

公開發行票券金融公司財務報告編製準則部分條 文修正條文對照表

修正條文	現行條文	說明
<p>第六條 票券金融公司有會計變動者，應依下列規定辦理：</p> <p>一、會計原則變動：</p> <p>（一）若有正當理由而須改變會計原則者，應於預定改用新會計原則之前一年底，將原採用及擬改用會計原則之原因與理論依據、新會計原則較原採會計原則為佳之具體事證，及改用新會計原則之預計會計原則變動累積影響數等內容，洽請簽證會計師就合理性逐項分析並出具複核意見，作成議案提報董事會決議通過後，申報本會核准。經本會核准後，票券金融公司應公告改用新會計原則之預計會計原則變動累積影響數及簽證會計師之複核意見。</p> <p>（二）如有財務會計準則公報第八號第十二段所定，會計原則變動累積影響數因事實困難無法決定之情形，應將原採用及擬改用會計原則之原因與理論依據、新會計原則較原採會計原則為佳之具體事證、及累積影響數無法計算之原因等內容，洽請簽證會計師就合理性逐項分</p>	<p>第六條 票券金融公司有會計變動者，應依下列規定辦理：</p> <p>一、會計原則變動：</p> <p>（一）若有正當理由而須改變會計原則者，應於預定改用新會計原則之前一年底，將原採用及擬改用會計原則之原因與理論依據、新會計原則較原採會計原則為佳之具體事證，及改用新會計原則之預計會計原則變動累積影響數等內容，洽請簽證會計師就合理性逐項分析並出具複核意見，作成議案提報董事會決議通過後，申報本會核准。經本會核准後，票券金融公司應公告改用新會計原則之預計會計原則變動累積影響數及簽證會計師之複核意見。</p> <p>（二）如有財務會計準則公報第八號第十二段所定，會計原則變動累積影響數因事實困難無法決定之情形，應將原採用及擬改用會計原則之原因與理論依據、新會計原則較原採會計原則為佳之具體事證、及累積影響數無法計算之原因等內容，洽請簽證會計師就合理性逐項分</p>	<p>一、將第一款第三目文字調整，以符合法制作業。</p> <p>二、配合財務會計準則公報第三十七號之發布，爰修正第二款有關無形資產會計估計事項之條文文字。</p>

<p>析出具複核意見，並對變更會計原則年度查核意見之影響表示意見後，依前揭程序規定辦理。</p> <p>(三)除前目無法計算會計原則變動之累積影響數者外，應於改用新會計原則年度開始後二個月內，計算會計原則變動之實際累積影響數，提報董事會後公告，並報本會備查；若會計原則變動累積影響數之實際數與原預計數差異達<u>新臺幣一千萬元以上</u>，且達前一年度淨收益百分之一或實收資本額百分之五以上者，應就差異分析原因洽請簽證會計師出具合理性意見，併同公告申報本會。</p> <p>(四)票券金融公司有第二目情形者，於開始適用新會計原則年度中所編製之第一季、半年度、第三季暨年度財務報告，應於附註揭露採用新會計原則對各該期間損益之影響。</p> <p>(五)除新購資產採用新會計原則處理，得免依前開各目規定辦理外，其餘會計原則變動若未依規定事先報經核備即行採用者，採用新會計原則變動當年度之財務報告應予重編，俟補申報核備後之次一年度始得適用新會計原則。</p>	<p>析出具複核意見，並對變更會計原則年度查核意見之影響表示意見後，依前揭程序規定辦理。</p> <p>(三)除前目無法計算會計原則變動之累積影響數者外，應於改用新會計原則年度開始後二個月內，計算會計原則變動之實際累積影響數，提報董事會後公告，並報本會備查；若會計原則變動累積影響數之實際數與原預計數差異達一千萬元以上，且達前一年度淨收益百分之一或實收資本額百分之五以上者，應就差異分析原因洽請簽證會計師出具合理性意見，併同公告申報本會。</p> <p>(四)票券金融公司有第二目情形者，於開始適用新會計原則年度中所編製之第一季、半年度、第三季暨年度財務報告，應於附註揭露採用新會計原則對各該期間損益之影響。</p> <p>(五)除新購資產採用新會計原則處理，得免依前開各目規定辦理外，其餘會計原則變動若未依規定事先報經核備即行採用者，採用新會計原則變動當年度之財務報告應予重編，俟補申報核備後之次一年度始得適用新會計原則。</p>	
--	--	--

<p>二、會計估計事項中有關折舊性、折耗性資產耐用年限、折舊(耗)方法及無形資產攤銷期間、攤銷方法之變動，應比照前款第一目、第四目及第五目有關規定辦理。</p>	<p>二、會計估計事項中有關折舊性、折耗性資產耐用年限及無形資產效益期間之變動，應比照前款第一目、第四目及第五目有關規定辦理。</p>	
<p>第八條 資產負債表之資產科目分類及其帳項內涵與應加註明事項如下：</p> <p>一、現金及約當現金係庫存現金、銀行存款及零星支出之週轉金。非活期之銀行存款，應分項列報，其到期日在十二個月以後者，應加註明；已指定用途或支用受有約束者不得列入此科目。</p> <p>二、存放央行及拆放銀行暨同業係存放中央銀行之款項及拆放予銀行暨票券金融公司同業之款項。</p> <p>三、公平價值變動列入損益之金融資產，係指具下列條件之一者：</p> <p>(一)交易目的金融資產。 下列金融商品應分類為交易目的金融資產：</p> <p>1、其取得主要目的為短期內出售。</p> <p>2、其於原始認列時即屬合併管理之一組可辨認金融商品投資之部分，且有證據顯示近期該組實際上為短期獲利之操作模式。</p> <p>3、除財務保證合約及被指定且為有效避</p>	<p>第八條 資產負債表之資產科目分類及其帳項內涵與應加註明事項如下：</p> <p>一、現金及約當現金係庫存現金、銀行存款及零星支出之週轉金。非活期之銀行存款，應分項列報，其到期日在十二個月以後者，應加註明；已指定用途或支用受有約束者不得列入此科目。</p> <p>二、存放央行及拆放銀行暨同業係存放中央銀行之款項及拆放予銀行暨票券金融公司同業之款項。</p> <p>三、公平價值變動列入損益之金融資產，係指具下列件之一者：</p> <p>(一)交易目的金融資產。 (二)除依避險會計指定為被避險項目外，原始認列時被指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產。</p> <p>下列金融商品應分類為交易目的金融資產：</p> <p>1、其取得主要目的為短期內出售。</p> <p>2、其屬合併管理之一組可辨認金融商品投資組合之部分，</p>	<p>一、參酌「證券發行人財務報告編製準則」及「公開發行銀行財務報告編製準則」之修正，酌予調整第三款第一目之定義及順序。</p> <p>二、配合行政院金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)九十九年一月二十九日金管銀票字第○九八○○四○六八九○號令發布，票券金融公司得投資台灣存託憑證，爰於第三款及第五款(第五款修正後款次調整為第七款)新增台灣存託憑證之公平價值衡量方式。</p> <p>三、參酌「證券發行人財務報告編製準則」及「公開發行銀行財務報告編製準則」，爰將原第五款「備供出售金融資產」款次調整為第七款，原第十一款「其他金融資產」款次調整為第十款，其餘款次依序調整，以利表達及申報作業。</p> <p>四、配合「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理辦法」第二條逾期授信定義，爰修正第六款(修正後款次調整為第五款)之部分文字。</p> <p>五、財務會計準則公報第三十八號公報會計科目用語為</p>

<p><u>險工具外之衍生性商品金融資產。</u></p> <p>(二)除依避險會計指定為被避險項目外，原始認列時被指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產。</p> <p>公平價值變動列入損益之金融資產應按公平價值衡量。股票及台灣存託憑證於證券交易所上市或於財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心（以下簡稱櫃買中心）櫃檯買賣之公平價值係指資產負債表日之收盤價。開放型基金，其公平價值係指資產負債表日該基金淨資產價值。</p> <p>本準則所稱櫃買中心櫃檯買賣之股票不含依櫃買中心證券商營業處所買賣興櫃股票審查準則第五條規定核准在證券商營業處所買賣之公開發行公司股票（以下簡稱興櫃股票）。</p> <p>四、附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，實際支付予交易對手之金額。</p> <p>五、應收款項係各項應收款，包括原始產生及非原始產生者，如應收帳</p>	<p>且有證據顯示近期該組合實際上為短期獲利之操作模式。</p> <p>3、除被指定且為有效避險工具外之衍生性商品金融資產。公平價值變動列入損益之金融資產應按公平價值衡量。股票於證券交易所上市或於財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心（以下簡稱櫃買中心）櫃檯買賣之公平價值係指資產負債表日之收盤價。開放型基金，其公平價值係指資產負債表日該基金淨資產價值。</p> <p>本準則所稱櫃買中心櫃檯買賣之股票不含依櫃買中心證券商營業處所買賣興櫃股票審查準則第五條規定核准在證券商營業處所買賣之公開發行公司股票（以下簡稱興櫃股票）。</p> <p>四、附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，實際支付予交易對手之金額。</p> <p>五、備供出售金融資產係非衍生性金融資產且符合下列條件之一者：</p> <p>(一)被指定為備供出售</p>	<p>「待出售非流動資產」，參酌「公開發行銀行財務報告編製準則」及考量票券業之行業特性，爰略為修正用語，新增第六款「待出售資產」，並定義為符合財務會計準則公報第三十八號規定辦理。</p> <p>六、配合財務會計準則公報第三十八號之發布及第七號之修正，爰刪除第十一款第三目，將「待處分股權投資」調整至第六款「待出售資產」項下。</p> <p>七、參酌「證券發行人財務報告編製準則」之修正，將有關被投資公司需經會計師查核之標準，回歸由會計師依審計準則公報之規定辦理，爰將第八款（修正後款次調整為第九款）之有關被投資公司應經會計師查核簽證之標準，修正為被投資公司經會計師依審計準則公報第二十四號規定判斷對財務報表之允當表達有影響重大者，應經會計師查核簽證。</p> <p>八、配合財務會計準則公報第一號八十段之修正，爰修正第九款（修正後款次調整為第十一款）有關固定資產發生閒置或無使用價值時之會計處理。</p> <p>九、配合財務會計準則公報第三十七號之發布，爰修正第十款（修正後款次調整為第十二款）無形資產定</p>
--	--	--

