附件一：本國銀行資本適足性與風險管理相關資訊應揭露事項

為遵循新巴塞爾資本協定第三支柱市場紀律原則，銀行應於網站設置「資本適足性與風險管理專區」，揭露下列資訊：

(一) 資本管理

1. 合併資本適足比率計算範圍。(附表一)
2. 資本適足比率。(附表二及附表三)
3. 資本結構。(附表四、附表四之一、附表四之二、附表四之三及附表五)
4. 槓桿比率。(附表六、附表六之一)

(二) 風險管理與風險性資產概況：

1. 風險管理概況。(附表七)
2. 風險性資產概況。(附表八、附表八之一)

(三) 財務報表與法定暴險之聯結：

1. 會計帳務與法定資本計提範圍間之差異。(附表九)
2. 法定暴險額與財務報表帳面價值主要差異表。(附表十)
3. 會計與法定暴險額間之差異說明。(附表十一)

(四) 信用風險：

1. 信用風險一般性資訊。(附表十二)
2. 信用風險定量資訊。(附表十三至附表十六)
3. 信用風險標準法定性資訊。(附表十七)
4. 信用風險標準法定量資訊。(附表十八至附表十九)
5. 內部評等模型之定性揭露。(附表二十)
6. 信用風險內部評等法定量資訊。(附表二十一至附表二十五)
7. 交易對手信用風險定性資訊。(附表二十六)
8. 交易對手信用風險定量資訊。(附表二十七至附表三十四)

(五) 作業風險：

1. 作業風險管理制度。(附表三十五)
2. 作業風險定量資訊。(附表三十六)

(六) 市場風險：

1. 市場風險定性資訊。(附表三十七至附表三十八)

2. 市場風險定量資訊。(附表三十九至附表四十二)
- (七) 證券化：
1. 證券化定性資訊。(附表四十三)
 2. 證券化定量資訊。(附表四十四至附表四十七)
- (八) 銀行簿利率風險管理制度。(附表四十八)
- (九) 流動性風險：
1. 流動性風險管理制度。(附表四十九)
 2. 流動性覆蓋比率及其組成項目。(附表五十)

【附表一】

合併資本適足比率計算範圍

106年6月30日

(單位：新臺幣千元)

項 目	內 容				
	公司名稱	資產金額	合併比例	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 比率計算之子公司 名稱	土銀保險經紀 人股份有限公司	166,257	100%		
2. 未納入合併資本適 足比率計算之子公 司名稱					
3. 說明集團內資金或 監理資本轉移的限 制或主要障礙					

【附表二】

資本適足性管理說明

106 年度

項 目	內 容
<p>簡要論述銀行面對目前和未來業務，其評估資本適足性的方法</p>	<p>一、於年度初始本行各業務主管單位即依據本行願景與策略目標，擬定業務發展計劃及營運目標，風險管理部再依據各業務主管單位所擬之營運目標，業務發展計畫、資金運用計劃、全行盈餘及繳庫預算金額、年度中其他影響資本適足率事件等因素，預估本行 106 年度自有資本、各項業務暴險金額(加權風險性資產金額)與資本適足比率，研訂年度風險性資產最高可承作上限，並適時研擬提升資本適足性之策略。</p> <p>二、提升核心業務競爭力增裕盈餘累積本行普通股權益第一類資本，且發行無到期日非累積次順位債增加非普通股權益第一類資本，並就年度中可列為第二類資本之長期次順位債券遞減認列情形適時發行新債予以補足，俾強化本行資本結構。</p> <p>三、為因應巴塞爾資本協定三(Basel III)及我國金管會要求逐年提高銀行資本適足性之規定，本行持續適時預估未來年度各類資本適足比率變化及資本缺口情形，並研擬資本配置策略如下：</p> <p>(一) 爭取未來年度本行增資之機會。</p> <p>(二) 爭取主管機關盈餘保留：持續每年向財政部及行政院主計總處爭取，將本行所賺盈餘全數保留於帳上。</p> <p>(三) 增加盈收及調整資產負債結構：業務朝多元化發展，增加海外分行獲利來源，提升財務操作收益，提高手續費收入，增加利差、提高活存比率、調整資產負債結構。</p> <p>(四) 適時發行金融債券：本行於今(106)年</p>

6月29日發行無期日非累積次順位債券45億元。

(五) 控管風險性資產：為利本行未來年度維持適當之資本適足比率，宜以當年度之獲利支持業務之成長，本行於104~106年度皆訂有風險性資產成長目標，並就各業務之風險性資產訂定最高可承作之上限，以不超過當年度普通股權益資本累積數為原則。

【附表三】

資本適足比率

106年06月30日

(單位：新臺幣千元；%)

項 目	本 行		合 併	
	106年06月30日	105年06月30日	106年06月30日	105年06月30日
自有資本：				
普通股權益第一類 資本淨額	126,453,177	118,734,012	126,466,927	118,753,694
非普通股權益之其 他第一類資本淨額	15,260,961	3,254,410	15,281,997	3,281,997
第二類資本淨額	49,967,656	58,712,783	50,009,960	58,768,231
自有資本合計數	191,681,794	180,701,205	191,758,884	180,803,922
加權風險性資產：				
信用風險	1,503,023,479	1,466,675,319	1,503,041,957	1,466,697,301
作業風險	49,270,445	51,118,577	49,270,445	51,118,577
市場風險	48,708,947	58,928,326	48,708,947	58,928,326
加權風險性資產 合計數	1,601,002,872	1,576,722,222	1,601,021,350	1,576,744,204
普通股權益比率	7.90	7.53%	7.90	7.53%
第一類資本比率	8.85	7.74%	8.85	7.74%
資本適足率	11.97	11.46%	11.98	11.47%
槓桿比率：				
第一類資本淨額	141,714,138	121,988,422	141,748,924	122,035,691
暴險總額	2,833,678,684	2,696,844,672	2,833,658,136	2,696,814,493
槓桿比率	5.00	4.52%	5.00	4.53%

【附表四】

資本結構

106年06月30日

(單位：新臺幣千元)

項 目	本行		合併	
	106年 06月30日	105年 06月30日	106年 06月30日	105年 06月30日
普通股權益第一類資本淨額：				
普通股股本	62,594,000	58,100,000	62,594,000	58,100,000
預收普通股股本	0	0	0	0
資本公積—普通股股本溢價	21,748,869	21,748,869	21,748,869	21,748,869
資本公積—其他	0	0	0	0
法定盈餘公積	28,380,377	25,346,802	28,380,377	25,346,802
特別盈餘公積	14,064,239	13,681,727	14,064,239	13,681,727
累積盈虧	10,697,859	8,643,016	10,697,859	8,643,016
非控制權益	0	0	0	0
其他權益項目	2,220,131	5,069,951	2,220,131	5,069,951
減：96年1月4日後出售不良債權未 認列損失	0	0	0	0
減：法定調整項目：	13,252,297	13,856,353	13,238,548	13,836,671
1、現金流量避險中屬有效避險部 分之避險工具利益及損失(利益 應扣除，損失應加回)	0	0	0	0
2、預付退休金或員工福利負債準 備中屬確定福利計畫所提列之 確定福利負債之提列不足數	0	0	0	0
3、庫藏股	0	0	0	0
4、商譽及其他無形資產	853,440	620,129	860,727	628,034
5、視銀行未來獲利狀況而定之遞延 所得稅資產	3,144	3,408	3,144	3,408
6、銀行之負債因其本身信用風險 之變動所認列之未實現損失或 利益(利益應扣除，損失應加 回)	0	0	0	0
7、備供出售金融資產未實現利益	3,902,769	4,733,321	3,902,769	4,733,321
8、營業準備及備抵呆帳提列不足數	0	0	0	0
9、不動產首次適用國際會計準則 時，以公允價值或重估價值作為 認定成本產生之保留盈餘增加數	7,753,905	7,753,905	7,753,905	7,753,905
10、證券化交易應扣除數	0	0	0	0
11、商業銀行對金融相關事業之投資 分類至銀行簿者	739,039	745,590	718,003	718,003
12、工業銀行直接投資及投資不動產 依規扣除數	0	0	0	0
13、評價準備提列不足數(市場風險)	0	0	0	0
14、投資性不動產後續衡量採公允價 值模式所認列之增值利益	0	0	0	0

項 目	本行		合併	
	106年 06月30日	105年 06月30日	106年 06月30日	105年 06月30日
15、101年1月1日後不動產售後租 回利益	0	0	0	0
16、其他依規定或監理要求應調整數	0	0	0	0
17、對暫時性差異產生之遞延所得稅 資產10%超限數	0	0	0	0
18、暫時性差異產生之遞延所得稅資 產超過扣除門檻15%之應扣除數	0	0	0	0
19、其他第一類及第二類資本不足扣 除數	0	0	0	0
普通股權益第一類資本淨額(1)	126,453,177	118,734,012	126,466,927	118,753,694
非普通股權益之其他第一類資本：				
永續非累積特別股(含其股本溢價)	0	0	0	0
1、101年12月31日前發行不符 合其他第一類資本條件者	0	0	0	0
2、102年1月1日之後發行者	0	0	0	0
無到期日非累積次順位債券	16,000,000	4,000,000	16,000,000	4,000,000
1、101年12月31日前發行不符 合其他第一類資本條件者	0	0	0	0
2、102年1月1日之後發行者	16,000,000	4,000,000	16,000,000	4,000,000
其他合併子公司發行非由母公司持有 之資本合計數	0	0	0	0
減：1、第二類資本不足扣除數	0	0	0	0
2、商業銀行對金融相關事業之投資 分類至銀行簿者	739,039	745,590	718,003	718,003
3、工業銀行直接投資及投資不動 產依規扣除數	0	0	0	0
4、其他資本扣除項目	0	0	0	0
其他第一類資本淨額(2)	15,260,961	3,254,410	15,281,997	3,281,997
第二類資本：				
永續累積特別股(含其股本溢價)	0	0	0	0
1、101年12月31日前發行不符 合第二類資本條件者	0	0	0	0
2、102年1月1日之後發行者	0	0	0	0
無到期日累積次順位債券	0	0	0	0
1、101年12月31日前發行不符 合第二類資本條件者	0	0	0	0
2、102年1月1日之後發行者	0	0	0	0
可轉換次順位債券	0	0	0	0
1、101年12月31日前發行不符 合第二類資本條件者	0	0	0	0
2、102年1月1日之後發行者	0	0	0	0
長期次順位債券	24,504,000	33,080,000	24,504,000	33,080,000
1、101年12月31日前發行不符 合第二類資本條件者	10,204,000	18,180,000	10,204,000	18,180,000

項 目	本行		合併	
	106年 06月30日	105年 06月30日	106年 06月30日	105年 06月30日
2、102年1月1日之後發行者	14,300,000	14,900,000	14,300,000	14,900,000
非永續特別股(含其股本溢價)	0	0	0	0
1、101年12月31日前發行不符合第二類資本條件者	0	0	0	0
2、102年1月1日之後發行者	0	0	0	0
不動產首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數	7,753,905	7,753,905	7,753,905	7,753,905
備供出售金融資產未實現利益之45%	1,756,246	2,129,994	1,756,246	2,129,994
投資性不動產後續衡量採公允價值模式所認列增值利益之45%	0	0	0	0
營業準備及備抵呆帳	18,787,793	18,333,441	18,788,024	18,333,716
其他合併子公司發行非由母公司持有之資本	0	0	0	0
減：				
1、商業銀行對金融相關事業之投資分類至銀行簿者	2,834,288	2,584,557	2,792,215	2,529,384
2、工業銀行直接投資及投資不動產依規扣除數	0	0	0	0
3、其他資本扣除項目	0	0	0	0
第二類資本淨額(3)	49,967,656	58,712,783	50,009,960	58,768,231
自有資本合計=(1)+(2)+(3)	191,681,794	180,701,205	191,758,884	180,803,922

【附表四之一】

資 產 負 債 表

年 月 日

單位：新臺幣千元

項目名稱	個體財務報告 資產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表	合併資本適足率 資產負債表
資產				
現金及約當現金				
存放央行及拆借銀行同業				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
避險之衍生金融資產-淨額				
附賣回票券及債券投資				
應收款項-淨額				
本期所得稅資產				
待出售資產-淨額				
貼現及放款-淨額				
備供出售金融資產				
持有至到期日金融資產-淨額				
採用權益法之投資-淨額				
受限制資產-淨額				
其他金融資產-淨額				
不動產及設備-淨額				
投資性不動產-淨額				
無形資產-淨額				
遞延所得稅資產-淨額				
其他資產-淨額				
資產總計				
負債				
央行及銀行同業存款				
央行及同業融資				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
避險之衍生金融負債-淨額				
附買回票券及債券負債				
應付款項				
本期所得稅負債				
與待出售資產直接相關之負債				
存款及匯款				
應付金融債券				
特別股負債				
其他金融負債				
負債準備				
遞延所得稅負債				
其他負債				
負債總計				
權益				
歸屬於母公司業主之權益				
股本				
普通股				
特別股				
資本公積				
保留盈餘				
法定盈餘公積				
特別盈餘公積				

項目名稱	個體財務報告 資產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表	合併資本適足率 資產負債表
未分配盈餘(或待彌補虧損)				
預期損失提存不足所產生之保留盈餘減少數				
評價準備提列不足所產生之保留盈餘減少數				
確定福利負債提列不足所產生之保留盈餘減少數				
其他權益				
庫藏股票				
非控制權益				
權益總計				
負債及權益總計				
銀行納入編製合併財務報表之子公司，若於計算合併普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率時，係自自有資本扣除者，請說明該子公司主要營業活動暨其資產及權益總額				

填表說明：

- 本表旨在分別列示資產負債表與用以計算資本適足率之資產負債表之各資產、負債及權益等會計項目之金額，若二者之資產負債權益數字均相同，即同時符合下列條件者，無需揭露本表，僅須揭露【附表四之二】及【附表四之三】：
 - 預期損失、評價準備及確定福利負債未有提列不足之情形者。
 - 於計算合併普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率時，其納入合併之子公司與國際財務報導準則公報第十號合併財務報表相同者。
- 若銀行有預期損失、評價準備及確定福利負債提列不足之情形，為使計算資本適足率之資產負債表仍能保持平衡，除於保留盈餘項下扣除該金額外，應同步於相關之資產負債會計項下調整上開不足之金額(如：預期損失提存不足，應調整貼現及放款-淨額；評價準備提列不足，應調整相關金融資產；確定福利負債提列不足，則調整負債準備)。

【附表四之二】

資產負債權益展開表

106年06月30日

單位：新臺幣千元

會計項目	展開項目	附表四之 三項目	個體財務報告資 產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表	合併資本適足率 資產負債表	檢索碼
資產							
現金及約當現金			39,527,057	39,527,057	39,527,145	39,527,145	
存放央行及拆借銀行 同業			235,814,028	235,814,028	235,814,028	235,814,028	
透過損益按公允價值 衡量之金融資產			3,107,298	3,107,298	3,107,298	3,107,298	
	對金融相關事業之資本投資	72		0		0	A1
	投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之 資本工具之約當帳列金額			0		0	
	自普通股權益扣除金額	26d		0		0	A2
	自其他第一類資本扣除金額	41b		0		0	A3
	自第二類資本扣除金額	56d		0		0	A4
	其他第一類及第二類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額	27		0		0	A5
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42		0		0	A6
	其他透過損益按公允價值衡量之金融資產			3,107,298		3,107,298	
避險之衍生金融資產 -淨額			0	0	0	0	
附賣回票券及債券投 資			599,184	599,184	599,184	599,184	
應收款項-淨額			8,660,286	8,660,286	8,671,013	8,671,013	
當期所得稅資產			152,790	152,790	152,790	152,790	
待出售資產-淨額			0	0	0	0	
貼現及放款-淨額			1,835,619,530	1,835,619,530	1,835,619,530	1,835,619,530	
	貼現及放款-總額(含折溢價調整)			1,864,375,189		1,864,375,189	
	備抵呆帳-貼現及放款			-28,755,658		-28,755,658	
	得列入第二類資本者	76		-18,787,793		-18,788,024	A7
	其他備抵呆帳			-9,967,865		-9,967,634	
備供出售金融資產- 淨額			404,507,442	404,507,442	404,507,442	404,507,442	
	對金融相關事業之資本投資(填寫市值，若有評價利益者以原始成本加計45% 未實現利益)			3,107,258		3,107,258	
	分類至交易簿者	72		0		0	A8

會計項目	展開項目	附表四之 三項目	個體財務報告資 產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表	合併資本適足率 資產負債表	檢索碼
	分類至銀行簿者			3,107,258		3,107,258	
	自普通股權益扣除金額	26c		437,762		437,762	A9
	自其他第一類資本扣除金額	41a		437,762		437,762	A10
	自第二類資本扣除金額	56c		2,231,734		2,231,734	A11
	其他第一類及第二類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額	27		0		0	A12
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42		0		0	A13
	投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之 資本工具之約當帳列金額			0		0	
	自普通股權益扣除金額	26d		0		0	A14
	自其他第一類資本扣除金額	41b		0		0	A15
	自第二類資本扣除金額	56d		0		0	A16
	其他第一類及第二類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額	27		0		0	A17
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42		0		0	A18
	其他備供出售金融資產			401,400,184		401,400,184	
持有至到期日金融資 產-淨額			150,488,455	150,488,455	150,491,645	150,491,645	
	對金融相關事業之資本投資			0		0	
	自普通股權益扣除金額	26c		0		0	A19
	自其他第一類資本扣除金額	41a		0		0	A20
	自第二類資本扣除金額	56c		0		0	A21
	其他第一類及第二類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額	27		0		0	A22
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42		0		0	A23
	投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之 資本工具之約當帳列金額			0		0	
	自普通股權益扣除金額	26d		0		0	A24
	自其他第一類資本扣除金額	41b		0		0	A25
	自第二類資本扣除金額	56d		0		0	A26
	其他第一類及第二類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額	27		0		0	A27
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42		0		0	A28
	其他持有至到期日金融資產			150,488,455		150,491,645	
採用權益法之投資- 淨額			84,146	84,146	0	0	
	對金融相關事業之資本投資			84,146		0	
	自普通股權益扣除金額	26c		21,036		0	A29
	自其他第一類資本扣除金額	41a		21,036		0	A30
	自第二類資本扣除金額	56c		42,073		0	A31
	其他第一類及第二類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額	27		0		0	A32

