>	<u><u>61,812</u></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：

	98.6.30		97.6.30	
	金額	所得稅影響數	金額	所得稅影響數
呆帳費用超限	\$ 1,445,370	289,074	327,379	81,845
虧損扣抵	4,566,984	913,397	663,621	165,905
商譽攤銷	(2,239,645)	(447,929)	(963,801)	(240,950)
可辨認無形資產攤銷	813,320	162,664	271,665	67,916
職工福利超限	70,000	14,500	-	-
其他	22,735	4,547	(1,141)	(285)
遞延所得稅資產(帳列其他資產)	\$ <u>936,253</u>		<u>74,431</u>	

5. 本公司應收退稅款(帳列應收款項)餘額之組成說明如下：

產生年度	98.6.30	97.6.30
概括承受華僑銀行應收退稅款	\$ 67,400	147,745
以前年度應收退稅款	34,828	2,006
98年度預計申報數	<u>3,654</u>	<u>12,443</u>
	<u>\$ 105,882</u>	<u>162,194</u>

6. 本公司營利事業所得稅結算申報已奉稽徵機關核至民國九十六年度。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。本公司民國九十八年六月三十日尚可抵減之虧損，其屆滿日及可抵減金額如下：

虧損年度	可抵減金額	最後可抵減年度
民國九十六年度核定數	<u>\$ 13,615</u>	民國一〇六年度
民國九十七年度實際申報數	<u>\$ 3,062,755</u>	民國一〇七年度
民國九十八年度預計申報數	<u>\$ 1,490,614</u>	民國一〇八年度

7. 兩稅合一相關資訊：

	98.6.30	97.6.30
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 185,450</u>	<u>2,887</u>

本公司截至民國九十七年底為累積虧損，故無盈餘可供分配，因是股東可扣抵稅額帳戶餘額將累積至有盈餘分派年度始分配。本公司民國九十七年度盈餘分派所適用之實際稅額扣抵比率為3.93%。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(二十)每股盈餘

計算每股盈餘(虧損)之分子及分母揭露如下：

	98年上半年度				
	金額(分子)		股數(分母)	每股虧損(元)	
	稅前	稅後	(千股)	稅前	稅後
基本每股虧損	\$ (410,895)	(439,391)	5,000,000	(0.08)	(0.09)

	97年上半年度				
	金額(分子)		股數(分母)	每股盈餘(元)	
	稅前	稅後	(千股)	稅前	稅後
基本每股盈餘	\$ 379,029	377,372	5,000,000	0.08	0.08

(廿一)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，資本總額66,000,000千元，分次發行，實收資本額為50,000,000千元。

2.資本公積

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

3.法定盈餘公積：

本公司於完納一切稅捐後，應先彌補以往年度虧損並依銀行法規定提撥百分之三十為法定盈餘公積；法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之百分之十五。法定盈餘公積已達其資本總額時，得不受前項規定之限制。

4.盈餘分配及股利政策

本公司所得純益於完納稅捐，彌補虧損及提撥法定盈餘公積後，如尚有餘額，本銀行將分派百分之零點零零壹(0.001%)，或其他董事會所訂定更高的百分比為員工紅利。員工紅利之分派，得發給全部或部分新股支付之。

(廿二)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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

- (2)公平價值變動列入損益之金融資產及負債，以及備供出售之金融資產係採用評價方法估計，所使用之估計與假設係與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。
- (3)貼現及放款係以浮動利率計息，故其帳面價值即為目前之公平價值。
- (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，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)應付金融債券係為浮動利率之金融負債，故其帳面價值即為公平價值。
- (7)以成本衡量之金融資產屬未上市櫃公司股票，因無活絡市場公開報價，其公平價值估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，因是公平價值無法可靠衡量，故無法估列揭露其公平價值。

2.本公司金融商品之公平價值皆係以評價方法估計。

3.財務風險管理政策及風險資訊

(1)市場風險

市場風險係指市場利率或匯率變動，而使本公司因從事相關交易而遭受之可能損失。為管理市場風險，本公司將持有之外幣淨部位維持於一定限額內，故市場價值變動對本公司影響有限。

(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。民國九十八年及九十七年六月三十日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率分別為77.19%及61.48%。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。

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>98.6.30</u>		<u>97.6.30</u>	
	<u>訂約金額</u>	<u>最大信用 暴險金額</u>	<u>訂約金額</u>	<u>最大信用 暴險金額</u>
表外承諾及保證：				
保證及開發信用狀	\$ 1,526,919	1,526,919	6,371,276	6,371,276

