

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

102年底全體票券金融公司資產總計 829,103 百萬元，較上年底（含附條件交易）增加 7.9 %；負債總計 720,516 百萬元，增加 9.1 %；權益總計 108,587 百萬元，增加 0.5 %。

附：全體票券金融公司資產負債統計表

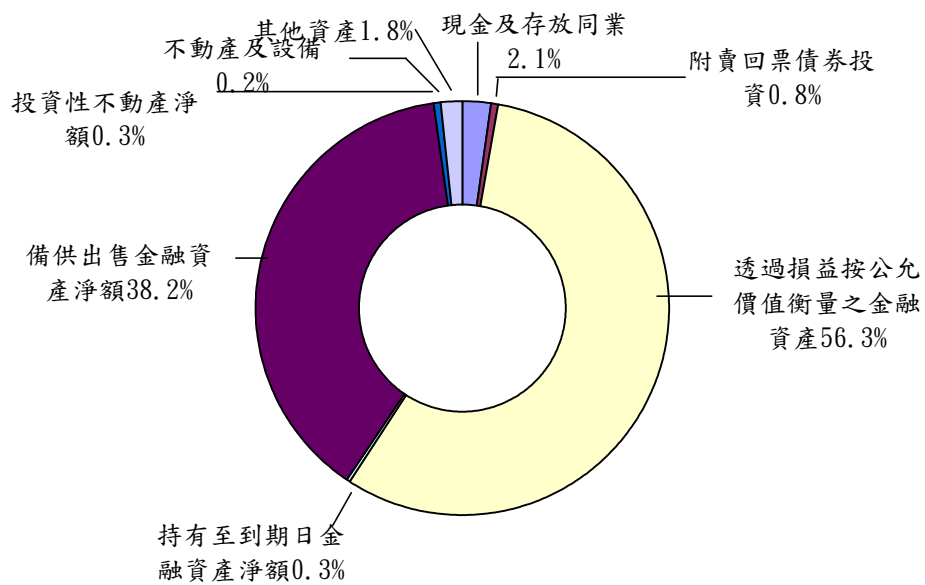
單位：新臺幣百萬元

項 目	102年底		101年底		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
資 產						
現金及存放同業	17,439	2.1	11,535	1.5	5,904	51.2
透過損益按公允價值衡量之金融資產	467,208	56.3	399,003	51.9	68,205	17.1
避險之衍生金融資產-淨額	-	-	-	-	-	-
附賣回票債券投資	6,415	0.8	7,412	1.0	-997	-13.5
當期所得稅資產	1,990	0.2	2,072	0.3	-82	-4.0
備供出售金融資產淨額	316,672	38.2	320,451	41.7	-3,779	-1.2
持有至到期日金融資產淨額	2,444	0.3	9,559	1.2	-7,115	-74.4
不動產及設備	2,244	0.3	2,236	0.3	8	0.4
減：累計折舊	-602	-0.1	-594	-0.1	-8	-
減：累計減損	-	-	-	-	-	-
投資性不動產-淨額	2,561	0.3	2,571	0.3	-10	-0.4
遞延所得稅資產	455	0.1	607	0.1	-152	-25.0
其他資產	12,384	1.5	13,613	1.8	-1,229	-9.0
減：備抵呆帳	-107	-	-67	-	-40	-
資產總計	829,103	100.0	768,398	100.0	60,705	7.9
負 債						
央行及同業存款	83,798	10.1	56,638	7.4	27,160	48.0
應付公司債	-	-	-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	125	-	114	-	11	9.6
避險之衍生金融負債-淨額	-	-	-	-	-	-
附買回票債券負債	622,076	75.0	591,391	77.0	30,685	5.2
當期所得稅負債	891	0.1	1,267	0.2	-376	-29.7
遞延所得稅負債	22	-	1	-	21	2,100.0
其他負債	13,604	1.7	11,219	1.4	2,385	21.3
負債總計	720,516	86.9	660,630	86.0	59,886	9.1
權 益						
股本	66,371	8.0	65,371	8.5	1,000	1.5
資本公積	660	0.1	652	0.1	8	1.2
保留盈餘	39,726	4.8	37,614	4.9	2,112	5.6
庫藏股票	-	-	-	-	-	-
權益其他項目	1,830	0.2	4,131	0.5	-2,301	-55.7
權益總計	108,587	13.1	107,768	14.0	819	0.8
負債及權益總計	829,103	100.0	768,398	100.0	60,705	7.9
本表不包括下列項目：						
應收保證票據	433,675	52.3	395,723	51.5	37,952	9.6
存出保證票據	34,063	4.1	24,881	3.2	9,182	36.9