會計項目	展開項目	附表四之 三項目	個體財務報告資 產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表	合併資本適足率 資產負債表	檢索碼
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42		0		0	A33
	其他採用權益法之投資			0		0	
受限制資產-淨額			0	0	0	0	
	對金融相關事業之資本投資			0		0	
	自普通股權益扣除金額	26c		0		0	A34
	自其他第一類資本扣除金額	41a		0		0	A35
	自第二類資本扣除金額	56c		0		0	A36
	其他第一類及第二類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額	27		0		0	A37
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42		0		0	A38
	投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之 資本工具之約當帳列金額			0		0	
	自普通股權益扣除金額	26d		0		0	A39
	自其他第一類資本扣除金額	41b		0		0	A40
	自第二類資本扣除金額	56d		0		0	A41
	其他第一類及第二類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額	27		0		0	A42
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42		0		0	A43
	其他受限制資產			0		0	
其他金融資產-淨額			1,914,437	1,914,437	1,915,119	1,915,119	
	對金融相關事業之資本投資			1,120,964		1,120,964	
	自普通股權益扣除金額	26c		280,241		280,241	A44
	自其他第一類資本扣除金額	41a		280,241		280,241	A45
	自第二類資本扣除金額	56c		560,482		560,482	A46
	其他第一類及第二類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額	27		0		0	A47
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42		0		0	A48
	投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之 資本工具之約當帳列金額			0		0	
	自普通股權益扣除金額	26d		0		0	A49
	自其他第一類資本扣除金額	41b		0		0	A50
	自第二類資本扣除金額	56d		0		0	A51
	其他第一類及第二類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額	27		0		0	A52
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42		0		0	A53
	其他金融資產(排除對金融相關事業之資本投資)			793,473		794,155	
不動產及設備-淨額			22,966,963	22,966,963	22,971,778	22,971,778	
投資性不動產-淨額			24,078,885	24,078,885	24,078,885	24,078,885	
無形資產-淨額			853,440	853,440	860,727	860,727	
	商譽	8		0		0	A54
	無形資產(排除商譽)	9		853,440		860,727	A55

會計項目	展開項目	附表四之 三項目	個體財務報告資 產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表	合併資本適足率 資產負債表	檢索碼
遞延所得稅資產			3,223,450	3,223,450	3,223,450	3,223,450	
	視未來獲利狀況而定者			3,144		3,144	
	一次扣除	10		3,144		3,144	A56
	自102年起需每年至少遞減20%	10		0		0	A56_1
	暫時性差異			3,220,306		3,220,306	
	超過10%限額數	21		0		0	A57
	超過15%門檻數	25		0		0	A58
	低於扣除門檻金額	75		3,220,306		3,220,306	A59
其他資產-淨額			4,871,221	4,871,221	4,873,245	4,873,245	
	預付退休金	15		0		0	A60
	96年1月4日後出售不良債權未認列損失	3		0		0	A60_1
	其他資產			4,871,221		4,873,245	
資產總計			2,736,468,612	2,736,468,612	2,736,413,279	2,736,413,279	
負債							
央行及銀行同業存款			119,920,177	119,920,177	119,920,177	119,920,177	
央行及同業融資			2,177,344	2,177,344	2,117,344	2,117,344	
透過損益按公允價值 衡量之金融負債			3,606,472	3,606,472	3,606,472	3,606,472	
	母公司發行可計入資本之工具			0		0	
	合格其他第一類資本工具	30、32		0		0	A61
	自102年起需每年至少遞減10%之其他第一類資本工具	33		0		0	A62
	合格第二類資本工具	46		0		0	A63
	自102年起需每年至少遞減10%之第二類資本工具	47		0		0	A64
	子公司發行之資本工具非由母公司持有					0	
	合格其他第一類資本工具	34				0	A65
	自102年起需每年至少遞減10%之其他第一類資本工具	34、35				0	A66
	合格第二類資本工具	48				0	A67
	自102年起需每年至少遞減10%之第二類資本工具	48、49				0	A68
	非控制權益之資本溢額					0	
	評價調整-因銀行自身信用風險改變而產生者	14		0		0	A69
	其他透過損益按公允價值衡量之金融負債			3,606,472		3,606,472	
避險之衍生金融負債 -淨額			0	0	0	0	
附買回票券及債券負 債			9,964,144	9,964,144	9,964,144	9,964,144	
應付款項			23,473,305	23,473,305	23,487,070	23,487,070	
當期所得稅負債			842,835	842,835	851,852	851,852	

會計項目	展開項目	附表四之 三項目	個體財務報告資 產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表	合併資本適足率 資產負債表	檢索碼
與待出售資產直接相關之負債			0	0	0	0	
存款及匯款			2,331,107,803	2,331,107,803	2,331,024,445	2,331,024,445	
應付金融債券			79,990,899	79,990,899	79,990,899	79,990,899	
	母公司發行			79,990,899		79,990,899	
	合格其他第一類資本工具	30、32		16,000,000		16,000,000	A70
	自102年起需每年至少遞減10%之其他第一類資本工具	33		0		0	A71
	合格第二類資本工具	46		14,300,000		14,300,000	A72
	自102年起需每年至少遞減10%之第二類資本工具	47		10,204,000		10,204,000	A73
	應付金融債券(排除可計入資本者)			39,486,899		39,486,899	
	子公司發行非由母公司持有					0	
	合格其他第一類資本工具	34				0	A74
	自102年起需每年至少遞減10%之其他第一類資本工具	34、35				0	A75
	合格第二類資本工具	48				0	A76
	自102年起需每年至少遞減10%之第二類資本工具	48、49				0	A77
	非控制權益之資本溢額					0	
	應付金融債券(排除可計入資本者及非控制權益之資本溢額)					0	
特別股負債			0	0	0	0	
	母公司發行			0		0	
	合格其他第一類資本工具	30、32		0		0	A78
	自102年起需每年至少遞減10%之其他第一類資本工具	33		0		0	A79
	合格第二類資本工具	46		0		0	A80
	自102年起需每年至少遞減10%之第二類資本工具	47		0		0	A81
	特別股負債(排除可計入資本者)			0		0	
	子公司發行非由母公司持有					0	
	合格其他第一類資本工具	34				0	A82
	自102年起需每年至少遞減10%之其他第一類資本工具	34、35				0	A83
	合格第二類資本工具	48				0	A84
	自102年起需每年至少遞減10%之第二類資本工具	48、49				0	A85
	非控制權益之資本溢額					0	
	特別股負債(排除可計入資本者及非控制權益之資本溢額)					0	
其他金融負債			160,047	160,047	160,047	160,047	
負債準備			17,380,664	17,380,664	17,386,076	17,386,076	
遞延所得稅負債			6,926,104	6,926,104	6,926,104	6,926,104	
	可抵減			0		0	
	無形資產-商譽	8		0		0	A86
	無形資產(排除商譽)	9		0		0	A87

會計項目	展開項目	附表四之 三項目	個體財務報告資 產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表	合併資本適足率 資產負債表	檢索碼
	預付退休金	15		0		0	A88
	視未來獲利狀況而定者			0		0	
	一次扣除	10		0		0	A89
	自 102 年起需每年至少遞減 20%	10		0		0	A89_1
	暫時性差異			0		0	
	超過 10%限額數	21		0		0	A90
	超過 15%門檻數	25		0		0	A91
	低於扣除門檻金額	75		0		0	A92
	不可抵減			6,926,104		6,926,104	
	其他負債		1,213,343	1,213,343	1,213,174	1,213,174	
	負債總計		2,596,763,137	2,596,763,137	2,596,707,804	2,596,707,804	
	權益						
	歸屬於母公司業主之 權益						
	股本		62,594,000	62,594,000	62,594,000	62,594,000	
	合格普通股權益第一類資本	1		62,594,000		62,594,000	A93
	其他第一類資本			0		0	
	合格其他第一類資本工具	30、31		0		0	A94
	自 102 年起需每年至少遞減 10%之其他第一類資本工具	33		0		0	A95
	第二類資本			0		0	
	合格第二類資本工具	46		0		0	A95_1
	自 102 年起需每年至少遞減 10%之第二類資本工具	47		0		0	A95_2
	不得計入自有資本之股本			0		0	
	資本公積		21,748,869	21,748,869	21,748,869	21,748,869	
	股本溢價-合格普通股權益第一類資本	1		21,748,869		21,748,869	A96
	股本溢價-其他第一類資本			0		0	
	合格其他第一類資本工具	30、31		0		0	A97
	自 102 年起需每年至少遞減 10%之其他第一類資本工具	33		0		0	A98
	股本溢價-第二類資本			0		0	
	合格第二類資本工具	46		0		0	A98_1
	自 102 年起需每年至少遞減 10%之第二類資本工具	47		0		0	A98_2
	不得計入自有資本之股本溢價			0		0	
	資本公積(股本溢價除外)	2		0		0	A99
	保留盈餘		53,142,475	53,142,475	53,142,475	53,142,475	
	預期損失提存不足所產生之保留盈餘減少數	12		0		0	A100
	評價準備提列不足所產生之保留盈餘減少數	7		0		0	A101
	確定福利負債提列不足所產生之保留盈餘減少數	15		0		0	A102

會計項目	展開項目	附表四之 三項目	個體財務報告資 產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表	合併資本適足率 資產負債表	檢索碼
	證券化交易銷售獲利產生之保留盈餘增加數	2、13		0		0	A103
	不動產首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數	2、26a、 56a		7,753,905		7,753,905	A104
	投資性不動產後續衡量採用公允價值模式產生之保留盈餘增加數	2、26e、 56e		0		0	A104_1
	101年1月1日後不動產售後租回利益產生之保留盈餘增加數	2、26f		0		0	A104_2
	其他依規定或監理要求不得列入普通股權益第一類資本之保留盈餘數	2、26g		0		0	A104_3
	其他保留盈餘	2		45,388,570		45,388,570	A105
其他權益	其他權益總額	3	2,220,131	2,220,131	2,220,131	2,220,131	A106
	備供出售金融資產未實現利益	26b、56b		3,902,769		3,902,769	A107
	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)	11		0		0	A108
	不動產重估增值	26e、56e		0		0	A108_1
	其他權益(排除備供出售金融資產未實現利益、現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損益及不動產重估增值)			-1,682,638		-1,682,638	
庫藏股票		16	0	0	0	0	A109
非控制權益					0	0	
	普通股權益第一類資本	5				0	A110
	其他第一類資本	34				0	A111
	第二類資本	48				0	A112
	非控制權益之資本溢額					0	
權益總計			139,705,475	139,705,475	139,705,475	139,705,475	
負債及權益總計			2,736,468,612	2,736,468,612	2,736,413,279	2,736,413,279	
附註	預期損失			10,832,743		10,832,512	

填表說明：

1. 本表有關對金融相關事業資本投資之展開項目，僅適用於商業銀行，工業銀行應依工業銀行設立及管理辦法第8條規定，直接投資生產事業、金融相關事業、創業投資事業及投資不動產之總餘額，其依規應自資本扣除金額進行展開。
2. 備抵呆帳及營業準備係指存放銀行同業、拆放銀行同業、應收款項、貼現及放款、買入匯款及非放款轉入之催收款等資產科目所提列之備抵呆帳及保證責任準備，本表將存放銀行同業、拆放銀行同業、應收款項、買入匯款及非放款轉入之催收款等資產項目，所提列之備抵呆帳及保證責任準備，視為未超過預期損失，無須展開，備抵呆帳超過預期損失者，應就貼現及放款所提列之備抵呆帳展開為「得列入第二類資本者」及「其他備抵呆帳」二項，「得列入第二類資本者」係指上開備抵呆帳及營業準備超過銀行依歷史損失經驗所估算預期損失部分之金額，「其他備抵呆帳」係指全部預期損失扣除上開未展開之其他會計項目下之備抵呆帳及營業準備後之餘額。
3. 「其他權益」項下之「備供出售金融資產未實現利益」應以備供出售金融資產未實現損失互抵前之金額填列，「現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)」則以利益與損失互抵後之金額填列。

【附表四之三】

資本組成項目揭露表

106年06月30日

單位:新臺幣千元

(過渡期間 102年1月1日至 107年1月1日)

項目	本行	合併	本行 101.11.26 管理辦法修正 規定施行前之 金額	合併 101.11.26 管理辦法修正 規定施行前之 金額	檢 索 碼
普通股權益第一類資本：資本工具與準備					
1 合格發行之普通股(或非股份制公司相對應之工具)加計股本溢價	84,342,869	84,342,869			A93+A96
2 保留盈餘(含股本溢價以外之資本公積)	53,142,475	53,142,475			A99+A103+A104+A104_1+A104_2+A104_3+A105
3 累積其他綜合淨利及其他準備(即其他權益項目)	2,220,131	2,220,131			A106-A60_1
4 自普通股權益第一類資本分階段扣除之直接發行資本(僅適用於非股份制公司)					本國不適用
仍可繼續認列為資本至2018年1月1日前之公部門資本挹注					本國不適用
5 子公司發行非由母公司持有之普通股(即符合普通股權益第一類資本標準之非控制權益)		0			A110
6 法定調整前之普通股權益第一類資本	139,705,475	139,705,475			本項=sum(第1項:第5項)
普通股權益第一類資本：法定調整項					
7 評價準備提列不足數(市場風險)	0	0			A101
8 商譽(扣除相關遞延所得稅負債)	0	0			A54-A86
9 其他無形資產(扣除相關遞延所得稅負債)	853,440	860,727			A55-A87
10 視銀行未來獲利狀況而定之遞延所得稅資產(扣除相關遞延所得稅負債)	3,144	3,144			A56-A89+(A56_1-A89_1)*20%*(5-剩餘年限)
11 現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益及損失(利益應扣除,損失應加回)	0	0			A108
12 預期損失提存不足數	0	0			A100
13 證券化交易銷售獲利	0	0			A103
14 以公允價值衡量之負債,因銀行自身信用風險改變而產生的利益/損失(利益應扣除,損失應加回)	0	0			-A69
15 確定福利負債提列不足數	0	0			A60-A88+ A102
16 銀行自行買回其所發行之資本工具(如庫藏股)	0	0			A109
17 交叉持股					本國不適用
18 投資於未納入法定合併基礎下之銀行、金融及保險機構的資本(扣除合格之短部位)且持有單一金融機構資本未超過該發行機構股本的10%(超過10%限額者)					本國不適用
19 對於未納入法定合併基礎之銀行、金融及保險機構(扣除合格之短部位)等之重大普通股投資(超過10%限額者)。					本國不適用
20 房貸事務性服務權(超過10%限額者)					本國不適用
21 因暫時性差異所產生之遞延所得稅資產(超過10%限額者,扣除相關所得稅負債)	0	0			A57-A90
22 超過15%門檻的金額	0	0			本項=第25項
23 其中:重大投資於金融公司的普通股					本國不適用

項目		本行	合併	本行 101.11.26 管理辦法 修正規定 施行前之 金額	合併 101.11.26 管理辦法 修正規定 施行前之 金額	檢索碼
24	其中:房貸事務性服務權					本國不適用
25	其中:由暫時性差異所產生的遞延所得稅資產	0	0			A58-A91
26	各國特有的法定調整項目					
26a	不動產首次適用國際會計準則時,以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數	7,753,905	7,753,905			A104
26b	備供出售金融資產未實現利益	3,902,769	3,902,769			A107
26c	對金融相關事業之投資分類至銀行簿者(或工業銀行之直接投資及投資不動產依規扣除數)	739,039	718,003			A9+A19+A29+A34+A44(適用於商業銀行;工業銀行應依步驟二實際展開項目進行對照)
26d	投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額	0	0			A2+A14+A24+A39+A49
26e	投資性不動產後續衡量採公允價值模式所認列之增值利益	0	0			A104_1+A108_1
26f	101年1月1日後不動產售後租回利益	0	0			A104_2
26g	其他依規定或監理要求不得列入普通股權益第一類資本之保留盈餘數	0	0			A104_3
27	其他第一類及第二類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額	0	0			A5+A12+A17+A22+A27+A32+A37+A42+A47+A52
28	普通股權益第一類資本的法定調整合計數	13,252,297	13,238,548			本項=sum(第7項:第22項,第26項a:第27項)
29	普通股權益第一類資本(CET1)	126,453,177	126,466,927			本項=第6項-第28項
其他第一類資本:資本工具						
30	直接發行的合格其他第一類資本工具(含相關股本溢價)	16,000,000	16,000,000			本項=第31項+第32項
31	其中:現行的會計準則分類為股東權益					A94+A97
32	其中:現行的會計準則分類為負債	16,000,000	16,000,000			A61+A70+A78
33	從其他第一類資本分階段扣除的直接發行資本工具(即自102年起需每年至少遞減10%之母公司發行之其他第一類資本工具)	0	0			A62+A71+A79+A95+A98
34	子公司發行非由母公司持有之其他第一類資本		0			A65+A66+A74+A75+A82+A83+A111
35	其中:由子公司發行分階段扣除的資本工具(即自102年起需每年至少遞減10%之子公司發行非由母公司持有之其他第一類資本工具)		0			A66+A75+A83
36	法定調整前之其他第一類資本	16,000,000	16,000,000			本項=第30項+第33項+第34項
其他第一類資本:法定調整						
37	買回銀行自身之其他第一類資本工具					本國不適用
38	與銀行本身以外之金融相關事業交叉持有之其他第一類					本國不適用

