

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. 關鍵指標。(附表八)
3. 風險性資產概況。(附表九、附表九之一)

(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。(附表十)
2. 法定暴險額與財務報表帳面價值主要差異表。(附表十一)
3. 會計與法定暴險額間之差異說明。(附表十二)

(四) 信用風險：

1. 信用風險一般性資訊。(附表十三)
2. 信用風險定量資訊。(附表十四至附表十七)
3. 信用風險標準法定性資訊。(附表十八)
4. 信用風險標準法定量資訊。(附表十九至附表二十)
5. 內部評等模型之定性揭露。(附表二十一)
6. 信用風險內部評等法定量資訊。(附表二十二至附表二十六)
7. 交易對手信用風險定性資訊。(附表二十七)
8. 交易對手信用風險定量資訊。(附表二十八至附表三十五)

(五) 作業風險：

1. 作業風險管理制度。(附表三十六)
2. 作業風險定量資訊。(附表三十七)

(六) 市場風險：

1. 市場風險定性資訊。(附表三十八至附表三十九)
 2. 市場風險定量資訊。(附表四十至附表四十三)
- (七) 證券化：
1. 證券化定性資訊。(附表四十四)
 2. 證券化定量資訊。(附表四十五至附表四十八)
- (八) 銀行簿利率風險管理制度。(附表四十九)
- (九) 流動性風險：
1. 流動性風險管理制度。(附表五十)
 2. 流動性覆蓋比率及其組成項目。(附表五十一)
 3. 淨穩定資金比率。(附表五十二)
- (十) 薪酬制度：
1. 薪酬揭露定性資訊。(附表五十三)
 2. 薪酬揭露定量資訊。(附表五十四至附表五十六)
- (十一) 總體審慎監理衡量：
1. 抗景氣循環緩衝資本。(附表五十七)

【附表一】

合併資本適足比率計算範圍

107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	164,681	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

○○年度

項 目	內 容
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	

註：本表更新頻率為「年」，半年度不需揭露。

【附表三】

資本適足比率

107年6月30日

(單位：新臺幣千元；%)

項 目	本 行		合 併	
	107年6月30日	106年6月30日	107年6月30日	106年6月30日
自有資本：				
普通股權益第一類 資本淨額	137,028,294	126,453,177	137,041,682	126,466,927
非普通股權益之其 他第一類資本淨額	15,257,920	15,260,961	15,279,396	15,281,997
第二類資本淨額	44,383,425	49,967,656	44,426,581	50,009,960
自有資本合計數	196,669,639	191,681,794	196,747,659	191,758,884
加權風險性資產：				
信用風險	1,516,982,664	1,503,023,479	1,516,998,981	1,503,041,957
作業風險	50,300,796	49,270,445	50,332,428	49,270,445
市場風險	26,487,366	48,708,947	26,487,366	48,708,947
加權風險性資產 合計數	1,593,770,826	1,601,002,872	1,593,818,775	1,601,021,350
普通股權益比率	8.60	7.90	8.60	7.90
第一類資本比率	9.56	8.85	9.56	8.85
資本適足率	12.34	11.97	12.34	11.98
槓桿比率：				
第一類資本淨額	152,286,214	141,714,138	152,321,078	141,748,924
暴險總額	3,070,815,644	2,833,678,684	3,070,857,821	2,833,658,136
槓桿比率	4.96	5.00	4.96	5.00

【附表四】

資本結構

107年6月30日

(單位：新臺幣千元)

項 目	本行		合併	
	107年 6月30日	106年 6月30日	107年 6月30日	106年 6月30日
普通股權益第一類資本淨額：				
普通股股本	62,594,000	62,594,000	62,594,000	62,594,000
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	31,236,043	28,380,377	31,236,043	28,380,377
特別盈餘公積	17,859,908	14,064,239	17,859,908	14,064,239
累積盈虧	13,906,235	10,697,859	13,906,235	10,697,859
非控制權益	0	0	0	
其他權益項目	6,498,700	2,220,131	6,498,700	2,220,131
減：法定調整項目：				
1、避險工具之利益及損失（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	805,480	853,440	813,568	860,727
5、視銀行未來獲利狀況而定之遞延所得稅資產	11,909	3,144	11,909	3,144
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、透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具及債務工具未實現評價利益(註1/註2)	7,502,087	3,902,769	7,502,087	3,902,769
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	742,080	739,039	720,604	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
15、101年1月1日後不動產售後租	0	0	0	0

項 目	本行		合併	
	107年 6月30日	106年 6月30日	107年 6月30日	106年 6月30日
回利益				
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)	137,028,294	126,453,177	137,041,682	126,466,927
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	16,000,000	16,000,000	16,000,000
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	16,000,000	16,000,000	16,000,000
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	742,080	739,039	720,604	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)	15,257,920	15,260,961	15,279,396	15,281,997
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	18,588,000	24,504,000	18,588,000	24,504,000
1、101年12月31日前發行不符 合第二類資本條件者	4,888,000	10,204,000	4,888,000	10,204,000
2、102年1月1日之後發行者	13,700,000	14,300,000	13,700,000	14,300,000

項 目	本行		合併	
	107年 6月30日	106年 6月30日	107年 6月30日	106年 6月30日
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
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具及債務工具未實現評價利益之45%(註2)	3,375,939	1,756,246	3,375,939	1,756,246
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	18,962,283	18,787,793	18,962,487	18,788,024
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	4,296,702	2,834,288	4,253,750	2,792,215
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)	44,383,425	49,967,656	44,426,581	50,009,960
自有資本合計=(1)+(2)+(3)	196,669,639	191,681,794	196,747,659	191,758,884

註1：107年6月30日「透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具及債務工具未實現評價利益」不包含依國際財務報導準則第9號第5.5節提列之備抵損失【係依金管會107年8月20日金管銀法字第10702147770號令辦理，與本行網站/法定揭露事項/財務業務資訊/資本適足性公告之普通股權益第一類資本淨額、其他第一類資本淨額、第二類資本淨額、自有資本、第一類資本比率(已包含備抵損失)不同】。

註2：依上開函文，「備供出售金融資產未實現利益」及「備供出售金融資產未實現利益之45%」，更名為「透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益及債務工具未實現評價利益」及「透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益及債務工具未實現評價利益之45%」。

【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				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資				
避險之金融資產-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				
待分配予業主之資產-淨額				
貼現及放款-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				

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
法定盈餘公積				
特別盈餘公積				
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				

註：本表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，業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，爰無需揭露本表。

【附表四之二】

資產負債權益展開表

107年6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			48,876,789	48,876,789	48,942,645	48,942,645	
存放央行及拆借銀行 同業			239,162,629	239,162,629	239,162,629	239,162,629	
透過損益按公允價值 衡量之金融資產			4,668,604	4,668,604	4,668,604	4,668,604	
	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			4,668,604		4,668,604	
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產			104,405,198	104,405,198	104,405,198	104,405,198	
	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)			6,389,560		6,389,560	
	分類至交易簿者	72		694,602		694,602	A8
	分類至銀行簿者			5,694,958		5,694,958	
	自普通股權益扣除金額	26c		720,604		720,604	A9
	自其他第一類資本扣除金額	41a		720,604		720,604	A10
	自第二類資本扣除金額	56c		4,253,750		4,253,750	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

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
	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
	其他透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			98,015,638		98,015,638	
	按攤銷後成本衡量之 債務工具投資		562,875,718	562,875,718	562,878,879	562,878,879	
	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
	其他按攤銷後成本衡量之債務工具投資			562,875,718		562,878,879	
	避險之金融資產-淨 額		0	0	0	0	
	附賣回票券及債券投 資		4,079,103	4,079,103	4,079,103	4,079,103	
	應收款項-淨額		10,214,989	10,214,989	10,224,160	10,224,160	
	本期所得稅資產		152,312	152,312	152,312	152,312	
	待出售資產-淨額		0	0	0	0	
	待分配予業主之資產 -淨額		0	0	0	0	
	貼現及放款-淨額		1,933,053,956	1,933,053,956	1,933,053,956	1,933,053,956	
	貼現及放款-總額(含折溢價調整)			1,961,021,428		1,961,021,428	
	備抵呆帳-貼現及放款			-27,967,472		-27,967,472	
	得列入第二類資本者	50		-18,962,283		-18,962,487	A7
	其他備抵呆帳			-9,005,189		-9,004,985	
	採用權益法之投資- 淨額		85,904	85,904	0	0	
	對金融相關事業之資本投資			85,904		0	
	自普通股權益扣除金額	26c		21,476		0	A29

