

股票代碼：5870

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

財 務 報 表

民國九十九年及九十八年十二月三十一日
(內附會計師查核報告)

公 司 地 址：台北市松智路1號16樓
電 話：(02)87269600

股票代碼：5870

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

財 務 報 告

民國九十九年及九十八年十二月三十一日

公 司 地 址：台北市松智路1號16樓
電 話：(02)87269600

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師查核報告	3
四、資產負債表	4
五、損益表	5
六、股東權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、財務報表附註	
(一)公司沿革	8
(二)重要會計政策之彙總說明	8～15
(三)會計變動之理由及其影響	15
(四)重要會計科目之說明	15～31
(五)關係人交易	32～38
(六)質押之資產	39
(七)重大承諾事項及或有事項	39～41
(八)重大之災害損失	41
(九)重大之期後事項	41
(十)其 他	41～50
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	50
2.轉投資事業相關資訊	50～51
(十二)部門別財務資訊	51
九、重要會計科目明細表	52～70

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九十九年度及九十八年度之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、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十二月三十一日之財務狀況，暨截至各該日止之民國九十九年度及九十八年度之經營成果與現金流量。

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

安侯建業聯合會計師事務所

王明志

會計師：

吳麟

證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號：金管證六字第0980002150號
民國一〇〇年四月十五日

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國九十九年及九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

資 產		99.12.31	98.12.31	變動百分比%	負債及股東權益		99.12.31	98.12.31	變動百分比%
					負債：				
11000	現金及約當現金(附註四(一)及五)	\$ 6,357,586	9,405,159	(32)	21000	央行及銀行同業存款(附註四(十二)及五)	\$ 55,729,340	12,980,905	329
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註四(二)及五)	388,388,523	346,612,291	12	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(三)及五)	5,399,083	6,384,511	(15)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產				23000	應付款項(附註四(十三)及七)	19,438,318	14,583,557	33
	(附註四(三)及五)	22,736,730	22,870,306	(1)	23500	存款及匯款(附註四(十四)及五)	608,709,288	593,214,351	3
12500	附賣回票券及債券投資(附註五及七)	12,019,137	5,076,364	137	25500	其他金融負債(附註四(十五))	7,778,855	6,290,639	24
13000	應收款項－淨額(附註四(四)、(五)、(二十)及五)	57,915,422	63,344,431	(9)	29500	其他負債(附註四(十六)及(十九))	<u>10,379,790</u>	<u>13,452,749</u>	(23)
13400	待出售資產	-	541,832	(100)		負債合計	<u>707,434,674</u>	<u>646,906,712</u>	9
13500	貼現及放款－淨額(附註四(五)及五)	164,539,554	123,641,177	33		股東權益(附註四(廿二))：			
14000	備供出售金融資產－淨額(附註四(六)及六)	98,681,248	104,350,487	(5)		股 本：			
15000	採權益法之股權投資－淨額(附註四(七))	184,916	186,409	(1)	31001	普通股，每股面額10元，額定及發行5,003,300千股	50,033,000	50,033,000	-
15500	其他金融資產－淨額(附註四(八))	343,445	345,999	(1)	31003	特別股，每股面額10元，額定及發行1,600,000千股	<u>16,000,000</u>	<u>16,000,000</u>	-
18500	固定資產－淨額(附註四(九))	4,472,735	4,300,944	4			<u>66,033,000</u>	<u>66,033,000</u>	-
19000	無形資產－淨額(附註四(十))	26,576,801	27,317,572	(3)		保留盈餘：			
19500	其他資產－淨額(附註四(十一)、(十九)及(二十))	9,775,411	9,368,565	4	32001	法定盈餘公積	1,338,373	-	-
					32011	累積盈餘	<u>17,566,719</u>	<u>4,461,245</u>	294
							<u>18,905,092</u>	<u>4,461,245</u>	324
						股東權益其他項目：			
					32521	累積換算調整數	(106,251)	24,123	(540)
					32523	備供出售金融資產未實現(損)益(附註四(六))	(46,955)	120,777	(139)
					32544	未認列為退休金成本之淨損失(附註四(十九))	<u>(228,052)</u>	<u>(184,321)</u>	(24)
							<u>(381,258)</u>	<u>(39,421)</u>	(867)
						股東權益合計	84,556,834	70,454,824	20
						重大承諾事項及或有事項(附註七)			
資產總計		<u>\$ 791,991,508</u>	<u>717,361,536</u>	10	負債及股東權益總計		<u>\$ 791,991,508</u>	<u>717,361,536</u>	10

(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十二月三十一日

單位:新台幣千元

		99年度	98年度	變動百 分比%	
41000	利息收入(附註五)	\$ 17,202,211	8,964,904	92	
51000	減：利息費用(附註五)	2,219,188	1,838,697	21	
	利息淨收益	14,983,023	7,126,207	110	
	利息以外淨收益：				
49100	手續費淨收益(附註四(十七)及五)	10,820,275	4,588,466	136	
49200	公平價值變列入損益之金融資產及負債淨益 (附註四(三)及五)	2,040,972	1,387,294	47	
49300	備供出售金融資產之已實現淨益(附註四(六))	89,006	22,416	297	
49500	採用權益法認列之投資(損)益(附註四(七))	(1,493)	7,213	(121)	
49600	兌換淨益	3,155,156	1,207,951	161	
49700	資產減損損失	(800)	(5,031)	84	
49863	財產交易淨益	100,759	522,069	(81)	
49895	收回呆帳及過期帳	2,268,557	1,618,331	40	
49800	其他非利息淨益(附註四(十八)及五)	1,659,202	529,500	213	
	淨收益	35,114,657	17,004,416	107	
51500	呆帳費用(附註四(五))	1,448,537	717,487	102	
	營業費用：				
58500	用人費用(附註四(十九)及十(二))	5,346,869	2,901,594	84	
59000	折舊及攤銷費用(附註十(二))	1,636,838	1,426,112	15	
59500	其他業務及管理費用(附註五)	9,179,379	5,560,145	65	
	營業費用合計	16,163,086	9,887,851	63	
	稅前淨利	17,503,034	6,399,078	174	
69003	所得稅費用(附註四(二十))	2,857,981	1,268,883	125	
	本期淨利	\$ 14,645,053	5,130,195	185	
		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
	基本每股盈餘(元)(附註四(廿一))	\$ 3.40	2.83	1.24	0.99

(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十二月三十一日

單位:新台幣千元

	股 本		保留盈餘		股東權益其他項目			合 計
	普通股	特別股	法定盈餘公積	累積盈餘 (累積虧損)	累積換算 調 整 數	備供出售金 融資產未實 現(損)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
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
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	5,273	-	-	5,273
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	2,449	-	2,449
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	50,033,000	16,000,000	-	4,461,245	24,123	120,777	(184,321)	70,454,824
提列法定盈餘公積	-	-	1,338,373	(1,338,373)	-	-	-	-
特別股現金股利	-	-	-	(201,206)	-	-	-	(201,206)
民國九十九年度淨利	-	-	-	14,645,053	-	-	-	14,645,053
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	(130,374)	-	-	(130,374)
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	(167,732)	-	(167,732)
未認列為退休金成本淨損失之變動	-	-	-	-	-	-	(43,731)	(43,731)
民國九十九年十二月三十一日餘額	<u>\$ 50,033,000</u>	<u>16,000,000</u>	<u>1,338,373</u>	<u>17,566,719</u>	<u>(106,251)</u>	<u>(46,955)</u>	<u>(228,052)</u>	<u>84,556,834</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十二月三十一日