項目		本行	合併	本行 101.11.26 管理辦法修正規定施行前之金額	合併 101.11.26 管理辦法修正規定施行前之金額	檢索碼
	資本工具					
39	投資於未納入法定合併基礎下之銀行、金融及保險機構的資本(扣除合格之短部位)且持有單一金融機構資本未超過該發行機構普通股的10%(超過10%限額的金額)					本國不適用
40	對於未納入法定合併基礎之銀行、金融及保險機構(扣除合格之短部位)等之重大資本投資					本國不適用
41	各國特有的法定調整項目					
41a	對金融相關事業之資本投資分類至銀行簿者(或工業銀行之直接投資及投資不動產依規扣除數)	739,039	718,003			A10+A20+A30+A35+A45(適用於商業銀行;工業銀行應依步驟二實際展開項目進行對照)
41b	投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額	0	0			A3+A15+A25+A40+A50
42	因第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	0	0			A6+A13+A18+A23+A28+A33+A38+A43+A48+A53
43	其他第一類資本法定調整合計數	739,039	718,003			本項=sum(第37項:第42項)
44	其他第一類資本(AT1)	15,260,961	15,281,997			本項=第36項-第43項
45	第一類資本(T1=CET1+AT1)	141,714,138	141,748,924			本項=第29項+第44項
第二類資本:資本工具與提存準備						
46	直接發行的合格第二類資本工具(含相關股本溢價)	14,300,000	14,300,000			A63 +A72 +A80+A95_1+A98_1
47	從其他第二類資本分階段扣除的直接發行資本工具(即自102年起需每年至少遞減10%之母公司發行之第二類資本工具)	10,204,000	10,204,000			A64 +A73 +A81+A95_2+A98_2
48	子公司發行非由母公司持有之第二類資本		0			A67 +A68 +A76 +A77 +A84 +A85+A112
49	其中:子公司發行之分階段扣除資本工具(即自102年起需每年至少遞減10%之子公司發行非由母公司持有之第二類資本工具)		0			A68 +A77 +A85
50	營業準備及備抵呆帳	18,787,793	18,788,024			1. 第12項>0,則本項=0 2. 第12項=0,若第77(或79)項>第76(或78)項,則本項=76(或78)項; 項;

項目		本行	合併	本行 101.11.26 管理辦法修正規定施行前之金額	合併 101.11.26 管理辦法修正規定施行前之金額	檢索碼
						若第 77 (或 79) 項 <76 (或 78) 項, 則本項 =77 (或 79) 項
51	法定調整前第二類資本	43,291,793	43,292,024			本項=sum(第 46 項:第 48 項,第 50 項)
第二類資本：法定調整項						
52	買回銀行自身第二類資本工具					本國不適用
53	與銀行本身以外之金融相關事業交叉持有之第二類資本工具					本國不適用
54	投資於未納入法定合併基礎下之銀行、金融及保險機構的資本(扣除合格之短部位)且持有單一金融機構資本未超過該發行機構普通股的 10%(超過 10%限額的金額)					本國不適用
55	對於未納入法定合併基礎之銀行、金融及保險機構(扣除合格之短部位)等之重大資本投資					本國不適用
56	各國特有的法定調整項目					
56a	不動產首次適用國際會計準則時,以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數	-7,753,905	-7,753,905			-A104
56b	備供出售金融資產未實現利益之 45%	-1,756,246	-1,756,246			-A107*45%
56c	對金融相關事業之資本投資分類至銀行簿者(或工業銀行之直接投資及投資不動產依規扣除數)	2,834,288	2,792,215			A11 +A21 +A31 +A36 +A46(適用於商業銀行;工業銀行應依步驟二實際展開項目進行對照)
56d	投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額	0	0			A4 +A16 +A26 +A41 +A51
56e	投資性不動產後續衡量採公允價值模式所認列增值利益之 45%	0	0			-(A104_1+A108_1)*45%
57	第二類資本法定調整合計數	-6,675,863	-6,717,936			本項=sum(第 52 項:第 56 項 d)
58	第二類資本(T2)	49,967,656	50,009,960			本項=第 51 項-第 57 項
59	資本總額(TC=T1+T2)	191,681,794	191,758,884			本項=第 45 項+第 58 項
60	加權風險性資產總額	1,601,002,872	1,601,021,350			
資本比率與緩衝						
61	普通股權益第一類資本比率(占加權風險性資產比率)	7.90%	7.90%			
62	第一類資本比率(占加權風險性資產比率)	8.85%	8.85%			
63	總資本比率(占加權風險性資產比率)	11.97%	11.98%			
64	機構特定緩衝資本比率(最低普通股權益第一類資本+留存緩衝資本+抗景氣循環緩衝資本+全球型系統性重要銀行緩衝資本等,占加權風險性資產比率)	5.75%	5.75%			
65	其中:留存緩衝資本比率	1.25%	1.25%			

項目		本行	合併	本行 101.11.26 管理辦法修正規定施行前之金額	合併 101.11.26 管理辦法修正規定施行前之金額	檢索碼
66	其中:抗景氣循環緩衝資本比率					
67	其中:全球型系統性重要銀行緩衝資本比率					
68	普通股權益第一類資本用於留存緩衝比率(占加權風險性資產比率)	2.85%	2.85%			
國家最低比率(假如不同於 Basel 3)						
69	普通股權益第一類資本最低比率(假如不同於 Basel 3)					
70	第一類資本最低比率(假如不同於 Basel 3)					
71	總資本最低比率(假如不同於 Basel 3)					
低於扣除門檻金額(風險加權前)						
72	對金融相關事業非重大資本投資					本國不適用
73	對金融相關事業重大普通股投資					本國不適用
74	房貸事務性服務權(扣除相關所得稅負債)					本國不適用
75	因暫時性差異產生之遞延所得稅資產(扣除相關所得稅負債)	3,220,306	3,220,306			A59-A92
適用第二類資本的營業準備上限						
76	採信用風險標準法者合格納入第二類資本的營業準備(適用限額前)	18,787,793	18,788,024			1. 當第 12 項 >0, 則本項=0 2. 當第 12 項 =0, 則本項 = A7
77	採信用風險標準法者納入第二類資本的營業準備限額	18,787,793	18,788,024			信用風險加權風險性資產總額 *1.25%
78	採信用風險內部評等法者合格納入第二類資本的營業準備(適用限額前)					1. 當第 12 項 >0, 則本項=0 2. 當第 12 項 =0, 則本項 = A7
79	採信用風險內部評等法者納入第二類資本的營業準備限額					信用風險加權風險性資產總額*0.6%
資本工具適用分階段扣除規定						
80	適用分階段扣除規定下, 現有普通股權益第一類(CET1)資本工具上限					
81	因超限需自普通股權益第一類(CET1)排除金額(因贖回或到期而超限)					
82	適用分階段扣除規定下, 現有其他第一類(AT1)資本工具上限					
83	因超限需自其他第一類(AT1)排除金額(因贖回或到期而超限)					
84	適用分階段扣除規定下, 現有第二類(T2)資本工具上限					
85	因超限自第二類(T2)排除金額(因贖回或到期而超限)					

填表說明：

1. 本表各類資本工具及法定調整項之金額均可依檢索碼對應至附表四之二, 用以計算資本適足率之資產負債表之展開項目(範例: 本表「合格發行之普通股加計股本溢價之欄位, 係附表四之二 A93 與 A96 之加總」。
2. 法定調整項目, 若作為資本工具之減項請以正值填列, 若作為資本工具之加項, 例如 56a 項(不動產首次適用國際會計準則時, 以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數)及 56b 項(備供出售金融資產未實現利益之 45%), 填列時請以括號表示負值。
3. 編號 80-85 項適用於 102 年 1 月 1 日至 111 年 1 月 1 日, 即銀行依管理辦法第 11 條規定於計算自有資本時, 將 101

年底前已發行之資本工具適用過渡期間逐年遞減之規定者；該等資本工具於 111 年全數扣除後，該等欄位可無須再揭露。

4. 「101.11.26 管理辦法修正規定施行前之金額」(虛線欄位)應揭露銀行於過渡期間依主管機關規定之資本調整金額。以編號第 10 項「排除由暫時差額所產生之視銀行未來獲利狀況而定之遞延所得稅資產(扣除相關所得稅負債)」需填入金額為例，若銀行視銀行未來獲利狀況而定之遞延所得稅資產為 100 萬，依管理辦法修正條文第 7 條，102 年扣 20 萬(填入左邊實線欄位)，未扣除 80 萬則填入右邊虛線欄位。
5. 編號 37、52 項於本國無適用，不需填報；係因本國實務上贖回第一類資本工具(如永續非累積特別股)或第二類資本工具(如長期次順位債)即辦理註銷，無買回後掛帳之情形。
6. 資本組成項目揭露表可與自有資本計算表(1-B)相互勾稽，其對應項目整理如表 1。

【附表五】

普通股以外之合格資本工具重要發行條款特性說明

106年6月30日

#	項 目	99年第2(期)	100年第1(期)
1	特別股或債券簡稱(如發行年度及期別)	99土銀2	00土銀1
2	發行人	臺灣土地銀行	臺灣土地銀行
3	代碼(如CUSIP, ISIN碼)	G12712	G12713
4	資本工具適用法源	依銀行法第四十四條第四項規定訂定之銀行資本適足性及資本等級管理辦法第十一條	依銀行法第四十四條第四項規定訂定之銀行資本適足性及資本等級管理辦法第十一條
	計算規範		
5	資本類別	第二類資本	第二類資本
6	計入資本方式	最後五年依20%遞減	最後五年依20%遞減
7	銀行本身/合併/銀行本身及合併之合格資本工具	銀行本身	銀行本身
8	資本工具種類	長期次順位債券	長期次順位債券
9	計入自有資本金額	新臺幣0元	新臺幣1,278百萬元
10	發行總額	新臺幣13,300百萬元	新臺幣7,100百萬元
11	會計分類	負債-應付金融債券	負債-應付金融債券
12	原始發行日	99年12月15日	100年10月20日
13	永續或非永續	非永續	非永續
14	原始到期日	106年12月15日	107年10月20日
15	須經主管機關事前核准之發行方贖回權	不適用	不適用
16	贖回條款	不適用	不適用
17	可轉換之次順位債券或可轉換特別股之轉換條款	不適用	不適用
	債息/股利		
18	固定或浮動債息/股利	固定	固定
19	票面利率及任何相關指標	1.53%	1.64%
20	是否有停止支付普通股股利條件(即當資本工具無發放債息或股利時,是否有限制普通股股利之發放)	否	否
21	對於債息/股利之支付,發行人是否有完全自主權、部分自主權或強制,並請說明相關條款內容。	強制,發行要點並無債息支付可延遲或不支付之相關規定。	強制,發行要點並無債息支付可延遲或不支付之相關規定。
22	是否有利率加碼之約定或其他贖回誘因	否	否
23	債息/股利是累積或非累積	不適用	不適用
24	是否於發行條件中載明若發生經主管機關依法派員接管、清理或清算時,該等資本工具持有人之清償順位與	否	否

#	項 目	99 年第 2 (期)	100 年第 1 (期)
	普通股股東相同之規定		
25	101 年 12 月 31 日前發行，因未符合「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第八條第二項及第九條第三項所訂資本工具條件，而適用第十一條之過渡期間規定	是	是
26	若有，請說明未符合「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第八條第二項及第九條第三項之特性	99/9/12~101/12/31 間發行，發行契約未載明該辦法第九條第三項第八款之規定。	99/9/12~101/12/31 間發行，發行契約未載明該辦法第九條第三項第八款之規定。

【附表五】

普通股以外之合格資本工具重要發行條款特性說明

106年6月30日

#	項 目	100年第2(期)	101年第1(期)
1	特別股或債券簡稱(如發行年度及期別)	00 土銀 2	01 土銀 1
2	發行人	臺灣土地銀行	臺灣土地銀行
3	代碼(如 CUSIP, ISIN 碼)	G12714	G12715
4	資本工具適用法源	依銀行法第四十四條第四項規定訂定之銀行資本適足性及資本等級管理辦法第十一條	依銀行法第四十四條第四項規定訂定之銀行資本適足性及資本等級管理辦法第十一條
	計算規範		
5	資本類別	第二類資本	第二類資本
6	計入資本方式	最後五年依 20% 遞減	最後五年依 20% 遞減
7	銀行本身/合併/銀行本身及合併之合格資本工具	銀行本身	銀行本身
8	資本工具種類	長期次順位債券	長期次順位債券
9	計入自有資本金額	新臺幣 1,440 百萬元	新臺幣 336 百萬元
10	發行總額	新臺幣 8,000 百萬元	新臺幣 2,100 百萬元
11	會計分類	負債-應付金融債券	負債-應付金融債券
12	原始發行日	100 年 12 月 29 日	101 年 4 月 13 日
13	永續或非永續	非永續	非永續
14	原始到期日	107 年 12 月 29 日	108 年 4 月 13 日
15	須經主管機關事前核准之發行方贖回權	不適用	不適用
16	贖回條款	不適用	不適用
17	可轉換之次順位債券或可轉換特別股之轉換條款	不適用	不適用
	債息/股利		
18	固定或浮動債息/股利	固定	固定
19	票面利率及任何相關指標	1.60%	1.55%
20	是否有停止支付普通股股利條件(即當資本工具無發放債息或股利時, 是否有限制普通股股利之發放)	否	否
21	對於債息/股利之支付, 發行人是否有完全自主權、部分自主權或強制, 並請說明相關條款內容。	強制, 發行要點並無債息支付可延遲或不支付之相關規定。	強制, 發行要點並無債息支付可延遲或不支付之相關規定。
22	是否有利率加碼之約定或其他贖回誘因	否	否
23	債息/股利是累積或非累積	不適用	不適用
24	是否於發行條件中載明若發生經主管機關依法派員接管、清理或清算時, 該等資本工具持有人之清償順位與	否	否

#	項 目	100年第2(期)	101年第1(期)
	普通股股東相同之規定		
25	101年12月31日前發行，因未符合「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第八條第二項及第九條第三項所訂資本工具條件，而適用第十一條之過渡期間規定	是	是
26	若有，請說明未符合「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第八條第二項及第九條第三項之特性	99/9/12~101/12/31間發行，發行契約未載明該辦法第九條第三項第八款之規定。	99/9/12~101/12/31間發行，發行契約未載明該辦法第九條第三項第八款之規定。

【附表五】

普通股以外之合格資本工具重要發行條款特性說明

106年6月30日

#	項目	101年第2(期)	101年第3(期)
1	特別股或債券簡稱(如發行年度及期別)	01土銀2	01土銀3
2	發行人	臺灣土地銀行	臺灣土地銀行
3	代碼(如CUSIP, ISIN碼)	G12716	G12717
4	資本工具適用法源	依銀行法第四十四條第四項規定訂定之銀行資本適足性及資本等級管理辦法第十一條	依銀行法第四十四條第四項規定訂定之銀行資本適足性及資本等級管理辦法第十一條
	計算規範		
5	資本類別	第二類資本	第二類資本
6	計入資本方式	最後五年依20%遞減	最後五年依20%遞減
7	銀行本身/合併/銀行本身及合併之合格資本工具	銀行本身	銀行本身
8	資本工具種類	長期次順位債券	長期次順位債券
9	計入自有資本金額	新臺幣464百萬元	新臺幣672百萬元
10	發行總額	新臺幣2,900百萬元	新臺幣2,100百萬元
11	會計分類	負債-應付金融債券	負債-應付金融債券
12	原始發行日	101年6月26日	101年10月22日
13	永續或非永續	非永續	非永續
14	原始到期日	108年6月26日	108年10月22日
15	須經主管機關事前核准之發行方贖回權	不適用	不適用
16	贖回條款	不適用	不適用
17	可轉換之次順位債券或可轉換特別股之轉換條款	不適用	不適用
	債息/股利		
18	固定或浮動債息/股利	固定	固定
19	票面利率及任何相關指標	1.50%	1.43%
20	是否有停止支付普通股股利條件(即當資本工具無發放債息或股利時,是否有限制普通股股利之發放)	否	否
21	對於債息/股利之支付,發行人是否有完全自主權、部分自主權或強制,並請說明相關條款內容。	強制,發行要點並無債息支付可延遲或不支付之相關規定。	強制,發行要點並無債息支付可延遲或不支付之相關規定。
22	是否有利率加碼之約定或其他贖回誘因	否	否
23	債息/股利是累積或非累積	不適用	不適用
24	是否於發行條件中載明若發生經主管機關依法派員接管、清理或清算時,該等資本工具持有人之清償順位與	否	否

#	項 目	101 年第 2 (期)	101 年第 3 (期)
	普通股股東相同之規定		
25	101 年 12 月 31 日前發行，因未符合「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第八條第二項及第九條第三項所訂資本工具條件，而適用第十一條之過渡期間規定	是	是
26	若有，請說明未符合「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第八條第二項及第九條第三項之特性	99/9/12~101/12/31 間發行，發行契約未載明該辦法第九條第三項第八款之規定。	99/9/12~101/12/31 間發行，發行契約未載明該辦法第九條第三項第八款之規定。