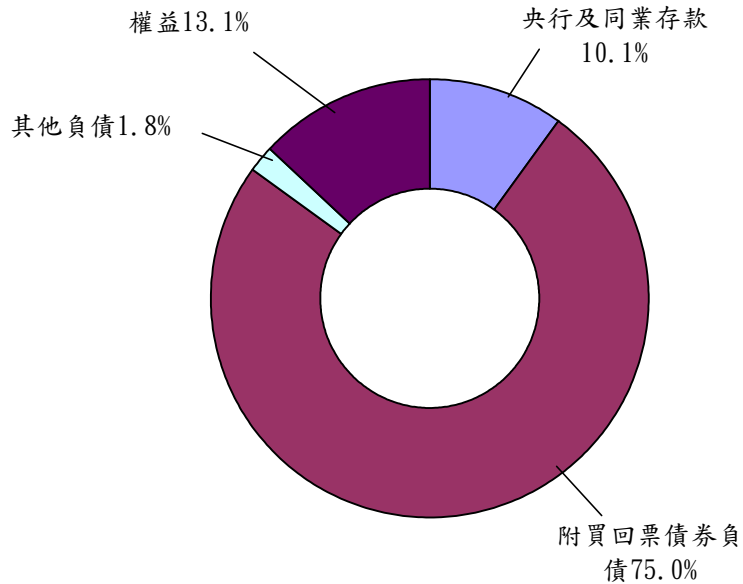
全體票券金融公司資產負債結構百分比

102年底

資產結構



負債及淨值結構



二、收支損益

102年全體票券金融公司稅前淨利合計 8,548 百萬元，較上年增加 87 百萬元或 1.0 %。就損益項目分析：全年利息收入合計 9,705 百萬元，較上年減少 517 百萬元或 -5.1 %；利息費用合計 4,232 百萬元，較上年減少 630 百萬元或 -13.0%。

附：全體票券金融公司綜合損益統計表

單位：新臺幣百萬元

項 目	102年		101年		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
利息收入	9,705	100.0	10,222	100.0	-517	-5.1
利息費用	4,232	43.6	4,862	47.6	-630	-13.0
利息淨收益	5,473	56.4	5,360	52.4	113	2.1
利息以外淨收益	5,581	57.5	5,368	52.5	213	4.0
手續費淨收益	2,727	28.1	2,169	21.2	558	25.7
透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益	1,167	12.0	841	8.2	326	38.8
備供出售金融資產已實現損益	815	8.4	1,230	12.0	-415	-33.7
資產減損損失(迴轉利益)	215	2.2	-53	-0.5	268	-
其他非利息淨損益	657	6.8	1,181	11.6	-524	-44.4
淨收益	11,054	113.9	10,728	104.9	326	損益表
各項提存	-166	-1.7	-314	-3.1	148	-
營業費用	2,672	27.5	2,581	25.2	91	3.5
稅前淨利(損)	8,548	88.1	8,461	82.8	87	1.0
所得稅(費用)利益	-1,210	-12.5	-1,354	-13.2	144	-
本期稅後淨利(損)	7,338	75.6	7,107	69.6	231	3.3
本期其他綜合損益(稅後)	-2,247	-23.1	-958	-9.4	-1,289	-
本期綜合損益總額(稅後)	5,091	52.5	6,149	60.2	-1,058	-17.2

註：稅前淨利係已扣除分離課稅後之金額。

附：各票券金融公司稅前淨利統計表

單位：新臺幣百萬元

公 司 別	102年		101年		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
兆豐票券金融公司	3,054	35.7	3,349	39.7	-295	-8.8
中華票券金融公司	1,684	19.7	1,523	18.0	161	10.6
國際票券金融公司	1,589	18.6	1,870	22.2	-281	-15.0
大中票券金融公司	412	4.8	383	4.5	29	7.6
台灣票券金融公司	694	8.1	180	2.1	514	285.6
萬通票券金融公司	413	4.9	405	4.8	8	2.0
大慶票券金融公司	465	5.4	536	6.4	-71	-13.2
合作金庫票券金融公司	237	2.8	192	2.3	45	23.4
合 計	8,548	100.0	8,438	100.0	110	1.3