單位:新台幣千元

	99年度	98年度
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$ 14,645,053	5,130,195
調整項目：		
呆帳費用	1,448,537	717,487
備抵呆帳迴轉利益	(600,873)	-
出售放款利益	(275,842)	(2,194)
處分備供出售金融資產淨益	(89,006)	(22,416)
備供出售金融資產溢(折)價攤銷	91,684	(380,379)
按權益法認列投資損失(利益)	1,493	(7,213)
處分以成本衡量金融資產淨益	-	(15,857)
折舊及攤銷費用	1,636,838	1,426,112
處分固定資產淨益	(8,384)	(522,069)
固定資產報廢損失	18,372	7,075
電腦軟體成本報廢損失	6,819	-
處分承受擔保品淨益	(8,212)	(2,753)
承受擔保品減損損失	800	5,031
處分待出售資產利益	(92,375)	-
應付金融債溢價攤銷	-	(48,841)
遞延所得稅	984,110	900,345
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(增加)	133,576	(17,241,754)
公平價值變動列入損益之金融負債(減少)增加	(985,428)	2,877,097
應收款項減少	3,588,040	3,108,118
應付款項增加(減少)	4,875,682	(1,876,905)
營業活動之淨現金流入(出)	25,370,884	(5,948,921)
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(增加)減少	(41,776,232)	43,248,405
附賣回票券及債券投資(增加)減少	(6,942,773)	5,869,951
貼現及放款(增加)減少	(40,391,576)	13,830,991
出售放款價款	750,175	723,280
取得備供出售金融資產價款	(525,394,614)	(348,105,378)
處分備供出售金融資產價款	10,123,092	1,076,659
備供出售金融資產到期收回價款	520,770,351	352,242,317
採權益法之股權投資清算收回股款	-	135,238
處分以成本衡量金融資產價款	-	40,316
其他金融資產減少(增加)	2,554	(127,486)
處分固定資產價款	44,483	1,622,670
取得固定資產價款	(796,738)	(867,830)
購置電腦軟體成本價款	(43,648)	-
處分承受擔保品價款	23,710	9,171
存出保證金減少	251,478	218,920
處分待出售資產價款	634,207	-
其他資產增加	(1,935,282)	(5,753,794)
投資活動之淨現金流(出)入	(84,680,813)	80,831,181
融資活動之現金流量：		
央行及銀行同業存款增加(減少)	42,748,435	(22,376,681)
存款及匯款增加(減少)	15,364,563	(43,590,973)
償還應付金融債	(20,921)	(4,467,414)
黃金帳戶增加(減少)	1,487,877	(7,544,108)
其他金融負債增加(減少)	339	(4,821)
其他負債減少	(3,116,731)	(13,069,113)
特別股現金增資	-	16,000,000
發放現金股利	(201,206)	-
融資活動之淨現金流入(出)	56,262,356	(75,053,110)
本期現金及約當現金減少數	(3,047,573)	(170,850)
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	\$ 6,357,586	9,405,159
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$ 2,324,618	2,167,485
本期支付所得稅	\$ 440,406	127,510

(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。

本公司於民國九十九年及九十八年十二月三十一日員工人數分別為4,773人及3,996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。

(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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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。

(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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

採權益法之股權投資因認列被投資公司之虧損而致對該投資公司之投資及墊款帳面價值為負數時，其投資損失之認列以使對該公司投資及墊款之帳面餘額降至零為限。但若有意圖繼續支持被投資公司或被投資公司之虧損係屬短期性質，且有充分之證據顯示將於未來短期內回復獲利之營運者，仍應按持股比例繼續認列投資損失。若因此導致對該公司投資及墊款之帳面價值發生貸方餘額時，在資產負債表上應列為負債，嗣後被投資公司如有盈餘仍依權益法處理。

投資公司直接或間接持有被投資公司有表決權之股份超過百分之五十者，即對被投資公司有控制能力，本公司對具有控制力之被投資公司，除依權益法評價外，並分別於每半年度及年度編製合併財務報表。

(十三)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。

除土地外，各項固定資產之折舊，係以成本於估計使用年限內依平均法計提。耐用年限屆滿仍繼續使用者，就其殘值按估計仍可使用年限，繼續提列折舊。處分固定資產損益列為其他非利息淨損益。固定資產耐用年限如下：

房屋及建築	五至六十年
電腦及通信設備	三至五年
租賃改良物	五至十五年
辦公設備	三至五年

本公司每年定期於會計年度終了時，評估固定資產剩餘耐用年限、折舊方法及殘值。剩餘耐用年限、折舊方法及殘值之變動，均視為會計估計變動。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(十五)無形資產

無形資產包括本公司收購所取得之可辨認無形資產和商譽。收購所取得之可辨認無形資產以適當評價方式估計公平價值入帳，續後以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面價值。商譽係指於購買法下，收購成本超過可辨認淨資產公平價值之部分。商譽係以原始認列成本減除累計減損後之金額衡量。

收購公司為辨明及決定收購日所取得資產與承擔負債之公平價值，得在收購價格分攤期間內將收購價格分攤於各該資產(含可辨認無形資產)與負債。當收購公司無法獲得進一步資訊以辨明及決定取得資產與承擔負債之公平價值時，即視為收購價格分攤期間之結束。因收購前或有事項存在，致無法評估資產、負債或資產價值減損之金額時，不得據以延長收購價格分攤期間。收購價格分攤期間之長短視情況而定，惟最長不得超過收購日後一年。

可辨認之無形資產按經濟效益年限攤銷。商譽之續後衡量係依財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」規定，定期進行減損測試，不得攤銷。當其以可回收金額衡量商譽帳面價值有重大減損時，就其減損部分認列減損損失，惟已認列之商譽減損損失不得迴轉。

電腦軟體係以取得成本為入帳基礎，並以成本於估計使用年限內依直線法攤銷。電腦軟體之耐用年限為三至六年。

(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。

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應付款項-其他。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(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。

(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。

直接借記或貸記股東權益之項目雖不影響當期財務所得，但依稅法規定應列入課稅所得額計算而影響當期所得稅；或依稅法規定無須列入課稅所得額計算，但因課稅基礎與帳列價值之暫時性差異，俟於帳列資產回收或負債清償時，將產生可減除或應課稅之金額，故認列為遞延所得稅資產(負債)。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅部份，於股東會決議盈餘分配年度列為當期所得稅費用。

「所得基本稅額條例」自民國九十五年一月一日開始施行，其計算基礎係依所得稅法規定計算之課稅所得稅額，再加計所得稅法及其他法律所享有之租稅減免，按行政院訂定之稅率(百分之十)計算基本稅額，該基本稅額與按所得稅法規定計算之稅額相較，擇其高者，繳納當年度之所得稅，本公司已將其影響考量於當期所得稅中。

(廿六)普通股每股盈餘

基本每股盈餘係以本期淨利減除特別股股利後之餘額，除以普通股流通在外加權平均股數計算之。本公司另考慮所有具稀釋作用潛在普通股影響，以評估是否須計算稀釋每股盈餘。

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

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
庫存現金	\$ 3,565,889	3,291,143
待交換票據	583,948	394,305
存放銀行同業－聯屬公司	1,862,561	5,226,185
存放銀行同業－非聯屬公司	<u>345,188</u>	<u>493,526</u>
	<u><u>\$ 6,357,586</u></u>	<u><u>9,405,159</u></u>

(二)存放央行及拆借銀行同業

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
存款準備金甲戶	\$ 8,549,583	3,092,282
存款準備金乙戶	10,052,639	10,990,107
金資清算戶	651,104	650,096
拆放銀行同業－聯屬公司	209,751,340	275,011,617
拆放銀行同業－非聯屬公司	<u>159,383,857</u>	<u>56,868,189</u>
	<u><u>\$ 388,388,523</u></u>	<u><u>346,612,291</u></u>

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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(三)以公平價值衡量且公平價值變動列入損益之金融資產及金融負債

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
交易目的金融資產		
美國國庫券	\$ 15,183,789	3,202,805
我國政府公債	2,391,570	3,508,707
我國國庫券	-	5,894,093
美國政府公債	-	3,184,223
遠期外匯合約	2,207,684	1,342,975
利率交換合約	1,877,925	4,550,653
外匯選擇權合約	688,838	428,101
商品選擇權合約	65,057	458,754
權益交換合約	41,913	106,539
利率選擇權合約	29,941	37,165
其 他	<u>250,013</u>	<u>156,291</u>
	<u>\$ 22,736,730</u>	<u>22,870,306</u>
交易目的金融負債		
遠期外匯合約	2,364,390	1,443,444
利率交換合約	1,531,656	3,772,901
外匯選擇權合約	678,034	427,767
換匯換利合約	355,819	21,066
商品選擇權合約	65,057	458,754
權益交換合約	25,896	106,539
其 他	<u>378,231</u>	<u>154,040</u>
	<u>\$ 5,399,083</u>	<u>6,384,511</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為配合客戶交易之需求並用以軋平本公司之部位、規避外幣資產負債因匯率及利率波動所產生之風險，民國九十九年及九十八年十二月三十一日本公司尚未到期之衍生性商品合約金額(名目本金)如下：

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
利率交換合約	\$ 852,901,964	3,329,640,521
遠期外匯合約	222,497,258	185,618,044
賣出外匯選擇權合約	53,097,549	31,392,709
買入外匯選擇權合約	53,538,230	31,482,109
換匯換利合約	20,274,635	101,099
匯率交換合約	5,447,860	3,437,757
權益交換合約	4,734,998	4,644,937
買入利率選擇權合約	2,000,000	2,000,000
買入商品選擇權合約	327,618	13,361,037
賣出商品選擇權合約	327,618	13,361,037
賣出利率選擇權合約	-	7,500,000
其他	3,779,900	1,971,046

本公司民國九十九年及九十八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年度</u>	<u>98年度</u>
已實現淨益	\$ 2,548,167	853,235
評價淨(損)益	(507,195)	534,059
	<u><u>\$ 2,040,972</u></u>	<u><u>1,387,294</u></u>

(四)應收款項

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
應收帳款	\$ 53,712,305	61,649,181
應收利息	1,263,480	1,955,149
應收承兌票款	1,108,885	824,026
應收承購帳款	2,660,141	704,078
應收退稅款(附註四(二十))	69,406	102,228
其 他	<u>1,191,905</u>	<u>1,411,142</u>
	60,006,122	66,645,804
減：備抵呆帳	<u>2,090,700</u>	<u>3,301,373</u>
	<u><u>\$ 57,915,422</u></u>	<u><u>63,344,431</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

