

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

103年底全體證券金融公司資產總額 25,249 百萬元，較上年底減少 11.2%，其中以證券融資總額 16,247 百萬元，占資產總額 64.4% 為最多。負債總計 8,912 百萬元，較上年底增加 32.6%，其中以借入款 3,895 百萬元占資產總額 15.4% 為最多。權益總計 16,337 百萬元，較上年底減少 24.7%，為資產總額 64.7%。

全體證券金融公司資產負債統計表

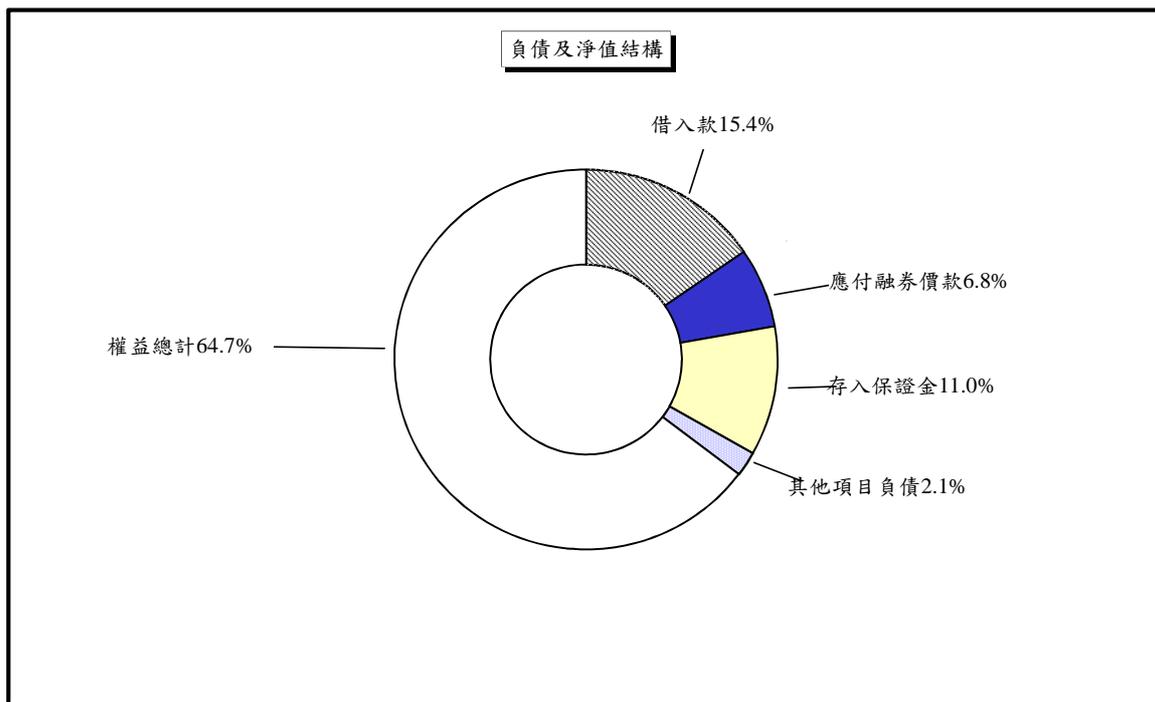
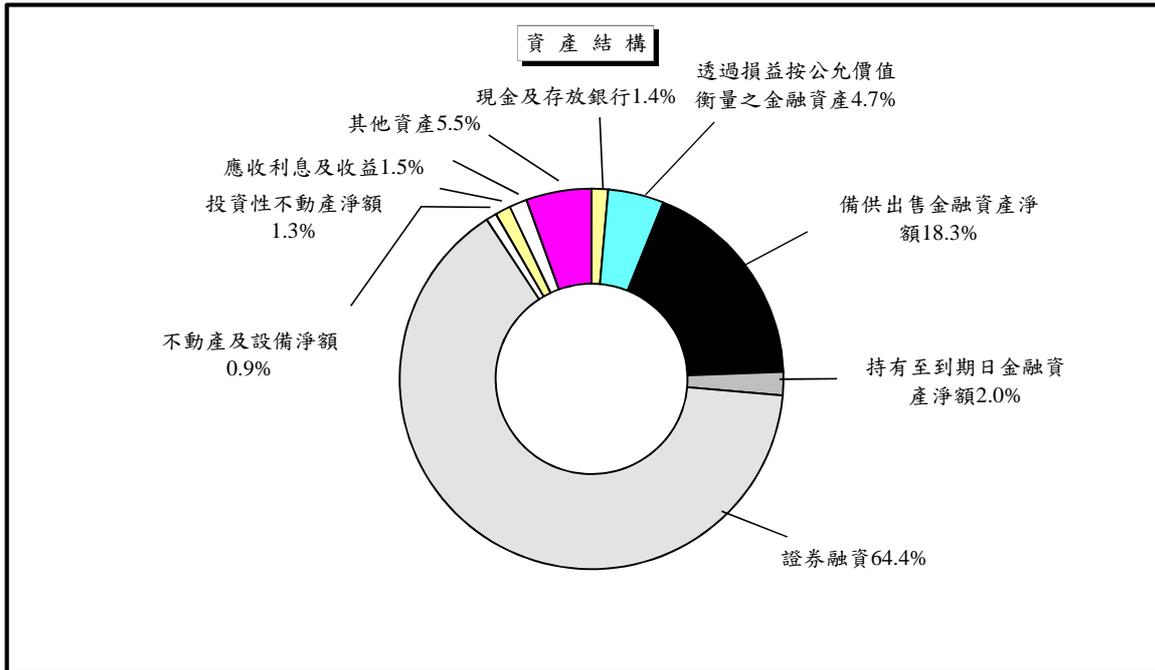
單位：新臺幣百萬元

