

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、中華票券金融公司、國際票券金融公司、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

106年底全體票券金融公司資產總計 1,033,979 百萬元，較上年底(含附條件交易)增加 4.8%；負債總計 911,554 百萬元，較上年底增加 4.9%；權益總計 122,425 百萬元，較上年底增加 4.5%。

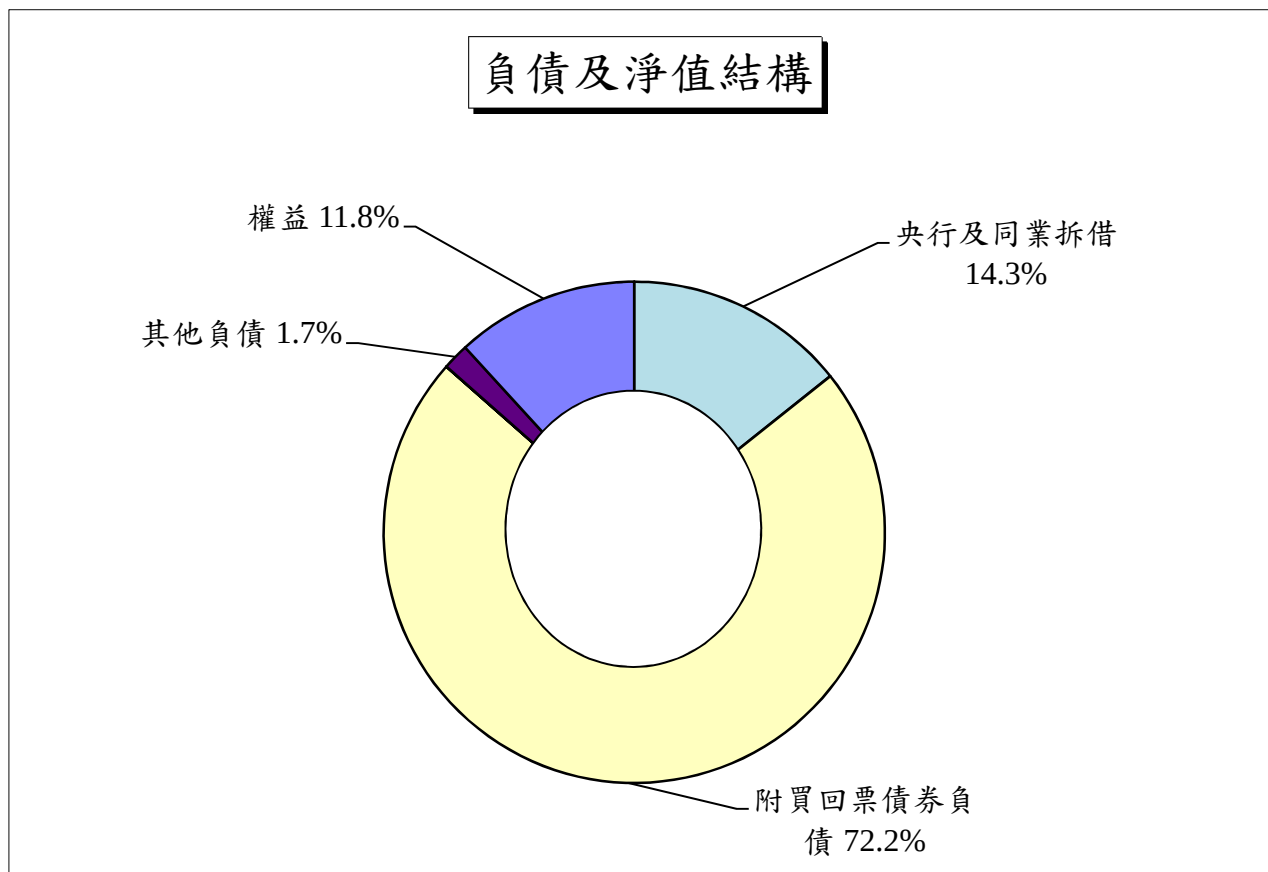
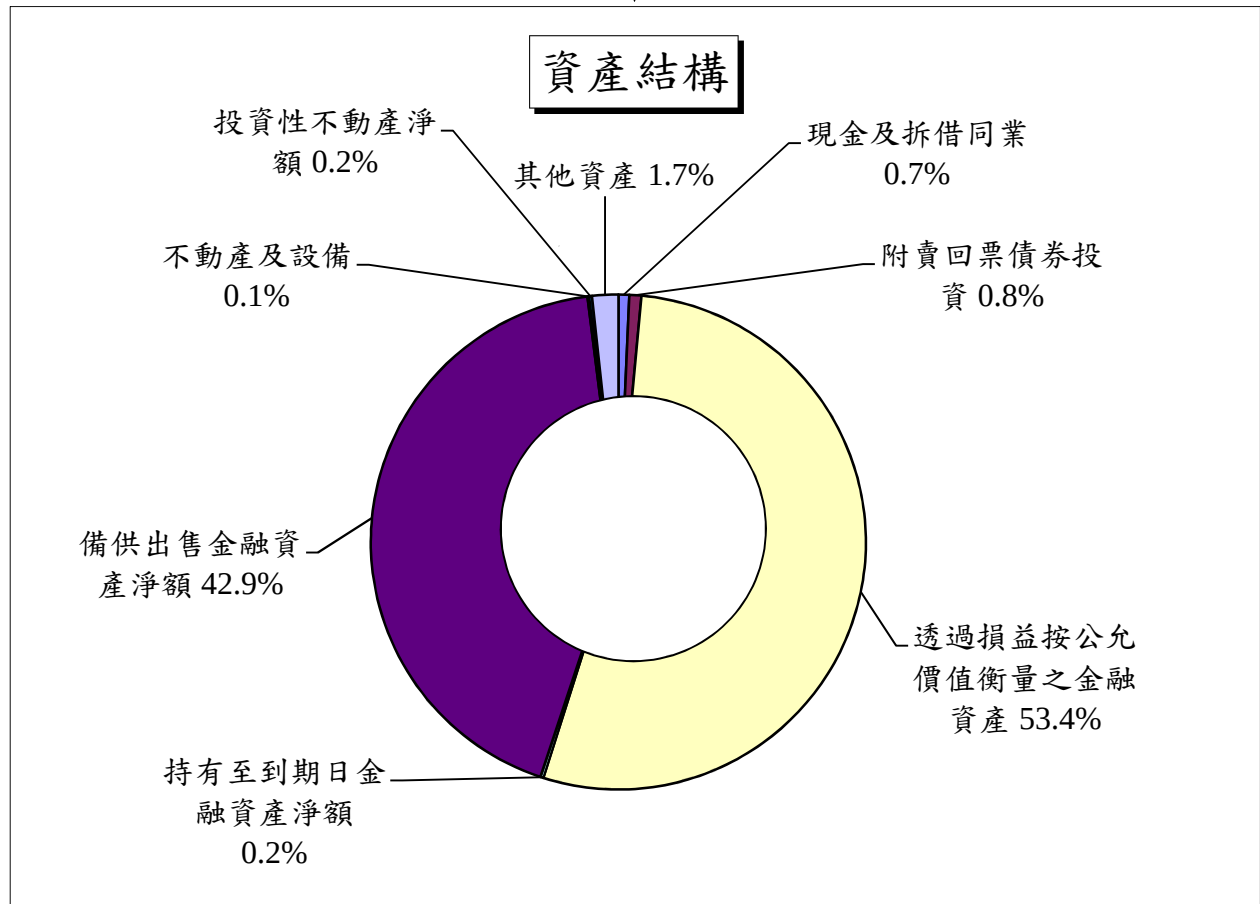
全體票券金融公司資產負債統計表

