

股票代碼：5870

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

財 務 報 表

民國九十八年及九十七年十二月三十一日
(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) 87269999

股票代碼：5870

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

財 務 報 告

民國九十八年及九十七年十二月三十一日

公 司 地 址：台北市松智路1號16樓
電 話：(02) 87269999

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
(四)重要會計科目之說明	15～30
(五)關係人交易	31～36
(六)質押之資產	37
(七)重大承諾事項及或有事項	37～39
(八)重大之災害損失	39
(九)重大之期後事項	39
(十)其 他	39～47
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	47～48
2.轉投資事業相關資訊	48～49
(十二)部門別財務資訊	49
九、重要會計科目明細表	50～74

會計師查核報告

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司董事會 公鑒：

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司民國九十八年及九十七年十二月三十一日之資產負債表，暨截至各該日止之民國九十八年度及九十七年度之損益表、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十二月三十一日之財務狀況，暨截至各該日止之民國九十八年度及九十七年度之經營成果與現金流量。

民國九十八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度及九十七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
民國九十九年三月三十日

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十二月三十一日

單位：新台幣千元

		98.12.31	97.12.31	變動百分比%			98.12.31	97.12.31	變動百分比%
資 產					負債及股東權益				
11000	現金及約當現金(附註四(一)及五)	\$ 9,405,159	9,576,009	(2)	負債				
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註四(二)及五)	346,612,291	64,804,028	435	21000	央行及銀行同業存款(附註四(十二)及五)	\$ 12,980,905	11,961,514	9
12000	公平價值變動列入損益之金融資產－淨額				22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(三)及五)	6,384,511	138,367	4,514
	(附註四(三)及五)	22,870,306	1,247,546	1,733	23000	應付款項(附註四(十三)、(十九)及七)	14,550,971	5,532,812	163
12500	附賣回票券及債券投資(附註五及七)	5,076,364	-	-	23500	存款及匯款(附註四(十四)及五)	602,393,946	154,838,346	289
13000	應收款項－淨額(附註四(四)、(五)、(十九)及五)	63,344,431	6,024,791	951	24000	應付金融債券(附註四(十五))	-	4,548,841	(100)
13400	待出售資產(附註九)	541,832	-	-	25500	其他金融負債(附註四(十五))	32,586	4,821	576
13500	貼現及放款－淨額(附註四(五)及五)	123,641,177	64,865,294	91	29500	其他負債(附註四(十六)及(十八))	10,563,793	891,469	1,085
14000	備供出售金融資產－淨額(附註四(六)及六)	104,350,487	45,492,303	129	負債合計		646,906,712	177,916,170	264
15000	採權益法之股權投資－淨額(附註四(七))	186,409	302,662	(38)	股東權益(附註四(廿一))				
15500	其他金融資產－淨額(附註四(八))	345,999	242,972	42	股 本：				
18500	固定資產－淨額(附註四(九))	4,785,646	5,574,984	(14)	31001	普通股，每股面額10元，98年12月31日額定及發行			
19000	無形資產－淨額(附註四(十))	26,832,870	27,488,157	(2)		5,003,300千股；97年12月31日額定及發行			
19500	其他資產－淨額(附註四(十一)、(十八)及(十九))	9,368,565	1,765,652	431		5,000,000千股	50,033,000	50,000,000	-
					31003	特別股，每股面額10元，額定及發行1,600,000千股	16,000,000	-	-
							66,033,000	50,000,000	32
					保留盈餘(累積虧損)：				
					32001	法定盈餘公積	-	23,039	(100)
					32011	未分配盈餘(待彌補虧損)	4,461,245	(691,989)	745
							4,461,245	(668,950)	767
					股東權益其他項目：				
					32521	累積換算調整數	24,123	18,850	28
					32523	金融商品之未實現利益(附註四(六))	120,777	118,328	2
					32544	未認列為退休金成本之淨損失(附註四(十八))	(184,321)	-	-
							(39,421)	137,178	(129)
					股東權益合計		70,454,824	49,468,228	42
					重大承諾事項及或有事項(附註七)				
資產總計		\$ 717,361,536	227,384,398	215	負債及股東權益總計		\$ 717,361,536	227,384,398	215

(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：楊郁明

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十二月三十一日

單位:新台幣千元, 惟每股盈餘(虧損)為新台幣元

		98年度	97年度	變動百分比%	
41000	利息收入(附註五)	\$ 8,964,904	6,308,028	42	
51000	減：利息費用(附註五)	<u>1,838,697</u>	<u>2,969,599</u>	(38)	
	利息淨收益	7,126,207	3,338,429	113	
	利息以外淨收益：				
49100	手續費淨收益(附註四(十七)及五)	4,588,466	763,303	501	
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)	1,387,294	222,676	523	
49300	備供出售金融資產之已實現淨益(附註四(六))	22,416	11,875	89	
49500	採用權益法認列之投資淨益(附註四(七))	7,213	27,946	(74)	
49600	兌換淨益	1,207,951	235,135	414	
49700	資產減損損失	(5,031)	-	-	
49863	財產交易淨益	522,069	310,424	68	
49895	收回呆帳及過期帳淨額	1,618,331	1,676,972	(3)	
49800	其他非利息淨益(損)(附註四(七)及五)	<u>529,500</u>	<u>(151,584)</u>	449	
	淨收益	<u>17,004,416</u>	<u>6,435,176</u>	164	
51500	呆帳費用(附註四(五))	<u>717,487</u>	<u>2,923,432</u>	(75)	
	營業費用：				
58500	用人費用(附註四(十八)及十(二))	2,901,594	1,790,410	62	
59000	折舊及攤銷費用(附註十(二))	1,426,112	1,385,854	3	
59500	其他業務及管理費用(附註五)	<u>5,560,145</u>	<u>1,814,555</u>	206	
	營業費用合計	<u>9,887,851</u>	<u>4,990,819</u>	98	
	稅前淨利(損)	6,399,078	(1,479,075)	533	
69003	所得稅(費用)利益(附註四(十九))	<u>(1,268,883)</u>	<u>733,327</u>	(273)	
	本期淨利(損)	<u>\$ 5,130,195</u>	<u>(745,748)</u>	788	
		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
69500	基本每股盈餘(虧損)(附註四(二十))	\$ 1.24	0.99	(0.29)	(0.15)

(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: 楊郁明

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十二月三十一日

單位:新台幣千元

	股 本 (附註四(廿一))		保留盈餘(累積虧損) (附註四(廿一))		股東權益其他項目			合 計
	普 通 股	特 別 股	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 (附註四(六))	未認列為退 休金成本之 淨 損 失 (附註四(十八))	
民國九十七年一月一日期初餘額	\$ 50,000,000	-	-	76,798	729	1,931	-	50,079,458
盈餘分配-提列法定盈餘公積	-	-	23,039	(23,039)	-	-	-	-
民國九十七年度淨損	-	-	-	(745,748)	-	-	-	(745,748)
備供出售金融資產未實現利益之變動	-	-	-	-	-	116,397	-	116,397
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	18,121	-	-	18,121
民國九十七年十二月三十一日餘額	50,000,000	-	23,039	(691,989)	18,850	118,328	-	49,468,228
法定盈餘公積彌補虧損	-	-	(23,039)	23,039	-	-	-	-
現金增資發行特別股	-	16,000,000	-	-	-	-	-	16,000,000
受讓美商花旗銀行在台分行營業增資發行 普通股	33,000	-	-	-	-	-	-	33,000
民國九十八年度淨利	-	-	-	5,130,195	-	-	-	5,130,195
備供出售金融資產未實現利益之變動	-	-	-	-	-	2,449	-	2,449
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	5,273	-	-	5,273
承受自美商花旗銀行在台分行未認列為 退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	(184,321)	(184,321)
民國九十八年十二月三十一日餘額	<u>\$ 50,033,000</u>	<u>16,000,000</u>	<u>-</u>	<u>4,461,245</u>	<u>24,123</u>	<u>120,777</u>	<u>(184,321)</u>	<u>70,454,824</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：楊郁明

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十二月三十一日

單位:新台幣千元

	98年度	97年度
營業活動之現金流量：		
本期淨利(損)	\$ 5,130,195	(745,748)
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	717,487	2,923,432
出售放款損失	-	314,479
處分備供出售金融資產淨益	(22,416)	(11,875)
備供出售金融資產折價攤銷	(380,379)	(577,169)
按權益法認列投資利益	(7,213)	(27,946)
權益法投資現金股利	-	9,076
權益法投資處分淨損	-	4,145
處分以成本衡量金融資產淨益	(15,857)	(27,832)
折舊及攤銷費用	1,426,112	1,385,854
處分固定資產淨益	(522,069)	(294,177)
固定資產報廢損失	7,075	-
處分承受擔保品淨益	(2,753)	-
承受擔保品減損損失	5,031	-
應付金融債溢價攤銷	(48,841)	(65,948)
營業資產與負債淨變動：		
公平價值變動列入損益之金融資產(增加)減少	(17,241,754)	7,770,279
公平價值變動列入損益之金融負債增加(減少)	2,877,097	(325,933)
應收款項減少	3,108,118	1,228,676
應付款項(減少)增加	(1,876,905)	582,594
遞延所得稅資產減少(增加)	946,425	(895,274)
營業活動之淨現金流(出)入	(5,900,647)	11,246,633
投資活動之現金流量：		
受讓美商花旗銀行在台分行現金及約當現金	16,667,751	-
存放央行及拆借銀行同業減少(增加)	43,248,405	(37,161,769)
附賣回票券及債券投資減少	5,869,951	-
貼現及放款減少	13,828,797	37,197,841
出售放款價款	723,280	21,595,517
備供出售金融資產減少(增加)	5,213,598	(36,150,890)
採權益法之股權投資清算收回股款	135,238	59,764
採權益法之股權投資現金增資價款	-	(304,000)
處分以成本衡量金融資產價款	40,316	86,019
以成本衡量金融資產減資收回股款	-	30,000
其他金融資產增加	(127,486)	-
處分固定資產價款	1,622,670	4,501,849
取得固定資產價款	(867,830)	(691,836)
處分承受擔保品價款	9,171	-
存出保證金減少	218,920	179,867
其他資產增加	(5,799,874)	(253,924)
投資活動之淨現金流入(出)	80,782,907	(10,911,562)
融資活動之現金流量：		
央行及銀行同業存款減少	(22,376,681)	(7,828,980)
存款及匯款減少	(43,590,973)	(51,118,477)
償還應付金融債	(4,467,414)	-
其他金融負債減少	(4,821)	(126,022)
其他負債(減少)增加	(13,069,113)	15,342
黃金存款減少	(7,544,108)	-
特別股現金增資	16,000,000	-
融資活動之淨現金流出	(75,053,110)	(59,058,137)
本期現金及約當現金減少數	(170,850)	(58,723,066)
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	\$ 9,405,159	9,576,009
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$ 2,167,485	3,347,063
本期支付所得稅	\$ 127,510	187,218