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>98.6.30</u>	<u>對 象 別</u>	<u>97.6.30</u>
私 人	\$ 33,032,512	私 人	\$ 41,124,402
民營企業	13,646,353	民營企業	41,023,049
公營企業	282,696	公營企業	6,394,944
	<u>\$ 46,961,561</u>		<u>\$ 88,542,395</u>
<u>產 業 別</u>		<u>產 業 別</u>	
製 造 業	\$ 7,094,290	批發業	\$ 8,473,079
批發零售餐飲業	2,906,028	運輸業	6,450,393
電力及燃氣供應業	1,509,025	電力及燃氣供應業	5,000,000
	<u>\$ 11,509,343</u>		<u>\$ 19,923,472</u>
<u>地 區 別</u>		<u>地 區 別</u>	
國 內	\$ 48,032,641	國 內	\$ 91,972,048
中 東	928,749	東 南 亞	544,308
歐 洲	410,225	北 美 洲	306,909
	<u>\$ 49,371,615</u>		<u>\$ 92,823,265</u>

(3)流動性風險

本公司民國九十八年及九十七年六月三十日之流動性準備比率分別為54.81%及40.73%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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：

資 產	98.6.30				合 計
	未超過一 個月期限者	超過一個月至 六個月期限者	超過六個月至 一年期限者	超過一年以 上期限者	
現金及待交換票據	\$ 2,581,339	-	-	-	2,581,339
存拆放銀行同業	64,200,135	9,924,395	4,782,741	216,046	79,123,317
公平價值變動列入損益之金融資產	378,488	22,939	1,086	-	402,513
應收款項淨額	1,236,614	2,846,707	34,628	8,827	4,126,776
備供出售金融資產	23,753,288	11,530,891	108,290	638,114	36,030,583
貼現及放款淨額	2,328,899	3,059,876	1,513,641	39,306,428	46,208,844
其他金融資產	39	-	-	-	39
	<u>\$ 94,478,802</u>	<u>27,384,808</u>	<u>6,440,386</u>	<u>40,169,415</u>	<u>168,473,411</u>
負 債					
透支銀行同業	1,001,816	-	-	-	1,001,816
銀行同業存款及拆借	4,268,477	-	-	-	4,268,477
郵匯局轉存款	2,171,954	169,513	-	-	2,341,467
公平價值變動列入損益之金融負債	21,255	22,939	1,086	-	45,280
活期存款	14,307,782	48,557,342	-	-	62,865,124
定期存款	22,587,270	32,335,081	20,305,604	2,023,431	77,251,386
可轉讓定期存單	237,900	247,500	180,200	-	665,600
應付金融債券	-	4,516,222	-	-	4,516,222
其他金融負債	779	659	586	509	2,533
	<u>\$ 44,597,233</u>	<u>85,849,256</u>	<u>20,487,476</u>	<u>2,023,940</u>	<u>152,957,905</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

資 產	97.6.30				合 計
	未超過一 個月期限者	超過一個月至 六個月期限者	超過六個月至 一年期限者	超過一年以 上期限者	
現金及待交換票據	\$ 2,820,745	-	-	-	2,820,745
存拆放銀行同業	95,523,759	8,305,364	280,488	663,441	104,773,052
央行定期存單	500,000	8,000,000	-	-	8,500,000
公平價值變動列入損益之金融資產	2,104,315	63,282	4,491	-	2,172,088
應收款項淨額	3,501,922	3,344,720	11,715	162,123	7,020,480
備供出售金融資產	13,859,484	27,684,462	4,399,431	1,293,970	47,237,347
貼現及放款淨額	3,844,681	17,036,197	4,660,438	65,365,137	90,906,453
其他金融資產	329	-	-	-	329
	<u>\$ 122,155,235</u>	<u>64,434,025</u>	<u>9,356,563</u>	<u>67,484,671</u>	<u>263,430,494</u>
負 債					
透支銀行同業	\$ 52,605,924	-	-	-	52,605,924
銀行同業存款及拆借	12,932,807	-	-	-	12,932,807
郵匯局轉存款	1,653,987	2,608,999	1,524,562	-	5,787,548
公平價值變動列入損益之金融負債	195,123	51,381	4,491	-	250,995
活期存款	72,472,180	-	-	-	72,472,180
定期存款	36,458,960	37,381,944	26,218,821	2,857,278	102,917,003
可轉讓定期存單	453,000	773,100	261,800	-	1,487,900
應付金融債券	-	-	-	4,581,696	4,581,696
其他金融負債	4,309	1,910	1,973	2,974	11,166
	<u>\$ 176,776,290</u>	<u>40,817,334</u>	<u>28,011,647</u>	<u>7,441,948</u>	<u>253,047,219</u>

本公司之到期分析係按資產負債表日至到期日之剩餘期間認定到期期間。

(4)利率變動之現金流量風險及公平價值風險

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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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
僑銀國際租賃股份有限公司	本公司之子公司
僑宇財務有限公司	本公司之子公司
華僑保險經紀人股份有限公司	本公司之子公司
僑馥建築經理股份有限公司 (僑馥建經公司)	至民國九十七年十一月二十八日前為本公司採權益法評價之被投資公司
Citibank Overseas Investment Corporation	本公司之母公司
Citigroup, Inc.	本公司之最終母公司
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
美商花旗銀行紐西蘭奧克蘭分行 (花旗奧克蘭分行)	本公司之聯屬公司
美商花旗銀行雪梨分行(花旗雪梨分行)	本公司之聯屬公司
美商花旗銀行東京分行(花旗東京分行)	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
美商花旗銀行紐約分行(花旗紐約分行)	本公司之聯屬公司
美商花旗銀行曼谷分行(花旗曼谷分行)	本公司之聯屬公司
美商花旗銀行馬尼拉分行 (花旗馬尼拉分行)	本公司之聯屬公司
花旗銀行(新加坡)股份有限公司	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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(二)與關係人之間之重大交易事項

