

財團法人台灣票據交換所



中華民國 109 年度決算

財團法人台灣票據交換所 編

財團法人台灣票據交換所

目 次

總說明

壹、財團法人概況	1
貳、年度各項工作計畫之執行成果	2
參、決算概要	
一、收支營運實況	6
二、現金流量實況	7
三、淨值變動實況	7
四、資產負債實況	8
肆、其他	8

主要表

一、收支營運決算表	9
二、現金流量決算表	10
三、淨值變動表	11
四、資產負債表	12

明細表

一、收入明細表	13
二、支出明細表	14
三、固定資產投資明細表	15
四、轉投資及其盈虧明細表	16
五、基金數額增減變動表	17

參考表

一、員工人數彙計表	18
二、用人費用彙計表	19

總說明

財團法人台灣票據交換所

總說明

中華民國 109 年度

壹、財團法人概況

一、設立依據

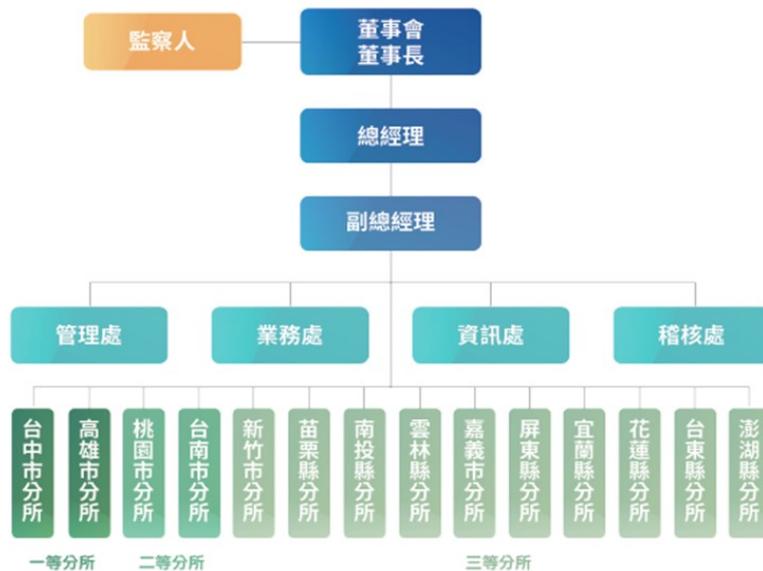
為促進台灣地區票據交換及銀行間劃撥結算業務之發展，提高支付系統之安全與效率，設立財團法人台灣票據交換所（下稱本所），並依財團法人法、民法、中央銀行法第三十二條、票據交換及銀行間劃撥結算業務管理辦法等有關法令組織及運作。

二、設立目的

本所辦理台灣地區票據交換及銀行間劃撥結算等相關業務，並協助推動下列事項：

- (一) 台灣地區票據交換及銀行間劃撥結算業務之研究與發展。
- (二) 台灣地區票據交換事業與跨行金融資訊服務事業之整合。
- (三) 其他有關支付系統之發展、安全與效率事項。

三、組織概況



貳、年度各項工作計畫之執行成果

一、業務推廣

(一) ACH 圈存業務推廣

1. 計畫目標

促使金融機構參加 ACH 圈存業務並帶入新業者，以提升 eACH 及 eDDA 交易量。

2. 執行情形

- (1) 於本(109)年 7 月 31 日邀請電支業者及電商業者辦理「e 付購-銀行帳戶綁定支付服務說明會」，說明 e 付購支付模式與流程及小額付款應用暨多元手續費收費模式。
- (2) 拜訪第一銀行等 12 家已參加新種業務平台之金融機構，以及拜訪中華電信、台電、遠通電收、統一超商、群益證券、悠遊付、南山人壽、公路總局等 51 家業者，推廣新種業務及討論業務運用模式。
- (3) 新增合作金庫、日盛銀行辦理 eDDA 網銀雙因機制；新光銀行、上海商業儲蓄銀行辦理行動身分識別機制(MID)，以及上海商業儲蓄銀行辦理銀行帳號資訊確認機制(BAA)。另新增富邦人壽等 12 家業者辦理授權銀行帳戶綁定業務，中華電信及新光人壽辦理身分確認業務。
- (4) 新增京城銀行辦理 eACH 業務，以及新增瑞億貨櫃等 21 家業者辦理 eACH 即時扣款、入帳業務。
- (5) 舉辦金融機構推廣獎勵及競賽活動，包含 ACH 批次業務獎勵競賽、ACH 圈存業務獎勵及 eFCS 繳費平台介接獎勵。