(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：楊郁明

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十二月三十一日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

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

民國九十六年十月十一日行政院金融監督管理委員會通過由本公司以現金為對價，概括承受華僑商業銀行股份有限公司(以下簡稱華僑銀行)全部之營業、資產及負債，並以民國九十六年十二月一日為合併概括承受資產負債之基準日，華僑銀行消滅。本公司概括承受華僑銀行後，華僑銀行共計有總行及54家分行成為本公司之營業據點。

本公司以民國九十八年八月一日為受讓基準日，受讓美商花旗銀行在台11家分行之業務，受讓後本公司營業據點共計65家分行，另設有國際金融業務分行。相關揭露事項請詳附註十(一)。

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十二月三十一日員工人數3,996人及1,791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。

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。

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

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

(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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(九)待出售資產

待出售資產或待出售處分群組係指於目前情況下，可依一般條件及商業慣例立即出售，且高度很有可能於一年內完成出售之資產或處分群組。分類為待出售資產或待處分群組者，以帳面價值與淨公平價值孰低者衡量，停止提列折舊、折耗或攤銷，並單獨列示於資產負債表。而待出售處分群組所含負債之相關利息及其他費用仍繼續認列。

待出售資產或待出售處分群組，其淨公平價值低於帳面價值之金額，於損益表認列為減損損失。待出售資產或待出售處分群組之淨公平價值若續後回升，於損益表認列為利益，惟迴轉金額不得超過原已認列之累計減損損失及原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」得迴轉之金額。

(十)放款及備抵呆帳

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

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

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

(十一)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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(十二)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。

(十三)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。

(十四)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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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。

(十五)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。

(十六)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。

(十七)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。

(十八)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。

(十九)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。應付金融債券到期尚未兌領部分帳列其他金融負債。

(二十)其他負債－買賣票券損失準備

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

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

(廿一)其他負債－保證責任準備

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

(廿二)退休金

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

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

(廿三)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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(廿四)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。

(廿五)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。

(廿六)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、員工分紅及董監酬勞。

本公司自民國九十七年七月一日起，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」第二次修訂條文關於金融資產重分類之規定。

上述兩項會計原則變動對本公司民國九十七年度淨損並無重大影響。

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	98.12.31	97.12.31
庫存現金	\$ 3,291,143	2,478,101
待交換票據	394,305	862,927
存放銀行同業－聯屬公司	5,226,185	202,591
存放銀行同業－非聯屬公司	493,526	6,032,390
	<u>\$ 9,405,159</u>	<u>9,576,009</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(二)存放央行及拆借銀行同業

	98.12.31	97.12.31
存款準備金甲戶	\$ 3,092,282	57,276
存款準備金乙戶	10,990,107	3,542,983
金資清算戶	650,096	257,315
拆放銀行同業－聯屬公司	275,011,617	55,896,454
拆放銀行同業－非聯屬公司	56,868,189	5,050,000
	<u>\$ 346,612,291</u>	<u>64,804,028</u>

本公司依中央銀行規定將依銀行法提撥之存款準備金及跨行清算基金存放於中央銀行專戶，分別供存款準備及金融同業清算往來之用。

(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

	98.12.31	97.12.31
交易目的金融資產		
我國國庫券	\$ 5,894,093	-
我國政府公債	3,508,707	-
美國國庫券	3,202,805	-
美國政府公債	3,184,223	-
利率交換合約	4,550,653	592
遠期外匯合約	1,342,975	7,528
商品選擇權合約	458,754	-
外匯選擇權合約	428,101	128,942
權益交換合約	106,539	6,215
利率選擇權合約	37,165	-
可轉換公司債	-	1,103,948
其 他	156,291	321
	<u>\$ 22,870,306</u>	<u>1,247,546</u>
交易目的金融負債		
利率交換合約	3,772,901	708
遠期外匯合約	1,443,444	2,115
商品選擇權合約	458,754	-
外匯選擇權合約	427,767	128,942
權益交換合約	106,539	6,215
其 他	175,106	387
	<u>\$ 6,384,511</u>	<u>138,367</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為配合客戶交易之需求並用以軋平本公司之部位、規避外幣資產負債因匯率及利率波動所產生之風險，九十八年及九十七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：

	98.12.31	97.12.31
利率交換合約	\$ 3,329,640,521	776,850
遠期外匯合約	185,618,044	688,272
買入外匯選擇權合約	31,482,109	2,920,254
賣出外匯選擇權合約	31,392,709	2,920,254
買入商品選擇權合約	13,361,037	-
賣出商品選擇權合約	13,361,037	-
買入利率選擇權合約	2,000,000	-
賣出利率選擇權合約	7,500,000	-
權益交換合約	4,644,937	272,738
匯率交換合約	3,437,757	-
其他	2,072,145	-

本公司九十八年度及九十七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：

	98年度	97年度
已實現淨益	\$ 853,235	221,562
評價淨益	534,059	1,114
	\$ 1,387,294	222,676

(四)應收款項

	98.12.31	97.12.31
應收帳款	\$ 61,649,181	5,516,769
應收利息	1,955,149	388,969
應收承兌票款	824,026	400,809
應收承購帳款	704,078	6,119
應收退稅款(附註四(十九))	102,228	177,843
其 他	1,411,142	643,280
	66,645,804	7,133,789
減：備抵呆帳	3,301,373	1,108,998
	\$ 63,344,431	6,024,791

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(五)貼現及放款

	98.12.31	97.12.31
押匯及貼現	\$ 2,428,378	558,001
透支及短期放款	27,290,613	10,049,233
中期放款	29,367,324	12,110,562
長期放款	72,150,223	46,876,047
催收款項	1,712,042	1,102,960
	132,948,580	70,696,803
減：備抵呆帳	9,307,403	5,831,509
	<u>\$ 123,641,177</u>	<u>64,865,294</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	702,515	-	702,515
承受自美商花旗銀行在台分行備抵呆帳數	2,818,402	5,874,957	8,693,359
匯率影響數	446	-	446
減：沖銷放款及應收款	2,957,893	-	2,957,893
呆帳收回及其他	770,158	-	770,158
期末餘額	<u>\$ 5,519,819</u>	<u>7,088,957</u>	<u>12,608,776</u>

	97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	2,923,432	-	2,923,432
採購買法會計調整公平價值	3,304,892	(6,629,609)	(3,324,717)
減：出售放款	-	174,930	174,930
沖銷放款及應收款	3,800,065	-	3,800,065
期末餘額	<u>\$ 5,726,507</u>	<u>1,214,000</u>	<u>6,940,507</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司民國九十八年度帳列呆帳費用717,487千元，係包含應收款項、貼現及放款提列之呆帳費用702,515千元，及保證責任準備提列之呆帳費用14,972千元。本公司民國九十七年度帳列呆帳費用2,923,432千元係屬應收款項、貼現及放款提列之呆帳費用。

民國九十八年及九十七年十二月三十一日本公司停止計提應收利息之放款餘額分別為1,712,042千元及1,102,960千元；於民國九十八年度及九十七年度未計提之利息收入為52,700千元及55,102千元。

(六)備供出售金融資產

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
可轉讓定存單	\$ 71,591,942	44,194,789
國庫券	19,710,315	-
公債	<u>13,048,230</u>	<u>1,297,514</u>
	<u><u>\$ 104,350,487</u></u>	<u><u>45,492,303</u></u>

備供出售金融資產未實現利益變動情形如下：

	<u>98年度</u>	<u>97年度</u>
期初餘額	\$ 118,328	1,931
本期認列為已實現淨益	(22,416)	(11,875)
本期認列未實現淨益	<u>24,865</u>	<u>128,272</u>
期末餘額	<u><u>\$ 120,777</u></u>	<u><u>118,328</u></u>

(七)採權益法之股權投資

	<u>98.12.31</u>			<u>97.12.31</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(僑銀租賃公司)	\$ 177,587	186,409	100.00	177,587	166,473	100.00
僑宇財務有限公司	<u>-</u>	<u>-</u>	-	<u>132,705</u>	<u>136,189</u>	100.00
	<u><u>\$ 177,587</u></u>	<u><u>186,409</u></u>		<u><u>310,292</u></u>	<u><u>302,662</u></u>	

僑宇財務有限公司已於民國九十八年九月十一日清算完結，當年度截至該日止按權益法認列之投資損失71千元。本公司民國九十七年度採權益法認列之僑宇財務有限公司投資利益為191千元。

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。本公司於民國九十八年度及九十七年度採權益法分別認列僑銀租賃公司投資利益7,284千元及投資損失13,541千元。

華僑保經公司已於國民九十七年七月三十一日辦理解散，當年度截至該日止按權益法認列之投資利益為1,085千元，惟截至九十八年底尚未清算完結，故轉列其他應收款(帳列應收款項之其他項下)。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司於民國九十七年十一月二十八日全數出售採權益法之股權投資－僑馥建築經紀股份有限公司股票，當年度截至該日止按權益法認列投資利益40,211千元，並認列處分損失4,336千元。另本公司於民國九十七年一月三十日全數出售採權益法之股權投資－康群創業投資股份有限公司股票，當年度截至該日止並未按權益法認列任何投資損益，並認列處分利益191千元。前述處分淨損帳列其他非利息淨益。