<p>款，應收票據及其他應收款。逾清償日未滿六個月之<u>未受清償</u>授信應列入應收帳款。票券金融公司針對保證發票期間擔保品遭假扣押查封而仍正常繳息之授信戶，為給予撤封之作業期間，若該商業本票到期，而暫不提示者，應將該商業本票餘額以應收票據列帳。其他應收款係指不屬於應收票據、應收帳款之其他應收款項。其他應收款超過資產合計金額百分之五者，應分別列明。另於結算時評估應收款項可能之損失，並提足備抵呆帳。備抵呆帳係屬應收款項之評價科目。</p> <p><u>六、待出售資產係指依財務會計準則公報第三十八號規定，於目前狀況下，可依一般條件及商業慣例立即出售，且高度很有可能於一年內完成出售之資產或待出售處分群組內之資產。待出售資產及待出售處分群組之衡量、表達與揭露，應依財務會計準則公報第三十八號規定辦理。</u></p> <p><u>七、備供出售金融資產係非衍生性金融資產且符合下列條件之一者：</u></p> <p>(一)被指定為備供出售者。</p> <p>(二)非屬下列金融資產者：</p> <p>1、公平價值變動列入損益之金融資產。</p> <p>2、持有至到期日金融</p>	<p>者。</p> <p>(二)非屬下列金融資產者：</p> <p>1、公平價值變動列入損益之金融資產。</p> <p>2、持有至到期日金融資產。</p> <p>3、以成本衡量之金融資產。</p> <p>4、無活絡市場之債務商品投資。</p> <p>5、應收款。</p> <p>備供出售金融資產應按公平價值衡量。股票於證券交易所上市或於櫃買中心櫃檯買賣之公平價值係指資產負債表日之收盤價。開放型基金，其公平價值係指資產負債表日該基金淨資產價值。</p> <p>備供出售金融資產應以扣除其累計減損後之淨額表達。</p> <p>六、應收款項係各項應收款，包括原始產生及非原始產生者，如應收帳款，應收票據及其他應收款。逾期未滿六個月之逾期授信應列入應收帳款。票券金融公司針對保證發票期間擔保品遭假扣押查封而仍正常繳息之授信戶，為給予撤封之作業期間，若該商業本票到期，而暫不提示者，應將該商業本票餘額以應收票據列帳。其他應收款係指不屬於應收票據、應收帳</p>	<p>義及相關規定。</p>
---	--	----------------

<p>資產。</p> <p>3、以成本衡量之金融資產。</p> <p>4、無活絡市場之債務商品投資。</p> <p>5、應收款。</p> <p>備供出售金融資產應按公平價值衡量。<u>股票及台灣存託憑證</u>於證券交易所上市或於櫃買中心櫃檯買賣之公平價值係指資產負債表日之收盤價。開放型基金，其公平價值係指資產負債表日該基金淨資產價值。</p> <p>備供出售金融資產應以扣除其累計減損後之淨額表達。</p> <p><u>八</u>、持有至到期日金融資產係具有固定或可決定之收取金額及固定到期日，且公司有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生性金融資產。持有至到期日金融資產應按財務會計準則公報之規定攤銷溢價或折價，並以攤銷後成本衡量。持有至到期日金融資產應以扣除其累計減損後之淨額表達。</p> <p><u>九</u>、採權益法之股權投資係採權益法評價之長期股權投資，其評價及表達應依財務會計準則公報第五號規定辦理。</p> <p>依權益法認列投資損益時，被投資公司編製之財務報表若未符合我國</p>	<p>款之其他應收款項。其他應收款超過資產合計金額百分之五者，應分別列明。另於結算時評估應收款項可能之損失，並提足備抵呆帳。備抵呆帳係屬應收款項之評價科目。</p> <p>七、持有至到期日金融資產係具有固定或可決定之收取金額及固定到期日，且公司有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生性金融資產。持有至到期日金融資產應按財務會計準則公報之規定攤銷溢價或折價，並以攤銷後成本衡量。持有至到期日金融資產應以扣除其計減損後之淨額表達。</p> <p>八、採權益法之股權投資係採權益法評價之長期股權投資，其評價及表達應依財務會計準則公報第五號規定辦理。</p> <p>依權益法認列投資損益時，被投資公司編製之財務報表若未符合我國一般公認會計原則，應先按一般公認會計原則調整後，再據以認列投資損益。若被投資公司有下列情形之一者，被投資公司之財務報表應經會計師依照「會計師查核簽證財務報表規則」與一般公認審計準則之規定辦理查核：</p> <p><u>(一)實收資本額達新臺幣三千萬元以上者。</u></p> <p><u>(二)營業收入達新臺幣五</u></p>	
--	--	--

<p>一般公認會計原則，應先按一般公認會計原則調整後，再據以認列投資損益。若會計師依審計準則公報第二十四號規定判斷被投資公司對受查者財務報表允當表達影響重大者，被投資公司之財務報表應經會計師依照「會計師查核簽證財務報表規則」與一般公認審計準則之規定辦理查核。</p> <p>採權益法之股權投資應以扣除其累計減損後之淨額表達。</p> <p>採權益法之股權投資有提供設質，或受有約束限制等情事者，應予註明。</p> <p>十、其他金融資產係不能歸屬於以上各款之金融資產，應以扣除其累計減損後之淨額表達。其他金融資產金額超過資產總額百分之五者，應於資產負債表上單獨列示。</p> <p>(一)避險之衍生性金融資產係依避險會計指定且為有效避險工具之衍生性金融資產，應以公平價值衡量。</p> <p>(二)以成本衡量之金融資產係持有下列股票且未具重大影響力或與該等股票連動且以該等股票交割之衍生性商品：</p> <p>1、未於證券交易所上市或未於櫃買中心櫃檯買賣之股票。</p> <p>2、興櫃股票。</p> <p>(三)無活絡市場之債務商</p>	<p>千萬元以上，或達票券金融公司淨收益百分之十以上者。</p> <p>採權益法之股權投資應以扣除其累計減損後之淨額表達。</p> <p>採權益法之股權投資有提供設質，或受有約束限制等情事者，應予註明。</p> <p>九、固定資產為供營業上使用，且使用年限在十二個月以上，非以出售為目的之有形資產。固定資產之主要科目包括土地、建築物、設備、預付房地款、預付設備款、未完工程、租賃權益改良及其他供營業用固定資產。</p> <p>(一)固定資產中土地、折舊性資產及折耗性資產，應分別列示。</p> <p>(二)固定資產應按照取得或建造時之成本入帳。但購買預售屋及以現金增資款購置固定資產之利息不得予以資本化。閒置或已無使用價值之固定資產，應按其淨公平價值或帳面價值之較低者轉列其他資產。若耐用年限屆滿仍繼續使用者，並應就殘值繼續提列折舊。</p> <p>(三)承租資產之認列及表達，應依財務會計準則公報第二號規定辦理。承租之資產若屬營業租賃性質者，在租賃標的物上所為之改良，稱為租賃權益改良，應列於固定資</p>	
--	--	--

<p>品投資係無活絡市場之公開報價，且具固定或可決定收取金額之債務商品投資，且同時符合下列條件者：</p> <p>1、未指定為以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益者。</p> <p>2、未指定為備供出售者。</p> <p>無活絡市場之債務商品投資應按財務會計準則公報之規定攤銷溢價或折價，並以攤銷後成本衡量。</p> <p>(四)催收款項係指逾清償日六個月未受清償之保證、背書授信餘額。於結算時評估催收款項可能之損失，並提足備抵呆帳。備抵呆帳係屬催收款項之評價科目。</p> <p>(五)其他什項金融資產係指不能歸屬以上各款之其他金融資產者。</p> <p><u>十一</u>、固定資產為供營業上使用，且使用年限在十二個月以上，非以出售為目的之有形資產。固定資產之主要科目包括土地、建築物、設備、預付房地款、預付設備款、未完工程、租賃權益改良及其他供營業用固定資產。</p> <p>(一)固定資產中土地、折舊性資產及折耗性資產，應分別列示。</p> <p>(二)固定資產應按照取得</p>	<p>產項下。</p> <p>(四)固定資產應註明評價基礎，如經過重估者，應列明重估價日期及增減金額，並在資產負債表上將取得成本及重估增值分別列示。土地因重估增值所提列之土地增值稅準備，應列為長期負債。經重估價之固定資產，自重估基準日翌日起，其折舊之計提，均以重估價值為基礎。</p> <p>(五)除土地外，固定資產應於估計使用年限內，以合理而有系統之方法，按期提列折舊或折耗。固定資產之累計折舊、累計減損或累計折耗，應列為固定資產之減項。</p> <p>(六)租賃權益改良應按其估計耐用年限或租賃期間之較短者，以合理而有系統之方法提列折舊，並依其性質轉作各期費用，不得間斷或減列。</p> <p>(七)折舊性資產應註明折舊之計算方法。固定資產有提供保證、抵押或設定典權等情形者，亦應予註明。</p> <p><u>十</u>、無形資產係指無實體存在而有經濟價值之資產，如營業權、商譽等。</p> <p>(一)向外購買之無形資產，應按實際成本入帳。因併購交易產生之商譽，應依財務會計準則公報第二十五號規定處理。自行發</p>	
---	---	--

