

玖、證券金融公司業務

證券金融公司計有元大證券金融公司及環華證券金融公司二家。

一、資產負債

105年底全體證券金融公司資產總額 32,825 百萬元，較上年底增加 35.0%；負債總計 18,003 百萬元，較上年底增加 141.7%；權益總計 14,822 百萬元，較上年底減少 12.2%。

全體證券金融公司資產負債統計表

單位：新臺幣百萬元

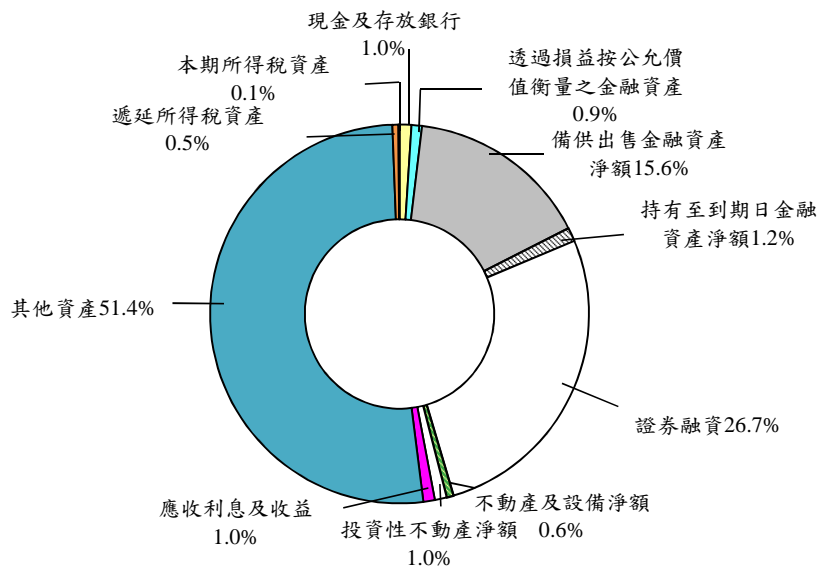
項 目	105年底		104年底		比較增減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
資 產						
現金及存放銀行	334	1.0	167	0.7	167	100.0
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	286	0.9	691	2.8	-405	-58.6
附賣回票債券投資	-	-	1,951	8.0	-1,951	-100.0
證券融資	8,753	26.7	9,633	39.6	-880	-9.1
減：備抵呆帳	-2	-	-2	-	-	-
本期所得稅資產	42	0.1	37	0.2	5	13.5
備供出售金融資產淨額	5,105	15.6	4,879	20.1	226	4.6
持有至到期日金融資產淨額	406	1.2	407	1.7	-1	-0.2
採權益法之股權投資-淨額	-	-	-	-	-	-
不動產及設備	400	1.2	412	1.7	-12	-2.9
減：累計折舊	-158	-0.5	-166	-0.7	8	4.8
減：累計減損	-23	-0.1	-23	-0.1	-	-
投資性不動產-淨額	338	1.0	343	1.4	-5	-1.5
遞延所得稅資產	154	0.5	216	0.9	-62	-28.7
應收利息及收益	320	1.0	244	1.0	76	31.1
其他金融資產	-	-	-	-	-	-
其他資產	16,870	51.4	5,533	22.7	11,337	204.9
資產總計	32,825	100.0	24,322	100.0	8,503	35.0
負 債						
借入款	14,286	43.5	3,189	13.1	11,097	348.0
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	-	-	-	-	-	-
附買回票債券負債	-	-	-	-	-	-
本期所得稅負債	66	0.2	33	0.1	33	100.0
遞延所得稅負債	-	-	-	-	-	-
應付融券價款	1,325	4.0	1,402	5.8	-77	-5.5
存入保證金	2,079	6.3	2,584	10.6	-505	-19.5
應付利息	1	-	1	-	-	-
其他金融負債	-	-	-	-	-	-
其他負債	246	0.8	239	1.0	7	2.9
負債總計	18,003	54.8	7,448	30.6	10,555	141.7
權 益						
股本	8,000	24.4	9,000	37.0	-1,000	-11.1
資本公積	28	0.1	928	3.8	-900	-97.0
保留盈餘	2,500	7.6	2,760	11.4	-260	-9.4
其他權益	4,294	13.1	4,186	17.2	108	2.6
權益總計	14,822	45.2	16,874	69.4	-2,052	-12.2
負債及權益總計	32,825	100.0	24,322	100.0	8,503	35.0
本表不包括下列表外項目：						
保管有價證券	11,340		9,645		1	
受託保管有價證券	75		75		-	
證券融券	723		681		42	

註：應付融券價款係股票投資人賣出股票，由證券金融公司融券，股票投資人以賣出股票之收入作為擔保之價款。

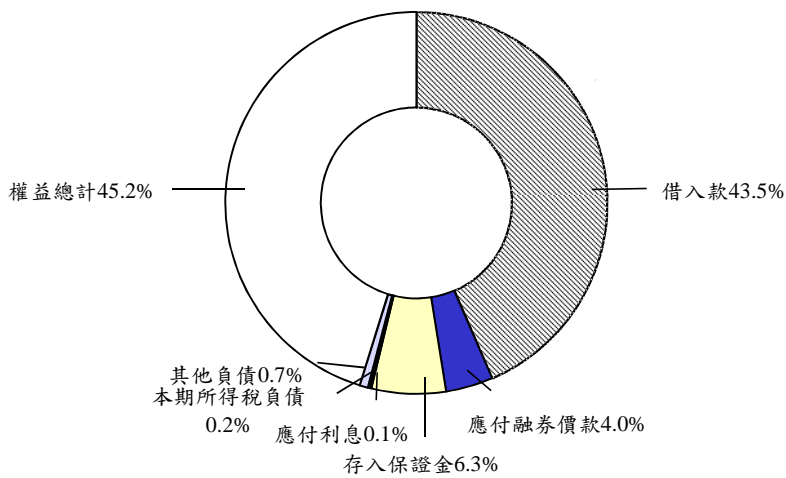
全體證券金融公司資產負債結構百分比

105年底

資產結構



負債及淨值結構



二、綜合損益

105年全體證券金融公司稅前淨利467百萬元，較上年減少75百萬元或13.8%。就收支項目分析，全年利息收入519百萬元，較上年減少237百萬元或31.3%；業務、總務及管理費用256百萬元，較上年增加2百萬元或0.8%。