(八)其他金融資產

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
以成本衡量之金融資產	\$ 341,149	242,959
其 他	<u>4,850</u>	<u>13</u>
	<u>\$ 345,999</u>	<u>242,972</u>

(九)固定資產淨額

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
成 本：		
土 地	\$ 1,307,676	3,004,693
房屋及建築	1,811,587	1,641,871
電腦及通信設備	947,389	165,860
租賃改良物	1,378,497	333,517
辦公設備	1,403,163	210,435
電腦軟體成本	<u>1,598,861</u>	<u>120,233</u>
	<u>8,447,173</u>	<u>5,476,609</u>
減：累計折舊		
房屋及建築	133,171	42,286
電腦及通信設備	696,876	52,266
租賃改良物	982,385	56,882
辦公設備	987,342	66,872
電腦軟體成本	<u>1,114,159</u>	<u>40,438</u>
	<u>3,913,933</u>	<u>258,744</u>
小 計	4,533,240	5,217,865
預付設備款	<u>252,406</u>	<u>357,119</u>
	<u>\$ 4,785,646</u>	<u>5,574,984</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(十)無形資產

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
商 譽	\$ 24,232,733	24,173,205
核心存款 (Core Deposits)	1,940,344	2,610,783
中小企業客戶關係 (SME Relationship)	545,398	585,093
信用卡客戶關係 (Purchased Credit Card Relationship)	87,230	119,076
信託業務關係 (Custodian Customer Relationship)	<u>27,165</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 26,832,870</u>	<u>27,488,157</u>

(十一)其他資產

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
黃金	\$ 6,340,086	-
遞延所得稅資產 (附註四(十九))	1,940,608	906,575
存出保證金	470,485	574,245
暫付及待結轉款	216,565	-
遞延信用卡成本	201,407	17,969
預付費用	104,099	260,328
其 他	<u>95,315</u>	<u>6,535</u>
	<u>\$ 9,368,565</u>	<u>1,765,652</u>

(十二)央行及銀行同業存款

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
央行存款	\$ 6,406,000	-
銀行同業拆放	4,945,768	6,278,564
銀行同業存款	1,174,104	-
中華郵政轉存款	449,279	4,089,737
透支銀行同業	<u>5,754</u>	<u>1,593,213</u>
	<u>\$ 12,980,905</u>	<u>11,961,514</u>

(十三)應付款項

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
應付費用	\$ 4,754,980	1,801,831
應付帳款	4,389,453	1,756,371
應付利息	272,895	601,683
應付承購帳款	578,996	1,379
應付員工獎酬計劃	339,275	2,468
應付承兌匯票	824,026	404,721
其 他	<u>3,391,346</u>	<u>964,359</u>
	<u>\$ 14,550,971</u>	<u>5,532,812</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

	98.12.31	97.12.31
支票存款	\$ 11,404,118	2,610,088
活期存款	303,406,660	31,721,820
定期存款	211,862,410	35,280,939
可轉讓定存單	808,093	897,400
活期儲蓄存款	38,037,315	33,752,215
整存整付儲蓄存款	36,649,598	13,369,670
存本取息儲蓄存款	-	37,114,726
其他	225,752	91,488
	<u>\$ 602,393,946</u>	<u>154,838,346</u>

(十五)應付金融債券

	98.12.31	97.12.31
應付金融債券面額	\$ -	4,500,000
應付金融債券溢價	-	48,841
	<u>\$ -</u>	<u>4,548,841</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，以中華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。該應付金融債券到期尚未兌領之本金及利息合計32,586千元已於民國九十八年十二月三十一日轉列其他金融負債。

(十六)其他負債

	98.12.31	97.12.31
黃金存款	\$ 6,290,639	-
預收款項	1,469,405	113,054
應計退休金負債	1,164,005	-
暫收及待結轉帳項	892,470	-
買賣票債券損失準備	119,862	74,656
土地增值稅準備	118,720	235,065
存入保證金	110,546	189,486
保證責任準備	95,549	69,090
其他	302,597	210,118
	<u>\$ 10,563,793</u>	<u>891,469</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(十七)手續費淨收益

	98年度	97年度
手續費收入	\$ 4,969,993	1,128,833
手續費費用	(381,527)	(365,530)
	<u>\$ 4,588,466</u>	<u>763,303</u>

(十八)退 休 金

本公司於民國九十八年度承受美商花旗銀行在台分行之確定給付退休金辦法，依該辦法，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。本公司目前按適用人員每月薪資總額百分之二提撥至臺灣銀行退休準備金專戶。本公司民國九十八年度有關確定給付退休辦法資料如下：

	98年度
當期退休金費用(帳列用人費用)	\$ 74,762
期末遞延退休金成本(帳列其他資產)	1,379
期末應計退休金負債(帳列其他負債)	1,164,005
期末未認列為退休金成本之淨損失	184,321

本公司以民國九十八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：

	98.12.31
給付義務：	
累積給付義務	\$ (1,401,708)
未來薪資增加之影響數	(723,232)
預計給付義務	(2,124,940)
退休基金資產公平價值	237,703
提撥狀況	(1,887,237)
未認列前期服務成本	1,379
未認列退休金損失	953,633
應補列最低退休金負債	(231,780)
應計退休金負債	<u>\$ (1,164,005)</u>

本公司淨退休金成本組成項目如下：

	98年度
服務成本	\$ 45,339
利息成本	15,330
退休金資產預計報酬	(3,322)
攤銷及遞延數	17,415
淨退休成本	<u>\$ 74,762</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

精算假設如下：

	<u>98年度</u>
折現率	2.00 %
薪資調整率	3.50 %
退休金資產預期報酬率	3.25 %

適用勞工退休金條例屬確定提撥退休金制度部分，本公司目前按每月勞退制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。本公司民國九十八年度及九十七年度確定提撥退休金辦法下之退休金費用(帳列用人費用)分別為95,677千元及76,856千元。

(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年度</u>	<u>97年度</u>
當期所得稅費用	\$ 322,304	159,126
遞延所得稅費用(利益)	900,345	(895,274)
以前年度所得稅調整	46,234	2,821
所得稅費用(利益)	<u>\$ 1,268,883</u>	<u>(733,327)</u>

2.上列遞延所得稅費用(利益)之組成項目如下：

	<u>98年度</u>	<u>97年度</u>
商譽攤銷	\$ 354,023	350,719
可辨認無形資產攤銷	(73,893)	(166,384)
呆帳費用迴轉(超限)數	297,636	(385,679)
職工福利超限數	(11,000)	-
虧損扣抵	(37,663)	(688,597)
所得稅稅率變動產生之遞延所得稅影響數	420,463	-
其他	(49,221)	(5,333)
	<u>\$ 900,345</u>	<u>(895,274)</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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：

	98年度	97年度
稅前淨利(損)按規定稅率計算之稅額	\$ 1,599,760	(369,769)
所得稅調整項目之稅額影響數：		
永久性差異	(592,228)	(525,506)
暫時性差異	(900,345)	895,274
分離課稅利息收入稅額	108,302	153,751
未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅	-	5,376
所得基本稅額	106,815	-
當期所得稅費用	<u>\$ 322,304</u>	<u>159,126</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：

	98.12.31		97.12.31	
	金額	所得稅影響數	金額	所得稅影響數
呆帳費用超限	\$ 6,948,980	1,389,796	1,588,284	397,071
虧損扣抵	3,076,372	615,274	2,888,056	722,014
商譽攤銷	(2,948,480)	(589,696)	(1,532,388)	(383,097)
可辨認無形資產攤銷	961,110	192,222	665,536	166,384
職工福利超限	60,000	12,000	-	-
其 他	1,605,060	321,012	16,812	4,203
遞延所得稅資產(帳列其他資產)	<u>\$ 1,940,608</u>		<u>906,575</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	98.12.31	97.12.31
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
97年度實際申報數	-	28,092
	<u>\$ 102,228</u>	<u>177,843</u>

6.本公司民國九十六年度營利事業所得稅結算申報虧損13,617千元，惟經稽徵機關核定為課稅所得158,498千元，本公司已依法提起復查。依所得稅法之規定，公司經核定之虧損得以扣抵以後十年度之課稅所得。本公司民國九十八年十二月三十一日尚可抵減之虧損，其屆滿日及可抵減金額如下：

虧損年度	可抵減金額	最後可抵減年度
民國九十六年度實際申報數	<u>\$ 13,617</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

7.兩稅合一相關資訊：

	98.12.31	97.12.31
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 262,983</u>	<u>126,689</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司民國九十八年盈餘分派所適用之預計稅額扣抵比率為5.97%。

本公司民國九十七年底為累積虧損，故無盈餘可供分配。

(二十)每股盈餘(虧損)

計算每股盈餘(虧損)之分子及分母揭露如下

	98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
本期淨利	\$ 6,399,078	5,130,195			
減：特別股股利	(201,205)	(201,205)			
屬於普通股股東					
本期淨利	<u>\$ 6,197,873</u>	<u>4,928,990</u>	<u>5,001,375</u>	<u>1.24</u>	<u>0.99</u>

	97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
本期淨損	<u>\$ (1,479,075)</u>	<u>(745,748)</u>	<u>5,000,000</u>	<u>(0.29)</u>	<u>(0.15)</u>

(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，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。截至民國九十八年十二月三十一日，本公司額定及實收股本均為66,033,000千元。

2.資本公積

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

3.法定盈餘公積

本公司於完納一切稅捐後，應先彌補以往年度虧損並依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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

4.盈餘分配及股利政策

本公司所得純益於完納稅捐，彌補虧損及提撥法定盈餘公積後，如尚有餘額，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。

