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

104年底全體證券金融公司資產總額24,322百萬元，較上年底減少3.7％，其中以證券融資總額9,633百萬元為最多。負債總計7,448百萬元，較上年底減少16.4%，其中以借入款3,189百萬元為最多。權益總計16,874百萬元，較上年底增加3.3％，其中以股本9,000百萬元最多。

全體證券金融公司資產負債統計表

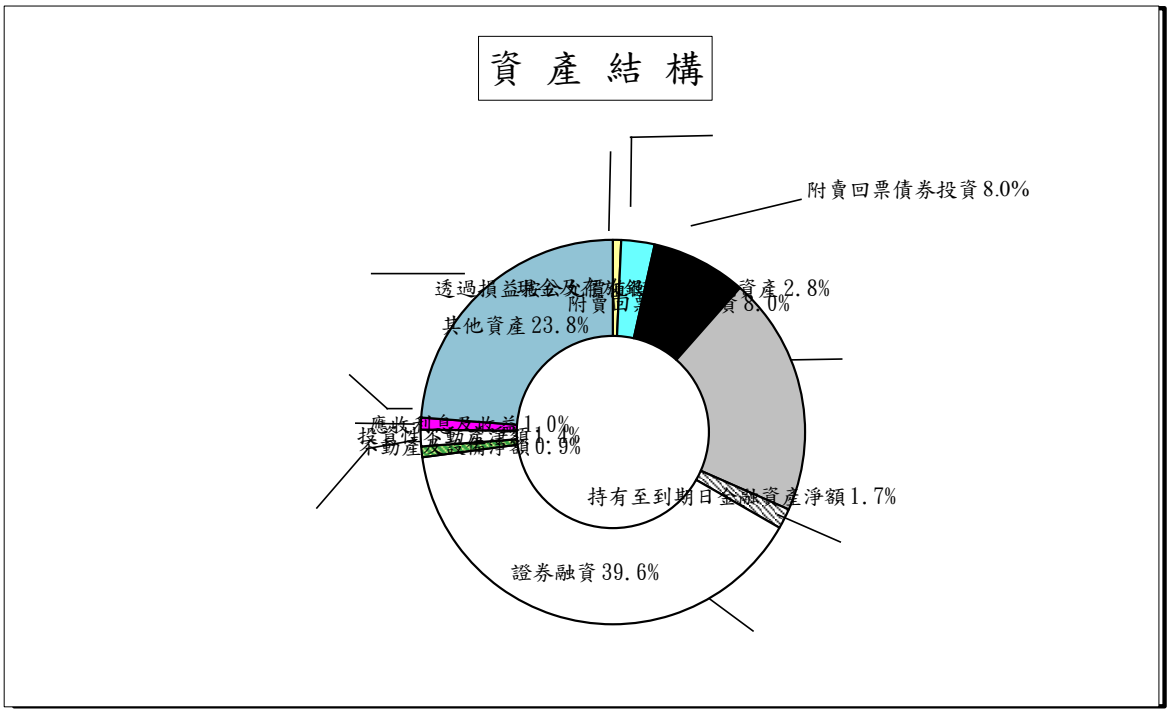
單位：新臺幣百萬元

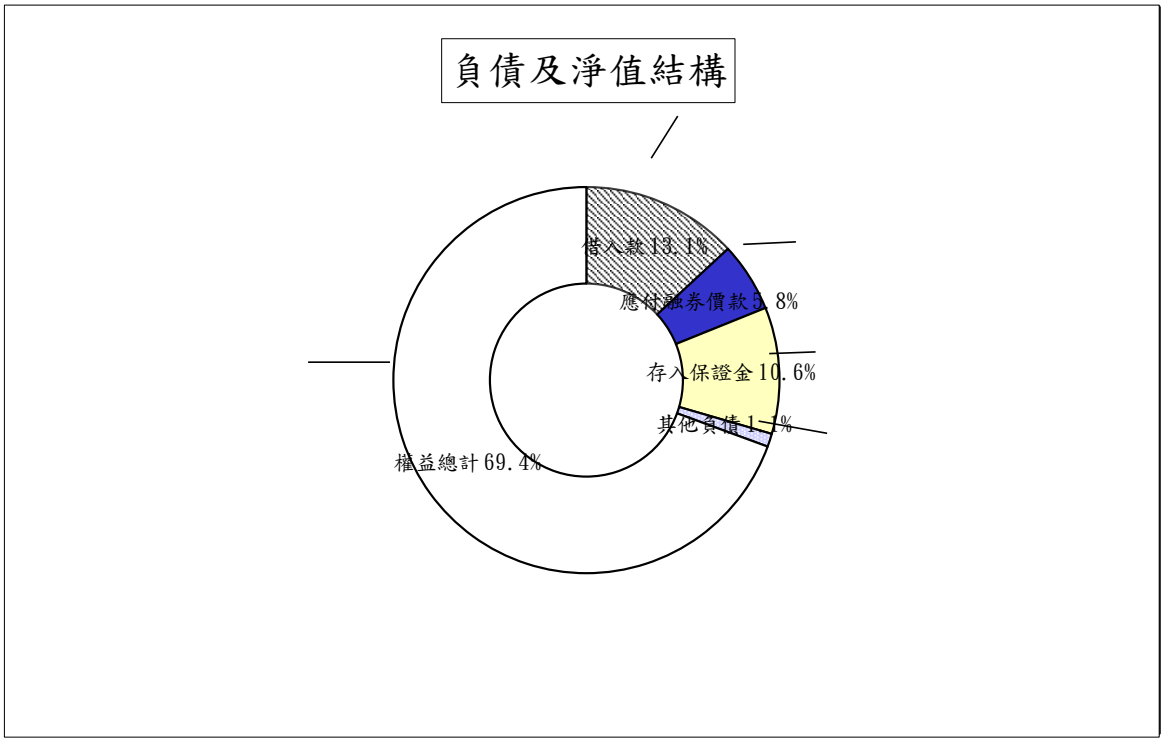
項　　目	104年底		103年底		比較增減	
	金　額	%	金　額	%	金　額	%
資　產						
現金及存放銀行	167	0.7	365	1.4	-198	-54.2
透過損益按公允價值衡量之金融資產	691	2.8	1,186	4.7	-495	-41.7
附賣回票債券投資	1,951	8.0	10	-	1,941	19,410.0
證券融資	9,633	39.6	16,247	64.4	-6,614	-40.7
減：備抵呆帳	-2	-	-7	-	5	-
本期所得稅資產	37	0.2	48	0.2	-11	-22.9
備供出售金融資產淨額	4,879	20.1	4,613	18.3	266	5.8
持有至到期日金融資產淨額	407	1.7	499	2.0	-92	-18.4
採權益法之股權投資-淨額	-	-	-	-	-	-
不動產及設備	412	1.7	447	1.8	-35	-7.8
減：累計折舊	-166	-0.7	-170	-0.7	4	-
減：累計減損	-23	-0.1	-41	-0.2	18	-
投資性不動產-淨額	343	1.4	334	1.3	9	2.7