1. 存款

98.6.30			
關係人名稱	期末餘額	佔存款%	利率區間%
各戶未達存款總額1%之合計數	\$ 283,405	0.20	0.00-6.35
97.6.30			
關係人名稱	期末餘額	佔存款%	利率區間%
僑馥建經公司	\$ 5,146,751	2.91	0.10~2.53
各戶未達存款總額1%之合計數	287,564	0.16	0.00~6.45
	\$ 5,434,315	3.07	

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。

民國九十八年及九十七年上半年度本公司因上述存款交易支付之利息支出分別為217千元及27,421千元。

2. 放款

98年上半年度							
類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	3	1,196	1,029	1,029	-	無	無
自用住宅抵押放款	7	17,495	16,870	16,870	-	不動產	無
97年上半年度							
類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	4	2,221	2,017	2,017	-	無	無
自用住宅抵押放款	12	26,241	25,377	25,377	-	不動產	無

3. 衍生性金融商品交易

98.6.30						
關係人名稱	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目本金(註)	本期評價(損)益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
花旗銀行(新加坡)股份有限公司 花旗台北分行	外匯選擇權合約	98.04.06~98.07.28	2,453,520	11,780	交易目的金融負債	(10,657)
	遠期外匯合約	98.05.27~98.07.31	1,378	1	交易目的金融資產	1
	遠期外匯合約	98.05.27~98.07.20	4,654	(26)	交易目的金融負債	(26)
	權益交換合約	97.01.07~100.07.06	6,564	(329)	交易目的金融負債	(329)
	外匯選擇權合約	98.04.28~98.07.29	19,691	258	交易目的金融資產	628
花旗倫敦分行	外匯選擇權合約	98.02.20~98.11.04	173,935	1,020	交易目的金融負債	(782)
	外匯選擇權合約	98.03.05~98.09.10	128,999	977	交易目的金融資產	1,024
	外匯選擇權合約	97.10.13~99.02.23	665,166	(3,323)	交易目的金融負債	(24,239)
	權益交換合約	97.01.07~100.07.06	80,404	(3,224)	交易目的金融負債	(3,224)

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

97.6.30

關係人名稱	衍生性商品 合約名稱	合約期間	名目本金 (註)	本期評 價(損)益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
花旗銀行(新加坡) 股份有限公司	外匯選擇權合約	97.03.05~97.11.27	2,349,384	(9,981)	交易目的金	(9,981)
	外匯選擇權合約	97.06.17~97.12.17	29,595	(4,513)	交易目的金	1,099
花旗台北分行			-	-	融資產金	(5,612)
	遠期外匯合約	96.12.04~97.10.27	2,222,747	1,303	交易目的金	6,269
			-	-	融資產金	(4,966)
	權益交換合約	96.12.17~100.06.16	6,071	(583)	交易目的金	(583)
花旗倫敦分行	外匯選擇權合約	97.06.27~97.07.29	223,771	(22,015)	交易目的金	2,960
			-	-	融資產金	(24,975)
	遠期外匯合約	97.06.27~97.07.02	361,415	399	交易目的金	399
	利率交換合約	97.03.07~102.06.05	245,412	(7,645)	交易目的金	(7,645)
	權益交換合約	97.01.07~100.07.06	125,666	(10,068)	交易目的金	(10,068)
					融負債	

註：係按原幣金額換算成台幣。

4. 資金往來

民國九十八年及九十七年六月三十日本公司與關係人之資金往來交易明細如下：

交易種類	交易對象關係人名稱	98.6.30	97.6.30
		金額	金額
存放銀行同業	花旗台北分行	\$ 5,168,973	17,378,787
(帳列現金及約當現金)			
	花旗紐約分行	57,625	883,301
	花旗倫敦分行	54,299	183,682
	花旗新加坡分行	21,944	36,221
	花旗雪梨分行	21,514	-
	花旗香港分行	17,335	36,073
	花旗奧克蘭分行	16,311	7,481
	花旗多倫多分行	11,088	13,281
	花旗曼谷分行	1,092	4,866
	花旗東京分行	-	23,570
拆借銀行同業(帳列存放 央行及拆借銀行同業)	花旗台北分行	38,382,197	29,812,735
透支銀行同業(帳列央 行及銀行同業存款)	花旗東京分行	27,121	-
	花旗紐約分行	-	673,907
	花旗雪梨分行	-	218,995