本公司於民國九十八年六月二十六日及九十七年六月十日由董事會代行股東會分別決議民國九十七年度之虧損撥補案及民國九十六年度之盈餘分配案。

本公司九十八年度盈餘分配案，截至會計師查核報告出具日止，尚未經董事會決議通過。有關本公司股東會決議通過分配之情形，請至「公開資訊觀測站」查詢之。

(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。
- (2)公平價值變動列入損益之金融資產及負債中屬衍生性金融商品者，係以評價方法估計其公平價值。公平價值變動列入損益之金融資產及負債，以及備供出售金融資產中之公債及國庫券，係以現金流量折現方式評估其公平價值。
- (3)貼現及放款係以浮動利率計息，故其帳面價值近似其公平價值。
- (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，故其帳面價值近似其公平價值。
- (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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(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十二月三十一日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率為62.68%及63.01%。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>98.12.31</u>		<u>97.12.31</u>	
	<u>訂約金額</u>	<u>最大信用暴險金額</u>	<u>訂約金額</u>	<u>最大信用暴險金額</u>
表外承諾及保證：				
不可撤銷之放款承諾	\$ 1,999,215	1,999,215	1,345,287	1,345,287
保證及開發信用狀	23,409,998	23,409,998	2,644,325	2,644,325

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>98.12.31</u>	<u>對 象 別</u>	<u>97.12.31</u>
私 人	\$ 98,978,853	私 人	\$ 36,228,819
民營企業	28,333,911	民營企業	22,625,901
國 外	<u>1,591,474</u>	公營企業	<u>5,367,416</u>
	<u>\$ 128,904,238</u>		<u>\$ 64,222,136</u>
<u>產 業 別</u>		<u>產 業 別</u>	
製 造 業	\$ 11,738,113	製 造 業	\$ 10,941,971
批發及零售業	8,408,295	批發及零售業	5,272,592
金融及保險業	<u>3,377,171</u>	電力及燃氣供應業	<u>5,198,246</u>
	<u>\$ 23,523,579</u>		<u>\$ 21,412,809</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

地 區 別	98.12.31	地 區 別	97.12.31
國 內	\$ 118,959,010	國 內	\$ 65,174,845
中 美 洲	4,653,243	英 國	1,470,486
亞 洲	1,493,586	中 東	929,938
	<u>\$ 125,105,839</u>		<u>\$ 67,575,269</u>

(3)流動性風險

本公司民國九十八年及九十七年十二月三十一日之流動性準備比率為51.14%及59.79%。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	98.12.31				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	
現金及待交換票據	\$ 3,685,448	-	-	-	3,685,448
存拆放銀行同業	209,873,262	75,936,455	30,322,161	21,467,639	337,599,517
公平價值變動列入損益之金融資產	9,801,288	9,201,256	668,710	3,199,052	22,870,306
附賣回債券投資	5,076,364	-	-	-	5,076,364
應收款項淨額	2,083,581	60,749,321	203,739	307,790	63,344,431
備供出售金融資產	58,735,584	38,809,655	2,042,624	4,762,624	104,350,487
貼現及放款淨額	10,222,408	14,514,076	4,640,649	94,264,044	123,641,177
其他金融資產	4,850	-	-	-	4,850
	<u>\$ 299,482,785</u>	<u>199,210,763</u>	<u>37,877,883</u>	<u>124,001,149</u>	<u>660,572,580</u>
負 債					
透支銀行同業	5,754	-	-	-	5,754
銀行同業存款及拆借	6,119,872	-	-	-	6,119,872
央行及郵匯局轉存款	6,855,279	-	-	-	6,855,279
公平價值變動列入損益之金融負債	6,026,983	345,365	12,163	-	6,384,511
應付利息	180,847	67,855	24,193	-	272,895
活期性存款	352,848,093	-	-	-	352,848,093
定期性存款	140,532,963	59,504,431	45,282,710	3,191,904	248,512,008
可轉讓定期存單	808,093	-	-	-	808,093
其他金融負債	32,586	-	-	-	32,586
	<u>\$ 513,410,470</u>	<u>59,917,651</u>	<u>45,319,066</u>	<u>3,191,904</u>	<u>621,839,091</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

資 產	97.12.31				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	
現金及待交換票據	\$ 3,341,028	-	-	-	3,341,028
存拆放銀行同業	65,989,584	469,765	129,305	592,781	67,181,435
公平價值變動列入損益之金融資產	1,221,232	25,892	422	-	1,247,546
應收款項淨額	2,656,278	3,149,544	7,466	211,503	6,024,791
備供出售金融資產	8,132,751	23,884,999	12,325,515	1,149,038	45,492,303
貼現及放款淨額	504,454	9,920,609	2,543,582	51,896,649	64,865,294
其他金融資產	13	-	-	-	13
	<u>\$ 81,845,340</u>	<u>37,450,809</u>	<u>15,006,290</u>	<u>53,849,971</u>	<u>188,152,410</u>
負 債					
透支銀行同業	\$ 1,593,213	-	-	-	1,593,213
銀行同業存款及拆借	6,278,564	-	-	-	6,278,564
郵匯局轉存款	2,667,720	966,948	455,069	-	4,089,737
公平價值變動列入損益之金融負債	112,054	25,892	421	-	138,367
活期存款	64,755,782	-	-	-	64,755,782
定期存款	30,410,729	30,640,722	24,920,608	3,213,105	89,185,164
可轉讓定期存單	171,400	215,200	510,800	-	897,400
應付金融債券	-	-	4,548,841	-	4,548,841
其他金融負債	992	992	1,669	1,168	4,821
	<u>\$ 105,990,454</u>	<u>31,849,754</u>	<u>30,437,408</u>	<u>3,214,273</u>	<u>171,491,889</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
華僑保險經紀人股份有限公司	本公司之子公司
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
美商花旗銀行台北分行國際金融業務分行(花旗台北國際金融業務分行)	本公司之聯屬公司
美商花旗銀行新加坡分行(花旗新加坡分行)	本公司之聯屬公司
美商花旗銀行倫敦分行(花旗倫敦分行)	本公司之聯屬公司
美商花旗銀行香港分行(花旗香港分行)	本公司之聯屬公司
美商花旗銀行東京分行(花旗東京分行)	本公司之聯屬公司
美商花旗銀行紐約分行(花旗紐約分行)	本公司之聯屬公司
花旗證券股份有限公司(花旗證券公司)	本公司之聯屬公司
香港商花旗財務服務有限公司台灣分公司(花旗財務服務台灣分公司)	本公司之聯屬公司
花旗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
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

98.12.31			
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	\$ <u>3,704,811</u>	<u>0.62</u>	0.00~0.15
97.12.31			
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	\$ <u>479,995</u>	<u>0.31</u>	0.00~6.35

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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。

民國九十八年度及九十七年度本公司因上述存款交易支付之利息支出為2,731千元及1,139千元。

2.放款

98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	895	827	827	-	無	無
自用住宅抵押放款	17	35,914	35,212	35,212	-	不動產	無

97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	1,961	1,763	1,763	-	無	無
自用住宅抵押放款	11	24,417	23,607	23,607	-	不動產	無

3.衍生性金融商品交易

98.12.31						
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	98.11.30~99.06.02	671,849	6,662	交易目的金融資產	6,662
	遠期外匯合約	98.12.21~99.03.15	242,172	(604)	交易目的金融負債	(604)
花旗倫敦分行	權益交換合約	95.09.19~101.02.01	1,889,680	(52,863)	交易目的金融負債	(52,863)
	遠期外匯合約	98.10.14~99.03.16	9,037,895	266,099	交易目的金融資產	266,099
	遠期外匯合約	98.10.20~99.12.21	19,237,351	(290,659)	交易目的金融負債	(290,659)
	利率交換合約	98.08.17~99.06.16	114,347	318	交易目的金融資產	318
	外匯選擇權合約	98.08.01~99.11.08	2,479,201	22,289	交易目的金融資產	147,398
	外匯選擇權合約	98.02.23~99.12.17	17,300,005	(124,115)	交易目的金融負債	(147,181)
	權益交換合約	96.11.16~100.05.19	432,788	(21,034)	交易目的金融負債	(21,034)
花旗紐約分行	利率交換合約	97.07.17~101.08.03	8,766,247	(150,706)	交易目的金融負債	(150,706)
	商品交換合約	98.04.06~99.04.30	414,306	53,680	交易目的金融資產	53,680
	商品選擇權合約	97.07.16~99.07.31	1,870,552	-	交易目的金融資產	-
	商品選擇權合約	97.07.16~99.07.31	4,015,601	(369,967)	交易目的金融負債	(369,967)
	權益選擇權合約	97.01.25~100.07.28	621,766	(32,643)	交易目的金融負債	(32,643)
	外匯選擇權合約	98.07.23~99.06.28	27,811,298	(35,600)	交易目的金融負債	(280,586)
花旗新加坡分行	遠期外匯合約	98.10.16~99.04.06	204,224	1,485	交易目的金融資產	1,485
	遠期外匯合約	98.11.05~99.04.16	195,424	(3,026)	交易目的金融負債	(3,026)
	利率交換合約	98.08.07~99.04.26	2,767,392,000	(385)	交易目的金融負債	(385)
	遠期外匯合約	98.08.03~99.11.12	25,985,872	177,924	交易目的金融資產	177,924
花旗台北分行	遠期外匯合約	98.08.03~99.12.06	32,501,973	(329,568)	交易目的金融負債	(329,568)
	利率交換合約	98.08.12~103.12.08	414,959,000	(143,643)	交易目的金融負債	(143,643)

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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
花旗東京分行	換匯換利合約	98.11.20~99.11.24	3,203,000	(19,297)	交易目的金 融負債	(19,297)
	遠期外匯合約	98.10.02~99.03.16	12,984,199	385,467	交易目的金 融資產	385,467
	遠期外匯合約	98.12.30~99.03.26	981,075	(4,375)	交易目的金 融負債	(4,375)

97.12.31

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	97.09.05~98.04.17	103,650	2,448	交易目的金 融資產	2,448
	遠期外匯合約	97.10.24~98.04.28	14,748	(78)	交易目的金 融負債	(78)
	權益交換合約	96.12.17~100.06.16	6,572	(375)	交易目的金 融負債	(375)
	外匯選擇權合約	97.02.22~98.05.22	251,930	849	交易目的金 融資產	849
花旗倫敦分行	外匯選擇權合約	97.07.01~98.04.20	1,365,028	(116,317)	交易目的金 融負債	(116,317)
	遠期外匯合約	97.12.30~98.01.07	5,193	101	交易目的金 融資產	101
	權益交換合約	97.01.07~100.07.06	129,797	(5,840)	交易目的金 融負債	(5,840)
花旗新加坡分行	遠期外匯合約	97.08.04~98.05.08	1,271,766	3,617	交易目的金 融資產	3,617

