

中國信託商業銀行

資本適足性及風險管理揭露 97年上半年定量資訊更新

- 【表一】 合併資本適足率計算範圍
- 【表二】 資本適足率
- 【表三】 資本結構
- 【表四】 1、信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本
2、信用風險曝險
- 【表五】 1、資產證券化暴險額與應計提資本
2、本行從事資產證券化情形
- 【表六】 作業風險應計提資本
- 【表七】 市場風險應計提資本
- 【表八】 流動風險曝險

【表一】

合併資本適足率計算範圍

97年6月30日

(單位：新臺幣千元)

項 目	內 容			
	公司名稱	資產金額	未納入計算之 原因	自自有資本 扣除金額
1. 納入合併資本 適足率計算之子 公司名稱	Chinatrust (Philippines) Commercial Bank Corporation	16,297,183		
	PT Bank Chinatrust Indonesia	13,994,897		
	CTC Bank of Canada	5,978,839		
	Chinatrust Capital Corporation-合併	82,414,521		
2. 未納入合併資 本適足率計算之 子公司名稱	Chinatrust Forex Corp.	42,830	該公司清算中	
	中信銀證券投資顧 問(股)公司	13,646	該公司清算中	
	萬銀財務(香港)有 限公司	335,895	該公司資產總 額及損益不具 重大性。	

【表二】

資本適足率

97年6月30日 (單位：新臺幣千元)

項目	本行	合併
自有資本合計	124,402,507	141,858,464
加權風險性資產額	1,075,254,539	1,190,837,197
資本適足率(%)	11.57%	11.91%

【表三】

資本結構

97年6月30日 (單位：新臺幣千元)

項目	金額
第一類資本：	
普通股	71,731,860
永續非累積特別股	0
無到期日非累積次順位債券	12,000,000
預收股本	0
資本公積(固定資產增值公積除外)	16,004,231
法定盈餘公積	21,002,127
特別盈餘公積	1,025,945
累積盈虧	7,225,160
少數股權	55,220
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)	(4,553,451)
減：商譽	(10,392,604)
出售不良債權未攤銷損失	0
資本扣除項目	(10,281,560)
第一類資本	103,816,928
第二類資本：	
永續累積特別股	0
無到期日累積次順位債券	15,786,472
固定資產增值公積	12,949

項 目	金 額
重估增值	
備供出售金融資產未實現利益之45%	150,898
可轉換債券	0
營業準備及備抵呆帳	
長期次順位債券	26,425,984
非永續特別股	0
減：資本扣除項目	(9,334,767)
第二類資本	33,041,536
第三類資本：	
短期次順位債券	5,000,000
非永續特別股	
第三類資本	5,000,000
自有資本合計	141,858,464

【表四】

1、信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

97年6月30日

(單位：新臺幣千元)

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本
主權國家	310,468,800	925,329
非中央政府公共部門	44,480,148	711,682
銀行(含多邊開發銀行)	188,559,338	5,619,349
企業(含證券及保險公司)	606,382,577	46,890,107
零售債權	151,992,806	9,188,063
住宅用不動產	296,918,838	10,705,863
權益證券投資	3,444,530	956,096
其他資產	80,461,676	4,867,226
合計	1,682,708,713	79,863,715

2、信用風險曝險

(1) 資產品質—逾期放款與逾期帳款

97年6月30日

(單位：新臺幣千元)

業務別/項目		逾期放款 金額 (註1)	放款 總額 (註8)	逾放 比率 (註2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註3)
企業 金融	擔保	1,230,386	93,894,950	1.31%	3,473,061	104.78%
	無擔保	2,084,282	369,881,796	0.56%		
消費 金融	住宅抵押 貸款(註4)	5,030,942	302,357,045	1.66%	2,807,658	55.81%
	現金卡	343,573	11,684,090	2.94%	343,966	100.11%
	小額純信用 貸款(註5)	709,876	23,888,651	2.97%	984,638	138.71%
	購入放款(佳信)	725	7,327	9.89%	-	0.00%
	其他 (註6)				1,384,359	134.34%
擔保	203,244	4,308,895	4.72%			
	無擔保	827,263	34,028,528	2.43%		
放款業務合計		10,430,291	840,051,282	1.24%	8,993,682	86.23%
		逾期帳款 金額	應收帳款 金額	逾期帳 款比率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務		1,018,762	67,384,929	1.51%	1,018,770	100.00%
無追索權之應收帳款 承購業務(註7)		-	47,871,997	0.00%	2,185,802	-