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

交易種類	交易對象關係人名稱	98.6.30	97.6.30
		金 額	金 額
銀行同業存款(帳列央行及銀行同業存款)	花旗馬尼拉分行	4,266,340	3,794,250
	花旗台北分行	2,137	9,129,894

本公司民國九十八年及九十七年上半年度因關係人資金往來認列之利息收入及利息費用如下：

	98年上半年度	97年上半年度
利息收入	\$ 185,353	446,143
利息費用	\$ 918	126,312

截至民國九十八年及九十七年六月三十日止之應收利息及應付利息如下：

	98.6.30	97.6.30
應收利息	\$ 80,496	325,823
應付利息	\$ -	10,156

5.本公司於民國九十八年上半年度分攤總行管理費48,089千元。

6.本公司於民國九十八年上半年度與花旗台北分行訂有設備使用及行政支援服務合約，因該服務而認列之服務費用5,135千元。

六、質押之資產

截至民國九十八年六月三十日止，本公司計有面額3,000,000千元之央行可轉讓定存單及面額100,000千元之公債(帳列備供出售金融資產)，提供予央行作為保證金，暨面額36,900千元之公債(帳列備供出售金融資產)供假扣押擔保提存法院。

另本公司截至民國九十七年六月三十日止計有面額3,000,000千元之央行可轉讓定存單及面額100,000千元之公債(帳列備供出售金融資產)，提供予央行作為保證金，暨面額70,700千元之公債(帳列備供出售金融資產)供假扣押擔保提存法院。。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

七、重大承諾事項及或有事項

(一)營業租賃

本公司承租之營業場所，截至民國九十八年六月三十日止，未來最低支付租金金額如下：

期 間	金 額
九十八年下半年度	\$ 75,174
九十九年度	114,748
一〇〇年度	89,258
一〇一年度	65,133
一〇二年度	29,384
	<u>\$ 373,697</u>

(二)未決訟案

截至民國九十八年六月三十日止，本公司因合併華僑銀行所承受重大尚未結案之求償或訴訟事項如下：

- 1.原華僑銀行向第三人購買公債215,442千元，台灣銀行表示該批公債係由其行員盜賣，並主張華僑銀行應依交易習慣及相關法令，要求賣方提供公債來源並進行求證，但華僑銀行未遵守上述程序，乃屬侵權行為，應與主要被告負連帶賠償，本案目前仍在台北地方法院審理中。本公司認為該訴訟案很有可能敗訴，屆時最大損失金額為新台幣215,442千元，故已估計負債入帳，帳列應付款項。
- 2.原華僑銀行為信用狀之通知銀行，事後出口商發現該信用狀乃偽造，主張華僑銀行未盡查證義務，並請求損害賠償，本案目前仍在最高法院審理中。該訴訟案之最大損失金額為新台幣43,666千元，故已估計負債入帳。

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

信託帳資產負債表			
民國九十八年六月三十日			
信 託 資 產		信 託 負 債	
銀行存款	\$ -	信託資本—金錢信託	\$ 29,347,738
基金	21,339,510	本期損益	5
結構性商品	8,008,228	累積盈餘	128
保管有價證券	-	未實現損益	(133)
信託資產總額	<u>\$ 29,347,738</u>	信託負債總額	<u>\$ 29,347,738</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

信託帳資產負債表
民國九十七年六月三十日

信託資產	信託負債
銀行存款	\$ 233,551
基金	24,023,032
結構性商品	12,577,491
保管有價證券	25,650
	未實現損益
	111
信託資產總額	\$ <u>36,859,724</u>
	信託負債總額
	\$ <u>36,859,724</u>

信託帳財產目錄
民國九十八年六月三十日

投資項目	帳列金額
基金	\$ 21,339,510
結構性商品	8,008,228
合計	\$ <u>29,347,738</u>

信託帳財產目錄
民國九十七年六月三十日

投資項目	帳列金額
銀行存款	\$ 233,551
基金	24,023,032
結構性商品	12,577,491
保管有價證券	25,650
合計	\$ <u>36,859,724</u>

信託帳損益表
民國九十八年及九十七年一月一日至六月三十日

	98年上半年度	97年上半年度
信託收益：		
利息收入	\$ 5	1,068
財產交易利益	-	337
	5	1,405
信託費用：		
管理費—金錢信託	-	22
手續費—金錢信託	-	183
稅捐支出	-	105
財產交易損失	-	400
小計	-	710
本期損益	\$ <u>5</u>	<u>695</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

上列損益表係本公司信託部受託資產之損益情形，並未包含於本公司損益中。

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項

本公司於九十八年六月四日經董事會代行股東會職權，決議通過承受由美商花旗銀行股份有限公司分割予本公司之營業包括相關資產及負債，本公司擬發行普通股3,300,000股予美商花旗銀行股份有限公司，作為對價，分割基準日為民國九十八年八月一日。

十、其 他

(一)本期發生之用人、折舊及攤銷費用彙總如下：

	98年上半年度	97年上半年度
用人費用		
薪資費用	\$ 555,643	820,721
員工保險費	40,014	56,527
退休金費用	30,350	39,942
其他用人費用	43,373	151,421
折舊費用	159,917	126,705
攤銷費用	396,134	471,784