【附表五】

普通股以外之合格資本工具重要發行條款特性說明

106年6月30日

#	項目	101年第4(期)甲券	101年第4(期)乙券
1	特別股或債券簡稱(如發行年度及期別)	01 土銀 4A	01 土銀 4B
2	發行人	臺灣土地銀行	臺灣土地銀行
3	代碼(如 CUSIP, ISIN 碼)	G12718	G12719
4	資本工具適用法源	依銀行法第四十四條第四項規定訂定之銀行資本適足性及資本等級管理辦法第十一條	依銀行法第四十四條第四項規定訂定之銀行資本適足性及資本等級管理辦法第十一條
	計算規範		
5	資本類別	第二類資本	第二類資本
6	計入資本方式	最後五年依 20% 遞減	適用過度期間依 10% 遞減
7	銀行本身/合併/銀行本身及合併之合格資本工具	銀行本身	銀行本身
8	資本工具種類	長期次順位債券	長期次順位債券
9	計入自有資本金額	新臺幣 864 百萬元	新臺幣 5,150 百萬元
10	發行總額	新臺幣 2,700 百萬元	新臺幣 10,300 百萬元
11	會計分類	負債-應付金融債券	負債-應付金融債券
12	原始發行日	101 年 12 月 26 日	101 年 12 月 26 日
13	永續或非永續	非永續	非永續
14	原始到期日	108 年 12 月 26 日	111 年 12 月 26 日
15	須經主管機關事前核准之發行方贖回權	不適用	不適用
16	贖回條款	不適用	不適用
17	可轉換之次順位債券或可轉換特別股之轉換條款	不適用	不適用
	債息/股利		
18	固定或浮動債息/股利	固定	固定
19	票面利率及任何相關指標	1.43%	1.55%
20	是否有停止支付普通股股利條件(即當資本工具無發放債息或股利時,是否有限制普通股股利之發放)	否	否
21	對於債息/股利之支付,發行人是否有完全自主權、部分自主權或強制,並請說明相關條款內容。	強制,發行要點並無債息支付可延遲或不支付之相關規定。	強制,發行要點並無債息支付可延遲或不支付之相關規定。
22	是否有利率加碼之約定或其他贖回誘因	否	否
23	債息/股利是累積或非累積	不適用	不適用
24	是否於發行條件中載明若發生經主管機關依法派員接管、清理或清算時,該等資本工具持有人之清償順位與	否	否

#	項 目	101 年第 4 (期) 甲券	101 年第 4 (期) 乙券
	普通股股東相同之規定		
25	101 年 12 月 31 日前發行，因未符合「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第八條第二項及第九條第三項所訂資本工具條件，而適用第十一條之過渡期間規定	是	是
26	若有，請說明未符合「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第八條第二項及第九條第三項之特性	99/9/12~101/12/31 間發行，發行契約未載明該辦法第九條第三項第八款之規定。	99/9/12~101/12/31 間發行，發行契約未載明該辦法第九條第三項第八款之規定。

]

【附表五】

普通股以外之合格資本工具重要發行條款特性說明

106年6月30日

#	項目	102年第1(期)	103年第1(期)
1	特別股或債券簡稱(如發行年度及期別)	02 土銀 1	03 土銀 1
2	發行人	臺灣土地銀行	臺灣土地銀行
3	代碼(如 CUSIP, ISIN 碼)	G12720	G12721
4	資本工具適用法源	依銀行法第四十四條第四項規定訂定之銀行資本適足性及資本等級管理辦法 [第九條第三項]	依銀行法第四十四條第四項規定訂定之銀行資本適足性及資本等級管理辦法 [第九條第三項]
	計算規範		
5	資本類別	第二類資本	第二類資本
6	計入資本方式	最後五年依 20% 遞減	全數計入
7	銀行本身/合併/銀行本身及合併之合格資本工具	銀行本身	銀行本身
8	資本工具種類	長期次順位債券	長期次順位債券
9	計入自有資本金額	新臺幣 1,800 百萬元	新臺幣 7,500 百萬元
10	發行總額	新臺幣 3,000 百萬元	新臺幣 7,500 百萬元
11	會計分類	負債-應付金融債券	負債-應付金融債券
12	原始發行日	102 年 12 月 26 日	103 年 12 月 25 日
13	永續或非永續	非永續	非永續
14	原始到期日	109 年 12 月 26 日	113 年 12 月 25 日
15	須經主管機關事前核准之發行方贖回權	不適用	不適用
16	贖回條款	不適用	不適用
17	可轉換之次順位債券或可轉換特別股之轉換條款	不適用	不適用
	債息/股利		
18	固定或浮動債息/股利	固定	固定
19	票面利率及任何相關指標	1.72%	1.98%
20	是否有停止支付普通股股利條件(即當資本工具無發放債息或股利時, 是否有限制普通股股利之發放)	否	否
21	對於債息/股利之支付, 發行人是否有完全自主權、部分自主權或強制, 並請說明相關條款內容。	強制, 發行要點並無債息支付可延遲或不支付之相關規定。	強制, 發行要點並無債息支付可延遲或不支付之相關規定。
22	是否有利率加碼之約定或其他贖回誘因	否	否
23	債息/股利是累積或非累積	不適用	不適用
24	是否於發行條件中載明若發生經主管機關依法派員接管、清理或清算時, 該等資本工具持有人之清償順位與	是	是

#	項 目	102 年第 1 (期)	103 年第 1 (期)
	普通股股東相同之規定		
25	101 年 12 月 31 日前發行，因未符合「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第八條第二項及第九條第三項所訂資本工具條件，而適用第十一條之過渡期間規定	否	否
26	若有，請說明未符合「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第八條第二項及第九條第三項之特性		

【附表五】

普通股以外之合格資本工具重要發行條款特性說明

106年6月30日

#	項 目	103年第2(期)	104年第1(期)
1	特別股或債券簡稱(如發行年度及期別)	03 土銀 2	P04 土銀 1
2	發行人	臺灣土地銀行	臺灣土地銀行
3	代碼(如 CUSIP, ISIN 碼)	G12722	G12723
4	資本工具適用法源	依銀行法第四十四條第四項規定訂定之銀行資本適足性及資本等級管理辦法 [第八條第二項]	依銀行法第四十四條第四項規定訂定之銀行資本適足性及資本等級管理辦法 [第九條第三項]
	計算規範		
5	資本類別	非普通股權益之其他第一類資本	第二類資本
6	計入資本方式	全數計入	全數計入
7	銀行本身/合併/銀行本身及合併之合格資本工具	銀行本身	銀行本身
8	資本工具種類	無到期日非累積次順位債券	長期次順位債券
9	計入自有資本金額	新臺幣 4,000 百萬元	新臺幣 5,000 百萬元
10	發行總額	新臺幣 4,000 百萬元	新臺幣 5,000 百萬元
11	會計分類	負債-應付金融債券	負債-應付金融債券
12	原始發行日	103 年 12 月 25 日	104 年 12 月 22 日
13	永續或非永續	永續	非永續
14	原始到期日		114 年 12 月 22 日
15	須經主管機關事前核准之發行方贖回權	是	不適用
16	贖回條款	發行屆滿 5 年後，若計算提前贖回後本行自有資本與風險性資產之比率仍符合主管機關規定之最低比率，並經主管機關核准者，得由本行提前贖回。	不適用
17	可轉換之次順位債券或可轉換特別股之轉換條款	不適用	不適用
	債息/股利		
18	固定或浮動債息/股利	固定	固定
19	票面利率及任何相關指標	3.50%	1.70%
20	是否有停止支付普通股股利條件(即當資本工具無發放債息或股利時，是否有限制普通股股利之發放)	否	否
21	對於債息/股利之支付，發行人是否有完全自主權、部	部分自主權，發行要點有 1. 本行上年度無盈	強制，發行要點並無債息支付可延遲或不支

#	項 目	103 年第 2 (期)	104 年第 1 (期)
	分自主權或強制，並請說明相關條款內容。	餘且未發放普通股股息(含現金及股票股息)時，不得支付本債券之利息。但累積未分配盈餘扣除出售不良債權未攤銷損失後之餘額大於支付利息，且其支付未變更原定支付利息約定條件者，不在此限。因前項事由而停止支付之利息不得累積或遞延，2. 本行自有資本與風險性資產之比率未達「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第五條第一項規定之最低比率前，應遞延償還本息，所遞延之利息不得再加計利息等相關規定。	付之相關規定。
22	是否有利率加碼之約定或其他贖回誘因	否	否
23	債息/股利是累積或非累積	非累積	不適用
24	是否於發行條件中載明若發生經主管機關依法派員接管、清理或清算時，該等資本工具持有人之清償順位與普通股股東相同之規定	是	是
25	101 年 12 月 31 日前發行，因未符合「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第八條第二項及第九條第三項所訂資本工具條件，而適用第十一條之過渡期間規定	否	否
26	若有，請說明未符合「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第八條第二項及第九條第三項之特性		

【附表五】

普通股以外之合格資本工具重要發行條款特性說明

106年6月30日

#	項 目	105年第1(期)	106年第1(期)
1	特別股或債券簡稱(如發行年度及期別)	P05 土銀 1	P06 土銀 1
2	發行人	臺灣土地銀行	臺灣土地銀行
3	代碼(如 CUSIP, ISIN 碼)	G12724	G12725
4	資本工具適用法源	依銀行法第四十四條第四項規定訂定之銀行資本適足性及資本等級管理辦法 [第八條第二項]	依銀行法第四十四條第四項規定訂定之銀行資本適足性及資本等級管理辦法 [第八條第二項]
	計算規範		
5	資本類別	非普通股權益之其他第一類資本	非普通股權益之其他第一類資本
6	計入資本方式	全數計入	全數計入
7	銀行本身/合併/銀行本身及合併之合格資本工具	銀行本身	銀行本身
8	資本工具種類	無到期日非累積次順位債券	無到期日非累積次順位債券
9	計入自有資本金額	新臺幣 7,500 百萬元	新臺幣 4,500 百萬元
10	發行總額	新臺幣 7,500 百萬元	新臺幣 4,500 百萬元
11	會計分類	負債-應付金融債券	負債-應付金融債券
12	原始發行日	105年12月29日	106年6月29日
13	永續或非永續	永續	永續
14	原始到期日		
15	須經主管機關事前核准之發行方贖回權	是	是
16	贖回條款	發行屆滿5年後，若計算提前贖回後本行自有資本與風險性資產之比率仍符合主管機關規定之最低比率，並經主管機關核准者，得由本行提前贖回。	發行屆滿5年後，若計算提前贖回後本行自有資本與風險性資產之比率仍符合主管機關規定之最低比率，並經主管機關核准者，得由本行提前贖回。
17	可轉換之次順位債券或可轉換特別股之轉換條款	不適用	不適用
	債息/股利		
18	固定或浮動債息/股利	固定	固定
19	票面利率及任何相關指標	3.15%	2.95%
20	是否有停止支付普通股股利條件(即當資本工具無發放債息或股利時，是否有限制普通股股利之發放)	否	否
21	對於債息/股利之支付，發行人是否有完全自主權、部	部分自主權，發行要點有 1. 本行上年度無盈	部分自主權，發行要點有 1. 本行上年度無盈

#	項 目	105 年第 1 (期)	106 年第 1 (期)
	分自主權或強制，並請說明相關條款內容。	餘且未發放普通股股息(含現金及股票股息)時，不得支付本債券之利息。但累積未分配盈餘扣除出售不良債權未攤銷損失後之餘額大於支付利息，且其支付未變更原定支付利息約定條件者，不在此限。因前項事由而停止支付之利息不得累積或遞延，2. 本行自有資本與風險性資產之比率未達「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第五條第一項規定之最低比率前，應遞延償還本息，所遞延之利息不得再加計利息等相關規定。	餘且未發放普通股股息(含現金及股票股息)時，不得支付本債券之利息。但累積未分配盈餘扣除出售不良債權未攤銷損失後之餘額大於支付利息，且其支付未變更原定支付利息約定條件者，不在此限。因前項事由而停止支付之利息不得累積或遞延，2. 本行自有資本與風險性資產之比率未達「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第五條第一項規定之最低比率前，應遞延償還本息，所遞延之利息不得再加計利息等相關規定。
22	是否有利率加碼之約定或其他贖回誘因	否	否
23	債息/股利是累積或非累積	非累積	非累積
24	是否於發行條件中載明若發生經主管機關依法派員接管、清理或清算時，該等資本工具持有人之清償順位與普通股股東相同之規定	是	是
25	101 年 12 月 31 日前發行，因未符合「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第八條第二項及第九條第三項所訂資本工具條件，而適用第十一條之過渡期間規定	否	否
26	若有，請說明未符合「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第八條第二項及第九條第三項之特性		

【附表六】

會計資產與槓桿比率暴險額彙總比較表

106年06月30日

單位：新臺幣千元

	項目	本行		合併	
		106年6月30日	105年6月30日	106年6月30日	105年6月30日
1	財務報表之總資產	2,736,468,612	2,574,950,866	2,736,413,278	2,574,873,417
2	減：第一類資本扣除項中與資產項目有關之調整	2,334,663	2,114,717	2,299,877	2,067,448
3	根據銀行會計作業架構，認列於資產負債表內但不計入槓桿比率暴險總額之信託資產調整	0	0	0	0
4	衍生性金融工具之調整	286,815	630,041	286,815	630,041
5	有價證券融資交易(即附買回和其他類似的擔保融通)之調整	2,726	270,505	2,726	270,505
6	資產負債表表外項目之調整(即資產負債表表外暴險轉換為信用相當額)	100,686,158	125,442,289	100,686,158	125,442,289
7	其他調整	-1,430,964	-2,334,311	-1,430,964	-2,334,311
8	槓桿比率暴險總額	2,833,678,684	2,696,844,672	2,833,658,136	2,696,814,493

【附表六之一】

槓桿比率組成項目揭露表

106年06月30日

(單位：新臺幣千元，%)

	項目	本行		合併	
		106年6月30日	105年6月30日	106年6月30日	105年6月30日
資產負債表表內暴險					
1	資產負債表表內項目 (不含衍生性金融商品與有價證券融資交易)	2,734,347,762	2,566,452,291	2,734,292,428	2,566,374,842
2	減：第一類資本扣除項中與資產項目有關之調整	2,334,663	2,114,717	2,299,877	2,067,448
3	資產負債表表內總暴險 (不含衍生性金融商品與有價證券融資交易) (本項為第1項和第2項之加總)	2,732,013,099	2,564,337,573	2,731,992,551	2,564,307,393
衍生性金融商品暴險					
4	所有衍生性金融商品交易相關之重置成本 (扣除合格現金價格變動保證金)	87,142	390,936	87,142	390,936
5	所有衍生性金融商品交易之未來潛在暴險額	290,375	549,855	290,375	549,855
6	加回依據會計作業架構自資產負債表資產餘額扣除所提供之衍生性金融商品擔保品	-	-	-	-
7	減：衍生性金融商品交易因提供現金價格變動保證金仍帳列銀行資產之金額	-	-	-	-
8	減：因提供客戶交易清算服務而產生但得豁免計算之集中結算交易對手暴險	-	-	-	-
9	信用保障提供人之調整後有效名日本金	-	-	-	-
10	減：信用保障提供人之有效名日本金抵減數	-	-	-	-
11	衍生性金融商品總暴險 (本項為第4項至第10項之加總)	377,517	940,791	377,517	940,791
有價證券融資交易暴險					
12	有價證券融資交易資產毛額(未認列互抵)	599,184	5,853,515	599,184	5,853,515
13	減：有價證券融資交易資產毛額應收應付款項抵減額	-	-	-	-
14	有價證券融資交易資產之交易對手信用風險暴險額	2,726	270,505	2,726	270,505
15	經紀交易之暴險額	-	-	-	-
16	有價證券融資交易總暴險 (本項為第12項至第15項之加總)	601,909	6,124,019	601,909	6,124,019
資產負債表表外暴險					
17	資產負債表表外暴險毛額	687,019,385	797,968,500	687,019,385	797,968,500
18	減：轉換為信用相當額之調整數	586,333,227	672,526,211	586,333,227	672,526,211
19	資產負債表表外總暴險 (本項為第17項和第18項之加總)	100,686,158	125,442,289	100,686,158	125,442,289
資本與總暴險					

20	第一類資本淨額	141,714,138	121,988,422	141,748,924	122,035,691
21	暴險總額 (本項為第 3 項、第 11 項、第 16 項和第 19 項之加總)	2,833,678,684	2,696,844,672	2,833,658,136	2,696,814,493
槓桿比率					
22	槓桿比率	5.00%	4.52%	5.00%	4.53%

【附表七】

風險管理概況

106 年 06 月 30 日

項目	內容
1 現行業務策略下所面臨的主要風險，以及風險概況與董事會核准之風險容忍度間的相互關係	<p>1. 本行經營所面臨之主要風險，包括表內、外業務之各項信用風險、市場風險、作業風險及流動性風險等。為建立獨立有效之風險管理機制，本行訂有「風險管理政策與程序」、「信用風險管理要點」、「市場風險管理要點」、「作業風險管理要點」及「流動性風險管理要點」等規定，以評估及監督本行風險承擔能力、已承受風險現況、決定風險因應策略及風險管理程序遵循情形。</p> <p>2. 本行風險概況與董事會核准之風險容忍度間的相互關係</p> <p>(1) 本行經董事會核准之「風險管理政策與程序」第六條規範本行資本適足率以達法定比率加計二個百分點以上為自訂目標(105 年度為 10.625%)，亦即本行係以各項風險性資產總和(含信用風險、市場風險及作業風險之加權風險性資產)不宜超過當年度自有資本之 9.41 倍為本行 105 年度之整體風險承受度。</p> <p>(2) 依前開標準，本行 105 年度整體風險承受度=105 年底實際合格自有資本之 9.41 倍=1,842.03 億元*9.41=17,334 億元。</p> <p>(3) 另本行於 105 年度初始，即以「全年度風險性資產成長率不高於當年度普通股權益資本成長率為原則」，訂定 105 年度全行風險性資產之最高可承作上限為 17,068 億元(符合本行「風險管理政策與程序」所訂之 105 年度整體風險承受度 17,334 億元)，並下分至本行各風險別。截至 105 年 12 月底止，本行實際加權風險性資產總額計 15,910 億元，尚未超逾前開 105 年度最高可承作上限(17,068 億元)，亦未超逾 105 年度整體風險承受度(17,334 億元)。</p>
2 風險治理架構	<p>本行風險治理係由董事會、風險管理委員會、稽核處、風險管理部、各業務主管單位及各營業單位(含金融交易單位)構成三道防線：</p> <p>1. 第一道防線(風險產生或承受單位)：</p> <p>(1) 各營業單位應依總行訂定之相關法令，執行所承辦業務之信用風險控管，並依規向總行陳報信用風險相關管理資訊。</p> <p>(2) 總行各業務主管單位應辨識、評估及控管所管業務之風險，負責訂定相關信用風險管理規章，以資營業單</p>

