

股票代碼：5870

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

財 務 報 告

民國九十九年及九十八年六月三十日

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	31～37
(六)質押之資產	38
(七)重大承諾事項及或有事項	38～40
(八)重大之災害損失	40
(九)重大之期後事項	40
(十)其 他	40～47
(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	50～69

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九十九年及九十八年六月三十日之資產負債表，暨截至各該日止之民國九十九年及九十八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九十九年及九十八年六月三十日之財務狀況，暨截至各該日止之民國九十九年及九十八年上半年度之經營成果與現金流量。

民國九十九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九十九年及九十八年上半年度該公司及其子公司之合併財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

安侯建業聯合會計師事務所

王明志

會計師：

吳麟

證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號：金管證六字第0980002150號
民國九十九年八月十二日

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國九十九年及九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

		99.6.30	98.6.30	變動百分比%			99.6.30	98.6.30	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)	\$ 5,232,893	23,397,765	(78)	負債				
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註四(二)及五)	411,479,370	61,746,448	566	21000	央行及銀行同業存款(附註四(十二)及五)	\$ 65,924,724	7,611,760	766
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)	4,461,772	45,280	9,754
	(附註四(三)及五)	16,313,687	402,513	3,953	23000	應付款項(附註四(十三)及七)	19,802,327	2,681,274	639
12500	附賣回票券及債券投資(附註五及七)	10,949,516	-	-	23500	存款及匯款(附註四(十四)及五)	613,563,071	140,782,110	336
13000	應收款項－淨額(附註四(四)、(五)、(二十)及五)	64,110,129	4,126,776	1,454	24000	應付金融債券(附註四(十五))	-	4,516,222	(100)
13500	貼現及放款－淨額(附註四(五)及五)	142,920,942	46,208,844	209	25500	其他金融負債(附註四(十五))	12,421	2,533	390
14000	備供出售金融資產－淨額(附註四(六)及六)	100,080,687	36,030,583	178	29500	其他負債(附註四(十六))	8,533,328	675,050	1,164
15000	採權益法之股權投資－淨額(附註四(七))	179,073	322,966	(45)	負債合計		712,297,643	156,314,229	356
15500	其他金融資產－淨額(附註四(八))	342,431	218,539	57	股東權益(附註四(廿二))				
18500	固定資產－淨額(附註四(九))	4,587,032	4,564,244	-	股 本：				
19000	無形資產－淨額(附註四(十))	26,525,849	27,119,885	(2)	31001	普通股，每股面額10元，99年6月30日額定及發行			
19500	其他資產－淨額(附註四(十一)及(二十))	7,028,489	1,143,631	515		5,003,300千股；98年6月30日額定及發行			
						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	1,338,373	23,039	5,709
					32011	未分配盈餘(待彌補虧損)	10,152,215	(1,131,380)	997
							11,490,588	(1,108,341)	1,137
					股東權益其他項目：				
					32521	累積換算調整數	49,621	30,406	63
					32523	金融商品之未實現利益(附註四(六))	70,479	45,900	54
					32544	未認列為退休金成本之淨損失	(191,233)	-	-
							(71,133)	76,306	(193)
					股東權益合計		77,452,455	48,967,965	58
					重大承諾事項及或有事項(附註七)				
資產總計		\$ 789,750,098	205,282,194	285	負債及股東權益總計		\$ 789,750,098	205,282,194	285

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：管國霖

經理人：張聖心

會計主管：楊郁民

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

損益表

民國九十九年及九十八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

		99年上半年度	98年上半年度	變動百 分比%	
41000	利息收入(附註五)	\$ 8,281,810	1,401,871	491	
51000	減：利息費用(附註五)	<u>1,053,397</u>	<u>733,963</u>	44	
	利息淨收益	7,228,413	667,908	982	
	利息以外淨收益：				
49100	手續費淨收益(附註四(十七)及五)	4,982,809	213,840	2,230	
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)	1,832,832	120,946	1,415	
49300	備供出售金融資產之已實現淨益(附註四(六))	61,296	23,037	166	
49500	採用權益法認列之投資淨(損)益	(7,336)	20,488	(136)	
49600	兌換淨益	670,335	62,894	966	
49700	資產減損損失	(276)	-	-	
49863	財產交易淨益	99,764	377,052	(74)	
49895	收回呆帳及過期帳淨額	1,346,791	1,098,399	23	
49800	其他非利息淨益(附註四(十八)及五)	<u>990,273</u>	<u>69,481</u>	1,325	
	淨收益	<u>17,204,901</u>	<u>2,654,045</u>	548	
51500	呆帳費用(附註四(五))	<u>471,140</u>	<u>1,015,039</u>	(54)	
	營業費用：				
58500	用人費用(附註四(十九)及十(一))	2,559,865	669,380	282	
59000	折舊及攤銷費用(附註十(一))	834,794	556,051	50	
59500	其他業務及管理費用(附註五)	<u>4,210,018</u>	<u>824,470</u>	411	
	營業費用合計	<u>7,604,677</u>	<u>2,049,901</u>	271	
	稅前淨利(損)	9,129,084	(410,895)	2,322	
69003	所得稅費用(附註四(二十))	<u>1,898,535</u>	<u>28,496</u>	(6,562)	
	本期淨利(損)	<u>\$ 7,230,549</u>	<u>(439,391)</u>	1,746	
		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
69500	基本每股盈餘(虧損)(附註四(廿一))	<u>\$ 1.78</u>	<u>1.40</u>	<u>(0.08)</u>	<u>(0.09)</u>

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長: 管國霖

經理人: 張聖心

會計主管: 楊郁民

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

股東權益變動表

民國九十九年及九十八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
	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	未認列為退休金成本之淨損失	
民國九十八年一月一日期初餘額	\$ 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損益之變動	-	-	-	-	-	(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>-</u>	<u>23,039</u>	<u>(1,131,380)</u>	<u>30,406</u>	<u>45,900</u>	<u>-</u>	<u>48,967,965</u>
民國九十九年一月一日期初餘額	\$ 50,033,000	16,000,000	-	4,461,245	24,123	120,777	(184,321)	70,454,824
民國九十九年上半年度淨利	-	-	-	7,230,549	-	-	-	7,230,549
提列法定盈餘公積	-	-	1,338,373	(1,338,373)	-	-	-	-
特別股現金股利	-	-	-	(201,206)	-	-	-	(201,206)
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	(50,298)	-	(50,298)
未認列為退休金成本淨損失之變動	-	-	-	-	-	-	(6,912)	(6,912)
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	25,498	-	-	25,498
民國九十九年六月三十日餘額	<u>\$ 50,033,000</u>	<u>16,000,000</u>	<u>1,338,373</u>	<u>10,152,215</u>	<u>49,621</u>	<u>70,479</u>	<u>(191,233)</u>	<u>77,452,455</u>

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：管國霖

經理人：張聖心

會計主管：楊郁民

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司
現金流量表
民國九十九年及九十八年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	99年上半年度	98年上半年度
營業活動之現金流量：		
本期淨利(損)	\$ 7,230,549	(439,391)
調整項目：		
呆帳費用	471,140	1,015,039
折舊及攤銷費用	834,794	556,051
備供出售金融資產溢價攤銷	25,109	216,515
應付金融債溢價攤銷	-	(32,619)
採權益法認列之投資損失(收益)	7,336	(20,488)
處分固定資產利益	(7,389)	(377,052)
固定資產報廢損失	16,727	3,533
處分待出售資產利益	(92,375)	-
承受擔保品減損損失	276	-
處分承受擔保品淨益	(7,027)	-
處分備供出售金融資產淨益	(61,296)	(23,037)
處分以成本衡量金融資產淨益	-	(15,736)
營業資產及負債之淨變動：		
公平價值變動列入損益之金融資產減少	6,556,619	845,033
公平價值變動列入損益之金融負債減少	(1,922,739)	(93,087)
應收款項(增加)減少	(1,787,204)	1,717,295
應付款項增加(減少)	5,050,150	(2,851,538)
遞延所得稅資產減少(增加)	1,216,900	(29,678)
營業活動之淨現金流入	17,531,570	470,840
投資活動之現金流量：		
備供出售金融資產減少	4,255,689	9,195,814
處分以成本衡量之金融資產價款	-	40,195
處分待出售資產價款	634,207	-
購置固定資產價款	(146,238)	(194,180)
處分固定資產價款	29,715	1,424,419
存出保證金減少	88,625	414,845
處分承受擔保品價款	19,099	-
存放央行及拆借金融同業(增加)減少	(64,867,079)	3,057,580
貼現及放款(增加)減少	(18,742,472)	17,098,851
附賣回票券及債券投資增加	(5,873,152)	-
出售放款價款	-	723,280
其他金融資產減少(增加)	3,568	(26)
其他資產減少	806,390	211,710
投資活動之淨現金(流出)流入	(83,791,648)	31,972,488
融資活動之現金流量：		
其他金融負債減少	(20,165)	(2,288)
其他負債減少	(752,633)	(222,315)
央行及銀行同業存款增加(減少)	52,943,819	(4,349,754)
存款及匯款增加(減少)	11,194,623	(14,047,215)
黃金存款減少	(1,277,832)	-
融資活動之淨現金流入(流出)	62,087,812	(18,621,572)
本期現金及約當現金(減少)增加數	(4,172,266)	13,821,756
期初現金及約當現金餘額	9,405,159	9,576,009
期末現金及約當現金餘額	\$ 5,232,893	23,397,765
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$ 1,042,933	1,057,245
本期支付所得稅	\$ 315,979	61,677