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	98.12.31		97.12.31	
		金 額	佔總科目餘 額百分比%	金 額	佔總科目餘 額百分比%
存放銀行同業(帳列現金 及約當現金)	花旗倫敦分行	\$ 4,856,666	51.64	-	-
	其他	369,519	3.93	202,591	2.12
拆放銀行同業(帳列存放 央行及拆借銀行同業)	花旗新加坡分行	220,209,102	63.53	-	-
	花旗倫敦分行	29,620,378	8.55	-	-
	花旗台北國際金融業 務分行	7,528,533	2.17	35,996,454	55.55
	花旗台北分行	-	-	19,900,000	30.71
	其他	17,653,604	5.09	-	-
透支銀行同業(帳列央行 及銀行同業存款)	其他	5,747	0.04	496,454	4.15
銀行同業存款(帳列央行 及銀行同業存款)	其他	1,155,036	8.90	184,984	1.55
銀行同業拆放(帳列央行 及銀行同業存款)	花旗台北國際金融業 務分行	4,821,860	37.15	-	-

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司民國九十八年度及九十七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	98.12.31		97.12.31	
	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	\$ 906,724	10.11	4,348	0.07
花旗台北國際金融業務分行	282,502	3.15	918,589	14.56
其他	1,356,369	15.13	110,321	1.75
	<u>\$ 2,545,595</u>	<u>28.39</u>	<u>1,033,258</u>	<u>16.38</u>
利息費用：				
其他	\$ 46,330	2.52	192,231	6.47

截至民國九十八年及九十七年十二月三十一日止之應收利息如下：

關係人名稱	98年度		97年度	
	金 額	佔總科目餘額%	金 額	佔總科目餘額%
花旗新加坡分行	\$ 626,827	32.06	-	-
花旗倫敦分行	528,939	27.05	-	-
花旗台北國際金融業務分行	182	0.01	132,069	33.95
其他	20,613	1.05	37,229	9.57
	<u>\$ 1,176,561</u>	<u>60.17</u>	<u>169,298</u>	<u>43.52</u>

5.附條件交易

本公司民國九十八年十二月三十一日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：

	98.12.31			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>\$ 12,052,347</u>	<u>5,076,364</u>	0.09%~0.14%	<u>3,463</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

6.手續費淨收益

本公司民國九十八年及九十七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	98年度		97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	\$ 193,910	3.90	76	-
手續費費用：				
花旗紐約分行	\$ 49,624	13.01	2,021	1.07
其他	10,920	2.86	2,431	1.29
	<u>\$ 60,544</u>	<u>15.87</u>	<u>4,452</u>	<u>2.36</u>

7.租金收入(帳列其他非利息淨損益)

本公司民國九十八年度及九十七年度因關係人往來認列之租金收入如下：

關係人名稱	98年度		97年度	
	金 額	佔各科科目餘額%	金 額	佔各科科目餘額%
花旗台北分行	\$ 24,015	31.29	31,394	49.52
花旗財務服務台灣分公司	17,282	22.52	6,584	10.39
花旗環球財務公司	16,344	21.30	-	-
其他	8,173	10.65	-	-
	<u>\$ 65,814</u>	<u>85.76</u>	<u>37,978</u>	<u>59.91</u>

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

8.服務費收入(帳列其他非利息淨損益)

本公司民國九十八年度及九十七年度因關係人往來認列之服務費收入如下：

關係人名稱	98年度		97年度	
	金 額	佔各科科目餘額%	金 額	佔各科科目餘額%
花旗保險代理人公司	\$ 210,401	94.77	30,860	87.34
其他	11,612	5.23	4,474	12.66
	<u>\$ 222,013</u>	<u>100.00</u>	<u>35,334</u>	<u>100.00</u>

9.佣金費用(帳列其他業務及管理費用)

本公司於民國九十八年度及九十七年度因關係人往來認列之佣金費用如下：

關係人名稱	98年度		97年度	
	金 額	佔各科科目餘額%	金 額	佔各科科目餘額%
花旗財務服務台灣分公司	\$ 206,680	29.17	75,001	25.68

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

10.管理顧問費(帳列其他業務及管理費用)

本公司於民國九十八年度及九十七年度因關係人往來認列之管理顧問費如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>98年度</u>		<u>97年度</u>	
	金	佔各科 額 餘額%	金	佔各科 額 餘額%
其他	\$ 650,218	100.00	181,936	100.00

11.資料處理費(帳列其他業務及管理費用)

本公司於民國九十八年度及九十七年度因關係人往來認列之資料處理費如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>98年度</u>		<u>97年度</u>	
	金	佔各科 額 餘額%	金	佔各科 額 餘額%
花旗新加坡分行	\$ 201,252	98.96	41,577	78.97
其他	2,117	1.04	-	-
	<u>\$ 203,369</u>	<u>100.00</u>	<u>41,577</u>	<u>78.97</u>

12.服務費用(帳列其他業務及管理費用)

本公司於民國九十八年度及九十七年度因關係人往來認列之服務費用如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>98年度</u>		<u>97年度</u>	
	金	佔各科 額 餘額%	金	佔各科 額 餘額%
花旗新加坡分行	\$ 378,462	34.51	30,841	8.36
花旗台北分行	156,080	14.23	212,222	57.50
其他	321,403	29.31	20,926	5.67
	<u>\$ 855,945</u>	<u>78.05</u>	<u>263,989</u>	<u>71.53</u>

(三)主要管理階層薪酬總額

本公司民國九十八年度及九十七年度給付董事、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>98年度</u>	<u>97年度</u>
薪資	\$ 29,782	9,142
獎金及特支費	83,108	2,197
業務執行費用	3,323	3,480

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

六、質押之資產

除帳列存出保證金之資產外，截至民國九十八年十二月三十一日止，本公司計有面額3,000,000千元之央行可轉讓定存單及面額190,000千元之公債(帳列備供出售金融資產)，提供予央行作為保證金，暨面額7,000千元之公債(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十二月三十一日止計有面額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46,000千元之公債(帳列備供出售金融資產)供假扣押擔保提存法院。

七、重大承諾事項及或有事項

除已於附註四(廿二)金融商品資訊之揭露中所揭露之表外承諾及保證外，本公司截至民國九十八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，截至民國九十八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>
九十九年度	\$ 617,181
一〇〇年度	552,055
一〇一年度	430,329
一〇二年度	293,137
一〇三年度	209,665
	<u>\$ 2,102,367</u>

(二)未決訟案

截至民國九十八年十二月三十一日止，本公司重大尚未結案之求償或訴訟事項如下：

- 1.原華僑銀行向第三人購買公債215,442千元，台灣銀行表示該批公債係由其行員盜賣，並主張華僑銀行應依交易習慣及相關法令，要求賣方提供公債來源並進行求證，但華僑銀行未遵守上述程序，乃屬侵權行為，應與主要被告負連帶賠償，本案目前仍在台北地方法院審理中。本公司評估如果敗訴，最大損失金額為新台幣215,442千元，並已估計負債入帳，帳列應付款項。
- 2.二十三位客戶向本公司請求返還連動債投資本金及損害賠償，求償金額28,593千元，目前由台北地方法院審理中，賠償損失已估計負債入帳。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

3.原美商花旗銀行在台分行(以下簡稱花旗在台分行)為亞歷山大健身中心之信用卡收單銀行，亞歷山大健身中心於民國九十六年十二月無預警歇業，中華民國消費者文教基金會認為花旗在台分行未及時發現亞歷山大健身中心陷入財務困難，有違反審查監督及照顧消費者之義務，故對收單銀行請求損害賠償，求償金額26,917千元，目前由台北地方法院審理中，賠償損失已估計負債入帳。

(三)附條件交易

本公司民國九十八年十二月三十一日以附賣回為條件買入之票債券面額為5,033,700千元，經約定民國九十九年一月十四日前陸續賣回。

(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					
民國九十八年十二月三十一日					
信託資產	資	產	信託負債	負	債
債券	\$	10,383,314	應付款項	\$	4,612,445
普通股		11,235,985	信託資本—金錢信託		200,731,839
基金		154,976,009	本期損益		5
結構型商品		24,136,531	累積盈餘		128
應收款項		4,612,445	收益暨累積盈餘遞延結轉數		(133)
信託資產總額	\$	<u>205,344,284</u>	信託負債總額	\$	<u>205,344,284</u>

信託帳資產負債表					
民國九十七年十二月三十一日					
信託資產	資	產	信託負債	負	債
銀行存款	\$	3,648	信託資本—金錢信託	\$	29,935,755
基金		20,275,632	本期損益		67
結構性商品		9,656,603	累積盈餘		61
信託資產總額	\$	<u>29,935,883</u>	信託負債總額	\$	<u>29,935,883</u>

信託帳財產目錄	
民國九十八年十二月三十一日	
投資項目	帳列金額
債券	\$ 10,383,314
普通股	11,235,985
基金	154,976,009
結構型商品	24,136,531
合計	\$ <u>200,731,839</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
民國九十七年十二月三十一日

<u>投資項目</u>	<u>帳列金額</u>
銀行存款	\$ 3,648
基金	20,275,632
結構性商品	9,656,603
合 計	<u>\$ 29,935,883</u>

信託帳損益表
民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

	<u>98年度</u>	<u>97年度</u>
信託收益：		
利息收入	\$ 5	88
管 理 費—金錢信託	-	8
手 續 費—金錢信託	-	4
稅捐支出	-	9
小 計	-	21
本期損益	<u>\$ 5</u>	<u>67</u>