(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

	98年上半年度		97年上半年度	
	平均值	平均利率(%)	平均值	平均利率(%)
資 產：				
存放同業	\$ 7,244,835	0.15	63,710,199	0.14
拆借銀行同業	40,677,027	0.47	14,750,782	2.64
存放央行	13,954,867	0.10	3,609,191	1.83
交易目的金融資產	405,867	2.38	4,417,768	1.62
備供出售金融資產	33,045,451	1.83	30,113,798	2.20
貼現及放款	50,537,498	2.14	116,282,611	3.74
負 債：				
銀行同業存款	4,673,436	0.59	9,633,617	1.98
透支銀行同業	1,170,272	0.01	16,880,706	0.06
活期存款	63,249,476	0.13	75,279,211	0.39
定期存款	80,439,486	1.49	110,548,547	2.51
郵匯局轉存款	3,450,892	1.60	7,483,104	2.68
應付金融債券	4,534,634	2.39	4,583,350	1.97

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

2.主要外幣淨部位

		98.6.30	
幣 別		原幣金額(千元)	折合新台幣金額
人 民 幣		CNY 9,233	44,360
港 幣		HKD 2,209	9,356
歐 元		EUR 188	8,714
美 金		USD 194	6,369
加 幣		CAD 94	2,687

		97.6.30	
幣 別		原幣金額(千元)	折合新台幣金額
美 金		USD 9,817	297,995
港 幣		HKD 9,343	36,363
澳 幣		AUD 890	26,098
加 幣		CAD 531	15,981
歐 元		EUR 221	10,609

(三)放款資產品質

年 月		98.6.30				
業務別／項目		逾期放款 金 額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率
企業金融		411,371	18,377,436	2.24 %	2,303,573	559.97 %
消費 金融	住宅抵押貸款	721,534	30,469,050	2.37 %	640,985	88.84 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款	6,253	1,161,124	0.54 %	179,635	2,872.78 %
	其 他	-	589,756	- %	1,305,198	- %
放款業務合計		1,139,158	50,638,235	2.25 %	4,429,391	388.83 %
		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		112,229	4,437,541	2.53 %	1,321,825	1,177.79 %
無追索權之應收帳款承購業務		-	-	- %	-	- %
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額		54,725				
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額		206,212				
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額		5,742				
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額		53,186				

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

年 月		97.6.30				
業務別／項目		逾期放款 金 額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率
企業金融		1,441,999	60,510,246	2.38 %	4,978,682	345.26 %
消費 金融	住宅抵押貸款	1,346,040	38,920,242	3.46 %	1,352,193	100.00 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款	12,547	931,612	1.35 %	3,124,772	24,904.53 %
	其 他	-	-	- %	-	- %
放款業務合計		2,800,586	100,362,100	2.79 %	9,455,647	337.63 %
		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		93,052	5,199,149	1.79 %	982,320	1,055.67 %
無追索權之應收帳款承購業務		-	-	- %	-	- %
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額		-				
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額		343,748				

(四)信用風險集中情形

98.6.30			
排名	集團企業名稱	授信總餘額	占本期 淨值比例(%)
1	台灣高速鐵路	1,673,973	3.41 %
2	力晶半導體	951,330	1.94 %
3	豐稜實業	430,600	0.88 %
4	欣晃科技	414,802	0.85 %
5	鼎力金屬工業	386,448	0.79 %
6	光彥租賃	341,667	0.70 %
7	日月潭纜車	328,835	0.67 %
8	茂德科技	299,999	0.61 %
9	大頤實業	244,587	0.50 %
10	隆典實業	229,875	0.47 %

97.6.30			
排名	集團企業名稱	授信總餘額	占本期 淨值比例(%)
1	榮民工程	1,735,206	3.44 %
2	長榮集團	1,196,060	2.37 %
4	和信集團	792,464	1.57 %
3	中信集團	621,279	1.23 %
5	欣晃集團	619,561	1.23 %
6	雍和建設	587,478	1.16 %
7	威京集團	527,602	1.04 %
8	統一事業	512,440	1.01 %
9	日月潭纜車	469,413	0.93 %
10	寶成工業	451,770	0.89 %

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

註1：依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。

註2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註3：授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(五)利率敏感性資訊

民國九十八年六月三十日

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 110,873,039	2,570,361	614,276	11,692,060	125,749,736
利率敏感性負債	44,025,777	50,916,391	15,581,359	4,214,743	114,738,270
利率敏感性缺口	66,847,262	(48,346,030)	(14,967,083)	7,477,317	11,011,466
淨 值					27,765,088
利率敏感性資產與負債比率(%)					109.60 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					39.66 %

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	\$ 719,882	191,379	150,963	13,029	1,075,253
利率敏感性負債	443,553	185,716	100,040	350,074	1,079,383
利率敏感性缺口	276,329	5,663	50,923	(337,045)	(4,130)
淨 值					45,526
利率敏感性資產與負債比率(%)					99.62 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(9.07)%

