

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等兩家。

一、資產負債

101年底全體證券金融公司資產總額 25,305 百萬元，較上年底減少 11.9 %，其中以證券融資總額 16,061 百萬元，占資產總額 63.5 %為最多。負債合計 5,952 百萬元，較上年底減少 38.0 %，其中以存入保證金 3,057 百萬元占資產總額 12.1 %為最多。淨值 19,353 百萬元，較上年底增加 1.1 %，為資產總額 76.5 %。

附：證券金融公司資產負債統計表

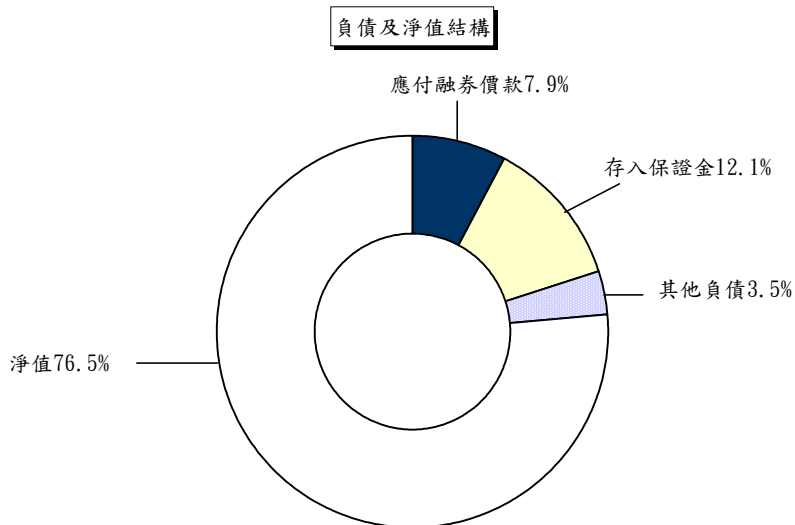
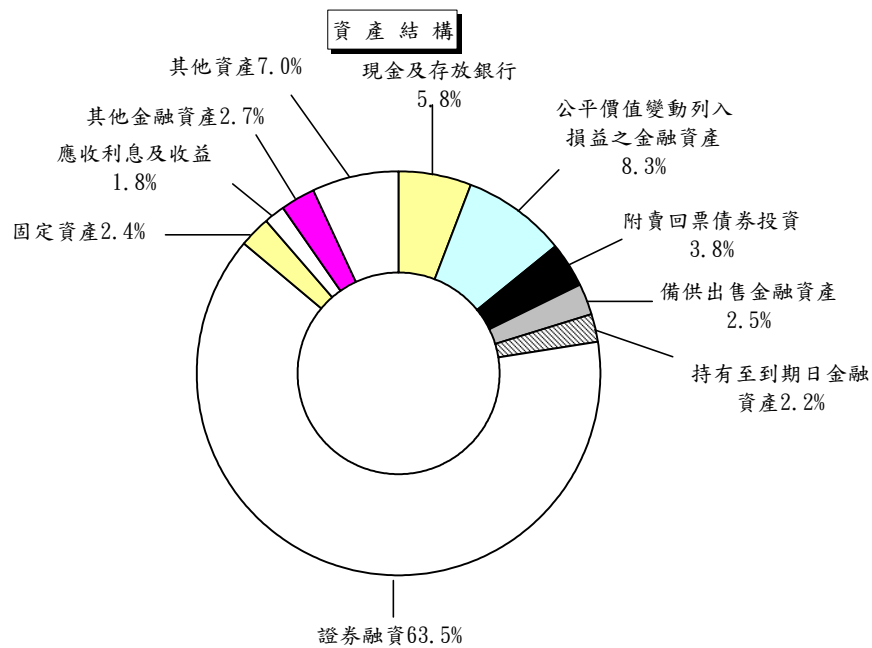
單位：新臺幣百萬元

項 目	101年底		100年底		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
資 產						
現金及存放銀行	1,468	5.8	945	3.3	523	55.3
公平價值變動列入損益之金融資產	2,093	8.3	1,801	6.3	292	16.2
附賣回票債券投資	959	3.8	-	-	959	-
備供出售金融資產-淨額	628	2.5	602	2.1	26	4.3
持有至到期日金融資產-淨額	559	2.2	1,009	3.5	-450	-44.6
採權益法之股權投資-淨額	-	-	-	-	-	-
證券融資	16,061	63.5	20,819	72.4	-4,758	-22.9
減：備抵呆帳	-8	-	-10	-	2	-
固定資產	1,152	4.5	1,186	4.1	-34	-2.9
減：累計折舊	-281	-1.1	-273	-0.9	-8	-
減：累計減損	-247	-1.0	-256	-0.9	9	-
應收利息及收益	467	1.8	586	2.0	-119	-20.3
其他金融資產	679	2.7	693	2.4	-14	-2.0
其他資產	1,775	7.0	1,637	5.7	138	8.4
資產合計	25,305	100.0	28,739	100.0	-3,434	-11.9
負 債						
借入款	10	-	2,629	9.2	-2,619	-99.6
公平價值變動列入損益之金融負債	-	-	-	-	-	-
附買回票債券負債	-	-	-	-	-	-
應付融券價款	2,007	7.9	2,282	7.9	-275	-12.1
存入保證金	3,057	12.1	3,868	13.5	-811	-21.0
應付利息	1	-	33	0.1	-32	-97.0
其他金融負債	-	-	-	-	-	-
其他負債	877	3.5	786	2.7	91	11.6
負債合計	5,952	23.5	9,598	33.4	-3,646	-38.0
淨 值						
股本	13,500	53.3	13,500	47.0	-	-
公積	3,328	13.2	3,328	11.6	-	-
未分配盈餘	2,530	10.0	2,404	8.3	126	5.2
股東權益其他項目	-5	-	-91	-0.3	86	-
淨值合計	19,353	76.5	19,141	66.6	212	1.1
負債及淨值合計	25,305	100.0	28,739	100.0	-3,434	-11.9
本表不包括下列表外項目：						
保管有價證券	11,130		13,944		-2,814	
受託保管有價證券	75		75		-	
證券融券	912		821		91	