項 目	103年底		102年底		比較增減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
資 產						
現金及存放銀行	365	1.4	721	2.5	-356	-49.4
透過損益按公允價值衡量之						
金融資產	1,186	4.7	1,390	4.9	-204	-14.7
附賣回票債券投資	10	-	1,682	5.9	-1,672	-99.4
證券融資	16,247	64.4	15,155	53.3	1,092	7.2
減：備抵呆帳	-7	-	-8	-	1	-
當期所得稅資產	48	0.2	71	0.3	-23	-32.4
備供出售金融資產淨額	4,613	18.3	4,268	15.0	345	8.1
持有至到期日金融資產淨額	499	2.0	469	1.7	30	6.4
採權益法之股權投資-淨額	-	-	-	-	-	-
不動產及設備	447	1.8	463	1.6	-16	-3.5
減：累計折舊	-170	-0.7	-174	-0.6	4	-
減：累計減損	-41	-0.2	-41	-0.1	-	-
投資性不動產-淨額	334	1.3	360	1.3	-26	-7.2
遞延所得稅資產	294	1.2	325	1.1	-31	-9.5
應收利息及收益	371	1.5	338	1.2	33	9.8
其他金融資產	9	-	11	-	-2	-18.2
其他資產	1,044	4.1	3,388	11.9	-2,344	-69.2
資產總計	25,249	100.0	28,418	100.0	-3,169	-11.2
負 債						
借入款	3,895	15.4	186	0.7	3,709	1994.1
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	104	0.4	102	0.3	2	2.0
遞延所得稅負債	-	-	-	-	-	-
應付融券價款	1,718	6.8	2,430	8.6	-712	-29.3
存入保證金	2,768	11.0	3,333	11.7	-565	-17.0
應付利息	1	-	4	-	-3	-75.0
其他金融負債	-	-	-	-	-	-
其他負債	426	1.7	665	2.3	-239	-35.9
負債總計	8,912	35.3	6,720	23.6	2,192	32.6
權 益						
股本	9,000	35.6	12,500	44.0	-3,500	-28.0
資本公積	928	3.7	3,328	11.7	-2,400	-72.1
保留盈餘	2,685	10.6	2,568	9.1	117	4.6
其他權益	3,724	14.8	3,302	11.6	422	12.8
權益總計	16,337	64.7	21,698	76.4	-5,361	-24.7
負債及權益總計	25,249	100.0	28,418	100.0	-3,169	-11.2
本表不包括下列表外項目：						
保管有價證券	9,716		10,120		-404	
受託保管有價證券	75		75		-	
證券融券	563		670		-107	