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

本公司於民國九十九年一月八日與志嘉建設股份有限公司簽訂不動產買賣契約，以650,000千元出售台北市中正區襄陽路土地及建物一筆，該筆土地及建物帳列待出售資產。

十、其 他

(一)本公司受讓美商花旗銀行在台分行營業、資產及負債應揭露事項如下：

- 讓與對象之簡介：美商花旗銀行在台分行，係美商花旗銀行股份有限公司(Citibank,N.A.)於民國五十三年八月成立於台北市，其後陸續成立高雄、台中、新竹及台南等11家分行，合稱在台分行。主要經營銀行法所規定商業銀行及儲蓄銀行得以經營之業務，部分信託業務及經中央銀行核准之外匯及衍生性商品業務。
- 受讓之目的及法令依據：
 - (1)目的：透過全省65家分支機構通路，提供多元化金融商品及完善理財服務。
 - (2)法令依據：依企業併購法、公司法及金融機構合併法規定。
- 受讓日期：民國九十八年八月一日。
- 因受讓而發行有價證券之種類、數量及金額：普通股3,300千股，每股面額10元平價發行，共計33,000千元。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

5.受讓之會計處理相關事項：

(1)受讓之會計方法：本公司承受美商花旗銀行在台分行分割之營業、資產及負債。因係屬組織重整，故以美商花旗銀行在台分行之原帳面價值入帳。

(2)受讓資產、負債相關科目名稱及金額：

	金 額
總資產	\$ 564,449,927
減：總負債	564,212,655
備供出售金融資產未實現評價損益	204,272
承受淨值	<u>\$ 33,000</u>
普通股股本	<u>\$ 33,000</u>

(二)本期發生之用人、折舊及攤銷費用彙總如下：

	98年度	97年度
用人費用		
薪資費用	\$ 2,410,276	1,402,391
員工保險費	169,518	109,102
退休金費用	170,439	76,856
其他用人費用	151,361	202,061
折舊費用	459,753	287,595
攤銷費用	966,359	1,098,259

(三)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年度		97年度	
	平 均 值	平均利率(%)	平 均 值	平均利率(%)
資 產：				
存放同業	\$ 12,144,113	0.06	68,506,335	0.09
拆借銀行同業	137,390,638	0.66	41,297,049	1.42
存放央行	23,490,283	0.10	24,574,801	1.20
交易目的金融資產	2,171,055	0.15	3,017,190	1.62
備供出售金融資產	67,206,538	0.96	37,074,775	2.18
貼現及放款	83,709,218	3.17	146,268,682	3.46
負 債：				
銀行同業存款	1,015,790	-	-	-
透支銀行同業	1,537,275	0.16	19,023,158	0.12
銀行同業拆放	5,859,089	0.60	12,141,820	2.52
活期存款	190,030,460	0.09	89,385,996	0.37
定期存款	157,208,977	0.97	121,665,599	2.35
郵匯局轉存款	2,521,389	1.15	5,763,293	2.08
應付金融債券	3,386,918	2.41	4,575,490	2.17

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

		98.12.31	
幣 別		原幣金額(千元)	折合新台幣金額
美 金	USD	59,087	1,892,547
人 民 幣	CNY	9,996	46,900
歐 元	EUR	296	13,659
英 鎊	GBP	164	8,476
港 幣	HKD	1,302	5,377

		97.12.31	
幣 別		原幣金額(千元)	折合新台幣金額
美 金	USD	11,441	375,955
歐 元	EUR	140	6,489
澳 幣	AUD	227	5,165
紐 幣	NZD	201	3,821
泰 銖	THB	3,128	2,959

(四)放款資產品質

年 月		98.12.31				
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	有擔保	229,892	6,121,919	3.76 %	1,160,442	504.78 %
金融	無擔保	271,032	28,207,211	0.96 %	4,344,987	1,603.13 %
消費 金融	住宅抵押貸款	727,470	65,949,394	1.10 %	694,414	95.46 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款	656,890	21,385,933	3.07 %	3,096,906	471.45 %
	其 擔 保	29,450	11,267,294	0.26 %	10,053	34.14 %
	他 無擔保	446	16,829	2.65 %	601	134.75 %
放款業務合計		1,915,180	132,948,580	1.44 %	9,307,403	485.98 %
		逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比 率	備低呆帳 金 額	備低呆帳 覆 蓋 率
信用卡業務		548,457	58,825,010	0.93 %	3,301,373	601.94 %
無追索權之應收帳款承購 業務		-	-	- %	-	- %

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

年 月		97.12.31				
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		1,140,429	35,574,106	3.21 %	4,660,552	408.67 %
消費 金融	住宅抵押貸款	859,599	32,762,323	2.62 %	960,842	111.78 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款	45,758	1,743,984	2.62 %	180,432	394.32 %
	其 擔 保	-	77,042	- %	-	- %
	他 無擔保	-	539,348	- %	29,683	- %
放款業務合計		2,045,786	70,696,803	2.89 %	5,831,509	285.05 %
		逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比 率	備低呆帳 金 額	備低呆帳 覆 蓋 率
信用卡業務		86,619	5,220,981	1.66 %	1,108,998	1,280.32 %
無追索權之應收帳款承購 業務		-	-	- %	-	- %

免列報逾期放款或逾期應收帳款資訊如下：

	98.12.31		97.12.31	
	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	\$ 57,817	1,415,958	75,483	275,405
債務清償方案及更生 方案依約履行	48,353	1,338,272	-	-
	<u>\$ 106,170</u>	<u>2,754,230</u>	<u>75,483</u>	<u>275,405</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(五)信用風險集中情形

98.12.31			
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	塑膠製品製造業	1,168,832	1.66 %
2	電腦、電子產品及光學製品製造業	614,478	0.87 %
3	電子零組件製造業	400,000	0.57 %
4	電子零組件製造業	350,578	0.50 %
5	建築工程業	340,400	0.48 %
6	化學製品製造業	326,667	0.46 %
7	服務業	325,000	0.46 %
8	服務業	321,189	0.46 %
9	批發業	246,104	0.35 %
10	建築工程業	208,155	0.30 %

97.12.31			
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	運輸業	2,530,435	5.12 %
2	電子零組件製造業	951,330	1.92 %
3	服務業	575,449	1.16 %
4	機械設備製造業	475,600	0.96 %
5	化學製品製造業	433,869	0.88 %
6	運輸業	433,406	0.88 %
7	其他運輸工具製造業	408,199	0.83 %
8	服務業	336,481	0.68 %
9	運輸業	318,942	0.64 %
10	電子零組件製造業	300,000	0.61 %

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(六)利率敏感性資訊

民國九十八年十二月三十一日
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	\$ 195,779,460	136,725,702	7,960,056	40,709,889	381,175,107
利率敏感性負債	185,924,638	134,674,295	52,969,057	24,273,841	397,841,831
利率敏感性缺口	9,854,822	2,051,407	(45,009,001)	16,436,048	(16,666,724)
淨 值					48,420,412
利率敏感性資產與負債比率(%)					95.81 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(34.42)%

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	\$ 7,378,824	2,308,209	1,808,300	748,367	12,243,700
利率敏感性負債	8,810,549	2,661,899	813,330	68,639	12,354,417
利率敏感性缺口	(1,431,725)	(353,690)	994,970	679,728	(110,717)
淨 值					(88,858)
利率敏感性資產與負債比率(%)					99.10 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					124.60 %

民國九十七年十二月三十一日
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	\$ 86,052,592	16,444,830	14,042,123	23,581,628	140,121,173
利率敏感性負債	50,570,510	49,655,220	22,364,294	4,579,281	127,169,305
利率敏感性缺口	35,482,082	(33,210,390)	(8,322,171)	19,002,347	12,951,868
淨 值					26,689,914
利率敏感性資產與負債比率(%)					110.18 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					48.53 %

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	\$ 840,836	121,481	124,815	58,029	1,145,161
利率敏感性負債	527,087	175,461	98,705	401,593	1,202,846
利率敏感性缺口	313,749	(53,980)	26,110	(343,564)	(57,685)
淨 值					45,771
利率敏感性資產與負債比率(%)					95.20 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(126.03)%

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(七)獲利能力分析

單位：%

項 目		98年度	97年度
資產報酬率	稅 前	1.35	(0.57)
	稅 後	1.09	(0.29)
淨值報酬率	稅 前	10.67	(2.97)
	稅 後	8.56	(1.50)
純 益 率		30.17	(11.59)

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

(八)資產及負債到期分析

民國九十八年十二月三十一日
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	\$ 446,444,336	176,851,533	65,116,154	50,919,216	28,893,746	124,663,687
主要到期資金流出	537,180,074	122,466,970	130,895,216	42,883,885	79,639,342	161,294,661
期距缺口	(90,735,738)	54,384,563	(65,779,062)	8,035,331	(50,745,596)	(36,630,974)

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	\$ 12,526,353	6,724,791	2,137,176	1,588,855	1,518,289	557,242
主要到期資金流出	12,678,694	5,034,215	3,139,272	865,968	1,165,350	2,473,889
期距缺口	(152,341)	1,690,576	(1,002,096)	722,887	352,939	(1,916,647)

民國九十七年十二月三十一日
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	\$ 157,890,387	45,528,586	16,327,829	19,200,265	17,802,881	59,030,826
主要到期資金流出	188,608,254	18,896,026	20,493,737	22,466,182	46,725,755	80,026,554
期距缺口	(30,717,867)	26,632,560	(4,165,908)	(3,265,917)	(28,922,874)	(20,995,728)

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	\$ 1,140,954	585,410	253,687	118,699	123,850	59,308
主要到期資金流出	1,243,483	336,518	243,006	113,499	98,087	452,373
期距缺口	(102,529)	248,892	10,681	5,200	25,763	(393,065)

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(九)資本適足性：

花旗(台灣)銀行資本適足性

單位：新台幣千元

分析項目			98.12.31	97.12.31
自有資本	第一類資本		27,237,398	21,588,931
	第二類資本		19,972,448	530,094
	第三類資本		-	-
	自有資本		47,209,846	22,119,025
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	299,092,254	63,667,071
		內部評等法	-	-
	作業風險	資產證券化	-	-
		基本指標法	14,528,854	9,081,681
	風險性資產	標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	20,929,087	1,413,350
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		334,550,195	74,162,102
資本適足率			14.11 %	29.83 %
第一類資本占風險性資產之比率			8.14 %	29.11 %
第二類資本占風險性資產之比率			5.97 %	0.72 %
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			6.97 %	21.99 %
槓桿比率			6.11 %	9.38 %