<p>或建造時之成本入帳。但購買預售屋及以現金增資款購置固定資產之利息不得予以資本化。閒置或已無使用價值之固定資產，應將原科目之成本、累計折舊及累計減損一併轉列其他資產，並繼續攤提折舊。若耐用年限屆滿仍繼續使用者，並應就殘值繼續提列折舊。</p> <p>(三)承租資產之認列及表達，應依財務會計準則公報第二號規定辦理。承租之資產若屬營業租賃性質者，在租賃標的物上所為之改良，稱為租賃權益改良，應列於固定資產項下。</p> <p>(四)固定資產應註明評價基礎，如經過重估者，應列明重估價日期及增減金額，並在資產負債表上將取得成本及重估增值分別列示。土地因重估增值所提列之土地增值稅準備，應列為長期負債。經重估價之固定資產，自重估基準日翌日起，其折舊之計提，均以重估價值為基礎。</p> <p>(五)除土地外，固定資產應於估計使用年限內，以合理而有系統之方法，按期提列折舊或折耗。固定資產之累計折舊、累計減損或累計折耗，應列</p>	<p><u>展之無形資產，除符合條件應資本化者外，應作為當期費用。</u></p> <p>(二)無形資產應註明評價基礎。</p> <p>十一、其他金融資產係不能歸屬於以上各款之金融資產，應以扣除其累計減損後之淨額表達。其他金融資產金額超過資產總額百分之五者，應於資產負債表上單獨列示。</p> <p>(一)避險之衍生性金融資產係依避險會計指定且為有效避險工具之衍生性金融資產，應以公平價值衡量。</p> <p>(二)以成本衡量之金融資產係持有下列股票且未具重大影響力或與該等股票連動且以該等股票交割之衍生性商品：</p> <p>1、未於證券交易所上市或未於櫃買中心櫃檯買賣之股票。</p> <p>2、興櫃股票。</p> <p>(三)<u>待處分股權投資係依財務會計準則第七號公報規定，預計於資產負債表日後十二個月內出售對子公司之股權投資。</u></p> <p>(四)無活絡市場之債務商品投資係無活絡市場之公開報價，且具固定或可決定收取金額之債務商品投資，且同時符合下列條件者：</p> <p>1、未指定為以公平價</p>	
--	---	--

<p>為固定資產之減項。</p> <p>(六)租賃權益改良應按其估計耐用年限或租賃期間之較短者，以合理而有系統之方法提列折舊，並依其性質轉作各期費用，不得間斷或減列。</p> <p>(七)折舊性資產應註明折舊之計算方法。固定資產有提供保證、抵押或設定典權等情形者，亦應予註明。</p> <p><u>十二、無形資產係指無實體形式之非貨幣性資產，並同時符合具有可辨認性、可被企業控制及具有未來經濟效益，其認列、衡量及揭露，應依財務會計準則公報第三十七號規定辦理。</u> 無形資產應註明評價基礎。</p> <p><u>十三、其他資產係指不能歸屬於以上各款之資產，應以扣除其累計減損後之淨額表達。其他資產金額超過資產總額百分之五者，應將科目名稱分別列明。</u></p> <p>(一)承受擔保品係依法或洽定承受保證客戶之原有擔保品，或補交之物品，以抵還欠款者屬之。承受之擔保品按承受價格入帳，期末並應評估其淨公平價值，其成本高於淨公平價值之差額，應列為減損損失。</p> <p>(二)其他什項資產係指不能歸屬以上各款之其</p>	<p>值衡量且公平價值變動認列為損益者。</p> <p>2、未指定為備供出售者。</p> <p>無活絡市場之債務商品投資應按財務會計準則公報之規定攤銷溢價或折價，並以攤銷後成本衡量。</p> <p>(五)催收款項係指逾清償日六個月未受清償之保證、背書授信餘額。於結算時評估催收款項可能之損失，並提足備抵呆帳。備抵呆帳係屬催收款項之評價科目。</p> <p>(六)其他什項金融資產係指不能歸屬以上各款之其他金融資產者。</p> <p><u>十二、其他資產係指不能歸屬於以上各款之資產，應以扣除其累計減損後之淨額表達。其他資產金額超過資產總額百分之五者，應將科目名稱分別列明。</u></p> <p>(一)承受擔保品係依法或洽定承受保證客戶之原有擔保品，或補交之物品，以抵還欠款者屬之。承受之擔保品按承受價格入帳，期末並應評估其淨公平價值，其成本高於淨公平價值之差額，應列為減損損失。</p> <p>(二)其他什項資產係指不能歸屬以上各款之其他資產。</p>	
---	---	--

他資產。		
<p>第九條 資產負債表之負債科目分類及其帳項內涵與應加註明事項如下：</p> <p>一、銀行暨同業拆借及透支係向銀行暨同業借入按日計息之短期款項及於所訂契約額度內向銀行暨同業透支之款項。</p> <p>二、應付商業本票係自貨幣市場獲取資金，而委託其他票券商承銷之商業本票。 應付商業本票應按現值評價，應付商業本票折價應列為應付商業本票之減項。 應付商業本票應註明保證機構及利率，如有提供擔保品者，應註明擔保品名稱及帳面價值。</p> <p>三、公平價值變動列入損益之金融負債係指具下列條件之一者：</p> <p>(一)交易目的金融負債。</p> <p>(二)除依避險會計指定為被避險項外，原始認列時被指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融負債。 下列金融商品應分類為交易目的金融負債：</p> <p>1、其發生主要目的為短期內再買回。</p> <p>2、其屬合併管理之一組可辨認金融商品投資組合之部分，且有證據顯示近期該組合實際上為短期獲利之操作模式</p>	<p>第九條 資產負債表之負債科目分類及其帳項內涵與應加註明事項如下：</p> <p>一、銀行暨同業拆借及透支係向銀行暨同業借入按日計息之短期款項及於所訂契約額度內向銀行暨同業透支之款項。</p> <p>二、應付商業本票係自貨幣市場獲取資金，而委託其他票券商承銷之商業本票。 應付商業本票應按現值評價，應付商業本票折價應列為應付商業本票之減項。 應付商業本票應註明保證機構及利率，如有提供擔保品者，應註明擔保品名稱及帳面價值。</p> <p>三、公平價值變動列入損益之金融負債係指具下列條件之一者：</p> <p>(一)交易目的金融負債。</p> <p>(二)除依避險會計指定為被避險項外，原始認列時被指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融負債。 下列金融商品應分類為交易目的金融負債：</p> <p>1、其發生主要目的為短期內再買回。</p> <p>2、其屬合併管理之一組可辨認金融商品投資組合之部分，且有證據顯示近期該組合實際上為短期獲利之操作模式</p>	<p>一、配合金管會九十九年一月二十九日金管銀票字第○九八○○四○六八九○號發布，票券金融公司得投資台灣存託憑證，爰於第三款新增台灣存託憑證之公平價值衡量方式。</p> <p>二、配合財務會計準則公報第三十八號之發布，新增第七款「與待出售資產直接相關之負債」，原第七款「應付公司債」及其餘款次依序調整。</p>

<p>。</p> <p>3、除被指定且為有效避險工具外之衍生性商品金融負債。公平價值變動列入損益之金融負債應按公平價值衡量。屬股票及台灣存託憑證於證券交易所上市或於櫃買中心櫃檯買賣者，其公平價值係指資產負債表日之收盤價。</p> <p>四、附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。</p> <p>五、特別股負債係發行符合財務會計準則第三十六號公報規定具金融負債性質之特別股。</p> <p>六、應付款項包括應付帳款、應付利息及其他應付款等。</p> <p>(一)應付帳款應按現值評價，但因營業而發生，且到期日在一年以內者，得按帳載金額評價。因營業而發生之應付帳款，應與非營業而發生之其他應付款項分別列示。金額重大之應付關係人之款項，應單獨列示。</p> <p>(二)應付利息係應付附買回條件交易或舉借其他債務之利息。</p> <p>(三)其他應付款係不屬應付帳款及應付利息之其他應付款項，如應付稅款及股利等。其他應付款中超過應付款項合計金額百分之五者，應按其性質或</p>	<p>。</p> <p>3、除被指定且為有效避險工具外之衍生性商品金融負債。公平價值變動列入損益之金融負債應按公平價值衡量。屬股票於證券交易所上市或於櫃買中心櫃檯買賣者，其公平價值係指資產負債表日之收盤價。</p> <p>四、附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。</p> <p>五、特別股負債係發行符合財務會計準則第三十六號公報規定具金融負債性質之特別股。</p> <p>六、應付款項包括應付帳款、應付利息及其他應付款等。</p> <p>(一)應付帳款應按現值評價，但因營業而發生，且到期日在一年以內者，得按帳載金額評價。因營業而發生之應付帳款，應與非營業而發生之其他應付款項分別列示。金額重大之應付關係人之款項，應單獨列示。</p> <p>(二)應付利息係應付附買回條件交易或舉借其他債務之利息。</p> <p>(三)其他應付款係不屬應付帳款及應付利息之其他應付款項，如應付稅款及股利等。其他應付款中超過應付款項合計金額百分之五者，應按其性質或</p>	
--	---	--

<p>對象分別列示。</p> <p><u>七、與待出售資產直接相關之負債係指依財務會計準則公報第三十八號規定，待出售處分群組內之負債。</u></p> <p><u>八、應付公司債</u>係指票券金融公司發行之債券。發行債券須於附註內註明核定總額、利率、到期日、擔保品名稱、帳面價值、發行地區及其他有關約定限制條款等。如所發行之債券為轉換公司債者，並應註明轉換辦法及已轉換金額。應付公司債之溢價、折價為應付公司債之評價科目，應列為應付公司債之加項或減項，並按合理而有系統之方法，於債券流通期間內加以攤銷，作為利息費用之調整項目。</p> <p><u>九、其他金融負債</u>係指不能歸屬於以上各類之金融負債。其他金融負債金額超過負債總額百分之五者，應於資產負債表上單獨列示。</p> <p>(一)避險之衍生性金融負債係依避險會計指定且為有效避險工具之衍生性金融負債，應以公平價值衡量。</p> <p>(二)以成本衡量之金融負債係持有與未於證券交易所上市或未於櫃買中心買賣之股票，或興櫃股票連動並以該等股票交割之衍生性商品負債。</p> <p>(三)其他什項金融負債係其他不能歸屬於以上</p>	<p>對象分別列示。</p> <p>七、應付公司債係指票券金融公司發行之債券。發行債券須於附註內註明核定總額、利率、到期日、擔保品名稱、帳面價值、發行地區及其他有關約定限制條款等。如所發行之債券為轉換公司債者，並應註明轉換辦法及已轉換金額。應付公司債之溢價、折價為應付公司債之評價科目，應列為應付公司債之加項或減項，並按合理而有系統之方法，於債券流通期間內加以攤銷，作為利息費用之調整項目。</p> <p>八、其他金融負債係指不能歸屬於以上各類之金融負債。其他金融負債金額超過負債總額百分之五者，應於資產負債表上單獨列示。</p> <p>(一)避險之衍生性金融負債係依避險會計指定且為有效避險工具之衍生性金融負債，應以公平價值衡量。</p> <p>(二)以成本衡量之金融負債係持有與未於證券交易所上市或未於櫃買中心買賣之股票，或興櫃股票連動並以該等股票交割之衍生性商品負債。</p> <p>(三)其他什項金融負債係其他不能歸屬於以上各款之金融負債者。</p> <p>九、其他負債係指不能歸屬於以上各類之負債，如保證責任準備、買賣證券損失準備、及其他雜</p>	
---	---	--