		<p>位作業遵循。</p> <p>2. 第二道防線(風險控管單位)： 由風險管理部擔任獨立而專責之角色，負責全行整體經營風險之評估、監督、控管、檢討及報告。</p> <p>3. 第三道防線(內部稽核單位)： 由稽核處負責查核風險管理系統之設計與實施，提供獨立之評估，檢視整體風險管理模型之建置流程及風險管理資訊系統之適當性、可靠性及遵守法令情形。</p>
3	銀行風險文化其傳達、執行之管道	<p>1. 本行注重風險管理之教育及行員專業知能之培訓，業將風險管理教育、文化及制度之建置納入本行「風險管理政策與程序」並經董事會核准後施行。</p> <p>2. 本行風險管理文化主要依三道防線傳達與執行，另為強化全行風險管理內涵，遵循風險管理機制之組織文化，本行訂有各項辦法及作業規定，除函頒相關單位配合辦理外，於本行企業內部網站建置「各項業務總則章則彙編」、「各項業務標準作業流程(SOP)」等，供相關單位參考遵循。主管部處除就其所轄業務定期或不定期辦理各項訓練課程及說明會，向營業單位說明外，各單位(含營業單位)亦有法令遵循主管之設置，定期檢視同仁對本行風險管理相關規章之瞭解程度。</p> <p>3. 本行經董事會核准之「營業單位業績考核要點」訂有各項業績考核項目，並將資本成本及風險性資產報酬率等納入評量，俾由績效指標之考核反應本行信用風險策略，敦促各營業單位推展業務時應兼顧利潤與風險。</p>
4	風險衡量系統之範圍與主要特點	<p>1. 信用風險衡量系統： (1)範圍：目前係採信用風險標準法計算應計提資本，風險管理系統按月產出各項報表，並據以編製監控報表陳報高階主管、風險管理委員會及董事會。另為期以更進階方式衡量信用風險，本行積極導入內部信用評等模型，目前已運用房貸進件評分卡、房貸行為評分卡、消費性放款評分卡、信用卡評分卡、企金評分卡等違約機率模型進行授信戶風險區隔，並完成房貸違約損失率模型之建置，將持續規劃建置其他業務之信用評等模型，以提升本行信用風險管理能力。</p> <p>(2)特點：建置可連結相關資訊系統(如信用評等系統、徵授信作業管理系統等)之全行信用風險資料超市，以利進行各項信用風險限額之控管，並依客戶違約等級進行風險區隔，以強化本行信用風險管理機制。</p> <p>2. 市場風險衡量系統：</p>

		<p>(1)範圍：目前以風險值評估系統衡量金融商品之範圍計有全行股票、基金、債券、票券及外匯部位之單一風險值及市場風險因子別風險值暨總成份風險值之計算衡量。</p> <p>(2)特點：風險值評估系統係依統計之方式，評估一段期間內，按既定機率所會發生的最大損失，藉以合理估計股票、基金、債券、票券及外匯各部位及全行市場風險暴險狀況。並可將本行之風險值按利率、匯率、證券各因子分別呈現，以衡量各因子的市場風險，提供管理階層調整市場投資策略、風險承受限額之憑據。</p> <p>3.作業風險衡量系統：</p> <p>(1)範圍：依據新巴塞爾資本協定、主管機關規範及本行業務需求，蒐集內部損失資料，建立作業風險損失資料庫，並配合本行作業風險衡量方法及作業風險管理資訊系統建置時程，逐步導入進階風險衡量方法。</p> <p>(2)特點：對可量化之風險，導入關鍵風險指標(KRI)並訂定警示限額，以協助辨識本行主要產品、營運活動所涉作業風險；對質化之風險，導入作業風險自評(RCSA)，由全行各單位評估主要營運活動中作業風險之控制情形。</p>
5	<p>風險報告(特別是對風險暴險之範圍及主要內容)提供予董事會及高階管理階層之流程</p>	<p>1. 風險報告之範圍及主要內容： 本行風險管理部定期製作風險監控報告，包括信用風險、市場風險、作業風險、資本適足性評估、銀行簿利率風險、流動性風險及經營風險等，傳達風險衡量、監督與控制等資訊，以協助風險管理決策。</p> <p>2. 風險報告陳報流程： (1)定期風險監控報告： 風險管理部按月編製風險監控報告，陳報首長核閱，並每二個月向風險管理委員會、董事長報告風險監控情形。 (2)動態風險監控報告： 風險管理部不定期對授信戶外部信用評等變動監控、國家信用評等變動監控及其他風險動態分析監控。 (3)辦理定期及動態監控作業中，如發現有超過風險承受度或相關限額，及外部影響因素，應即陳報總經理，並由總行業務主管單位採取適當措施；如發現重大暴險，危及財務或業務狀況或法令遵循者，應立即採取適當措施並向董事會報告。</p>
6	<p>壓力測試執行方式(如：壓測範圍、情境選定與方法論)與管理應用之說明</p>	<p>1. 本行依據金融監督管理委員會函頒「銀行辦理壓力測試作業規劃」之執行架構及方法論辦理信用風險壓力測試，並自訂壓力情境(包括營建業擔保品價格、企業營</p>

		<p>收、企業授信金額、住宅價格、實質所得及利率等在輕微及較嚴重情境下之衰退或上升幅度)，說明如下：</p> <p>(1) 壓力測試範圍：包括全行之授信及投資部位。</p> <p>(2) 壓力情境選定： 考量全球經濟情勢變化暨考量本行業務特性，參照過往歷史資料，與相關部處共同研商訂定主要風險因子受壓程度，研擬壓力情境，於適當層級核定後辦理。</p> <p>(3) 壓力測試方法論： 參照「銀行辦理壓力測試作業規劃」之方法論，並運用本行房貸行為評分卡各等級違約機率進行加壓，估算本行可能之損失。</p> <p>2. 壓力測試結果於管理上之應用： 用以衡量本行在面臨異常且可能發生的事件下，評估潛在可能發生的損失暨本行風險承擔能力，使本行於必要時對測試結果研擬因應措施或相關應變計畫。</p>
7	<p>因應銀行經營模式下而產生之管理、規避與抵減風險的策略與程序，及為監控風險規避與抵減持續有效性的程序</p>	<p>1.信用風險:</p> <p>(1)規避與抵減風險策略 為避免借款人或交易對手違約時造成本行損失，本行視授信案件風險狀況，徵提擔保品、保證人或移送信用保證機構保證以有效抵減風險，並依據新巴塞爾資本協定及主管機關之規範，將得辦理信用風險抵減之作業方式納入相關資訊系統中，以正確計算本行信用風險抵減效果。</p> <p>(2)監控風險規避與抵減持續有效性的程序 透過貸後管理與覆審機制，針對授信戶之營運狀況、擔保品現況、保證人信用狀況及移送信用保證案件是否符合本行及保證機構之規定等定期進行檢視(如：透過本行擔保品管理系統，定期對房貸擔保品進行重估)，以確保風險抵減效果之有效性。</p> <p>2. 市場風險</p> <p>(1)規避與抵減風險策略 依據本行相關規定執行各項金融商品交易限額、風險限額、期限限制、停損機制及以避險為目的衍生性商品交易，以規避市場風險</p> <p>(2)監控風險規避與抵減持續有效性的程序 定期及不定期檢討全行風險值、名目本金、停損限額、交易策略等，緊急狀況或逾限時交易單位應即進行處理計劃，或降低部位，或停損出場或進行避險操作，以免損失擴大</p> <p>3. 作業風險</p> <p>(1)規避與抵減風險策略 作業風險之避險策略，係依作業風險損失事件發生之頻率</p>

	<p>及損失金額嚴重性進行分析，以決定各主要產品、營運活動之風險因應策略如下：</p> <p>A 於損失發生頻率低、損失金額高者，應採取額度控管、業務移轉或業務持續計畫等防範及抵減措施。</p> <p>B. 屬於損失發生頻率高、損失金額低者，應採取內部控制、保險政策、委外作業、瞭解客戶、法令遵循管理、道德規範管理及加強教育訓練等。</p> <p>C. 屬於損失發生頻率高、損失金額高者，應採取迴避措施，以規避可能引起風險之各種營業活動。</p> <p>D. 屬於損失發生頻率低、損失金額低者，可接受此風險。</p> <p>(2) 監控風險規避與抵減持續有效性的程序</p> <p>A. 各業務主管單位定期監控所轄業務之作業風險概況及重大作業風險損失事件之通報案件。</p> <p>B. 風險管理部定期檢視全行作業風險控管之情形及相關作業風險議題，適時提供建議，並持續監督及追蹤風險控制不足之部分，以降低作業風險。</p> <p>C. 各投保單位定期檢視所投保之業務項目，確保保險契約持續有效性。</p>
--	--

填表說明：

1. 本表更新頻率為：年。
2. 本表採個體基礎填報。

【附表八】

風險性資產概況（個體）

106 年 06 月 30 日

（單位：新臺幣千元）

項目		風險性資產		最低資本要求
		本期 A	前期 B	本期 C
1	信用風險(不含交易對手信用風險)(CCR)	1,494,465,874	1,475,267,522	119,557,270
2	標準法(SA)	1,494,465,874	1,475,267,522	119,557,270
3	內部評等法(IRB)			-
4	交易對手信用風險	506,842	1,064,623	40,547
5	標準法(SA-CCR)	323,475	517,276	25,878
6	內部模型法(IMM)	-	-	-
7	市場基礎法下之銀行簿權益部位	-	-	-
8	拆解法(look-through approach)下之基金股權投資	-	-	-
9	委託基礎法(mandate-based approach)下之基金股權投資	-	-	-
10	備用法(fall-back approach)下之基金股權投資	-	-	-
11	交割風險	-	-	-
12	銀行簿之證券化暴險	-	-	-
13	內部評等法之評等基礎法(RBA)	-	-	-
14	內部評等法之監理公式法(SFA)	-	-	-
15	標準法	-	-	-
16	市場風險	48,708,947	52,704,583	3,896,716
17	標準法(SA)	48,708,947	52,704,583	3,896,716
18	內部模型法(IMA)	-	-	-
19	作業風險	49,270,445	53,082,779	3,941,636
20	基本指標法		53,082,779	

項目		風險性資產		最低資本要求
		本期 A	前期 B	本期 C
21	標準法	49,270,445	-	3,941,636-
22	進階衡量法	-	-	-
23	扣除門檻內之金額(適用風險權數 250%)	8,050,764	8,917,076	644,061
24	下限之調整	-	-	-
25	總計	1,601,002,872	1,591,036,583	128,080,230
附註說明：				

填表說明：

- 1.風險性資產：市場風險與作業風險應計提資本需轉換為風險性資產，即應計提資本乘以 12.5。
- 2.風險性資產(前期)：採基本指標法或標準法之銀行，「前期」係指前半年度資料；採內部評等法或內部模型法之銀行，「前期」需同時列示前一季與前半年度資料。第一季與第三季資料得免經會計師複核。
- 3.最低資本要求：係報表日時，主管機關對於第一支柱之最低資本要求，其總計需與第一支柱申報報表【表 1-A1】自有資本與風險性資產比率及槓桿比率計算表中第(5)、(6)、(7)項「最低資本計提」之加總一致。

【附表八之一】

風險性資產概況（合併）

106 年 06 月 30 日

（單位：新臺幣千元）

項目		風險性資產		最低資本要求
		本期 A	前期 B	本期 C
1	信用風險(不含交易對手信用風險)(CCR)	1,494,484,352	1,475,175,701	119,558,748
2	標準法(SA)	1,494,484,352	1,475,175,701	119,558,748
3	內部評等法(IRB)			-
4	交易對手信用風險	506,842	1,064,623	40,547
5	標準法(SA-CCR)	323,475	517,276	25,878
6	內部模型法(IMM)	-	-	-
7	市場基礎法下之銀行簿權益部位	-	-	-
8	拆解法(look-through approach)下之基金 股權投資	-	-	-
9	委託基礎法(mandate-based approach)下之 基金股權投資	-	-	-
10	備用法(fall-back approach)下之基金股權 投資	-	-	-
11	交割風險	-	-	-
12	銀行簿之證券化暴險	-	-	-
13	內部評等法之評等基礎法(RBA)	-	-	-
14	內部評等法之監理公式法(SFA)	-	-	-
15	標準法	-	-	-
16	市場風險	48,708,947	52,704,583	3,896,716
17	標準法(SA)	48,708,947	52,704,583	3,896,716
18	內部模型法(IMA)	-	-	-
19	作業風險	49,270,445	53,082,779	3,941,636

項目		風險性資產		最低資本要求
		本期 A	前期 B	本期 C
20	基本指標法		53,082,779	
21	標準法	49,270,445	-	3,941,636
22	進階衡量法	-	-	-
23	扣除門檻內之金額(適用風險權數 250%)	8,050,764	8,917,076	644,061
24	下限之調整	-	-	-
25	總計	1,601,021,350	1,590,944,762	128,081,708
附註說明：				

填表說明：

- 1.風險性資產：市場風險與作業風險應計提資本需轉換為風險性資產，即應計提資本乘以 12.5。
- 2.風險性資產(前期)：採基本指標法或標準法之銀行，「前期」係指前半年度資料；採內部評等法或內部模型法之銀行，「前期」需同時列示前一季與前半年度資料。第一季與第三季資料得免經會計師複核。
- 3.最低資本要求：係報表日時，主管機關對於第一支柱之最低資本要求，其總計需與第一支柱申報報表【表 1-A1】自有資本與風險性資產比率及槓桿比率計算表中第(5)、(6)、(7)項「最低資本計提」之加總一致。

【附表九】

會計帳務與法定資本計提範圍間之差異

106年06月30日

(單位：新臺幣千元)

項目	財務報表 之帳面價 值	納入法定 資本計提 範圍之帳 面價值	各項目之帳面價值					非資本要 求或資本 調整項 E
			信用風險 架構 A	交易對手 信用風險 架構 B	證券化架 構 C	市場風險 架構 D		
資產								
1	現金及約 當現金							
2	存放央行 及拆借銀 行同業							
3	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產							
4	避險之行 生金融資 產-淨額							
5	附賣回票 券及債券 投資							
6	應收款項- 淨額							
7	本期所得 稅資產							
8	待出售資 產-淨額							
9	貼現及放 款-淨額							
10	備供出售 金融資產							
11	持有至到 期日金融 資產-淨額							
12	採用權益 法之投資- 淨額							

項目	財務報表 之帳面價 值	納入法定 資本計提 範圍之帳 面價值	各項目之帳面價值					
			信用風險 架構 A	交易對手 信用風險 架構 B	證券化架 構 C	市場風險 架構 D	非資本要 求或資本 調整項 E	
13	受限制資 產-淨額							
14	其他金融 資產-淨額							
15	不動產及 設備-淨額							
16	投資性不 動產-淨額							
17	無形資產- 淨額							
18	遞延所得 稅資產-淨 額							
19	其他資產- 淨額							
20	總資產							
負債								
21	央行及銀 行同業存 款							
22	央行及同 業融資							
23	透過損益 按公允價 值衡量之 金融負債							
24	避險之行 生金融負 債-淨額							
25	附買回票 券及債券 負債							
26	應付款項							

項目	財務報表之帳面價值	納入法定資本計提範圍之帳面價值	各項目之帳面價值					
			信用風險架構 A	交易對手信用風險架構 B	證券化架構 C	市場風險架構 D	非資本要求或資本調整項 E	
27	本期所得稅負債							
28	與待出售資產直接相關之負債							
29	存款及匯款							
30	應付金融債券							
31	特別股負債							
32	其他金融負債							
33	負債準備							
34	遞延所得稅負債							
35	其他負債							
36	總負債							

填表說明：

1. 本表更新頻率為：年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 本表「財務報表之帳面價值」應填載銀行資產負債表中各會計項目對應之帳面價值，「納入法定資本計提範圍之帳面價值」則應填載各會計項目下，有納入法定資本計提範圍部位之帳面價值(排除帳列表內資產惟屬於表外風險者，例如應收承兌票款則不需填寫於本表「納入法定資本計提範圍之帳面價值」、「信用風險架構」、「交易對手信用風險架構」、「證券化架構」、「市場風險架構」與「非資本要求或資本調整項」中)。
4. 「信用風險架構」、「交易對手信用風險架構」、「證券化架構」、「市場風險架構」之帳面價值(A~D 欄)可視為「納入法定資本計提範圍之帳面價值」之展開，應就納入資本計算之範圍，依資產/負債各會計項目，填入對應之帳面價值：
 - (1) 「信用風險架構」(A 欄)下，帳列備抵呆帳如大於預期損失，將納入預期損失作為法定資本計提，則「信用風險架構」將填列預期損失，「非資本要求或資本調整項」(E 欄)將填列備抵呆帳得計入第二類資本之金額。
 - (2) 「市場風險架構」(D 欄)下，採名日本金、Delta-plus 及選擇權採簡易法計算資本計

提之產品，因非以帳面價值作計算，故無須填列。計提利率風險或權益證券風險資本時，若交易標的同時計提個別風險與一般市場風險資本，其帳面價值僅需計算一次。

5. 「非資本要求或資本調整項」包括於第一支柱申報報表中之可歸類至資產/負債項目之各類資本扣除項，以及資產/負債項中，未納入資本計提的部分。
6. 若某一會計項目對應之資本計提係依據多個風險類別架構，則於其對應之各個風險架構項下皆應有記錄。此外，依據填表說明 4，「市場風險架構」下若非以帳面價值衡量之部位不會納入本表，因此 A 至 E 欄之總和不一定會等於「納入法定資本計提範圍之帳面價值」之金額。