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
	自其他第一類資本扣除金額	41a		21,476		0	A30
	自第二類資本扣除金額	56c		42,952		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
	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			291,671	291,671	292,232	292,232	
不動產及設備-淨額			22,684,562	22,684,562	22,688,713	22,688,713	
投資性不動產-淨額			24,126,727	24,126,727	24,126,727	24,126,727	
無形資產-淨額			805,480	805,480	813,568	813,568	
	商譽	8		0		0	A54
	無形資產(排除商譽)	9		805,480		813,568	A55
遞延所得稅資產			2,315,177	2,315,177	2,315,177	2,315,177	
	視未來獲利狀況而定者			11,909		11,909	
	一次扣除	10		11,909		11,909	A56
	自102年起需每年至少遞減20%	10		0		0	A56_1
	暫時性差異			2,303,268		2,303,268	
	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		2,303,268		2,303,268	A59
其他資產-淨額			4,100,820	4,100,820	4,103,049	4,103,049	
	預付退休金	15		0		0	A60
	其他資產			0		0	

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
資產總計				2,961,899,639	2,961,899,639	2,961,906,953	2,961,906,953	
負債								
	央行及銀行同業存款			237,241,932	237,241,932	237,241,932	237,241,932	
	央行及同業融資			2,016,020	2,016,020	2,016,020	2,016,020	
	透過損益按公允價值 衡量之金融負債			9,965,859	9,965,859	9,965,859	9,965,859	
		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			0		0	
	避險之金融負債-淨 額			0	0	0	0	
	附買回票券及債券負 債			9,621,265	9,621,265	9,621,265	9,621,265	
	應付款項			26,589,881	26,589,881	26,604,262	26,604,262	
	本期所得稅負債			416,466	416,466	427,915	427,915	
	與待出售資產直接相 關之負債			0	0	0	0	
	存款及匯款			2,429,970,183	2,429,970,183	2,429,944,630	2,429,944,630	
	應付金融債券			66,692,022	66,692,022	66,692,022	66,692,022	
		母公司發行			66,692,022		66,692,022	
		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		13,700,000		13,700,000	A72
		自 102 年起需每年至少遞減 10% 之第二類資本工具	47		4,888,000		4,888,000	A73
		應付金融債券(排除可計入資本者)			32,104,022		32,104,022	
		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

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
	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			130,176	130,176	130,176	130,176	
負債準備			17,564,611	17,564,611	17,571,882	17,571,882	
遞延所得稅負債			6,926,029	6,926,029	6,926,029	6,926,029	
	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
	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			6,926,029		6,926,029	
其他負債			921,440	921,440	921,206	921,206	
負債總計			2,808,055,884	2,808,055,884	2,808,063,198	2,808,063,198	
權益							

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
歸屬於母公司業主之 權益					0	0	
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			63,002,186	63,002,186	63,002,186	63,002,186	
	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
	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		55,248,281		55,248,281	A105
其他權益	其他權益總額	3	6,498,700	6,498,700	6,498,700	6,498,700	A106
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具及債務工具未實現評價利益	26b、56b		7,502,087		7,502,087	A107
	避險工具之利益(損失)	11		0		0	A108
	不動產重估增值	26e、56e		0		0	A108_1

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
		其他權益(排除透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具及債務工具未實現評價利益、避險工具之利益(損失)及不動產重估增值)			-1,003,387		-1,003,387	
	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				153,843,755	153,843,755	153,843,755	153,843,755	
負債及權益總計				2,961,899,639	2,961,899,639	2,961,906,953	2,961,906,953	
附註		預期損失			454,401		454,401	

【附表四之三】

資本組成項目揭露表

107年6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)	63,002,186	63,002,186		A99+A103+ A104+A104_ 1+A104_2+ A104_3+A10 5
3	累積其他綜合淨利及其他準備(即其他權益項目)	6,498,700	6,498,700		A106
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	153,843,755	153,843,755		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)	805,480	813,568		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)	11,909	11,909		A56-A89+(A 56_1-A89_1) *20%*(5-剩 餘年限)
11	避險工具之利益及損失(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+ A 102
16	銀行持有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

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
23	其中：重大投資於金融公司的普通股					本國不適用
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	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具及債務工具未實現評價利益	7,502,087	7,502,087			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)	742,080	720,604			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	16,818,126	16,804,738			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)	137,028,294	137,041,682			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	0	0			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	銀行持有其所發行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					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
	一類資本工具					
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)	742,080	720,604			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	742,080	720,604			本項 =sum(第 37 項:第 42 項)
44	其他第一類資本(AT1)	15,257,920	15,279,396			本項=第 36 項-第 43 項
45	第一類資本(T1=CET1+AT1)	152,286,214	152,321,078			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)	13,700,000	13,700,000			A63 +A72 +A80+A95_1+A98_1
47	從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)	4,888,000	4,888,000			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	18,962,283	18,962,487			= A7 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	37,550,283	37,550,487			本項 =sum(第 46 項:第 48 項, 第 50 項)
第二類資本：法定調整項						
52	銀行持有其所發行之第二類資本工具					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	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具及債務工具未實現評價利益之 45%	-3,375,939	-3,375,939			-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)	4,296,702	4,253,750			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+A 108_1)*45%
57	第二類資本法定調整合計數	-6,833,142	-6,876,094			本項 =sum(第 52 項:第 56 項 d)
58	第二類資本(T2)	44,383,425	44,426,581			本項=第 51 項-第 57 項
59	資本總額(TC=T1+T2)	196,669,639	196,747,659			本項=第 45 項+第 58 項
60	加權風險性資產總額	1,593,770,826	1,593,818,775			
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)	8.60%	8.60%			
62	第一類資本比率(占加權風險性資產比率)	9.56%	9.56%			
63	總資本比率(占加權風險性資產比率)	12.34%	12.34%			
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)	6.375%	6.375%			
65	其中:留存緩衝資本比率	1.875%	1.875%			
66	其中:抗景氣循環緩衝資本比率	0	0			
67	其中:全球型系統性重要銀行緩衝資本比率					

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
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)	3.56%	3.56%			
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)	2,303,268	2,303,268			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)	28,161,369	28,161,369			1.銀行所提 備抵呆帳超 過銀行依歷 史損失經驗 所估計預期 損失部分之 金額 2.當第 12 項 >0，則本項 =0 。
77	採信用風險標準法者納入第二類資本的營業準備限額	18,962,283	18,962,487			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)	0	0			1.銀行所提 備抵呆帳超 過銀行依歷 史損失經驗 所估計預期 損失部分之 金額 2.當第 12 項 >0，則本項 =0 。
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	0	0			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	0	0			
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)	0	0			
84	適用分階段扣除規定下，現有第二類(T2)資本工具上限	0	0			
85	因超限自第二類(T2)排除金額(因贖回或到期而超限)	0	0			

【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

107年6月30日

#	項目	100年第1(期)	100年第2(期)
1	特別股或債券簡稱(如發行年度及期別)	00土銀1	00土銀2
2	發行人	臺灣土地銀行	臺灣土地銀行
3	代碼(如CUSIP, ISIN碼)	G12713	G12714
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0元
10	發行總額	新臺幣7,100百萬元	新臺幣8,000百萬元
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	100年10月20日	100年12月29日
13	永續或非永續	非永續	非永續
14	原始到期日	107年10月20日	107年12月29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

#	項 目	100 年第 1 (期)	100 年第 2 (期)
19	票面利率及任何相關指標	1.64%	1.60%
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 普通股股東相同之規定	否	否
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

107年6月30日

#	項 目	101年第1(期)	101年第2(期)
1	特別股或債券簡稱(如發行年度及期別)	01土銀1	01土銀2
2	發行人	臺灣土地銀行	臺灣土地銀行
3	代碼(如 CUSIP, ISIN 碼)	G12715	G12716
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 0 元
10	發行總額	新臺幣 2,100 百萬元	新臺幣 2,900 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4月13日	101年6月26日
13	永續或非永續	非永續	非永續
14	原始到期日	108年4月13日	108年6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

#	項 目	101 年第 1 (期)	101 年第 2 (期)
19	票面利率及任何相關指標	1.55%	1.50%
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普通股股東相同之規定	否	否
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

107年6月30日

#	項目	101年第3(期)	101年第4(期)甲券
1	特別股或債券簡稱(如發行年度及期別)	01土銀3	01土銀4A
2	發行人	臺灣土地銀行	臺灣土地銀行
3	代碼(如CUSIP, ISIN碼)	G12717	G12718
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336百萬元	新臺幣432百萬元
10	發行總額	新臺幣2,100百萬元	新臺幣2,700百萬元
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10月22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10月22日	108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

