

玖、證券金融公司業務

107年底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2家。

一、資產負債

107年底全體證券金融公司資產總計35,387百萬元，較上年底減少7.2%；負債總計20,594百萬元，較上年底減少10.0%；權益總計14,793百萬元，較上年底減少2.9%。

全體證券金融公司資產負債統計表

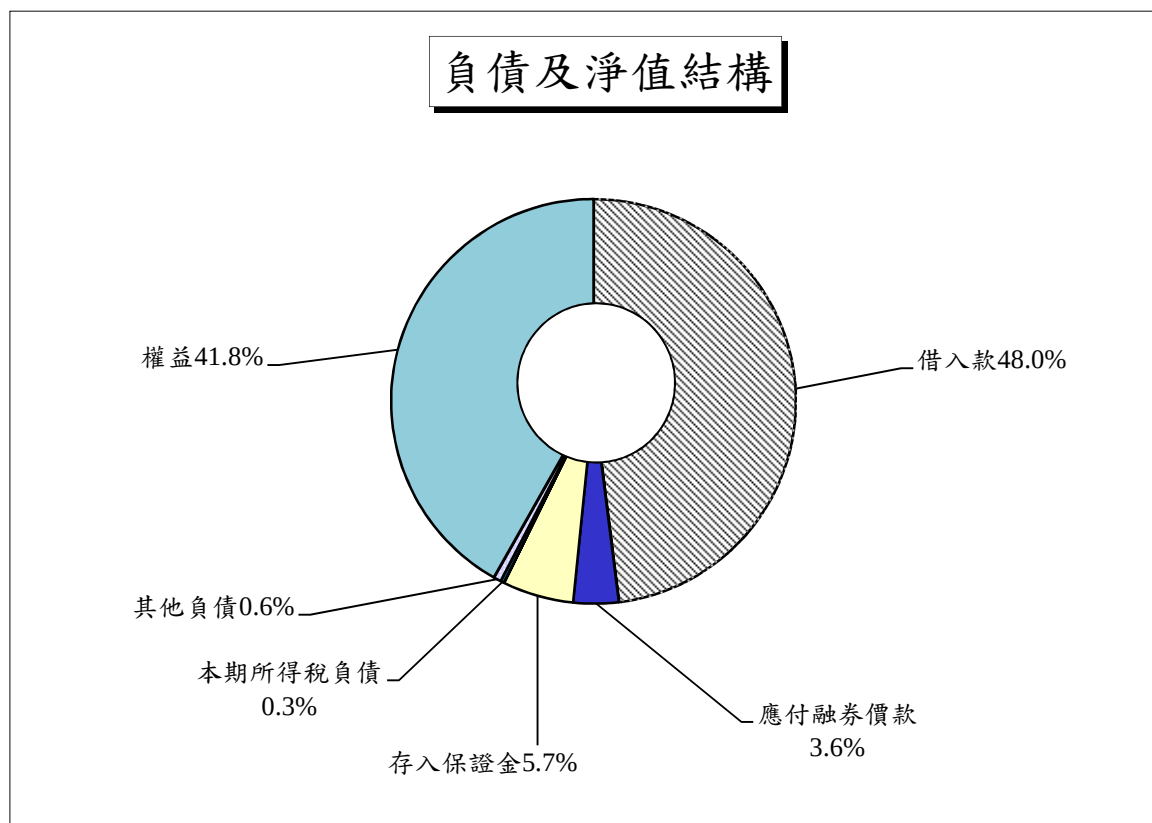
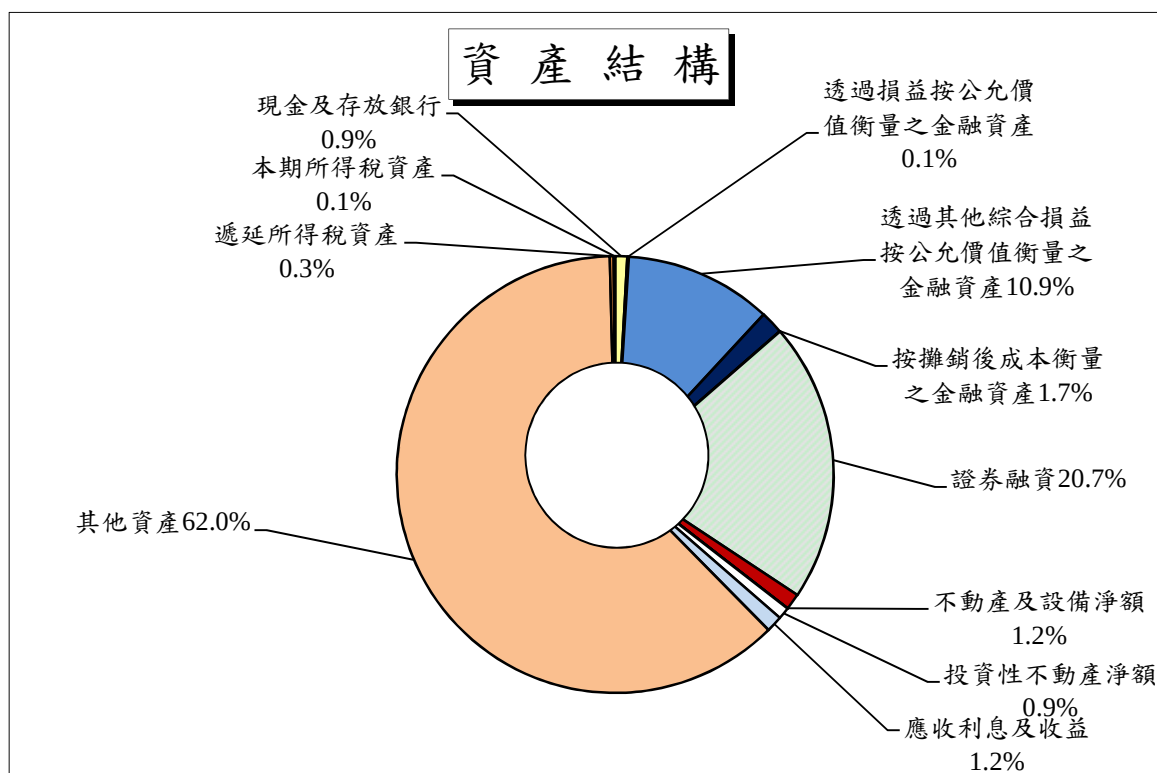
單位：新臺幣百萬元

