

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

102年底全體證券金融公司資產總額 28,418 百萬元，較去年底增加 12.3 %，其中以證券融資總額 15,155 百萬元，占資產總額 53.3 %為最多。負債總計 6,720 百萬元，較去年底增加 12.9 %，其中以存入保證金 3,333 百萬元占資產總額 11.7 %為最多。權益總計 21,698 百萬元，較去年底增加 12.1 %，為資產總額 76.4 %。

附：證券金融公司資產負債統計表

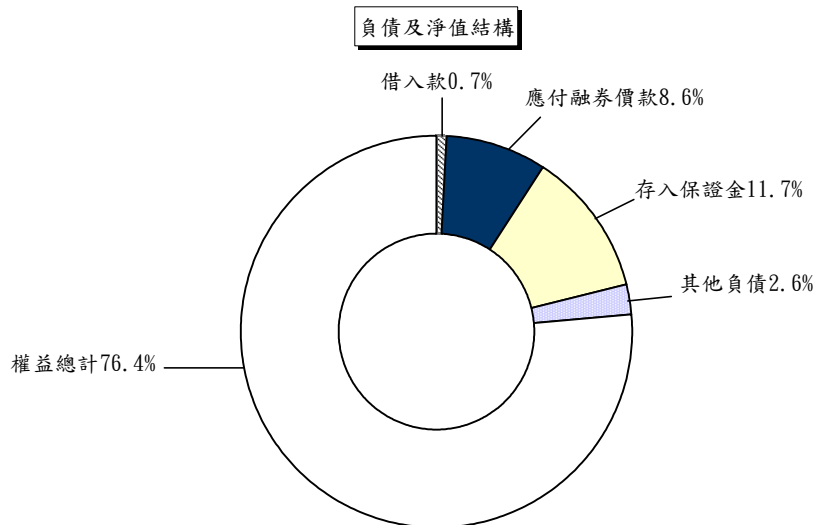
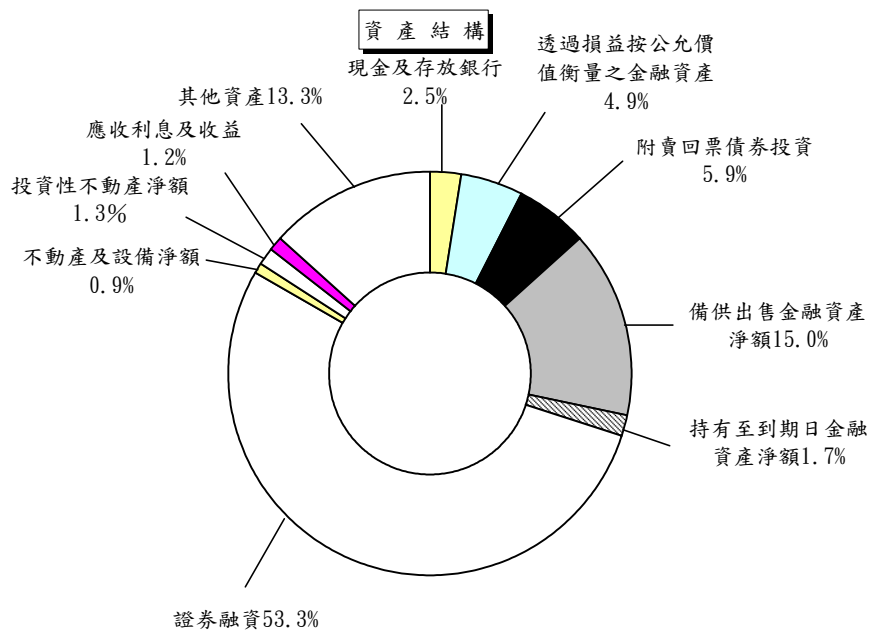
單位：新臺幣百萬元

項 目	102年底		101年底		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
資 產						
現金及存放銀行	721	2.5	2,008	7.9	-1,287	-64.1
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,390	4.9	1,354	5.4	36	2.7
附賣回票債券投資	1,682	5.9	959	3.8	723	75.4
證券融資	15,155	53.3	16,061	63.5	-906	-5.6
減：備抵呆帳	-8	-	-8	-	-	-
當期所得稅資產	71	0.3	62	0.2	9	14.5
備供出售金融資產淨額	4,268	15.0	1,293	5.1	2,975	230.1
持有至到期日金融資產淨額	469	1.7	559	2.2	-90	-16.1
採權益法之股權投資-淨額	-	-	-	-	-	-
不動產及設備	463	1.6	485	1.9	-22	-4.5
減：累計折舊	-174	-0.6	-182	-0.7	8	-4.4
減：累計減損	-41	-0.1	-41	-0.2	-	-
投資性不動產-淨額	360	1.3	362	1.4	-2	-0.6
遞延所得稅資產	325	1.1	342	1.4	-17	-5.0
應收利息及收益	338	1.2	467	1.8	-129	-27.6
其他金融資產	11	-	14	0.1	-3	-21.4
其他資產	3,388	11.9	1,570	6.2	1,818	115.8
資產總計	28,418	100.0	25,305	100.0	3,113	12.3
負 債						
借入款	186	0.7	10	-	176	1,760.0
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-
附買回票債券負債	-	-	-	-	-	-
當期所得稅負債	102	0.3	125	0.5	-23	-18.4
遞延所得稅負債	-	-	-	-	-	-
應付融券價款	2,430	8.6	2,007	7.9	423	21.1
存入保證金	3,333	11.7	3,057	12.1	276	9.0
應付利息	4	-	1	-	3	300.0
其他金融負債	-	-	-	-	-	-
其他負債	665	2.3	752	3.0	-87	-11.6
負債總計	6,720	23.6	5,952	23.5	768	12.9
權 益						
股本	12,500	44.0	13,500	53.3	-1,000	-7.4
資本公積	3,328	11.7	3,328	13.2	-	-
保留盈餘	2,568	9.1	2,530	10.0	38	1.5
其他權益	3,302	11.6	-5	-	3,307	-66140.0
權益總計	21,698	76.4	19,353	76.5	2,345	12.1
負債及權益總計	28,418	100.0	25,305	100.0	3,113	12.3
本表不包括下列表外項目：						
保管有價證券	10,120		11,130		-1,010	
受託保管有價證券	75		75		-	
證券融券	670		912		-242	