【附表十】

法定暴險額與財務報表帳面價值主要差異表

106 年 06 月 30 日

(單位：新臺幣千元)

項目	總和	項目			
		信用風險架構 A	交易對手信用風險架構 B	證券化架構 C	市場風險架構 D
1 納入法定資本計提範圍之資產帳面價值					
2 納入法定資本計提範圍下之負債帳面價值					
3 納入法定資本計提範圍下之淨額					
4 資產負債表表外金額					
5 考量計提方法之差異					
6 交易對手信用相當額與帳面價值差異					
7 評價差異					
8 法定目的之暴險額					

填表說明：

1. 本表更新頻率為：年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 「信用風險架構」、「交易對手信用風險架構」及「證券化架構」之暴險額需填列考慮淨額結算效果惟未考慮其他風險抵減效果之暴險額(包含信用相當額)。
4. 「市場風險架構」下之暴險額為資本計提數乘以 12.5 求得。
5. 表格第四至第七列目的在於說明納入法定目的暴險額(本表第八列)與財報帳面價值間(本表第一至三列)之差異。各銀行得依本身需求於本表第七列以下增列項目。各列說明如下：
 - (1) 「資產負債表表外金額」：於信用風險架構下，係指考量信用轉換係數(CCFs)後金額，於「證券化架構」下係指計入表外之金額。
 - (2) 「考量計提方式之差異」：係指因資本計提方式影響。(例如市場風險架構下，採名目本金、Delta-plus 及選擇權採簡易法計算資本計提之產品無法以帳面價值反應於【附表九】之暴險等)。
 - (3) 「交易對手信用相當額與帳面價值差異」：於交易對手信用風險架構下，信用相當

額與已於【附表九】反應之帳面價值之差異。

(4) 「評價差異」：係指交易對手信用風險架構下，信用風險評價調整(CVA)。

6. 「總和」欄位填寫定義如下：

(1) 第四列「資產負債表表外金額」之「總和」欄位係指「未考量信用轉換係數前之暴險額」，故第八列「法定目的之暴險額」之「總和」無意義，不需填寫。

(2) 其餘項目之「總和」欄位係指各風險架構(A~D 欄)下之金額加總。

跨表檢核：

1. 【附表十】1A=【附表九】20A
2. 【附表十】1B=【附表九】20B
3. 【附表十】1C=【附表九】20C
4. 【附表十】1D=【附表九】20D
5. 【附表十】2A=【附表九】36A
6. 【附表十】2B=【附表九】36B
7. 【附表十】2C=【附表九】36C
8. 【附表十】2D=【附表九】36D

【附表十一】

會計與法定暴險額間之差異說明

106年06月30日

項目		內容
1		
2		
3		

填表說明：

1. 本表更新頻率為：年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 第一列係指當【附表九】之「財務報表之帳面價值」與「納入法定資本計提範圍之帳面價值」存在顯著差異時，需說明造成差異之主要原因。
4. 第二列係需就【附表十】中的各差異項目內容進行定性說明。
5. 第三列中所指之評價方法說明，包括說明如何使用以市價評估方法(mark-to-market)及以模型評價(mark-to-model)。此外，有關評價調整或準備之程序，係包括交易部位評價過程及方法之描述。

【附表十二】

信用風險的一般性資訊

106年06月30日

項目	內容
1	<p>業務模式如何轉換成銀行信用風險概況之組成項目</p> <p>本行信用風險業務範圍包括但不限於辦理放款、保證、開發信用狀等授信業務、衍生性金融商品交易及投資業務所可能產生之違約交易，其風險來源涵蓋資產負債表內及表外項目，其中表內項目主要來自於貼現及放款與信用卡業務、存放及拆借銀行同業、債務商品投資等，表外項目則以保證、開發信用狀及貸款承諾及衍生性商品交易等業務為主。</p>
2	<p>定義信用風險管理政策及設定信用風險限額之標準及方法</p> <p>1. 信用風險管理政策：</p> <p>(1) 依據本行董事會核准之「風險管理政策與程序」、「信用風險管理要點」、「授信及投資政策」等風險管理策略與經營方針，在新巴塞爾資本協定及主管機關之相關規範下，明訂各項信用風險管理作業規章，以資作業遵循。</p> <p>(2) 為有效運用本行資金，各項信用風險策略及作業規章均考量總體經濟景氣、本行營運策略、風險成本與報酬等因素，在新巴塞爾資本協定及主管機關之相關規範下訂定並定期檢討調整，依程序提報本行董事會或授權高階管理階層核定後實施。</p> <p>2. 信用風險限額之設定：</p> <p>(1) 本行「風險管理政策與程序」明訂配合本行風險衡量方法之階段發展，逐步以資本分配方式就各項業務訂定信用風險限額，並為管理需要依各項業務特性訂定各種限制比率、警示比率、合理規範、預警指標、部位限額、授權額度等各細項限額，以確保本行各項風險性資產不超逾整體風險承受度。</p> <p>(2) 為避免風險過度集中，本行授信相關準則已對單一交易對手與單一集團訂定授信限額；另為控管各項資產之集中風險，分別依行業別、集團企業別、國家別等訂定信用限額，監控各項資產之集中風險，如本行「行業別授信風險管理要點」、「辦理建築業授信風險管理措施」、「辦理不動產貸款風險管理要點」等辦法，業依行業別、地理位置(區域中心或縣市別)、授信類型(如不動產貸款)等特性分別訂定其授信警示比率及限制比率並定期檢討，以分散並有效控管授信風險。</p> <p>3. 本行各項信用風險限額，由各業務主管部處會同風險管理部等相關單位於不超過主管機關規定之法定限額範圍內定訂</p>

		之，並陳報適當層級核定後實施，修正時亦同。
3	信用風險管理與控制功能之架構與組織	<p>本行信用風險管理與控制功能之架構係由董事會、風險管理委員會、稽核處、風險管理部、各業務主管單位、金融交易單位及各營業單位等組成三道防線：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 第一道防線(風險產生或承受單位)： <ol style="list-style-type: none"> (1) 各營業單位應依總行訂定之相關法令，執行所承辦業務之信用風險控管，並依規向總行陳報信用風險相關管理資訊。 (2) 總行各業務主管單位應辨識、評估及控管所管業務之風險，負責訂定相關信用風險管理規章，以資營業單位作業遵循。 2. 第二道防線(風險控管單位)： <p>由風險管理部擔任獨立而專責之角色，負責全行整體經營風險之評估、監督、控管、檢討及報告。</p> 3. 第三道防線(內部稽核單位)： <p>由稽核處負責查核風險管理系統之設計與實施，提供獨立之評估，檢視整體風險管理模型之建置流程及風險管理資訊系統之適當性、可靠性及遵守法令情形。</p>
4	信用風險管理、風險控制、法令遵循以及內部稽核功能間的關聯性	<p>依據上述三道防線辦理本行信用風險之辨識、衡量、監控等管理及控制事宜，其中第三道防線負責法令遵循及內部稽核之查察，各單位(含營業單位)亦有法令遵循主管之設置，並由稽核處定期對本行風險管理改善情形進行獨立評估，以追蹤資本適足率、信用風險、市場風險及作業風險等各項風險之具體改善情形，俾落實風險管理。</p>
5	對董事會及管理階層報告信用風險暴險及信用風險管理功能的範圍及主要內容	<ol style="list-style-type: none"> 1. 信用風險報告之範圍及主要內容： <p>定期向高階管理階層陳報之報告範圍包括信用集中風險、國家風險，授信資產評估等監控報告。</p> 2. 信用風險報告陳報流程： <ol style="list-style-type: none"> (1) 定期風險監控報告： <p>風險管理部應按月編製信用風險監控報告、國家風險監控報告及授信資產評估報告，陳報首長核閱，並每二個月向風險管理委員會、董事長報告風險監控情形。</p> (2) 動態風險監控報告： <p>風險管理部不定期對授信戶外部信用評等變動監控、國家信用評等變動監控及其他風險動態分析監控。</p> (3) 辦理定期及動態監控作業中，如發現有超過風險承受度或相關限額，及外部影響因素，應即陳報總經理，並由總行業務主管單位採取適當措施；如發現重大暴險，危及財務或業務狀況或法令遵循者，應立即採取適當措施並向董事會報告。

6	銀行運用資產負債表表內及表外淨額結算之政策及程序核心特色及其運用程度	<ol style="list-style-type: none"> 1. 運用資產負債表表內淨額結算之政策與程序： 依據本行經董事會核准之「信用風險管理要點」，為有效運用及配置銀行資金，本行各項信用風險業務管理策略應於考量總體經濟景氣、本行營運策略、整體授信組合內涵與品質、風險成本與報酬等因素後，俾決定採用各種信用風險抵減工具，包括提供擔保品、資產負債表表內淨額結算、第三人保證等，以降低或移轉信用風險。 2. 運用資產負債表表內淨額結算之運用程度： 金融資產及金融負債僅於本行有法定權利進行互抵及有意圖以淨額交割或同時變現資產及清償負債時，方予互抵並以淨額表達於資產負債表。本行辦理衍生性金融商品之交易，有關保證及其他風險抵減，均依雙方簽定之 ISDA、CSA、確認函等辦理。 3. 本行未訂有資產負債表表外淨額結算之政策及程序。
7	擔保品估價與管理之政策及程序的核心特色	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本行為加強債權確保，於不違反法令規範下，得由授信戶或第三人提供具有實質擔保力之不動產、動產或有價證券等本行認可之擔保品作為擔保，當授信戶不依約履行債務時，可藉由一定程序處分擔保品，並以其處分所得價金優先受償，以達到信用風險抵減之效果。 2. 本行對於擔保品的種類、可放款值、抵押權或質權之設定及擔保品之保險等皆訂有相關管理規範，以維持其擔保力。如本行「授信擔保品調查估價要點」規範各種擔保品之估價及管理方法，並經董事會或常務董事會通過後實施，修正時亦同，其中： <ol style="list-style-type: none"> (1) 擔保品之調查估價以承辦營業單位自行辦理為原則，必要時，得由借款人委託專業鑑價機構鑑估價格，惟承辦營業單位應評估其合理性。 (2) 營業單位對於擔保品之保管、配置狀況、維護保養及使用情形等現況，應於核貸前辦妥實地調查工作，並作成調查報告附卷備查。 (3) 如擔保品提供者未經本行同意擅自出賣、出租、出質、出典、遷移擔保品或對擔保品為其他有損本行權益之處分行為時，承辦營業單位應即採取保全措施補救之。
8	信用風險抵減工具之市場或信用風險集中度資訊(例如依保證人類型、擔保品及信用衍生性金融商品提供者)	為避免借款人或交易對手違約造成本行損失，本行視授信案件或交易業務風險狀況，徵提擔保品、保證人或移送信用保證機構保證以有效抵減風險。於計算全行信用風險之暴險時，依據新巴塞爾資本協定及主管機關之規範，將得辦理信用風險抵減之作業方式納入系統計算，以提供抵減相關資訊。

填表說明：

1. 本表更新頻率為：年。
2. 本表採個體基礎填報。

【附表十三】

信用資產品質

106年06月30日 (單位：新臺幣千元)

項目		帳面價值總額		損失準備/減損 C	淨額 D
		違約暴險額 A	未違約暴險額 B		
1	放款	2,779,307	1,863,404,229	26,926,354	1,839,257,181
2	債權證券	-	487,604,079	-	487,604,079
3	表外暴險	-	53,755,655	9,282	53,746,372
4	總計	2,779,307	2,404,763,963	26,935,637	2,380,607,633
違約定義：					

【附表十四】**放款及債權證券已違約部位之變動**

106 年 06 月 30 日

(單位：新臺幣千元)

項目		金額 A
1	上期期末報表日之違約放款及債權證券	2,760,840
2	自上期報表期間後發生違約之放款及債權證券	1,005,013
3	回復為未違約狀態	108,089
4	轉銷呆帳金額	2,156,384
5	其他變動	0
6	期末報表日之違約放款及債權證券	2,779,307
<ul style="list-style-type: none">• 違約暴險額重大變化說明：• 違約與未違約放款間重大變化說明：		

【附表十五】

信用資產品質的額外揭露

106 年 06 月 30 日

定性揭露

項目	內容
<p>1 會計目的對”逾期”與”減損”暴險的定義與範圍，若有基於會計目的及資本計提規定對逾期與違約定義之差異亦請說明</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 會計目的對「逾期」之定義與範圍 本行放款、應收款項、其他應收款及其他金融資產等無活絡市場公開報價，且具固定或可決定付款金額之金融資產，其「逾期」定義如下： <ol style="list-style-type: none"> (1) 積欠本金或利息已屆清償期三個月，或雖未超過三個月，惟已向主、從債務人訴追或處分擔保品者。 (2) 逾期放款於清償期屆滿後六個月內轉入催收款項。 2. 會計目的對「減損」之定義與範圍 <ol style="list-style-type: none"> (1) 放款及應收款(含現金卡)：有欠正常放款、逾期放款及未列報逾期款之催收款。 (2) 信用卡：逾期一個月以上，或額度動用率 90%以上且僅償付最低應繳金額，或為協商戶、催收戶。 (3) 其他金融資產：當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事件，致使該資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。 3. 資本計提對「逾期」與「違約」之定義 <ol style="list-style-type: none"> (1) 「逾期」：與銀行主要信用往來逾期超過 90 天者。 (2) 「違約」：當債務人發生下列任一或所有事件時，即可視為違約： <ol style="list-style-type: none"> a. 在不考慮處分擔保品以追償債權之情況下，經認定債務人或契約相對人已無法全額支付其債務予債權銀行。 b. 與銀行主要債務往來逾期超過 90 天者。

2	逾期超過 90 天的暴險而不視為減損之理由	本行無逾期超過 90 天的暴險而不視為減損者。
3	敘述決定減損之方法	<p>1. 放款及應收款：</p> <p>(1) 每月定期對存在減損客觀證據且符合重大性之放款及應收款，以個別方式評估減損金額；不存在減損客觀證據或存在減損客觀證據但符合重大性之放款及應收款，則以其組合方式評估減損金額。</p> <p>(2) 以金融資產帳面價值與其估計未來現金流量依原始有效利率折現值之差額為減損金額，評估備抵呆帳。</p> <p>2. 其他金融資產：當有客觀證據^(註)顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事件，致使該資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。</p> <p>(註)金融資產減損之客觀證據包括但不限於發行人或債務人之重大財務困難、違約(例如利息或本金支付之延滯或不償付)、債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增，及由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失等。</p>
4	銀行對其重整暴險(restructured exposures)之定義	

定量揭露

1. 剩餘期間之暴險分析表。
2. 依地域及產業劃分之暴險額、減損暴險額(依銀行會計處理上採用的定義)以及相關減損與轉銷金額分析表。逾期暴險之會計帳齡分析表。
3. 重整暴險之減損情形分析表。

填表說明：

1. 本表更新頻率為：年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 本表定性揭露項目 4、定量揭露項目 4 不適用，不須填列。

【附表十六】

信用風險抵減

106 年 06 月 30 日

(單位：新臺幣千元)

項目		無擔保暴險 金額 A	擔保暴險 金額－擔 保品 B	擔保暴險 之擔保金 額－擔保 品 C	擔保暴險 金額－財 務保證 D	擔保暴險 之擔保金 額－財務 保證 E	擔保暴 險金額 －信用 衍生性 商品 F	擔保暴 險之擔 保金額 －信用 衍生性 商品 G
1	放款	1,759,203,434	22,448,427	5,691,256	57,605,320	57,605,320	-	-
2	債權證券	487,604,079	-	-	-	-	-	-
3	總計	2,246,807,513	22,448,427	5,691,256	57,605,320	57,605,320	-	-
4	違約之放 款與債權 證券	1,787,416	5,567	1,789	1,952	-	-	-
重大變動原因及說明：								

【附表十七】

銀行於信用風險標準法下使用外部評等之定性揭露

106年06月30日

項目		內容
1	銀行採用外部信用評等機構(ECAIS)及出口信用機構(ECAS)之名稱，且於報表期間若有變動必須說明	本行採用之外部信用評等機構如下： 1. 標準普爾公司(Standard & Poor's) 2. 穆迪投資人服務公司(Moody's Investors Service) 3. 惠譽公司(Fitch Ratings Corporate) 4. 中華信用評等股份有限公司 5. 穆迪信用評等股份有限公司 6. 惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司。
2	每一資產分類所採用的外部信用評等機構或出口信用機構	同上。
3	描述將發行者信用評等轉換為銀行簿中可比較資產之評等對應流程	依據「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定及其附錄一「合格外部信用評等公司之評等對照」表，將表內及表外資產依其發行者信用評等轉換為對應之風險權數後，計算銀行簿應計提資本。
4	所使用的外部信用評等機構對信用風險等級之排列情形(除非主管機關發布銀行須遵守之對照標準程序)	依據主管機關發布之對照標準程序(如「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」及其附錄一「合格外部信用評等公司之評等對照」)辦理。

【附表十八】

信用風險暴險及信用風險抵減之效果—標準法

106 年 06 月 30 日

(單位：新臺幣千元；%)

項目		考慮信用轉換係數與信用風險抵減前暴險額		考慮信用轉換係數與信用風險抵減後暴險額		風險性資產與平均風險權數	
		表內金額 A	表外金額 B	表內金額 C	表外金額 D	風險性資產 E	平均風險權數 F
1	主權國家	640,018,973	3,673,708	640,018,973	3,673,708	18,757	0.00%
2	非中央政府公共部門	62,378,672	-	62,378,672	-	12,475,734	20.00%
3	銀行(含多邊開發銀行)	149,950,542	9,246	149,950,542	9,246	63,290,926	42.21%
4	企業(含證券與保險公司)	660,175,192	32,667,075	649,449,377	28,915,677	608,851,876	89.75%
5	零售債權	317,324,246	1,662,999	312,606,027	1,207,717	269,520,177	85.89%
6	住宅用不動產	774,382,003	-	773,068,866	-	486,367,885	62.91%
7	權益證券投資	458,768	-	458,768	-	1,835,071	400.00%
8	其他資產	76,985,742	-	76,985,742	-	60,156,210	78.14%
9	總計	2,681,674,138	38,013,027	2,664,916,967	33,806,348	1,502,516,638	55.68%
重大變動原因及說明：							