民國九十七年六月三十日

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 133,296,707	7,588,318	5,137,140	25,523,546	171,545,711
利率敏感性負債	68,645,863	67,387,327	15,698,014	1,393,427	153,124,631
利率敏感性缺口	64,650,844	(59,799,009)	(10,560,874)	24,130,119	18,421,080
淨 值					29,836,837
利率敏感性資產與負債比率(%)					112.03 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					61.74 %

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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	\$ 749,425	200,186	135,891	55,973	1,141,475
利率敏感性負債	543,797	531,163	45,707	-	1,120,667
利率敏感性缺口	205,628	(330,977)	90,184	55,973	20,808
淨 值					89,171
利率敏感性資產與負債比率(%)					101.86 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					23.33 %

(六)獲利能力分析

單位：%

項 目		98年上半年度	97年上半年度
資產報酬率	稅 前	(0.19)	0.13
	稅 後	(0.20)	0.13
淨值報酬率	稅 前	(0.83)	0.75
	稅 後	(0.89)	0.75
純 益 率		(16.56)	12.36

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

民國九十八年六月三十日
新台幣到期日期限結構分析表

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 138,801,452	69,405,529	15,079,357	3,288,543	4,117,604	46,910,419
主要到期資金流出	161,777,377	13,099,820	14,047,106	20,793,010	38,236,625	75,600,816
期距缺口	(22,975,925)	56,305,709	1,032,251	(17,504,467)	(34,119,021)	(28,690,397)

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	\$ 1,182,541	694,291	120,939	192,940	151,687	22,684
主要到期資金流出	1,117,027	340,285	112,844	185,106	100,284	378,508
期距缺口	65,514	354,006	8,095	7,834	51,403	(355,824)

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

民國九十七年六月三十日
新台幣到期日期限結構分析表

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 194,506,883	60,486,415	34,704,404	18,221,574	11,755,989	69,338,501
主要到期資金流出	213,542,476	27,204,842	23,150,566	27,497,860	45,420,133	90,269,075
期距缺口	(19,035,593)	33,281,573	11,553,838	(9,276,286)	(33,664,144)	(20,930,574)

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	\$ 2,566,136	1,808,480	293,065	211,350	136,667	116,574
主要到期資金流出	2,168,176	1,814,899	175,218	115,068	78,601	(15,610)
期距缺口	397,960	(6,419)	117,847	96,282	58,066	132,184

(八)資本適足性：

花旗(台灣)銀行資本適足性

分析項目			98.6.30	97.12.31	97.6.30
自有資本	第一類資本		21,531,447	21,588,931	22,849,915
	第二類資本		49,578	530,094	1,024,317
	第三類資本		-	-	-
	自有資本		21,581,025	22,119,025	23,874,232
加權風險	信用	標準法	51,266,675	63,667,071	87,686,771
		內部評等法	-	-	-
	風險	資產證券化	-	-	26,977
風險性資產	作業	基本指標法	9,081,681	9,081,681	9,777,463
		標準法／選擇性標準法	-	-	-
	風險	進階衡量法	-	-	-
產額	市場	標準法	436,100	1,413,350	1,866,350
		風險	內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		60,784,456	74,162,102	99,357,561
資本適足率			35.50 %	29.83 %	24.03 %
第一類資本占風險性資產之比率			35.42 %	29.11 %	23.00 %
第二類資本占風險性資產之比率			0.08 %	0.72 %	1.03 %
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			24.36 %	21.99 %	16.12 %

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

花旗(台灣)銀行及其子公司資本適足性

分析項目			98.6.30	97.12.31	97.6.30
自有資本	第一類資本		21,692,930	21,740,261	22,928,713
	第二類資本		211,061	681,424	1,103,115
	第三類資本		-	-	-
	自有資本		21,903,991	22,421,685	24,031,828
加權風險性資產總額	信用	標準法	51,356,430	63,808,776	88,015,173
		內部評等法	-	-	-
	風險	資產證券化	-	-	26,977
		作業	基本指標法	9,010,179	9,010,179
	標準法／選擇性標準法		-	-	-
	風險		進階衡量法	-	-
	市場	標準法	436,100	1,413,350	1,866,350
		風險	內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		60,802,709	74,232,305	99,521,256
資本適足率			36.02 %	30.20 %	24.15 %
第一類資本占風險性資產之比率			35.68 %	29.29 %	23.04 %
第二類資本占風險性資產之比率			0.34 %	0.91 %	1.11 %
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			24.38 %	22.00 %	16.11 %

(註1)依據行政院金融監督管理委員會九十三年十一月九日發布之「銀行資本適足性管理辦法」規定，於每營業年度終了申報合併資本適足率；同法於九十六年一月四日修改為每半年營業年度終了申報合併資本適足率。