#	項 目	101 年第 3 (期)	101 年第 4 (期) 甲券
19	票面利率及任何相關指標	1.43%	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普通股股東相同之規定	否	否
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

107年6月30日

#	項 目	101年第4(期)乙券	102年第1(期)
1	特別股或債券簡稱(如發行年度及期別)	01 土銀 4B	02 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)	G12719	G12720
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	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 4,120 百萬元	新臺幣 1,200 百萬元
10	發行總額	新臺幣 10,300 百萬元	新臺幣 3,000 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	101年12月26日	102年12月26日
13	永續或非永續	非永續	非永續
14	原始到期日	111年12月26日	109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

#	項 目	101 年第 4 (期) 乙 券	102 年第 1 (期)
19	票面利率及任何相關指標	1.55%	1.72%
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普通股股東相同之規定	否	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	是	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	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

107年6月30日

#	項目	103年第1(期)	103年第2(期)
1	特別股或債券簡稱(如發行年度及期別)	03 土銀 1	03 土銀 2
2	發行人	臺灣土地銀行	臺灣土地銀行
3	代碼(如 CUSIP, ISIN 碼)	G12721	G12722
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 [第八條第二項]
	計算規範		
5	資本類別	第二類資本	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	長期次順位債券	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 4,000 百萬元
10	發行總額	新臺幣 7,500 百萬元	新臺幣 4,000 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	103 年 12 月 25 日
13	永續或非永續	非永續	永續
14	原始到期日	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	是
16	贖回條款	不適用	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

#	項 目	103 年第 1 (期)	103 年第 2 (期)
			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	1.98%	3.50%
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。	部分自主權,發行要點有 1. 本行上年度無盈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	不適用	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		

【附表五】

普通股以外之合格資本工具重要發行條款特性說明

107年6月30日

#	項目	104年第1(期)	105年第1(期)
1	特別股或債券簡稱(如發行年度及期別)	P04 土銀 1	P05 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)	G12723	G12724
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 [第八條第二項]
	計算規範		
5	資本類別	第二類資本	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	長期次順位債券	無到期日非累積次順位債券
9	計入自有資本金額	新臺幣 5,000 百萬元	新臺幣 7,500 百萬元
10	發行總額	新臺幣 5,000 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	104年12月22日	105年12月29日
13	永續或非永續	非永續	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	不適用	是
16	贖回條款	不適用	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

#	項 目	104 年第 1 (期)	105 年第 1 (期)
			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	1.70%	3.15%
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。	部分自主權,發行要點有 1. 本行上年度無盈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	不適用	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		

【附表五】

普通股以外之合格資本工具重要發行條款特性說明

107 年 6 月 30 日

#	項 目	106 年第 1 (期)
1	特別股或債券簡稱(如發行年度及期別)	P06 土銀 1
2	發行人	臺灣土地銀行
3	代碼(如 CUSIP, ISIN 碼)	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]
	計算規範	
5	資本類別	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
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
8	資本工具種類	無到期日非累積次順位債券
9	計入自有資本金額	新臺幣 4,500 百萬元
10	發行總額	新臺幣 4,500 百萬元
11	會計分類	負債-應付金融債券
12	原始發行日	106 年 6 月 29 日
13	永續或非永續	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
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。
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
	債息/股利	

#	項 目	106 年第 1 (期)
18	固定或浮動債息/股利	固定
19	票面利率及任何相關指標	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
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。	部分自主權，發行要點有 1. 本行上年度無盈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
23	債息/股利是累積或非累積	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
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
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

107年6月30日

(單位：新臺幣千元)

	項目	本行		合併	
		本季	前一季	本季	前一季
		107年6月30日	107年3月31日	107年6月30日	107年3月31日
1	財務報表之總資產	2,961,899,639	2,897,731,219	2,961,906,953	2,897,752,709
2	減：第一類資本扣除項中與資產項目有關之調整	2,301,550	2,308,487	2,266,686	2,282,758
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	607,474	423,114	607,474	423,114
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	19,922	24,769	19,922	24,769
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)	112,225,542	109,357,837	112,225,542	109,357,837
7	其他調整	-1,635,383	-1,979,356	-1,635,383	-1,979,356
8	槓桿比率暴險總額	3,070,815,644	3,003,249,095	3,070,857,821	3,003,296,315

【附表六之一】

槓桿比率組成項目揭露表

107年6月30日

(單位：新臺幣千元，%)

	項目	本行		合併	
		本季 A	前一季 B	本季 C	前一季 D
		107年6月30日	107年3月31日	107年6月30日	107年3月31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(SFTs))	2,955,409,883	2,888,256,401	2,955,417,196	2,888,277,891
2	減：第一類資本扣除項中與資產項目有關之調整	2,301,550	2,308,487	2,266,686	2,282,758
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)	2,953,108,333	2,885,947,913	2,953,150,510	2,885,995,133
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)	775,173	312,894	775,173	312,894
5	所有衍生性金融商品交易之未來潛在暴險額	607,572	422,696	607,572	422,696
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目本金	-	-	-	-
10	減：信用保障提供人之有效名目本金抵減數	-	-	-	-
11	衍生性金融商品總暴險 (本項為第4項至第10項之加總)	1,382,745	735,590	1,382,745	735,590
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)	4,079,103	7,182,986	4,079,103	7,182,986
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	19,922	24,769	19,922	24,769
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)	4,099,024	7,207,754	4,099,024	7,207,754

資產負債表表外暴險					
17	資產負債表表外暴險毛額	748,575,478	743,031,143	748,575,478	743,031,143
18	減：轉換為信用相當額之調整數	636,349,936	633,673,305	636,349,936	633,673,305
19	資產負債表表外總暴險 (本項為第 17 項和第 18 項之加總)	112,225,542	109,357,837	112,225,542	109,357,837
資本與總暴險					
20	第一類資本淨額	152,286,214	149,122,823	152,321,078	149,148,552
21	暴險總額 (本項為第 3 項、第 11 項、第 16 項和第 19 項之加總)	3,070,815,644	3,003,249,095	3,070,857,821	3,003,296,315
槓桿比率					
22	槓桿比率	4.96%	4.97%	4.96%	4.97%

【附表七】

風險管理概況

年 月 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	
2	風險治理架構	
3	銀行風險文化其傳達、執行之管道	
4	風險衡量系統之範圍與主要特點	
5	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	
6	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	
7	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	

註：本表更新頻率為「年」，半年度不需揭露。

【附表八】

關鍵指標

107年6月30日 (單位：新臺幣千元，%)

	項目	本季 A	前一季 B	前二季 C	前三季 D	前四季 E
	可用資本(金額)					
1	普通股權益第一類資本淨額	137,028,294	133,860,753	131,218,205	129,248,026	126,453,177
1a	完全導入 ECL 會計模型普通股權益第一類資本淨額	137,028,294	133,860,753	131,218,205	129,248,026	126,453,177
2	第一類資本淨額	152,286,214	149,122,823	146,490,202	144,503,788	141,714,138
2a	完全導入 ECL 會計模型第一類資本淨額	152,286,214	149,122,823	146,490,202	144,503,788	141,714,138
3	資本總額	196,669,639	194,087,971	190,847,231	195,066,546	191,681,794
3a	完全導入 ECL 會計模型資本總額	196,669,639	194,087,971	190,847,231	195,066,546	191,681,794
	風險性資產(金額)					
4	風險性資產總額	1,593,770,826	1,569,291,970	1,548,265,236	1,651,008,252	1,601,002,872
	風險基礎資本比率(占風險性資產總額比率)					
5	普通股權益第一類資本比率(%)	8.60	8.53	8.46	7.83	7.90
5a	完全導入 ECL 會計模型普通股權益第一類資本比率(%)	8.60	8.53	8.46	7.83	7.90
6	第一類資本比率(%)	9.56	9.50	9.46	8.75	8.85
6a	完全導入 ECL 會計模型第一類資本比率(%)	9.56	9.50	9.46	8.75	8.85
7	資本適足率(%)	12.34	12.37	12.33	11.81	11.97
7a	完全導入 ECL 會計模型資本適足率(%)	12.34	12.37	12.33	11.81	11.97
	其他普通股權益第一類資本緩衝資本比率要求(占風險性資產總額比率)					
8	留存緩衝資本比率要求(%)	1.25	1.25	1.25	1.25	1.25
9	抗景氣循環緩衝資本比率要求(%)	-	-	-	-	-
10	G-SIB 及/或 D-SIB 其他資本比率要求(%)	-	-	-	-	-