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

102年底



二、收支損益

102年全體證券金融公司營業收入 947 百萬元，主要為融資利息收入 863 百萬元占 91.1%。營業支出 540 百萬元，為營業收入之 57.0 %，主要為業務、總務及管理費用 287 百萬元，占營業收入之 30.3 %。稅前淨利 598 百萬元，占營業收入之 63.1 %，較上年減少 11.5%。

附：證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	%
營業收入						
利息收入	863	91.1	1,145	89.4	-282	-24.6
融資利息收入	863	91.1	1,145	89.4	-282	-24.6
債券利息收入	-	-	-	-	-	-
手續費收入	62	6.6	107	8.3	-45	-42.1
其他營業收入	22	2.3	29	2.3	-7	-24.1
營業收入合計	947	100.0	1,281	100.0	-334	-26.1
營業支出						
利息支出	11	1.2	20	1.6	-9	-45.0
發行商業本票利息支出	-	-	9	0.7	-	-100.0
銀行借款利息支出	-	-	1	0.1	-	-100.0
融券利息支出	11	1.2	10	0.8	-	-
手續費支出	242	25.5	363	28.3	-121	-33.3
業務、總務及管理費用	287	30.3	335	26.2	-48	-14.3
其他營業支出	-	-	21	1.6	-	-100.0
營業支出合計	540	57.0	739	57.7	-199	-26.9
營業利益	407	43.0	542	42.3	-135	-24.9
營業外淨收益						
金融資產及金融負債評價損益	4	0.4	2	0.2	2	100.0
處分投資損益	118	12.4	-71	-5.5	189	-266.2
採用權益法認列之投資損益	-	-	-	-	-	-
資產減損淨損益	-1	-0.1	-5	-0.4	-5	-
其他營業外損益	70	7.4	208	16.2	-138	-66.3
稅前淨利(損)	598	63.1	676	52.8	-78	-11.5
所得稅(費用)利益	-78	-8.2	-114	-8.9	36	-31.6
本期稅後淨利(損)	520	54.9	562	43.9	-42	-7.5
本期其他綜合損益(稅後)	20	2.1	3	0.2	17	566.7
本期綜合損益總額(稅後)	540	57.0	565	44.1	-25	-4.4

附：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	102年		101年		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
元大證券金融公司	446	74.6	497	73.5	-51	-10.3
環華證券金融公司	152	25.4	179	26.5	-27	-15.1
合 計	598	100.0	676	100.0	-78	-11.5

三、證券融資融券

(一)證券融資

102年底全體證券金融公司證券融資總額 15,155 百萬元，較上年底減少 906 百萬元或 5.6 %。

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	102年底		101年底		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
元大證券金融公司	10,973	72.4	11,659	72.6	-686	-5.9
環華證券金融公司	4,182	27.6	4,402	27.4	-220	-5.0
合 計	15,155	100.0	16,061	100.0	-906	-5.6

註：本表所列證券融資未減備抵呆帳。

(二)證券融券

102年底全體證券金融公司證券融券總額 670 百萬元，較上年底減少 242 百萬元或 26.5 %。

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	102年底		101年底		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
元大證券金融公司	562	83.9	743	81.5	-181	-24.4
環華證券金融公司	108	16.1	169	18.5	-61	-36.1
合 計	670	100.0	912	100.0	-242	-26.5

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：102年底全體證券金融公司負債占權益倍數為 0.3 倍，與上年底相同。
2. 權益占資產比率：102年底全體證券金融公司權益占資產比率為 76.4%，較上年底減少 0.1 %

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 權 益 (倍)			權 益 占 資 產 比 率 (%)		
	102年底	101年底	比較增減	102年底	101年底	比較增減
元大證券金融公司	0.4	0.4	-	72.1	71.0	1.1
環華證券金融公司	0.2	0.2	-	85.3	86.5	-1.2
合 計	0.3	0.3	-	76.4	76.5	-0.1

(二)收益性分析

1. 稅前淨利占營業收入比率：102年全體證券金融公司稅前淨利占營業收入比率為 63.1 %，較上年度增加 10.3 個百分點。
2. 稅前淨利占權益比率：102年全體證券金融公司稅前淨利占權益比率為 2.8 %，較上年度減少 0.7 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	稅前淨利占營業收入比率(%)			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
元大證券金融公司	63.9	51.4	12.5	3.2	4.3	-1.1
環華證券金融公司	61.0	56.8	4.2	2.0	2.3	-0.3
合 計	63.1	52.8	10.3	2.8	3.5	-0.7