全體證券金融公司綜合損益統計表

單位：新臺幣百萬元

項 目	105年		104年		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
營業收入						
利息收入	519	67.2	756	88.8	-237	-31.3
融資利息收入	519	67.2	756	88.8	-237	-31.3
債券利息收入	-	-	-	-	-	-
手續費收入	39	5.1	52	6.1	-13	-25.0
其他營業收入	214	27.7	43	5.1	171	397.7
營業收入合計	772	100.0	851	100.0	-79	-9.3
營業支出						
利息支出	50	6.5	37	4.3	13	35.1
發行商業本票利息支出	42	5.5	29	3.4	13	35.1
銀行借款利息支出	3	0.4	2	0.2	1	50.0
融券利息支出	5	0.6	6	0.7	-1	-16.7
手續費支出	175	22.7	236	27.7	-61	-25.8
業務、總務及管理費用	256	33.2	254	29.9	2	0.8
其他營業支出	2	0.2	-	-	2	-
營業支出合計	483	62.6	527	61.9	-44	-8.4
營業利益	289	37.4	324	38.1	-35	-10.8
營業外淨收益						
金融資產及金融負債評價損益	-2	-0.3	-27	-3.2	25	-92.6
處分投資損益	127	16.5	203	23.9	-76	-37.4
採用權益法認列之投資損益	-	-	-	-	-	-
資產減損淨損益	-	-	-	-	-	-
其他營業外損益	53	6.9	42	4.9	-11	-26.1
稅前淨利(損)	467	60.5	542	63.7	-75	-13.8
所得稅(費用)利益	-93	-12.0	-78	-9.2	-15	19.2
本期稅後淨利(損)	374	48.5	464	54.5	-90	-19.4
本期其他綜合損益(稅後)	104	13.5	467	54.9	-363	-77.7
本期綜合損益總額(稅後)	478	62.0	931	109.4	-453	-48.7

各證券金融公司稅前淨利統計表

單位：新臺幣百萬元

公 司 別	105年		104年		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
元大證券金融公司	378	80.9	454	83.8	-76	-16.7
環華證券金融公司	89	19.1	88	16.2	1	1.1
合 計	467	100.0	542	100.0	-75	-13.8

三、證券融資融券

(一)證券融資

105年底全體證券金融公司證券融資總額 8,753百萬元，較上年底減少 880百萬元或9.1%。

各證券金融公司證券融資統計表

單位：新臺幣百萬元

公 司 別	105年底		104年底		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
元大證券金融公司	7,211	82.4	7,483	77.7	-272	-3.64
環華證券金融公司	1,542	17.6	2,150	22.3	-608	-28.3
合 計	8,753	100.0	9,633	100.0	-880	-9.1

註：本表所列證券融資未減備抵呆帳。

(二)證券融券

105年底全體證券金融公司證券融券總額 723 百萬元，較上年底增加 42百萬元或 6.2 %。

各證券金融公司證券融券統計表

單位：新臺幣百萬元

公 司 別	105年底		104年底		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
元大證券金融公司	659	91.1	596	87.5	63	10.6
環華證券金融公司	64	8.9	85	12.5	-21	-24.7
合 計	723	100.0	681	100.0	42	6.2

註：本表所列證券融券未減備抵呆帳。

四、營運比率

(一)資本比率分析

- 1.負債占權益倍數：105年底全體證券金融公司負債占權益倍數為 1.2 倍，較上年底增加 0.8倍。
- 2.權益占資產比率：105年底全體證券金融公司權益占資產比率為 45.2%，較上年底減少 24.2 個百分點。

各證券金融公司資本比率分析表

單位：新臺幣百萬元

公 司 別	負 債 占 權 益 (倍)			權 益 占 資 產 比 率 (%)		
	105年底	104年底	比較增減	105年底	104年底	比較增減
元大證券金融公司	1.1	0.4	0.7	47.8	71.5	-23.7
環華證券金融公司	1.5	0.6	0.9	39.7	63.6	-23.9
合 計	1.2	0.4	0.8	45.2	69.4	-24.2

(二)收益性分析

- 1.稅前淨利占營業收入比率：105年全體證券金融公司稅前淨利占營業收入比率為 60.5%，較上年度減少 3.2 個百分點。
- 2.稅前淨利占權益比率：105年全體證券金融公司稅前淨利占權益比率為 3.2%，與上年度相同。

各證券金融公司收益性分析表

單位：新臺幣百萬元

公 司 別	稅前淨利占營業收入比率(%)			稅前淨利占權益比率(%)		
	105年	104年	比較增減	105年	104年	比較增減
元大證券金融公司	68.6	72.4	-3.8	3.6	3.6	0
環華證券金融公司	40.3	39.3	1.0	2.1	2.1	0
合 計	60.5	63.7	-3.2	3.2	3.2	0