

附表二十

(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：截至年報刊印日前，票券金融公司如有最近期經會計師查核簽證或核閱之財務資料，應併予分析。

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) $\times 12.5$ 。

(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) 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(%)						
	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：截至年報刊印日前，票券金融公司如有最近期經會計師查核簽證或核閱之財務資料，應併予分析。

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) $\times 12.5$ 。

(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。