(二) eFCS 業務推廣

1. 計畫目標

為提供民眾更多元之支付管道，推廣本所 eFCS 功能

廣為民眾、收費業者及金融機構使用。

2. 執行情形

- (1) 於本年 4 月 17 日、4 月 23 日及 4 月 30 日分別邀請各地監理所、六都交通事件裁決單位、支付業者及金融機構舉辦介接交通部公路總局之交通違規罰鍰、違反強制險罰鍰及汽燃費說明會議，針對業務流程及相關介接事宜進行說明。並自本年 9 月 3 日起提供線上即時繳納服務。
- (2) 為推廣政府機關介接 eFCS 繳費平台，於本年 8 月 26 日發函 18 縣市政府，說明本所 eFCS 繳費平台特色，截至本年底已有新北市等 8 個縣市政府透過該平台代收地方稅或規費、罰鍰等繳費項目。另新增合作繳費項目包含瓦斯費 2 家、學雜費 1 家、台北市智慧平台(醫療費等 12 項費用)及社區管理費 5 家業者。
- (3) 新增京城銀行及華南銀行為 eFCS 扣款行，元大銀行為 eFCS 銷帳處理行。
- (4) 為推廣嗶嗶繳費，於本年 1 月至 6 月辦理「雙喜臨門，鐵粉享好禮」、7 月至 12 月辦理「66 發財金，嗶粉淘金」會員推廣活動。

二、資訊系統汰舊換新及功能擴充

(一) 台中市分所 MICR 票據交換系統及軟硬體設備汰舊換新

1. 計畫目標

台中市分所 MICR 票據交換系統相關設備均已老舊，為維持票據交換業務持續運作，爰規劃系統相關軟硬體設備之汰舊換新，以降低維運風險。

2. 執行情形

本案於本年 9 月 28 日簽訂採購契約，預計於 110 年 9

月底前完成全案驗收。

(二) eDDA 電子化授權系統功能擴充

1. 計畫目標

(1) 為便利民眾於行動裝置進行授權，爰規劃 eDDA 系統新增行動身分識別機制(MID)及銀行帳號資訊確認機制(BAA)等兩項無卡授權驗證機制。

(2) 因應業務發展所需，爰調整 eDDA 相關欄位資料長度與 DDA 一致，以利參加單位資料維護。

2. 執行情形

銀行帳號資訊確認機制(BAA)及行動身分識別機制(MID)分別已於本年 3 月 26 日及 5 月 13 日完成上線；調整 eDDA 相關欄位資料長度擴充案於 110 年 1 月 27 日完成驗收，預計於 110 年 6 月 21 日上線。

(三) eACH 圈存扣款系統功能擴充

1. 計畫目標

現行手續費計費方式係採固定單筆計費，提供由業者支付(內含)或客戶支付(外加)兩種模式。為配合不同業務性質之發展，新增交易金額百分比及級距兩種由業者支付的計費方式。

2. 執行情形

本案於本年 11 月 10 日完成驗收，於 110 年 3 月 24 日上線。

(四) eFCS 繳費平台功能擴充

1. 計畫目標

為推展 eFCS 繳費平台合作通路，提供參加金融機構較多的繳費項目，新增介接公路監理平台查繳汽燃費及違規罰鍰等各項費用。

2. 執行情形

本案交通監理(汽燃費及違規罰鍰)業務已於本年 9 月

3 日上線。

三、辦理資通安全管理法符規事項

(一) 計畫目標

辦理資通安全管理法相關法遵事項，以符合法規要求，並提升本所資通安全防護能力及同仁資通安全認知。

(二) 執行情形

1. 網站安全弱點檢測、系統滲透測試及資通安全健診等 3 項檢測合併執行，於本年 5 月 18 日簽約，12 月 16 日全案完工確認。
2. 資通安全威脅偵測管理機制(SOC)，於本年 7 月 1 日簽約，9 月 22 日上線運作。
3. 進階持續性威脅攻擊防禦措施服務(APT)，於本年 7 月 16 日簽約，9 月 25 日上線運作。
4. 為強化本所同仁資通安全知識與應變能力，本年度資通安全通識教育訓練課程及專業課程已分別於 7 月 7 日及 9 月 21 日辦理完成。