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：

單位：新台幣千元

處分之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面價值	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
花旗(台灣)商業銀行股份有限公司	台北市信義區信義段五小段，地號0029-0007	98.06.30	96.12.01	1,047,367	1,424,419	簽約時收取10%價款(142千元)。備齊所有權移轉登記資料並用印交付地政士時收取80%價款(1,140千元)，所有權移轉登記及土地點交完成三日內收取10%價款(142千元)。	377,052	幸福人壽保險股份有限公司	非關係人	營運策略規劃	底價依香港商世邦魏理仕有限公司台灣分公司不動產經紀人之鑑價報告	無

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

- 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：千股

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	本行及相關企業持股情形				備註
						現有 股數	擬制持 股股數	合計 股數	持股比例	
僑銀國際租賃股份有限公司	台北市	租賃業	100.00 %	186,971	20,512	30,600	-	30,600	100.00 %	-
僑宇財務有限公司	香港	進出口融資及保證	100.00 %	135,995	(24)	30,000	-	30,000	100.00 %	-
華僑保險經紀人股份有限公司	台北市	保險經紀	100.00 %	22,124	-	1,308	-	1,308	100.00 %	帳列其他應收款
大慶票券金融公司	台北市	買賣票債券	10.00 %	167,000	-	32,911	-	32,911	10.00 %	
財金資訊公司	台北市	跨行資訊系統規劃開發及跨行資訊網路營運管理	1.14 %	45,500	-	4,550	-	4,550	1.14 %	
台北外匯經紀公司	台北市	銀行間外匯交易之撮合	3.03 %	6,000	-	600	-	600	3.03 %	

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

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	
僑銀國際租賃股份有限公司	89央債甲六	無	持有至到期日金融資產	-	6,104	-	6,104	提供法院擔保
	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	-	
	BOOC Financial Corp.	子公司	採權益法之股權投資	1	11,325	100.00	-	

- 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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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：

本公司以經營銀行業務為主，屬單一產業。截至目前為止，本公司尚未於國外設立營運部門。

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

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品 名 稱	面 額	利率	攤銷後成本	公平價值	
				單 價	總 額
交易目的金融資產－公司債：					
鴻海一(台)176	\$ 200,000	2.35 %	\$ 193,806	97.106	194,212
中華三(台)234	60,000	2.45 %	58,018	95.963	57,578
正歲一(遠)222	50,000	2.55 %	48,286	97.297	48,648
正歲一(遠)227	30,000	2.55 %	28,971	97.297	29,189
正歲一(中)244	10,000	2.55 %	9,658	97.300	9,730
正歲一(遠)200	10,000	2.55 %	9,657	97.297	9,730
正歲一(遠)235	8,000	2.50 %	<u>7,718</u>	97.272	<u>7,782</u>
小 計			<u>356,114</u>		<u>356,869</u>
交易目的金融資產－衍生性金融商品：					
外匯選擇權合約					37,413
遠期外匯合約					4,386
其 他(註)					<u>3,845</u>
小 計					<u>45,644</u>
合 計					<u>\$ 402,513</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

備供出售金融資產明細表

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品 名 稱	面 值	利率	取得成本	公平價值		備註
				單 價	總 額	
公債：						
85交建乙二	\$ 316,000	7.30 %	340,377	110.134	348,024	註三
85交建甲六	150,000	7.35 %	158,531	108.313	162,470	
93央債甲七	100,000	2.13 %	99,983	100.105	100,105	
84交建甲四	54,000	8.00 %	56,783	107.126	57,848	註四
86交建乙三	48,000	6.90 %	53,227	115.872	55,618	
89央債甲十	50,000	5.75 %	51,507	104.975	52,487	註五
其他(註一)	102,000	1.88 %	107,253	108.271	110,437	
		~				
		7.75 %				
小 計			867,661		886,989	
央行可轉讓定期存單	34,935,000	0.57 %	35,117,022		35,143,594	註六
		~				
		2.347 %				
			<u>\$ 35,984,683</u>		<u>36,030,583</u>	註二

註一：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

註二：截至民國九十八年六月三十日，帳列備供出售金融資產未有累計減損及備抵評價調整。

註三：提供法院擔保面額計36,900千元。

註四：質押央行面額計50,000千元。

註五：質押央行面額計50,000千元。

註六：質押央行面額計3,000,000千元。

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

民國九十八年一月一日至六月三十日

名 稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		本 期 重 分 類		期 末 餘 額			股權淨值	提供擔保或 質押情形
	股 數	金 額	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	\$ 166,473	-	20,512	-	14	-	-	30,600	100.00 %	186,971	195,487	無
僑宇財務有限公司	30,000	136,189	-	-	-	194	-	-	30,000	100.00 %	135,995	135,995	無
		<u>\$ 302,662</u>									<u>322,966</u>		
應收款項－其他：													
華僑保險經紀人股份有限公司	1,308	<u>\$ 22,124</u>	-	-	-	-	-	-	1,308	100.00 %	<u>22,124</u>	-	無