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：管國霖

經理人：張聖心

會計主管：楊郁民

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司
財務報表附註
民國九十九年及九十八年六月三十日
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

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

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

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

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

本公司於民國九十九年及九十八年六月三十日員工人數分別為4,599人及1,463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：無。

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	99.6.30	98.6.30
庫存現金	\$ 3,592,023	2,402,011
待交換票據	474,476	179,328
存放銀行同業－聯屬公司	766,789	5,370,181
存放銀行同業－非聯屬公司	399,605	15,446,245
	<u>\$ 5,232,893</u>	<u>23,397,765</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

	99.6.30	98.6.30
存款準備金甲戶	\$ 5,891,205	146,487
存款準備金乙戶	10,543,198	3,039,608
金資清算戶	650,646	253,462
拆放銀行同業－聯屬公司	283,104,959	38,382,197
拆放銀行同業－非聯屬公司	111,289,362	19,924,694
	\$ 411,479,370	61,746,448

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

	99.6.30	98.6.30
交易目的金融資產		
美國國庫券	\$ 9,681,220	-
我國政府公債	1,452,242	-
利率交換合約	2,691,933	-
換匯換利合約	105,723	-
權益交換合約	78,753	-
遠期外匯合約	1,219,814	4,386
外匯選擇權合約	728,137	37,413
商品選擇權合約	186,099	-
利率選擇權合約	44,117	-
可轉換公司債	-	356,869
其 他	125,649	3,845
	\$ 16,313,687	402,513
交易目的金融負債		
利率交換合約	2,050,958	-
換匯換利合約	13,853	-
權益交換合約	55,808	-
遠期外匯合約	1,285,386	4,142
外匯選擇權合約	728,507	37,413
商品選擇權合約	186,099	-
利率選擇權合約	10,908	-
其 他	130,253	3,725
	\$ 4,461,772	45,280

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為配合客戶交易之需求並用以軋平本公司之部位、規避外幣資產負債因匯率及利率波動所產生之風險，民國九十九年及九十八年六月三十日本公司尚未到期之衍生性商品合約金額(名目本金)如下：

	<u>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
利率交換合約	\$ 1,578,363,610	-
匯率交換合約	9,488,647	-
權益交換合約	3,993,445	173,935
遠期外匯合約	207,644,482	348,778
買入外匯選擇權合約	38,938,784	3,410,626
賣出外匯選擇權合約	38,785,804	3,410,626
買入商品選擇權合約	13,715,862	-
賣出商品選擇權合約	13,715,862	-
買入利率選擇權合約	5,600,000	-
賣出利率選擇權合約	3,600,000	-
其他	5,228,823	-

本公司民國九十九年及九十八年上半年度以公平價值衡量且公平價值變動列入損益之金融商品相關淨益明細如下：

	<u>99年上半年度</u>	<u>98年上半年度</u>
已實現淨益	\$ 1,558,328	130,286
評價淨益(損)	274,504	(9,340)
	<u><u>\$ 1,832,832</u></u>	<u><u>120,946</u></u>

(四)應收款項

	<u>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
應收帳款	\$ 60,019,092	4,583,917
應收利息	1,374,188	226,204
應收承兌票款	1,068,205	186,067
應收承購帳款	1,688,809	-
應收退稅款(附註四(二十))	102,228	105,882
其 他	2,180,262	346,531
	66,432,784	5,448,601
減：備抵呆帳	2,322,655	1,321,825
	<u><u>\$ 64,110,129</u></u>	<u><u>4,126,776</u></u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(五)貼現及放款

	99.6.30	98.6.30
押匯及貼現	\$ 2,359,467	232,128
透支及短期放款	42,446,566	6,181,544
中期放款	32,280,137	5,553,650
長期放款	72,601,390	37,597,157
催收款項	1,203,638	1,073,756
	150,891,198	50,638,235
減：備抵呆帳	7,970,256	4,429,391
	<u>\$ 142,920,942</u>	<u>46,208,844</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：

	99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	\$ 5,519,819	7,088,957	12,608,776
加：提列呆帳	2,765,896	(2,271,142)	494,754
匯率影響數	177	-	177
減：沖銷放款及應收款	1,964,818	-	1,964,818
迴轉備抵呆帳	600,873	-	600,873
呆帳收回及其他	245,105	-	245,105
期末餘額	<u>\$ 5,475,096</u>	<u>4,817,815</u>	<u>10,292,911</u>

	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)

本公司民國九十九年上半年度帳列呆帳費用471,140千元，係包含應收款項、貼現及放款提列之呆帳費用494,754千元，及保證責任準備提列之呆帳轉列收入(23,614)千元。本公司民國九十八年上半年度帳列呆帳費用1,015,039千元係屬應收款項、貼現及放款提列之呆帳費用。

民國九十九年及九十八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1,203,638千元及1,073,756千元；於民國九十九年及九十八年上半年度未計提之利息收入分別為45,878千元及13,647千元。

(六)備供出售金融資產

	<u>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
可轉讓定存單	\$ 75,758,564	35,143,594
國庫券	16,979,893	-
我國政府公債	6,927,383	886,989
商業本票	414,847	-
	<u>\$ 100,080,687</u>	<u>36,030,583</u>

備供出售金融資產未實現利益變動情形如下：

	<u>99年上半年度</u>	<u>98年上半年度</u>
期初餘額	\$ 120,777	118,328
本期認列已實現淨益	(61,296)	(23,037)
本期認列未實現淨益(損)	10,998	(49,391)
期末餘額	<u>\$ 70,479</u>	<u>45,900</u>

(七)採權益法之股權投資

	<u>99.6.30</u>			<u>98.6.30</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>
僑銀國際租賃股份有限公司	\$ 177,587	179,073	100.00	177,587	186,971
僑宇財務有限公司	-	-	-	132,705	135,995
	<u>\$ 177,587</u>	<u>179,073</u>		<u>310,292</u>	<u>322,966</u>

(八)其他金融資產

	<u>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
以成本衡量之金融資產	\$ 341,149	218,500
其 他	1,282	39
	<u>\$ 342,431</u>	<u>218,539</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(九)固定資產淨額

	<u>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
成 本：		
土 地	\$ 1,289,033	1,957,326
房屋及建築	1,804,809	1,641,871
電腦及通信設備	776,120	180,396
租賃改良物	1,273,034	398,033
辦公設備	1,478,425	314,699
電腦軟體成本	<u>1,613,342</u>	<u>195,096</u>
	<u>8,234,763</u>	<u>4,687,421</u>
減：累計折舊		
房屋及建築	168,440	61,803
電腦及通信設備	630,518	78,878
租賃改良物	783,521	90,495
辦公設備	959,662	106,624
電腦軟體成本	<u>1,195,340</u>	<u>73,083</u>
	<u>3,737,481</u>	<u>410,883</u>
小 計	4,497,282	4,276,538
預付設備款	<u>89,750</u>	<u>287,706</u>
	<u><u>\$ 4,587,032</u></u>	<u><u>4,564,244</u></u>

(十)無形資產

	<u>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
商 譽	\$ 24,232,733	24,175,924
核心存款 (Core Deposits)	1,679,869	2,275,563
中小企業客戶關係 (SME Relationship)	513,018	565,245
信用卡客戶關係 (Purchased Credit Card Relationship)	76,153	103,153
信託業務關係 (Custodian Customer Relationship)	<u>24,076</u>	<u>-</u>
	<u><u>\$ 26,525,849</u></u>	<u><u>27,119,885</u></u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(十一)其他資產

