

## 附表二十(修正後)

### (1)財務分析

分析項目(註3)		最近五年度財務分析					當年度截至 年 月 日 (註2)
		年	年	年	年	年	
經營能力	平均持有票、債券日數						
	逾期授信比率						
	總資產週轉率(次)						
	員工平均收益額						
	員工平均獲利額						
獲利能力	資產報酬率(%)						
	權益報酬率(%)						
	純益率(%)						
	每股盈餘(元)						
財務結構	負債占總資產比率						
	不動產及設備占權益比率						
成長率	資產成長率						
	獲利成長率						
現金流量	現金流量比率(%)						
	現金流量允當比率(%)						
利害關係人擔保授信總餘額							
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率							
營運規模	資產市占率						
	淨值市占率						
	保證及背書票券市占率						
	各類票、債券發行及首次買入市占率						
	各類票、債券交易市占率						
資本適足性	資本適足率						
	合格自有資本						
	風險性資產總額						
	第一類資本占風險性資產總額之比率						
請說明最近二年各項財務比率變動原因。(若增減變動未達20%者可免分析)							

\*票券金融公司若有編製個體財務報告者，應另編製公司個體財務比率分析。

\*採用國際財務報導準則之財務資料不滿5個年度者，仍應填列下表(2)，併予編製採用我國財務會計準則之財務資料。

註1：未經會計師查核簽證之年度，應予註明。

註2：上市或股票已在證券商營業處所買賣之票券金融公司並應將截至年報刊印日之前一季止之當年度財務資料併入分析。

註3：年報本表末端，應列示如下之計算公式：

#### 1. 經營能力

(1) 平均持有票、債券日數 = 365 / 票、債券週轉率。(註4)

- (2) 逾期授信比率 = 逾期授信 (含催收款) / 授信總額 (含催收款)。
- (3) 總資產週轉率 = 收益額 (註5) / 平均資產總額。
- (4) 員工平均收益額 = 收益額 (註5) / 員工總人數。
- (5) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數。

## 2. 獲利能力

- (1) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額。
- (2) 權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益總額。
- (3) 純益率 = 稅後損益 / 收益額。(註5)
- (4) 每股盈餘 = (歸屬於母公司業主之損益 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數。(註6)

## 3. 財務結構

- (1) 負債占總資產比率 = 負債總額 (註7) / 資產總額。
- (2) 不動產及設備占權益比率 = 不動產及設備淨額 / 權益總額。

## 4. 成長率

- (1) 資產成長率 = (當年度資產總額 - 前一年度資產總額) / 前一年度資產總額。
- (2) 獲利成長率 = (當年度稅前損益 - 前一年度稅前損益) / 前一年度稅前損益。

## 5. 現金流量 (註8)

- (1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支 + 應付商業本票 + 透過損益按公允價值衡量之金融負債 + 附買回票券及債券負債 + 到期日在一年以內之應付款項)。
- (2) 現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度 (資本支出 + 現金股利)。

## 6. 營運規模

- (1) 資產市占率 = 資產總額 / 全體票券金融公司資產總額。
- (2) 淨值市占率 = 淨值 / 全體票券金融公司淨值總額。
- (3) 保證及背書票券市占率 = 保證及背書票券餘額 / 全體票券金融公司辦理保證及背書票券總餘額。
- (4) 各類票、債券發行及首次買入市占率 = 各類票、債券發行及首次買入金額 / 全體票券金融公司各類票、債券發行及首次買入總金額。
- (5) 各類票、債券交易市占率 = 各類票、債券交易金額 / 全體票券金融公司各類票、債券交易總金額。

## 7. 資本適足性

- (1) 資本適足率 = 合格自有資本 / 風險性資產總額。
- (2) 合格自有資本 = 第一類資本 + 合格第二類資本 + 合格且使用第三類資本。
- (3) 風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險之資本計提 + 市場風險之資本計提) x 12.5。
- (4) 第一類資本占風險性資產總額之比率 = 第一類資本 / 風險性資產總額。

註4：票、債券週轉率 = 各類票、債券交易金額 / 各期平均票、債券餘額。

註5：收益額指利息收益額與非利息收益額合計數。

註6：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

1. 以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。
2. 凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。
3. 凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。
4. 若特別股為不可轉換之累積特別股，其當年度股利 (不論是否發放) 應自稅後淨利減除或增加稅後淨損。
5. 特別股若為非累積性質，在有稅後淨利之情況，特別股股利應自稅後淨利減除：如為虧損，則不必調整。

註7：負債總額係扣除保證責任準備。

註8：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

1. 營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。
2. 資本支出係指每年資本投資之現金流出數。
3. 現金股利包括普通股及特別股之現金股利。