<p>各款之金融負債者。 <u>十</u>、其他負債係指不能歸屬於以上各類之負債，如保證責任準備、買賣證券損失準備、及其他雜項負債等。其他負債金額超過負債總額百分之五者，應將科目名稱分別列明。</p> <p>(一)保證責任準備係票券金融公司於結算時，評估授信資產可能之損失，依法所提足之保證責任準備。</p> <p>(二)買賣證券損失準備係指票券金融公司經營債券自營業務，依規定按月就買賣有價證券之淨收益百分之十提列之買賣損失準備，惟其累積達二億元時，得免繼續提列。該準備於實際發生自行買賣債券淨損失時予以沖回外，不得使用之。</p> <p>(三)退休金準備係應計退休金負債。</p> <p>(四)其他什項負債係不能歸屬於以上之負債。</p>	<p>項負債等。其他負債金額超過負債總額百分之五者，應將科目名稱分別列明。</p> <p>(一)保證責任準備係票券金融公司於結算時，評估授信資產可能之損失，依法所提足之保證責任準備。</p> <p>(二)買賣證券損失準備係指票券金融公司經營債券自營業務，依規定按月就買賣有價證券之淨收益百分之十提列之買賣損失準備，惟其累積達二億元時，得免繼續提列。該準備於實際發生自行買賣債券淨損失時予以沖回外，不得使用之。</p> <p>(三)退休金準備係應計退休金負債。</p> <p>(四)其他什項負債係不能歸屬於以上之負債。</p>	
<p>第十條 資產負債表之股東權益科目分類及其帳項內涵與應加註明事項如下：</p> <p>一、股本係指股東對票券金融公司所投入之資本，並向公司登記主管機關申請登記者。但不包括符合負債性質之特別股。</p> <p>股本之種類、每股面額、額定股數、已發行股數及特別條件等，均應註明。</p> <p>發行可轉換特別股及海</p>	<p>第十條 資產負債表之股東權益科目分類及其帳項內涵與應加註明事項如下：</p> <p>一、股本係指股東對票券金融公司所投入之資本，並向公司登記主管機關申請登記者。但不包括符合負債性質之特別股。</p> <p>股本之種類、每股面額、額定股數、已發行股數及特別條件等，均應註明。</p> <p>發行可轉換特別股及海</p>	<p>配合財務會計準則公報第三十八號發布，爰於第四款新增「與待出售資產直接相關之權益」科目。</p>

<p>外存託憑證者應揭露發行地區、發行及轉換辦法，已轉換金額及特別條件。</p> <p>庫藏股票應按成本法處理，列為股東權益減項，並註明股數。</p> <p>二、資本公積係指票券金融公司發行金融商品之權益組成要素及票券金融公司與股東間之股本交易所產生之溢價，通常包括超過票面金額發行股票溢價、受領股東贈與及其他依一般公認會計原則所產生者等。當年度票券金融公司將資本公積撥充資本者應在當期財務報表附註中註明。資本公積應按其性質分別列示，其用途受限制者，應附註揭露受限制情形。</p> <p>三、保留盈餘(或累積虧損)係指由營業結果所產生之權益，包括法定盈餘公積、特別盈餘公積及未分配盈餘(或待彌補虧損)等。</p> <p>(一)法定盈餘公積係依票券金融管理法第三十四條之規定應提撥定額之公積。</p> <p>(二)特別盈餘公積係依相關法令、契約、章程規定或股東會決議由盈餘提撥之公積。</p> <p>(三)未分配盈餘(或待彌補虧損)係指尚未分配亦未經指撥之盈餘(未經彌補之虧損為待彌補虧損)。</p> <p>(四)盈餘分配或虧損彌補，應俟股東大會決</p>	<p>外存託憑證者應揭露發行地區、發行及轉換辦法，已轉換金額及特別條件。</p> <p>庫藏股票應按成本法處理，列為股東權益減項，並註明股數。</p> <p>二、資本公積係指票券金融公司發行金融商品之權益組成要素及票券金融公司與股東間之股本交易所產生之溢價，通常包括超過票面金額發行股票溢價、受領股東贈與及其他依一般公認會計原則所產生者等。當年度票券金融公司將資本公積撥充資本者應在當期財務報表附註中註明。資本公積應按其性質分別列示，其用途受限制者，應附註揭露受限制情形。</p> <p>三、保留盈餘(或累積虧損)係指由營業結果所產生之權益，包括法定盈餘公積、特別盈餘公積及未分配盈餘(或待彌補虧損)等。</p> <p>(一)法定盈餘公積係依票券金融管理法第三十四條之規定應提撥定額之公積。</p> <p>(二)特別盈餘公積係依相關法令、契約、章程規定或股東會決議由盈餘提撥之公積。</p> <p>(三)未分配盈餘(或待彌補虧損)係指尚未分配亦未經指撥之盈餘(未經彌補之虧損為待彌補虧損)。</p> <p>(四)盈餘分配或虧損彌補，應俟股東大會決</p>	
---	---	--

<p>議後方可列帳，但有盈餘分配或虧損彌補之議案者，應在當期財務報表附註中註明。</p> <p>四、股東權益其他項目係指造成股東權益增加或減少之其他項目，通常包括未實現重估增值、金融商品未實現損益、未認列為退休金成本之淨損失、換算調整數、<u>庫藏股票及與待出售資產直接相關之權益</u>等。</p>	<p>議後方可列帳，但有盈餘分配或虧損彌補之議案者，應在當期財務報表附註中註明。</p> <p>四、股東權益其他項目係指造成股東權益增加或減少之其他項目，通常包括未實現重估增值、金融商品未實現損益、未認列為退休金成本之淨損失、換算調整數及庫藏股票等。</p>	
<p>第十一條 損益表之科目結構及其帳項內涵如下：</p> <p>一、收入及費用應按性質分類，並分別揭露利息淨收益、利息以外淨收益及營業費用之類別。</p> <p>二、利息淨收益係利息收入減利息費用之淨額：</p> <p>（一）利息收入係持有票債、附賣回票券及債券投資、各種存款或金融資產等所產生之利息收入。</p> <p>（二）利息費用係附買回票券及債券負債、向銀行融資或舉借公司債所發生之各項利息費用。</p> <p>三、利息以外淨收益：</p> <p>（一）手續費淨收益係手續費收入及手續費費用之淨額，手續費收入係保證、簽證、承銷及經紀等業務所獲得之手續費收入；手續費費用係委託辦理各項手續所發生之費用。</p> <p>（二）公平價值變動列入損益之金融資產及負債</p>	<p>第十一條 損益表之科目結構及其帳項內涵如下：</p> <p>一、收入及費用應按性質分類，並分別揭露利息淨收益、利息以外淨收益及營業費用之類別。</p> <p>二、利息淨收益係利息收入減利息費用之淨額：</p> <p>（一）利息收入係持有票債、附賣回票券及債券投資、各種存款或金融資產等所產生之利息收入。</p> <p>（二）利息費用係附買回票券及債券負債、向銀行融資或舉借公司債所發生之各項利息費用。</p> <p>三、利息以外淨收益：</p> <p>（一）手續費淨收益係手續費收入及手續費費用之淨額，手續費收入係保證、簽證、承銷及經紀等業務所獲得之手續費收入；手續費費用係委託辦理各項手續所發生之費用。</p> <p>（二）公平價值變動列入損益之金融資產及負債</p>	<p>配合財務會計準則公報第三十八號之發布，修正第七款「繼續營業部門損益」之文字及第八款「停業部門損益」之文字及其會計處理。</p>

<p>損益係買賣或借貸交易目的金融資產及負債，以及指定以公平價值衡量之金融資產及負債所產生之損益、股息紅利及期末按公平價值評價產生之評價損益。</p> <p>(三)備供出售金融資產之已實現損益係買賣或借貸備供出售金融資產所產生之損益及股息紅利。</p> <p>(四)持有至到期日金融資產之已實現損益係買賣或借貸持有至到期日金融資產所產生之損益。</p> <p>(五)採權益法之股權投資損益之計算及表達，應依財務會計準則公報第五號規定辦理。</p> <p>(六)兌換損益係外幣資產或負債因匯率變動依財務會計準則公報第十四號規定列為損益者。</p> <p>(七)資產減損損失及迴轉利益之計算及表達，應依相關財務會計準則公報之規定辦理。</p> <p>(八)其他非利息淨損益係不屬於上列各科目之其他非利息淨損益，包括以成本衡量之金融資產及負債損益、無活絡市場之債務商品投資損益、處分不良資產、承受擔保品及處分固定資產之損益等。</p> <p>其他非利息淨損益金額達利息以外淨收益合計百分之五者，應</p>	<p>損益係買賣或借貸交易目的金融資產及負債，以及指定以公平價值衡量之金融資產及負債所產生之損益、股息紅利及期末按公平價值評價產生之評價損益。</p> <p>(三)備供出售金融資產之已實現損益係買賣或借貸備供出售金融資產所產生之損益及股息紅利。</p> <p>(四)持有至到期日金融資產之已實現損益係買賣或借貸持有至到期日金融資產所產生之損益。</p> <p>(五)採權益法之股權投資損益之計算及表達，應依財務會計準則公報第五號規定辦理。</p> <p>(六)兌換損益係外幣資產或負債因匯率變動依財務會計準則公報第十四號規定列為損益者。</p> <p>(七)資產減損損失及迴轉利益之計算及表達，應依相關財務會計準則公報之規定辦理。</p> <p>(八)其他非利息淨損益係不屬於上列各科目之其他非利息淨損益，包括以成本衡量之金融資產及負債損益、無活絡市場之債務商品投資損益、處分不良資產、承受擔保品及處分固定資產之損益等。</p> <p>其他非利息淨損益金額達利息以外淨收益合計百分之五者，應</p>	
---	---	--