	<u>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
黃金	\$ 5,052,234	-
遞延所得稅資產(附註四(二十))	716,796	936,253
存出保證金	378,856	88,119
遞延信用卡成本	175,775	880
預付費用	99,610	77,343
其 他	<u>605,218</u>	<u>41,036</u>
	<u>\$ 7,028,489</u>	<u>1,143,631</u>

(十二)央行及銀行同業存款

	<u>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
銀行同業拆放	\$ 54,872,600	-
央行存款	6,455,600	-
透支銀行同業	3,871,426	1,001,816
中華郵政轉存款	428,192	2,341,467
銀行同業存款	<u>296,906</u>	<u>4,268,477</u>
	<u>\$ 65,924,724</u>	<u>7,611,760</u>

(十三)應付款項

	<u>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
應付帳款	\$ 11,784,395	305,405
應付費用	3,733,716	1,219,731
應付承兌匯票	1,068,205	186,067
應付員工獎酬計劃	454,107	-
應付利息	274,005	278,401
其 他	<u>2,487,899</u>	<u>691,670</u>
	<u>\$ 19,802,327</u>	<u>2,681,274</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

	99.6.30	98.6.30
支票存款	\$ 8,573,768	1,918,364
活期存款	336,153,006	26,383,674
定期存款	197,744,972	34,351,755
可轉讓定存單	683,366	-
活期儲蓄存款	37,239,320	34,563,086
整存整付儲蓄存款	33,140,456	1,421,794
存本取息儲蓄存款	-	42,092,790
其他	28,183	50,647
	<u>\$ 613,563,071</u>	<u>140,782,110</u>

(十五)應付金融債券

	99.6.30	98.6.30
應付金融債券面額	\$ -	4,500,000
應付金融債券溢價	-	16,222
	<u>\$ -</u>	<u>4,516,222</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12,421千元已轉列其他金融負債。

(十六)其他負債

	99.6.30	98.6.30
黃金存款	\$ 5,012,807	-
預收款項	1,557,337	123,787
應計退休金負債	1,236,149	-
暫收及待結轉帳項	167,026	-
買賣票債券損失準備	121,518	74,656
存入保證金	83,464	81,782
保證責任準備	72,523	38,799
土地增值稅準備	-	235,065
其他	282,504	120,961
	<u>\$ 8,533,328</u>	<u>675,050</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

	99年上半年度	98年上半年度
手續費收入	\$ 5,348,867	387,661
手續費費用	(366,058)	(173,821)
	<u>\$ 4,982,809</u>	<u>213,840</u>

(十八)其他非利息淨損益

	99年上半年度	98年上半年度
備抵呆帳迴轉利益	\$ 600,873	-
服務費收入	282,272	27,557
租金收入	45,793	32,368
其他	61,335	9,556
	<u>\$ 990,273</u>	<u>69,481</u>

備抵呆帳迴轉利益主要係本公司預估授信戶未來可回收金額增加所致。

(十九)退 休 金

本公司依「勞工退休金條例」屬確定提撥退休金制度部分，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，本公司民國九十九年及九十八年上半年度確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為79,756千元及30,350千元。

本公司於民國九十八年下半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。民國九十九年上半年度依確定給付退休金制度認列之退休金費用為102,825千元。民國九十九年上半年度退休基金餘額為225,196千元。

(二十)所 得 稅

原依據民國九十八年五月二十七日公布之所得稅法修正條文，自民國九十九年度起營利事業所得稅最高稅率由25%調降為20%，復又依據民國九十九年六月十五日公布之所得稅法修正條文，自民國九十九年度起營利事業所得稅最高稅率改為17%。本公司民國九十九年度及九十八年度適用之營利事業所得稅法定稅率分別為17%及25%，並依「所得基本稅額條例」計算基本稅額。

1.所得稅費用構成項目如下：

	99年上半年度	98年上半年度
當期所得稅費用	\$ 624,499	58,023
遞延所得稅費用(利益)	1,216,900	(29,678)
以前年度所得稅調整	57,136	151
所得稅費用	<u>\$ 1,898,535</u>	<u>28,496</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

2. 上列遞延所得稅費用(利益)之組成項目如下：

	99年上半年度	98年上半年度
商譽攤銷	\$ 120,555	141,451
可辨認無形資產攤銷	(13,724)	(29,557)
呆帳費用迴轉數	314,169	50,799
職工福利超限數	1,700	(17,500)
虧損扣抵	520,668	(345,202)
所得稅稅率變動產生之遞延所得稅影響數	284,179	171,486
其他	(10,647)	(1,155)
	<u>\$ 1,216,900</u>	<u>(29,678)</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：

	99年上半年度	98年上半年度
稅前淨利(損)按規定稅率計算之稅額	\$ 1,551,944	(102,724)
所得稅調整項目之稅額影響數：		
永久性差異	(154,347)	73,046
暫時性差異	(1,216,900)	29,678
分離課稅利息收入稅額	10,130	58,023
未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅	292,167	-
所得基本稅額	141,505	-
當期所得稅費用	<u>\$ 624,499</u>	<u>58,023</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：

	99.6.30		98.6.30	
	金額	所得稅影響數	金額	所得稅影響數
呆帳費用超限	\$ 5,100,929	867,158	1,445,370	289,074
虧損扣抵	13,617	2,315	4,566,984	913,397
商譽攤銷	(3,657,629)	(621,797)	(2,239,645)	(447,929)
可辨認無形資產攤銷	1,041,835	177,112	813,320	162,664
職工福利超限	50,000	8,500	70,000	14,500
其他	1,667,694	283,508	22,735	4,547
遞延所得稅資產(帳列其他資產)	<u>\$ 716,796</u>		<u>936,253</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	99.6.30	98.6.30
概括承受華僑銀行應收退稅款	\$ 67,400	67,400
以前年度應收退稅款	34,828	38,482
	<u>\$ 102,228</u>	<u>105,882</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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。本公司民國九十九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：

<u>虧 損 年 度</u>	<u>可抵減金額</u>	<u>最後可抵減年度</u>
民國九十六年度實際申報數	\$ <u>13,617</u>	民國一〇六年度

7. 兩稅合一相關資訊：

	<u>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$ <u>463,721</u>	<u>185,450</u>

本公司民國九十八年盈餘分派所適用之實際稅額扣抵比率為14.68%。

本公司民國九十七年底為累積虧損，故無盈餘可供分配。

(廿一)每股盈餘(虧損)

計算每股盈餘(虧損)之分子及分母揭露如下

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

		<u>98年上半年度</u>				
		<u>金額(分子)</u>		<u>股數(分母)</u>	<u>每股虧損(元)</u>	
		<u>稅前</u>	<u>稅後</u>	<u>(千股)</u>	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>
本期淨損		<u>\$ (410,895)</u>	<u>(439,391)</u>	<u>5,000,000</u>	<u>(0.08)</u>	<u>(0.09)</u>

(廿二)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。截至民國九十九年六月三十日，本公司額定及實收股本均為66,033,000千元。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

2. 資本公積

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

3. 法定盈餘公積

本公司於完納一切稅捐後，應先彌補以往年度虧損並依公司法、銀行法及中央主管機關規定辦理法定盈餘公積之提列及最高現金盈餘分配。

4. 盈餘分配及股利政策

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

本公司於民國九十九年六月二十九日由股東會決議通過民國九十八年度之盈餘分配案如下：

彌補以往年度虧損	\$ 668,950
提列法定盈餘公積	1,338,373
分配特別股現金股利	201,206

本公司民國九十八年六月二十六日由董事會代行股東會決議民國九十七年度之虧損撥補案。

有關本公司盈餘分派或虧損撥補情形，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(廿三) 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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

- (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。

(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。民國九十九年及九十八年六月三十日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率為54.11%及77.19%。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>99.6.30</u>		<u>98.6.30</u>	
	<u>訂約金額</u>	<u>最大信用 暴險金額</u>	<u>訂約金額</u>	<u>最大信用 暴險金額</u>
表外承諾及保證：				
不可撤銷之放款承諾	\$ 2,490,006	2,490,006	612,844	612,844
保證及開發信用狀	23,677,077	23,677,077	1,526,919	1,526,919