遞延所得稅資產	216	0.9	294	1.2	-78	-26.5
應收利息及收益	244	1.0	371	1.5	-127	-34.2
其他金融資產	-	-	9	-	-9	-100.0
其他資產	5,533	22.7	1,044	4.1	4,489	430.0
資產總計	24,322	100.0	25,249	100.0	-927	-3.7
負　債						
借入款	3,189	13.1	3,895	15.4	-706	-18.1
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-
附買回票債券負債	-	-	-	-	-	-
本期所得稅負債	33	0.1	104	0.4	-71	-68.3
遞延所得稅負債	-	-	-	-	-	-
應付融券價款	1,402	5.8	1,718	6.8	-316	-18.4
存入保證金	2,584	10.6	2,768	11.0	-184	-6.6
應付利息	1	-	1	-	-	-
其他金融負債	-	-	-	-	-	-
其他負債	239	1.0	426	1.7	-187	-43.9
負債總計	7,448	30.6	8,912	35.3	-1,464	-16.4
權益						
股本	9,000	37.0	9,000	35.6	-	-
資本公積	928	3.8	928	3.7	-	-
保留盈餘	2,760	11.4	2,685	10.6	75	2.8
其他權益	4,186	17.2	3,724	14.8	462	12.4
權益總計	16,874	69.4	16,337	64.7	537	3.3
負債及權益總計	24,322	100.0	25,249	100.0	-927	-3.7
本表不包括下列表外項目：						
保管有價證券	9,645		9,716		-71	
受託保管有價證券	75		75		-	
證券融券	681		563		118	