單位：新臺幣百萬元

項 目	106年底		105年底		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
資 產						
現金及拆借同業	7,315	0.7	11,567	1.2	-4,252	-36.8
透過損益按公允價值衡量之金融資產	551,654	53.4	506,739	51.4	44,915	8.9
避險之衍生金融資產-淨額	-	-	-	-	-	-
附賣回票債券投資	8,387	0.8	3,275	0.3	5,112	156.1
本期所得稅資產	2,045	0.2	1,991	0.2	54	2.7
備供出售金融資產淨額	443,615	42.9	441,293	44.7	2,322	0.5
持有至到期日金融資產淨額	2,502	0.2	3,924	0.4	-1,422	-36.2
不動產及設備	2,099	0.2	2,239	0.2	-140	-6.3
減:累計折舊	-613	-0.1	-620	-0.1	7	1.1
減:累計減損	-	-	-	-	-	-
投資性不動產-淨額	2,518	0.2	2,529	0.3	-11	-0.4
遞延所得稅資產	530	0.1	419	0.1	111	26.5
其他資產	14,096	1.4	13,118	1.3	978	7.5
減:備抵呆帳	-169	-	-6	-	-163	-2,716.7
資產合計	1,033,979	100.0	986,468	100.0	47,511	4.8
負 債						
央行及同業拆借	148,070	14.3	94,502	9.6	53,568	56.7
應付公司債	-	-	-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	99	-	279	-	-180	-64.5
避險之衍生金融負債-淨額	-	-	-	-	-	-
附買回票債券負債	746,329	72.2	757,281	76.8	-10,952	-1.4
本期所得稅負債	1,454	0.2	1,591	0.1	-137	-8.6
遞延所得稅負債	113	-	47	-	66	140.4
其他負債	15,489	1.5	15,616	1.6	-127	-0.8
負債合計	911,554	88.2	869,316	88.1	42,238	4.9
權 益						
股本	66,549	6.4	66,549	6.7	-	-
資本公積	670	-	661	0.1	9	1.4
保留盈餘	51,388	5.0	48,847	5.0	2,541	5.2
庫藏股票	-	-	-	-	-	-
其他權益	3,818	0.4	1,095	0.1	2,723	248.7
權益合計	122,425	11.8	117,152	11.9	5,273	4.5
負債及權益合計	1,033,979	100.0	986,468	100.0	47,511	4.8
本表不包括下列項目：						
應收保證票據	527,791	51.0	506,326	51.3	21,465	4.2
存出保證票據	44,865	4.3	36,076	3.7	8,789	24.4

全體票券金融公司資產負債結構百分比

106年底



二、綜合損益

106年全體票券金融公司稅前淨利合計 10,456 百萬元，較上年減少 406 百萬元或 3.7%。就損益項目分析，全年利息收入合計 10,184 百萬元，較上年減少 19 百萬元或 0.2 %；利息費用合計 3,814 百萬元，較上年增加 627 百萬元或 19.7 %。

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	106年		105年		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
利息收入	10,184	100.0	10,203	100.0	-19	-0.2
利息費用	3,814	37.5	3,187	31.2	627	19.7
利息淨收益	6,370	62.5	7,016	68.8	-646	-9.2
利息以外淨收益	7,189	70.6	6,551	64.2	638	9.7
手續費淨收益	4,231	41.5	4,459	43.7	-228	-5.1
透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益	1,673	16.4	1,383	13.6	290	21.0
備供出售金融資產已實現損益	659	6.5	492	4.8	167	33.9
資產減損損失(迴轉利益)	-4	-	-28	-0.3	24	85.7
其他非利息淨損益	630	6.2	245	2.4	385	157.1
淨收益	13,559	133.1	13,567	133.0	-8	-0.1
各項提存	119	1.1	-229	-2.3	348	-
營業費用	2,984	29.3	2,934	28.8	50	1.7
稅前淨利(損)	10,456	102.7	10,862	106.5	-406	-3.7
所得稅(費用)利益	-1,598	-15.7	-1,763	-17.3	165	9.4
本期稅後淨利(損)	8,858	87.0	9,099	89.2	-241	-2.6
本期其他綜合損益(稅後)	2,675	26.3	-3,004	-29.5	5,679	-
本期綜合損益總額(稅後)	11,533	113.3	6,095	59.7	5,438	89.2

註：稅前淨利係已扣除分離課稅後之金額。

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	106年		105年		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
兆豐票券金融公司	3,212	30.7	3,571	32.9	-359	-10.1
中華票券金融公司	1,626	15.6	2,000	18.4	-374	-18.7
國際票券金融公司	2,679	25.6	2,522	23.2	157	6.2
大中票券金融公司	566	5.4	556	5.1	10	1.8
台灣票券金融公司	491	4.7	429	3.9	62	14.5
萬通票券金融公司	748	7.2	681	6.3	67	9.8
大慶票券金融公司	576	5.5	573	5.3	3	0.5
合作金庫票券金融公司	558	5.3	530	4.9	28	5.3
合 計	10,456	100.0	10,862	100.0	-406	-3.7