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

當金融商品交易擔保人顯著集中與一人或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之對象、產業型態和地方區域。

本公司貼現及放款信用風險顯著集中之本金餘額如下(僅列示前三大者)：

<u>對 象 別</u>	<u>99.6.30</u>	<u>對 象 別</u>	<u>98.6.30</u>
私 人	\$ 107,502,860	私 人	\$ 33,032,512
民營企業	34,506,856	民營企業	13,646,353
國 外	<u>4,472,216</u>	公營企業	<u>282,696</u>
	<u>\$ 146,481,932</u>		<u>\$ 46,961,561</u>
<u>產 業 別</u>		<u>產 業 別</u>	
製 造 業	\$ 19,775,290	製 造 業	\$ 7,094,290
批發及零售業	9,056,692	批發零售餐飲業	2,906,028
服 務 業	<u>1,940,203</u>	電力及燃氣供應業	<u>1,509,025</u>
	<u>\$ 30,772,185</u>		<u>\$ 11,509,343</u>
<u>地 區 別</u>		<u>地 區 別</u>	
國 內	\$ 133,089,798	國 內	\$ 48,032,641
中 美 洲	9,087,038	中 東	928,749
亞 洲	<u>1,450,770</u>	歐 洲	<u>410,225</u>
	<u>\$ 143,627,606</u>		<u>\$ 49,371,615</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(3)流動性風險

本公司民國九十九年及九十八年六月三十日之流動性準備比率為49.86%及54.81%。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：

		99.6.30			
資	產	未超過一 個月期限者	超過一個月至 六個月期限者	超過六個月至 一年期限者	超過一年以 上期限者
現金及待交換票據	\$	4,066,499	-	-	-
存拆放銀行同業		207,639,619	155,215,741	28,383,321	4,322,034
公平價值變動列入損益之金融資產		5,770,131	9,957,567	86,151	499,838
附賣回債券投資		10,949,516	-	-	-
應收款項淨額		5,561,473	58,111,966	350,019	86,671
備供出售金融資產		31,618,471	47,878,534	17,014,240	3,569,442
貼現及放款淨額		22,060,752	16,192,196	4,787,202	99,880,792
其他金融資產		1,282	-	-	-
	\$	<u>287,667,743</u>	<u>287,356,004</u>	<u>50,620,933</u>	<u>108,358,777</u>
合 計					<u>734,003,457</u>
負	債				
透支銀行同業		3,871,426	-	-	-
銀行同業存款及拆借		296,906	22,594,600	32,278,000	-
央行及郵匯局轉存款		6,883,792	-	-	-
公平價值變動列入損益之金融負債		3,754,713	620,908	86,151	-
應付利息		162,626	96,307	15,072	-
活期性存款		381,966,094	-	-	-
定期性存款		101,236,804	62,042,692	35,862,124	31,743,808
可轉讓定期存單		369,666	59,400	254,300	-
其他金融負債		12,421	-	-	-
	\$	<u>498,554,448</u>	<u>85,413,907</u>	<u>68,495,647</u>	<u>31,743,808</u>
合 計					<u>684,207,810</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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>

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
美商花旗銀行菲律賓分行(花旗菲律賓 分行)	本公司之聯屬公司
花旗(新加坡)銀行股份有限公司(花旗 (新加坡)銀行)	本公司之聯屬公司
花旗證券股份有限公司(花旗證券公司)	本公司之聯屬公司
香港商花旗財務服務有限公司台灣分 公司(花旗財務服務台灣分公司)	本公司之聯屬公司
花旗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
花旗產物保險代理人股份有限公司 (花旗產物保險代理人公司)	本公司之聯屬公司
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

99.6.30

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	\$ 4,549,315	0.74	0.00~0.30

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

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。

民國九十九年及九十八年上半年度本公司因上述存款交易支付之利息支出為3,162千元及217千元。

2.放款

99年上半年度

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	-	308	-	-	-	無	無
自用住宅抵押放款	21	61,039	56,802	56,802	-	不動產	無

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

3.衍生性金融商品交易

99.6.30

關係人名稱	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目本金(註)	本期評價(損)益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
花旗香港分行	遠期外匯合約	99.04.21~99.08.10	926,526	3,472	交易目的金融資產	3,472
	遠期外匯合約	99.04.21~99.08.10	103,290	(590)	交易目的金融負債	(590)
花旗倫敦分行	權益交換合約	96.03.20~100.07.06	1,589,627	(39,809)	交易目的金融負債	(39,809)
	遠期外匯合約	98.11.10~100.06.03	13,785,710	167,672	交易目的金融資產	167,672
	遠期外匯合約	98.11.10~100.06.03	19,492,959	(312,479)	交易目的金融負債	(312,479)
	外匯選擇權合約	98.09.24~100.05.23	4,951,354	37,759	交易目的金融資產	37,759
	外匯選擇權合約	98.09.24~100.06.27	15,491,071	(445,934)	交易目的金融負債	(445,934)
	權益交換合約	96.11.16~100.05.19	407,095	(15,999)	交易目的金融負債	(15,999)
花旗紐約分行	利率交換合約	97.07.17~101.08.03	8,845,266	(82,017)	交易目的金融負債	(82,017)
	商品交換合約	97.07.25~99.11.16	68,930	3,640	交易目的金融資產	3,640
	商品交換合約	97.07.25~99.11.16	1,925,357	(68,258)	交易目的金融負債	(68,258)
	商品選擇權合約	97.07.16~99.07.31	500,261	446	交易目的金融資產	446
					交易目的金融負債	

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(新加坡)銀行	商品選擇權合約	97.07.16~100.03.31	2,071,190	(113,754)	交易目的金 融負債	(113,754)
	權益選擇權合約	97.01.25~100.07.28	620,125	(22,995)	交易目的金 融負債	(22,995)
	外匯選擇權合約	99.01.08~99.12.27	29,881,631	(38,341)	交易目的金 融負債	(242,131)
花旗新加坡分行	遠期外匯合約	99.02.23~100.05.24	52,801	1,917	交易目的金 融資產	1,917
	遠期外匯合約	99.02.23~100.05.24	35,299	(1,292)	交易目的金 融負債	(1,292)
	利率交換合約	99.01.07~100.01.25	1,036,123,800	259	交易目的金 融資產	259
花旗台北分行	遠期外匯合約	98.09.08~100.06.07	58,549,431	590,408	交易目的金 融資產	590,408
	遠期外匯合約	98.09.08~100.06.07	35,590,423	(218,200)	交易目的金 融負債	(218,200)
	利率選擇權合約	99.04.12~100.05.05	3,600,000	(10,908)	交易目的金 融負債	(10,908)
花旗東京分行	利率交換合約	98.08.12~104.05.29	407,284,000	(221,615)	交易目的金 融負債	(221,615)
	換匯換利合約	98.11.20~100.05.17	5,810,040	84,883	交易目的金 融資產	84,883
	換匯換利合約	98.11.20~100.05.17	1,613,900	(3,060)	交易目的金 融負債	(3,060)
	遠期外匯合約	99.05.17~99.07.29	65,432	903	交易目的金 融資產	903
	遠期外匯合約	99.05.17~99.07.29	3,914,670	(156,062)	交易目的金 融負債	(156,062)

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(新加坡)銀行	外匯選擇權合約	98.04.06~98.07.28	2,453,520	(8,149)	交易目的金 融負債	(10,657)
花旗台北分行	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)
花旗倫敦分行	外匯選擇權合約	98.04.28~98.07.29	16,409	629	交易目的金 融資產	629
	外匯選擇權合約	98.02.20~98.11.04	173,935	(782)	交易目的金 融負債	(782)
	外匯選擇權合約	98.03.05~98.09.10	128,999	1,024	交易目的金 融資產	1,024
	外匯選擇權合約	97.10.13~99.02.23	633,565	(24,322)	交易目的金 融負債	(24,322)
	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)