註：稅前淨利係已扣除分離課稅後之金額。

三、買賣票券

(一)102年全體票券金融公司買賣票券業務量合計 24,076,247 百萬元。

1. 買賣票券別分析：102年全體票券金融公司以融資性商業本票 21,996,168 百萬元占交易總額 91.4%為最多，銀行可轉讓定期存單 1,662,446 百萬元占 6.9%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	102年			
	買 入	賣 出	合 計	%
交易性商業本票	3,193	2,545	5,738	-
融資性商業本票	11,322,664	10,673,504	21,996,168	91.4
銀行可轉讓定期存單	783,063	879,383	1,662,446	6.9
銀行承兌匯票	3,730	2,505	6,235	-
商業承兌匯票	-	-	-	-
國庫券	205,736	197,537	403,273	1.7
其他短期債務憑證	-	2,387	2,387	-
合 計	12,318,386	11,757,861	24,076,247	100.0

註：1、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、本表資料係依據票券金融公司填報本行經濟研究處票券交易統計表彙編而成，因102年1月調整申報格式，101年無重分類資料供比較，故從缺；下二表亦同。

2. 交易對象別分析：102年全體票券金融公司買賣票券交易對象以民營企業 11,894,821 百萬元占交易總額 49.4 %為最多，銀行 6,383,471 百萬元占 26.5%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	102年	
	金 額	%
銀行	6,383,471	26.5
中華郵政儲匯處	527,197	2.2
信合社及農、漁會信用部	295,260	1.2
票券金融公司	32,574	0.1
保險公司	1,700,190	7.1
公營企業	715,758	3.0
民營企業	11,894,821	49.4
個人	319,194	1.3
政府機關	23,912	0.1
社會保險、退休基金及非營利團體	2,183,870	9.1
國外	-	-
合 計	24,076,247	100.0

3. 各票券金融公司買賣票券業務量分析：102年以兆豐票券金融公司買賣票券 7,811,273 百萬元占交易總額 32.4 %為最多，國際票券金融公司 5,648,283 百萬元占 23.5 %次之，中華票券金融公司 5,279,117 百萬元占 21.9 %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	102年	
	金 額	%
兆豐票券金融公司	7,811,273	32.4
中華票券金融公司	5,279,117	21.9
國際票券金融公司	5,648,283	23.5
大中票券金融公司	794,728	3.3
台灣票券金融公司	757,239	3.2
萬通票券金融公司	1,393,648	5.8
大慶票券金融公司	1,424,539	5.9
合作金庫票券金融公司	967,420	4.0
合 計	24,076,247	100.0

(二)102年底全體票券金融公司持有票券餘額共 778,181 百萬元，較上年底增加 58,501 百萬元或 8.1 %。

1. 持有票券內容分析：102年底全體票券金融公司持有公債及其他債券 335,659 百萬元占持有票券總額 43.1 %為最多，商業本票 311,318 百萬元占 40.0 %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	102年底		101年底		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
國庫券	546	0.1	12,075	1.7	-11,529	-95.5
承兌匯票	632	0.1	105	-	527	501.9
銀行可轉讓定期存單	130,026	16.7	83,885	11.7	46,141	55.0
商業本票	311,318	40.0	280,687	39.0	30,631	10.9
公債及其他債券	335,659	43.1	342,928	47.6	-7,269	-2.1
合 計	778,181	100.0	719,680	100.0	58,501	8.1

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：102年底以兆豐票券金融公司持有票券餘額為 210,631 百萬元占 27.1 %為最多，中華票券金融公司 183,712 百萬元占 23.6 %次之，國際票券金融公司 176,049 百萬元占 22.6 %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	102年底		101年底		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
兆豐票券金融公司	210,631	27.1	207,943	28.9	2,688	1.3
中華票券金融公司	183,712	23.6	169,632	23.6	14,080	8.3
國際票券金融公司	176,049	22.6	171,006	23.8	5,043	2.9
大中票券金融公司	48,257	6.2	36,966	5.1	11,291	30.5
台灣票券金融公司	35,909	4.6	30,252	4.2	5,657	18.7
萬通票券金融公司	59,760	7.7	46,350	6.4	13,410	28.9
大慶票券金融公司	39,248	5.0	33,944	4.7	5,304	15.6
合作金庫票券金融公司	24,615	3.2	23,587	3.3	1,028	4.4
合 計	778,181	100.0	719,680	100.0	58,501	8.1

