

附表五十九

財務分析(銀行適用)

分析項目(註2)		年度(註1)		最近五年度財務分析					當年度截至 年 月 日 財務分析
		年	年	年	年	年	年		
經營能力	存放比率								
	逾放比率								
	利息支出占年平均存款餘額比率								
	利息收入占年平均授信餘額比率								
	利息以外淨收益占淨收益之比率								
	營業費用占淨收益之比率								
	總資產週轉率								
	員工平均收益額								
	員工平均獲利額								
獲利能力	第一類資本報酬率(%)								
	資產報酬率(%)								
	權益報酬率(%)								
	占實收資本比率%	淨收益							
		稅前純益							
	純益率(%)								
每股盈餘(元)									
成長率	資產成長率								
	獲利成長率								
流動準備比率(%)									
資本適足性	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								
	風險性資產總額								
	普通股權益比率								
	第一類資本比率								
	資本適足率								
	槓桿比率								
營運規模	資產市占率								
	淨值市占率								
	存款市占率								
	放款市占率								
請說明最近二期各項財務比率變動原因。(若增減變動未達20%者可免分析)									

*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。

註 1：未經會計師查核簽證之年度，應予註明。

註 2：公開說明書本表末端，應列示如下之計算公式：

1. 經營能力

- (1) 存放比率 = 放款總額 / 存款總額。
- (2) 逾放比率 = 逾期放款總額 / 放款總額。
- (3) 利息支出占年平均存款餘額比率 = 利息支出總額 / 年平均存款餘額。
- (4) 利息收入占年平均授信餘額比率 = 利息收入總額 / 年平均授信餘額。
- (5) 利息以外淨收益占淨收益之比率 = 利息以外淨收益 / 淨收益。
- (6) 營業費用占淨收益之比率 = 營業費用 / 淨收益。
- (7) 總資產週轉率 = 淨收益 / 平均資產總額。
- (8) 員工平均收益額 = 淨收益 / 員工總人數。
- (9) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數。

2. 獲利能力

- (1) 第一類資本報酬率 = 稅前損益 / 平均第一類資本總額。
- (2) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額。
- (3) 權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益總額。
- (4) 淨收益占實收資本比率 = 淨收益 / 實收資本額。
- (5) 稅前純益占實收資本比率 = 稅前純益 / 實收資本額。
- (6) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益。
- (7) 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 4)

3. 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。

4. 流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債。

5. 資本適足性

- (1) 自有資本 = 第一類資本淨額 + 第二類資本淨額。
- (2) 風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + 市場風險之資本計提 × 12.5。
- (3) 普通股權益比率 = 普通股權益 / 第一類資本淨額 / 風險性資產總額。
- (4) 第一類資本比率 = 第一類資本淨額 / 風險性資產總額。
- (5) 資本適足率 = 自有資本 / 風險性資產總額。
- (6) 槓桿比率 = 第一類資本 / 暴險總額。

6. 營運規模

- (1) 資產市占率 = 資產總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額 (註 5)
- (2) 淨值市占率 = 淨值 / 可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額
- (3) 存款市占率 = 存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額
- (4) 放款市占率 = 放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額

註 3：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。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 4：可辦理存放款業務之全體金融機構包括本國銀行、陸銀在台分行、外國銀行在台分行、信用合作社、農漁會信用部及信託投資公司。

財務分析(票券金融公司適用)

年 度 (註1)		最近五年度財務分析					當 年 度 截 至 年 月 日 財 務 分 析
		年度	年度	年度	年度	年度	
分析項目 (註2)							
經 營 能 力	逾期授信比率						
	逾期授信加計應予觀察授信比率						
	總資產週轉率(次)						
	員工平均營業收入						
	員工平均獲利額						
獲 利 能 力	第一類資本報酬率(%)						
	資產報酬率(%)						
	權益報酬率(%)						
	純益率(%)						
	每股盈餘(元)						
成 長 率	資產成長率						
	獲利成長率						
財 務 結 構	負債占資產比率						
	不動產及設備占淨值比率						
償 債 能 力	流 動 比 率						
資 本 適 足 性	第一類資本總額						
	自有資本淨額						
	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						
	普通股權益占總資產比率						
營 運 規 模	資產市占率						
	淨值市占率						
請說明最近二期各項財務比率變動原因。(若增減變動未達20%者可免分析)							