註：係按原幣金額換算成台幣。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

4. 資金往來

民國九十九年及九十八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	99.6.30		98.6.30	
		金 額	佔總科目餘額百分比%	金 額	佔總科目餘額百分比%
存放銀行同業	花旗倫敦分行	\$ 551,520	10.54	54,299	0.23
(帳列現金及約當現金)	花旗台北分行	-	-	5,168,973	22.09
	其他	215,269	4.11	146,909	0.63
拆放銀行同業(帳列存放	花旗台北國際金融業務	227,832,704	55.37	38,382,197	62.16
央行及拆借銀行同業)	分行(註)				
	花旗新加坡分行	48,471,118	11.78	-	-
	其他	6,801,137	1.65	-	-
透支銀行同業(帳列央行	花旗紐約分行	3,871,426	100.00	-	-
及銀行同業存款)	花旗東京分行	-	-	27,121	0.36
銀行同業拆放(帳列央行	花旗新加坡分行	22,594,600	34.27	-	-
及銀行同業存款)					
	花旗倫敦分行	16,139,000	24.48	-	-
	花旗紐約分行	16,139,000	24.48	-	-
	花旗菲律賓分行	-	-	4,266,340	56.05
	花旗台北分行	-	-	2,137	0.03
銀行同業存款(帳列央行及	花旗台北分行	274,800	0.42	-	-
銀行同業存款)					

註：本公司於民國九十九年上半年度，拆放花旗台北國際金融業務分行之最高餘額為306,745,246千元，其美金利率區間為0.24%~0.86%，澳幣及紐幣利率區間為2.50%~4.95%，其他貨幣利率區間為0.005%~1.200%，收取利息為472,503千元，合約期間為99.01.22~100.06.28。

本公司民國九十九年及九十八年上半年度因關係人資金往來認列之利息收入及費用如下：

關係人名稱	99年上半年度		98年上半年度	
	金 額	佔總科目餘額%	金 額	佔總科目餘額%
利息收入：				
花旗紐約分行	\$ 1,201,022	14.50	60	-
花旗台北國際				
金融業務分行	472,503	5.71	247,671	17.67
其他	920,779	11.12	21,821	1.56
	<u>\$ 2,594,304</u>	<u>31.33</u>	<u>269,552</u>	<u>19.23</u>
利息費用：				
其 他	<u>\$ 47,398</u>	<u>4.50</u>	<u>13,700</u>	<u>1.80</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

截至民國九十九年及九十八年六月三十日止之應收利息如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>99.6.30</u>		<u>98.6.30</u>	
	<u>金</u>	<u>額</u> <u>佔總科目餘額%</u>	<u>金</u>	<u>額</u> <u>佔總科目餘額%</u>
花旗新加坡分行	\$	462,255 33.64	-	-
花旗台北國際 金融業務分行		112,833 8.21	110,311	48.77
其他		104,104 7.58	-	-
	<u>\$</u>	<u>679,192</u> <u>49.43</u>	<u>110,311</u>	<u>48.77</u>

5.附條件交易

本公司民國九十九年六月三十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：

	<u>99.6.30</u>			<u>當期利息</u>
	<u>最高餘額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利率區間%</u>	<u>收入淨額</u>
花旗證券公司	<u>\$ 12,680,207</u>	<u>9,066,481</u>	0.0599~0.27	<u>5,277</u>

6.手續費淨收益

本公司民國九十九年及九十八年上半年度因關係人往來認列之手續費收入及費用如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>99年上半年度</u>		<u>98年上半年度</u>	
	<u>金</u>	<u>額</u> <u>佔總科目餘額%</u>	<u>金</u>	<u>額</u> <u>佔總科目餘額%</u>
手續費收入：				
其他	<u>\$ 144,148</u>	<u>2.69</u>	<u>62,607</u>	<u>16.15</u>
手續費費用：				
花旗紐約分行	\$ 51,950	14.19	5,234	3.01
花旗台北分行	751	0.21	66,024	37.98
其他	<u>21,646</u>	<u>5.91</u>	<u>1,206</u>	<u>0.69</u>
	<u>\$ 74,347</u>	<u>20.31</u>	<u>72,464</u>	<u>41.68</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

7.租金收入(帳列其他非利息淨損益)

本公司民國九十九年及九十八年上半年度因關係人往來認列之租金收入如下：

關係人名稱	99年上半年度			98年上半年度		
	金	額	佔各科 目餘額%	金	額	佔各科 目餘額%
花旗財務服務台灣 分公司	\$	13,057	28.51		3,959	12.23
花旗證券公司		3,099	6.77	-	-	-
花旗台北分行		1,678	3.66		17,154	53.00
其他		4,802	10.49	-	-	-
	\$	<u>22,636</u>	<u>49.43</u>		<u>21,113</u>	<u>65.23</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)

本公司民國九十九年及九十八年上半年度因關係人往來認列之服務費收入如下：

關係人名稱	99年上半年度			98年上半年度		
	金	額	佔各科 目餘額%	金	額	佔各科 目餘額%
花旗保險代理人公司	\$	264,075	93.55		24,648	89.44
花旗產物保險代理人公司		13,536	4.80		2,909	10.56
其他		4,661	1.65	-	-	-
	\$	<u>282,272</u>	<u>100.00</u>		<u>27,557</u>	<u>100.00</u>

9.佣金費用(帳列其他業務及管理費用)

本公司民國九十九年及九十八年上半年度因關係人往來認列之佣金費用如下：

關係人名稱	99年上半年度			98年上半年度		
	金	額	佔各科 目餘額%	金	額	佔各科 目餘額%
花旗財務服務台灣分公司	\$	<u>282,252</u>	<u>33.11</u>	-	-	-

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)

本公司民國九十九年及九十八年上半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>99年上半年度</u>		<u>98年上半年度</u>	
	金	佔各科 額 目餘額%	金	佔各科 額 目餘額%
其他	\$ 132,478	100.00	48,089	100.00

11.資料處理費(帳列其他業務及管理費用)

本公司民國九十九年及九十八年上半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>99年上半年度</u>		<u>98年上半年度</u>	
	金	佔各科 額 目餘額%	金	佔各科 額 目餘額%
花旗新加坡分行	\$ 188,370	98.61	44,350	100.00
其他	2,657	1.39	-	-
	\$ 191,027	100.00	44,350	100.00

12.服務費用(帳列其他業務及管理費用)

本公司民國九十九年及九十八年上半年度因關係人往來認列之服務費用如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>99年上半年度</u>		<u>98年上半年度</u>	
	金	佔各科 額 目餘額%	金	佔各科 額 目餘額%
花旗新加坡分行	\$ 296,429	44.43	24,672	11.01
花旗台北分行	-	-	69,116	30.84
其他	124,571	18.67	62,600	27.93
	\$ 421,000	63.10	156,388	69.78

(三)主要管理階層薪酬總額

本公司民國九十九年及九十八年上半年度給付董事、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>99年上半年度</u>	<u>98年上半年度</u>
薪資	\$ 49,380	3,023
獎金及特支費	63,686	478
業務執行費用	1,494	1,463

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

另本公司截至民國九十八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)供央行作為保證金，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。

七、重大承諾事項及或有事項

除已於附註四(廿三)金融商品資訊之揭露中所揭露之表外承諾及保證外，本公司截至民國九十九年六月三十日止，其他重大承諾事項及或有事項如下：

(一)營業租賃

本公司承租之營業場所，截至民國九十九年六月三十日止，未來最低支付租金金額如下：

<u>期</u> <u>間</u>	<u>金</u> <u>額</u>
九十九年下半年度	\$ 581,839
一〇〇年度	573,232
一〇一年度	449,695
一〇二年度	307,168
一〇三年度	215,019
	<u>\$ 2,126,953</u>

(二)未決訟案

截至民國九十九年六月三十日止，本公司重大尚未結案之求償或訴訟事項如下：

- 1.原華僑銀行向第三人購買公債215,442千元，台灣銀行表示該批公債係由其行員盜賣，並主張華僑銀行應依交易習慣及相關法令，要求賣方提供公債來源並進行求證，但華僑銀行未遵守上述程序，乃屬侵權行為，應與主要被告負連帶賠償，本案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

截至民國九十九年六月三十日止以附賣回為條件買入之票債券面額為10,781,000千元，經約定民國九十九年七月二十二日前陸續賣回。

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

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

信託帳資產負債表					
民國九十八年六月三十日					
信託資產	資	產	信託負債	負	債
基金	\$	21,339,510	信託資本—金錢信託		29,347,738
結構性商品		8,008,228	本期損益		5
			累積盈餘		128
			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>

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

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
民國九十八年六月三十日

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

信託帳損益表
民國九十九年及九十八年一月一日至六月三十日

	<u>99年上半年度</u>	<u>98年上半年度</u>
信託收益：		
利息收入	\$ -	5
本期損益	<u>\$ -</u>	<u>5</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七月二十六日與渣打國際商業銀行股份有限公司簽訂買賣契約，以795,293千元出售本公司持有1,136,133千元之債權。