註一：本期增加係按權益法認列投資利益20,512千元；本期減少係調整累積換算調整數14千元。

註二：本期減少係按權益法認列投資損失24及調整累積換算調整數170千元。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

其他金融資產明細表

民國九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

名 稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		股權淨值	提供擔保	
	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	金 額		股 數	備 註
以成本衡量金融資產：											
大慶票券金融(股)公司	32,911	\$ 167,000	-	-	-	-	32,911	167,000	592,583	無	註一
財金資訊(股)公司	4,550	45,500	-	-	-	-	4,550	45,500	69,285	無	註一
台北外匯經紀(股)公司	600	6,000	-	-	-	-	600	6,000	13,943	無	註一
富華創業投資(股)公司	3,000	13,200	-	-	3,000	13,200	-	-	-	無	註二
漢新創業投資(股)公司	4,500	10,300	-	-	4,500	10,300	-	-	-	無	註二
中信投資(股)公司	2,087	750	-	-	2,087	750	-	-	-	無	註二
中華國貨推廣中心(股)公司	9	200	-	-	9	200	-	-	-	無	註二
陽光資產管理(股)公司	14	9	-	-	14	9	-	-	-	無	註二
合 計		<u>\$ 242,959</u>		<u>-</u>		<u>24,459</u>		218,500			
買入匯款								39	-		
								<u>\$ 218,539</u>			

註一：股權淨額係按民國九十八年六月三十日各被投資公司之未經會計師查核簽證自結財務報表之股權淨額。

註二：本期減少係本公司出售所有持股。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

固定資產變動明細表

民國九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	重 分 類	期末餘額
成 本：					
土 地	\$ 3,004,693	-	1,047,367	-	1,957,326
房屋及建築	1,641,871	-	-	-	1,641,871
電腦及通信設備	165,860	15,067	164	(367)	180,396
租賃權益改良	333,517	89,998	4,151	(21,331)	398,033
辦公設備	210,435	106,359	1,099	(996)	314,699
電腦軟體	<u>120,233</u>	<u>52,169</u>	<u>-</u>	<u>22,694</u>	<u>195,096</u>
小 計	<u>5,476,609</u>	<u>263,593</u>	<u>1,052,781</u>	<u>-</u>	<u>4,687,421</u>
減：累計折舊					
房屋及建築	42,286	19,517	-	-	61,803
電腦及通信設備	52,266	27,007	58	(337)	78,878
租賃權益改良	56,882	35,800	1,454	(733)	90,495
辦公設備	66,872	39,823	369	298	106,624
電腦軟體	<u>40,438</u>	<u>31,873</u>	<u>-</u>	<u>772</u>	<u>73,083</u>
小 計	<u>258,744</u>	<u>154,020</u>	<u>1,881</u>	<u>-</u>	<u>410,883</u>
預付設備款	<u>357,119</u>	<u>-</u>	<u>69,413</u>	<u>-</u>	<u>287,706</u>
	<u><u>\$ 5,574,984</u></u>	<u><u>109,573</u></u>	<u><u>1,120,313</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>4,564,244</u></u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

無形資產變動明細表

民國九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	<u>期初餘額</u>	<u>本期重分類</u>	<u>本期攤銷</u>	<u>期末餘額</u>
商譽	\$ 24,173,205	2,719	-	24,175,924
核心存款(Core Deposits)	2,610,783	-	335,220	2,275,563
中小企業客戶關係 (SME Relationship)	585,093	-	19,848	565,245
信用卡客戶關係(Purchased Credit Card Relationship)	119,076	-	15,923	103,153
合 計	<u>\$ 27,488,157</u>	<u>2,719</u>	<u>370,991</u>	<u>27,119,885</u>

利息收入明細表

<u>項 目</u>	<u>金 額</u>
存拆放同業利息	\$ 270,833
中期放款息	395,871
短期放款及透支息	168,093
備供出售金融資產利息	302,339
信用卡利息	185,408
其他(註)	79,327
	<u>\$ 1,401,871</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

民國九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
活期存款	\$ 42,053
定期存款	613,802
應付金融債	54,253
其他(註)	23,855
	<u>\$ 733,963</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	\$ 106,085
信用卡手續費收入	147,007
其他(註)	134,569
	<u>387,661</u>
手續費用：	
匯款手續費用	12,316
其他(註)	161,505
	<u>173,821</u>
	<u>\$ 213,840</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

民國九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	
	已實現損益	評價損益
交易目的金融資產：		
公 司 債	\$ 42,032	(9,499)
外匯選擇權	87,260	159
權益交換	989	-
其 他	5	-
總 計	<u>\$ 130,286</u>	<u>(9,340)</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	\$ 20,512
僑宇財務有限公司	(24)
	<u>\$ 20,488</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

民國九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
稅捐及規費	\$ 94,721
廣 告 費	43,570
租金支出	99,231
郵 電 費	49,943
修 繕 費	72,905
資料處理費	88,159
總行管理費	125,764
其他費用(註)	250,177
合 計	<u>\$ 824,470</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五