

財團法人台灣票據交換所

The logo of the Taiwan Stock Exchange (TSE) is a large, stylized, light blue 'TSE' that serves as a background for the text.

中華民國 110 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 110 年度

壹、財團法人概況

一、設立依據

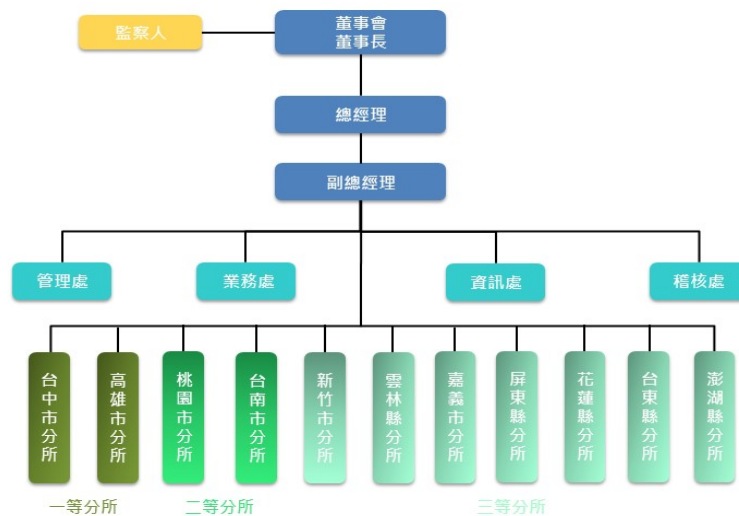
為促進台灣地區票據交換及銀行間劃撥結算業務之發展，提高支付系統之安全與效率，設立財團法人台灣票據交換所（下稱本所），並依財團法人法、民法、中央銀行法第三十二條、票據交換及銀行間劃撥結算業務管理辦法等有關法令組織及運作。

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) 計畫目標

推廣批次代收代付服務(ACH、DDA、FCS)及即時性代收代付(eACH、eDDA、eFCS)服務平台，以廣為金融業者及社會大眾使用。

(二) 執行情形

1. ACH 圈存業務推廣

- (1) 拜訪中國信託銀行等 15 家已參加新種業務平台之金融機構，進一步推廣業務合作或討論商業模式運用；拜訪陽信銀行等 10 家金融機構，促請其積極參加本所服務平台介接。
- (2) 拜訪勞保局及全支付、全盈支付等 2 家電支機構，以及中國信託證券、富邦人壽等 67 家業者，推廣新種業務及討論業務運用模式。
- (3) 於本(110)年 4 月 28 日邀請 17 家保險業者及與其合作之銀行參加「保險業數位金融創新應用」說明會，介紹本所 ACH 圈存系統(即 eACH)，提供銀行帳號快速綁定及付款之 e 付購業務，並介紹 eFCS 繳費平台業務之應用。
- (4) 新增元大銀行、永豐銀行、中國信託銀行辦理 eDDA 網銀雙因機制；玉山銀行提供 eDDA 插卡機制。另新增亞太電信等 22 家業者辦理 eDDA 授權自動扣繳業務，國家發展委員會等 4 家機構與業者辦理身分確認業務。
- (5) 新增富邦產險等 21 家業者辦理 eACH 即時入扣帳機制服務。
- (6) 舉辦金融機構推廣獎勵及競賽活動，包含 ACH 批次業務獎勵、ACH 圈存業務獎勵及 eFCS 繳費平台

介接獎勵。

2. eFCS 業務推廣

- (1) 於本年 5 月 14 日邀請 5 家電子支付機構及 3 家金融機構參加「臺中市公共費用支付平台專案執行說明」會議，介紹臺中市政府與本所 eFCS 繳費平台合作項目及運用模式。
- (2) 於本年 7 月 27 日協同全國農業金庫及農金資訊公司以線上視訊會議向各農漁會推廣 eFCS 繳費平台學雜費代收服務。
- (3) 新增永豐銀行、悠遊卡及愛金卡為 eFCS 提出單位，全國農業金庫及台中銀行為 eFCS 銷帳處理行。
- (4) 新增 eFCS 43 項繳費項目，包含中華電信費、欣林瓦斯費、台北市智慧平台(河濱公園違規罰鍰等 29 項費用)、臺中市等 5 縣市學雜費及新竹市等 7 縣市地方稅，並與全國農業金庫共同推展基層農漁會合作學校之學雜費代收服務。
- (5) 為推廣嗶嗶繳繳費，於 1 月至 12 月辦理「月嗶月有勁，繳費享雙利」會員推廣活動。