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
押匯及貼現	\$ 2,207,619	2,428,378
透支及短期放款	56,828,633	27,290,613
中期放款	37,304,289	29,367,324
長期放款	74,330,920	72,150,223
催收款項	<u>309,911</u>	<u>1,712,042</u>
	170,981,372	132,948,580
減：備抵呆帳	<u>6,441,818</u>	<u>9,307,403</u>
	<u>\$ 164,539,554</u>	<u>123,641,177</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、貼現及放款與非放款轉列催收款(帳列其他金融資產)之備抵呆帳變動如下：

	<u>99年度</u>		
	<u>特定債權無 法收回之風險</u>	<u>全體債權組合 之潛在風險</u>	<u>合 計</u>
期初餘額	\$ 5,519,819	7,088,957	12,608,776
加：提列呆帳	4,917,977	(3,449,771)	1,468,206
匯率影響數	165	-	165
減：沖銷放款及應收款	3,704,170	-	3,704,170
迴轉備抵呆帳	600,873	-	600,873
本期處份放款	616,682	-	616,682
呆帳收回及其他	<u>580,281</u>	<u>-</u>	<u>580,281</u>
期末餘額	<u>\$ 4,935,955</u>	<u>3,639,186</u>	<u>8,575,141</u>

	<u>98年度</u>		
	<u>特定債權無 法收回之風險</u>	<u>全體債權組合 之潛在風險</u>	<u>合 計</u>
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	<u>770,158</u>	<u>-</u>	<u>770,158</u>
期末餘額	<u>\$ 5,519,819</u>	<u>7,088,957</u>	<u>12,608,776</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度帳列呆帳費用1,448,537千元，係包含應收款項、貼現及放款提列之呆帳費用1,468,206千元，及迴轉保證責任準備減少呆帳費用19,669千元。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。

民國九十九年及九十八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309,911千元及1,712,042千元；於民國九十九年及九十八年度未計提之利息收入分別為31,777千元及52,700千元。

(六)備供出售金融資產

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
可轉讓定存單	\$ 75,687,185	71,591,942
國庫券	12,426,280	19,710,315
公債	<u>10,567,783</u>	<u>13,048,230</u>
	<u><u>\$ 98,681,248</u></u>	<u><u>104,350,487</u></u>

備供出售金融資產未實現(損)益變動情形如下：

	<u>99年度</u>	<u>98年度</u>
期初餘額	\$ 120,777	118,328
本期認列已實現淨益	(89,006)	(22,416)
本期認列未實現淨(損)益	<u>(78,726)</u>	<u>24,865</u>
期末餘額	<u><u>\$ (46,955)</u></u>	<u><u>120,777</u></u>

(七)採權益法之股權投資

	<u>99.12.31</u>			<u>98.12.31</u>	
	<u>投資成本</u>	<u>帳面金額</u>	持 股 比例%	<u>投資成本</u>	<u>帳面金額</u>
僑銀國際租賃股份有限公司	<u>\$ 175,934</u>	<u>184,916</u>	100.00	<u>175,934</u>	<u>186,409</u>
				<u>175,934</u>	<u>186,409</u>

(八)其他金融資產

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
以成本衡量之金融資產	\$ 341,149	341,149
非放款轉列催收款	42,623	-
其 他	<u>2,296</u>	<u>4,850</u>
	386,068	345,999
減：備抵呆帳	<u>42,623</u>	<u>-</u>
	<u><u>\$ 343,445</u></u>	<u><u>345,999</u></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>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
成 本：		
土 地	\$ 1,289,034	1,307,676
房屋及建築	1,807,480	1,811,587
電腦及通信設備	759,880	947,389
租賃改良物	1,301,771	1,378,497
辦公設備	<u>1,541,592</u>	<u>1,403,163</u>
	<u>6,699,757</u>	<u>6,848,312</u>
減：累計折舊		
房屋及建築	198,724	133,171
電腦及通信設備	617,263	696,876
租賃改良物	831,745	982,385
辦公設備	<u>1,023,081</u>	<u>987,342</u>
	<u>2,670,813</u>	<u>2,799,774</u>
小 計	4,028,944	4,048,538
預付設備款	<u>443,791</u>	<u>252,406</u>
	<u><u>\$ 4,472,735</u></u>	<u><u>4,300,944</u></u>

(十)無形資產

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
商 譽	\$ 24,232,733	24,232,733
核心存款價值 (Core Deposits Intangible)	1,419,394	1,940,344
中小企業客戶關係 (SME Relationship)	480,637	545,398
信用卡客戶關係 (Purchased Credit Card Relationship)	65,076	87,230
信託業務關係 (Custodian Customer Relationship)	20,987	27,165
電腦軟體成本	<u>357,974</u>	<u>484,702</u>
	<u><u>\$ 26,576,801</u></u>	<u><u>27,317,572</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>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
黃金	\$ 7,808,139	6,340,086
遞延所得稅資產(附註四(二十))	957,127	1,940,608
暫付及待結轉款	406,918	216,565
存出保證金	219,007	470,485
遞延信用卡成本	197,012	201,407
預付費用	130,298	104,099
其 他	56,910	95,315
	<u>\$ 9,775,411</u>	<u>9,368,565</u>

(十二)央行及銀行同業存款

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
銀行同業拆放-聯屬公司	\$ 41,197,494	4,821,860
銀行同業拆放-非聯屬公司	-	123,908
透支銀行同業-聯屬公司	7,390,846	5,754
銀行同業存款-聯屬公司	6,690,729	1,155,036
銀行同業存款-非聯屬公司	23,084	19,068
中華郵政轉存款	427,187	449,279
央行存款	-	6,406,000
	<u>\$ 55,729,340</u>	<u>12,980,905</u>

(十三)應付款項

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
應付帳款	\$ 8,022,022	4,004,495
應付費用	4,550,169	4,754,980
應付稅款	1,771,706	384,958
應付承兌匯票	1,108,885	824,026
應付員工獎酬計劃	302,115	339,275
應付利息	167,465	272,895
應付承購帳款	-	578,996
其 他	3,515,956	3,423,932
	<u>\$ 19,438,318</u>	<u>14,583,557</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

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
支票存款	\$ 7,801,038	11,404,118
活期存款	421,339,502	294,227,065
定期存款	107,403,724	211,862,410
可轉讓定存單	499,400	808,093
活期儲蓄存款	38,879,166	38,037,315
整存整付儲蓄存款	7,119,644	36,649,598
其他	25,666,814	225,752
	<u>\$ 608,709,288</u>	<u>593,214,351</u>

(十五)其他金融負債

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
黃金帳戶	\$ 7,778,516	6,290,639
其 他	339	-
	<u>\$ 7,778,855</u>	<u>6,290,639</u>

(十六)其他負債

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
暫收及待結轉帳項	\$ 6,802,303	10,072,065
預收款項	1,592,876	1,469,405
應計退休金負債(附註四(十九))	1,389,195	1,164,005
存入保證金	212,420	110,546
買賣票債券損失準備	112,249	119,862
保證責任準備	17,526	95,549
土地增值稅準備	-	118,720
其他	253,221	302,597
	<u>\$ 10,379,790</u>	<u>13,452,749</u>

(十七)手續費淨收益

	<u>99年度</u>	<u>98年度</u>
手續費收入	\$ 11,672,425	4,969,993
手續費費用	(852,150)	(381,527)
	<u>\$ 10,820,275</u>	<u>4,588,466</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(十八)其他非利息淨益

	99年度	98年度
備抵呆帳迴轉利益	\$ 600,873	-
服務費收入	568,465	222,013
處分放款利益	275,842	2,194
租金收入	75,938	76,745
其他	138,084	228,548
	<u>\$ 1,659,202</u>	<u>529,500</u>

備抵呆帳迴轉利益主要係本公司評估授信戶未來可回收金額增加所致。

(十九)退 休 金

本公司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。本公司民國九十九年及九十八年度有關確定給付退休辦法資料如下：

	99年度	98年度
當期退休金費用(帳列用人費用)	\$ 230,950	74,762
期末遞延退休金成本(帳列其他資產)	791	1,379
期末應計退休金負債(帳列其他負債)	1,389,195	1,164,005
期末未認列為退休金成本之淨損失(帳列股東權益減項)	228,052	184,321

本公司以民國九十九年及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：

	99.12.31	98.12.31
給付義務：		
累積給付義務	\$ (1,642,036)	(1,401,708)
未來薪資增加之影響數	(880,072)	(723,232)
預計給付義務	(2,522,108)	(2,124,940)
退休基金資產公平價值	252,841	237,703
提撥狀況	(2,269,267)	(1,887,237)
未認列前期服務成本	791	1,379
未認列退休金損失	1,154,833	953,633
應補列最低退休金負債	(275,552)	(231,780)
應計退休金負債	<u>\$ (1,389,195)</u>	<u>(1,164,005)</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司淨退休金成本組成項目如下：