十、其 他

(一)本期發生之用人、折舊及攤銷費用彙總如下：

	<u>99年上半年度</u>	<u>98年上半年度</u>
用人費用		
薪資費用	\$ 2,111,980	555,643
員工保險費	154,882	40,014
退休金費用	182,581	30,350
其他用人費用	110,422	43,373
折舊費用	310,863	159,917
攤銷費用	523,931	396,134

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(二)依據財務會計準則第二十八號公報規定應揭露事項：

1.各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	99年上半年度		98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	\$ 1,040,746	0.48	7,244,835	0.15
拆放銀行同業	364,567,107	0.79	40,677,027	0.47
存放央行	17,290,636	0.17	13,954,867	0.10
交易目的金融資產	4,569,042	0.30	405,867	2.38
備供出售金融資產	107,715,632	0.58	33,045,451	1.83
附賣回債券及票券	6,539,135	0.18	-	-
投資				
貼現及放款	138,578,488	3.68	50,537,498	2.14
負 債：				
銀行同業存款	8,325,413	0.01	4,673,436	0.59
透支銀行同業	1,888,311	0.37	1,170,272	0.01
銀行同業拆放	20,298,984	0.47	-	-
活期存款	387,322,440	0.13	63,249,476	0.13
定期存款	213,819,400	0.71	80,439,486	1.49
郵匯局轉存款	435,965	1.30	3,450,892	1.60
應付金融債券	-	-	4,534,634	2.39

2.主要外幣淨部位

99.6.30				
幣 別	原幣金額(千元)	折合新台幣金額		
美 金	USD 148,922	4,806,911		
歐 元	EUR 57,531	2,271,295		
人 民 幣	CNY 63,192	300,512		
日 幣	JPY 18,582	6,767		
澳 幣	AUD 154	4,233		

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		

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(三)放款資產品質

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

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 擔 保	-	40,869	- %	-	- %
	他 無擔保	-	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		-	-	- %	-	- %

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

免列報逾期放款或逾期應收帳款資訊如下：

	99.6.30		98.6.30	
	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期應 收帳款總餘額	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期應 收帳款總餘額
經債務協商且依約履行				
之免列報金額	\$ 45,684	1,674,939	54,725	206,212
債務清償方案及更生				
方案依約履行	62,358	3,576,147	5,742	53,186
	<u>\$ 108,042</u>	<u>5,251,086</u>	<u>60,467</u>	<u>259,398</u>

(四)信用風險集中情形

99.6.30			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期 淨值比例(%)
1	食品製造業	1,784,400	2.30 %
2	鞋類製造業	1,409,182	1.82 %
3	建築工程業	1,128,388	1.46 %
4	積體電路製造業	962,166	1.24 %
5	半導體封裝及測試業	593,118	0.77 %
6	顯示器及終端機製造業	593,021	0.77 %
7	西藥製造業	451,000	0.58 %
8	鞋類批發業	317,309	0.41 %
9	基本化學材料製造業	286,859	0.37 %
10	其他化學製品製造業	259,863	0.34 %

98.6.30			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期 淨值比例(%)
1	鐵路運輸業	1,673,973	3.41 %
2	積體電路製造業	951,330	1.94 %
3	原料藥製造業	430,600	0.88 %
4	其他機械設備租賃業	414,802	0.85 %
5	未分類其他運輸工具及零件製造業	386,448	0.79 %
6	木工機械設備製造業	341,667	0.70 %
7	遊樂園及主題樂園	328,835	0.67 %
8	積體電路製造業	299,999	0.61 %
9	投資顧問業	244,587	0.50 %
10	鞋類製造業	229,875	0.47 %

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(五)利率敏感性資訊

民國九十九年六月三十日

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 162,962,867	111,825,521	18,545,344	33,729,198	327,062,930
利率敏感性負債	141,724,073	129,978,698	21,799,598	9,757,983	303,260,352
利率敏感性缺口	21,238,794	(18,153,177)	(3,254,254)	23,971,215	23,802,578
淨 值					83,157,652
利率敏感性資產與負債比率(%)					107.85 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					28.62 %

利率敏感性資產負債分析表(美金)

單位：美金千元

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 8,710,836	580,673	656,481	172,274	10,120,264
利率敏感性負債	3,546,991	2,742,919	1,341,891	2,718,346	10,350,147
利率敏感性缺口	5,163,845	(2,162,246)	(685,410)	(2,546,072)	(229,883)
淨 值					(62,316)
利率敏感性資產與負債比率(%)					97.78 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					368.90 %

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)%

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(六)獲利能力分析

單位：%

項 目		99年上半年度	98年上半年度
資產報酬率	稅 前	1.21	(0.19)
	稅 後	0.96	(0.20)
淨值報酬率	稅 前	12.34	(0.83)
	稅 後	9.78	(0.89)
純 益 率		42.03	(16.56)

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

民國九十九年六月三十日
新台幣到期日期限結構分析表

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 426,710,932	147,044,472	60,786,026	53,281,995	40,368,327	125,230,112
主要到期資金流出	518,514,958	100,302,788	45,006,942	66,264,732	91,549,385	215,391,111
期距缺口	(91,804,026)	46,741,684	15,779,084	(12,982,737)	(51,181,058)	(90,160,999)

美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 16,373,181	6,720,071	5,459,496	2,066,066	1,732,845	394,703
主要到期資金流出	19,600,940	6,206,099	4,754,812	2,581,224	2,824,579	3,234,226
期距缺口	(3,227,759)	513,972	704,684	(515,158)	(1,091,734)	(2,839,523)

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)

(八)資本適足性：

花旗(台灣)銀行資本適足性

單位：新台幣千元

分析項目			99.6.30	98.12.31	98.6.30
自有資本	第一類資本		34,587,200	27,237,398	21,531,447
	第二類資本		20,289,580	19,972,448	49,578
	第三類資本		-	-	-
	自有資本		54,876,780	47,209,846	21,581,025
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	349,784,182	299,092,254	51,266,675
		內部評等法	-	-	-
		資產證券化	-	-	-
	作業風險	基本指標法	14,528,854	14,528,854	9,081,681
		標準法／選擇性標準法	-	-	-
		進階衡量法	-	-	-
	市場風險	標準法	16,399,875	20,929,087	436,100
		內部模型法	-	-	-
		加權風險性資產總額		380,712,911	334,550,195
	資本適足率			14.41 %	14.11 %
第一類資本占風險性資產之比率			9.08 %	8.14 %	35.42 %
第二類資本占風險性資產之比率			5.33 %	5.97 %	0.08 %
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			6.34 %	6.97 %	24.36 %
槓桿比率			4.76 %	6.11 %	11.38 %

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			99.6.30	98.12.31	98.6.30	
自有資本	第一類資本		34,673,587	27,330,603	21,692,930	
	第二類資本		20,375,967	20,066,301	211,061	
	第三類資本		-	-	-	
	自有資本		55,049,554	47,396,904	21,903,991	
加權風險性資產總額	信用	標準法	349,802,453	299,146,576	51,356,430	
		內部評等法	-	-	-	
	風險	資產證券化	-	-	-	
		作業	基本指標法	14,526,409	14,526,409	9,010,179
	風險	標準法／選擇性標準法		-	-	-
		進階衡量法		-	-	-
		市場	標準法	16,399,875	20,929,087	436,100
	風險		內部模型法	-	-	-
	加權風險性資產總額		380,728,737	334,602,072	60,802,709	
資本適足率			14.46 %	14.17 %	36.02 %	
第一類資本占風險性資產之比率			9.11 %	8.17 %	35.68 %	
第二類資本占風險性資產之比率			5.35 %	6.00 %	0.34 %	
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			6.34 %	6.98 %	24.38 %	
槓桿比率			4.77 %	6.14 %	11.47 %	

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	台北市襄陽路8號地下一樓至十一樓(含十二樓及其他增建部分)	99.01.08	96.12.01	541,832	650,000	簽約時收取6%價款(40千元)。備齊所有權移轉登記資料並用印交付地政士時收取14%價款(90千元)，所有權移轉登記及土地點交完成後收取80%價款(520千元)。截至民國99年6月30日止，出售之價款均已收訖。	92,375	志嘉建設股份有限公司	非關係人	營運策略規劃	底價依香港商世邦總理仕有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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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	462,255	-	-	-	462,255	-

