

捌、票券金融公司業務

票券金融公司計有兆豐票券金融公司、國際票券金融公司、中華票券金融公司、大中票券金融公司、台灣票券金融公司、萬通票券金融公司、大慶票券金融公司及合作金庫票券金融公司等8家。

一、資產負債

100年底全體票券金融公司資產合計 790,568 百萬元，較上年底（含附條件交易）增加 4.9 %；負債合計 682,481 百萬元，增加 6.0%；淨值合計 108,087 百萬元，減少2.0 %。

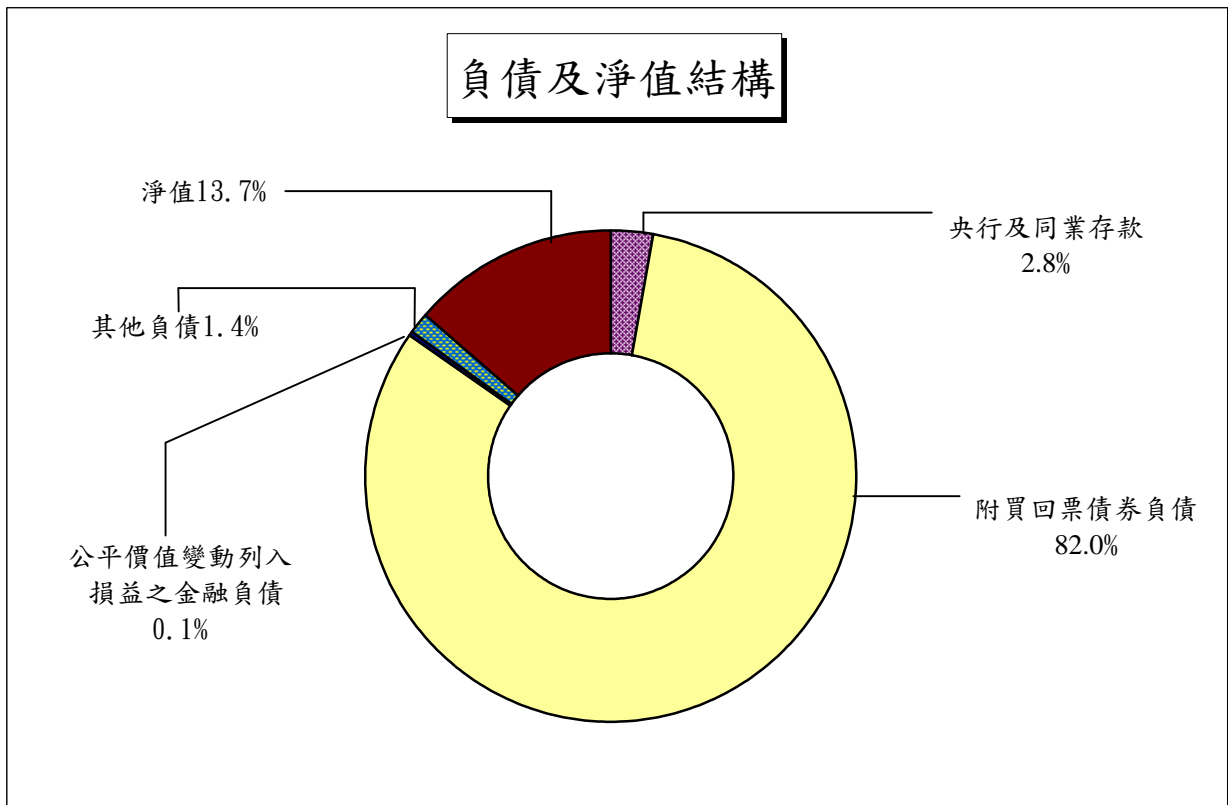
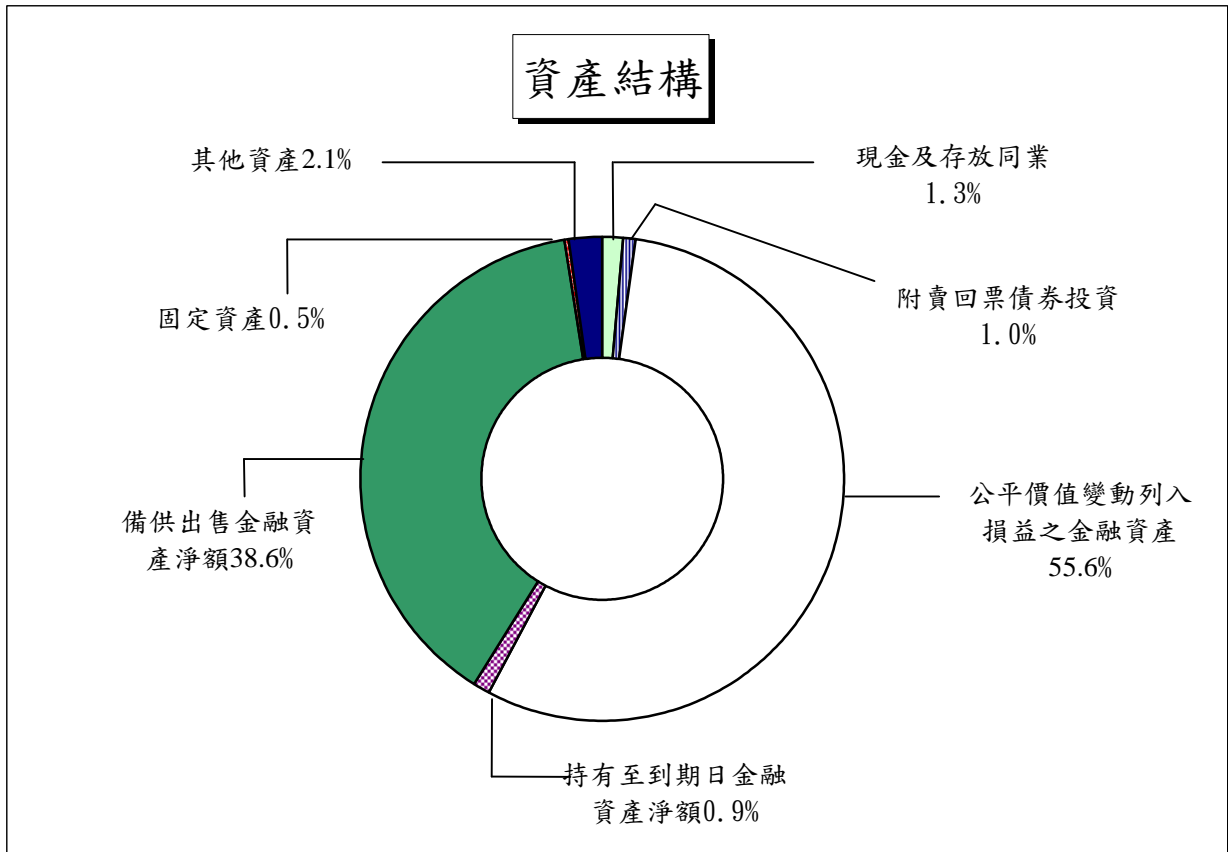
附：全體票券金融公司資產負債統計表