註1：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款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額

註2：逾期帳款比率=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

註3：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

註4：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

註5：小額純信用貸款係指須適用94年12月19日金管銀(四)第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款

註6：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

註7：無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第094000494號函規定，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

註8：97/6/30及96/6/30對外列報總放款與財簽貼現及放款之差異分別為7,578仟元及7,578仟元係催收款-保證產品

(2) 法人金融資產組合—授信戶評等

97年 6月 30 日

S&P	Moody's	CTCB Internal Rating	比例	說明
AA- or better	Aa3 or better	1	9.97%	
A+ to A-	A1 to A3	2	1.52%	
BBB+	Baa1	3	8.75%	
BBB	Baa2	4	9.49%	
BBB-	Baa3	5	11.89%	
BBB- *-	Baa3 *-	6	9.32%	
BB+	Ba1	7	9.07%	
BB	Ba2	8	8.86%	
BB-	Ba3	9	6.91%	
BB- *-	Ba3 *-	10	7.07%	
B+	B1	11	7.72%	
B	B2	12	0.98%	
B- or worse	B3 or worse	13	6.42%	
		14	1.14%	
		15	0.25%	
		16	0.64%	
		合計	100%	

(3) 法人金融資產組合—產業別

97年 6月 30 日

產業別	比率
銀行業	14.38%
公營事業	14.74%
高科技業	22.16%
製造業	21.60%
不動產業	5.12%
服務業	13.77%
其他	8.23%
合計	100%

(4) 消費金融資產組合—產品別

97年 6月 30日

消費金融產品別	比率
房屋貸款	68.16%
信用卡應收款	15.19%
小額信貸	5.38%
現金卡	2.63%
其它-有擔保	0.97%
其它-無擔保	7.67%
合計	100%

【表五】
1、資產證券化暴險額與應計提資本

97年6月30日 (單位：新臺幣千元)

暴險類別	非創始銀行		創始銀行					未證券化前之應計提資本
	買入或持有之證券化暴險額	應計提資本	暴險額				資產基礎商業本票	
			非資產基礎商業本票					
			傳統型		組合型			
留有部位	不留部位	留有部位	不留部位					
企業型暴險			575,325	-				170,096
零售型暴險(住宅抵押貸款)			161,815					49,016
合計			737,140	-				219,112

2、本行從事資產證券化情形

(1)房屋貸款證券化

97年6月30日 (單位：新臺幣千元)

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	656,583	-
B級受益證券餘額	250,000	250,000	-
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

(2)企業貸款債權證券化

97年6月30日 (單位：新臺幣千元)

券別	發行總額	流通餘額	自行購回餘額
A級受益證券餘額	5,323,000	0	0
B級受益證券餘額	379,000	0	0
C級受益證券餘額	1,092,000	641,162	0
D級受益證券餘額	608,000	608,000	0
E級受益證券餘額	316,000	316,000	0
F級受益證券餘額	270,000	270,000	270,000
G級受益證券餘額	285,187	285,187	285,187

【表六】

作業風險應計提資本

97年6月30日 (單位：新臺幣千元)

年度	營業毛利	應計提資本
94年度	62,873,684	
95年度	60,632,704	
96年度	54,121,120	
合計	177,627,508	8,146,682

【表七】

市場風險應計提資本

97年6月30日 (單位：新臺幣千元)

項目	應計提資本
利率風險	6,157,291
外匯風險	717,844
權益證券風險	381,443
商品風險	0
合計	7,256,578

【表八】

流動風險曝險

(1)新台幣到期日期限結構分析

97年6月30日

(單位：新臺幣千元)

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	1,741,886,967	403,178,608	263,233,242	168,836,235	233,154,612	673,484,270
主要到期資金流出	1,776,960,573	313,448,349	268,976,549	221,562,201	325,257,125	647,716,349
期距缺口	(35,073,606)	89,730,259	(5,743,307)	(52,725,966)	(92,102,513)	25,767,921

(2)美金到期日期限結構分析

97年6月30日

(單位：美金千元)

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	27,163,692	6,981,469	6,323,674	4,609,432	4,816,554	4,432,563
主要到期資金流出	26,592,563	8,737,877	5,503,125	4,815,581	4,489,715	3,046,265
期距缺口	571,129	(1,756,408)	820,549	(206,149)	326,839	1,386,298