



## 中國信託商業銀行資本適足性及風險管理專區資訊揭露 101 上半年度定量資訊

◆為遵循新巴塞爾資本協定第三支柱市場紀律原則，謹揭露本行資本適足性相關定量資訊  
(註 1)：

(一) 資本管理

資本適足率。【附表一】

資本結構。【附表二】

(二) 信用風險

信用風險暴險額與應計提資本。【附表三】

信用風險抵減。【附表四】

(三) 作業風險

作業風險應計提資本。【附表五】

(四) 市場風險

市場風險應計提資本。【附表六】

(五) 資產證券化：

資產證券化暴險額與應計提資本。【附表七】

(六) 流動性風險：

流動性風險暴險。【附表八】

註 1. 本行市場風險及信用風險資本計提採用標準法，內部模型法揭露項目不適用

**【附表一】**
**資本適足率**

101年6月30日

(單位：新臺幣仟元；%)

項 目	本 行		合 併	
	101年6月30日	100年6月30日	101年6月30日	100年6月30日
自有資本：				
第一類資本	113,290,257	106,653,470	126,861,789	119,383,864
第二類資本	13,911,440	14,381,637	27,982,805	27,981,575
第三類資本	-	-	-	-
自有資本合計數	127,201,697	121,035,107	154,844,594	147,365,439
加權風險性資產：				
信用風險	897,278,740	874,329,577	964,010,208	936,003,199
作業風險	69,633,226	71,534,917	82,325,174	86,268,083
市場風險	42,007,785	43,154,412	72,784,235	51,173,181
加權風險性資產合計數	1,008,919,751	989,018,906	1,119,119,617	1,073,444,463
第一類資本適足率	11.23	10.78	11.34	11.12
資本適足率	12.61	12.24	13.84	13.73

**【附表二】**
**資本結構**

101 年 6 月 30 日

(單位：新臺幣仟元)

項 目	本 行		合 併	
	101 年 6 月 30 日	100 年 6 月 30 日	101 年 6 月 30 日	100 年 6 月 30 日
<b>第一類資本：</b>				
普通股	75,371,376	75,371,376	75,371,376	75,371,376
永續非累積特別股	-	-	-	-
無到期日非累積次順位債券	12,000,000	12,000,000	12,000,000	12,000,000
預收股本	-	-	-	-
資本公積(固定資產增值公積除外)	17,182,059	16,851,773	17,182,059	16,851,773
法定盈餘公積	34,142,459	29,082,575	34,142,459	29,082,575
特別盈餘公積	1,975,805	205,584	1,975,805	205,584
累積盈虧	10,369,947	9,896,742	10,369,947	9,896,742
少數股權	-	-	76,123	78,895
股東權益其他項目(重估增值及備供出售金融資產未實現利益除外)	(5,572,862)	(5,232,834)	(5,572,862)	(5,232,834)
減：商譽	10,152,835	10,152,835	10,152,835	10,152,835
出售不良債權未攤銷損失	-	-	-	-
資本扣除項目	22,025,692	21,368,911	8,530,283	8,717,412
<b>第一類資本小計</b>	<b>113,290,257</b>	<b>106,653,470</b>	<b>126,861,789</b>	<b>119,383,864</b>
<b>第二類資本：</b>				
永續累積特別股	-	-	-	-
無到期日累積次順位債券	15,613,790	15,054,572	15,613,790	15,054,572
固定資產增值公積	12,949	12,949	12,949	12,949
重估增值	-	-	-	-
備供出售金融資產未實現利益之 45%	261,579	1,193,013	261,579	1,193,013
可轉換債券	-	-	-	-
營業準備及備抵呆帳	2,357,691	-	2,933,647	1,145,032
長期次順位債券	17,691,123	19,293,421	17,691,123	19,293,421
非永續特別股	-	-	-	-
永續非累積特別股及無到期日非累積次順位債券合計超出第一類資本總額百分之十五者	-	-	-	-
減：資本扣除項目	22,025,692	21,172,318	8,530,283	8,717,412

第二類資本小計	13,911,440	14,381,637	27,982,805	27,981,575
<b>第三類資本：</b>				
短期次順位債券	-	-	-	-
非永續特別股	-	-	-	-
第三類資本小計	-	-	-	-
自有資本合計	127,201,697	121,035,107	154,844,594	147,365,439

## 【附表三】

### 1. 信用風險暴險額與應計提資本

101年6月30日

(單位：新臺幣仟元)