11	銀行普通股權益第一類資本特定緩衝資本比率要求合計(%)(本項第 8 項、第 9 項及第 10 項之加總)	1.25	1.25	1.25	1.25	1.25
12	符合銀行最低資本要求後之可用普通股權益第一類資本比率(%)	3.56	3.50	3.46	2.75	2.85
	槓桿比率					
13	槓桿比率暴險衡量總額	3,070,815,644	3,003,249,095	2,989,259,011	2,900,811,567	2,833,678,684
14	槓桿比率(%)(本項第 2 項/第 13 項)	4.96	4.97	4.90	4.98	5.00
14a	完全導入 ECL 會計模型之槓桿比率(%)(本項第 2a 項/第 13 項)	4.96	4.97	4.90	4.98	5.00
	流動性覆蓋比率(LCR)					
15	合格高品質流動性資產(HQLA)總額	653,641,819	612,912,562	632,266,458	560,510,400	535,977,669
16	淨現金流出總額	671,622,046	609,747,906	637,039,824	621,003,317	594,561,589
17	流動性覆蓋比率(%)	97.32	100.52	99.25	90.26	90.15
	淨穩定資金比率(NSFR)					
18	可用穩定資金總額	1,957,215,774	1,934,792,657	-	-	-
19	應有穩定資金總額	1,652,300,152	1,621,805,604	-	-	-
20	淨穩定資金比率(%)	118.45	119.3	-	-	-
重大變動原因及說明：						

【附表九】

風險性資產概況（個體）

107 年 6 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)	1,509,541,896	1,447,379,541	120,763,352
2	標準法(SA)	1,509,541,896	1,447,379,541	120,763,352
3	內部評等法(IRB)			-
4	交易對手信用風險	1,682,599	990,747	134,608
5	標準法(SA-CCR)	1,055,417	657,623	84,433
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	26,487,366	42,341,623	2,118,989
17	標準法(SA)	26,487,366	42,341,623	2,118,989
18	內部模型法(IMA)			-
19	作業風險	50,300,796	50,300,796	4,024,064

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			-
21	標準法	50,300,796	50,300,796	4,024,064
22	進階衡量法			-
23	扣除門檻內之金額(適用風險權數 250%)	5,758,170	7,252,529	460,654
24	下限之調整			-
25	總計	1,593,770,826	1,548,265,236	127,501,667
附註說明：				

【附表九之一】

風險性資產概況（合併）

107 年 6 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)	1,509,558,212	1,447,314,481	120,764,657
2	標準法(SA)	1,509,558,212	1,447,314,481	120,764,657
3	內部評等法(IRB)			-
4	交易對手信用風險	1,682,599	990,747	134,608
5	標準法(SA-CCR)	1,055,417	657,623	84,433
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	26,487,366	42,341,623	2,118,989
17	標準法(SA)	26,487,366	42,341,623	2,118,989
18	內部模型法(IMA)			-
19	作業風險	50,332,428	50,332,428	4,026,594

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			-
21	標準法	50,332,428	50,332,428	4,026,594
22	進階衡量法			-
23	扣除門檻內之金額(適用風險權數 250%)	5,758,170	7,252,529	460,654
24	下限之調整			-
25	總計	1,593,818,775	1,548,231,808	127,505,502
附註說明：				

【附表十】

會計帳務與法定資本計提範圍間之差異

年 月 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					
			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	
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	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產							
5	按攤銷後成本衡量之債務工具投資							
6	避險之金融資產-淨額							
7	附賣回票券及債券投資							
8	應收款項-淨額							
9	本期所得稅資產							
10	待出售資產-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
11	待分配予業主之資產-淨額							
12	貼現及放款-淨額							
13	採用權益法之投資-淨額							
14	受限制資產-淨額							
15	其他金融資產-淨額							
16	不動產及設備-淨額							
17	投資性不動產投資-淨額							
18	無形資產-淨額							
19	遞延所得稅資產-淨額							
20	其他資產-淨額							
21	總資產							
負債								
22	央行及銀行同業存款							
23	央行及同業融資							

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
24	透過損益按公允價值衡量之金融負債							
25	避險之金融負債-淨額							
26	附買回票券及債券負債							
27	應付款項							
28	本期所得稅負債							
29	與待出售資產直接相關之負債							
30	存款及匯款							
31	應付金融債券							
32	特別股負債							
33	其他金融負債							
34	負債準備							
35	遞延所得稅負債							
36	其他負債							
37	總負債							

註：本表更新頻率為「年」，半年度不需揭露。本之金額。

【附表十一】

法定暴險額與財務報表帳面價值主要差異表

年 月 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					

註：本表更新頻率為「年」，半年度不需揭露。

【附表十二】

會計與法定暴險額間之差異說明

年 月 日

	項目	內容
1	附表十中，財務報表與納入法定資本計提範圍之帳面價值間，主要差異說明	
2	附表十一中，納入法定資本計提範圍之帳面價值與法定暴險額間之差異說明	
3	市場風險架構下，其評價方法、獨立價格驗證過程與評價調整或準備程序之說明	

註：本表更新頻率為「年」，半年度不需揭露。

【附表十三】

信用風險的一般性資訊

年 月 日

	項目	內容
1	業務模式如何轉換成銀行信用風險概況之組成項目	
2	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	
3	信用風險管理與控制功能之架構與組織	
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	
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	
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	
7	擔保品估價與管理之政策及程序的核心特色	
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人)	

註：本表更新頻率為「年」，半年度不需揭露。

【附表十四】

信用資產品質

107 年 6 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	3,566,981	1,959,328,591	26,741,876	1,936,153,696
2	債權證券	-	629,845,014	-	629,845,014
3	表外暴險	-	55,679,081	8,921	55,670,160
4	總計	3,566,981	2,644,852,687	26,750,797	2,621,668,871
違約定義：與銀行主要信用往來逾期超過 90 天者。					

【附表十五】**放款及債權證券已違約部位之變動**

107 年 6 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	3,444,654
2	自上期報表期間後發生違約之放款及債權證券	1,494,987
3	回復為未違約狀態	58,463
4	轉銷呆帳金額	1,314,197
5	其他變動	-
6	期末報表日之違約放款及債權證券	3,566,981
<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：		

【附表十六】

信用資產品質的額外揭露

年 月 日

定性揭露

項目		內容
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	
2	逾期超過 90 天的暴險而不視為減損之理由	
3	敘述決定減損之方法	
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。
3. 逾期暴險之會計帳齡分析表。
4. 重整暴險之減損情形分析表。

註：本表更新頻率為「年」，半年度不需揭露。

【附表十七】

信用風險抵減

107 年 6 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	1,856,828,424	24,511,620	5,872,712	54,813,652	54,813,652	-	-
2	債權證券	629,845,014	-	-	-	-	-	-
3	總計	2,486,673,439	24,511,620	5,872,712	54,813,652	54,813,652	-	-
4	違約之放款 與債權證券	2,263,669	6,214	1,570	1,630	-	-	-
重大變動原因及說明：								

【附表十八】

銀行於信用風險標準法下使用外部評等之定性揭露

年 月 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	
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	
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	
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)	

註：本表更新頻率為「年」，半年度不需揭露。

【附表十九】

信用風險暴險及信用風險抵減之效果—標準法

107年6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	731,803,659	10,068,697	731,803,659	10,068,697	-	0.00%
2	非中央政府公共部門	57,646,562	-	57,646,562	-	11,529,312	20.00%
3	銀行(含多邊開發銀行)	159,040,473	9,293	159,040,473	9,293	68,670,284	43.18%
4	企業(含證券與保險公司)	740,905,677	34,798,222	728,335,800	28,332,922	689,937,229	91.18%
5	零售債權	340,866,971	1,788,370	335,920,662	1,351,808	289,557,750	85.85%
6	住宅用不動產	821,974,145	-	820,851,422	-	397,012,792	48.37%
7	權益證券投資	903,865	-	903,865	-	903,865	100.00%
8	其他資產	79,407,325	-	79,407,325	-	57,688,834	72.65%
9	總計	2,932,548,677	46,664,582	2,913,909,769	39,762,720	1,515,300,066	51.30%
重大變動原因及說明：							

【附表二十】

各暴險類型與風險權數下之暴險額—標準法

107年6月30日

(單位：新臺幣千元；%)

風險權數 X 暴險類型		0% A	10% B	20% C	35% D	45% E	50% F	75% G	100% H	150% I	250% J	1250% M	考慮信用轉 換係數與信 用風險抵減 後暴險額 N
1	主權國家	741,872,356					-		-				741,872,356
2	非中央政府公 共部門			57,646,562									57,646,562
3	銀行(含多邊 開發銀行)	795,525		61,252,284			81,164,259		15,837,698				159,049,766
4	企業(含證券 與保險公司)			39,331,239			71,198,326		645,473,836	665,321			756,668,723
5	零售債權			15,294,380			-	142,367,360	179,385,481	225,249			337,272,470
6	住宅用不動產			99,153	546,429,155	-	690,022	272,941,385	691,707				820,851,422
7	權益證券投資								903,865				903,865
8	其他資產	24,598,518		-			1,149,750		51,355,789		2,303,268		79,407,325
9	總計	767,266,399		173,623,619	546,429,155	-	154,202,357	415,308,744	893,648,376	890,570	2,303,268		2,953,672,489
重大變動原因及說明：													