單位：新臺幣百萬元

項 目	100年底		99年底		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
資 產						
現金及存放同業	9,954	1.3	12,223	1.6	-2,269	-18.6
公平價值變動列入損益之 金融資產	439,622	55.6	415,592	55.1	24,030	5.8
附賣回票債券投資	7,404	1.0	2,158	0.3	5,246	243.1
備供出售金融資產淨額	305,196	38.6	292,416	38.8	12,780	4.4
持有至到期日金融資產淨額	7,440	0.9	5,486	0.7	1,954	35.6
固定資產	4,948	0.6	7,267	1.0	-2,319	-31.9
減：累計折舊	-723	-0.1	-1,028	-0.1	305	-
減：累計減損	-	-	-	-	-	-
其他資產	16,788	2.1	20,665	2.7	-3,877	-18.8
減：備抵呆帳	-61	-	-780	-0.1	719	-
資產合計	790,568	100.0	753,999	100.0	36,569	4.9
負 債						
央行及同業存款	21,897	2.8	19,942	2.7	1,955	9.8
應付公司債	-	-	1,500	0.2	-1,500	-100.0
公平價值變動列入損益之 金融負債	261	0.1	731	0.1	-470	-64.3
附買回票債券負債	648,549	82.0	607,091	80.5	41,458	6.8
其他負債	11,774	1.4	14,470	1.9	-2,696	-18.6
負債合計	682,481	86.3	643,734	85.4	38,747	6.0
淨 值						
股本	65,371	8.3	70,511	9.4	-5,140	-7.3
資本公積	650	0.1	531	0.1	119	22.4
保留盈餘	36,988	4.7	32,402	4.2	4,586	14.2
股東權益及其他項目	5,078	0.6	6,821	0.9	-1,743	-25.6
股東權益合計	108,087	13.7	110,265	14.6	-2,178	-2.0
負債及股東權益合計	790,568	100.0	753,999	100.0	36,569	4.9
本表不包括下列項目：						
應收保證票據	366,286	46.3	341,827	45.3	24,459	7.2
存出保證票據	15,990	2.0	13,571	1.8	2,419	17.8

全體票券金融公司資產負債結構百分比

100年底



二、收支損益

100年全體票券金融公司稅前純益合計 11,531 百萬元，較上年增加1,393 百萬元或 13.7 %。就損益項目分析：全年利息收入合計 9,472 百萬元，較上年增加 179百萬元或 1.9 %；利息費用合計 3,804 百萬元，較上年增加 1,751 百萬元或 85.3%。

附：全體票券金融公司收支損益統計表

單位：新臺幣百萬元

項 目	100年		99年		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
利息收入	9,472	100.0	9,293	100.0	179	1.9
利息費用	3,804	40.2	2,053	22.1	1,751	85.3
利息淨收益	5,668	59.8	7,240	77.9	-1,572	-21.7
利息以外淨收益	8,978	94.8	6,467	69.6	2,511	38.8
手續費淨收益	2,138	22.6	2,843	30.5	-705	-24.8
公平價值變動列入損益之金融資產 負債損益	226	2.4	638	6.9	-412	-64.6
備供出售金融資產已實現損益	796	8.4	1,294	14.0	-498	-38.5
資產減損損失(迴轉利益)	-764	-8.1	-206	-2.2	-558	-
其他非利息淨損益	6,582	69.5	1,898	20.4	4,684	246.8
淨收益	14,646	154.6	13,707	147.5	939	6.9
各項提存	410	4.3	866	9.3	-456	-52.7
營業費用	2,705	28.6	2,703	29.1	2	0.1
繼續營業部門稅前純益	11,531	121.7	10,138	109.1	1,393	13.7
非常損益(稅前)	-	-	-	-	-	-
會計原則變動累積影響數(稅前)	-	-	-	-	-	-
稅前損益	11,531	121.7	10,138	109.1	1,393	13.7

註：稅前純益係已扣除分離課稅後之金額。

附：各票券金融公司稅前純益統計表

單位：新臺幣百萬元

公 司 別	100年		99年		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
兆豐票券金融公司	3,138	27.2	3,156	31.1	-18	-0.6
中華票券金融公司	4,471	38.8	1,901	18.8	2,570	135.2
國際票券金融公司	2,149	18.6	2,489	24.6	-340	-13.7
大中票券金融公司	456	4.0	586	5.8	-130	-22.2
台灣票券金融公司	160	1.4	233	2.3	-73	-31.3
萬通票券金融公司	451	3.9	510	5.0	-59	-11.6
大慶票券金融公司	539	4.7	681	6.7	-142	-20.9
台新票券金融公司	-	-	428	4.2	-428	-100.0
合作金庫票券金融公司	167	1.4	154	1.5	13	8.4
合 計	11,531	100.0	10,138	100.0	1,393	13.7