四、高雄市分所新址辦公房舍整修工程

(一) 計畫目標

為使該分所同仁有合適良好之辦公環境，於 108 年購置自有房舍，並於本年辦理後續室內整修工程。

(二) 執行情形

1. 於本年 4 月 7 日與詠慶室內裝修工程有限公司完成簽約，由該公司辦理該分所室內及資訊機房空間相關規劃、設計及監造技術服務，於 110 年 2 月 5 日完成驗收。
2. 於本年 8 月 26 日與曜興室內裝修有限公司完成簽約，由該公司負責新址之室內整修工程，11 月 21 日竣工，於 12 月 21 日遷入新址啓用。

五、改善台南市分所辦公環境室內整修工程

(一) 計畫目標

因應辦公室租賃契約屆滿，為空間有效使用，將原租二樓、一樓及地下室使用空間整併於一樓，考量現有一樓辦公場所使用多年，相關設施皆逾使用年限，為安全考量及美化辦公場所，爰辦理該分所辦公環境室內整修工程。

(二) 執行情形

於本年12月11日分別與曜興室內裝修有限公司及亞心室內裝修有限公司完成辦公室裝修及家具採購與機電布線等工程簽約，於110年1月12日完成驗收。

參、決算概要

一、收支營運實況

(一) 本年度業務收入9億2,008萬4,901元，較預算數增加8,028萬7,901元，約9.56%，主要為：

1. 因應疫情需要，為振興經濟，相關政府機關推出紓困振興貸款措施，票信查詢業務相應增加，致查詢手續費收入增加8,457萬9,178元。
2. 因多元支付改變實體支票使用習慣，票據交換量減少，致票據交換手續費收入減少375萬6,468元。

(二) 本年度業務外收入1億2,187萬745元，較預算數減少1,314萬9,255元，約9.74%，主要係利率調降及外幣匯率趨貶，致利息收入減少1,346萬5,364元。

(三) 本年度業務支出與費用7億6,042萬5,850元，較預算數減少5,160萬1,150元，約6.35%，主要為：

1. 辦理人力精簡專案計畫，致用人費用減少2,809萬4,712元。
2. 擲節資通安全管理法相關支出、資通安全威脅偵測管理機制及進階持續性威脅攻擊防禦措施服務決標金

額與預算金額差異；以及配合防疫措施，減少業務行銷推廣說明會活動等因素，致服務費用減少 1,255 萬 9,238 元。

3.節省購置電腦軟體之支出，降低電腦軟體攤銷費，致折舊及攤銷減少 835 萬 7,572 元。

4.年度汰舊換新之新建系統尚於保固期間毋須支付維護費，致租金與利息減少 422 萬 2,607 元。

(四)本年度業務外支出 1 億 3,805 萬 4,826 元，較預算數增加 1 億 2,175 萬 1,826 元，約 746.81%，主要係匯率波動，認列未實現兌換短絀 1 億 2,266 萬 2,684 元。

(五)本年度所得稅費用 2,898 萬 8,307 元，較預算數增加 2,669 萬 3,307 元，約 1,163.11%，主要係因排除資金運用餘絀後之課稅所得較預算金額為高所致。

(六)以上總收支相抵後，稅前賸餘 1 億 4,347 萬 4,970 元，較預算數減少 301 萬 2,030 元，約 2.06%；扣除所得稅費用之本期賸餘 1 億 1,448 萬 6,663 元，較預算數減少 2,970 萬 5,337 元，約 20.60%。

二、現金流量實況

(一)業務活動之淨現金流入 3 億 8,736 萬 4,313 元。

(二)投資活動之淨現金流出 1 億 5,825 萬 541 元。

(三)籌資活動之淨現金流入 700 萬 857 元。

(四)匯率影響數減少 1 億 2,266 萬 2,684 元。

(五)現金及約當現金之淨增加數 1 億 1,345 萬 1,945 元，係期末現金及約當現金 2 億 7,768 萬 429 元，較期初現金及約當現金 1 億 6,422 萬 8,484 元增加之數。

三、淨值變動實況

本年度決算淨值總額 92 億 4,847 萬 7,653 元，較上年度決算數 91 億 5,046 萬 987 元，增加 9,801 萬 6,666 元，約 1.07%，係累積賸餘之本期賸餘增加 1 億 1,448 萬 6,663 元及確定福