計提方法	信用暴險額	應計提資本	平均暴險額
標準法	1,983,819,624	77,067,546	2,003,892,644
合計	1,983,819,624	77,067,546	2,003,892,644

註1: 本表信用暴險額，於標準法中係指信用抵減前暴險額(含信用相當額)

註2: 平均暴險額計算期間係採季平均計算，計算期間係以當年度各季底計算之暴險額簡單平均計算。

### 2. 信用風險暴險

#### (1) 資產品質－逾期放款與逾期帳款

單位：新臺幣仟元，%

		101年6月30日					
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	擔保	4,428,966	173,797,992	2.55%	7,119,564	136.17%	
	無擔保(註十一)	799,591	494,273,599	0.16%			
個人 金融	住宅抵押貸款	440,987	305,641,021	0.14%	1,494,338	338.86%	
	現金卡	37,820	3,942,763	0.96%	630,143	1,666.16%	
	小額純 信用貸 款	原始產生	243,557	31,517,199	0.77%	1,061,342	435.77%
		購入放款	67	838	8.00%	-	-
	其他	擔保	56,528	22,019,480	0.26%	2,167,515	287.11%
	無擔保	698,413	53,897,158	1.30%			
放款業務合計		6,705,929	1,085,090,050	0.62%	12,472,902	186.00%	

	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	135,794	62,271,898	0.22%	1,681,877	1,238.55%
無追索權之應收帳款承購業務	-	45,167,574	-%	76,338	-%
	逾期待出 售放款金 額	帶出售放款金 額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆 帳覆蓋 率
其他金融資產-待出售放款(註一)	226,996	329,694	(註)	(註)	(註)

註：

- 一、其他金融資產—待出售放款主要為本行之美國子行擬出售部份債權，該部分債權因持有意圖改變，改以評估後之公平價值轉列「其他金融資產」，並以成本市價孰低法評價。
- 二、逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年07月06日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。
- 三、逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。
- 四、放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。
- 五、住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。
- 六、小額純信用貸款係指須適用94年12月19日金管銀(四)字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。
- 七、消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。
- 八、無追索權之應收帳款業務依94年07月19日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。
- 九、上表不含因保證產生之催收款，另相關備抵呆帳列其他負債。
- 十、補充揭露下列事項：

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣仟元

	101.6.30	
	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(註1)	844,649	1,228,118
債務清償方案及更生方案依約履行款(註2)	540,862	2,267,692
合計	1,385,511	3,495,810

註1：依95年04月25日金管銀(一)字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註2：依97年09月15日金管銀(一)字第09700318940號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

十一、係非十足擔保之放款即列入無擔保

## (2) 法人金融資產組合—授信戶評等

基準日：101年6月30日

S&P	Moody's	CTCB Internal Rating	比例	說明
AA- or better	Aa3 or better	1	20.86%	
A+ to A-	A1 to A3	2	7.69%	
BBB+	Baa1	3	9.78%	
BBB	Baa2	4	6.59%	
BBB-	Baa3	5	7.67%	
BBB- *-	Baa3 *-	6	6.70%	
BB+	Ba1	7	9.70%	
BB	Ba2	8	8.36%	
BB-	Ba3	9	5.17%	
BB- *-	Ba3 *-	10	6.16%	
B+	B1	11	1.86%	
B	B2	12	0.39%	
B- or worse	B3 or worse	13	6.99%	
		14	0.95%	延期清償/協議清償
		15	0.26%	本期逾期 1-90 天 利息延滯 31-90 天
		16	0.87%	本期逾期>90 天 利息延滯>90 天
		合計	100.00%	

註：不含存同與拆同

本表僅涵蓋國內 OBU 及 DBU 之暴險

**(3) 法人金融資產組合—產業別**

基準日：101年6月30日

產業別	比率
銀行業	6.85%
公營事業	31.75%
高科技業	20.85%
製造業	17.60%
不動產業	7.95%
服務業	12.33%
其他	2.67%
合計	100.00%

註:不含存同及拆同

本表僅涵蓋國內 OBU 及 DBU 之暴險

**(4) 個人金融資產組合—產品別**

基準日：101年6月30日

個人金融產品別	比率
房屋貸款	63.8%
信用卡應收款	13.0%
小額信貸	6.6%
現金卡	0.8%
其它-有擔保	4.6%
其它-無擔保	11.2%
合計	100%

**【附表四】**
**信用風險抵減**

101年6月30日

(單位：新臺幣仟元)