註：稅前純益係已扣除分離課稅後之金額。

三、買賣票券

(一)100年全體票券金融公司買賣票券業務量合計 49,218,773 百萬元，較上年減少 2,892,198百萬元或 -5.6%。

1. 買賣票券別分析：100年全體票券金融公司以融資性商業本票 27,168,097 百萬元占交易總額 55.2%為最多，買賣政府債券13,278,438百萬元占 27.0 %次之。

附：全體票券金融公司買賣票券業務量統計表

單位：新臺幣百萬元

票 券 別	100年				99年		比 較 增 減	
	買 入	賣 出	合 計	%	合 計	%	金 額	%
交易性商業本票	4,085	3,353	7,438	-	8,178	-	-740	-9.0
融資性商業本票	13,955,403	13,212,694	27,168,097	55.2	27,520,332	52.8	-352,235	-1.3
銀行可轉讓定期存單	1,378,883	961,414	2,340,297	4.7	1,388,971	2.7	951,326	68.5
銀行承兌匯票	3,916	3,088	7,004	-	9,686	-	-2,682	-27.7
商業承兌匯票	-	-	-	-	-	-	-	-
國庫券	412,882	408,491	821,373	1.7	622,837	1.2	198,536	31.9
政府債券	6,585,412	6,693,026	13,278,438	27.0	17,357,375	33.3	-4,078,937	-23.5
金融債券	511,593	503,329	1,014,922	2.1	1,210,133	2.3	-195,211	-16.1
公司債券	2,299,520	2,281,684	4,581,204	9.3	3,993,459	7.7	587,745	14.7
合 計	25,151,694	24,067,079	49,218,773	100.0	52,110,971	100.0	-2,892,198	-5.6

註：本表係以票面額為計算基礎，賣出部分包括到期兌償金額。

2. 交易對象別分析：100年全體票券金融公司買賣票券交易對象以民營企業 22,139,650 百萬元占交易總額 45.0 %為最多，銀行 9,068,712 百萬元占 18.4%次之。

附：全體票券金融公司買賣票券交易對象業務量統計表

單位：新臺幣百萬元

交 易 對 象 別	100年		99年		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
銀行	9,068,712	18.4	7,861,730	15.1	1,206,982	15.4
信託投資公司	-	-	-	-	-	-
票券金融公司	3,059,996	6.2	2,857,567	5.5	202,429	7.1
保險公司	4,398,923	8.9	5,483,653	10.5	-1,084,730	-19.8
公營企業	729,527	1.5	1,312,144	2.5	-582,617	-44.4
民營企業	22,139,650	45.0	24,111,932	46.3	-1,972,282	-8.2
機關團體	503,310	1.0	301,515	0.6	201,795	66.9
基金社團	6,347,478	12.9	7,015,993	13.4	-668,515	-9.5
個人	2,548,599	5.2	2,645,272	5.1	-96,673	-3.7
信合社及農、漁會信用部	422,578	0.9	521,165	1.0	-98,587	-18.9
到期兌償	-	-	-	-	-	-
合 計	49,218,773	100.0	52,110,971	100.0	-2,892,198	-5.6

3. 各票券金融公司買賣票券業務量分析：100年以兆豐票券金融公司買賣票券 15,690,689 百萬元占交易總額 31.9 %為最多，國際票券金融公司 10,199,966 百萬元占 20.7 %次之，中華票券金融公司 10,118,755 百萬元占 20.6 %再次之。