註：稅前淨利係已扣除分離課稅後之金額。

三、買賣票券

(一)106年全體票券金融公司買賣票券業務量合計 23,241,085 百萬元，較上年增加 1,735,517 百萬元或 8.1%。

1.買賣票券別分析：106年全體票券金融公司以融資性商業本票 20,751,585 百萬元占交易總額 89.3 %為最多，銀行可轉讓定期存單 2,421,601 百萬元占 10.4 %次之。

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	106年				105年		比 較 增 減	
	買 入	賣 出	合 計	%	合 計	%	金 額	%
交易性商業本票	22,452	41,331	63,783	0.3	61,928	0.3	1,855	3.0
融資性商業本票	8,290,013	12,461,572	20,751,585	89.3	19,652,385	91.4	1,099,200	5.6
銀行可轉讓定期存單	999,775	1,421,826	2,421,601	10.4	1,781,811	8.3	639,790	35.9
銀行承兌匯票	420	192	612	-	1,686	-	-1,074	-63.7
商業承兌匯票	-	-	-	-	-	-	-	-
國庫券	-	3,504	3,504	-	7,758	-	-4,254	-54.8
其他短期債務憑證	-	-	-	-	-	-	-	-
合 計	9,312,660	13,928,425	23,241,085	100.0	21,505,568	100.0	1,735,517	8.1

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：106年全體票券金融公司買賣票券交易對象以民營企業 10,935,515 百萬元占交易總額 47.1 %為最多，銀行 7,694,440 百萬元占 33.1 %次之。

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	106年		105年		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
銀行	7,694,440	33.1	6,892,846	32.1	801,594	11.6
中華郵政儲匯處	1,097,479	4.7	688,033	3.2	409,446	59.5
信合社及農、漁會信用部	83,202	0.4	96,202	0.4	-13,000	-13.5
票券金融公司	3,000	-	782	-	2,218	283.6
保險公司	1,007,379	4.3	946,113	4.4	61,266	6.5
公營企業	554,213	2.4	548,537	2.5	5,676	1.0
民營企業	10,935,515	47.1	10,487,629	48.8	447,886	4.3
個人	139,400	0.6	148,853	0.7	-9,453	-6.4
政府機關	10,154	-	800	-	9,354	1,169.3
社會保險、退休基金及非營利團體	1,716,303	7.4	1,695,773	7.9	20,530	1.2
國外	-	-	-	-	-	-
合 計	23,241,085	100.0	21,505,568	100.0	1,735,517	8.1

3.各票券金融公司買賣票券業務量分析：106年以兆豐票券金融公司買賣票券 6,504,954 百萬元占交易總額 28.0 %為最多，國際票券金融公司 4,995,125 百萬元占 21.5 %次之，中華票券金融公司 4,617,092 百萬元占 19.9 %再次之。

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	106年		105年		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
兆豐票券金融公司	6,504,954	28.0	6,195,603	28.8	309,351	5.0
中華票券金融公司	4,617,092	19.9	4,575,389	21.3	41,703	0.9
國際票券金融公司	4,995,125	21.5	4,474,581	20.8	520,544	11.6
大中票券金融公司	1,447,359	6.2	1,153,245	5.4	294,114	25.5
台灣票券金融公司	1,396,243	6.0	1,264,244	5.9	131,999	10.4
萬通票券金融公司	2,276,082	9.8	1,958,584	9.1	317,498	16.2
大慶票券金融公司	1,391,516	6.0	1,215,073	5.6	176,443	14.5
合作金庫票券金融公司	612,714	2.6	668,849	3.1	-56,135	-8.4
合 計	23,241,085	100.0	21,505,568	100.0	1,735,517	8.1