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

101年底



二、收支損益

101年全體證券金融公司營業收入 1,281 百萬元，主要為融資利息收入 1,145 百萬元占 89.4%。營業支出 740 百萬元，為營業收入之 57.8 %，主要為手續費支出 363 百萬元，占營業收入之 28.3 %。稅前純益 676 百萬元，占營業收入之 52.8 %，較上年度減少 41.6%。

附：證券金融公司收支損益統計表

單位：新臺幣百萬元

項 目	101年		100年		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
營業收入						
利息收入	1,145	89.4	1,749	91.4	-604	-34.5
融資利息收入	1,145	89.4	1,749	91.4	-604	-34.5
債券利息收入	-	-	-	-	-	-
手續費收入	107	8.3	133	7.0	-26	-19.5
其他營業收入	29	2.3	31	1.6	-2	-6.5
營業收入合計	1,281	100.0	1,913	100.0	-632	-33.0
營業支出						
利息支出	20	1.6	38	2.0	-18	-47.4
發行商業本票利息支出	9	0.7	16	0.9	-7	-43.8
銀行借款利息支出	1	0.1	12	0.6	-11	-91.7
融券利息支出	10	0.8	10	0.5	-	-
手續費支出	363	28.3	540	28.2	-177	-32.8
業務、總務及管理費用	336	26.2	400	20.9	-64	-16.0
其他營業支出	21	1.7	75	3.9	-54	-72.0
營業支出合計	740	57.8	1,053	55.0	-313	-29.7
營業利益	541	42.2	860	45.0	-319	-37.1
營業外淨收益						
金融資產及金融負債評價損益	2	0.2	-20	-1.1	22	-
處分投資損益	-71	-5.5	120	6.3	-191	-159.2
採用權益法認列之投資損益	-	-	-	-	-	-
資產減損淨損益	-5	-0.4	-	-	-5	-
其他營業外損益	209	16.3	197	10.3	12	6.1
繼續營業部門稅前損益	676	52.8	1,157	60.5	-481	-41.6
非常損益	-	-	-	-	-	-
會計原則變動累積影響數	-	-	-	-	-	-
稅前純益	676	52.8	1,157	60.5	-481	-41.6

附：各證券金融公司稅前純益統計表

單位：新臺幣百萬元

公 司 別	101年		100年		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
元大證券金融公司	497	73.5	898	77.6	-401	-44.7
環華證券金融公司	179	26.5	259	22.4	-80	-30.9
合 計	676	100.0	1,157	100.0	-481	-41.6

三、證券融資融券

(一)證券融資

101年底全體證券金融公司證券融資總額 16,061 百萬元，較上年底減少 4,758 百萬元或 22.9 %。

附：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	101年底		100年底		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
元大證券金融公司	11,659	72.6	15,599	74.9	-3,940	-25.3
環華證券金融公司	4,402	27.4	5,220	25.1	-818	-15.7
合 計	16,061	100.0	20,819	100.0	-4,758	-22.9

註：本表所列證券融資未減備抵呆帳。

(二)證券融券

101年底全體證券金融公司證券融券總額 912 百萬元，較上年底增加 91 百萬元或 11.1 %。

附：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	101年底		100年底		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
元大證券金融公司	743	81.5	661	80.5	82	12.4
環華證券金融公司	169	18.5	160	19.5	9	5.6
合 計	912	100.0	821	100.0	91	11.1

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. 負債占淨值倍數：101年底全體證券金融公司負債總額占淨值倍數為 0.3 倍，較上年底減少 0.2 倍。
2. 淨值占資產比率：101年底全體證券金融公司淨值占資產比率為 76.5%，較上年底增加 9.9 %

附：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 淨 值 (倍)			淨 值 占 資 產 比 率 (%)		
	101年底	100年底	比較增減	101年底	100年底	比較增減
元大證券金融公司	0.4	0.7	-0.3	71.0	58.0	13.0
環華證券金融公司	0.2	0.2	-	86.5	85.9	0.6
合 計	0.3	0.5	-0.2	76.5	66.6	9.9

(二)收益性分析

1. 稅前純益占營業收入比率：101年全體證券金融公司稅前純益占營業收入比率為 52.8 %，較上年度減少 7.7 個百分點。
2. 稅前純益占淨值比率：101年全體證券金融公司稅前純益占淨值比率為 3.5 %，較上年度減少 2.5 個百分點。

附：各證券金融公司收益性分析表

單位：新臺幣百萬元

公 司 別	稅前純益占營業收入比率(%)			稅前純益占淨值比率(%)		
	101年	100年	比較增減	101年	100年	比較增減
元大證券金融公司	51.4	61.7	-10.3	4.3	7.8	-3.5
環華證券金融公司	56.8	56.7	0.1	2.3	3.4	-1.1
合 計	52.8	60.5	-7.7	3.5	6.0	-2.5