附：各票券金融公司買賣票券業務量統計表

單位：新臺幣百萬元

公 司 別	100年		99年		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
兆豐票券金融公司	15,690,689	31.9	16,118,987	30.9	-428,298	-2.7
中華票券金融公司	10,118,755	20.6	10,813,297	20.7	-694,542	-6.4
國際票券金融公司	10,199,966	20.7	10,111,705	19.4	88,261	0.9
大中票券金融公司	3,310,332	6.7	3,326,192	6.4	-15,860	-0.5
台灣票券金融公司	1,637,500	3.3	1,384,100	2.7	253,400	18.3
萬通票券金融公司	3,720,585	7.6	3,270,382	6.3	450,203	13.8
大慶票券金融公司	3,297,121	6.7	2,918,339	5.6	378,782	13.0
台新票券金融公司	-	-	2,955,225	5.7	-2,955,225	-100.0
合作金庫票券金融公司	1,243,825	2.5	1,212,744	2.3	31,081	2.6
合 計	49,218,773	100.0	52,110,971	100.0	-2,892,198	-5.6

(二)100年底全體票券金融公司持有票券餘額共 742,776 百萬元，較上年底增加47,427百萬元或 6.8 %。

1. 持有票券內容分析：100年底全體票券金融公司持有公債及其他債券 321,481 百萬元占持有票券總額 43.3 %為最多，商業本票 290,419 百萬元占 39.1 %次之。

附：全體票券金融公司持有票券內容分析表

單位：新臺幣百萬元

票 券 別	100年底		99年底		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
國庫券	29,400	4.0	14,006	2.0	15,394	109.9
承兌匯票	54	-	211	-	-157	-74.4
銀行可轉讓定期存單	101,422	13.6	87,799	12.6	13,623	15.5
商業本票	290,419	39.1	288,431	41.5	1,988	0.7
公債及其他債券	321,481	43.3	304,902	43.9	16,579	5.4
合 計	742,776	100.0	695,349	100.0	47,427	6.8

註：公債及其他債券不包括長期債券投資金額。

2. 各票券金融公司持有票券分析：100年底以兆豐票券金融公司持有票券餘額為 216,112 百萬元占 29.1 %為最多，國際票券金融公司 181,985 百萬元占 24.5 %次之，中華票券金融公司 168,616 百萬元占 22.7 %再次之。

附：各票券金融公司持有票券統計表

單位：新臺幣百萬元

公 司 別	100年底		99年底		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
兆豐票券金融公司	216,112	29.1	200,057	28.8	16,055	8.0
中華票券金融公司	168,616	22.7	153,903	22.1	14,713	9.6
國際票券金融公司	181,985	24.5	168,517	24.2	13,468	8.0
大中票券金融公司	39,388	5.3	38,890	5.6	498	1.3
台灣票券金融公司	28,087	3.8	14,606	2.1	13,481	92.3
萬通票券金融公司	49,999	6.7	49,633	7.1	366	0.7
大慶票券金融公司	37,449	5.0	35,100	5.1	2,349	6.7
台新票券金融公司	-	-	17,290	2.5	-17,290	-100.0
合作金庫票券金融公司	21,140	2.9	17,353	2.5	3,787	21.8
合 計	742,776	100.0	695,349	100.0	47,427	6.8

四、承銷業務

100年全體票券金融公司承銷商業本票業務量合計 5,161,482 百萬元，較上年減少 52,457 百萬元或 -1.0 %。

(一)以承銷商業本票對象別分析：100年承銷民營企業發行之商業本票 4,772,612 百萬元占承銷總額 92.5 %，承銷公營企業發行之商業本票 388,870 百萬元占承銷總額 7.5%。

附：全體票券金融公司承銷商業本票對象別統計表

單位：新臺幣百萬元

對 象 別	100年		99年		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
民 營 企 業	4,772,612	92.5	4,757,229	91.2	15,383	0.3
公 營 企 業	388,870	7.5	456,710	8.8	-67,840	-14.9
合 計	5,161,482	100.0	5,213,939	100.0	-52,457	-1.0

(二)以承銷商業本票期限別分析：100年以承銷一至三十天期 2,757,552 百萬元占 53.4 % 為最多，三十一天至九十天期 2,155,304 百萬元占 41.8 %次之。