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			98.12.31	97.12.31
自有資本	第一類資本		27,330,603	21,740,261
	第二類資本		20,066,301	681,424
	第三類資本		-	-
	自有資本		47,396,904	22,421,685
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	299,146,576	63,808,776
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	14,526,409	9,010,180
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	20,929,087	1,413,350
		內部模型法	-	-
		加權風險性資產總額		334,602,072
資本適足率			14.17 %	30.20 %
第一類資本占風險性資產之比率			8.17 %	29.28 %
第二類資本占風險性資產之比率			6.00 %	0.92 %
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			6.98 %	22.00 %
槓桿比率			6.14 %	9.43 %

(十)重分類：

民國九十七年度財務報表中若干金額為配合九十八年度財務報表之表達方式已作適當重分類，該重分類對九十七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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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)。截至民國98年12月31日止，出售之價款均已收訖。	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

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：

單位：新台幣千元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
花旗(台灣)商業銀行股份有限公司	花旗新加坡分行	本公司之聯屬公司	626,827	-	-	-	626,827	-
花旗(台灣)商業銀行股份有限公司	花旗倫敦分行	本公司之聯屬公司	528,939	-	-	-	528,939	-

6.出售不良債權交易資訊：無。

7.依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。

8.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二)轉投資事業相關資訊：

1.被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊：

單位：新台幣千元

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比率	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本行及相關企業持股情形				備註
						現有股數	擬制持股股數	合計股數	持股比例	
僑銀國際租賃股份有限公司	台北市	租賃業	100.00 %	186,409	7,284	30,600	-	30,600	100.00 %	-
大慶票券金融公司	台北市	買賣票債券	10.00 %	167,000	-	32,911	-	32,911	10.00 %	
VISA Inc.	美國	代辦信用卡相關業務	0.01 %	112,243	-	82	-	82	0.01 %	
財金資訊公司	台北市	跨行資訊系統規劃開發及網路營運管理	1.14 %	45,500	-	4,550	-	4,550	1.14 %	
MasterCard Inc.	美國	代辦信用卡相關業務	- %	10,406	-	2	-	2	- %	
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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

4. 期末持有有價證券情形：

單位：新台幣千元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	市 價	
僑銀國際租賃股份有限公司	元太外匯經紀股份有限公司	無	以成本衡量金融資產	480	6,017	4.00	-	

5. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。

6. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。

7. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。

8. 與關係人交易手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。

9. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。

10. 從事衍生性商品交易：無。

11. 出售不良債權交易資訊：無。

12. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。

13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

十二、部門別財務資訊：

(一) 部門別財務資訊

本公司經營商業銀行業務，為單一產業，故無須揭露部門別財務資訊。

(二) 地區別財務資訊

本公司除設有國際金融業務分行外，並未設立國外營運部門，故無地區別財務資訊揭露事項。

(三) 外銷銷貨資訊：不適用

(四) 重要客戶資訊

本公司未有佔收入金額百分之十以上之重要客戶。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金：		
台 幣		\$ 2,467,089
美 金	USD14,096,562@32.03000	451,513
歐 元	EUR2,871,570@46.12000	132,437
日 幣	JPY316,013,000@0.34734	109,764
港 幣	HKD19,088,780@4.13024	78,841
人 民 幣	CNY8,311,000@4.69180	38,993
澳 幣	AUD199,425@28.80458	5,744
加 幣	CAD124,795@30.51057	3,808
紐 幣	NZD126,920@23.27460	2,954
	小 計	3,291,143
待交換票據		394,305
存放銀行同業－聯屬公司	花旗倫敦分行	
	EUR100,921,411@46.12000	4,654,495
	CHF4,752,747@31.03833	147,517
	GBP1,058,235@51.64517	54,653
	其他(註一)	369,520
	小 計	5,226,185
存放銀行同業－非聯屬公司	渣打銀行倫敦分行	
	USD3,588,395@32.03000	114,936
	Calyon Bank, Hong Kong	
	USD3,000,000@32.03000	96,090
	其他(註一)	282,500
	小 計	493,526
合 計		\$ 9,405,159

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

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
存放央行		
存款準備金甲戶	NTD	\$ 2,797,853
	USD8,000,000@32.03000	256,240
	EUR700,000@46.12000	32,284
	JPY17,000,000@0.34734	5,905
	小 計	3,092,282
存款準備金乙戶		10,990,107
金資清算戶		650,096
	小 計	14,732,485
拆放銀行同業－聯屬公司	花旗新加坡分行	
	USD5,470,174,163@32.03000	175,209,678
	AUD563,979,619@28.80458	16,245,196
	EUR290,041,591@46.12000	13,376,717
	JPY23,536,895,428@0.34734	8,172,132
	NZD130,102,268@23.27456	3,028,078
	GBP49,340,011@51.64517	2,548,173
	CAD48,377,508@30.51057	1,476,022
	HKD32,101,712@4.13024	132,589
	CHF661,000@31.03833	20,516
	花旗倫敦分行	
	USD580,543,000@32.03000	18,594,792
	EUR166,686,000@46.12000	7,687,558
	GBP54,000,000@51.64517	2,788,839
	CAD18,000,000@30.51057	549,189
	花旗台北國際金融業務分行	7,528,533
	其他(註一)	17,653,605
	小 計	275,011,617

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司
存放央行及拆借銀行同業明細表(續)

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
拆銀行同業－非聯屬公司	臺灣銀行國際金融業務分行 USD270,000,000@32.03000	\$ 8,648,100
	土地銀行 USD230,000,000@32.03000	7,366,900
	臺灣銀行	5,000,000
	華南商業銀行	4,000,000
	兆豐國際商業銀行 NTD	3,000,000
	USD20,000,000@32.03000	640,600
	第一商業銀行 USD105,000,000@32.03000	3,363,150
	合作金庫銀行	3,350,000
	中國信託商業銀行 USD50,000,000@32.03000	1,601,500
	NTD	1,600,000
	其他(註一)	18,297,939
	小 計	56,868,189
合 計		\$ 346,612,291

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

民國九十八年十二月三十一日

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	
							單 價	總 額
交易目的金融資產：								
我國國庫券：								
98第十八期	到期付息，到期日99.03.26	-	-	\$5,900,000	0.180 %	5,897,514	99.900	5,894,093
我國公債：								
94央債甲二	每年1月24日付息，到期日99.01.24	-	-	2,850,000	1.875 %	2,853,086	100.110	2,853,147
94央債甲六	每年7月20日付息，到期日99.07.20	-	-	650,000	2.000 %	<u>656,543</u>	100.855	<u>655,560</u>
						<u>3,509,629</u>		<u>3,508,707</u>
美國國庫券：								
US912795T769	到期付息 到期日99.03.18	-	-	3,203,000	0.030 %	3,202,797	99.994	3,202,805
美國公債：								
US912828MM97	每年5月31日及11月30日付息 到期日100.11.30	-	-	3,203,000	0.750 %	3,199,052	99.414	3,184,223
衍生性金融商品：								
利率交換合約		-	-	-	-	-	-	4,550,653
遠期外匯合約		-	-	-	-	-	-	1,342,975
商品選擇權合約		-	-	-	-	-	-	458,754
外匯選擇權合約		-	-	-	-	-	-	428,101
權益交換合約		-	-	-	-	-	-	106,539
利率選擇權合約		-	-	-	-	-	-	37,165
其 他(註一)		-	-	-	-	-	-	<u>156,291</u>
小 計						<u>-</u>		<u>7,080,478</u>
總 計						<u>\$ 15,808,992</u>		<u>22,870,306</u>

註一：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

註二：未有提供質押或出借者。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

附賣回票券及債券投資明細表

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>面 額</u>	<u>帳列金額</u>
94央債甲二	\$ 1,318,000	1,340,390
94央債甲六	461,500	469,800
98央債甲七	2,594,100	2,593,941
其他(註一)	660,100	672,233
	<u>\$ 5,033,700</u>	<u>\$ 5,076,364</u>

註一：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

註二：未有提供作擔保放款之質押者。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

應收款項明細表

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備抵呆帳	淨 額
應收帳款	\$ 61,649,181	3,301,373	58,347,808
應收利息	1,955,149	-	1,955,149
應收承兌票款	824,026	-	824,026
應收承購帳款	704,078	-	704,078
應收退稅款	102,228	-	102,228
其他(註一)	1,411,142	-	1,411,142
	<u>\$ 66,645,804</u>	<u>3,301,373</u>	<u>63,344,431</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

待出售資產明細表

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	帳列金額
成 本：		
土 地	台北市中正區襄陽路之土地一筆	\$ 505,459
房屋及建築	台北市中正區襄陽路之建物一筆	<u>40,852</u>
		546,311
累計折舊：		
房屋及建築		<u>4,479</u>
		<u>\$ 541,832</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

貼現及放款明細表

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備抵呆帳	淨 額
押匯及貼現	\$ 2,428,378	-	2,428,378
透支及短期放款	27,290,613	1,036,315	26,254,298
中期放款	29,367,324	5,206,966	24,160,358
長期放款	72,150,223	1,352,080	70,798,143
催收款項	<u>1,712,042</u>	<u>1,712,042</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 132,948,580</u>	<u>9,307,403</u>	<u>123,641,177</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

民國九十八年十二月三十一日

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		-	-	\$71,560,000	0.57%~0.71%	71,584,427	-	7,515	-	71,591,942	註二
國庫券：											
98第十六期	到期付息	-	-	10,000,000	0.178 %	9,992,056	-	(14,972)	99.771	9,977,084	
	到期日99.06.08										
98第十一期	到期付息	-	-	6,070,000	0.142 %	6,067,572	-	(3,879)	99.896	6,063,693	
	到期日99.03.25										
98第十六期	到期付息	-	-	2,000,000	0.180 %	1,999,520	-	(407)	99.956	1,999,113	
	到期日99.02.08										
98第八期	到期付息	-	-	1,673,000	0.195 %	1,671,626	-	(1,201)	98.846	1,670,425	
	到期日99.04.12										
小 計						19,730,774		(20,459)		19,710,315	

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)