<p>於損益表上單獨列示。</p> <p>四、淨收益係利息淨收益加利息以外淨收益之合計數。</p> <p>五、各項提存係對備抵呆帳、保證責任準備及買賣證券損失準備所提列之各項提存。</p> <p>六、營業費用係票券金融公司為從事營業所需投入之費用，應視實際需要分列明細記載之，主要區分為用人費用、折舊及攤銷費用、其他業務及管理費用。</p> <p>七、繼續營業單位損益係前列三款之淨額，應分別列示稅前損益、所得稅費用(利益)與稅後損益。</p> <p>八、停業單位損益係已處分或分類為待出售之企業組成單位所產生之損益，包括停業單位營業損益、停業單位資產處分損益及依淨公平價值衡量損益。 <u>停業單位損益之表達與揭露應依財務會計準則公報第三十八號規定辦理。</u></p> <p>九、非常損益係性質特殊且不常發生之損益項目，應單獨列示，不得分年攤提。</p> <p>十、會計原則變更之累積影響數，應單獨列示於非常損益之後。</p> <p>十一、本期淨利(或淨損)係本會計期間之盈餘(或虧損)，係前四款之合計數。</p> <p>十二、每股盈餘之計算及表</p>	<p>於損益表上單獨列示。</p> <p>四、淨收益係利息淨收益加利息以外淨收益之合計數。</p> <p>五、各項提存係對備抵呆帳、保證責任準備及買賣證券損失準備所提列之各項提存。</p> <p>六、營業費用係票券金融公司為從事營業所需投入之費用，應視實際需要分列明細記載之，主要區分為用人費用、折舊及攤銷費用、其他業務及管理費用。</p> <p>七、繼續營業部門損益係前列三款之淨額，應分別列示稅前損益、所得稅費用(利益)與稅後損益。</p> <p>八、停業部門損益係本期內處分或決定處分重要部門所發生之損益，包括當期停業前營業損益及處分損益。<u>處分損益應於決定處分日加以衡量，如有損失應立即認列，如有利益則應俟實現時始得認列。</u></p> <p>九、非常損益係性質特殊且不常發生之損益項目，應單獨列示，不得分年攤提。</p> <p>十、會計原則變更之累積影響數，應單獨列示於非常損益之後。</p> <p>十一、本期淨利(或淨損)係本會計期間之盈餘(或虧損)，係前四款之合計數。</p> <p>十二、每股盈餘之計算及表</p>	
---	--	--

<p>達，應依財務會計準則公報第二十四號規定辦理。</p> <p>十三、所得稅分攤及表達方式，應依財務會計準則公報第二十二號規定辦理。</p>	<p>定辦理。</p> <p>十三、所得稅分攤及表達方式，應依財務會計準則公報第二十二號規定辦理。</p>	
<p>第十四條 財務報告為期詳盡表達財務狀況、經營結果及現金流量之資訊，對下列事項應加註釋：</p> <p>一、票券金融公司沿革及業務範圍說明。</p> <p>二、聲明財務報表依照本準則、有關法令(法令名稱)及一般公認會計原則編製。</p> <p>三、重要會計政策之彙總說明及衡量基礎。</p> <p>四、會計處理因特殊原因變更而影響前後各期財務資料之比較者，應註明變更之理由與對財務報表之影響。</p> <p>五、財務報告所列金額，有註明估計與評價基礎之必要者，應予註明。</p> <p>六、財務報告所列各科目，如有受法令、契約或其他約束之限制者，應註明其情形與時效及有關事項。</p> <p>七、重大之承諾事項及或有負債。(包含資產負債表外項目)</p> <p>八、金融商品(含衍生性金融商品)除依格式 a 揭露以公平價值衡量之金融商品層級資訊外，應依據相關財務會計準則公報規定揭露相關資訊。</p> <p>九、對於信用風險、市場風險、流動性風險、作業風險及法律風險等各類</p>	<p>第十四條 財務報告為期詳盡表達財務狀況、經營結果及現金流量之資訊，對下列事項應加註釋：</p> <p>一、票券金融公司沿革及業務範圍說明。</p> <p>二、聲明財務報表依照本準則、有關法令(法令名稱)及一般公認會計原則編製。</p> <p>三、重要會計政策之彙總說明及衡量基礎。</p> <p>四、會計處理因特殊原因變更而影響前後各期財務資料之比較者，應註明變更之理由與對財務報表之影響。</p> <p>五、財務報告所列金額，有註明估計與評價基礎之必要者，應予註明。</p> <p>六、財務報告所列各科目，如有受法令、契約或其他約束之限制者，應註明其情形與時效及有關事項。</p> <p>七、重大之承諾事項及或有負債。(包含資產負債表外項目)</p> <p>八、金融商品(含衍生性金融商品)應依據相關財務會計準則公報規定揭露相關資訊。</p> <p>九、對於信用風險、市場風險、流動性風險、作業風險及法律風險等各類風險之管理政策與實務，以及主要風險之暴</p>	<p>一、為強化票券金融公司對於金融商品公平價值之揭露，參酌「公開發行銀行財務報告編製準則」第十四條第十八款規定，爰於第八款增訂格式 a 及其相關變動明細表，要求票券金融公司對於所持有之金融商品，應區分為三個層級揭露其公平價值之評價基礎(three-level fair value hierarchy)及其相關資訊。另參酌金管會九十九年五月二十五日金管銀法字第○九九○○一一八○五○號函規定，公開發行銀行財務報告於一百年首次揭露「金融商品公平價值之層級資訊」格式 a 時，得無須揭露九十九年同期之比較資訊，爰訂定公開發行票券金融公司於一百年首次揭露格式 a 時，得無須揭露九十九年同期之比較資訊。</p> <p>二、配合「票券金融公司資本適足性管理辦法」及「票券金融公司自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之修正，爰修正第十款格式 G「資本適足性」。</p>

<p>風險之管理政策與實務，以及主要風險之暴險情形。其中有關下列資訊應依其所屬風險類別予以揭露：</p> <p>(一)資產品質(格式A)、主要業務概況(格式B)、授信風險集中情形(格式C)、損失準備之提列政策及備抵呆帳之變動情形(信用風險)。</p> <p>(二)資產、負債及資產負債表外項目之風險顯著集中資訊(信用風險)。</p> <p>(三)孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率(市場風險)。</p> <p>(四)利率敏感性資訊(市場風險)。(格式D)</p> <p>(五)資金來源運用表(流動性風險)。(格式E)</p> <p>(六)特殊記載事項(作業風險及法律風險)。(格式F)</p> <p>十、資本適足性。(格式G)</p> <p>十一、資本結構之變動。</p> <p>十二、公司債之發行。</p> <p>十三、主要資產之添置、擴充、營建、租賃、廢棄、閒置、出售、質押轉讓或長期出租。</p> <p>十四、對其他事業之主要投資。</p> <p>十五、重大災害損失。</p> <p>十六、重要訴訟案件之進行或終結。</p> <p>十七、重要契約之簽訂、完成、撤銷或失效。</p> <p>十八、員工退休金相關資訊。</p> <p>十九、重要組織之調整及管理制度之重大變革。</p>	<p>險情形。其中有關下列資訊應依其所屬風險類別予以揭露：</p> <p>(一)資產品質(格式A)、主要業務概況(格式B)、授信風險集中情形(格式C)、損失準備之提列政策及備抵呆帳之變動情形(信用風險)。</p> <p>(二)資產、負債及資產負債表外項目之風險顯著集中資訊(信用風險)。</p> <p>(三)孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率(市場風險)。</p> <p>(四)利率敏感性資訊(市場風險)。(格式D)</p> <p>(五)資金來源運用表(流動性風險)。(格式E)</p> <p>(六)特殊記載事項(作業風險及法律風險)。(格式F)</p> <p>十、資本適足性。(格式G)</p> <p>十一、資本結構之變動。</p> <p>十二、公司債之發行。</p> <p>十三、主要資產之添置、擴充、營建、租賃、廢棄、閒置、出售、質押轉讓或長期出租。</p> <p>十四、對其他事業之主要投資。</p> <p>十五、重大災害損失。</p> <p>十六、重要訴訟案件之進行或終結。</p> <p>十七、重要契約之簽訂、完成、撤銷或失效。</p> <p>十八、員工退休金相關資訊。</p> <p>十九、重要組織之調整及管理制度之重大變革。</p> <p>二十、因政府法令變更而發生之重大影響。</p>	<p>三、配合財務會計準則公報第三十八號之發布，修正第二十四款「停業部門」之文字。</p>
--	--	---

<p>二十、因政府法令變更而發生之重大影響。</p> <p>二十一、部門別財務資訊。</p> <p>二十二、私募有價證券者，應揭露其種類、發行時間及金額。</p> <p>二十三、金融資產之移轉及負債消滅之相關資訊，應依據財務會計準則第三十三號公報之規定揭露。</p> <p>二十四、停業單位之相關資訊。</p> <p>二十五、受讓或讓與其他金融機構之主要部分營業及資產、負債。</p> <p>二十六、長短期債款之舉借。</p> <p>二十七、所得稅相關資訊。</p> <p>二十八、與關係人之重大交易事項。</p> <p>二十九、拆放銀行暨同業及銀行透支拆借情形。</p> <p>三十、票券金融公司為金融控股公司之子公司時，與金融控股公司及其他子公司間進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所，其收入、成本、費用及損益之分攤方式。</p> <p>三十一、其他為避免使用者之誤解，或有助於財務報告之公正表達所必須說明之事項。</p>	<p>二十一、部門別財務資訊。</p> <p>二十二、私募有價證券者，應揭露其種類、發行時間及金額。</p> <p>二十三、金融資產之移轉及負債消滅之相關資訊，應依據財務會計準則第三十三號公報之規定揭露。</p> <p>二十四、停業部門之相關資訊。</p> <p>二十五、受讓或讓與其他金融機構之主要部分營業及資產、負債。</p> <p>二十六、長短期債款之舉借。</p> <p>二十七、所得稅相關資訊。</p> <p>二十八、與關係人之重大交易事項。</p> <p>二十九、拆放銀行暨同業及銀行透支拆借情形。</p> <p>三十、票券金融公司為金融控股公司之子公司時，與金融控股公司及其他子公司間進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所，其收入、成本、費用及損益之分攤方式。</p> <p>三十一、其他為避免使用者之誤解，或有助於財務報告之公正表達所必須說明之事項。</p>	
--	---	--