	<u>99年度</u>	<u>98年度</u>
服務成本	\$ 131,091	45,339
利息成本	46,542	15,330
退休金資產預計報酬	(8,478)	(3,322)
攤銷及遞延數	<u>61,795</u>	<u>17,415</u>
淨退休成本	<u><u>\$ 230,950</u></u>	<u><u>74,762</u></u>

精算假設如下：

	<u>99年度</u>	<u>98年度</u>
折現率	1.75 %	2.00 %
薪資調整率	3.50 %	3.50 %
退休金資產預期報酬率	2.50 %	3.25 %

本公司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。本公司民國九十九年及九十八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166,061千元及95,677千元。

(二十)所得稅

本公司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：

	<u>99年度</u>	<u>98年度</u>
當期所得稅費用	\$ 1,816,734	322,304
遞延所得稅費用	984,110	900,345
以前年度所得稅調整	<u>57,137</u>	<u>46,234</u>
所得稅費用	<u><u>\$ 2,857,981</u></u>	<u><u>1,268,883</u></u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

2. 上列遞延所得稅費用之組成項目如下：

	99年度	98年度
商譽攤銷	\$ 241,111	354,023
可辨認無形資產攤銷	(27,447)	(73,893)
呆帳費用	485,927	297,636
職工福利	3,400	(11,000)
員工獎酬計畫	1,678	24,933
退休金費用	(30,841)	(29,220)
虧損扣抵	24,353	(37,663)
所得稅率變動產生之遞延所得稅影響數	284,179	420,463
其他	1,750	(44,934)
	<u>\$ 984,110</u>	<u>900,345</u>

3. 本公司帳列稅前淨利按法定稅率計算之所得稅與當期應負擔所得稅調節如下：

	99年度	98年度
稅前淨利按規定稅率計算之稅額	\$ 2,975,516	1,599,760
所得稅調整項目之稅額影響數：		
永久性差異：		
國際金融業務分行免稅所得	(677,278)	(448,790)
短期票券利息收入分離課稅	(8,610)	(135,378)
土地交易所得免稅	(16,142)	(129,146)
其他	(78,992)	(40,619)
暫時性差異	(680,057)	(738,640)
分離課稅利息收入稅額	10,130	108,302
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	-	106,815
當期所得稅費用	<u>\$ 1,816,734</u>	<u>322,304</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：

	99.12.31		98.12.31	
	金額	所得稅影響數	金額	所得稅影響數
呆帳費用超限	\$ 4,090,582	695,399	6,948,980	1,389,796
虧損扣抵	2,933,117	498,630	3,076,372	615,274
商譽攤銷	(4,366,776)	(742,352)	(2,948,480)	(589,696)
可辨認無形資產攤銷	1,122,565	190,836	961,110	192,222
員工獎酬計畫	300,635	51,108	310,510	62,102
退休金費用	1,113,641	189,319	932,225	186,445
其他	436,394	74,187	422,325	84,465
遞延所得稅資產(帳列其他資產)	<u>\$ 957,127</u>		<u>1,940,608</u>	

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

5. 本公司應收退稅款(帳列應收款項)餘額之組成說明如下：

<u>產 生 年 度</u>	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
概括承受華僑銀行應收退稅款	\$ 67,400	67,400
以前年度應收退稅款	2,006	34,828
	<u>\$ 69,406</u>	<u>102,228</u>

6. 本公司民國九十六年及九十七年度之營利事業所得稅結算申報分別為虧損13,617千元及3,062,755千元，惟經稽徵機關核定分別為課稅所得158,498千元及虧損143,255千元，本公司已依法提起復查。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十二月三十一日尚可抵減之虧損，其屆滿日及可抵減金額如下：

<u>虧 損 年 度</u>	<u>可抵減金額</u>	<u>最後可抵減年度</u>
民國九十六年度	\$ <u>13,617</u>	民國一〇六年度
民國九十七年度	\$ <u>2,919,500</u>	民國一〇七年度

7. 兩稅合一相關資訊：

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$ <u>593,949</u>	<u>372,715</u>

本公司民國九十九年度盈餘分派所適用之預計稅額扣抵比率及民國九十八年度盈餘分派所適用之實際稅額扣抵比率分別為3.38%及14.68%。

(廿一)每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下

	99年度				
	<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	\$17,503,034	14,645,053			
減：特別股股利	<u>(480,000)</u>	<u>(480,000)</u>			
屬於普通股股東					
本期淨利	<u>\$17,023,034</u>	<u>14,165,053</u>	<u>5,003,300</u>	<u>3.40</u>	<u>2.83</u>
	98年度				
	<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	\$ 6,399,078	5,130,195			
減：特別股股利	<u>(201,206)</u>	<u>(201,206)</u>			
屬於普通股股東					
本期淨利	<u>\$ 6,197,872</u>	<u>4,928,989</u>	<u>5,001,375</u>	<u>1.24</u>	<u>0.99</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(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。該次股東會並未決議發放任何員工紅利。

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。

本公司民國九十九年度盈餘分配案，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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(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。
- (5) 存款及匯款公平價值之決定，乃考量金融業之行業特性，且其存款交易大多屬於一年內到期者，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎，另屬固定利率之定期存款以其預期現金流量之折現值估計公平價值。
- (6) 以成本衡量之金融資產屬未上市櫃公司股票，因無活絡市場公開報價，其公平價值估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，因是公平價值無法可靠衡量，故無法估列揭露其公平價值。

2. 本公司金融商品之公平價值皆係以評價方法估計。

3. 財務風險管理政策及風險資訊

(1) 市場風險

市場風險係指市場利率或匯率變動，而使本公司因從事相關交易而遭受之可能損失。為管理市場風險，本公司將持有之外幣淨部位維持於一定限額內，故市場價值變動對本公司影響有限。本公司各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率及主要外幣淨部位請詳附註十(三)，利率敏感性資訊請詳附註十(六)。

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。民國九十九年及九十八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52.31%及62.68%。本公司因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品通常為現金及約當現金、不動產、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，本公司具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低本公司之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。本公司放款資產品質請詳附註十(四)，信用風險集中情形請詳附註十(五)。

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>99.12.31</u>		<u>98.12.31</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	\$ 7,033,390	7,033,390	1,999,215	1,999,215
保證及開發信用狀	23,217,945	23,217,945	23,409,998	23,409,998

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>99.12.31</u>	<u>對 象 別</u>	<u>98.12.31</u>
私 人	\$ 105,342,049	私 人	\$ 98,978,853
民營企業	57,981,634	民營企業	28,333,911
公營事業	3,796,837	國 外	1,591,474
	<u>\$ 167,120,520</u>		<u>\$ 128,904,238</u>
<u>產 業 別</u>		<u>產 業 別</u>	
製 造 業	\$ 38,582,356	製 造 業	\$ 11,738,113
批發及零售業	11,304,643	批發及零售業	8,408,295
金融及保險業	3,546,380	金融及保險業	3,377,171
	<u>\$ 53,433,379</u>		<u>\$ 23,523,579</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	99.12.31	地 區 別	98.12.31
國 內	\$ 148,051,024	國 內	\$ 118,959,010
中 美 洲	11,777,112	中 美 洲	4,653,243
亞 洲	3,518,633	亞 洲	1,493,586
	<u>\$ 163,346,769</u>		<u>\$ 125,105,839</u>

(3)流動性風險

本公司民國九十九年及九十八年十二月三十一日之流動性準備比率為51.38%及51.14%。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	99.12.31				合 計
	未超過一 個月期限者	超過一個月至 六個月期限者	超過六個月至 一年期限者	超過一年以 上期限者	
現金及待交換票據	\$ 4,149,837	-	-	-	4,149,837
存拆放銀行同業	199,892,339	155,576,054	12,857,369	3,017,185	371,342,947
公平價值變動列入損益之金融資產	20,221,810	280,802	585,927	1,648,191	22,736,730
附賣回債券投資	11,518,829	500,308	-	-	12,019,137
應收款項淨額	897,004	56,741,686	214,533	62,199	57,915,422
備供出售金融資產	24,493,098	20,863,289	43,140,218	10,184,643	98,681,248
貼現及放款淨額	30,519,048	22,693,177	5,016,732	106,310,597	164,539,554
其他金融資產	2,296	-	-	-	2,296
	<u>\$ 291,694,261</u>	<u>256,655,316</u>	<u>61,814,779</u>	<u>121,222,815</u>	<u>731,387,171</u>
負 債					
透支銀行同業	7,390,846	-	-	-	7,390,846
銀行同業存款及拆借	6,914,507	40,996,800	-	-	47,911,307
中華郵政轉存款	427,187	-	-	-	427,187
公平價值變動列入損益之金融負債	4,979,610	285,383	134,090	-	5,399,083
應付利息	135,022	30,616	1,827	-	167,465
活期性存款	468,019,706	-	-	-	468,019,706
定期性存款	39,710,767	37,674,381	31,266,034	5,872,186	114,523,368
可轉讓定期存單	164,000	217,900	117,500	-	499,400
其他金融負債	7,778,855	-	-	-	7,778,855
	<u>\$ 535,520,500</u>	<u>79,205,080</u>	<u>31,519,451</u>	<u>5,872,186</u>	<u>652,117,217</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