【附表二十一】

內部評等模型之定性揭露

年 月 日

	項目	內容
1	內部模型之發展、控制與變動：與信用風險模型發展、覆核及後續調整相關之功能角色	
2	風險管理機制與內部稽核機制之關聯性及確保模型覆核機制與模型發展機制具備獨立性的程序	
3	與信用風險模型相關的報告之範圍與主要內容	
4	主管機關同意得採用內部評等法之範圍	
5	對於各資產組合，銀行應分別列示以標準法、基礎內部評等法及進階內部評等法涵蓋之違約暴險額比例以及未來將導入之資產組合部分	
6	使用於各資產組合之主要模型數量，並簡述同資產組合所使用的不同模型之主要差異	
7	描述被認可的模型主要之特徵：	
	(1) 違約機率(PD)估計與驗證之定義、方法及資料(例如對於違約樣本數較少之資產組合如何估計 PD；若有法定下限；說明至少最近三期違約機率與實際違約率差異原因)	
	(2) 違約損失率(LGD)(如反映經濟衰退時期之違約損失率估算方法、對於違約樣本數較少之資產組合如何估計 LGD、違約事件發生與暴險終止之時間間隔)	
(3) 信用轉換係數，包含衍生變數使用的假設		
8	說明各法定資產組合中內部評等模型部位佔風險性資產比例	

註：本行信用風險資本計採用標準法，本表不適用。

【附表二十二】

各暴險類型與違約機率分組下之信用風險暴險額—內部評等法

年 月 日

(單位：新臺幣千元；%)

違約機率(PD)分級		原始表 內暴險 總額 A	考慮信用 轉換係數 前之表外 暴險 B	平均信 用轉換 係數 C	考慮信用風險 抵減及信用轉 換係數後之違 約暴險額 D	平均違 約機率 E	借款 人人 數 F	平均 違約 損失 率 G	平均 到期 期間 H	風險 性資 產 I	平均 風險 權數 J	預期 損失 K	損失 準備 L
1	暴險 類 型 X	0.00 ≤ PD < 0.15											
		0.15 ≤ PD < 0.25											
		0.25 ≤ PD < 0.50											
		0.50 ≤ PD < 0.75											
		0.75 ≤ PD < 2.50											
		2.50 ≤ PD < 10.00											
		10.00 ≤ PD < 100.00											
		100.00(違約)											
		小計											
2	總計(全部暴險類型)												

信用衍生性金融商品在風險性資產上的影響：

註：本行信用風險資本計提採用標準法，本表不適用。

【附表二十三】

以信用衍生性金融商品作為風險抵減方法

對風險性資產的效果—內部評等法

年 月 日

(單位：新臺幣千元)

項目	考慮信用衍生性金融商品抵減效果前之風險性資產	實際風險性資產
1	主權國家-基礎內部評等法	
2	主權國家-進階內部評等法	
3	銀行-基礎內部評等法	
4	銀行-進階內部評等法	
5	企業-基礎內部評等法	
6	企業-進階內部評等法	
7	特殊融資暴險-基礎內部評等法	
8	特殊融資暴險-進階內部評等法	
9	零售型-合格循環(合格循環零售型暴險)	
10	零售型-住宅抵押暴險	
11	零售型-中小企業公司	
12	其他零售型暴險	
13	權益證券型-基礎內部評等法	
14	權益證券型-進階內部評等法	
15	買入應收帳款-基礎內部評等法	
16	買入應收帳款-進階內部評等法	
17	總計	
信用衍生性金融商品在風險性資產上的影響：		

註：本行信用風險資本計提採用標準法，本表不適用。

【附表二十四】**信用風險暴險之風險性資產變動表—內部評等法**

年 月 日

(單位：新臺幣千元)

項目		本季	前一季
		風險性資產金額	風險性資產金額
1	上期期末報表日之風險性資產		
2	資產規模		
3	資產品質		
4	模型更新		
5	方法論與政策		
6	取得與處分		
7	匯率變動		
8	其他		
9	期末報表日之風險性資產		
重大變動原因及說明：			

註：本行信用風險資本計提採用標準法，本表不適用。

【附表二十五】

各暴險類型違約機率之回顧測試—內部評等法

年 月 日

(單位：%；人)

暴險類 型 X	違約機 率範圍	約當外 部評等 等級	平均 違約 機率	以借款人 計算違約 機率之算 術平均數	借款人之人數		本年度違 約之借款 人	本年度違 約借款人 中屬新撥 款者	平均歷 史年度 違約率
					前 一 年底	本 年 底			
<ul style="list-style-type: none"> • 重大變動原因及說明： • 年度中違約暴險轉正之暴險金額與借款人數量： 									

註：本行信用風險資本計提採用標準法，本表不適用。

【附表二十六】

特殊融資及權益證券採簡易風險權數法—內部評等法

年 月 日

(單位：新臺幣千元)

特殊融資												
非高風險商用不動產融資												
法定類別	剩餘期間	表內金額 A	表外金額 B	風險權數 C	暴險金額 D					風險性資產 E	預期損失 F	
					專案融資	標的融資	商品融資	收益性商用不動產融資	總計			
1	健全	<2.5 年			50%							
		≥2.5 年			70%							
2	良好	<2.5 年			70%							
		≥2.5 年			90%							
3	滿意				115%							
4	略弱				250%							
5	違約				-							
6	總計											
高風險商用不動產融資												
法定類別	剩餘期間	表內金額 A	表外金額 B	風險權數 C	暴險金額 D					風險性資產 E	預期損失 F	
7	健全	<2.5 年			70%							
		≥2.5 年			95%							
8	良好	<2.5 年			95%							
		≥2.5 年			120%							
9	滿意				140%							
10	略弱				250%							
11	違約				-							
12	總計											
重大變動原因及說明：												

簡易風險權重法下的權益證券						
法定類別		表內金額 A	表外金額 B	風險權數 C	暴險金額 D	風險性資產 E
13	公開市場交易的證券			300%		
14	其他權益證券暴險			400%		
15	總計					
重大變動原因及說明：						

註：本行信用風險資本計提採用標準法，本表不適用。

【附表二十七】

交易對手信用風險之定性揭露

年 月 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
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
3	有關錯向風險暴險之政策
4	當自身信評被調降時，銀行需要提供擔保品金額的衝擊

註：本表更新頻率為「年」，半年度不需揭露。

【附表二十八】

交易對手信用風險各方法之暴險分析

107 年 6 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)	774,868	606,961		1.4	1,366,981	560,179
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)					571,368	495,238
5	內部模型法 (有價證券融資交易之風險值)						
6	總計						1,055,417
重大變動原因及說明：							

【附表二十九】

信用風險評價調整(CVA)之資本計提

107 年 6 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	23,414	627,182
3	信用風險評價調整資本計提總計	-	-
重大變動原因及說明：			

【附表三十】

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

107年6月30日

(單位：新臺幣千元)

暴險類型		風險權數 X								
		0%	10%	20%	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)			804,141	479,240		3,270			1,286,651
4	企業(含證券與保險公司)						616,803			616,803
5	零售債權						34,895			34,895
6	其他資產									
7	總計			804,141	479,240		654,968			1,938,349
重大變動原因及說明：										

【附表三十一】

依暴險類型與違約機率分類之交易對手信用風險暴險—內部評等法(IRB)

年 月 日

(單位：新臺幣千元；%)

違約機率(PD)分級		考慮信用風險抵減後 之違約暴險額	平均違約機 率	借款人人數	平均違約損 失率	平均到期期 間	風險性資產	平均風險權 數
暴 險 類 型 X	0.00 ≤ PD < 0.15							
	0.15 ≤ PD < 0.25							
	0.25 ≤ PD < 0.50							
	0.50 ≤ PD < 0.75							
	0.75 ≤ PD < 2.50							
	2.50 ≤ PD < 10.00							
	10.00 ≤ PD < 100.00							
	100.00(違約)							
小計								
總計(全部暴險類型)								
重大變動原因及說明：								