【附表十九】

各暴險類型與風險權數下之暴險額—標準法

106年06月30日

(單位：新臺幣千元；%)

風險權數 X 暴險類型		0%	10%	20%	35%	45%	50%	75%	100%	150%	250%	300%	400%	1250%	考慮信用轉換係 數與信用風險抵 減後暴險額 N
		A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	
1	主權國家	643,655,166					37,515								643,692,681
2	非中央政府公共 部門			62,378,672											62,378,672
3	銀行(含多邊開發 銀行)	830,606		56,370,014			81,484,492		11,274,677						149,959,788
4	企業(含證券與保 險公司)			40,910,234			73,934,234		563,156,335		364,252				678,365,055
5	零售債權			15,254,502			-	128,652,487	169,760,441	146,314					313,813,744
6	住宅用不動產			120,833	30,834	520,480,774	639,693		251,796,732						773,068,866
7	權益證券投資												458,768		458,768
8	其他資產	20,650,190		-			2,019,600		51,095,646		3,220,306				76,985,742
9	總計	665,135,962		175,034,255	30,834	520,480,774	158,115,532	128,652,487	1,047,083,831	510,566	3,220,306		458,768		2,698,723,315
重大變動原因及說明：															

【附表二十六】

交易對手信用風險之定性揭露

106年06月30日

項目	內容
交易對手信用風險的管理目標和政策	
1 針對交易對手及集中結算交易對手訂定以資本為基礎之限額方法	<p>本行依據交易對手信用等級、交易契約性質及其名目本金衡量信用風險，對交易對手訂有各項限額，以控管交易對手信用風險之暴險情形。</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 交易對手為金融同業：按其世界排名、資本適足性、資產品質、債信評等、獲利能力及與本行各項業務往來關係等因素分級管理，並分別就市場別(外匯市場、貨幣市場、有價證券保管)、業務單位別等訂定各項限額。另依淨值、長期信評及其所對應適用之風險權數或世界排名等訂定買入新臺幣短期票券及可轉讓定期存單、拆放銀行同業等限額。 2. 其他交易對手：就法人客戶，考量其營業收入、淨值、信用評等、過去交易經驗及實際需求等因素，核予限額；就自然人，考量其與本行有存、放款或外匯業務往來之優良客戶，確有承作之必要者，核予額度。
2 有關保證與其他風險抵減以及評估交易對手(含集中結算交易對手)風險的政策	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本行依據主管機關「銀行辦理衍生性金融商品業務內部作業制度及程序管理辦法」等規範，訂有「臺灣土地銀行辦理衍生性金融商品業務風險管理作業須知」，業明訂本行應按交易對手訂定信用限額，對於信用風險提高之交易對手應採行降低信用限額、限制新增部位或信用加強(如：提供擔保品或保證金或保證人)等因應措施，以強化信用風險之控管。 2. 本行辦理衍生性金融商品之交易，有關保證及其他風險抵減，依雙方簽定之 ISDA、CSA、確認函等辦理。
3 有關錯向風險暴險之政策	本行無此政策。
4 當自身信評被調降時，銀行需要提供擔保品金額的衝擊	本行與交易對手之交易(含銀行間及客戶間)無訂有以本行信評被調降時需提供擔保品之約定，爰未面臨相關衝擊。

【附表二十七】

交易對手信用風險各方法之暴險分析

106 年 06 月 30 日

(單位：新臺幣千元)

項目		重置成本 A	未來潛在暴險額 B	加權平均有效暴險額期望值 C	用來計算法定違約暴險額之 Alpha 值 D	考慮信用風險抵減後之違約暴險額 E	風險性資產 F
1	標準法(SA-CCR) (衍生性金融商品)	7,397	290,375		1.4	361,672	217,018
2	內部模型法 (衍生性金融商品及有價證券融資交易)						
3	信用風險抵減簡單法 (有價證券融資交易)						
4	信用風險抵減複雜法 (有價證券融資交易)					115,774	-
5	內部模型法 (有價證券融資交易之風險值)						
6	總計						217,018
重大變動原因及說明：							

【附表二十八】

信用風險評價調整(CVA)之資本計提

106 年 06 月 30 日

(單位：新臺幣千元)

項目	考慮信用風險抵減後 之違約暴險額 A	風險性資產 B
以進階信用風險評價調整計算資本計提之所有資產組合		
1	(1)風險值成份(包含三倍乘數)	
	(2)壓力風險值成份(包含三倍乘數)	
2	以標準信用風險評價調整計算資本 計提之所有資產組合	7,003 183,367
3	信用風險評價調整資本計提總計	
重大變動原因及說明：		

【附表二十九】

各暴險類型與風險權數分類之交易對手信用風險暴險—標準法

106年06月30日

(單位：新臺幣千元)

暴險類型 \ 風險權數 X		0%	10%	20%	45%	50%	75%	100%	150%	1250%	信用暴險額 總計
1	主權國家										
2	非中央政府公共部門										
3	銀行(含多邊開發銀行)			115,206		120,935		15,207			251,348
4	企業(含證券與保險公司)			1,673				214,138			215,811
5	零售債權							10,286			10,286
6	其他資產										
7	總計			116,879		120,935		239,632			477,446
		重大變動原因及說明：									

【附表三十一】

交易對手信用風險暴險之擔保品組成

106年06月30日

(單位：新臺幣千元)

項目	衍生性金融商品之擔保品				有價證券融資交易之擔保品	
	收取擔保品之公允價值		提供擔保品之公允價值		收取擔保品之公允價值	提供擔保品之公允價值
	隔離	非隔離	隔離	非隔離		
現金-本國幣別		2,585				
現金-其他幣別						
本國主權國家債券					8,873,962	
非本國主權國家債券						
政府機構債券 (Government agency debt)						599,315
公司債券						
金融債券						
權益證券						
其他擔保品	0	2,585	-	-	8,873,962	599,315
總計		2,585				
重大變動原因及說明：						

【附表三十二】**信用衍生性金融商品暴險**

106年06月30日

(單位：新臺幣千元)

項目	買入保障	賣出保障
名目本金	0	0
單一標的信用違約交換契約	0	0
信用違約交換指數	0	0
總收益交換契約	0	0
信用選擇權	0	0
其他信用衍生性金融商品	0	0
名目本金總計	0	0
公允價值	0	0
公允價值為正值(資產)	0	0
公允價值為負值(負債)	0	0
重大變動原因及說明：		

【附表三十四】

集中結算交易對手暴險

106 年 06 月 30 日

(單位：新臺幣千元)

項目		考慮信用風險抵減後之 違約暴險額 A	風險性資產 B
1	合格集中結算交易對手暴險(總計)	0	0
2	合格集中結算交易對手交易之暴險(排除原始保證金與違約基金繳存)	0	0
	(1) 店頭市場的衍生性金融商品	0	0
	(2) 交易所交易的衍生性金融商品	0	0
	(3) 有價證券融資交易	0	0
	(4) 經核准之跨商品淨額結算交易	0	0
3	隔離的原始保證金	0	0
4	非隔離的原始保證金	0	0
5	預先繳存的違約基金	0	0
6	未繳納違約基金	0	0
7	非合格集中結算交易對手暴險(總計)	0	0
8	非合格集中結算交易對手交易之暴險(排除原始保證金與違約基金繳存)	0	0
	(1) 店頭市場的衍生性金融商品	0	0
	(2) 交易所交易的衍生性金融商品	0	0
	(3) 有價證券融資交易	0	0
	(4) 經核准之跨商品淨額結算交易	0	0
9	隔離的原始保證金	0	0
10	非隔離的原始保證金	0	0
11	預先繳存的違約基金	0	0
12	未繳納違約基金	0	0
重大變動原因及說明：			

【附表三十五】

作業風險管理制度

106 年度

項 目	內 容
1. 作業風險管理策略與流程	<p>一、作業風險管理策略：</p> <p>(一)充分瞭解全行所有各層面有關之作業風險議題。</p> <p>(二)確實執行各項業務之風險控制點，降低發生重大未預期損失之可能性及全行盈餘之波動性。</p> <p>(三)透過文件化、書面化、標準化，以提昇全行作業風險之辨識、評估、監督及控制力。</p> <p>(四)針對重大業務、產品、服務及系統等變革之風險，審慎評估並控管其流程。</p> <p>(五)本行訂有「作業風險事件管理應行注意事項」，透過蒐集作業風險事件相關資料，評估、監控及檢討全行作業風險，以減少未來作業風險損失之發生。</p> <p>(六)避免遭受災害衝擊所造成之損失。</p> <p>(七)建置數量化模型，有效預測作業風險損失事件發生之頻率與損失金額之嚴重性，協助高階主管作成業務決策，提升全行風險管理文化及共識</p> <p>二、作業風險管理流程：</p> <p>(一)針對全行所有主要產品、營業活動、作業流程及資訊系統所衍生之作業風險，運用風險辨識、衡量、監控、報告、評估與檢討等原則加以控管，並於新推出之產品、活動、流程及系統前，適當評估相關作業風險，並妥適控制，且須依全行作業風險之概況及外部環境、市場發展之變化，定期調整作業風險管理規章。</p> <p>(二)本行各項產品、營業活動均訂有業務規章、內部控制制度，供營業單位確實遵循；且各業務主管單位針對所轄業務亦製作「標準作業流程手冊」(含工作底稿、流程圖及註記風險點)，以利各級經辦人員迅速並正確處理其業務。</p> <p>(三)本行針對天然或人為因素造成地區性或區域性災害事故、重大疫情、人員罷工、資訊服務中斷等業已制訂相關緊急應變及復原計畫(業務持續計畫)，以確保如發生嚴重事故，各項業務仍能持續運作。</p>

項 目	內 容
	<p>(四)本行委外業務之各項計畫涵括：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 適當審慎評估、遴選潛在服務供應商。 2. 建立全行委外業務之架構。 3. 管理及監督各項委外業務之相關風險。 4. 確保有效控管外在環境。 5. 建立可行之緊急應變計畫。
<p>2. 作業風險管理組織與架構</p>	<p>本行作業風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會、稽核處、風險管理部、總行各業務主管單位及各營業單位。</p> <p>本行依三道防線方式界定各單位作業風險管理職掌：</p> <p>一、第一道防線（各營業單位及總行各業務主管單位）：</p> <p>(一)本行各營業單位應依主管機關相關法令、本行各項規定、作業風險各項管理工具及各項業務特性，負責執行各項作業風險之控管，並依規定向總行各業務主管單位陳報作業風險相關管理資訊。</p> <p>(二)總行各業務主管單位應辨識、衡量、評估及監控其所管業務、核心產品、營運活動、作業流程及資訊系統之相關作業風險，負責擬訂其業務及營業活動之政策、方法及程序與內部控制機制等事宜，並藉由教育訓練宣導讓各階層員工充分瞭解應於業務職掌範疇內，配合落實作業風險管理之執行及應負之責任。</p> <p>二、第二道防線(風險管理部)：</p> <p>由風險管理部擔任獨立而專責之角色，負責全行作業風險之評估、監督、控管、檢討及報告。</p> <p>三、第三道防線(稽核處)：</p> <p>由稽核處負責檢查全行各單位執行作業風險管理之成效、定期查核作業風險管理制度及流程控管之執行情形、檢核全行作業風險控管缺失事項之補正或改善情形之後續追蹤。</p>
<p>3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點</p>	<p>一、作業風險報告：</p> <p>(一)定期向管理階層陳報作業風險監控報告之範圍</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 每月辦理之作業風險損失業務別、作業風險暴險情況、各業務主管單位建立之關鍵風險指標、預警或建議事項及趨勢分析等項目。 2. 年度內辦理之各項主要業務作業風險自評結果。 <p>(二)特點：如遇有各項重大作業風險議題時，不定期製作相關動態風險監控報告；當外部及銀行內部環境改變，導致相關風險暴險與控制評估改變時，亦於作業風險監控</p>

項 目	內 容
	<p>報告中揭露。</p> <p>二、作業風險衡量系統：</p> <p>(一)範圍：依據新巴塞爾資本協定、主管機關規範及本行業務需求，蒐集內部損失資料，建立作業風險損失資料庫，並配合本行作業風險衡量方法及作業風險管理資訊系統建置時程，逐步導入進階風險衡量方法。</p> <p>(二)特點：對可量化之風險，導入關鍵風險指標(KRI)並訂定警示限額，以協助辨識本行主要產品、營運活動所涉作業風險；對質化之風險，導入作業風險自評(RCSA)，由全行各單位評估主要營運活動中作業風險之控制情形。</p>
<p>4. 作業風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程</p>	<p>一、作業風險避險或風險抵減之政策</p> <p>(一)本行根據作業風險損失事件發生之頻率及損失金額嚴重性進行分析，以決定各核心產品、營運活動之風險因應策略，包括風險規避、風險移轉或沖抵、風險降低或控制、風險承擔及其他策略。</p> <p>(二)作業風險之避險策略，係依作業風險損失事件發生之頻率及損失金額嚴重性進行分析，以決定各主要產品、營運活動之風險因應策略如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 屬於損失發生頻率低、損失金額高者，應採取額度控管、業務移轉或業務持續計畫等防範及抵減措施。 2. 屬於損失發生頻率高、損失金額低者，應採取內部控制、保險政策、委外作業、瞭解客戶、法令遵循管理、道德規範管理及加強教育訓練等。 3. 屬於損失發生頻率高、損失金額高者，應採取迴避措施，以規避可能引起風險之各種營業活動。 4. 屬於損失發生頻率低、損失金額低者，可接受此風險。 <p>(三)如以本行委託他人處理之作業為例（如資料處理、信用卡作業、運送及補鈔、內部稽核作業等）悉依「臺灣土地銀行作業委託他人處理作業規範」、「臺灣土地銀行資訊處理委外作業處理細則」辦理，以防止委外處理所產生之作業風險，作為作業風險抵減之政策。</p> <p>(四)運用投保員工誠實保證保險、現金保險、金融業保管箱責任保險、竊盜損失險、公共意外責任險、火災保險、電子設備保險等保險，以抵減作業所產生之風險，作為作業風險抵減工具。</p> <p>二、作業風險監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程</p> <p>(一)各業務主管單位定期監控所轄業務之作業風險概況及</p>

項 目	內 容
	<p>重大作業風險損失事件之通報案件。</p> <p>(二)風險管理部定期檢視全行作業風險控管之情形及相關作業風險議題，適時提供建議，並持續監督及追蹤風險控制不足之部分，以降低作業風險。</p> <p>(三)各投保單位定期檢視所投保之業務項目，確保保險契約持續有效性。</p>
5. 法定資本計提所採行之方法	標準法
進階衡量法揭露項目	
1. 簡述銀行採用的進階衡量法，包括其測量方法中考慮的相關內外部因素。而部分使用AMA時，採用不同方法的範圍和涵蓋情形。	不適用(NA)
2. 使用進階衡量法的銀行敘述為降低作業風險而使用之保險。	不適用(NA)

【附表三十六】**作業風險應計提資本—基本指標法及標準法**

106年06月30日

(單位：新臺幣千元)

年度	營業毛利	應計提資本
103年度	26,950,984	
104年度	28,748,588	
105年度	29,232,874	
合計	84,932,446	3,941,636

【附表三十七】

市場風險管理制度—標準法

106年06月30日

	項目	內容
1	市場風險管理策略與流程	<p>一、市場風險管理策略：</p> <p>辦理市場風險相關業務，於交易前後或經濟環境重大改變時，評估交易可能產生損失之嚴重性，採用風險迴避、風險抵減或移轉、風險控制、風險承擔等對策，例如主動迴避高槓桿、高波動性且損失金額大之金融商品，或採取平倉、賣出及避險策略等；並依限額管理、停損機制、超限處理及風險承擔情況等相關規定，有效控管市場風險，掌握整體暴險部位與風險衡量結果，以確保持續有效性。</p> <p>二、市場風險管理流程：</p> <p>(一) 基本原則包括各類產品準則、新商品/業務之核准準則及市場風險辨識、衡量、評價、監控及報告相關準則及作業流程。</p> <p>(二) 市場風險辨識：金融交易單位與風險管理人員充分瞭解並確認每一種金融工具特有的市場風險因子，風險管理人員儘可能辨識出所有可能帶來市場風險的風險因子，並確認金融工具評價公式的正確性與適用性。</p> <p>(三) 市場風險衡量：發展可量化之模型以衡量市場風險，並與日常風險限額管理相結合。</p> <p>(四) 市場風險評價：依據市價評估方法、模型評價、外部來源或獨立之市價驗證對所持有金融商品之評價進行評價。</p> <p>(五) 市場風險監控：依據各項限額由金融交易單位於例行營業活動中，即時、全程地監控交易狀態，以控管各種交易於授權及限</p>