暴險類型	信用暴險額(註)	具合格金融擔保品及其他擔保品暴險額	具保證人及信用衍生性商品暴險額
主權國家	519,252,349	5,012,991	-
非中央政府公共部門	112,533,661	-	601,350
銀行(含多邊開發銀行)	168,331,024	27,084,959	76,379
企業(含證券及保險公司)	628,609,843	80,819,776	12,013,658
零售債權	177,243,044	533,504	-
住宅用不動產	256,160,337	-	-
權益證券投資	2,708,938	-	-
其他資產	118,980,428	-	-
合計	1,983,819,624	113,451,230	12,691,387

註：本表信用暴險額係指信用抵減前暴險額(含信用相當額)



【附表五】

作業風險應計提資本

101年6月30日

(單位：新臺幣仟元)

年度	營業毛利	應計提資本
98年度	46,644,527	6,586,014
99年度	50,788,857	
100年度	50,735,636	
合計	148,169,020	6,586,014

【附表六】

市場風險應計提資本

101年6月30日

(單位：新臺幣仟元)

項 目		應計提資本
標準法	利率風險	2,307,271
	外匯風險	3,181,423
	權益證券風險	76,480
	商品風險	257,565
合 計		5,822,739

**【附表七】**
**1. 資產證券化暴險額與應計提資本**

101年6月30日

單位：新臺幣仟元

銀行簿 角色別	暴險 類別	資產類別	傳統型				組合型			合計		
			暴險額				應計提資本 (2)	暴險額 保留或買入 (3)	應計提資本 (4)	暴險額 (5)=(1)+(3)	應計提資本 (6)=(2)+(4)	未證券 化前之 應計提 資本
			保留或買入	提供流動 性融資額 度	提供信用 增強	小計 (1)						
非創 始銀 行	銀行簿	房貸基礎證 券	2,387,514			2,387,514	38,200			2,387,514	38,200	
		資產基礎證 券	486,728			486,728	12,662			486,728	12,662	
		擔保債權憑 證	150,540			150,540	2,439			150,540	2,439	
	交易簿	資產基礎商 業本票	2,272,635			2,272,635	1,828,677			2,272,635	1,828,677	
	小計		5,297,417			5,297,417	1,881,978			5,297,417	1,881,978	
創始 銀行	銀行簿	零售型暴險 (住宅抵押 貸款)	109,883	-	-	109,883	109,883	-	-	109,883	109,883	19,525
	交易簿											
	小計		109,883	-	-	109,883	109,883	-	-	109,883	109,883	19,525
合計			5,407,300			5,407,300	1,991,861			5,407,300	1,991,861	19,525

## 2.本行從事資產證券化情形

### (1) 房屋貸款證券化

單位：新臺幣仟元  
 基準日：101 年 6 月 30 日

券別	發行總額	流通餘額	自行購回餘額
A 級受益證券餘額	4,325,000	-	-
B 級受益證券餘額	250,000	97,069	-
C 級受益證券餘額	150,000	150,000	-
D 級受益證券餘額	130,000	130,000	-
E 級受益證券餘額	176,192	174,101	174,101

## 3.證券化商品資訊

### (1) 投資證券化商品資訊彙總表

單位：新臺幣仟元  
 基準日：101 年 6 月 30 日

總行

項目(註 1)	原始成本(註 2)	累計評價損益(註 3)	累計減損	帳面金額
受益證券或資產基礎 證券(ABS)	118,238	-	(8,355)	109,883
資產基礎商業本票 (ABCP)	2,268,749	3,886	-	2,272,635

單位：新臺幣仟元  
 基準日：101 年 6 月 30 日

## 美國子行

項目(註1)	原始成本(註2)	累計評價損益(註3)	累計減損	帳面金額
不動產抵押擔保證券(MBS)	2,355,962	31,552	0	2,387,514
擔保房貸憑證(CMO)	141,611	8,929	0	150,540
受益證券或資產基礎證券 (ABS)	522,502	(14,174)	(21,600)	486,728

註1：本表包括國內、外之證券化商品，項目依以下類別及帳列會計科目分別填列：

- (1)不動產抵押擔保證券(MBS):包括房屋貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券(RMBS)、商業不動產貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券(CMBS)、擔保房貸憑證(CMO)、其他不動產抵押擔保證券。
- (2)受益證券或資產基礎證券 (ABS) :包括企業貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券(CLO)、債券資產證券化受益證券或資產基礎證券(CBO)、信用卡債權證券化受益證券或資產基礎證券、汽車貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券、消費性貸款/現金卡債權證券化受益證券或資產基礎證券、租賃債權證券化受益證券或資產基礎證券、其他證券化受益證券或資產基礎證券。