利計畫之再衡量數減少 1,650 萬 7,127 元，以及累積其他綜合餘絀之備供出售金融資產未實現餘絀增加 37,130 元所致。

四、資產負債實況

(一) 本年度決算資產總額 100 億 753 萬 3,984 元，較上年度決算數 98 億 2,758 萬 1,823 元，增加 1 億 7,995 萬 2,161 元，約 1.83%，主要為現金及約當現金增加 1 億 1,345 萬 1,945 元、流動金融資產減少 5 億 1,306 萬 9,100 元、非流動金融資產增加 5 億 9,402 萬 3,003 元、機械及設備減少 3,544 萬 8,879 元及購建中固定資產增加 3,963 萬 768 元。

(二) 本年度決算負債總額 7 億 5,905 萬 6,331 元，較上年度決算數 6 億 7,712 萬 836 元，增加 8,193 萬 5,495 元，約 12.10%，主要為應付款項增加 6,116 萬 9,951 元、負債準備增加 1,387 萬 3,899 元及什項負債增加 700 萬 857 元。

肆、其他

無重大承諾事項暨或有負債。

主要表

一、收支營運決算表

財團法人台灣票據交換所

收支營運決算表

中華民國 109 年度

單位：新臺幣元

上 年 度 決 算 數	科 目	本 年 度 預 算 數 (1)	本 年 度 決 算 數 (2)	比較增(減-)	
				金 額 (3)=(2)-(1)	(%) (4)=(3)/(1)*100
1,012,316,251	收入	974,817,000	1,041,955,646	67,138,646	6.89
847,419,557	業務收入	839,797,000	920,084,901	80,287,901	9.56
164,896,694	業務外收入	135,020,000	121,870,745	(13,149,255)	(9.74)
164,739,639	財務收入	135,010,000	121,544,636	(13,465,364)	(9.97)
157,055	其他業務外收入	10,000	326,109	316,109	3,161.09
819,862,832	支出	828,330,000	898,480,676	70,150,676	8.47
719,556,515	業務支出與費用	812,027,000	760,425,850	(51,601,150)	(6.35)
100,306,317	業務外支出	16,303,000	138,054,826	121,751,826	746.81
80,768,651	財務費用		122,662,684	122,662,684	
19,537,666	其他業務外支出	16,303,000	15,392,142	(910,858)	(5.59)
192,453,419	稅前賸餘	146,487,000	143,474,970	(3,012,030)	(2.06)
21,764,018	所得稅費用	2,295,000	28,988,307	26,693,307	1,163.11
170,689,401	本期賸餘	144,192,000	114,486,663	(29,705,337)	(20.60)

上 年 度 決 算 數	科 目	本 年 度 預 算 數	本 年 度 決 算 數	比較增(減-)
	本期其他綜合餘絀			
	備供出售金融資產未實現餘絀		37,130	37,130
5,563,192	確定福利計畫之再衡量數		(16,507,127)	(16,507,127)
5,563,192	本期其他綜合餘絀合計		(16,469,997)	(16,469,997)