(二)106年底全體票券金融公司持有票券餘額共 976,588 百萬元，較上年底增加 40,483 百萬元或 4.3 %。

1.持有票券內容分析：106年底全體票券金融公司持有公債及其他債券 446,899 百萬元占持有票券總額 45.8 %為最多，商業本票 397,211 百萬元占 40.7 %次之。

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	106年底		105年底		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
國庫券	-	-	498	-	-498	-100.0
承兌匯票	-	-	729	0.1	-729	-100.0
銀行可轉讓定期存單	132,478	13.5	96,005	10.3	36,473	38.0
商業本票	397,211	40.7	379,589	40.5	17,622	4.6
公債及其他債券	446,899	45.8	459,284	49.1	-12,385	-2.7
合 計	976,588	100.0	936,105	100.0	40,483	4.3

2.各票券金融公司持有票券分析：106年底以兆豐票券金融公司持有票券餘額為 270,562 百萬元占 27.7 %為最多，國際票券金融公司 220,794 百萬元占 22.6 %次之，中華票券金融公司 197,513 百萬元占 20.2 %再次之。

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	106年底		105年底		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
兆豐票券金融公司	270,562	27.7	256,746	27.4	13,816	5.4
中華票券金融公司	197,513	20.2	189,812	20.3	7,701	4.1
國際票券金融公司	220,794	22.6	212,683	22.7	8,111	3.8
大中票券金融公司	62,651	6.4	56,384	6.0	6,267	11.1
台灣票券金融公司	55,863	5.7	52,427	5.6	3,436	6.6
萬通票券金融公司	73,734	7.6	74,492	8.0	-758	-1.0
大慶票券金融公司	56,841	5.8	57,954	6.2	-1,113	-1.9
合作金庫票券金融公司	38,630	4.0	35,607	3.8	3,023	8.5
合 計	976,588	100.0	936,105	100.0	40,483	4.3

四、承銷業務

106年全體票券金融公司承銷商業本票業務量合計 8,288,042 百萬元，較上年增加 689,726 百萬元或 9.1 %。

(一)以承銷商業本票對象別分析：106年承銷民營企業發行之商業本票 7,945,682 百萬元占承銷總額 95.9 %，承銷公營企業發行之商業本票 342,360 百萬元占承銷總額 4.1 %。

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	106年		105年		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
民 營 企 業	7,945,682	95.9	7,320,741	96.3	624,941	8.5
公 營 企 業	342,360	4.1	277,575	3.7	64,785	23.3
合 計	8,288,042	100.0	7,598,316	100.0	689,726	9.1

(二)以承銷商業本票期限別分析：106年以承銷一至三十天期 4,123,060 百萬元占 49.7 %為最多，三十一天至九十天期 3,582,004 百萬元占 43.2 %次之。

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	106年		105年		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
一 ～ 三〇天期	4,123,060	49.7	3,868,145	50.9	254,915	6.6
三一 ～ 九〇天期	3,582,004	43.2	3,217,626	42.4	364,378	11.3
九一 ～ 一八〇天期	511,506	6.2	449,810	5.9	61,696	13.7
一八一 ～ 三六〇天期	71,472	0.9	62,735	0.8	8,737	13.9
合 計	8,288,042	100.0	7,598,316	100.0	689,726	9.1

(三)各票券金融公司承銷業務量分析：106年以兆豐票券金融公司承銷 2,237,849 百萬元占承銷總額 27.0 %為最多，國際票券金融公司 1,821,619 百萬元占 22.0 %次之，中華票券金融公司 1,663,115 百萬元占 20.1 %再次之。

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	106年		105年		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
兆豐票券金融公司	2,237,849	27.0	2,165,844	28.5	72,005	3.3
中華票券金融公司	1,663,115	20.1	1,590,183	20.9	72,932	4.6
國際票券金融公司	1,821,619	22.0	1,616,690	21.3	204,929	12.7
大中票券金融公司	479,912	5.8	420,454	5.5	59,458	14.1
台灣票券金融公司	468,458	5.7	403,823	5.3	64,635	16.0
萬通票券金融公司	872,153	10.5	732,421	9.7	139,732	19.1
大慶票券金融公司	508,641	6.1	450,286	5.9	58,355	13.0
合作金庫票券金融公司	236,295	2.8	218,615	2.9	17,680	8.1
合 計	8,288,042	100.0	7,598,316	100.0	689,726	9.1

