

金融業財務比率分析

(資料來源：金融業募集發行有價證券公開說明書應行記載事項準則)

財務分析(銀行適用)

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	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							
	營業費用占淨收益之比							
	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(%)							
	股東權益報酬率(%)							
	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	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							
	第二類資本占風險性資產之比							
	第三類資本占風險性資產之比							
	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							
	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)								

*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：信託投資公司應將自有資金及信託資金合併分析，惟指定用途信託資金應予扣除並附註說明。

註3：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 / 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) 股東權益報酬率 = 稅後損益 / 平均股東權益淨額。
- (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 = (稅後淨利 - 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。

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4：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5：可辦理存放款業務之全體金融機構包括本國銀行、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)

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
		年度	年度	年度	年度	年度		
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(%)							
	股東權益報酬率(%)							
	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							
	固定資產占淨值比率							
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							
營運規模	普通股權益占總資產比率							
	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)								

*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：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 / 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) 股東權益報酬率 = 稅後損益 / 平均股東權益淨額。

(4) 純益率 = 稅後損益 / 營業收益淨額

(5) 每股盈餘 = (稅後淨利 - 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) 固定資產占淨值比率 = 固定資產淨額 / 股東權益淨額。

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。

註4：負債總額係扣除保證責任準備及買賣證券損失準備。

財務分析

(金融控股公司適用)

分析項目 (註 2)		最近五年度財務分析					當年度截至 年 月 日 (註 3)
		年	年	年	年	年	
經營能力	總資產週轉率 (次)						
	資產報酬率 (%)						
獲利能力	股東權益報酬率 (%)						
	純益率 (%)						
	每股盈餘 (元)						
財務結構 (%)	負債占資產比率						
	負債占淨值比率						
	雙重槓桿比率						
償債能力	流動比率 (%)						
現金流量	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)							

*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：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 / 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)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 / 收益淨額。

(4)每股盈餘 = (稅後淨利 - 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 / 股東權益淨額。

(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)／(固定資產毛額＋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。

4.現金股利包括普通股及特別股之現金股利。

5.固定資產毛額係指扣除累計折舊前之固定資產總額。

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。