二、現金流量決算表

財團法人台灣票據交換所

現金流量決算表

中華民國 109 年度

單位：新臺幣元

項 目	本 年 度 預 算 數 (1)	本 年 度 決 算 數 (2)	比 較 增 (減-)	
			金 額 (3)=(2)-(1)	(%) (4)=(3)/(1)*100
業務活動之現金流量				
稅前賸餘	146,487,000	143,474,970	(3,012,030)	(2.06)
利息股利之調整				
利息收入	(135,010,000)	(121,544,636)	13,465,364	(9.97)
未計利息股利之稅前賸餘	11,477,000	21,930,334	10,453,334	91.08
調整非現金項目				
不影響現金流量之收益費損項目				
不動產、廠房及設備折舊	58,125,000	55,578,371	(2,546,629)	(4.38)
攤銷	36,831,000	31,020,057	(5,810,943)	(15.78)
呆帳損失		29,400	29,400	
未實現兌換短絀		122,662,684	122,662,684	
與業務活動相關之資產/負債變動數				
應收款項	(15,986,000)	(16,310,712)	(324,712)	2.03
預付款項	2,504,000	(10,421,160)	(12,925,160)	(516.18)
應付款項	(1,504,000)	54,285,529	55,789,529	(3,709.41)
預收款項	(245,000)	(109,212)	135,788	(55.42)
負債準備		(2,633,228)	(2,633,228)	
未計利息股利之現金流入	91,202,000	256,032,063	164,830,063	180.73
收取利息	154,628,000	153,093,845	(1,534,155)	(0.99)
支付所得稅	(303,000)	(21,761,595)	(21,458,595)	7,082.04
業務活動之淨現金流入	245,527,000	387,364,313	141,837,313	57.77
投資活動之現金流量				
(增加)減少流動金融資產	(153,867,000)	513,069,100	666,936,100	(433.45)
增加投資	(48,960,000)	(597,314,439)	(548,354,439)	1,120.00
增加不動產、廠房及設備	(67,142,000)	(60,232,035)	6,909,965	(10.29)
增加無形資產及其他資產	(76,205,000)	(13,773,167)	62,431,833	(81.93)
投資活動之淨現金流出	(346,174,000)	(158,250,541)	187,923,459	(54.29)
籌資活動之現金流量				
增加其他負債	5,872,000	7,000,857	1,128,857	19.22
籌資活動之淨現金流入	5,872,000	7,000,857	1,128,857	19.22
匯率影響數		(122,662,684)	(122,662,684)	
現金及約當現金之淨(減)增	(94,775,000)	113,451,945	208,226,945	(219.71)
期初現金及約當現金	131,093,000	164,228,484	33,135,484	25.28
期末現金及約當現金	36,318,000	277,680,429	241,362,429	664.58

三、淨值變動表

財團法人台灣票據交換所

淨值變動表

中華民國 109 年度

單位：新臺幣元

科 目	本年度期初 餘額	本 年 度		本年度期末 餘額	說 明
		增 加	減 少		
基金	5,891,435,780	-	-	5,891,435,780	
創立基金	5,891,435,780	-	-	5,891,435,780	
累積餘絀	3,259,025,207	97,979,536	-	3,357,004,743	
累積賸餘	3,259,025,207	97,979,536	-	3,357,004,743	本年度增減數包括本期賸餘及確定福利計畫之再衡量數。
淨值其他項目	-	37,130	-	37,130	
累積其他綜合餘絀	-	37,130	-	37,130	本年度增加數為備供出售金融資產未實現餘絀。
合 計	9,150,460,987	98,016,666	-	9,248,477,653	

四、資產負債表

財團法人台灣票據交換所

資產負債表

中華民國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目	本 年 度 決 算 數 (1)	上 年 度 決 算 數 (2)	比 較 增 (減-)	
			金 額 (3)=(1)-(2)	(%) (4)=(3)/(2)*100
資 產				
流動資產	4,897,864,146	5,298,999,472	(401,135,326)	(7.57)
現金及約當現金	277,680,429	164,228,484	113,451,945	69.08
流動金融資產	4,377,266,112	4,890,335,212	(513,069,100)	(10.49)
應收款項	227,628,953	239,568,284	(11,939,331)	(4.98)
預付款項	15,288,652	4,867,492	10,421,160	214.10
投資	4,000,566,144	3,406,543,141	594,023,003	17.44
非流動金融資產	4,000,566,144	3,406,543,141	594,023,003	17.44
不動產、廠房及設備	445,933,039	446,530,513	(597,474)	(0.13)
土地	80,848,056	80,848,056	-	-
房屋及建築	58,811,450	59,987,678	(1,176,228)	(1.96)
機械及設備	225,948,051	261,396,930	(35,448,879)	(13.56)
交通及運輸設備	2,242,228	1,256,193	986,035	78.49
什項設備	9,299,341	11,245,127	(1,945,786)	(17.30)
租賃權益改良	25,243,423	27,886,807	(2,643,384)	(9.48)
購建中固定資產	43,540,490	3,909,722	39,630,768	1,013.65
無形資產	121,832,204	127,240,209	(5,408,005)	(4.25)
電腦軟體	110,621,551	126,657,009	(16,035,458)	(12.66)
電腦軟體-執行戶	11,210,653	583,200	10,627,453	1,822.27
其他資產	541,338,451	548,268,488	(6,930,037)	(1.26)
什項資產	541,338,451	548,268,488	(6,930,037)	(1.26)
資 產 合 計	10,007,533,984	9,827,581,823	179,952,161	1.83
負 債				
流動負債	207,982,715	146,921,976	61,060,739	41.56
應付款項	205,348,437	144,178,486	61,169,951	42.43
預收款項	2,634,278	2,743,490	(109,212)	(3.98)
其他負債	551,073,616	530,198,860	20,874,756	3.94
負債準備	225,147,549	211,273,650	13,873,899	6.57
什項負債	325,926,067	318,925,210	7,000,857	2.20
負 債 合 計	759,056,331	677,120,836	81,935,495	12.10
淨 值				
基金	5,891,435,780	5,891,435,780	-	-
創立基金	5,891,435,780	5,891,435,780	-	-
累積餘絀	3,357,004,743	3,259,025,207	97,979,536	3.01
累積賸餘	3,357,004,743	3,259,025,207	97,979,536	3.01
淨值其他項目	37,130	-	37,130	
累積其他綜合餘絀	37,130	-	37,130	
淨 值 合 計	9,248,477,653	9,150,460,987	98,016,666	1.07
負債及淨值合計	10,007,533,984	9,827,581,823	179,952,161	1.83