四、承銷業務

102年全體票券金融公司承銷商業本票業務量合計 5,857,522 百萬元，較上年增加 133,887 百萬元或 2.3 %。

(一)以承銷商業本票對象別分析：102年承銷民營企業發行之商業本票 5,379,972 百萬元占承銷總額 91.8 %，承銷公營企業發行之商業本票 477,550 百萬元占承銷總額 8.2%。

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	102年		101年		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
民 營 企 業	5,379,972	91.8	5,260,635	91.9	119,337	2.3
公 營 企 業	477,550	8.2	463,000	8.1	14,550	3.1
合 計	5,857,522	100.0	5,723,635	100.0	133,887	2.3

(二)以承銷商業本票期限別分析：102年以承銷一至三十天期 3,330,131 百萬元占 56.9 % 為最多，三十一天至九十天期 2,003,941 百萬元占 34.2 %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	102年		101年		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
一 ~ 三〇天期	3,330,131	56.9	3,139,776	54.8	190,355	6.1
三一 ~ 九〇天期	2,003,941	34.2	2,122,258	37.1	-118,317	-5.6
九一 ~ 一八〇天期	481,617	8.2	440,509	7.7	41,108	9.3
一八一 ~ 三六〇天期	41,833	0.7	21,092	0.4	20,741	98.3
合 計	5,857,522	100.0	5,723,635	100.0	133,887	2.3

(二)以承銷商業本票期限別分析：102年以承銷三十一天至九十天期 2,003,941 百萬元占 34.2 %為最多，一至三十天期 3,330,131 百萬元占 56.9 %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	102年		101年		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
一 ~ 三〇天期	3,330,131	56.9	3,139,776	54.8	190,355	6.1
三一 ~ 九〇天期	2,003,941	34.2	2,122,258	37.1	-118,317	-5.6
九一 ~ 一八〇天期	481,617	8.2	440,509	7.7	41,108	9.3
一八一 ~ 三六〇天期	41,833	0.7	21,092	0.4	20,741	98.3
合 計	5,857,522	100.0	5,723,635	100.0	133,887	2.3

(三)各票券金融公司承銷業務量分析：102年以兆豐票券金融公司承銷 1,815,116 百萬元占承銷總額 31.0 %為最多，國際票券金融公司 1,260,195百萬元占 21.5 %次之，中華票券金融公司 1,126,811 百萬元占 19.2 %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	102年		101年		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
兆豐票券金融公司	1,815,116	31.0	1,704,682	29.8	110,434	6.5
中華票券金融公司	1,126,811	19.2	1,275,542	22.3	-148,731	-11.7
國際票券金融公司	1,260,195	21.5	1,140,682	19.9	119,513	10.5
大中票券金融公司	321,179	5.5	295,938	5.2	25,241	8.5
台灣票券金融公司	231,710	4.0	169,155	2.9	62,555	37.0
萬通票券金融公司	561,254	9.6	569,949	10.0	-8,695	-1.5
大慶票券金融公司	359,322	6.1	408,149	7.1	-48,827	-12.0
合作金庫票券金融公司	181,935	3.1	159,538	2.8	22,397	14.0
合 計	5,857,522	100.0	5,723,635	100.0	133,887	2.3

五、保證及背書業務

- (一)102年底全體票券金融公司保證及背書合計 433,675 百萬元，較上年底增加 37,952 百萬元或 9.6 %。
- (二)102年全體票券金融公司承做保證及背書業務量合計為 3,658,065 百萬元，較上年度增加 298,715 百萬元或 8.9 %。