民國九十八年十二月三十一日

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	
公債：											
94央債甲二	每年1月24日付息 到期日99.01.24	-	-	\$ 6,000,000	1.875 %	6,003,223	-	1,435	100.078	6,004,658	
96央債甲一	每年1月26日付息 到期日101.01.24	-	-	2,490,000	1.875 %	2,484,639	-	75,265	102.807	2,559,904	註三
94央債甲六	每年7月20日付息 到期日99.07.20	-	-	1,850,000	2.000 %	1,849,540	-	16,284	100.855	1,865,824	
95央債甲五	每年7月20日付息 到期日100.07.20	-	-	800,000	2.000 %	796,574	-	15,548	101.515	812,122	
95央債甲一	每年1月6日付息 到期日100. 01. 06	-	-	740,000	1.750 %	737,411	-	11,482	101.202	748,893	
85交建乙二	每年3月22日付息 到期日100.03.22	-	-	316,000	7.300 %	333,351	-	5,208	107.139	338,559	註四
85交建甲二	每年9月22日付息 到期日99.09.22	-	-	150,000	7.350 %	155,048	-	2,201	104.833	157,249	註五
其他(註一)		-	-	533,000	1.75%~6.90%	554,723	-	6,298	-	561,021	
小 計						12,914,509		133,721		13,048,230	
總 計						\$ 104,229,710		120,777		104,350,487	

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3,000,000千元。

註三：質押央行面額計40,000千元。

註四：提供法院擔保面額計7,000千元。

註五：質押央行面額計150,000千元。

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十二月三十一日

單位：新台幣千元／千股

名 稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額			市價或 股權淨值	提供擔保、質押 或出借情形	備註
	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	持股比例	金 額			
僑銀國際租賃股份有限公司	30,600	\$ 166,473	-	20,138	-	202	30,600	100.00 %	186,409	194,925	無	註一
僑宇財務有限公司	30,000	136,189	-	-	30,000	136,189	-	- %	-	-	無	註二
		<u>\$ 302,662</u>							<u>186,409</u>			

註一：本期增加係按權益法認列投資利益20,138千元；本期減少係調整累積換算調整數202千元。

註二：本期減少係按權益法認列投資損失71千元及調減累積換算調整數880千元，以及清算退回股款135,238千元。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

其他金融資產明細表

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>
以成本法衡量金融資產	大慶票券金融(股)公司	\$ 167,000
	Visa Inc. C 股	112,243
	財金資訊(股)公司	45,500
	其他(註)	<u>16,406</u>
		341,149
其他		<u>4,850</u>
		<u><u>\$ 345,999</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

民國九十八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	承受自美商花旗 銀行在台分行	重分類 (註二)	期末餘額
成 本：						
土 地	\$ 3,004,693	-	1,191,558	-	(505,459)	1,307,676
房屋及建築	1,641,871	19,284	26,397	208	176,621	1,811,587
電腦及通信設備	165,860	98,721	37,819	759,774	(39,147)	947,389
租賃權益改良	333,517	250,576	127,142	1,145,439	(223,893)	1,378,497
辦公設備	210,435	167,315	42,230	1,039,447	28,196	1,403,163
電腦軟體	<u>120,233</u>	<u>331,934</u>	<u>761</u>	<u>1,127,069</u>	<u>20,386</u>	<u>1,598,861</u>
小 計	<u>5,476,609</u>	<u>867,830</u>	<u>1,425,907</u>	<u>4,071,937</u>	<u>(543,296)</u>	<u>8,447,173</u>
減：累計折舊						
房屋及建築	42,286	69,279	1,008	4	22,610	133,171
電腦及通信設備	52,266	77,051	37,314	614,382	(9,509)	696,876
租賃權益改良	56,882	73,218	122,053	985,411	(11,073)	982,385
辦公設備	66,872	120,956	40,749	830,477	9,786	987,342
電腦軟體	<u>40,438</u>	<u>119,249</u>	<u>761</u>	<u>955,141</u>	<u>92</u>	<u>1,114,159</u>
小 計	<u>258,744</u>	<u>459,753</u>	<u>201,885</u>	<u>3,385,415</u>	<u>11,906</u>	<u>3,913,933</u>
預付設備款	<u>357,119</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>118,258</u>	<u>(222,971)</u>	<u>252,406</u>
	<u>\$ 5,574,984</u>	<u>408,077</u>	<u>1,224,022</u>	<u>804,780</u>	<u>(778,173)</u>	<u>4,785,646</u>

註一：未有提供作擔保品或已質押者。

註二：土地主要係重分類至待出售資產，預付設備款主要係重分類至雜項購置(帳列其他業務及管理費用)。

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十二月三十一日

單位：新台幣千元

	<u>期初餘額</u>	<u>本期增加(註三)</u>	<u>本期攤銷</u>	<u>期末餘額</u>
商譽	\$ 24,173,205	59,528	-	24,232,733
核心存款(Core Deposits)	2,610,783	-	670,439	1,940,344
中小企業客戶關係(SME Relationship)	585,093	-	39,695	545,398
信用卡客戶關係(Purchased Credit Card Relationship)	119,076	-	31,846	87,230
信託業務關係(Custodian Customer Relationship)	-	29,935	2,770	27,165
合 計	<u>\$ 27,488,157</u>	<u>89,463</u>	<u>744,750</u>	<u>26,832,870</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。

註三：本期增加主要係承受自美商花旗銀行在台分行。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

其他資產明細表

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
黃金	\$ 6,340,086	
遞延所得稅資產淨額	1,940,608	
存出保證金	470,485	
暫付及待結轉款	216,565	
遞延開發成本	201,407	
預付費用	104,099	
承受擔保品淨額	23,788	註二
其他	71,527	註一
	<u>\$ 9,368,565</u>	

註一：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

註二：取得成本30,252千元，已提列累計減損6,464千元。

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負債明細表

民國九十八年十二月三十一日

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：							
利率交換合約	-	-	-	-	-	-	\$ 3,772,901
遠期外匯合約	-	-	-	-	-	-	1,443,444
商品選擇權合約	-	-	-	-	-	-	458,754
外匯選擇權合約	-	-	-	-	-	-	427,767
權益交換合約	-	-	-	-	-	-	106,539
其 他(註)	-	-	-	-	-	-	175,106
合 計							\$ 6,384,511

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

應付款項明細表

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
應付帳款：	
應付基金申購款	\$ 3,767,120
其他	622,333
應付費用	4,754,980
應付承兌匯票	824,026
應付承購帳款	578,996
應付員工獎酬計劃	339,275
應付利息	272,895
其他(註一)	<u>3,391,346</u>
	<u><u>\$ 14,550,971</u></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

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
支票存款	\$ 11,404,118
活期存款	303,406,660
定期存款	211,862,410
可轉讓定存單	808,093
活期儲蓄存款	38,037,315
整存整付儲蓄存款	36,649,598
其他(註)	<u>225,752</u>
	<u><u>\$ 602,393,946</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

其他金融負債明細表

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
應付金融債券到期尚未兌償本金	\$ 30,900
應付金融債券到期尚未兌償利息	1,686
	<u>\$ 32,586</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

其他負債明細表

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
黃金存款	\$ 6,290,639
預收款項：	
預收利息	639,235
其他預收款	830,170
應計退休金負債	1,164,005
暫收及待結轉款項	892,470
各類損失準備：	
買賣票債券損失準備	119,862
土地增值稅準備	118,720
保證責任準備	95,549
存入保證金	110,546
其他(註)	302,597
	<u>\$ 10,563,793</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

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
信用卡息	\$ 2,927,298
存拆放銀行同業息	2,649,944
長期放款息	1,441,042
中期放款息	900,453
備供出售金融資產息	642,313
其他(註)	403,854
	<u>\$ 8,964,904</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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
定期存款息	\$ 1,364,005
央行及銀行同業存款息	232,755
活期存款息	159,028
其他(註)	82,909
	<u>\$ 1,838,697</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

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
手續費收入：	
信託業務手續費收入	\$ 2,192,558
信用卡手續費收入	1,708,221
信託附屬業務手續費收入	326,465
其他(註)	742,749
	<u>4,969,993</u>
手續費用：	
信用卡手續費用	101,092
跨行手續費用	78,961
代理手續費用	61,396
保管手續費用	46,316
其他(註)	93,762
	<u>381,527</u>
	<u>\$ 4,588,466</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十二月三十一日 單位：新台幣千元

項 目	金 額		
	已實現損益	評價損益	合 計
交易目的金融資產：			
外匯選擇權	\$ 1,511,810	1,160	1,512,970
利率交換合約	(711,084)	781,784	70,700
海外債券投資	57,174	(10,254)	46,920
其 他(註)	(4,665)	(238,631)	(243,296)
總 計	<u>\$ 853,235</u>	<u>534,059</u>	<u>1,387,294</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

備供出售金融資產之已實現損益明細表

項 目	金 額
政府公債出售利益淨額	<u>\$ 22,416</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	\$ 7,284
僑宇財務有限公司	(71)
	<u>\$ 7,213</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

兌換損益明細表

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
一般兌換淨益	\$ 1,279,691
衍生性金融商品兌換淨益	389,426
即期外匯兌換淨損	(461,166)
	<u>\$ 1,207,951</u>

其他非利息淨損益明細表

項 目	金 額
服務費收入	\$ 222,013
租金收入	76,745
股利收入	44,027
其他(註)	186,715
	<u>\$ 529,500</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

民國九十八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	\$ 2,410,276
退休金費用	170,439
員工保險費	169,518
其他(註)	151,361
	<u>\$ 2,901,594</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	\$ 69,279
	辦公設備	120,956
	租賃權益改良	73,218
	電腦及通訊設備	77,051
	電腦軟體成本	119,249
小 計		<u>459,753</u>
攤銷費用	核心存款	670,439
	中小企業客戶關係	39,695
	信用卡客戶關係	31,846
	信託業務關係	2,770
	信用卡遞延開發成本	221,609
小 計		<u>966,359</u>
		<u>\$ 1,426,112</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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
服 務 費	\$ 1,096,718
佣金支出	708,432
管理顧問費	650,218
租金支出	477,766
信用卡費用	460,614
資料處理費	203,370
稅捐及規費	410,453
廣 告 費	329,075
其他費用(註)	<u>1,223,499</u>
合 計	<u>\$ 5,560,145</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五