資 產	98.12.31				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
央行及中華郵政轉存款	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	343,668,498	-	-	-	343,668,498
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	6,290,639	-	-	-	6,290,639
	<u>\$ 510,488,928</u>	<u>59,917,651</u>	<u>45,319,066</u>	<u>3,191,904</u>	<u>618,917,549</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。本公司資產及負債到期分析詳附註十(八)。

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
Citigroup, Inc.	本公司之最終母公司
Citibank Overseas Investment Corporation	本公司之母公司
僑銀國際租賃股份有限公司	本公司之子公司
美商花旗銀行台北分行(花旗台北分行)	本公司之聯屬公司
美商花旗銀行台北分行國際金融業務 分行(花旗台北國際金融業務分行)	本公司之聯屬公司
美商花旗銀行新加坡分行 (花旗新加坡分行)	本公司之聯屬公司
美商花旗銀行倫敦分行(花旗倫敦分行)	本公司之聯屬公司
美商花旗銀行香港分行(花旗香港分行)	本公司之聯屬公司
美商花旗銀行東京分行(花旗東京分行)	本公司之聯屬公司
美商花旗銀行紐約分行(花旗紐約分行)	本公司之聯屬公司
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
台灣花旗環球財務管理顧問股份有限公 司(花旗環球財務公司)	本公司之聯屬公司
花旗環球證券股份有限公司(花旗環球 證券公司)	本公司之聯屬公司
全體董事、監察人、總經理及副總經理 其 他	本公司主要管理階層 依財務會計準則第六號「關係人交易 之揭露」以及本公司董事、法人董事 代表人具配偶或二親等以內關係人之 親屬或他公司

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

99.12.31

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	\$ 5,134,293	0.84	0.00~2.25

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	\$ 3,704,811	0.62	0.00~0.15

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度本公司因上述存款交易支付之利息支出為20,865千元及2,731千元。

2.放款

99年度

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	1	73	73	73	-	定存單	無
自用住宅抵押放款	20	56,498	54,873	54,873	-	不動產	無

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

3.衍生性金融商品交易

99.12.31

關係人名稱	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目本金(註)	本期評價(損)益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
花旗香港分行	遠期外匯合約	99.08.01~100.8.17	14,987	758	交易目的金融資產	758
	遠期外匯合約	99.11.30~100.03.01	1,609,957	(6,934)	交易目的金融負債	(6,934)
花旗倫敦分行	權益交換合約	96.10.09~101.02.06	800,743	(16,244)	交易目的金融負債	(16,244)
	遠期外匯合約	99.04.15~100.09.15	18,788,878	558,612	交易目的金融資產	558,612
	遠期外匯合約	99.03.12~100.12.22	14,242,973	(403,658)	交易目的金融負債	(403,658)
	外匯選擇權合約	99.01.13~100.11.01	4,972,405	30,867	交易目的金融資產	30,867
	外匯選擇權合約	99.01.13~100.12.28	21,567,491	(480,305)	交易目的金融負債	(480,305)
	權益交換合約	96.11.16~100.08.01	383,006	(24,471)	交易目的金融負債	(24,471)
花旗紐約分行	利率交換合約	98.04.08~100.05.27	3,340,480	(19,652)	交易目的金融資產	(19,652)
	商品交換合約	99.02.05~100.03.31	323,097	37,609	交易目的金融負債	37,609
	商品交換合約	99.11.05~100.01.31	4,373	(130)	交易目的金融資產	(130)

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
花旗紐約分行	商品選擇權合約	99.04.20~100.04.30	61,178	7,940	交易目的金 融資產	7,940
	商品選擇權合約	99.04.01~100.04.30	265,439	(19,378)	交易目的金 融負債	(19,378)
	權益選擇權合約	99.12.02~100.01.06	635,054	(1,198)	交易目的金 融負債	(1,198)
花旗(新加坡)銀行	外匯選擇權合約	99.09.30~100.03.31	20,018,019	(25,685)	交易目的金 融負債	(166,536)
花旗新加坡分行	遠期外匯合約	99.06.01~100.05.24	95,190	5,346	交易目的金 融資產	5,346
	遠期外匯合約	99.08.11~100.05.04	98,701	(1,607)	交易目的金 融負債	(1,607)
	利率交換合約	99.01.25~100.01.25	18,220,800	92	交易目的金 融資產	92
花旗台北分行	遠期外匯合約	99.01.11~100.06.30	47,706,026	1,007,198	交易目的金 融資產	1,007,198
	遠期外匯合約	99.01.26~100.12.28	53,937,298	(1,270,395)	交易目的金 融負債	(1,270,395)
	利率選擇權合約	98.08.12~104.12.28	295,447,000	(194,046)	交易目的金 融負債	(194,046)
	利率交換合約	99.05.05~100.05.05	600,000	(3,132)	交易目的金 融負債	(3,132)
	換匯換利合約	99.05.11~100.11.21	8,047,520	(293,164)	交易目的金 融負債	(293,164)
花旗東京分行	遠期外匯合約	99.09.30~100.01.13	3,338,389	(96,894)	交易目的金 融負債	(96,894)

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	22,289
花旗紐約分行	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	(124,115)
	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)
	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)
花旗新加坡分行	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)
	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)

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
花旗台北分行	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
	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)
	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)
花旗東京分行	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)

註：係按原幣金額換算成台幣。

4. 資金往來

民國九十九年及九十八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	99.12.31		98.12.31	
		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)	花旗多倫多分行	\$ 874,396	13.75	-	-
	花旗倫敦分行	259,816	4.09	4,856,666	51.64
	其他	728,349	11.46	369,519	3.93
拆放銀行同業(帳列存放央行及拆借銀行同業)	花旗台北國際金融業務分行	186,922,142	48.13	7,528,533	2.17
	花旗新加坡分行	17,970,318	4.63	220,209,102	63.53
	花旗倫敦分行	4,858,880	1.25	29,620,378	8.55
	其他	-	-	17,653,604	5.09
透支銀行同業(帳列央行及銀行同業存款)	花旗紐約分行	7,367,340	13.22	-	-
	其他	23,506	0.04	5,747	0.04
銀行同業存款(帳列央行及銀行同業存款)	花旗台北分行	6,690,729	12.01	-	-
	其他	-	-	1,155,036	8.90
銀行同業拆放(帳列央行及銀行同業存款)	花旗紐約分行	15,184,000	27.24	-	-
	花旗倫敦分行	15,184,000	27.24	-	-
	花旗新加坡分行	10,628,800	19.07	-	-
	花旗香港分行	191,359	0.34	-	-
	花旗台北國際金融業務分行	9,335	0.02	4,821,860	37.15

本公司於民國九十九年度，拆放花旗台北國際金融業務分行之最高餘額為306,745,246千元，其美金利率區間為0.24%~0.86%，澳幣及紐幣利率區間為2.90%~5.21%，其他貨幣利率區間為0.001%~4.800%，收取利息為1,119,164千元，合約期間為99.01.25~100.12.29。九十八年度，拆放花旗新加坡分行之最高餘額為227,659,022千元，其美金利率區間為0.14%~5.62%，澳幣及紐幣利率區間為2.20%~7.00%，其他貨幣利率區間為0.01%~4.95%，收取利息為602,791千元，合約期間為97.08.01~103.07.02。

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及九十八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年度		98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	\$ 2,641,413	15.36	906,724	10.11
花旗台北國際金融業務分行	1,119,613	6.51	282,502	3.15
其他	1,373,193	7.98	1,356,369	15.13
	<u>\$ 5,134,219</u>	<u>29.85</u>	<u>2,545,595</u>	<u>28.39</u>
利息費用：				
其 他	<u>\$ 168,696</u>	<u>7.60</u>	<u>46,330</u>	<u>2.52</u>

截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日止之應收利息如下：

關係人名稱	99.12.31		98.12.31	
	金 額	佔總科目餘額%	金 額	佔總科目餘額%
花旗新加坡分行	\$ 212,578	16.82	626,827	32.06
花旗台北國際金融業務分行	129,486	10.24	182	0.01
花旗倫敦分行	120,556	9.54	528,939	27.05
其他	793	0.06	20,613	1.05
	<u>\$ 463,413</u>	<u>36.66</u>	<u>1,176,561</u>	<u>60.17</u>

5.附條件交易

本公司民國九十九年及九十八年度與花旗證券公司從事短期票券及債券附賣回交易情形如下：

	99年度			當期利息 收入淨額
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	
花旗證券公司	<u>\$ 13,117,410</u>	<u>9,017,305</u>	0.11%~0.36%	<u>16,382</u>
	98年度			當期利息 收入淨額
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	
花旗證券公司	<u>\$ 12,052,347</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