## (2)財務分析-我國財務會計準則

年 度 (註 1)		最近五年度財務分析					當年度截至 年 月 日 (註 2)
		年	年	年	年	年	
分析項目 (註 3)							
經營 能力	平均持有票、債券日數						
	逾期授信比率						
	總資產週轉率(次)						
	員工平均收益額						
	員工平均獲利額						
獲利 能力	資產報酬率(%)						
	股東權益報酬率(%)						
	純益率(%)						
	每股盈餘(元)						
財務 結構	負債占總資產比率						
	固定資產占股東權益比率						
成長 率	資產成長率						
	獲利成長率						
現金 流量	現金流量比率(%)						
	現金流量允當比率(%)						
利害關係人擔保授信總餘額							
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率							
營運 規模	資產市占率						
	淨值市占率						
	保證及背書票券市占率						
	各類票、債券發行及首次買入市占率						
	各類票、債券交易市占率						
資本 適足 性	資本適足率						
	合格自有資本						
	風險性資產總額						
	第一類資本占風險性資產總額之比率						
請說明最近二年各項財務比率變動原因。(若增減變動未達 20%者可免分析)							

\* 若有編製合併報表者，得併揭露合併財務比率分析。

註 1：未經會計師查核簽證之年度，應予註明。

註 2：上市或股票已在證券商營業處所買賣之票券金融公司並應將截至年報刊印日之前一季止之當年度財務資料併入分析。

註 3：年報本表末端，應列示如下之計算公式：

1. 經營能力

(1) 平均持有票、債券日數 = 365 / 票、債券週轉率。(註 4)

(2) 逾期授信比率 = 逾期授信(含催收款) / 授信總額(含催收款)。

(3) 總資產週轉率 = 收益額(註 5) / 平均資產總額。

(4) 員工平均收益額 = 收益額 (註5) / 員工總人數。

(5) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數。

## 2. 獲利能力

(1) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額。

(2) 股東權益報酬率 = 稅後損益 / 平均股東權益淨額。

(3) 純益率 = 稅後損益 / 收益額。(註5)

(4) 每股盈餘 = (稅後淨利 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數。(註6)

## 3. 財務結構

(1) 負債占總資產比率 = 負債總額 (註7) / 資產總額。

(2) 固定資產占股東權益比率 = 固定資產淨額 / 股東權益淨額。

## 4. 成長率

(1) 資產成長率 = (當年度資產總額 - 前一年度資產總額) / 前一年度資產總額。

(2) 獲利成長率 = (當年度稅前損益 - 前一年度稅前損益) / 前一年度稅前損益。

## 5. 現金流量 (註8)

(1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支 + 應付商業本票 + 公平價值變動列入損益之金融負債 + 附買回票券及債券負債 + 到期日在一年以內之應付款項)。

(2) 現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度 (資本支出 + 現金股利)。

## 6. 營運規模

(1) 資產市占率 = 資產總額 / 全體票券金融公司資產總額。

(2) 淨值市占率 = 淨值 / 全體票券金融公司股東權益淨值總額。

(3) 保證及背書票券市占率 = 保證及背書票券餘額 / 全體票券金融公司辦理保證及背書票券總餘額。

(4) 各類票、債券發行及首次買入市占率 = 各類票、債券發行及首次買入金額 / 全體票券金融公司各類票、債券發行及首次買入總金額。

(5) 各類票、債券交易市占率 = 各類票、債券交易金額 / 全體票券金融公司各類票、債券交易總金額。

## 7. 資本適足性

(1) 資本適足率 = 合格自有資本 / 風險性資產總額。

(2) 合格自有資本 = 第一類資本 + 合格第二類資本 + 合格且使用第三類資本。

(3) 風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險之資本計提 + 市場風險之資本計提) × 12.5。

(4) 第一類資本占風險性資產總額之比率 = 第一類資本 / 風險性資產總額。

註4：票、債券週轉率 = 各類票、債券交易金額 / 各期平均票、債券餘額。

註5：收益額指利息收益額與非利息收益額合計數。

註6：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

1. 以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。
2. 凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。
3. 凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。
4. 若特別股為不可轉換之累積特別股，其當年度股利（不論是否發放）應自稅後淨利減除或增加稅後淨損。
5. 特別股若為非累積性質，在有稅後淨利之情況，特別股股利應自稅後淨利減除；如為虧損，則不必調整。

註7：負債總額係扣除保證責任準備及買賣證券損失準備。

註8：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

1. 營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。
2. 資本支出係指每年資本投資之現金流出數。
3. 現金股利包括普通股及特別股之現金股利。

修正說明：為揭露資訊之明確性及攸關性，相關揭露說明文字酌作修正。