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借款。

全體證券金融公司資產負債結構百分比

103年底



二、收支損益

103年全體證券金融公司營業收入 1,009 百萬元，主要為融資利息收入 939 百萬元占 93.1%。營業支出 582 百萬元，為營業收入之 57.7%，主要為手續費支出 288 百萬元，占營業收入之 28.5%。稅前淨利 638 百萬元，占營業收入之 63.2%，較上年增加 6.7%。

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	103年		102年		比較增減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
營業收入						
利息收入	939	93.1	863	91.1	76	8.8
融資利息收入	939	93.1	863	91.1	76	8.8
債券利息收入	-	-	-	-	-	-
手續費收入	57	5.6	62	6.6	-5	-8.1
其他營業收入	13	1.3	22	2.3	-9	-40.9
營業收入合計	1,009	100.0	947	100.0	62	6.5
營業支出						
利息支出	37	3.7	11	1.2	26	236.4
發行商業本票利息支出	25	2.5	-	-	25	-
銀行借款利息支出	5	0.5	-	-	5	-
融券利息支出	7	0.7	11	1.2	-4	-36.4
手續費支出	288	28.5	242	25.5	46	19.0
業務、總務及管理費用	257	25.5	287	30.3	-30	-10.5
其他營業支出	-	-	-	-	-	-
營業支出合計	582	57.7	540	57.0	42	7.8
營業利益	427	42.3	407	43.0	20	4.9
營業外淨收益						
金融資產及金融負債評價損益	19	1.9	4	0.4	15	375.0
處分投資損益	130	12.9	118	12.4	12	10.2
採用權益法認列之投資損益	-	-	-	-	-	-
資產減損淨損益	-	-	-1	-0.1	1	-100.0
其他營業外損益	62	6.1	70	7.4	-8	-11.4
稅前淨利(損)	638	63.2	598	63.1	40	6.7
所得稅(費用)利益	-89	-8.8	-78	-8.2	-11	-
本期稅後淨利(損)	549	54.4	520	54.9	29	5.6
本期其他綜合損益(稅後)	432	42.8	20	2.1	412	2060.0
本期綜合損益總額(稅後)	981	97.2	540	57.0	441	81.7

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	103年		102年		比較增減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
元大證券金融公司	468	73.4	446	74.6	22	4.9
環華證券金融公司	170	26.6	152	25.4	18	11.8
合 計	638	100.0	598	100.0	40	6.7

三、證券融資融券

(一)證券融資

103年底全體證券金融公司證券融資總額 16,247百萬元，較上年底增加 1,092百萬元或 7.2 %。

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	103年底		102年底		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
元大證券金融公司	11,983	73.8	10,973	72.4	1,010	9.2
環華證券金融公司	4,264	26.2	4,182	27.6	82	2.0
合 計	16,247	100.0	15,155	100.0	1,092	7.2

註：本表所列證券融資未減備抵呆帳。

(二)證券融券

103年底全體證券金融公司證券融券總額 563 百萬元，較上年底減少 107百萬元或 16.0 %。

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	103年底		102年底		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
元大證券金融公司	460	81.7	562	83.9	-102	-18.1
環華證券金融公司	103	18.3	108	16.1	-5	-4.6
合 計	563	100.0	670	100.0	-107	-16.0

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：103年底全體證券金融公司負債占權益倍數為0.5倍，較上年底增加0.2倍。
- 2.權益占資產比率：103年底全體證券金融公司權益占資產比率為64.7%，較上年底減少11.7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(%)		
	103年底	102年底	比較增減	103年底	102年底	比較增減
元大證券金融公司	0.5	0.4	0.1	65.3	72.1	-6.8
環華證券金融公司	0.6	0.2	0.4	63.2	85.3	-22.1
合 計	0.5	0.3	0.2	64.7	76.4	-11.7

(二)收益性分析

- 1.稅前淨利占營業收入比率：103年全體證券金融公司稅前淨利占營業收入比率為63.2%，較上年度增加0.1個百分點。
- 2.稅前淨利占權益比率：103年全體證券金融公司稅前淨利占權益比率為3.9%，較上年度增加1.1個百分點。

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(%)		
	103年	102年	比較增減	103年	102年	比較增減
元大證券金融公司	62.4	63.9	-1.5	3.9	3.2	0.7
環華證券金融公司	65.6	61.0	4.6	4.0	2.0	2.0
合 計	63.2	63.1	0.1	3.9	2.8	1.1