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	102年		101年		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
兆豐票券金融公司	1,329,442	36.3	1,256,859	37.4	72,583	5.8
中華票券金融公司	671,589	18.4	617,963	18.4	53,626	8.7
國際票券金融公司	714,763	19.5	662,033	19.7	52,730	8.0
大中票券金融公司	290,921	8.0	270,234	8.0	20,687	7.7
台灣票券金融公司	156,257	4.3	122,054	3.6	34,203	28.0
萬通票券金融公司	212,653	5.8	174,769	5.2	37,884	21.7
大慶票券金融公司	160,079	4.4	152,770	4.6	7,309	4.8
合作金庫票券金融公司	122,361	3.3	102,668	3.1	19,693	19.2
合 計	3,658,065	100.0	3,359,350	100.0	298,715	8.9

六、營運比率

(一)資本比率分析

1. 負債(含 R/P)占權益倍數：102年底全體票券金融公司負債(含 R/P)占權益倍數為 6.6 倍，較上年底增加 0.5 倍。
2. 保證及背書占權益倍數：102年底全體票券金融公司保證及背書占權益倍數為 4.4 倍，較上年底增加 0.3 倍。
3. 自有資本占風險性資產比率：102年底全體票券金融公司自有資本占風險性資產比率為 14.0 %，與上年同期相同。

附：各票券金融公司資本比率分析表

公 司 別	負 債 (含 R/P) 占 權 益 (倍)			保 證 及 背 書 占 淨 值 (倍)			自 有 資 本 占 風 險 性 資 產 (%)		
	102年底	101年底	比較增減	102年底	101年底	比較增減	102年底	101年底	比較增減
兆豐票券金融公司	5.9	5.7	0.2	4.7	4.7	-	13.6	13.5	0.1
中華票券金融公司	8.0	7.4	0.6	4.0	3.7	0.3	13.4	14.0	-0.6
國際票券金融公司	6.5	6.2	0.3	4.7	4.3	0.4	14.1	14.3	-0.2
大中票券金融公司	6.9	5.4	1.5	4.6	4.7	-0.1	14.1	14.8	-0.7
台灣票券金融公司	6.5	5.7	0.8	3.6	2.5	1.1	16.7	17.0	-0.3
萬通票券金融公司	6.6	5.1	1.5	3.9	2.7	1.2	13.1	12.4	0.7
大慶票券金融公司	6.6	5.9	0.7	4.3	3.6	0.7	13.5	13.3	0.2
合作金庫票券金融公司	6.0	7.0	-1.0	3.9	4.5	-0.6	19.1	15.5	3.6
合 計	6.6	6.1	0.5	4.4	4.1	0.3	14.0	14.0	-

(二)收益性分析

1. 稅前淨利占淨收益比率：102年全體票券金融公司稅前淨利占淨收益比率為 77.3 %，較上年減少 1.6 個百分點。
2. 稅前淨利占權益比率：102年全體票券金融公司稅前淨利占權益比率為 7.9 %，與上年同期相同。

附：各票券金融公司收益性分析表

公 司 別	稅前淨利占淨收益比率(%)			稅前淨利占權益比率(%)		
	102年	101年	比較增減	102年	101年	比較增減
兆豐票券金融公司	83.6	81.5	2.1	9.5	10.3	-0.8
中華票券金融公司	74.2	82.5	-8.3	8.0	7.3	0.7
國際票券金融公司	74.9	81.8	-6.9	6.4	7.6	-1.2
大中票券金融公司	40.4	57.7	-17.3	6.4	6.0	0.4
台灣票券金融公司	190.1	58.3	131.8	11.5	3.1	8.4
萬通票券金融公司	61.2	75.8	-14.6	5.1	5.0	0.1
大慶票券金融公司	72.9	75.0	-2.1	7.8	9.1	-1.3
合作金庫票券金融公司	75.5	81.7	-6.2	5.5	5.9	-0.4
合 計	77.3	78.9	-1.6	7.9	7.9	-

註：稅前淨利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權益倍數：

依據金管會102.12.04金管銀票字第10240004191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，不得超過權益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，不得超過其權益。

102年底全體票券金融公司此項倍數為 4.4 倍，較上年底增加 0.3 倍。

(本項權益係以前一會計年度決算後權益加計年度中現金增資為計算基礎。)

2. 主要負債總額占權益倍數：

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，不得超過權益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。

102年底全體票券金融公司此項倍數為 7.1 倍，較上年底增加 0.4 倍。

3. 附賣回條件交易餘額占權益倍數：

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，合計不得超過權益之 4 倍。102年底全體票券金融公司此項倍數為 0.07 倍，較上年底減少 0.01 倍。