註：本行信用風險資本計提採用標準法，本表不適用。

【附表三十二】

交易對手信用風險暴險之擔保品組成

107年6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		694				
現金-其他幣別						
本國主權國家債券					9,188,426	
非本國主權國家債券						
政府機構債券 (Government agency debt)						4,080,062
公司債券						
金融債券						
權益證券						
其他擔保品						
總計	0	694	-	-	9,188,426	4,080,062
重大變動原因及說明：						

【附表三十三】**信用衍生性金融商品暴險**

107 年 6 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】**交易對手信用風險暴險之風險性資產變動表—內部模型法(IMM)**

年 月 日

(單位：新臺幣千元)

項目		本季	前一季
		風險性資產金額	風險性資產金額
1	上期期末報表日之風險性資產		
2	資產規模		
3	交易對手信用品質		
4	模型更新(僅適用內部模型計算法)		
5	方法論與政策(僅適用內部模型計算法)		
6	取得與處分		
7	匯率變動		
8	其他		
9	期末報表日之風險性資產		
重大變動原因及說明：			

註：本行信用風險資本計提採用標準法，本表不適用。

【附表三十五】

集中結算交易對手暴險

年 月 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)		
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)		
	(1) 店頭市場的衍生性金融商品		
	(2) 交易所交易的衍生性金融商品		
	(3) 有價證券融資交易		
	(4) 經核准之跨商品淨額結算交易		
3	隔離的原始保證金		
4	非隔離的原始保證金		
5	預先繳存的違約基金		
6	未繳納違約基金		
7	非合格集中結算交易對手暴險(總計)		
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)		
	(1) 店頭市場的衍生性金融商品		
	(2) 交易所交易的衍生性金融商品		
	(3) 有價證券融資交易		
	(4) 經核准之跨商品淨額結算交易		
9	隔離的原始保證金		
10	非隔離的原始保證金		
11	預先繳存的違約基金		
12	未繳納違約基金		
重大變動原因及說明：			

註：因本行承作之交易均非屬集中市場交易，爰無須填寫。

【附表三十六】

作業風險管理制度

○○年度

項 目	內 容
1. 作業風險管理策略與流程	
2. 作業風險管理組織與架構	
3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	
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	
5. 法定資本計提所採行之方法	
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。	
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。	

註：本表更新頻率為「年」，半年度不需揭露。

【附表三十七】**作業風險應計提資本—標準法**

107年6月30日

(單位：新臺幣千元)

年度	營業毛利	應計提資本
104年度	28,748,588	
105年度	29,232,874	
106年度	28,604,523	
合計	86,585,985	4,024,064

【附表三十八】

市場風險管理制度—標準法

年 月 日

項目		內容
1	市場風險管理策略與流程	
2	市場風險管理組織與架構	
3	市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	

註：本表更新頻率為「年」，半年度不需揭露。

【附表三十九】

市場風險管理制度—內部模型法

年 月 日

項目	內容
(一)一般定性揭露	
1	市場風險管理策略與流程
2	市場風險管理組織與架構
3	市場風險報告與衡量系統之範圍與特點
(二)內部模型法風險值(VaR)模型及壓力風險值(Stress VaR)模型	
4	風險值模型和壓力風險值之業務活動和風險範圍 (若有未納入模型計算之主要活動及風險應一併揭露)
5	說明集團內哪些機構採用哪些模型，或所有機構皆採用同一模型來衡量市場風險暴險
6	模型(風險值/壓力風險值)之一般說明
7	模型是否使用法定風險值(10天99%)，若否，則應說明主要差異
8	風險值(VaR)模型說明
	(1) 資料更新頻率
	(2) 模型校準所使用的資料期間長度以及所使用之資料權重比例
	(3) 如何決定持有10日之風險值。例如：是採用1日風險值乘上根號10之做法，或是由模型直接導出10日風險值

	(4) 加總方法。例如銀行計算個別風險和一般風險時，是採用不同模型獨立計算而後加總，或是透過單一模型直接導出個別風險和一般風險加總之結果	
	(5) 估算方法(採用完整重評價或是採用近似方法計算)	
	(6) 報酬率之計算。說明在風險因子情境模擬中，報酬率之計算基礎是絕對數值、百分比變動，或兩者同時使用	
9	壓力風險值(Stress VaR)模型說明	
	(1) 如何決定持有 10 日之壓力風險值。例如，是採用 1 日風險值乘上根號 10 之做法，或是由模型直接導出 10 日風險值。(如果採用的方法同風險值模型，可以說明同 9.(3)揭露之資訊)	
	(2) 銀行所選擇之壓力期間及其理由	
	(3) 估算方法(採用完整重評價或是採用近似方法計算)	
	(4) 說明壓力測試所採用之模型參數	
	(5) 說明回顧測試/模型驗證之方法，並確認內部模型及模型開發過程所使用之資料及參數具內部一致性	
(三)內部模型衡量增額風險應計提資本說明		
10	方法論之一般說明	
	(1) 整體模型方法之說明(使用信用價差基礎模型或轉置矩陣基礎模型)	
	(2) 轉置矩陣校準之資訊	
	(3) 相關性假設之資訊	
11	決定變現期間之方法	

12	在符合穩健標準要求下，評估資本需求之方法	
13	驗證模型之方法	
(四)內部模型衡量全面性風險應計提資本說明		
14	方法論之一般說明	
	(1) 有關整體模型方法之資訊，特別是違約/信用變動與信用價差之模型相關性之選擇 (i) 分別但相關之隨機過程導致信用變動/違約與信用價差之變動； (ii) 信用價差變動導致信用變動/違約；或 (iii) 違約/信用變動導致信用價差變動	
	(2) 校準相關係數參數之資訊：批次之違約損失率定價(固定或隨機)	
	(3) 有關部位到期日之資訊。例如，使用模型模擬市場動態預估損益時，各部位到期日是以一年資本期間計算，或以部位之到期日計算	
15	決定變現期間之方法	
16	在符合穩健標準要求下，評估資本需求之方法	
17	模型驗證之方法	

註：本行市場風險資本計提採用標準法，本表不適用。

【附表四十】

市場風險風險性資產—標準法

107年6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)	16,627,714
2	權益證券風險(一般及個別風險)	9,434,149
3	匯率風險	425,504
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	26,487,366

【附表四十一】

市場風險風險性資產變動表—內部模型法(IMA)

年 月 日

(單位：新臺幣千元)

項目	本季						前一季					
	風險值 A	壓力風 險值 B	增額風 險計提 C	全面性 風險衡 量 D	其他 E	風險性 資產合 計 F	風險值 G	壓力風 險值 H	增額風 險計提 I	全面性 風險衡 量 J	其他 K	風險性 資產合 計 L
1	期初風險性資產											
2	風險水準之變動											
3	模型升級／變動											
4	方法論及政策											
5	取得及處分											
6	匯率變動											
7	其他											
8	期末風險性資產											
重大變動原因及說明：												

註：本行市場風險資本計提採用標準法，本表不適用。

【附表四十二】

市場風險值—內部模型法(IMA)

年 月 日

(單位：新臺幣千元)

風險值(10天 99%)	
最大值	
平均值	
最小值	
期末值	
壓力風險值(10天 99%)	
最大值	
平均值	
最小值	
期末值	
增額風險計提 (99.9%)	
最大值	
平均值	
最小值	
期末值	
全面性風險資本計提(99.9%)	
最大值	
平均值	
最小值	
期末值	
最低下限(標準法)	
重大變動原因及說明：	

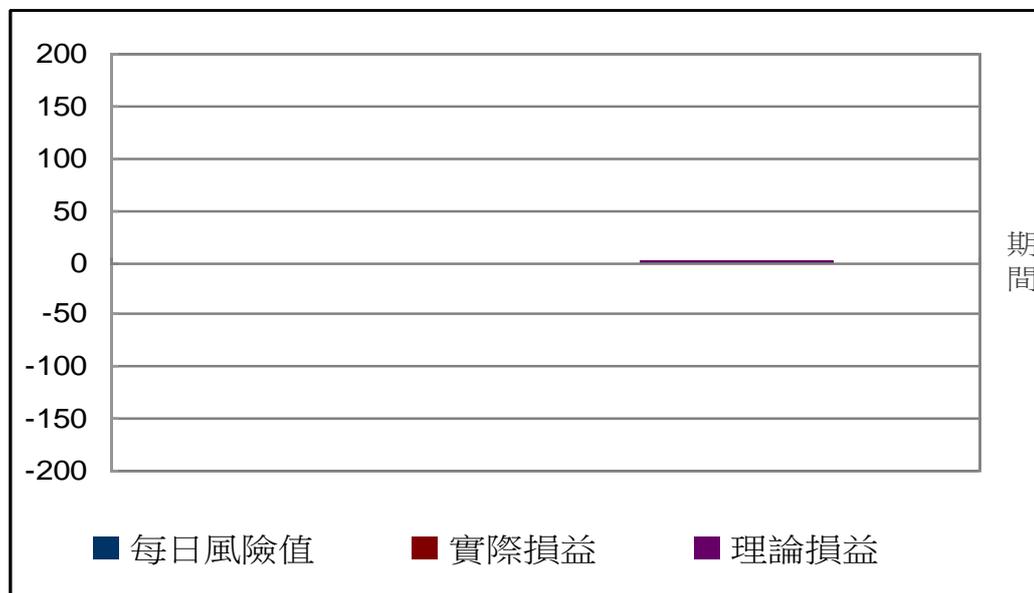
註：本行市場風險資本計提採用標準法，本表不適用。

【附表四十三】

風險值與損益之比較暨回顧測試穿透例外數之分析

年 月 日

(單位：新臺幣千元)