明細表

一、收入明細表

財團法人台灣票據交換所

收入明細表

中華民國 109 年度

單位：新臺幣元

科 目	本 年 度 預 算 數 (1)	本 年 度 決 算 數 (2)	比 較 增 (減-)		說 明
			金 額 (3)=(2)-(1)	(%) (4)=(3)/(1)*100	
業務收入	839,797,000	920,084,901	80,287,901	9.56	
手續費收入	839,797,000	920,084,901	80,287,901	9.56	
退票手續費收入	16,055,000	13,235,588	(2,819,412)	(17.56)	主要係票據交換量大 幅減少及企業、民眾 使用票據較為審慎， 退票張數比率降低所 致。
註記手續費收入	2,556,000	2,357,997	(198,003)	(7.75)	
查詢手續費收入	522,215,000	606,794,178	84,579,178	16.20	主要係因應疫情需 要，為振興經濟，相 關政府機關推出紓 困振興貸款措施，票 信查詢業務相應增加 所致。
票據交換手續費收入	117,721,000	113,964,532	(3,756,468)	(3.19)	
媒體交換(ACH)收入	157,223,000	159,028,135	1,805,135	1.15	
票據運送收入	6,609,000	6,435,205	(173,795)	(2.63)	
託收票據收入	12,513,000	12,434,516	(78,484)	(0.63)	
金融業代收服務 (FCS)收入	4,905,000	5,834,750	929,750	18.96	主要係業務推廣成效 提升所致。
業務外收入	135,020,000	121,870,745	(13,149,255)	(9.74)	
財務收入	135,010,000	121,544,636	(13,465,364)	(9.97)	
利息收入	135,010,000	121,544,636	(13,465,364)	(9.97)	
其他業務外收入	10,000	326,109	316,109	3,161.09	
雜項收入	10,000	326,109	316,109	3,161.09	主要係節能設備補助 所致。
合 計	974,817,000	1,041,955,646	67,138,646	6.89	

二、支出明細表

財團法人台灣票據交換所

支出明細表

中華民國 109 年度

單位：新臺幣元

科 目	本 年 度 預 算 數 (1)	本 年 度 決 算 數 (2)	比 較 增 (減-)		說 明
			金 額 (3)=(2)-(1)	(%) (4)=(3)/(1)*100	
業務支出與費用	812,027,000	760,425,850	(51,601,150)	(6.35)	
業務支出	61,792,000	63,312,929	1,520,929	2.46	
金融業代收服務 (FCS)費用	408,000	475,463	67,463	16.54	主要係業務推廣成效 提升，伴隨金融業代 收服務(FCS)收入成長 所致。
媒體交換(ACH)費用	50,750,000	50,924,179	174,179	0.34	
票據運送費用	6,634,000	6,721,489	87,489	1.32	
查詢手續費費用	4,000,000	5,191,798	1,191,798	29.79	係伴隨中華電信網路 語音查詢收入成長致 使中華電信電路租費 增加所致。
業務費用	750,235,000	697,112,921	(53,122,079)	(7.08)	
用人費用	464,747,000	436,652,288	(28,094,712)	(6.05)	
服務費用	73,227,000	60,667,762	(12,559,238)	(17.15)	主要係各項費用摺節 及配合防疫措施，減 少業務行銷推廣說明 會活動所致。
材料及用品費	2,375,000	2,194,869	(180,131)	(7.58)	
租金與利息	111,475,000	107,252,393	(4,222,607)	(3.79)	
折舊及攤銷	94,956,000	86,598,428	(8,357,572)	(8.80)	
稅捐及規費	604,000	727,892	123,892	20.51	主要係新增繳納高雄 市分所之房屋稅所 致。
會費、捐助及分攤	2,027,000	2,085,801	58,801	2.90	
損失及賠償	80,000	29,400	(50,600)	(63.25)	係呆帳損失減少所 致。
其他	744,000	904,088	160,088	21.52	主要係因應新冠肺炎， 購買相關防疫用品 所致。
業務外支出	16,303,000	138,054,826	121,751,826	746.81	
財務費用		122,662,684	122,662,684		
兌換短絀		122,662,684	122,662,684		係匯率波動，認列未 實現兌換短絀所致。
其他業務外支出	16,303,000	15,392,142	(910,858)	(5.59)	
雜項支出	16,303,000	15,392,142	(910,858)	(5.59)	
合 計	828,330,000	898,480,676	70,150,676	8.47	