本公司民國九十九年及九十八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	99年度		98年度	
	金	佔總科目餘額%	金	佔總科目餘額%
手續費收入：				
其他	\$ 468,748	4.02	193,910	3.90
手續費費用：				
花旗紐約分行	\$ 106,356	12.48	49,624	13.01
其他	18,513	2.17	10,920	2.86
	\$ 124,869	14.65	60,544	15.87

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度因關係人往來認列之租金收入如下：

關係人名稱	99年度		98年度	
	金	佔各科科目餘額%	金	佔各科科目餘額%
花旗環球財務公司	\$ 24,879	32.76	16,344	21.30
花旗財務服務台灣分公司	13,156	17.32	17,282	22.52
花旗環球證券公司	9,992	13.16	6,284	8.19
花旗台北分行	2,022	2.66	24,015	31.29
其他	15,289	10.13	1,889	10.65
	\$ 65,338	76.03	65,814	93.95

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度因關係人往來認列之服務費收入如下：

關係人名稱	99年度		98年度	
	金	佔各科科目餘額%	金	佔各科科目餘額%
花旗保險代理人公司	\$ 535,584	94.22	210,401	94.77
其他	32,881	5.78	11,612	5.23
	\$ 568,465	100.00	222,013	100.00

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

9.佣金費用(帳列其他業務及管理費用)

本公司民國九十九年及九十八年度因關係人往來認列之佣金費用如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>99年度</u>		<u>98年度</u>	
	金	佔各科 目餘額%	金	佔各科 目餘額%
花旗財務服務台灣分公司	\$ 316,336	19.82	206,680	29.17

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度認列關係人管理顧問費分別為572,718千元及650,218千元。

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年度</u>		<u>98年度</u>	
	金	佔各科 目餘額%	金	佔各科 目餘額%
花旗新加坡分行	\$ 379,239	98.96	201,252	98.98
其他	3,994	1.04	2,117	1.02
	<u>\$ 383,233</u>	<u>100.00</u>	<u>203,369</u>	<u>100.00</u>

12.服務費用(帳列其他業務及管理費用)

本公司民國九十九年及九十八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年度</u>		<u>98年度</u>	
	金	佔各科 目餘額%	金	佔各科 目餘額%
花旗新加坡分行	\$ 637,830	40.21	378,462	34.51
花旗台北分行	-	-	156,080	14.23
其他	850,038	53.58	321,403	29.31
	<u>\$ 1,487,868</u>	<u>93.79</u>	<u>855,945</u>	<u>78.05</u>

(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年度</u>	<u>98年度</u>
薪資	\$ 69,532	36,362
獎金及特支費	114,652	88,114
業務執行費用	1,800	3,322

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，截至民國九十九年十二月三十一日止，本公司計有面額5,000,000千元之央行可轉讓定存單及面額420,000千元之公債(帳列備供出售金融資產)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190,000千元之公債(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。

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，截至民國九十九年十二月三十一日止，未來最低支付租金金額如下：

<u>期</u>	<u>間</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
一〇〇年度		628,725	
一〇一年度		508,310	
一〇二年度		362,687	
一〇三年度		243,136	
一〇四年度		166,771	
		<u>\$</u>	<u>1,909,629</u>

(二)未決訟案

截至民國九十九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.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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(三)附條件交易

截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日止以附賣回為條件買入之票債券面額分別為11,305,800千元及5,033,700千元，其利率區間分別為0.015%~0.4%及0.09%~0.14%，經約定分別於民國一〇〇年二月八日及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					
民國九十九年十二月三十一日					
信	託	資	產	信	託
債	券	資	產	信	託
債券		\$	8,370,302	應付款項	\$
普通股			7,174,981	信託資本—金錢信託	
基金			156,917,029		
結構型商品			9,855,076		
指數股票型基金			1,716,643		
應收款項			6,779,780		
信託資產總額		\$	<u>190,813,811</u>	信託負債總額	\$
					<u>190,813,811</u>

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	信	託
債	券	資	產	信	託
債券		\$	10,383,314	應付款項	
普通股			11,235,985	信託資本—金錢信託	
基金			154,976,009	本期損益	
結構型商品			24,136,531	累積盈餘	
應收款項			4,612,445	收益暨累積盈餘遞延結轉數	
信託資產總額		\$	<u>205,344,284</u>	信託負債總額	\$
					<u>205,344,284</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
民國九十九年十二月三十一日

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

信託帳財產目錄
民國九十八年十二月三十一日

<u>投資項目</u>	<u>帳列金額</u>
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>

信託帳損益表
民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

	<u>99年度</u>	<u>98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：無。

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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

4.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。

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	<u>204,272</u>
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：

	99年度	98年度
用人費用		
薪資費用	\$ 4,363,964	2,410,276
員工保險費	330,459	169,518
退休金費用	397,011	170,439
其他用人費用	255,435	151,361
折舊費用	437,345	340,504
攤銷費用	1,199,493	1,085,608

(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

	99年度		98年度	
	平 均 值	平均利率(%)	平 均 值	平均利率(%)
資 產：				
存放同業	\$ 1,030,395	0.46	12,144,113	0.06
拆放銀行同業	372,404,049	0.70	137,390,638	0.66
存放央行	10,542,364	0.30	23,490,283	0.10
交易目的金融資產	7,798,226	0.38	2,171,055	0.15
備供出售金融資產	105,867,367	0.63	67,206,538	0.96
貼現及放款	148,607,926	3.63	83,709,218	3.17
負 債：				
銀行同業存款	6,101,126	0.01	1,015,790	-
透支銀行同業	1,484,799	0.30	1,537,275	0.16
銀行同業拆放	34,000,447	0.46	5,859,089	0.60
活期存款	403,674,382	0.16	190,030,460	0.09
定期存款	190,141,473	0.73	157,208,977	0.97
中華郵政轉存款	432,616	1.25	2,521,389	1.15
應付金融債券	-	-	3,386,918	2.41

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

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

		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 磅	GBP	164	8,476
港 幣	HKD	1,302	5,377

(四)放款資產品質

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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 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		-	704,078	- %	-	- %

免列報逾期放款或逾期應收帳款資訊如下：

	99.12.31		98.12.31	
	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	\$ 37,002	1,414,193	57,817	1,415,958
債務清償方案及更生				
方案依約履行	76,092	3,996,742	48,353	1,338,272
	<u>\$ 113,094</u>	<u>5,410,935</u>	<u>106,170</u>	<u>2,754,230</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

99.12.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期 淨值比例(%)
1	金屬手工具製造業	4,314,343	5.10 %
2	積體電路製造業	3,340,480	3.95 %
3	海洋水運業	2,084,138	2.46 %
4	電腦製造業	1,761,344	2.08 %
5	乳品製造業	1,560,500	1.84 %
6	西藥製造業	1,186,000	1.40 %
7	電腦及其週邊設備、軟體零售業	1,138,800	1.34 %
8	未分類其他電子零組件製造業	1,109,000	1.31 %
9	食品飲料為主之綜合商品零售業	911,040	1.08 %
10	其他家用電器製造業	870,315	1.03 %

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 %

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

民國九十九年十二月三十一日
利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 97,872,146	108,147,206	45,019,854	46,187,002	297,226,208
利率敏感性負債	99,676,884	115,171,008	14,061,397	12,841,944	241,751,233
利率敏感性缺口	(1,804,738)	(7,023,802)	30,958,457	33,345,058	55,474,975
淨 值					78,333,004
利率敏感性資產與負債比率(%)					122.95 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					70.82 %

利率敏感性資產負債分析表(美金)

單位：美金千元

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 10,152,214	261,630	374,214	107,244	10,895,302
利率敏感性負債	1,720,745	3,469,676	948,959	5,781,132	11,920,512
利率敏感性缺口	8,431,469	(3,208,046)	(574,745)	(5,673,888)	(1,025,210)
淨 值					220,063
利率敏感性資產與負債比率(%)					91.40 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(465.87)%

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 %

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		99年度	98年度
資產報酬率	稅 前	2.32	1.35
	稅 後	1.94	1.09
淨值報酬率	稅 前	22.58	10.67
	稅 後	18.90	8.56
純 益 率		41.71	30.17

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

民國九十九年十二月三十一日
新台幣到期日期限結構分析表

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 388,923,124	125,473,022	15,472,918	47,586,179	61,804,050	138,586,955
主要到期資金流出	488,286,797	55,678,952	57,575,045	72,685,494	92,130,410	210,216,896
期距缺口	(99,363,673)	69,794,070	(42,102,127)	(25,099,315)	(30,326,360)	(71,629,941)

美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 15,977,611	6,952,864	6,579,588	1,270,061	833,829	341,269
主要到期資金流出	14,605,118	1,671,699	3,524,716	1,780,428	1,228,636	6,399,639
期距缺口	1,372,493	5,281,165	3,054,872	(510,367)	(394,807)	(6,058,370)

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)