附：全體票券金融公司承銷商業本票期限別統計表

單位：新臺幣百萬元

期 限 別	100年		99年		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
一 ~ 三〇天期	2,757,552	53.4	2,663,389	51.1	94,163	3.5
三一 ~ 九〇天期	2,155,304	41.8	2,227,477	42.7	-72,173	-3.2
九一 ~ 一八〇天期	242,017	4.7	295,969	5.7	-53,952	-18.2
一八一 ~ 三六〇天期	6,609	0.1	27,104	0.5	-20,495	-75.6
合 計	5,161,482	100.0	5,213,939	100.0	-52,457	-1.0

(三)各票券金融公司承銷業務量分析：100年以兆豐票券金融公司承銷 1,604,036 百萬元占承銷總額 31.1 %為最多，國際票券金融公司 1,027,225 百萬元占 19.9 %次之，中華票券金融公司 980,995 百萬元占 19.0 %再次之。

附：各票券金融公司承銷業務量統計表

單位：新臺幣百萬元

公 司 別	100年		99年		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
兆豐票券金融公司	1,604,036	31.1	1,483,934	28.5	120,102	8.1
中華票券金融公司	980,995	19.0	942,264	18.1	38,731	4.1
國際票券金融公司	1,027,225	19.9	1,076,328	20.6	-49,103	-4.6
大中票券金融公司	303,578	5.9	237,602	4.5	65,976	27.8
台灣票券金融公司	141,779	2.7	102,108	2.0	39,671	38.9
萬通票券金融公司	578,883	11.2	489,633	9.4	89,250	18.2
大慶票券金融公司	398,333	7.7	373,171	7.1	25,162	6.7
台新票券金融公司	-	-	394,940	7.6	-394,940	-100.0
合作金庫票券金融公司	126,653	2.5	113,959	2.2	12,694	11.1
合 計	5,161,482	100.0	5,213,939	100.0	-52,457	-1.0

五、保證及背書業務

(一)100年底全體票券金融公司保證及背書合計 366,286 百萬元，較上年底增加24,459 百萬元或 7.2 %。

(二)100年全體票券金融公司承做保證及背書業務量合計為 3,079,981 百萬元，較上年度增加174,866 百萬元或 6.0 %。

附：各票券金融公司保證及票券背書業務量統計表

單位：新臺幣百萬元

公 司 別	100年		99年		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
兆豐票券金融公司	1,179,402	38.3	1,088,363	37.5	91,039	8.4
中華票券金融公司	605,034	19.7	587,554	20.2	17,480	3.0
國際票券金融公司	557,270	18.1	538,847	18.6	18,423	3.4
大中票券金融公司	253,719	8.2	199,182	6.9	54,537	27.4
台灣票券金融公司	88,514	2.9	59,122	2.0	29,392	49.7
萬通票券金融公司	182,779	5.9	171,720	5.9	11,059	6.4
大慶票券金融公司	132,177	4.3	121,696	4.2	10,481	8.6
台新票券金融公司	-	-	72,929	2.5	-72,929	-100.0
合作金庫票券金融公司	81,086	2.6	65,702	2.2	15,384	23.4
合 計	3,079,981	100.0	2,905,115	100.0	174,866	6.0

六、營運比率

(一)資本比率分析

1. 負債(含 R/P)占淨值倍數：100年底全體票券金融公司負債(含 R/P)占淨值倍數為 6.3 倍，較上年底增加0.5 倍。
2. 保證及背書占淨值倍數：100年底全體票券金融公司保證及背書占淨值倍數為 3.9 倍，較上年底增加0.4 倍。
3. 自有資本占風險性資產比率：100年底全體票券金融公司自有資本占風險性資產比率為 14.9 %。