		<p>額範圍內執行，監控內容包括各金融商品之交易模式、交易標的、交易過程、部位及損益變動等應符合規定，並在額度及授權範圍內進行；風險管理部每日就風險衡量模型產出之資料加以監控分析，如發現重大暴險，危及財務或業務狀況或法令遵循者，應立即陳報總經理並向董事會報告。</p> <p>(六) 市場風險報告：風險管理部定期將全行市場風險管理報表或報告陳報風險管理委員會，包括全行之市場風險暴險部位、暴險情形、損益狀況、限額使用情形及有關市場風險管理規定遵循情形等；另為符合公開揭露原則，依主管機關規定，定期對外揭露本行市場風險管理資訊。</p>
2	市場風險管理組織與架構	<p>建立包括董事會、風險管理委員會、風險管理部、各業務主管單位、各營業單位及稽核處等三道防線之市場風險管理組織與架構：</p> <p>一、第一道防線（風險產生或承受單位）：</p> <p>各金融交易單位應遵循本行市場風險管理相關規定，並據以訂定相關規範進行市場風險控管及部位管理，對於各種限額積極監控，並依規定陳報各業務主管單位或風險管理部相關管理資訊。各業務主管單位應依本行風險管理政策、要點及相關風險管理規範，負責監督、控制所管業務產生之市場風險。</p> <p>二、第二道防線（風險控管單位）：</p> <p>風險管理部為全行市場風險管理之獨立專責單位，扮演集中化中臺的角色、負責規劃建立經董事會核准之市場風險管理架構及程序。彙整揭露全行市場風險資訊與執行狀況，定期向風險管理委員會及董事會提出報告及建議，並作為市場風險管理智識及文化之傳達中心。</p>

		<p>三、第三道防線（內部稽核單位）： 由稽核處負責查核市場風險管理機制之設計與實施，提供獨立之評估，檢視市場風險管理模型之建置流程及市場風險管理資訊系統之適當性、可靠性及遵守法令情形。</p>
3	市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>一、市場風險報告：</p> <p>（一）範圍：定期向管理階層陳報市場風險監控報告之範圍包括權益證券風險、固定收益證券利率風險、匯率風險、衍生性金融商品風險、海外有價證券風險、外幣資金流動性風險及利率風險及投資限額監控等項目。</p> <p>（二）特點：市場風險報告目前以風險值、β值、DVO1、存續期間、期差分析、情境模擬等方法呈現全行臺外幣金融資產之市場風險。報告除反映市場風險暴險狀況外，亦能提供管理階層各項損益、限額使用狀況、投資績效、市場走勢概觀等，俾提供管理階層據以調整市場風險管理政策、程序及各項限額之憑據。</p> <p>二、市場風險衡量系統：</p> <p>（一）範圍：目前以風險值評估系統衡量金融商品之範圍計有全行股票、基金、債券、票券及外匯部位之單一風險值及市場風險因子別風險值暨總成份風險值之計算衡量。</p> <p>（二）特點：風險值評估系統係依統計之方式，評估一段期間內，按既定機率所會發生的最大損失，藉以合理估計股票、基金、債券、票券及外匯各部位及全行市場風險暴險狀況。並可將本行之風險值按利率、匯率、證券各因子分別呈現，以衡量各因子的市場風險，提供管理階層調整市場投資策略、風險承受限額之憑據。</p>

【附表三十九】

市場風險風險性資產—標準法

106 年 06 月 30 日

單位：新臺幣千元

項目		風險性資產 A
	非選擇權及證券化商品	
1	利率風險(一般及個別風險)	41,466,458
2	權益證券風險(一般及個別風險)	6,697,578
3	匯率風險	544,912
4	商品風險	
	選擇權	
5	簡易法	
6	敏感性分析法	
7	情境分析法	
8	證券化商品	
9	總計	48,708,947
重大變動原因及說明：		

【附表四十三】

證券化暴險定性揭露

106年06月30日

項目	內容
證券化暴險的管理目標和政策	
1	銀行證券化及再證券化業務之目標(證券化暴險標的資產之信用風險移轉至其他個體之程度，其風險承擔及風險保留之類別) 本行無需填報
2	(1) 說明銀行擔任贊助機構之特殊目的機構(SPEs) 本行無需填報
	(2) 說明證券化之關聯機構： (i) 上述(1)之管理銀行或顧問銀行 (ii) 投資於銀行已證券化之證券化暴險或投資於銀行擔任贊助機構之特殊目的機構 本行無需填報
	(3) 說明銀行提供隱含支撐的機構及其對銀行資本之相關影響 本行無需填報
3	綜述銀行證券化之會計政策 本行無需填報
4	證券化中所使用之外部信用評等機構(ECAIs)名稱，及其使用於每一類證券化暴險之情形 本行無需填報
適用內部評估法(IAA)者請應說明	
5	(1) 內部評估程序及內部評估和外部評等二者間對應之架構，包括本表項目4所引用的外部信用評等機構(ECAIs)資訊 不適用
	(2) 內部評估程序的控管機制(包括獨立性、權責及內部評估流程覆核) 不適用
	(3) 內部評估過程所使用的暴險類型，和各暴險類型下，決定信用增強水準所使用的壓力測試因子 不適用
6	說明除內部評估法(IAA)資本計提外，銀行使用的其他內部評估方法 不適用

【附表四十四】

銀行簿之證券化暴險

106 年 06 月 30 日

(單位：新臺幣千元)

資產類別	銀行擔任創始機構			銀行擔任投資機構		
	傳統型	組复合型	小計	傳統型	組复合型	小計
零售型(總計)	0	0	0	0	0	0
房屋貸款	0	0	0	0	0	0
信用卡	0	0	0	0	0	0
其他零售暴險	0	0	0	0	0	0
再證券化	0	0	0	0	0	0
企業型(總計)	0	0	0	0	0	0
企業貸款	0	0	0	0	0	0
商用不動產貸款	0	0	0	0	0	0
租賃及應收帳款	0	0	0	0	0	0
其他企業型暴險	0	0	0	0	0	0
再證券化	0	0	0	0	0	0
總計	0	0	0	0	0	0
重大變動原因及說明：						

【附表四十五】

交易簿之證券化暴險

106年06月30日

(單位：新臺幣千元)

資產類別	銀行擔任創始機構			銀行擔任投資機構		
	傳統型	組复合型	小計	傳統型	組复合型	小計
零售型(總計)	0	0	0	0	0	0
房屋貸款	0	0	0	0	0	0
信用卡	0	0	0	0	0	0
其他零售暴險	0	0	0	0	0	0
再證券化	0	0	0	0	0	0
企業型(總計)	0	0	0	0	0	0
企業貸款	0	0	0	0	0	0
商用不動產貸款	0	0	0	0	0	0
租賃及應收帳款	0	0	0	0	0	0
其他企業型暴險	0	0	0	0	0	0
再證券化	0	0	0	0	0	0
總計	0	0	0	0	0	0
重大變動原因及說明：						

【附表四十八】

銀行簿利率風險管理制度

106 年度

項目	內容
1. 銀行簿利率風險管理策略與流程	<p>一、銀行簿利率風險管理策略：</p> <p>為有效控管利率風險，得透過調整資產負債表內的不相稱部位以減少利率風險，主要針對利率敏感性資產與負債，使其利率重訂價日相配合而達到利率風險自然對沖、規避風險的目的；並考量營運策略、資產負債組合之內涵等，採取相關風險管理因應策略，如風險迴避、風險沖減或移轉、風險降低或控制、風險承擔等對策。</p> <p>二、銀行簿利率風險管理流程：</p> <p>(一) 基本原則應落實至全行所有產品及業務，以辨識、衡量、監控、報告、評估與檢討本行之利率風險，俾以執行全行利率風險之控管。</p> <p>(二) 風險辨識：利率風險之來源主要為因資產負債重新訂價不相稱所致之重訂價風險，其他亦包括殖利率曲線風險、基差風險及隱含選擇權風險等。</p> <p>(三) 風險衡量：採利率重訂價缺口分析法衡量利率之重訂價風險，按月評估以利率風險暴險對盈餘及經濟價值之影響，並定期辦理情境分析及壓力測試，以評估對本行未來盈餘及經濟價值可能產生之損失。</p> <p>(四) 風險監控：按月依所訂之利率風險管理指標限額監控利率風險；風險管理部定期依據各業務單位提供之資訊，監控本行利率風險，如發現有超過相關限額，應即陳報總經理，由相關資金管理部門(財務部、海外營業單位)提出改善措施；如發現重大暴險危及財務或業務狀況或</p>

	<p>法令遵循者，風險管理部應立即陳報總經理，並向董事會報告。</p> <p>(五) 風險報告：風險管理部定期將利率風險管理報表或報告陳報資產負債管理委員會及董事會，傳達利率風險暴險、監控等資訊，以協助利率風險管理決策之訂定；另為符合公開揭露原則，依主管機關規定，定期對外揭露本行利率風險管理資訊。</p> <p>(六) 風險之評估與檢討： 依循風險辨識、衡量、監控及報告相關準則及作業流程所產生之資訊，定期檢視並修正利率風險管理流程，以提高風險控管之有效性。</p>
<p>2. 銀行簿利率風險管理組織與架構</p>	<p>建立包括董事會、風險管理委員會、資產負債管理委員會、稽核處、風險管理部、財務部、海外營業單位及相關業務主管單位等三道防線之利率風險管理組織與架構：</p> <p>一、第一道防線（財務部、海外營業單位及總行相關業務主管單位）： 財務部應辨識、評估及執行控管本行（海外營業單位除外）之利率風險；海外營業單位應負責辨識、評估及執行控管各該分行之利率風險。相關業務主管單位應配合本行利率風險管理策略，適度調整本行利率敏感性資產負債結構，在新產品或業務推展或運作以前，相關利率風險應經過適當的評估，並考量其暴險對本行之影響。</p> <p>二、第二道防線（風險管理部）： 由風險管理部擔任獨立而專責之角色，負責彙整全行利率風險相關資訊，並辦理全行利率風險之評估、監控、揭露及定期陳報資產負債管理委員會及董事會。</p> <p>三、第三道防線（稽核處）： 稽核處依相關法令規範查核及評估本行利率風險管理機制之有效性。</p>
<p>3. 銀行簿利率風險報告/衡量系統的範圍、特點與頻率</p>	<p>風險管理部每月產出風險監控報告，涵蓋全行資產負債之利率結構、利率重訂價缺口及集中度情形、對本行盈餘及經濟價值</p>

	<p>影響分析、各項限額遵循情形等，並定期陳報資產負債管理委員會及董事會。</p>
<p>4. 銀行簿利率風險避險/抵減風險的政策，及監控規避/抵減風險工具持續有效性的策略與流程</p>	<p>一、本行訂有利率風險限額以管理利率風險；風險管理部於監控作業中，如發現有超過相關限額，應即陳報總經理，由相關資金管理部門(財務部、海外營業單位)提出改善措施。</p> <p>二、如遇本行利率敏感性指標超逾本行所定之合理區間時，可採取調整籌資、融資或投資之策略或訂價等因應措施；另為缺口管理需要，亦得利用利率交換、利率選擇權、利率期貨等衍生性金融商品缺口管理技術，以資因應。</p> <p>三、目前固定利率計息之外幣有價證券，經業務單位評估後有以利率交換(IRS)規避利率風險者，而於達到損失控管標準前亦設計各項預警標準，並於到達各項預警標準時立即以電子郵件於第一時間通知相關單位，期能有效控制、規避風險。</p>

【附表四十九】

流動性風險管理制度

106 年度

項 目	內 容
1. 流動性風險管理策略與流程	<p>一、流動性風險管理策略： 資金來源以多元化、穩定、可靠及低成本為原則，避免過於集中於同一到期日、同一調度工具、同一交易對手等；資金用途應分散化，並注意流動性、安全性、收益性三項原則。</p> <p>二、流動性風險管理流程：</p> <p>(一) 基本原則應落實至全行與資金來源、運用有關之產品及業務，包括辨識、衡量、監控、報告、評估與檢討本行之流動性風險，以執行全行流動性風險之控管。</p> <p>(二) 風險辨識：流動性風險之來源主要為資金流入不足支應資金流出所產生資金缺口，及資金來源過於集中、資產之變現程度不佳等。</p> <p>(三) 風險衡量：涵蓋所有影響銀行資金流動性風險的重要成因，以未來天期到期資金缺口或流動性風險各項指標評估資金流動性風險暴露情形，並由風險管理部針對重大性部位每年至少辦理一次壓力測試，壓力測試結果應提報資產負債管理委員會及董事會。</p> <p>(四) 風險監控：按月依所訂之流動性風險管理指標限額監控流動性風險；風險管理部定期依據各業務單位提供之資訊，監控本行流動性風險，如發現有超過相關限額，應即陳報總經理，由相關資金管理部門(財務部、海外營業單位)提出改善措施；如發現重大暴險危及財務或業務狀況或法令遵循者，風險管理部應立即陳報總經理，並向董事會或常務</p>

項 目	內 容
	<p>董事會報告。</p> <p>(五) 風險報告：風險管理部定期將流動性風險管理報表或報告陳報資產負債管理委員會及董事會或常務董事會，傳達流動性風險、監控等資訊，以協助流動性風險管理決策之訂定；另為符合公開揭露原則，依主管機關規定，定期對外揭露本行流動性風險管理資訊。</p> <p>(六) 風險之評估與檢討： 依循風險辨識、衡量、監控及報告相關準則及作業流程所產生之資訊，定期檢視並修正利率風險管理流程，以提高風險控管之有效性。</p>
2. 流動性風險管理組織與架構	<p>建立包括董事會、風險管理委員會、資產負債管理委員會、稽核處、風險管理部、財務部、海外營業單位及相關業務主管單位之流動性風險管理組織與架構：</p> <p>一、第一道防線（財務部、總行相關業務主管單位及海外營業單位）： 財務部及海外營業單位負責執行日常（包括日中）資金流動性風險之辨識、評估及控管，掌握市場及本（分）行內部資金流動性狀況，分散資金來源，調整流動性缺口及資產變現性（包括有無設定擔保物權、移轉限制情形及變現價值、可融資成數等）分布，並考量不同業務、不同貨幣間之流動性暴險及資金需求，暨法規及營運操作對流動性資金移轉之限制，以確保在正常及壓力情況下流動性風險控制在可承受之範圍內。總行相關業務主管單位應定期檢視大額資金來源與運用及其集中度風險，且應有適當之控管或分散措施，並配合本行流動性風險管理政策，適度調整所轄資產負債到期結構，。</p> <p>二、第二道防線（風險管理部）： 由風險管理部擔任獨立而專責之角色，負責彙整全行流動性風險相關資訊，並辦理全行流動性風險之評估、</p>

項 目	內 容
	<p>監控、揭露及定期陳報資產負債管理委員會及董事會或常務董事會。</p> <p>三、第三道防線（稽核處）： 稽核處依相關法令規範查核及評估本行流動性風險管理機制之有效性。</p>
3. 流動性風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>風險管理部每月產出風險監控報告，涵蓋全行流動性比率及缺口情形、各項限額遵循情形等，並定期陳報資產負債管理委員會及董事會或常務董事會。</p>
4. 流動性風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	<p>一、本行訂有流動性風險管理指標限額以管理流動性風險；風險管理部於監控作業中，如發現有超過相關限額，應即陳報總經理，由相關資金管理部門（財務部、海外營業單位）提出改善措施。</p> <p>二、如遇本行流動性風險管理指標超逾本行所定之限制比率時，可採取調整籌資、融資或投資之策略或訂價等因應措施；另本行訂有緊急取得資金之處理流程，包括備援管道及相關程序，俾能於緊急時籌措資金。</p>

【附表五十】

流動性覆蓋比率揭露表

單位：新臺幣千元

項目		106年6月30日		106年3月31日	
		未加權金額 ¹	加權後金額 ²	未加權金額 ¹	加權後金額 ²
高品質流動性資產					
1	高品質流動性資產總額	538,481,970	535,977,669	516,952,561	514,025,216
現金流出					
2	零售存款與小型企業存款	1,112,880,734	66,384,247	1,107,540,241	65,663,032
3	穩定存款	655,456,529	20,641,826	657,977,160	20,706,724
4	較不穩定存款	457,424,205	45,742,420	449,563,081	44,956,308
5	無擔保批發性資金	1,223,403,851	534,950,738	1,229,553,545	563,818,813
6	營運存款及於機構網路中合作銀行之存款	15,209,375	3,802,344	14,936,768	3,734,192
7	非營運存款	1,128,410,136	451,364,054	1,090,886,928	436,354,771
8	其他無擔保批發性資金	79,784,340	79,784,340	123,729,849	123,729,849
9	擔保融資交易	5,512,183	-	4,225,939	-
10	其他要求	678,207,612	63,057,707	664,280,753	65,213,093
11	衍生性商品交易現金流出	10,409,062	10,409,062	15,958,170	15,958,170
12	資產基礎商業本票、結構型投資工具、資產擔保證券或特殊目的機構等類似融資工具之資	-	-	-	-

	金流出				
13	經承諾信用融資額度及流動性融資額度未動用餘額	578,537,071	47,664,735	549,069,761	44,507,327
14	其他約定現金流出	3,679,573	3,679,573	3,290,534	3,290,534
15	其他或有融資負債	85,581,905	1,304,336	95,962,287	1,457,062
16	現金流出總額	3,020,004,379	664,392,692	3,005,600,478	694,694,937
現金流入					
17	擔保借出交易	599,184	89,878	5,090,737	2,161,930
18	履約暴險之現金流入	64,857,583	51,881,523	71,879,716	60,669,885
19	其他現金流入	17,859,702	17,859,702	49,464,292	49,464,292
20	現金流入總額	83,316,469	69,831,103	126,434,745	112,296,107
流動性覆蓋比率				調整後金額	調整後金額
21	合格高品質流動性資產總額 ³		535,977,669		514,025,216
22	淨現金流出總計 ³		594,561,589		582,398,830
23	流動性覆蓋比率(%)		90.15		88.26

註 1：未加權之現金流出與流入金額，係以帳上餘額計算為原則。

註 2：加權後高品質流動性資產金額，係指須適用相關折扣比率後之金額(未經第二層 B 級與第二層資產上限調整之金額);加權後現金流出與流入金額係適用相關流失與流入係數後之金額。

註 3：調整後合格高品質流動性資產總額，係適用折扣比率及第二層 B 級與第二層資產上限調整後之金額；調整後淨現金流出總計，係適用相關流失與流入係數及現金流入上限調整後之金額。