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

年 度			99.12.31	98.12.31
分析項目				
自有資本	第一類資本		42,042,758	27,237,398
	第二類資本		16,545,762	19,972,448
	第三類資本		-	-
	自有資本		58,588,520	47,209,846
加權風險性資產總額	信用	標準法	310,962,464	299,092,254
		內部評等法	-	-
	風險	資產證券化	-	-
		作業	基本指標法	31,818,462
		標準法／選擇性標準法	-	-
		風險	進階衡量法	-
	市場	標準法	8,000,713	20,929,087
		風險	內部模型法	-
	加權風險性資產總額		350,781,639	334,550,195
資本適足率			16.70 %	14.11 %
第一類資本占風險性資產之比率			11.99 %	8.14 %
第二類資本占風險性資產之比率			4.71 %	5.97 %
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			6.32 %	6.97 %
槓桿比率			5.77 %	6.11 %

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

花旗(台灣)銀行及其子公司資本適足性

年 度			99.12.31	98.12.31
分析項目				
自 有 資 本	第一類資本		42,132,066	27,330,603
	第二類資本		16,635,070	20,066,301
	第三類資本		-	-
	自有資本		58,767,136	47,396,904
加 權 風 險 性 資 產 總 額	信用	標準法	310,984,652	299,146,576
		內部評等法	-	-
	風險	資產證券化	-	-
		作業	基本指標法	31,840,083
		標準法／選擇性標準法	-	-
		風險	進階衡量法	-
	市場	標準法	8,000,713	20,929,087
		風險	內部模型法	-
	加權風險性資產總額		350,825,448	334,602,072
	資本適足率			16.75 %
第一類資本占風險性資產之比率			12.01 %	8.17 %
第二類資本占風險性資產之比率			4.74 %	6.00 %
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			6.32 %	6.98 %
槓桿比率			5.78 %	6.14 %

(十)本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位金額：千元

	99.12.31			98.12.31		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金融資產						
美金	\$ 11,638,417	30.368	353,435,450	10,663,333	32.030	341,546,547
歐元	835,641	40.581	33,910,942	1,472,404	46.120	67,907,253
澳幣	331,901	30.945	10,270,682	1,360,599	28.805	39,191,470
金融負債						
美金	11,422,531	30.368	346,879,428	10,587,231	32.030	339,109,010
歐元	835,558	40.581	33,907,570	1,472,379	46.120	67,906,139
澳幣	331,265	30.945	10,250,987	1,002,936	28.805	28,889,155

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(十一)重分類：

民國九十八年度財務報表中若干金額為配合九十九年度財務報表之表達方式已作適當重分類，該重分類對九十八年度財務報表之表達無重大影響。

十一、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：

- 1.累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- 2.取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
- 3.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：

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12月31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：詳附註五。
- 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 %	184,916	(1,493)	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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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	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

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金：		
台 幣		\$ 2,660,505
美 金	USD16,645,489@30.3680	505,490
歐 元	EUR3,427,111@40.5808	139,075
日 幣	JPY290,320,782@0.3734	108,406
港 幣	HKD23,888,349@3.9063	93,315
人 民 幣	CNY12,824,583@4.6082	59,098
	小 計	3,565,889
待交換票據		583,948
存放銀行同業－聯屬公司	花旗多倫多分行 CAD28,765,967@30.3969	874,396
	花旗新加坡分行 SGD14,383,232@23.6680	340,422
	花旗倫敦分行 CHF6,563,774@32.4288	212,856
	GBP998,269@47.0416	46,960
	花旗紐約分行 USD6,485,529@30.3680	196,953
	其他(註一)	190,974
	小 計	1,862,561
存放銀行同業－非聯屬公司	台灣銀行 NTD125,268,646	125,269
	其他(註一)	219,919
	小 計	345,188
		<u>\$ 6,357,586</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	NTD8,214,509,809	\$ 8,214,509
	USD10,000,000@30.3680	303,680
	EUR700,000@40.5801	28,407
	JPY8,000,000@0.3734	2,987
	小 計	8,549,583
存款準備金乙戶		10,052,639
金資清算戶		651,104
	小 計	10,703,743
拆放銀行同業－聯屬公司	花旗台北國際金融業務分行	
	USD4,802,019@30.3680	145,827,706
	EUR553,143@40.5808	22,446,967
	AUD211,051,982@30.9450	6,531,004
	JPY9,586,427,019@0.3734	3,579,619
	NZD125,261,152@23.4950	2,943,101
	GBP49,731,112@47.0415	2,339,428
	HKD413,528,324@3.9063	1,615,352
	CAD51,571,731@30.3969	1,567,620
	SGD1,500,000@23.6686	35,502
	CHF989,108@32.4289	32,075
	SEK500,000@4.5202	2,260
	THB1,500,000@1.0051	1,508
	花旗新加坡分行	
	USD322,886,200@30.3680	9,805,409
	JPY19,500,000,000@0.3734	7,281,396
	EUR20,667,000@40.5808	838,683
	AUD573,000@30.9450	17,731
	NZD691,000@23.4950	16,236
	GBP150,000@47.0415	7,056
	HKD792,000@3.9063	3,094
	CHF22,000@32.4289	713
	其他(註一)	4,858,880
	小 計	209,751,340
拆放銀行同業－非聯屬公司	臺灣銀行國際金融業務分行	
	USD1,434,000,000@30.368	43,547,712
	JPY5,600,000,000@0.3734	2,091,068
	其他(註一)	113,745,077
	小 計	159,383,857
合 計		\$ 388,388,523

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

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品 名 稱	摘 要	股 數 或張數	面 值	總 額	利率	取得成本	公平價值		備註
							單 價	總 額	
交易目的金融資產：									
美國國庫券：									
US912795UX77	到期付息 到期日100.01.13	-	-	\$5,184,000	0.220 %	15,183,949	99.999	15,183,789	
我國公債：									
99央債甲三	每年1月05日付息，到期日105.01.05	-	-	\$1,650,000	0.250 %	1,648,191	99.508	1,641,881	
98央債甲七	每年10月21日付息，到期日100.10.21	-	-	\$ 350,000	0.250 %	350,140	99.644	348,754	
95央債甲一	每年1月06日付息，到期日100.01.06	-	-	\$ 300,000	1.750 %	300,066	100.007	300,021	
95央債甲五	每年7月20日付息，到期日100.07.20	-	-	100,000	2.000 %	100,801	100.761	100,761	
100央債甲一	每年1月05日付息，到期日105.01.05	-	-	-	- %	-	-	153	註三
						<u>2,399,198</u>		<u>2,391,570</u>	
衍生性金融商品：									
遠期外匯合約		-	-	-	-	-	-	2,207,684	
利率交換合約		-	-	-	-	-	-	1,877,925	
外匯選擇權合約		-	-	-	-	-	-	688,838	
商品選擇權合約		-	-	-	-	-	-	65,057	
權益交換合約		-	-	-	-	-	-	41,913	
利率選擇權合約		-	-	-	-	-	-	29,941	
其 他(註一)		-	-	-	-	-	-	250,013	
小 計						-		<u>5,161,371</u>	
總 計						<u>\$ 17,583,147</u>		<u>22,736,730</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。

註三：交割日會計造成之評價損益。

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

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	面 額	帳列金額
99央債甲三	\$ 6,030,500	6,349,400
86交建甲十	1,695,000	1,895,367
其他(註一)	3,580,300	3,774,370
	<u>\$ 11,305,800</u>	<u>\$ 12,019,137</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	\$ 53,712,305	2,090,700	51,621,605
應收利息	1,263,480	-	1,263,480
應收承兌票款	1,108,885	-	1,108,885
應收承購帳款	2,660,141	-	2,660,141
應收退稅款	69,406	-	69,406
其他(註一)	1,191,905	-	1,191,905
	<u>\$ 60,006,122</u>	<u>2,090,700</u>	<u>57,915,422</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	\$ 2,207,619	-	2,207,619
透支及短期放款	56,828,633	2,039	56,826,594
中期放款	37,304,289	528,458	36,775,831
長期放款	74,330,920	5,742,452	68,588,468
催收款項	<u>309,911</u>	<u>168,869</u>	<u>141,042</u>
	<u>\$ 170,981,372</u>	<u>6,441,818</u>	<u>164,539,554</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		-	-	\$75,660,600	0.25%~0.79%	75,659,477	-	27,708	-	75,687,185	註二
國庫券：											
99年第七期	到期付息	-	-	6,500,000	0.180%	6,486,980	-	591	99.809	6,487,571	
	到期日100.05.04										
99年第九期	到期付息	-	-	2,000,000	0.560%	1,997,345	-	66	99.871	1,997,411	
	到期日100.03.30										
99年第十一期	到期付息	-	-	1,958,000	0.640%	1,950,851	-	1	99.630	1,950,852	
	到期日100.07.29										
99年第十四期	到期付息	-	-	1,000,000	0.700%	995,108	-	444	99.555	995,552	
	到期日100.09.13										
99年第十期	到期付息	-	-	1,000,000	0.500%	994,647	-	247	99.489	994,894	
	到期日100.10.21										
小 計						12,424,931		1,349		12,426,280	