<p>第十六條 財務報表附註應揭露本期有關下列事項之相關資訊：</p> <p>一、重大交易事項相關資訊：</p> <p>(一)累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上。</p> <p>(二)取得不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上。</p> <p>(三)處分不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上。</p> <p>(四)與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上。</p> <p>(五)應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上。</p> <p>(六)出售不良債權交易資訊(格式H)。</p> <p>(七)其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項。</p> <p>二、轉投資事業相關資訊：</p> <p>(一)對被投資公司直接或間接具有重大影響力或控制力者，應揭露其名稱、所在地區、主要營業項目、原始投資金額、期末持股情形、本期損益及認列之投資損益。</p> <p>(二)對被投資公司直接或間接具有控制力者，須再揭露被投資公司從事前款第二目至第七目交易之相關資</p>	<p>第十六條 財務報表附註應揭露本期有關下列事項之相關資訊：</p> <p>一、重大交易事項相關資訊：</p> <p>(一)累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上。</p> <p>(二)取得不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上。</p> <p>(三)處分不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上。</p> <p>(四)與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上。</p> <p>(五)應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上。</p> <p>(六)出售不良債權達新臺幣三十億元以上者。</p> <p>(七)其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項。</p> <p>二、轉投資事業相關資訊：</p> <p>(一)對被投資公司直接或間接具有重大影響力或控制力者，應揭露其名稱、所在地區、主要營業項目、原始投資金額、期末持股情形、本期損益及認列之投資損益。</p> <p>(二)對被投資公司直接或間接具有控制力者，須再揭露被投資公司從事前款第二目至第七目交易之相關資</p>	<p>參酌「公開發行銀行財務報告編製準則」及為提升票券金融公司出售不良債權交易資訊透明度，修正第一款第六目文字，並新增格式 H「出售不良債權交易資訊」。</p>
---	---	--

<p>訊，以及資金貸與他人、為他人背書保證、期末持有有價證券情形、累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上之交易及從事衍生性商品交易之資訊。但被投資公司屬金融業、保險業、證券業等，且營業登記之主要營業項目包括資金貸與他人、背書保證及買賣有價證券者，得免將該等營業交易行為列入各該重大交易應揭露資訊。</p>	<p>訊，以及資金貸與他人、為他人背書保證、期末持有有價證券情形、累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上之交易及從事衍生性商品交易之資訊。但被投資公司屬金融業、保險業、證券業等，且營業登記之主要營業項目包括資金貸與他人、背書保證及買賣有價證券者，得免將該等營業交易行為列入各該重大交易應揭露資訊。</p>	
<p>第十七條 票券金融公司應充分揭露關係人交易資訊，於判斷交易對象是否為關係人時，除注意其法律形式外，亦須考慮實質關係。具有下列情形之一者，除能證明不具控制能力或重大影響力者外，應視為實質關係人，於財務報表附註揭露有關資訊：</p> <ol style="list-style-type: none"> 一、公司法第六章之一所稱之關係企業及其董事、監察人與經理人。 二、受同一總管理處管轄之公司或機構及其董事、監察人與經理人。 三、總管理處經理以上之人員。 四、對外發布或刊印之資料中，列為關係企業之公司或機構。 <p><u>關係人交易除已依格式 I 揭露外，應依財務會計</u></p>	<p>第十七條 票券金融公司應依<u>財務會計準則公報第六號規定</u>，充分揭露關係人交易資訊，於判斷交易對象是否為關係人時，除注意其法律形式外，亦須考慮實質關係。具有下列情形之一者，除能證明不具控制能力或重大影響力者外，應視為實質關係人，<u>須依照財務會計準則公報第六號規定</u>，於財務報表附註揭露下列有關資訊：</p> <ol style="list-style-type: none"> 一、公司法第六章之一所稱之關係企業及其董事、監察人與經理人。 二、受同一總管理處管轄之公司或機構及其董事、監察人與經理人。 三、總管理處經理以上之人員。 四、對外發布或刊印之資料中，列為關係企業之公 	<p>參酌「公開發行銀行財務報告編製準則」及為整併關係人交易資訊與考慮票券金融公司行業特性，明定關係人交易應揭露之交易型態、內容，爰修正第一項文字並新增第二項、第三項及格式 I 規定。</p>

<p><u>準則公報第六號及第二十八號之規定揭露。</u></p> <p><u>關係人交易如有與非關係人交易條件不同之情形，應予敘明。</u></p>	<p>司或機構。</p>	
<p>第十八條 財務報表及重要會計科目明細表之名稱如下：(格式附後)</p> <p>一、資產負債表。<u>格式一</u></p> <p>二、資產、負債及股東權益科目明細表：</p> <p>(一)現金及約當現金明細表。<u>格式二～一</u></p> <p>(二)存放央行及拆放銀行暨同業明細表。<u>格式二～二</u></p> <p>(三)公平價值變動列入損益之金融資產明細表。<u>格式二～三</u></p> <p>(四)附賣回票券及債券投資明細表。<u>格式二～四</u></p> <p>(五)應收款項明細表。<u>格式二～五</u></p> <p>(六)待出售資產明細表。<u>格式二～六</u></p> <p>(七)備供出售金融資產明細表。<u>格式二～七</u></p> <p>(八)持有至到期日金融資產明細表。<u>格式二～八</u></p> <p>(九)採權益法之股權投資變動明表。<u>格式二～九</u></p> <p>(十)採權益法之股權投資累計減損變動明表。<u>格式二～十</u></p> <p>(十一)其他金融資產明細表。<u>格式二～十一</u></p> <p>(十二)固定資產變動明細表。<u>格式二～十二</u></p>	<p>第十八條 財務報表及重要會計科目明細表之名稱如下：(格式附後)</p> <p>一、資產負債表。<u>格式一</u></p> <p>二、資產、負債及股東權益科目明細表：</p> <p>(一)現金及約當現金明細表。<u>格式二～一</u></p> <p>(二)存放央行及拆放銀行暨同業明細表。<u>格式二～二</u></p> <p>(三)公平價值變動列入損益之金融資產明細表。<u>格式二～三</u></p> <p>(四)附賣回票券及債券投資明細表。<u>格式二～四</u></p> <p>(五)備供出售金融資產明細表。<u>格式二～五</u></p> <p>(六)應收款項明細表。<u>格式二～六</u></p> <p>(七)持有至到期日金融資產明細表。<u>格式二～七</u></p> <p>(八)採權益法之股權投資變動明表。<u>格式二～八</u></p> <p>(九)採權益法之股權投資累計減損變動明表。<u>格式二～九</u></p> <p>(十)其他金融資產明細表。<u>格式二～十</u></p> <p>(十一)固定資產變動明細表。<u>格式二～十一</u></p> <p>(十二)固定資產累計折舊變動明細表。<u>格式</u></p>	<p>一、配合第八條、第九條會計科目順序之調整，調整第二款科目明細表排列順序，以利表達及申報作業。</p> <p>二、配合財務會計準則公報第三十七號及第三十八號之發布及參酌「公開發行銀行財務報告編製準則」之修正：</p> <p>(一)修正第一款格式一「資產負債表」，增列待出售資產、負債、權益相關科目及調整資產科目排列順序。</p> <p>(二)增列科目明細表：<u>格式二～六「待出售資產明細表」</u>、<u>格式二～十五「無形資產變動明細表」</u>及<u>格式二～二十三「與待出售資產直接相關之負債明細表」</u>。</p> <p>三、配合財務會計準則公報第三十八號之發布，修正第十一條第七款「繼續營業部門損益」及第八款「停業部門損益」之科目用語，爰修正第三款格式三「損益表」。</p> <p>四、因應財務會計準則公報第三十八號之發布及商業會計法修正有關員工分紅費用化實施，爰修正第五款格式五「股東權益變動</p>

<p>(十三)固定資產累計折舊變動明細表。格式二～<u>十三</u></p> <p>(十四)固定資產累計減損變動明細表。格式二～<u>十四</u></p> <p>(十五)無形資產明細表。格式二～<u>十五</u></p> <p>(十六)其他資產明細表。格式二～<u>十六</u></p> <p>(十七)銀行暨同業拆借及透支明細表。格式二～<u>十七</u></p> <p>(十八)應付商業本票明細表。格式二～<u>十八</u></p> <p>(十九)公平價值變動列入損益之金融負債明細表。格式二～<u>十九</u></p> <p>(二十)附買回票券及債券負債明細表。格式二～<u>二十</u></p> <p>(二十一)特別股負債明細表。格式二～<u>二十一</u></p> <p>(二十二)應付款項明細表。格式二～<u>二十二</u></p> <p>(二十三)與待出售資產直接相關之負債明細表。格式二～<u>二十三</u></p> <p>(二十四)應付公司債明細表。格式二～<u>二十四</u></p> <p>(二十五)其他金融負債明細表。格式二～<u>二十五</u></p> <p>(二十六)其他負債明細表。格式二～<u>二十六</u></p> <p>三、損益表。格式<u>三</u></p> <p>四、損益科目明細表：</p> <p>(一)利息收入明細表。格</p>	<p>二～<u>十二</u></p> <p>(十三)固定資產累計減損變動明細表。格式二～<u>十三</u></p> <p>(十四)其他資產明細表。格式二～<u>十四</u></p> <p>(十五)銀行暨同業拆借及透支明細表。格式二～<u>十五</u></p> <p>(十六)應付商業本票明細表。格式二～<u>十六</u></p> <p>(十七)公平價值變動列入損益之金融負債明細表。格式二～<u>十七</u></p> <p>(十八)附買回票券及債券負債明細表。格式二～<u>十八</u></p> <p>(十九)特別股負債明細表。格式二～<u>十九</u></p> <p>(二十)應付款項明細表。格式二～<u>二十</u></p> <p>(二十一)應付公司債明細表。格式二～<u>二十一</u></p> <p>(二十二)其他金融負債明細表。格式二～<u>二十二</u></p> <p>(二十三)其他負債明細表。格式二～<u>二十三</u></p> <p>三、損益表。格式<u>三</u></p> <p>四、損益科目明細表：</p> <p>(一)利息收入明細表。格式四～<u>一</u></p> <p>(二)利息費用明細表。格式四～<u>二</u></p> <p>(三)手續費淨收益明細表。格式四～<u>三</u></p> <p>(四)公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表。格式四～<u>四</u></p> <p>(五)備供出售金融資產之</p>	<p>表」，增列與待出售資產直接相關之權益項目及刪除員工分紅及董監酬勞項目並調整部分項目。另參酌「公開發行銀行財務報告編製準則」，將股東權益變動表中「權益調整」欄修改為「股東權益其他項目」，並調整部分項目。</p>
---	--	---