分析說明：

註：本行市場風險資本計提採用標準法，本表不適用。

【附表四十四】

證券化暴險定性揭露

年 月 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)
2	(1) 說明銀行擔任贊助機構之特殊目的機構(SPEs)
	(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
	(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
3	綜述銀行證券化之會計政策
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
適用內部評估法(IAA)者請說明	
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
	(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)
	(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
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

註：本表更新頻率為「年」，半年度不需揭露。

【附表四十五】

銀行簿之證券化暴險

107 年 6 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						
信用卡						
其他零售暴險						
再證券化						
企業型(總計)	0	0	0	0	0	0
企業貸款						
商用不動產貸款						
租賃及應收帳款						
其他企業型暴險						
再證券化						
總計	0	0	0	0	0	0
重大變動原因及說明：						

【附表四十六】

交易簿之證券化暴險

107 年 6 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						
信用卡						
其他零售暴險						
再證券化						
企業型(總計)	0	0	0	0	0	0
企業貸款						
商用不動產貸款						
租賃及應收帳款						
其他企業型暴險						
再證券化						
總計	0	0	0	0	0	0
重大變動原因及說明：						

【附表四十七】

銀行簿之證券化暴險及法定資本要求—銀行為創始機構

年 月 日

(單位：新臺幣千元)

項目		暴險值(依風險權數)					暴險值(依法定方法)				風險性資產(依法定方法)				考慮上限後之資本計提			
		≤ 20% A	20~50 (含)% B	50~100 (含)% C	100~1250 (不含)% D	1250% E	內部評 等法之 評等基 礎法 F	內部評 等法之 監理公 式法 G	標準法 H	1250% I	內部評 等法之 評等基 礎法 J	內部評 等法之 監理公 式法 K	標準法 L	1250% M	內部評 等法之 評等基 礎法 N	內部評 等法之 監理公 式法 O	標準法 P	1250% Q
1	傳統型證券化商品																	
	零售型																	
	企業型																	
	再證券化商品																	
	優先部位																	
	非優先部位																	
	小計																	
2	非傳統型證券化商品																	
	零售型																	
	企業型																	

證 券 化 商 品	再證券化商品																		
	優先部位																		
	非優先部位																		
	小計																		
3	合計																		

重大變動原因及說明：

註：本行未擔任創始機構，本表不適用。

【附表四十八】

銀行簿之證券化暴險及法定資本要求—銀行為投資機構

107年6月30日

(單位：新臺幣千元)

項目		暴險值(依風險權數)					暴險值(依法定方法)				風險性資產(依法定方法)				考慮上限後之資本計提			
		≤ 20% A	20~50 (含)% B	50~100 (含)% C	100~1250 (不含)% D	1250% E	內部評 等法之 評等基 礎法 F	內部評 等法之 監理公 式法 G	標準法 H	1250% I	內部評 等法之 評等基 礎法 J	內部評 等法之 監理公 式法 K	標準法 L	1250% M	內部評 等法之 評等基 礎法 N	內部評 等法之 監理公 式法 O	標準法 P	1250% Q
1	傳統型證券化商品																	
	零售型																	
	企業型																	
	再證券化商品																	
	優先部位																	
	非優先部位																	
	小計																	
2	非傳統型證券化商品																	
	零售型																	
	企業型																	

證 券 化 商 品	再證券化商品																	
	優先部位																	
	非優先部位																	
	小計																	
3	合計																	

重大變動原因及說明：

註：本行截至 107 年 6 月底止，無投資證券化商品。

【附表四十九】

銀行簿利率風險管理制度

○○年度

項目	內容
1. 銀行簿利率風險管理策略與流程	
1. 銀行簿利率風險管理組織與架構	
2. 銀行簿利率風險報告/衡量系統的範圍、特點與頻率	
3. 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	

註：本表更新頻率為「年」，半年度不需揭露。

【附表五十】

流動性風險管理制度

○○年度

項 目	內 容
1. 流動性風險管理策略與流程	
2. 流動性風險管理組織與架構	
3. 流動性風險報告與衡量系統之範圍與特點	
4. 資金策略，包含資金來源與資金天期分散之政策，以及資金策略係採集中或分權	
5. 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	
6. 如何執行壓力測試之說明	
7. 流動性緊急應變計畫之概要	

註：本表更新頻率為「年」，半年度不需揭露。

【附表五十一】

流動性覆蓋比率揭露表

(單位：新臺幣千元)

項目		本季		前一季	
		107年6月30日		107年3月31日	
		未加權金額 ^{1,2}	加權後金額 ³	未加權金額 ^{1,2}	加權後金額 ³
		A	B	C	D
高品質流動性資產					
1	高品質流動性資產總額	658,685,200	653,641,819	617,681,475	612,912,562
現金流出					
2	零售存款與小型企業存款	1,143,418,858	69,098,192	1,139,411,853	68,519,289
3	穩定存款	660,866,571	20,842,963	663,175,152	20,895,619
4	較不穩定存款	482,552,287	48,255,229	476,236,701	47,623,670
5	無擔保批發性資金	1,346,320,131	615,289,154	1,307,168,771	594,142,921
6	營運存款及於機構網路中合作銀行之存款	14,689,432	3,672,358	15,260,127	3,815,032
7	非營運存款	1,200,017,977	480,004,074	1,169,296,933	467,716,178
8	其他無擔保批發性資金	131,612,722	131,612,722	122,611,711	122,611,711
9	擔保融資交易	1,967,677	-	6,087,496	-
10	其他要求	749,371,060	81,592,451	743,464,119	79,189,837
11	衍生性商品交易現金流出	22,756,961	22,756,961	22,094,509	22,094,509
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	635,043,914	53,641,131	630,803,623	52,157,671
14	其他約定現金流出	3,941,530	3,941,530	3,625,668	3,625,668
15	其他或有融資負債	87,628,655	1,252,829	86,940,318	1,311,989
16	現金流出總額	3,241,077,726	765,979,797	3,196,132,239	741,852,047
現金流入					

17	擔保借出交易	4,079,103	1,532,642	7,182,986	3,659,224
18	履約暴險之現金流入	73,759,069	57,716,161	87,804,570	74,262,631
19	其他現金流入	35,108,947	35,108,947	54,182,286	54,182,286
20	現金流入總額	112,947,119	94,357,751	149,169,841	132,104,141
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 ⁴		653,641,819		612,912,562
22	淨現金流出總計 ⁴		671,622,046		609,747,906
23	流動性覆蓋比率(%)		97.32		100.52
<ul style="list-style-type: none"> • 重大變動原因說明： • 合格高品質流動性資產主要組項目說明： • 其他附註說明： 					

【附表五十二】

淨穩定資金比率揭露表

(單位：新臺幣千元)

項目	本季					前一季					
	107年6月30日					107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	
	無到期日 ³	<6個月	6個月至 <1年	≥1年		無到期日 ³	<6個月	6個月至 <1年	≥1年		
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J		
可用穩定資金											
1	資本：	198,467,099	15,099,917	4,999,857	30,592,247	231,559,274	194,554,387	0	15,099,855	35,591,727	237,696,041
2	法定資本總額	198,467,099	0	0	15,492,433	213,959,532	194,554,387	0	0	15,492,156	210,046,543
3	其他資本工具	0	15,099,917	4,999,857	15,099,814	17,599,742	0	0	15,099,855	20,099,571	27,649,498
4	零售與小型企業戶存款：	543,775,921	330,209,805	233,978,001	36,452,425	1,065,457,028	541,386,359	311,120,711	249,618,940	37,760,028	1,061,621,105
5	穩定存款	337,030,329	188,020,595	111,694,032	24,353,818	629,261,526	337,610,350	177,774,632	123,568,363	24,423,443	631,429,121
6	較不穩定存款	206,745,592	142,189,210	122,283,969	12,098,607	436,195,502	203,776,009	133,346,079	126,050,577	13,336,585	430,191,984
7	批發性資金：	300,886,489	875,327,374	325,389,338	14,682,517	631,387,294	284,982,043	876,952,348	288,804,934	21,042,693	613,099,905
8	營運存款及於機構網路中合作銀行之存款	1,987,058	6,088,578	6,333,436	135,000	10,941,804	2,509,723	6,996,955	5,610,059	0	11,337,553
9	其他批發性資金	298,899,431	869,238,796	319,055,902	14,547,517	620,445,490	282,472,320	869,955,393	283,194,875	21,042,693	601,762,352
10	與特定資產相互依存之負債	145,360	3,195,669	5,588,266	2,106,995	0	143,390	5,622,930	3,315,416	2,085,286	0
11	其他負債及權益：	17,762,634	21,636,141	414,887	26,383,753	28,812,178	16,652,360	15,973,938	2,525,386	20,173,886	22,375,606
12	NSFR 衍生性商品負債淨額				0					0	