註2:原始成本為基準日之帳面金額的相對應成本

註3:累計評價損益含應收利息。

**(2) 投資證券化商品單筆原始成本達3億元以上(不含本行擔任創始機構因信用增強目的而持有者)者，揭露下列資訊：**

單位：新臺幣仟元  
 基準日：101年6月30日

## 總行

證券名稱	帳列之會計科目	幣別	發行人及其所在地	購買日	到期日	票面利率	信用評等等級	付息還本方式	原始成本(註1)	累計評價損益(註2)	累計減損	帳面金額	起賠點	資產池內容
台新銀行第七次債券資產特殊目的信託受益證券(ABCP)	公平價值變動列入損益之金融資產	新臺幣	土地銀行台北	101.05.15	101.08.15	1.121%	惠譽台灣 F2(twn)	到期一次還款	1,596,874	2,879	-	1,599,753	無	(1)93 開發 6B(主順位)：500,000 (2)93 開發 5A(主順位)：500,000 (3)中信金乙種特別股：2,600,000
台新銀行第十一次債券資產特殊目的信託受益證券(ABCP)	公平價值變動列入損益之金融資產	新臺幣	土地銀行台北	101.05.24	101.8.24	1.101%	惠譽台灣 F2(twn)	到期一次還款	449,350	688	-	450,038	無	(1)中信金乙種特別股：2,650,000

單位：新臺幣仟元  
 基準日：101 年 6 月 30 日

**美國子行**

證券名稱	帳列之會計科目	幣別	發行人及其所在地	購買日	到期日	票面利率	信用評等等級	付息還本方式	原始成本(註1)	累計評價損益(註2)	累計減損	帳面金額	起賠點	資產池內容
31419CG64	有價證券	USD	FNMA USA	24-Oct-11	1-Sep-40	3.3530 %	AA+	每月	357,859	5,339	-	363,198	無	Senior
3138EGHM9	有價證券	USD	FNMA USA	24-Oct-11	1-Apr-41	3.2710 %	AA+	每月	411,622	4,978	-	416,600	無	Senior

註1:原始成本為基準日之帳面金額的相對應成本

註2:累計評價損益含應收利息

**(3) 銀行擔任證券化創始機構，因信用增強目的而持有之部位，揭露下列資訊：**

 單位：新臺幣仟元  
 基準日：101 年 6 月 30 日

證券名稱	帳列之會計科目	幣別	購買日	到期日	票面利率	信用評等等級	付息還本方式	原始成本(註)	累計評價損益	累計減損	帳面金額	起賠點	資產池內容
中國信託商業銀行2004-A 特殊目的信託抵押貸款E級受益證券(ABS)	資產證券化-持有到期	新臺幣	93.8.10	115.8.25	無	依債務人繳款情形還本先還A級再還B級以此類推。	中國信託商業銀行2004-A 特殊目的信託抵押貸款E級受益證券(ABS)	118,238	-	(8,355)	109,883	無	1. 借款人數目：1,846人 2. 本金餘額總和：5,007,942 3. 貸放月份：按月 91/4-94/9 4. 初始貸放期間：227月 5. 剩餘貸放期間：202月 6. 利率：加權平均2.536% 7. 目前貸放成數：10%-89.99% 擔保品的所在區域：彰化縣、嘉義縣(市)、新竹市(縣)、花蓮縣、宜蘭縣、高雄市、基隆市、苗栗縣、南投縣、屏東縣、台中市、台南市、台北市、新北市、桃園縣、雲林縣

註:原始成本為基準日之帳面金額的相對應成本

**【附表八】**
**流動性風險暴險**
**(1)新臺幣到期日期限結構分析**

 單位：新臺幣百萬元  
 基準日：101年6月30日

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	1,989,618	604,679	317,309	174,169	223,890	669,571
主要到期資金流出	1,874,132	413,082	364,217	229,203	286,687	580,943
期距缺口	115,486	191,597	(46,908)	(55,034)	(62,797)	88,628

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分(不含外幣)之金額

**(2)美金到期日期限結構分析**

 單位：美金仟元  
 基準日：101年6月30日

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	27,546,898	8,103,368	9,530,887	3,695,327	3,667,453	2,549,863
主要到期資金流出	27,976,428	8,721,431	8,383,599	5,616,451	3,643,900	1,611,047
期距缺口	(429,530)	(618,063)	1,147,288	(1,921,124)	23,553	938,816

註：本表僅填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額