*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。

註 1：未經會計師查核簽證之年度，應予註明。

註 2：分析項目之計算公式如下：

1. 經營能力

(1) 逾期授信比率 = 逾期授信 / (保證餘額 + 保證墊款金額)

(2) 總資產週轉率 = 營業收益淨額 / 平均資產總額

(3) 員工平均營業收入 = 營業收入 / 員工總人數

(4) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數

2. 獲利能力

(1) 第一類資本報酬率 = 稅前損益 / 平均第一類資本總額。

(2) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額。

(3) 權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益總額。

(4) 純益率 = 稅後損益 / 營業收益淨額

(5)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3)

3. 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。

4. 財務結構

(1)負債占資產比率=負債總額(註4)/資產總額。

(2)不動產及設備占淨值比率=不動產及設備淨額/權益淨額。

5. 償債能力：流動比率=流動資產/流動負債。

6. 自有資本占風險性資產比率

(1)自有資本淨額=第一類資本+第二類資本+第三類資本-資本減除項目

(2)風險性資產總額=信用風險加權風險性資產+市場風險之資本計提×12.5

(3)資本適足率=自有資本淨額/風險性資產總額

(4)第一類資本占風險性資產之比率=第一類資本/風險性資產總額

(5)第二類資本占風險性資產之比率=第二類資本/風險性資產總額

(6)第三類資本占風險性資產之比率=第三類資本/風險性資產總額

(7)普通股權益占總資產比率=普通股權益/總資產

7. 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

註3：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。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。

財務分析(金融控股公司適用)

年 度(註1)		最近五年度財務分析					當年度截至 年 月 日 財務分析
		年	年	年	年	年	
分析項目(註2)							
經營 能力	總資產週轉率(次)						
	資產報酬率(%)						
獲利 能力	權益報酬率(%)						
	純益率(%)						
	每股盈餘(元)						
	負債占資產比率						
財務 結構 (%)	負債占淨值比率						
	雙重槓桿比率						
	流動比率(%)						
償債 能力	現金流量比率(%)						
	現金流量允當比率(%)						
	現金再投資比率(%)						
槓桿 度	營運槓桿度						
	財務槓桿度						
資 本 適 足 性	各子公司之合格資本						
	集團合格資本淨額						
	各子公司法定資本需求						
	集團法定資本需求總額						
	集團資本適足率						
請說明最近二期各項財務比率變動原因。(若增減變動未達20%者可免分析)							

*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。

註 1：未經會計師查核簽證之年度，應予註明。

註 2：本表末端，應列示如下之計算公式：

1. 經營能力：總資產週轉率 = 收益淨額 / 平均資產總額。

2. 獲利能力

(1) 資產報酬率 = [稅後損益 + 利息費用 × (1 - 稅率)] / 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 / 收益淨額。

(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 3)

3. 財務結構

- (1) 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額。
 - (2) 負債占淨值比率 = 負債總額 / 權益淨額。
 - (3) 雙重槓桿比率 = 對子公司長期股權投資 / 淨值。
 4. 償債能力：流動比率 = 流動資產 / 流動負債。
 5. 現金流量
 - (1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / 流動負債。
 - (2) 淨現金流量允當比率 = 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)。
 - (3) 現金再投資比率 = (營業活動淨現金流量 - 現金股利) / (不動產及設備毛額 + 採權益法之股權投資 + 持有至到期日金融資產 + 其他投資 + 其他資產 + 營運資金)。(註 4)
 6. 槓桿度：
 - (1) 營運槓桿度 = (收益淨額 - 變動費損) / 稅前損益(註 5)。
 - (2) 財務槓桿度 = 稅前損益 / (稅前損益 - 利息費用)。
 7. 資本適足性
 - (1) 集團合格資本淨額 = 金融控股公司合格資本 + (金融控股公司持股比率 × 各子公司之合格資本) - 依本法第四十條規定之應扣除項目。
 - (2) 集團法定資本需求總額 = 金融控股公司持股比率 × 各子公司法定資本需求。
 - (3) 集團資本適足率 = 集團合格資本淨額 / 集團法定資本需求。
- 註 3：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。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 4：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。
 4. 不動產及設備毛額係指扣除累計折舊前之不動產及設備總額。
- 註 5：發行人應將各項費損依性質區分為固定及變動，如有涉及估計或主觀判斷，應注意其合理性並維持一致。