13	非屬上述類別之其他 負債及權益項目	17,762,634	21,636,141	414,887	26,383,753	28,812,178	16,652,360	15,973,938	2,525,386	20,173,886	22,375,606
14	可用穩定資金總額					1,957,215,774					1,934,792,657
應有穩定資金											
15	NSFR 高品質流動性資產 總額					42,378,089					41,438,226
16	存放於其他金融機構之 營運存款	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	金融機構應收款項、其他 非金融機構放款及有價 證券：	9,729,685	242,810,627	173,985,135	1,687,269,584	1,511,467,168	15,236,872	281,155,864	146,755,362	1,651,292,535	1,481,601,337
18	以第一層資產為擔保 之金融機構應收款項	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	以第一層以外之資產 為擔保或無擔保之金 融機構應收款項	3,910,244	83,566,760	11,138,268	14,565,000	33,255,685	9,674,476	101,434,260	6,521,024	16,128,595	36,055,417
20	其他非金融機構放款	0	147,435,542	159,838,230	799,830,301	833,375,721	0	153,318,757	138,029,500	777,049,501	806,035,192
21	風險權數為 35% 以 下之其他非金融機 構放款	0	21,360,075	34,983,425	584,608	28,551,745	0	47,430,000	17,063,596	655,063	32,672,589
22	住宅擔保放款	0	488	559,893	822,254,086	589,733,779	0	886	572,151	816,748,735	585,604,519
23	風險權數為 35% 以 下之住宅擔保放款	0	0	452,721	547,311,926	355,979,113	0	0	470,514	544,592,132	354,220,143
24	有價證券及在交易所 交易之權益證券	5,819,441	11,807,837	2,448,744	50,620,197	55,101,983	5,562,396	26,401,961	1,632,687	41,365,704	53,906,209

25	與特定負債相互依存之資產	145,360	467,903	1,108,072	5,719,146	0	143,390	450,243	982,672	5,852,099	0
26	其他資產：	58,230,422	5,859,293	572,629	4,840,939	65,449,870	59,113,167	5,424,141	623,674	4,572,236	65,913,871
27	實體交易商品	0				0	0				0
28	供作衍生性商品契約原始保證金或集中結算交易對手交割結算基金之資產				29,148	24,776				29,148	24,776
29	NSFR 衍生性商品資產淨額				126,175	126,175				162,782	162,782
30	衍生性商品負債之20%				129,460	129,460				29,644	29,644
31	非屬上述類別的所有其他資產	58,230,422	5,574,510	572,629	4,840,939	65,169,459	59,113,167	5,202,567	623,674	4,572,236	65,696,669
32	資產負債表表外暴險				722,672,569	33,005,025				717,743,942	32,852,170
33	應有穩定資金總額					1,652,300,152					1,621,805,604
34	淨穩定資金比率(%)					118.45					119.3

• 重大變動原因說明：無重大不利變動情形。

• 與特定資產(負債)相互依存之負債(資產)項目說明：包含搭配郵匯局轉存款、撥入放款基金及央行放款轉融資等貸放之放款。

• 其他附註說明：無

【附表五十三】

薪酬政策揭露表

年 月 日

(A) 薪酬監督部門的相關資訊		
1	主要薪酬監督部門名稱、組成及職責	
2	受薪酬監督部門諮詢之外部顧問名稱	
	諮詢之業務內容	
3	薪酬政策的範圍(例如：地區別、業務別)，包含適用之國外分行	
	員工類型	類型描述
4	高階管理人員	
	其他重大風險承擔人	

(B) 薪酬程序的設計及結構之相關資訊		
1	薪酬政策的主要特點及目標	
2	薪酬委員會是否於過去一年檢視公司的薪酬政策，若有，概述有哪些修改、修改的原因以及對薪酬之影響	
3	銀行如何確保風管人員及法遵人員之薪酬與其監管的業務互相獨立	

(C) 目前與未來將風險納入薪酬程序之方法		
	陳述目前與未來將風險納入薪酬程序之方法，應包含主要風險之概述、評量方式及這些評量如何影響薪酬	

(D) 銀行於績效衡量期間連結績效及薪酬水準的方法		
1	銀行整體、業務別及個人的主要績效指標	
2	個人薪酬金額如何與銀行整體及個人績效連結	

3	當績效指標弱化時，銀行通常將採取哪些措施來調整薪酬，包含銀行判定績效指標「弱化」的標準	
---	---	--

(E)銀行將長期績效納入調整薪酬的方法		
----------------------------	--	--

1	銀行對遞延變動薪酬(包含既得條件)之政策。若個別員工間或員工群體間遞延變動薪酬的比重不同，應敘述決定比重的因子及其相對重要性	
2	銀行透過追索條款在既得前與既得後(若國家法律允許)調整遞延薪酬的政策及標準	

(F)銀行採用的各種不同形式變動薪酬以及使用之合理性		
-----------------------------------	--	--

1	概述提供變動薪酬的形式(如：現金、股票、股票連結商品，或其他形式)	
2	論述不同形式變動薪酬的使用方式。(註：若個別員工間或員工群體間混合不同形式的變動薪酬，應陳述決定混合方式的因子及其相對重要性。)	

(G)附加說明		
----------------	--	--

--	--	--

註：本表更新頻率為「年」，半年度不需揭露。

【附表五十四】

財務年度期間之薪酬揭露表

年 月 日

(單位：新臺幣千元)

項次	項目		高階管理人員	其他重大風險承擔人
	薪酬金額		A	B
1	固定 薪酬	員工人數		
2		總固定薪酬(3+5+7)		
3		現金基礎		
4		遞延		
5		股票或其他股票連結商品		
6		遞延		
7		其他		
8		遞延		
9	變動 薪酬	員工人數		
10		總變動薪酬(11+13+15)		
11		現金基礎		
12		遞延		
13		股票或其他股票連結商品		
14		遞延		
15		其他		
16		遞延		
17	總薪酬(2+10)			
重大變動原因說明：				

註：本表更新頻率為「年」，半年度不需揭露。

【附表五十五】

特殊給付揭露表

年 月 日

(單位：新臺幣千元)

特殊給付	員工人數	總金額
高階管理人員		
其他重大風險承擔人		
重大變動原因說明：		

註：本表更新頻率為「年」，半年度不需揭露。

【附表五十六】

遞延薪酬揭露表

年 月 日

(單位：新臺幣千元)

遞延薪酬	期初未償付 遞延薪酬總 金額 A	本年度新增 遞延薪酬 B	本年度遞延 薪酬付現數 C	本年度因追 溯調整修正 總金額 D	期末未償付 遞延薪酬總 金額 E
高階管理人員					
現金					
股票或其他股票連結商品					
其他					
其他重大風險承擔人					
現金					
股票或其他股票連結商品					
其他					
合計					
重大變動原因說明：					

註：本表更新頻率為「年」，半年度不需揭露。

【附表五十七】

抗景氣循環緩衝資本之信用暴險地域分佈

年 月 日

(單位：新臺幣千元)

地域分佈(國家)	抗景氣循環緩衝資本比率 A	暴險金額且/或風險性資產金額 (使用於計算抗景氣循環緩衝資本)		個別銀行之抗景氣循環緩衝資本比率 (Bank-specific countercyclical capital buffer rate) D	抗景氣循環緩衝資本金額 E
		暴險金額 B	風險性資產金額 C		
(母國)					
國家 1					
國家 2					
國家 3					
...					
國家 N					
小計-抗景氣循環比率大於 0% 國家					
合計					

註：我國主管機關目前尚無要求銀行計提抗景氣循環緩衝資本，本表暫毋須填報。