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
104年底





二、綜合損益

104年全體證券金融公司營業收入851百萬元，主要為融資利息收入756百萬元占88.8%。營業支出527百萬元，主要為業務、總務及管理費用254百萬元及手續費支出236百萬元。稅前淨利542百萬元，較上年減少15.0%。

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	104年		103年		比較增減	
	金　額	%	金　額	%	金　額	%
營業收入						
利息收入	756	88.8	939	93.1	-183	-19.5
融資利息收入	756	88.8	939	93.1	-183	-19.5
債券利息收入	-	-	-	-	-	-
手續費收入	52	6.1	57	5.6	-5	-8.8
其他營業收入	43	5.1	13	1.3	30	230.8
營業收入合計	851	100.0	1,009	100.0	-158	-15.7
營業支出						
利息支出	37	4.3	37	3.7	-	-
發行商業本票利息支出	29	3.4	25	2.5	4	16.0
銀行借款利息支出	2	0.2	5	0.5	-3	-60.0
融券利息支出	6	0.7	7	0.7	-1	-14.3
手續費支出	236	27.7	288	28.5	-52	-18.1
業務、總務及管理費用	254	29.9	257	25.5	-3	-1.2
其他營業支出	-	-	-	-	-	-
營業支出合計	527	61.9	582	57.7	-55	-9.5
營業利益	324	38.1	427	42.3	-103	-24.1
營業外淨收益						
金融資產及金融負債評價損益	-27	-3.2	19	1.9	-46	-242.1
處分投資損益	203	23.9	130	12.9	73	56.2
採用權益法認列之投資損益	-	-	-	-	-	-
資產減損淨損益	-	-	-	-	-	-
其他營業外損益	42	4.9	62	6.1	-20	-32.3
稅前淨利(損)	542	63.7	638	63.2	-96	-15.0
所得稅(費用)利益	-78	-9.2	-89	-8.8	11	-
本期稅後淨利(損)	464	54.5	549	54.4	-85	-15.5
本期其他綜合損益(稅後)	467	54.9	432	42.8	35	8.1
本期綜合損益總額(稅後)	931	109.4	981	97.2	-50	-5.1

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	104年		103年		比較增減	
	金　額	%	金　額	%	金　額	%
元大證券金融公司	454	83.8	468	73.4	-14	-3.0
環華證券金融公司	88	16.2	170	26.6	-82	-48.2
合　　計	542	100.0	638	100.0	-96	-15.0

三、證券融資融券

(一)證券融資

104年底全體證券金融公司證券融資總額 9,633百萬元，較上年底減少 6,614百萬元或 40.7％。

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	104年底		103年底		比較增減	
	金額	％	金額	％	金額	％
元大證券金融公司	7,483	77.7	11,983	73.8	4,500	-37.6
環華證券金融公司	2,150	22.3	4,264	26.2	2,114	-49.6
合計	9,633	100.0	16,247	100.0	6,614	-40.7

註：本表所列證券融資未減備抵呆帳。

(二)證券融券

104年底全體證券金融公司證券融券總額 681 百萬元，較上年底增加 118百萬元或 21.0 ％。

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	104年底		103年底		比較增減	
	金額	％	金額	％	金額	％
元大證券金融公司	596	87.5	460	81.7	136	29.6
環華證券金融公司	85	12.5	103	18.3	-18	-17.5
合計	681	100.0	563	100.0	118	21.0

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：104年底全體證券金融公司負債占權益倍數為0.4倍，較上年底減少0.1倍。

2.權益占資產比率：104年底全體證券金融公司權益占資產比率為69.4%，較上年底增加4.7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(%)		
	104年底	103年底	比較增減	104年底	103年底	比較增減
元大證券金融公司	0.4	0.5	-0.1	71.5	65.3	6.2
環華證券金融公司	0.6	0.6	0	63.6	63.2	0.4
合計	0.4	0.5	-0.1	69.4	64.7	4.7

(二)收益性分析

1.稅前淨利占營業收入比率：104年全體證券金融公司稅前淨利占營業收入比率為63.7%，較上年度增加0.5個百分點。

2.稅前淨利占權益比率：104年全體證券金融公司稅前淨利占權益比率為3.2%，較上年度減少0.7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(%)		
	104年	103年	比較增減	104年	103年	比較增減
元大證券金融公司	72.4	62.4	10.0	3.6	3.9	-0.3
環華證券金融公司	39.3	65.6	-26.3	2.1	4.0	-1.9
合計	63.7	63.2	0.5	3.2	3.9	-0.7