五、保證及背書業務

(一)106年底全體票券金融公司保證及背書合計 527,791 百萬元，較上年底增加 21,465 百萬元或 4.2 %。

(二)106年全體票券金融公司承做保證及背書業務量合計為 4,215,184 百萬元，較上年增加 186,996 百萬元或 4.6%。

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	106年		105年		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
兆豐票券金融公司	1,340,191	31.8	1,358,423	33.7	-18,232	-1.3
中華票券金融公司	840,282	19.9	791,056	19.6	49,226	6.2
國際票券金融公司	820,354	19.5	754,202	18.7	66,152	8.8
大中票券金融公司	337,126	8.0	320,445	8.0	16,681	5.2
台灣票券金融公司	215,850	5.1	192,343	4.8	23,507	12.2
萬通票券金融公司	279,242	6.6	261,592	6.5	17,650	6.7
大慶票券金融公司	217,963	5.2	198,868	4.9	19,095	9.6
合作金庫票券金融公司	164,176	3.9	151,259	3.8	12,917	8.5
合 計	4,215,184	100.0	4,028,188	100.0	186,996	4.6

六、營運比率

(一)資本比率分析

- 1.負債(含 R/P)占權益倍數：106年底全體票券金融公司負債(含 R/P)餘額占權益倍數為 7.4 倍，與上年底倍數相同。
- 2.保證及背書占權益倍數：106年底全體票券金融公司保證及背書餘額占權益倍數為 4.9 倍，較上年底增加 0.2 倍。
- 3.自有資本占風險性資產比率：106年底全體票券金融公司自有資本占風險性資產比率為 13.9 %，與上年底比率相同。

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 權 益(倍)			自有資本占風險性資產(%)		
	106年底	105年底	比較增減	106年底	105年底	比較增減	106年底	105年底	比較增減
兆豐票券金融公司	6.8	6.8	-	5.1	4.7	0.4	13.6	13.5	0.1
中華票券金融公司	8.6	8.1	0.5	4.7	4.6	0.1	13.2	13.5	-0.3
國際票券金融公司	7.1	7.1	-	4.7	4.6	0.1	15.2	14.9	0.3
大中票券金融公司	7.7	7.1	0.6	5.2	5.1	0.1	13.5	13.7	-0.2
台灣票券金融公司	7.8	8.2	-0.4	4.7	4.6	0.1	14.5	14.0	0.5
萬通票券金融公司	7.3	7.8	-0.5	4.6	4.6	-	13.1	12.9	0.2
大慶票券金融公司	8.2	8.6	-0.4	5.1	4.9	0.2	13.6	13.7	-0.1
合作金庫票券金融公司	7.6	7.2	0.4	5.3	4.7	0.6	15.5	16.4	-0.9
合 計	7.4	7.4	-	4.9	4.7	0.2	13.9	13.9	-

(二)收益性分析

- 1.稅前淨利占淨收益比率：106年全體票券金融公司稅前淨利占淨收益比率為 77.1 %，較上年減少 3.0 個百分點。
- 2.稅前淨利占平均權益比率：106年全體票券金融公司稅前淨利占平均權益比率為 8.7 %，較上年減少 0.6 個百分點。

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(%)			稅前淨利占平均權益比率(%)		
	106年	105年	比較增減	106年	105年	比較增減
兆豐票券金融公司	81.0	82.6	-1.6	9.2	10.5	-1.3
中華票券金融公司	77.6	86.5	-8.9	7.2	8.9	-1.7
國際票券金融公司	73.0	78.5	-5.5	9.7	9.4	0.3
大中票券金融公司	63.1	65.8	-2.7	7.7	7.8	-0.1
台灣票券金融公司	75.2	69.2	6.0	7.5	6.7	0.8
萬通票券金融公司	73.3	73.3	-	8.3	7.7	0.6
大慶票券金融公司	73.3	76.2	-2.9	8.8	8.9	-0.1
合作金庫票券金融公司	118.5	92.2	26.3	11.0	10.7	0.3
合 計	77.1	80.1	-3.0	8.7	9.3	-0.6

註:稅前淨利係已扣除分離課稅後之金額。