附：各票券金融公司資本比率分析表

公 司 別	負債(含 R/P)占淨值(倍)			保證及背書占淨值(倍)			自有資本占風險性資產(%)		
	100年底	99年底	比較增減	100年底	99年底	比較增減	100年底	99年底	比較增減
兆豐票券金融公司	5.9	5.5	0.4	4.5	3.8	0.7	14.5	16.2	-1.7
中華票券金融公司	7.0	7.7	-0.7	3.9	4.2	-0.3	14.2	13.0	1.2
國際票券金融公司	6.8	6.6	0.2	4.1	4.0	0.1	14.7	14.6	0.1
大中票券金融公司	6.0	5.5	0.5	4.6	4.1	0.5	14.6	15.5	-0.9
台灣票券金融公司	5.3	2.8	2.5	2.1	1.5	0.6	24.1	41.0	-16.9
萬通票券金融公司	5.8	5.8	-	2.5	2.5	-	13.1	16.2	-3.1
大慶票券金融公司	6.2	5.5	0.7	2.8	2.7	0.1	14.9	16.4	-1.5
台新票券金融公司	-	2.9	-2.9	-	1.2	-1.2	-	28.4	-28.4
合作金庫票券金融公司	6.4	5.5	0.9	4.1	3.2	0.9	18.1	23.8	-5.7
合 計	6.3	5.8	0.5	3.9	3.5	0.4	14.9	16.2	-1.3

(二)收益性分析

1. 稅前純益占淨收益比率：100年全體票券金融公司稅前純益占淨收益比率為 78.7 %，較上年增加 4.7 個百分點。
2. 稅前純益占淨值比率：100年全體票券金融公司稅前純益占淨值比率為 10.7 %，較上年增加 1.5 個百分點。

附：各票券金融公司收益性分析表

公 司 別	稅前純益占淨收益比率(%)			稅前純益占淨值比率(%)		
	100年	99年	比較增減	100年	99年	比較增減
兆豐票券金融公司	78.3	74.0	4.3	9.6	9.7	-0.1
中華票券金融公司	88.7	80.0	8.7	20.6	10.3	10.3
國際票券金融公司	73.8	80.3	-6.5	8.7	10.4	-1.7
大中票券金融公司	62.3	60.5	1.8	7.1	9.1	-2.0
台灣票券金融公司	55.0	67.7	-12.7	2.8	4.0	-1.2
萬通票券金融公司	66.0	61.9	4.1	5.6	6.1	-0.5
大慶票券金融公司	93.4	73.9	19.5	9.1	11.5	-2.4
台新票券金融公司	-	67.2	-67.2	-	7.3	-7.3
合作金庫票券金融公司	41.4	57.0	-15.6	5.4	5.3	0.1
合 計	78.7	74.0	4.7	10.7	9.2	1.5

註：稅前純益係已扣除分離課稅後之金額。

(三)法定比率分析

1. 辦理票券保證及背書總額占淨值倍數：

依據金管會99.2.24金管銀票字第09940000800號令規定，辦理短期票券之保證背書總餘額規定，自有資本與風險性資產比率在百分之十二以上者，不得超過淨值5倍；百分之十一以上未達百分之十二者，不得超過4倍；百分之十以上未達百分之十一者，不得超過3倍；低於百分之十者，不得超過其淨值。100年底全體票券金融公司此項倍數為3.9倍，較上年底增加0.4倍。

(本項淨值係以前一會計年度決算後淨值加計年度中現金增資為計算基礎。)

2. 主要負債總額占淨值倍數：

依據金管會99.4.9金管銀票字第09900064390號令規定，自有資本與風險性資產比率在百分之十二以上者，不得超過淨值10倍；百分之十以上未達百分之十二者，不得超過8倍；低於百分之十者，不得超過6倍。100年底全體票券金融公司此項倍數為7.2倍，較上年底增加0.8倍。

3. 附賣回條件交易餘額占淨值倍數：

依據金管會99.4.9金管銀票字第09900064390號令規定，以附賣回條件方式辦理之交易餘額，合計不得超過淨值之4倍。100年底全體票券金融公司此項倍數為0.08倍，較上年底增加0.06倍。