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	本行及相關關係企業持股情形				備註
						現有股數	擬制持股股數	合計股數	持股比例	
僑銀國際租賃股份有限公司	台北市	租賃業	100.00 %	179,073	(7,336)	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跨行資訊網路營運管理	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。

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。

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：

因部門之營收比例無重大變動，按財務會計準則公報第二十三號第25段規定，於編製期中財務報表時得不揭露部門別財務資訊。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金：		
台 幣		\$ 2,748,944
美 金	USD15,115,812@32.2780	487,908
歐 元	EUR2,776,270@39.4792	109,605
日 幣	JPY316,013,000@0.3473	107,173
港 幣	HKD21,175,380@4.1462	87,798
人 民 幣	CNY10,639,100@4.7556	50,595
	小 計	<u>3,592,023</u>
待交換票據		<u>474,476</u>
存放銀行同業－聯屬公司	花旗倫敦分行	
	CHF14,724,314@29.8318	439,253
	EUR2,766,584@39.4792	109,223
	GBP62,616@48.6171	3,044
	花旗新加坡分行	
	SGD3,318,306@23.0945	76,634
	其他(註一)	<u>138,635</u>
	小 計	<u>766,789</u>
存放銀行同業－非聯屬公司	台灣銀行	
	NTD128,726,115	128,726
	Calyon Bank, Hong Kong	
	USD3,000,000@32.2780	96,834
	華南商業銀行	
	NTD68,050,328	68,050
	其他(註一)	<u>105,995</u>
	小 計	<u>399,605</u>
合 計		<u>\$ 5,232,893</u>

註一：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

註二：原幣單位為元。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

存放央行及拆借銀行同業明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
存放央行		
存款準備金甲戶	NTD5,614,258,421	\$ 5,614,259
	USD7,500,000@32.2780	242,085
	EUR800,000@39.4792	31,583
	JPY9,000,000@0.3642	3,278
	小 計	5,891,205
存款準備金乙戶		10,543,198
金資清算戶		650,646
	小 計	17,085,049
拆放銀行同業－聯屬公司	花旗台北國際金融業務分行	
	USD5,421,357,536@32.2780	174,990,579
	EUR656,939,633@39.4792	25,935,465
	AUD476,082,703@27.5767	13,128,794
	CAD125,488,793@30.7512	3,858,933
	JPY10,350,832,043@0.3642	3,769,697
	NZD94,277,347@22.3896	2,110,835
	GBP43,153,452@48.6171	2,097,997
	HKD460,364,757@4.1462	1,908,782
	CHF990,432@29.8318	29,546
	SEK500,000@4.1510	2,076
	花旗新加坡分行	
	USD1,185,631,910@32.2780	38,269,827
	JPY19,508,153,000@0.3642	7,104,726
	EUR46,541,000@39.4792	1,837,402
	AUD33,764,000@27.5767	931,100
	NZD6,876,000@22.3896	153,951
	GBP2,160,800@48.6171	105,052
	CAD1,452,000@30.7512	44,651
	HKD4,412,000@4.1462	18,293
	CHF205,000@29.8318	6,116
	其他(註一)	6,801,137
	小 計	283,104,959

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)

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
拆放銀行同業－非聯屬公司	臺灣銀行國際金融業務分行	
	USD821,000,000@32.27800	\$ 26,500,238
	土地銀行	
	USD3,200,000,000@32.27800	10,328,960
	NTD1,800,000,000	1,800,000
	中華郵政股份有限公司	
	NTD17,400,000,000	17,400,000
	其他(註一)	55,260,164
	小 計	111,289,362
合 計		<u>\$ 411,479,370</u>

註一：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

註二：原幣單位為元

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司
公平價值變動列入損益之金融資產明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品 名 稱	摘 要	股 數 或張數	面 值	總 額	利率	取得成本	公平價值	
							單 價	總 額
交易目的金融資產：								
我國公債：								
94央債甲六	每年7月20日付息，到期日99.07.20	-	-	\$ 950,000	2.000 %	950,904	100.088	950,840
92央債甲四	每年3月07日付息，到期日102.03.07	-	-	100,000	1.875 %	102,860	102.581	102,581
99央債甲五	每年3月10日付息，到期日109.03.10	-	-	400,000	1.380 %	<u>396,685</u>	99.705	<u>398,821</u>
						<u>1,450,449</u>		<u>1,452,242</u>
美國國庫券：								
US912795U825	到期付息 到期日99.08.26	-	-	6,455,600	0.460 %	6,454,632	99.976	6,454,022
US912795V658	到期付息 到期日99.08.19	-	-	3,227,800	0.180 %	<u>3,227,316</u>	99.981	<u>3,227,198</u>
						<u>9,681,948</u>		<u>9,681,220</u>
衍生性金融商品：								
利率交換合約		-	-	-	-	-	-	2,691,933
換匯換利合約		-	-	-	-	-	-	105,723
權益交換合約		-	-	-	-	-	-	78,753
遠期外匯合約		-	-	-	-	-	-	1,219,814
外匯選擇權合約		-	-	-	-	-	-	728,137
商品選擇權合約		-	-	-	-	-	-	186,099
利率選擇權合約		-	-	-	-	-	-	44,117
其 他(註一)		-	-	-	-	-	-	<u>125,649</u>
小 計						-		<u>5,180,225</u>
總 計						\$ 20,814,345		<u>16,313,687</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

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	面 額	帳列金額
99央債甲一	\$ 858,700	850,021
99央債甲一	791,300	786,010
其他(註一)	9,131,000	9,313,485
	<u>\$ 10,781,000</u>	<u>\$ 10,949,516</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。

應收款項明細表

項 目	金 額	備抵呆帳	淨 額
應收帳款	\$ 60,019,092	2,322,655	57,696,437
應收利息	1,374,188	-	1,374,188
應收承兌票款	1,068,205	-	1,068,205
應收承購帳款	1,688,809	-	1,688,809
應收退稅款	102,228	-	102,228
其他(註一)	2,180,262	-	2,180,262
	<u>\$ 66,432,784</u>	<u>2,322,655</u>	<u>64,110,129</u>

註一：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

註二：未有按現值評價者。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

貼現及放款明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備抵呆帳	淨 額
押匯及貼現	\$ 2,359,467	-	2,359,467
透支及短期放款	42,446,566	461,295	41,985,271
中期放款	32,280,137	5,382,445	26,897,692
長期放款	72,601,390	922,878	71,678,512
催收款項	<u>1,203,638</u>	<u>1,203,638</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 150,891,198</u>	<u>7,970,256</u>	<u>142,920,942</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

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品 名 稱	摘 要	股數 或張數	面 值	總 額	利 率	取得成本／ 攤銷後成本	累 計 減 損	評價調整	公平價值		備註
									單 價	總 額	
商業本票		-	-	415,000	-	-	-	(54)	-	414,847	
可轉讓定存單		-	-	\$75,720,000	0.57%~0.71%	75,719,855	-	38,709	-	75,758,564	註二
國庫券：											
99第二期	到期付息	-	-	10,500,000	0.179 %	10,497,989	-	(2,449)	99.958	10,495,540	
	到期日99.08.09										
99第五期	到期付息	-	-	4,500,000	0.556 %	4,486,684	-	(51)	99.703	4,486,633	
	到期日100.01.11										
99第四期	到期付息	-	-	2,000,000	0.500 %	1,997,504	-	216	99.886	1,997,720	
	到期日99.09.03										
小 計						16,982,177		(2,284)		16,979,893	

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)

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品 名 稱	摘 要	股數 或張數	面 值	總 額	利率	取得成本／ 攤銷後成本	累 計 減 損	評價調整	公平價值		備註
									單 價	總 額	
公債：											
89央債甲十四	每年12月25日付息 到期日99.12.25	-	-	\$ 804,000	5.125 %	821,613	-	(408)	102.140	821,205	
99央債甲三	每年2月10日付息 到期日101.02.10	-	-	950,000	0.250 %	948,778	-	(2,075)	99.653	946,703	
97央債甲一	每年1月16日付息 到期日102.01.16	-	-	400,000	2.375 %	417,116	-	(2,362)	103.689	414,754	註三
96央債甲一	每年1月6日付息 到期日101. 01. 06	-	-	1,490,000	1.875 %	1,487,496	-	30,899	101.906	1,518,395	註四
94央債甲六	每年7月20日付息 到期日99.07.20	-	-	1,850,000	2.000 %	1,849,937	-	1,609	100.084	1,851,546	
92央債甲四	每年3月17日付息 到期日102.03.17	-	-	408,000	1.875 %	419,160	-	(628)	102.580	418,532	
85交建甲六	每年9月22日付息 到期日99.09.22	-	-	150,000	7.350 %	151,580	-	697	100.800	152,277	註五
其他(註一)		-	-	773,000	1.75%~7.30%	797,595	-	6,376	-	803,971	
小 計						6,893,275		34,108		6,927,383	
總 計						\$ 99,595,307		70,479		100,080,687	