項 目	107年底		106年底		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
資 產						
現金及存放銀行	300	0.9	145	0.4	155	106.9
透過損益按公允價值衡量之金融資產	23	0.1	35	0.1	-12	-34.3
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,842	10.9	-	-	3,842	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	600	1.7	-	-	600	-
附賣回票債券投資	-	-	-	-	-	-
應收利息及收益	414	1.2	375	1.0	39	10.4
證券融資	7,340	20.8	11,022	28.9	-3,682	-33.4
減：備抵呆帳	-23	-0.1	-1	-	-22	-
本期所得稅資產	45	0.1	26	-	19	73.1
備供出售金融資產淨額	-	-	3,967	10.4	-3,967	-100.0
持有至到期日金融資產淨額	-	-	604	1.6	-604	-100.0
採權益法之投資-淨額	-	-	-	-	-	-
不動產及設備	650	1.8	634	1.6	16	2.5
減：累計折舊	-162	-0.5	-155	-0.4	-7	-
減：累計減損	-23	-0.1	-23	0.0	-	-
投資性不動產-淨額	329	0.9	335	0.9	-6	-1.8
遞延所得稅資產	113	0.3	142	0.4	-29	-20.4
其他金融資產	-	-	-	-	-	-
其他資產	21,939	62.0	21,008	55.1	931	4.4
資產總計	35,387	100.0	38,114	100.0	-2,727	-7.2
負 債						
借入款	17,001	48.0	18,723	49.1	-1,722	-9.2
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-
附買回票債券負債	-	-	-	-	-	-
本期所得稅負債	89	0.3	161	0.4	-72	-44.7
遞延所得稅負債	-	-	-	-	-	-
應付融券價款	1,274	3.6	1,532	4.0	-258	-16.8
存入保證金	2,022	5.7	2,315	6.1	-293	-12.7
應付利息	2	0.0	3	0.0	-1	-33.3
其他金融負債	-	-	-	-	-	-
其他負債	206	0.6	149	0.4	57	38.3
負債總計	20,594	58.2	22,883	60.0	-2,289	-10.0
權 益						
股本	8,000	22.6	8,000	21.0	-	-
資本公積	28	0.1	28	0.1	-	-
保留盈餘	3,391	9.6	4,373	11.5	-982	-22.5
其他權益	3,374	9.5	2,830	7.4	544	19.2
權益總計	14,793	41.8	15,231	40.0	-438	-2.9
負債及權益總計	35,387	100.0	38,114	100.0	-2,727	-7.2
本表不包括下列表外項目：						
保管有價證券	8,601	24.3	12,563	33.0	-3,962	-31.5
受託保管有價證券	75	0.2	75	0.2	-	-
證券融券	906	2.6	1,022	2.7	-116	-11.4