<p>式四～一</p> <p>(二)利息費用明細表。格式四～二</p> <p>(三)手續費淨收益明細表。格式四～三</p> <p>(四)公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表。格式四～四</p> <p>(五)備供出售金融資產之已實現損益明細表。格式四～五</p> <p>(六)持有至到期日金融資產之已實現損益明細表。格式四～六</p> <p>(七)採權益法認列之投資損益明細表。格式四～七</p> <p>(八)兌換損益明細表。格式四～八</p> <p>(九)資產減損損失及迴轉利益明細表。格式四～九</p> <p>(十)其他非利息淨損益明細表。格式四～十</p> <p>(十一)各項提存明細表。格式四～十一</p> <p>(十二)用人費用明細表。格式四～十二</p> <p>(十三)折舊及攤銷費用明細表。格式四～十三</p> <p>(十四)其他業務及管理費用明細表。格式四～十四</p> <p>五、股東權益變動表。格式<u>五</u></p> <p>六、現金流量表。格式六</p>	<p>已實現損益明細表。格式四～五</p> <p>(六)持有至到期日金融資產之已實現損益明細表。格式四～六</p> <p>(七)採權益法認列之投資損益明細表。格式四～七</p> <p>(八)兌換損益明細表。格式四～八</p> <p>(九)資產減損損失及迴轉利益明細表。格式四～九</p> <p>(十)其他非利息淨損益明細表。格式四～十</p> <p>(十一)各項提存明細表。格式四～十一</p> <p>(十二)用人費用明細表。格式四～十二</p> <p>(十三)折舊及攤銷費用明細表。格式四～十三</p> <p>(十四)其他業務及管理費用明細表。格式四～十四</p> <p>五、股東權益變動表。格式五</p> <p>六、現金流量表。格式六</p>	
--	---	--

<p>第二十四條 本準則自<u>中華民國九十五年一月一日起</u>施行。</p> <p><u>本準則修正條文除中華民國九十九年九月十三日修正發布之第十四條第八款自中華民國一百年一月一日施行外，自發布日施行。</u></p>	<p>第二十四條 本準則自民國九十五年一月一日起施行。</p>	<p>考量本次修正條文第十四條第八款增訂格式 a 之內容，除涉及票券金融公司內部資訊系統之調整外，尚須就現有之金融商品逐一檢視並判斷其評價資訊之來源，以使公平價值之評價資訊更具準備及一致性，為使其有較足夠之時間準備，爰增列第二項，將格式 a 之施行日期訂自一百年一月一日施行。</p>
---	---------------------------------	--

(格式 a) (新增)

金融商品公平價值之層級資訊

單位：新臺幣千元

以公平價值衡量之 金融商品項目	年 月 日				年 月 日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級	合計	第一層級	第二層級	第三層級
非衍生性金融商品								
資產								
公平價值變動列入損益之金融資產								
交易目的金融資產								
股票投資								
債券投資								
其他								
原始認列時被指定以公平價值衡量者								
備供出售金融資產								
股票投資								
債券投資								
其他								
負債								
公平價值變動列入損益之金融負債								
衍生性金融商品								
資產								
公平價值變動列入損益之金融資產								
其他金融資產								
避險之衍生性金融資產								
負債								
公平價值變動列入損益之金融負債								
其他金融負債								
避險之衍生性金融負債								
合計								

註 1：本表旨在瞭解票券金融公司衡量金融資產及金融負債公平價值之方法，其適用範圍包括公平價值變動列入損益之金融資產或負債、備供出售金融資產、避險之衍生性金融資產或負債等。

註 2：第一級層級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價。活絡市場之定義依據財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」第 5 段規定，係指符合下列所有條件之市場：(1)在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾為取得。

註 3：第二級層級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：

(1)活絡市場中相似金融商品之公開報價，指票券金融公司持有金融商品之公平價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公平價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融商品價格之相關性。

(2)非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。

(3)以評價模型衡量公平價值，而評價模型所使用之投入參數，係根據市場可取得之資料（可觀察投入參數，

指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融商品之價格時，應能反映市場參與者之預期，例如：使用隱含波動率為選擇權定價模型之投入參數）。

(4)投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

註4：第三級層級係指衡量公平價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權定價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。

註5：本格式之分類應與其資產負債表相對應帳面價值之分類一致。

註6：採用評價模型衡量金融商品公平價值時，其投入參數若包含可觀察市場資料及不可觀察之參數，票券金融公司應判斷投入參數是否重大影響公平價值之衡量結果，如不可觀察之投入參數對公平價值之衡量結果有重大影響時，則應將該類金融商品公平價值分類至最低層級。

註7：相同之金融商品，若前後期所採用之評價模型或所歸屬之層級有重大變動時（例如，第一層級及第二層級間之重大變動、不可觀察投入參數變動對公平價值之衡量結果產生重大改變，重大性應考量該類金融商品之投資金額、當期評價結果對損益、相關資產、負債或股東權益之影響），應說明其變動情形及發生之原因。

註8：本表格於民國一百年填報時，得無須揭露去（99）年同期之比較資訊。

公平價值衡量歸類至第三類層級之金融資產變動明細表

單位：新臺幣千元

名稱	期初 餘額	評價損益列入 當期損益或 股東權益之金額	本期增加		本期減少		期末 餘額
			買進或 發行	轉入 第三層級	賣出、處分 或交割	自第三層級 轉出	
公平價值變動列入 損益之金融資產							
交易目的金融資產							
原始認列時被指定 以公平價值衡量者							
備供出售金融資產							
其他金融資產							
衍生性金融資產							
合計							

公平價值衡量歸類至第三類層級之金融負債變動明細表

單位：新臺幣千元

名稱	期初 餘額	評價損益列入 當期損益 之金額	本期增加		本期減少		期末 餘額
			買進或 發行	轉入 第三層級	賣出、處分 或交割	自第三層級 轉出	
公平價值變動列入 損益之金融負債							
交易目的金融負債							
原始認列時被指定 以公平價值衡量者							
其他金融負債							
衍生性金融負債							
合計							

(格式 G)

資本適足性

單位：%

年 度		年 月 日	年 月 日
分析項目			
合格自有資本	第一類資本		
	第二類資本		
	第三類資本		
	合格自有資本		
加權風險性資產總額	信用風險		
	作業風險		
	市場風險		
	加權風險性資產總額		
資本適足率			
第一類資本占風險性資產之比率			
第二類資本占風險性資產之比率			
第三類資本占風險性資產之比率			
普通股股本占總資產比率			
槓桿比率			

註 1：資本適足率=合格自有資本÷加權風險性資產總額。

註 2：總資產係指資產負債表之資產總計金額。

註 3：該項比率於每年 6 月底及 12 月底各計算 1 次，第 1 季或第 3 季則揭露最近一期 (6 月底或 12 月底) 之數據。

註 4：若有編製合併報表者，應併揭露合併資本適足率。

註 5：本表合格自有資本及與加權風險性資產總額應依「票券金融公司資本適足性管理辦法」及「票券金融公司自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算並填列。

註 6: 槓桿比率=第一類資本/調整後平均資產(平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及依「票券金融公司自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額)。

(格式H)(新增)

出售不良債權交易資訊

一、出售不良債權交易彙總表

年 月 日

單位：新臺幣千元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值(註1)	售價	處分損益	附帶約定條件(註2)	交易對象與本公司之關係(註3)

註1：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

註2：如有附帶約定條件，請揭露附帶約定條件內容，如利潤分享條件、附買回或附賣回條件。

註3：關係請依財務會計準則第6號公報之關係人類型填列，如為實質關係人應具體述明關係之判斷基礎。

註4：本表請註明：「出售不良債權予關係人之詳細交易資訊，請詳格式I關係人交易（三）之揭露。」

二、出售不良債權單批債權金額達新臺幣10億元以上（不含出售予關係人者），

應就各該交易揭露下列資訊：

交易對象：○○○公司

處分日期：○年○月○日

單位：新臺幣千元

債權組成內容		債權金額(註1)	帳面價值(註2)	出售債權可收回價值之評估	處份損益
有擔保品					
無擔保品					
合計					

註1：債權金額係指買方得自債權人求償之債權金額，包括出售不良債權之餘額（未扣除備抵呆帳前之帳列金額）與已轉銷呆帳金額之和。

註2：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

(格式 I) (新增)

一、關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係

註：關係人範圍係指符合財務會計準則公報第 6 號所定義者，如為實質關係人，應註明關係之事實判斷基礎。

二、與關係人間之重大交易事項：

(一) 保證、背書項目

○○年○○月○○日

單位：新臺幣千元

關係人名稱	本期最高 餘額	期末餘額	備抵呆帳及保證 責任準備餘額	費率區 間	擔保品內 容

註1：應依關係人名稱逐戶揭露。

註2：擔保品之類別依不動產、短期票券、政府債券、有擔保公司債、無擔保公司債、上市櫃股票、未上市櫃股票及其他動產等類別填列，如為其他動產請敘明具體內容。

(二) 衍生性金融商品交易

○○年○○月○○日

單位：新臺幣千元

關係人名 稱	衍生性商品 合約名稱	合約 期間	名目本 金	本期評 價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額

註1：應依關係人名稱逐戶揭露。

註2：本期評價損益係指衍生性金融商品於本年度截至當季為止，期末依公平價值評價產生之評價損益。

註3：資產負債表餘額請填列帳列科目公平價值變動列入損益之金融資產或負債、避險之衍生性金融資產或負債之期末餘額等。

(三) 出售不良債權交易 (註1)