三、固定資產投資明細表

財團法人台灣票據交換所
固定資產投資明細表
中華民國 109 年度

單位：新臺幣元

項 目	本 年 度 預 算 數 (註1)(1)	本 年 度 決 算 數 (2)	比 較 增 (減-)		說 明
			金 額 (3)=(2)-(1)	(%) (4)=(3)/(1)*100	
不動產、廠房及設備					
土地、房屋及建築	322,993,487	-	(322,993,487)	(100)	決算數加計購建中固定資產為28,607,429元；預算數排除本年度保留預算數(註2)為28,501,296元，差異數以109年度資本支出節餘款支應。
機械及設備	87,477,937	9,215,227	(78,262,710)	(89.47)	決算數加計購建中固定資產為22,371,071元；預算數排除本年度保留預算數(註2)為24,894,050元。以致實際決算數較預算數減少2,522,979元，約10.13%。
交通及運輸設備	2,010,000	1,358,385	(651,615)	(32.42)	主要係數位總機系統汰舊換新採購案之預算數與執行數差異所致。
什項設備	782,000	318,614	(463,386)	(59.26)	決算數加計購建中固定資產為650,039元，較預算數減少131,961元，約16.87%。
租賃權益改良	2,266,063	820,271	(1,445,792)	(63.80)	決算數加計購建中固定資產為2,266,063元，與本年度預算數(註1)同。
購建中固定資產		43,540,490	43,540,490		
房屋及建築		28,607,429	28,607,429		主要係高雄市分所室內整修暨資訊機房工程。
機械及設備		13,155,844	13,155,844		主要係MICR票據交換系統。
什項設備		331,425	331,425		係辦公傢俱設備、網路機櫃及電源配置等。
租賃權益改良		1,445,792	1,445,792		係台南市分所辦公場所整修工程。
合 計	415,529,487	55,252,987	(360,276,500)	(86.70)	預算數排除本年度保留預算數(註2)為58,453,409元。以致決算數較預算數減少3,200,422元，約5.48%。

註：

1. 本年度預算數：

- (1) 土地、房屋及建築：108年度保留預算313,793,487元加計什項設備保留預算流用金額9,200,000元，合計數為322,993,487元。
- (2) 機械及設備：本年度預算65,850,000元加計109年度追加預算數23,394,000元(eACH圈存扣款系統汰舊換新建置計畫案硬體部分)，扣除預算流用至租賃權益改良數1,766,063元，合計數為87,477,937元。
- (3) 交通及運輸設備：本年度預算10,000元加計108年度保留預算2,000,000元，合計數為2,010,000元。
- (4) 租賃權益改良：本年度預算500,000元加計機械及設備預算流用數1,766,063元，合計數為2,266,063元。

2. 本年度保留預算數357,076,078元：

- (1) 土地、房屋及建築：規劃購置高雄市及台中市分所自有房舍暨改善辦公環境案，本年度僅執行高雄市分所部分，台中市分所部分尚未覓得合適標的，故辦理保留預算294,492,191元。
- (2) 機械及設備：台中市分所MICR票據交換系統汰舊換新採購案保留預算39,189,887元及eACH圈存扣款系統汰舊換新建置計畫案硬體部分保留預算23,394,000元，合計數62,583,887元。