註：1.證券金融公司自107年起適用國際財務報告準則第9號「金融工具」。

2.應付融券價款係融券人融券賣出股票所得價款扣除相關費用後，作為融券擔保之金額。

圖20 全體證券金融公司資產負債結構
107年底



二、綜合損益

107年全體證券金融公司稅前淨利684百萬元，較上年減少1,607百萬元或70.1%。

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	107年		106年		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
營業收入						
利息收入	574	54.2	563	57.1	11	2.0
融資利息收入	574	54.2	563	57.1	11	2.0
債券利息收入	-	-	-	-	-	-
手續費收入	40	3.8	34	3.4	6	17.6
其他營業收入	444	42.0	389	39.5	55	14.1
營業收入合計	1,058	100.0	986	100.0	72	7.3
營業支出						
利息支出	131	12.4	125	12.7	6	4.8
發行商業本票利息支出	115	10.9	83	8.4	32	38.6
銀行借款利息支出	12	1.1	38	3.9	-26	-68.4
融券利息支出	4	0.4	4	0.4	-	-
手續費支出	211	19.9	201	20.4	10	5.0
業務、總務及管理費用	252	23.8	517	52.4	-265	-51.3
其他營業支出	1	0.1	1	0.1	-	-
營業支出合計	595	56.2	844	85.6	-249	-29.5
營業利益	463	43.8	142	14.4	321	226.1
營業外淨收益						
金融資產及金融負債評價損益	18	1.7	-	-	18	-
處分投資損益	141	13.3	2,035	206.4	-1,894	-93.1
除列按攤銷後成本衡量之金融資產淨損益	-	-	-	-	-	-
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	-	-	-	-	-	-
資產減損迴轉利益(減損損失)	-	-	-	-	-	-
其他營業外損益	62	5.9	114	11.5	-52	-45.6
繼續營業單位稅前淨利(損)	684	64.7	2,291	232.3	-1,607	-70.1
所得稅(費用)利益	-102	-9.7	-163	-16.5	61	-
本期稅後淨利(損)	582	55.0	2,128	215.8	-1,546	-72.7
本期其他綜合損益(稅後)	537	50.8	-1,294	-131.2	1,831	-
本期綜合損益總額(稅後)	1,119	105.8	834	84.6	285	34.2

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	107年		106年		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
元大證券金融公司	580	84.8	2,224	97.1	-1,644	-73.9
環華證券金融公司	104	15.2	67	2.9	37	55.2
合 計	684	100.0	2,291	100.0	-1,607	-70.1

三、證券融資融券

(一)證券融資

107年底全體證券金融公司證券融資合計7,340百萬元，較上年底減少3,682百萬元或33.4%。

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	107年底		106年底		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
元大證券金融公司	6,529	89.0	9,564	86.8	-3,035	-31.7
環華證券金融公司	811	11.0	1,458	13.2	-647	-44.4
合 計	7,340	100.0	11,022	100.0	-3,682	-33.4

註：本表所列證券融資未減備抵呆帳。

(二)證券融券

107年底全體證券金融公司證券融券合計 906百萬元，較上年底減少116百萬元或11.4%。

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	107年底		106年底		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
元大證券金融公司	846	93.4	991	97.0	-145	-14.6
環華證券金融公司	60	6.6	31	3.0	29	93.6
合 計	906	100.0	1,022	100.0	-116	-11.4

四、營運比率

(一)資本比率分析

- 1.負債占權益倍數：107年底全體證券金融公司負債占權益倍數為 1.4 倍，較上年底減少 0.1倍。
- 2.權益占資產比率：107年底全體證券金融公司權益占資產比率為41.8%，較上年底增加 1.8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(%)		
	107年底	106年底	比較增減	107年底	106年底	比較增減
元大證券金融公司	1.7	1.5	0.2	37.4	40.1	-2.7
環華證券金融公司	0.7	1.5	-0.8	58.6	39.5	19.1
合 計	1.4	1.5	-0.1	41.8	40.0	1.8

(二)收益性分析

- 1.稅前淨利占營業收入比率：107年全體證券金融公司稅前淨利占營業收入比率為64.7%，較上年減少 167.6個百分點。
- 2.稅前淨利占平均權益比率：107年全體證券金融公司稅前淨利占平均權益比率為4.6%，較上年減少10.6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(%)			稅前淨利占平均權益比率(%)		
	107年	106年	比較增減	107年	106年	比較增減
元大證券金融公司	68.7	304.2	-235.5	5.4	20.6	-15.2
環華證券金融公司	48.6	26.3	22.3	2.4	1.6	0.8
合 計	64.7	232.3	-167.6	4.6	15.2	-10.6