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5,000,000千元。

註三：質押央行面額計200,000千元。

註四：質押國稅局面額計40,000千元。

註五：質押央行面額計50,000千元及櫃買中心面額50,000千元。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

採權益法之股權投資變動明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元／千股

名 稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額			市價或 股權淨值	提供擔保、質押 或出借情形	備註
	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	持股比例	金 額			
僑銀國際租賃股份有限公司	30,600	\$ <u>186,409</u>	-	-	-	7,336	30,600	100.00 %	\$ <u>179,073</u>	187,589	無	註一

註一：本期減少係按權益法認列投資損失7,336千元。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

其他金融資產明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>
以成本法衡量金融資產	大慶票券金融(股)公司	\$ 167,000
	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>1,282</u>
		<u><u>\$ 342,431</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

民國九十九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	\$ 1,307,676	-	18,643	-	1,289,033
房屋及建築	1,811,587	3,871	4,959	(5,690)	1,804,809
電腦及通信設備	947,389	14,525	74,360	(111,434)	776,120
租賃權益改良	1,378,497	82,716	141,146	(47,033)	1,273,034
辦公設備	1,403,163	27,735	153,750	201,277	1,478,425
電腦軟體	<u>1,598,861</u>	<u>17,391</u>	<u>2,910</u>	-	<u>1,613,342</u>
小 計	<u>8,447,173</u>	<u>146,238</u>	<u>395,768</u>	<u>37,120</u>	<u>8,234,763</u>
減：累計折舊					
房屋及建築	133,171	39,275	5,672	1,666	168,440
電腦及通信設備	696,876	36,957	74,141	(29,174)	630,518
租賃權益改良	982,385	53,908	128,416	(124,356)	783,521
辦公設備	987,342	92,054	146,062	26,328	959,662
電腦軟體	<u>1,114,159</u>	<u>83,605</u>	<u>2,424</u>	-	<u>1,195,340</u>
小 計	<u>3,913,933</u>	<u>305,799</u>	<u>356,715</u>	<u>(125,536)</u>	<u>3,737,481</u>
預付設備款	<u>252,406</u>	-	-	<u>(162,656)</u>	<u>89,750</u>
	<u>\$ 4,785,646</u>	<u>(159,561)</u>	<u>39,053</u>	-	<u>4,587,032</u>

註一：未有提供作擔保品或已質押者。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

無形資產變動明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	期初餘額	本期增加	本期攤銷	期末餘額
商譽	\$ 24,232,733	-	-	24,232,733
核心存款(Core Deposits)	1,940,344	-	260,475	1,679,869
中小企業客戶關係(SME Relationship)	545,398	-	32,380	513,018
信用卡客戶關係(Purchased Credit Card Relationship)	87,230	-	11,077	76,153
信託業務關係(Custodian Customer Relationship)	27,165	-	3,089	24,076
合 計	<u>\$ 26,832,870</u>	<u>-</u>	<u>307,021</u>	<u>26,525,849</u>

註一：未有提列減損者。

註二：除商譽不予攤銷外，其餘可辨認無形資產係按經濟年限比率攤銷。

其他資產明細表

民國九十九年六月三十日

項 目	金 額	備 註
黃金	\$ 5,052,234	
遞延所得稅資產	716,796	
存出保證金	378,856	
遞延信用卡成本	175,775	
預付費用	99,610	
承受擔保品淨額	7,530	註二
其他	597,688	註一
	<u>\$ 7,028,489</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8,461千元，已提列累計減損931千元。

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

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品 名 稱	摘 要	股 數 或張數	面 值	總 額	利率	公平價值	
						單 價	總 額
衍生性金融商品：							
利率交換合約	-	-	-	-	-	-	\$ 2,050,958
遠期外匯合約	-	-	-	-	-	-	1,285,386
外匯選擇權合約	-	-	-	-	-	-	728,507
商品選擇權合約	-	-	-	-	-	-	186,099
權益交換合約	-	-	-	-	-	-	55,808
利率選擇權合約	-	-	-	-	-	-	10,908
換匯換利合約	-	-	-	-	-	-	13,853
其 他(註)	-	-	-	-	-	-	130,253
合 計							\$ 4,461,772

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

應付款項明細表

項 目	金 額
應付帳款：	
應付基金申購款	\$ 6,269,279
應付基金贖回款	3,897,791
其他	1,617,326
應付費用	3,733,716
應付承兌匯票	1,068,205
應付員工獎酬計劃	454,107
應付利息	274,005
其他(註一)	<u>2,487,898</u>
	<u><u>\$ 19,802,327</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

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
支票存款	\$ 8,573,768
活期存款	336,153,006
定期存款	197,744,972
可轉讓定存單	683,366
活期儲蓄存款	37,239,320
整存整付儲蓄存款	33,140,456
其他(註)	28,183
	<u>\$ 613,563,071</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

其他金融負債明細表

項 目	金 額
應付金融債券到期尚未兌償本金	\$ 11,700
應付金融債券到期尚未兌償利息	721
	<u>\$ 12,421</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

其他負債明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
黃金存款	\$ 5,012,807
預收款項：	
預收利息	724,228
其他預收款	833,109
應計退休金負債	1,236,149
暫收及待結轉款項	167,026
各類損失準備：	
買賣票債券損失準備	121,518
保證責任準備	72,523
存入保證金	83,464
其他(註)	282,504
	<u>\$ 8,533,328</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

項 目	金 額
信用卡息	\$ 2,721,776
存拆放銀行同業息	2,668,757
貼現及放款息	2,550,450
其他(註)	340,827
	<u>\$ 8,281,810</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

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
存款息	\$ 938,563
央行及銀行同業存款息	114,106
其他(註)	728
	<u>\$ 1,053,397</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

手續費淨收益明細表

項 目	金 額
手續費收入：	
信託業務手續費收入	\$ 2,487,347
信用卡手續費收入	1,793,403
信託附屬業務手續費收入	366,092
其他(註)	702,025
	<u>5,348,867</u>
手續費費用：	
信用卡手續費費用	116,910
跨行手續費費用	76,810
代理手續費費用	62,995
保管手續費費用	38,840
其他(註)	70,503
	<u>366,058</u>
	<u>\$ 4,982,809</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

民國九十九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：		
外匯選擇權合約	\$ 1,394,046	(864)
利率交換合約	161,731	(134,495)
遠期外匯合約	-	269,709
其 他(註)	2,551	140,154
	<u>\$ 1,558,328</u>	<u>274,504</u>
		<u>1,832,832</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>61,296</u>

採權益法認列之投資損益明細表

項 目	金 額
僑銀國際租賃股份有限公司	\$ <u>(7,336)</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

兌換損益明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
衍生性金融商品兌換淨益	\$ 1,218,641
一般兌換淨益	53,170
即期外匯兌換淨損	(601,476)
	<u>\$ 670,335</u>

其他非利息淨損益明細表

項 目	金 額
備抵呆帳迴轉利益	\$ 600,873
服務費收入	282,272
租金收入	45,793
其他(註)	61,335
	<u>\$ 990,273</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

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
薪資費用	\$ 2,111,980
退休金費用	182,581
員工保險費	154,882
其他(註)	110,422
	<u>\$ 2,559,865</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	\$ 39,275
	電腦及通訊設備	36,957
	租賃權益改良	53,908
	辦公設備	92,054
	電腦軟體	83,605
	遞延復原義務	5,064
小 計		<u>310,863</u>
攤銷費用	核心存款	260,475
	中小企業客戶關係	32,380
	信用卡客戶關係	11,077
	信託業務關係	3,089
	遞延信用卡成本	216,910
小 計		<u>523,931</u>
		<u>\$ 834,794</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

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
佣金支出	\$ 852,424
服 務 費	667,149
信用卡費用	552,275
廣 告 費	439,709
租金支出	380,753
稅捐及規費	361,775
其他費用(註)	955,933
合 計	<u>\$ 4,210,018</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五