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：											
98央債甲一	每年1月21日付息 到期日103.01.21	-	-	\$ 2,900,000	0.875%	2,914,043	-	(27,894)	99.522	2,886,149	
97央債甲四	每年7月20日付息 到期日102.07.20	-	-	2,350,000	2.000%	2,428,080	-	(15,758)	102.652	2,412,322	
92央債甲十	每年12月5日付息 到期日102.12.05	-	-	1,550,000	2.875%	1,648,053	-	(13,525)	105.453	1,634,528	
99央債甲一	每年1月12日付息 到期日104.01.12	-	-	1,150,000	0.875%	1,151,236	-	(12,007)	99.063	1,139,229	註三
92央債甲七	每年9月19日付息 到期日102.09.19	-	-	980,000	2.750%	1,034,563	-	(9,016)	104.648	1,025,547	
92央債甲四	每年3月7日付息 到期日102.03.07	-	-	408,000	1.880%	417,082	-	(44)	102.215	417,038	註四
96央債甲一	每年1月26日付息 到期日101.01.26	-	-	40,000	1.875%	39,955	-	540	101.237	40,495	註五
其他(註一)		-	-	990,000	1.75%~7.3%	<u>1,010,783</u>	-	<u>1,692</u>	-	<u>1,012,475</u>	
小 計						<u>10,643,795</u>		<u>(76,012)</u>		<u>10,567,783</u>	
總 計						<u>\$ 98,728,203</u>		<u>(46,955)</u>		<u>98,681,248</u>	

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：質押央行面額計220,000千元及櫃買中心面額50,000千元。

註五：質押國稅局面額計40,000千元。

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	\$ <u>186,409</u>	-	-	-	1,493	30,600	100.00 %	\$ <u>184,916</u>	184,632	無	註一

註一：本期減少係按權益法認列投資損失1,493千元。

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
非放款轉列之催收款		42,623
其他		<u>2,296</u>
		386,068
減：備抵呆帳		<u>42,623</u>
		<u><u>\$ 343,445</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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	重分類	期末餘額
成 本：					
土 地	\$ 1,307,676	-	18,642	-	1,289,034
房屋及建築	1,811,587	19,306	17,723	(5,690)	1,807,480
電腦及通信設備	947,389	36,141	114,242	(109,408)	759,880
租賃權益改良	1,378,497	6,559	149,607	66,322	1,301,771
辦公設備	<u>1,403,163</u>	<u>9,074</u>	<u>172,228</u>	<u>301,583</u>	<u>1,541,592</u>
小 計	<u>6,848,312</u>	<u>71,080</u>	<u>472,442</u>	<u>252,807</u>	<u>6,699,757</u>
減：累計折舊					
房屋及建築	133,171	77,523	11,970	-	198,724
電腦及通信設備	696,876	63,298	113,732	(29,179)	617,263
租賃權益改良	982,385	108,701	134,986	(124,355)	831,745
辦公設備	<u>987,342</u>	<u>177,792</u>	<u>157,283</u>	<u>15,230</u>	<u>1,023,081</u>
小 計	<u>2,799,774</u>	<u>427,314</u>	<u>417,971</u>	<u>(138,304)</u>	<u>2,670,813</u>
預付設備款	<u>252,406</u>	<u>725,658</u>	<u>-</u>	<u>(534,273)</u>	<u>443,791</u>
	<u><u>\$ 4,300,944</u></u>	<u><u>369,424</u></u>	<u><u>54,471</u></u>	<u><u>(143,162)</u></u>	<u><u>4,472,735</u></u>

註：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十二月三十一日

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	-	520,950	1,419,394
中小企業客戶關係(SME Relationship)	545,398	-	64,761	480,637
信用卡客戶關係(Purchased Credit Card Relationship)	87,230	-	22,154	65,076
信託業務關係(Custodian Customer Relationship)	27,165	-	6,178	20,987
電腦軟體成本	484,702	36,829	163,557	357,974
合 計	<u>\$ 27,317,572</u>	<u>36,829</u>	<u>777,600</u>	<u>26,576,801</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

民國九十九年十二月三十一日

項 目	金 額	備 註
黃金	\$ 7,808,139	
遞延所得稅資產	957,127	
暫付及待結轉款	406,918	
存出保證金	219,007	
遞延信用卡成本	197,012	
預付費用	130,298	
承受擔保品淨額	19,661	註一
其他	37,249	註二
	<u>\$ 9,775,411</u>	

註一：取得成本20,857千元，已提列累計減損1,196千元。

註二：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司
公平價值變動列入損益之金融負債明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品 名 稱	摘 要	股 數 或張數	面 值	總 額	利 率	公平價值	
						單 價	總 額
衍生性金融商品：							
遠期外匯合約	-	-	-	-	-	-	\$ 2,364,390
利率交換合約	-	-	-	-	-	-	1,531,656
外匯選擇權合約	-	-	-	-	-	-	678,034
換匯換利合約	-	-	-	-	-	-	355,819
商品選擇權合約	-	-	-	-	-	-	65,057
權益交換合約	-	-	-	-	-	-	25,896
其 他(註)	-	-	-	-	-	-	378,231
合 計							\$ 5,399,083

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	\$ 7,907,727
其他	114,295
應付費用	4,550,169
應付稅款	1,771,706
應付承兌匯票	1,108,885
應付員工獎酬計劃	302,115
應付利息	167,465
其他(註一)	3,515,956
	<u>\$ 19,438,318</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

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
支票存款	\$ 7,801,038
活期存款	421,339,502
定期存款	107,403,724
可轉讓定存單	499,400
活期儲蓄存款	38,879,166
整存整付儲蓄存款	7,119,644
存本取息儲蓄存款	25,646,274
其他(註)	20,540
	<u>\$ 608,709,288</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

其他金融負債明細表

項 目	金 額
黃金帳戶	\$ 7,778,516
撥入放款基金	339
	<u>\$ 7,778,855</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

其他負債明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
暫收及待結轉款項	\$ 6,802,303
預收款項：	
預收利息	736,816
其他預收款	856,060
應計退休金負債	1,389,195
各類損失準備：	
買賣票債券損失準備	112,249
保證責任準備	17,526
存入保證金	212,420
其他(註)	253,221
	<u>\$ 10,379,790</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

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
貼現及放款息	\$ 6,003,830
拆放銀行同業息	5,349,866
信用卡循環息	5,091,437
其他(註)	757,078
	<u>\$ 17,202,211</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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
定期性存款息	\$ 1,399,449
活期性存款息	640,174
銀行同業拆借息	160,731
其他(註)	<u>18,834</u>
	<u>\$ 2,219,188</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：	
財富管理業務手續費收入	\$ 5,913,492
信用卡手續費收入	3,736,408
信託附屬業務手續費收入	741,524
其他(註)	<u>1,281,001</u>
	<u>11,672,425</u>
手續費費用：	
信用卡手續費費用	240,820
跨行手續費費用	156,190
代理手續費費用	126,960
保管手續費費用	93,992
其他(註)	<u>234,188</u>
	<u>852,150</u>
	<u>\$ 10,820,275</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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額		
	已實現損益	評價損益	合 計
交易目的金融資產：			
外匯選擇權合約	\$ 2,561,918	2,162	2,564,080
利率交換合約	477,960	(428,756)	49,204
遠期外匯合約	-	232,618	232,618
其 他(註)	(491,711)	(313,219)	(804,930)
	<u>\$ 2,548,167</u>	<u>(507,195)</u>	<u>2,040,972</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>89,006</u>

採權益法認列之投資損益明細表

項 目	金 額
僑銀國際租賃股份有限公司	\$ <u>(1,493)</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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
衍生性金融商品兌換淨益	\$ 5,068,162
一般兌換淨損	(1,992,048)
即期外匯兌換淨益	79,042
	<u>\$ 3,155,156</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	568,465
處分放款損益	275,842
租金收入	75,938
其他(註)	138,084
	<u>\$ 1,659,202</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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
薪資費用	\$ 4,363,964
退休金費用	397,011
員工保險費	330,459
其他(註)	255,435
	<u>\$ 5,346,869</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	\$ 77,523
	電腦及通訊設備	63,298
	租賃權益改良	108,701
	辦公設備	177,792
	遞延復原義務	<u>10,031</u>
小 計		<u>437,345</u>
攤銷費用	核心存款	520,950
	中小企業客戶關係	64,761
	信用卡客戶關係	22,154
	信託業務關係	6,178
	電腦軟體成本	163,557
	遞延信用卡成本	<u>421,893</u>
小 計		<u>1,199,493</u>
		<u>\$ 1,636,838</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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
佣金支出	\$ 1,596,388
服 務 費	1,586,420
信用卡費用	1,141,341
廣 告 費	938,726
租金支出	761,562
稅捐及規費	659,366
管理顧問費	572,718
其他費用(註)	<u>1,922,858</u>
	<u><u>\$ 9,179,379</u></u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五