交易對象：○○○公司

處分日期：○年○月○日

單位：新臺幣千元

債權組成內容		債權金額(註 2)	帳面價值(註 3)	出售債權可 收回價值之 評估	處份損益
有擔保品					
無擔保品					
合計					

註1：本表請依實際出售批數自行增列，逐批填列。

註2：債權金額係指買方得自債權人求償之債權金額，包括出售不良債權之餘額（未扣除備抵呆帳前之帳列金額）與已轉銷呆帳金額之和。

註3：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

(格式一)

資產負債表

中華民國 年 月 日及 年 月 日 單位：新臺幣千元

資產		年月日		年月日		負債及股東權益		年月日		年月日	
代碼	會計科目	金額	%	金額	%	代碼	會計科目	金額	%	金額	%
	現金及約當現金						銀行暨同業透支及拆借				
	存放央行及拆放銀行暨同業						應付商業本票－淨額				
	公平價值變動列入損益之金融資產						公平價值變動列入損益之金融負債				
	附賣回票券及債券投資						附買回票券及債券負債				
	<u>應收款項－淨額</u>						特別股負債				
	<u>待出售資產</u>						應付款項				
	<u>備供出售金融資產－淨額</u>						<u>與待出售資產直接相關之負債</u>				
	持有至到期日金融資產－淨額						應付公司債				
	採權益法之股權投資－淨額						其他金融負債				
	<u>其他金融資產－淨額</u>						其他負債				
	固定資產－淨額						保證責任準備				
	無形資產－淨額						買賣證券損失準備				
	其他資產－淨額						負債總計				
							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				
							未分配盈餘（或待彌補虧損）				
							股東權益其他項目				
							未實現重估增值				
							金融商品未實現損益				
							累積換算調整數				
							未認列為退休金成本之淨損失				
							庫藏股票				
							<u>與待出售資產直接相關之權益</u>				
							股東權益總計				
	資產總計						負債及股東權益總計				

董事長：

經理人：

主辦會計：

(格式二～五)

應收款項明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註

註：1. 項目應將應收票據、應收帳款及其他應收款分別列明。

2. 其他應收款中各項餘額超過本科目金額百分之五者應分別列報，其餘得合併列報。

(格式二～六)(新增)

待出售資產明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註

(格式二~七)

備供出售金融資產明細表

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面額	總額	利率	取得成本	累計減損	備抵評價調整	公平價值	備註

- 註：1.金融商品名稱應將股票、公司債、政府債券及其他有價證券分項列明。
2.短期票券應依90天以下、91至180天、181至1年期之級距列示；債券應依1年以下、1年（不含）至5年以下、5年（不含）至10年以下、10年（不含）至20年以下、逾20年以上之級距列示。
3. 取得成本係指已攤銷溢（折）價後之金額。
4. 已提供質押或出借者，應於備註欄註明。

(格式二~八)

持有至到期日金融資產明細表

債券名稱	摘要	張數	面額	總額	利率	累計減損	未攤銷溢（折）價	帳面金額	備註

- 註：1.債券之付息還本日期應於摘要欄內註明。
2.已提供質押或出借者，應於備註欄註明。

(格式二～九)

採權益法之股權投資變動明細表

名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額			市價或 股權淨值		評價 基礎	提供擔保 或質押或 出借情形	備註
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	持股 比例	金額	單價	總價			

註：1. 按其性質、股票名稱及種類分別列明。

2. 評價基礎應予註明，其以現金以外之資產為投資者，應註明其計算情形。

3. 本表金額不含累計減損之金額，累計減損之變動詳格式二～十。

(格式二～十)

採權益法之股權投資累計減損變動明細表

名稱	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註

註：按其性質、股票名稱及種類分別列明。

(格式二～十一)

其他金融資產明細表

項目	摘要	金額	備註

註：1.按金融商品種類分別列明。

2.如有累計減損請於備註欄註明該項目已提列累計減損之金額。

3.避險之衍生性金融商品請於備註欄註明適用避險會計之類型。

(格式二～十二)

固定資產變動明細表

項目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	提供擔保或 質押情形	備註

註：1.按土地、房屋、機器設備等分別列明。

2.如經重估價者，應分別按成本及重估增值逐項列明。

3.應說明固定資產於結算日投保之保額。

4.如有提供作擔保品或已質押者，應於備註欄註明。

5.本表金額不含累計折舊及累計減損之金額。

(格式二～十三)

固定資產累計折舊變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註

註：1. 按建築物、設備等分別列明。

2. 如經重估價者，應分別按成本及重估增值逐項列明。

(格式二～十四)

固定資產累計減損變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註

註：按房屋、機器設備等分別列明。

(格式二～十五) (新增)

無形資產變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註

說明：1、按商譽、商標權、專利權等，分別列明。

2、如有累計減損請於備註欄註明該項目已提列累計減損之金額。

3、攤銷辦法應予註明。

(格式二～十六)

其他資產明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註

註：1.按承受擔保品及其他分別列明。

2.如有累計減損請於備註欄註明該項目已提列累計減損之金額。

(格式二~十七)

銀行暨同業拆借及透支明細表

貸款機構	金 額	契約期限	利率	抵押或擔保	融資額度

註：按到期日先後順序列示。

(格式二~十八)

應付商業本票明細表

項目	保證機構	契約 期限	利率 區間	金 額			備 註
				發行 金額	未攤銷應付商業 本票折價	帳面 價值	

(格式二~十九)

公平價值列入損益之金融負債明細表

金融商品 名稱	摘要	股數或 張數	面值	總額	利率	公平價值	備註

註：金融商品名稱應將股票、公司債、政府債券、其他有價證券及衍生性金融負債分項列明。

(格式二~二十)

附買回票券及債券負債明細表

項目	面額	成交金額	備註
30 天以下			
31 天至 60 天			
61 天至 90 天			
91 天至 180 天			
181 天以上			

註：項目應將短期票券、債券、金融債券及附賣回票券及債券等按承作附買回票券及債券負債按剩餘存續間分別列明。

(格式二～二十一)

特別股負債明細表

特別股 名稱	摘 要	發 行 日 期	股 數	發行 總額	收回或 轉換數額	帳面 價值	備 註

- 註：1.每期發行之特別股，應分別列明，海外特別股並應註明發行地區。
2.有其他約定事項者，應於摘要中分別註明者。
3.應按依流動性分別列示。
4.可轉換特別股應註明已轉換數額。

(格式二～二十二)

應付款項明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註

- 註：1.按關係人及非關係人分別列報。
2.各戶餘額超過本科目金額百分之五者，應分別列報，其餘得合併列報。

(格式二~二十三) (新增)

與待出售資產直接相關之負債明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註

(格式二~二十四)

應付公司債明細表

債 券 名 稱	受 託 機 構	發 行 日 期	還 本 付 息 辦 法	票 面 利 率 (%)	金 額			償 還 辦 法	擔 保 情 形
					發 行 總 額	未 償 還 餘 額	年 底 餘 額		

(格式二～二十五)

其他金融負債明細表

項目	摘要	金額	備註

註：1. 按避險之衍生性金融負債、以成本衡量之金融負債及其他什項金融負債分別列明。

2. 避險之衍生性金融負債請於備註欄註明適用避險會計之類型。

(格式二～二十六)

其他負債明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註

註：按保證責任準備、買賣證券損失準備及其他什項負債等分別列明。

(格式三)

損 益 表

中華民國 年 及 年 月 日 至 月 日 單位：新臺幣千元

代 碼	項 目	本 期			上 期		
		小計	合計	%	小計	合計	%
	利息收入						
	減：利息費用						
	利息淨收益						
	利息以外淨收益						
	手續費淨收益						
	公平價值變動列入損益金融資產及負債損益						
	備供出售金融資產之已實現損益						
	持有至到期日金融資產之已實現損益						
	採用權益法認列之投資損益						
	兌換損益						
	資產減損損失（迴轉利益）						
	其他非利息淨損益						
	淨收益						
	各項提存						
	營業費用						
	用人費用						
	折舊及攤銷費用						
	其他業務及管理費用						
	繼續營業單位稅前淨利（淨損）						
	所得稅（費用）利益						
	繼續營業單位稅後淨利（淨損）						
	停業單位損益						
	停業前營業損益（減除所得稅費用\$xx之淨額）						
	處分損益（減除所得稅費用\$xx之淨額）						
	列計非常損益及會計原則變動之累積影響數前淨利（淨額）						
	非常損益（減除所得稅費用\$xxx後之淨額）						
	會計原則變動之累積影響數（減除所得稅費用\$xxx後之淨額）						
	本期淨利（淨損）						
	普通股每股盈餘：						
	繼續營業單位淨利（淨損）						
	停業單位淨利（淨損）						
	非常損益						
	會計原則變動之累積影響數						
	本期淨利（淨損）						

董事長：

經理人：

主辦會計：

註：普通股每股盈餘以新臺幣元為單位。

(格式五)

股東權益變動表

中華民國 年 及 年 月 日至 月 日 單位：新臺幣千元

項 目	股 本	資 本 公 積	保 留 盈 餘			股 東 權 益 其 他 項 目						合 計
			法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	庫藏股票	金融商品之未實現損益	累積換算調整數	未實現重估增值	未認為退休金成本之淨損失	與待出售資產直接相關之權益	
民國x年1月1日餘額												
前期損益調整												
民國x年1月1日調整後餘額												
x年度盈餘指撥及分配(註1)												
法定盈餘公積												
特別盈餘公積												
現金股利												
股票股利												
其他資本公積變動												
x年度淨利												
現金增資												
資本公積轉增資												
盈餘轉增資												
未實現重估增值之變動												
未認為退休金成本淨損失之變動												
備供出售金融資產未實現損益之變動												
現金流量避險未實現損益之變動												
與待出售資產直接相關之權益												
購入及處分庫藏股票												
民國x年12月31日餘額												
(次年度同上)												

董事長：

經理人：

主辦會計：

註1:本期董監酬勞 xxx 千元及員工紅利 xxx 千元已列入於損益表之營業費用項下，不列入盈餘分配項目。