四、轉投資及其盈虧明細表

財團法人台灣票據交換所
轉投資及其盈虧明細表
中華民國 109 年度

單位：新臺幣元

轉投資事業		投資金額				持股比例		投資收入		說明
名稱	截至本年度 實收資本總額	發行股數 (1)	以前年度 已投資 (2)	本年度 增(減-)投資 (3)	截至本年度 投資淨額 (4)=(2)+(3)	截至本年度 持有股數 (5)	占發行股數% (6)=(5)/(1)*100	現金股利	採權益法認列 之投資損益	
臺灣行動支付 股份有限公司	600,000,000	60,000,000	60,000,000	-	60,000,000	6,000,000	10	-	-	
合計			60,000,000	-	60,000,000			-	-	

五、基金數額增減變動表

財團法人台灣票據交換所

基金數額增減變動表

中華民國 109 年度

單位：新臺幣元

捐助者	創立時原始捐助基金金額	本年度期初基金金額 (1)	本年度基金增(減-)金額 (2)	本年度期末基金金額 (3)=(1)+(2)	捐助基金比率%		說明
					創立時原始捐助基金金額占其總額比率	本年度期末基金金額占其總額比率	
政府捐助							
一、中央政府							
二、地方政府							
三、累計賸餘轉基金							
四、其他							
政府捐助小計							
民間捐助							
一、其他團體機構	5,891,435,780	5,891,435,780	-	5,891,435,780	100	100	
二、個人							
三、累計賸餘轉基金							
民間捐助小計	5,891,435,780	5,891,435,780	-	5,891,435,780	100	100	
合計	5,891,435,780	5,891,435,780	-	5,891,435,780	100	100	

參考表

一、員工人數彙計表

財團法人台灣票據交換所

員工人數彙計表

中華民國 109 年度

單位：人

職類 (稱)	本年度預算數 (1)	本年度決算數 (2)	比較增(減-) (3)=(2)-(1)	說 明
職員	264	259	(5)	
工員	25	24	(1)	
臨時人員	1	-	(1)	
合 計	290	283	(7)	

二、用人費用彙計表

財團法人台灣票據交換所
用人費用彙計表
中華民國 109 年度

單位：新臺幣元

科目 名稱 職類 (稱)	本年度預算數									比較增(減-) (3)=(2)-(1)	說 明
	薪資	超時 工作報酬	津貼	獎金	退休、卹償金 及資遣費	分攤 保險費	福利費	其他	合計 (1)		
職員	248,206,000	20,778,000	3,855,000	88,432,000	25,624,000	24,444,000	20,951,000	1,286,000	433,576,000		
工員	11,872,000	970,000	251,000	4,153,000	1,326,000	1,486,000	1,982,000	95,000	22,135,000		
臨時人員	170,000	30,000	17,000	6,000	11,000	16,000	10,000		260,000		
退休人員							1,116,000		1,116,000		
兼職人員	7,534,000						126,000		7,660,000		
合計	267,782,000	21,778,000	4,123,000	92,591,000	26,961,000	25,946,000	24,185,000	1,381,000	464,747,000		
科目 名稱 職類 (稱)	本年度決算數									比較增(減-) (3)=(2)-(1)	說 明
	薪資	超時 工作報酬	津貼	獎金	退休、卹償金 及資遣費	分攤 保險費	福利費	其他	合計 (2)		
職員	239,919,254	14,317,040	1,802,132	85,996,113	21,649,735	23,955,491	19,140,796	671,317	407,451,878	(26,124,122)	
工員	11,526,046	594,726	142,483	3,850,088	977,770	1,422,402	1,909,169	52,364	20,475,048	(1,659,952)	
臨時人員	145,200	3,988	-	-	8,568	17,490	5,669	-	180,915	(79,085)	
退休人員	-	-	-	-	-	-	762,000	-	762,000	(354,000)	
兼職人員	6,949,561	-	-	-	-	7,386	84,500	741,000	7,782,447	122,447	主要係增聘資訊顧問一名所致。
合計	258,540,061	14,915,754	1,944,615	89,846,201	22,636,073	25,402,769	21,902,134	1,464,681	436,652,288	(28,094,712)	

說明：兼職人員包括董事、監察人、諮詢委員、顧問及分所主任(臺銀分行經理兼任)等。

主 辦 會 計 : 黃 純 芬
董 事 長 : 曾 士 元