二、整併三等分所

(一) 計畫目標

鑑於三等分所業務萎縮、營運虧損與部分人員屆退無法補足員額等問題，本年度起循序漸進辦理三等分所整併，以達成本所轉型、永續經營及降低營運成本之目標。

(二) 執行情形

為因應三等分所整併，賡續完成修正業務章則、修改相關收費程式、表單作業及完成帳務整合等前置作業，南投縣分所及苗栗縣分所分別於本年 1 月 1 日及 7 月 1 日併入台中市分所，宜蘭縣分所於 7 月 1 日併入總所；分所整併除可逐步落實精簡人力外，亦減輕分所人員離退後之調度問題，本年度節省房屋租金及水電費等相關

費用約 86 萬元。

三、資訊系統汰舊換新及功能擴充

(一) 大型主機票信系統同地備援主機汰舊換新

1. 計畫目標

本所現行使用之票信系統同地備援主機已逾汰換年限，為維持票信業務持續營運不中斷，規劃採購最適合現有作業需求之新機型及作業系統版本；並將主機印表方式改為直接連線至印表機，以簡化架構及節省印表伺服器汰舊換新成本。

2. 執行情形

- (1) 本案於本年 9 月 27 日與得標廠商簽訂採購合約。
- (2) 11 月 24 日完成主機硬體安裝建置與驗收，現已完成營運系統調適及應用系統測試，預定於 111 年 4 月 30 日進行營運系統上線，於 6 月完成驗收。

(二) eACH 圈存扣款系統汰舊換新建置計畫

1. 計畫目標

為支援本所 eACH 新種業務的拓展、因應業務需求的變遷，規劃 eACH 圈存扣款系統汰舊換新建置專案，以提供服務不中斷、高效能系統處理能力，同時強化系統安全防護措施。

2. 執行情形

- (1) 本案徵求建議書於本年 5 月 7 日簽奉核可後，依規辦理相關採購事宜及召開評選委員會會議。
- (2) 徵求建議書及相關採購文件於 10 月 29 日經本所第 7 屆第 5 次董事會核議修正通過，並於 11 月 17 日報請中央銀行核備並依函示意見修正後，中央銀行於 111 年 1 月 27 日同意備查。
- (3) 於 111 年 2 月 11 日辦理第一次招標公告，因未達 3 家廠商投標而流標。已於 111 年 3 月 23 日辦理第二次招標公告。

(三) eDDA 電子化授權系統功能擴充

1. 計畫目標

配合「電子支付機構業務管理規則」及「電子支付機構資訊系統標準及安全控管作業基準」之修訂，開放電子支付機構約定連結存款帳戶可直接介接本所，規劃 eDDA 系統提供電子支付機構相關 OpenAPI 國際標準規格之電文。

2. 執行情形

本案已於 111 年 2 月 11 日完成驗收，於 4 月 11 日上線。

(四) 現行 eACH 圈存扣款系統功能擴充

1. 計畫目標

為利收受行系統開發，以及降低維護客戶支付手續費資料之負擔，規劃 eACH 系統相關交易電文，新增「客戶支付手續費」欄位。

2. 執行情形

本案於本年 12 月 28 日完成驗收，於 111 年 4 月 14 日上線。

四、持續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. 網站安全弱點檢測及系統滲透測試等 2 項檢測合併執行，於本年 6 月 25 日啟動，9 月 30 日完成初測及 2 次複測，漏洞修復結果於複測後均確認已驗證通過。
2. 持續維運資通安全威脅偵測管理機制(SOC)，於 109 年 9 月 22 日上線運作，並持續維運中。
3. 持續維運進階持續性威脅攻擊防禦措施服務(APT)，於 109 年 9 月 25 日上線運作，並持續維運中。
4. 加強資通安全教育訓練，本年資通安全教育訓練辦理情形如下：
 - (1) 資通安全專責人員：已於 10 月完成每年 12 小時之資通安全專業課程訓練。

- (2) 資通安全專責人員以外之資訊人員：專業課程部分已於 10 月完成課程，達成每 2 年 3 小時之訓練要求；通識課程部分於 12 月完成每年 3 小時之訓練。
- (3) 一般使用者及主管：已於 12 月完成每年 3 小時以上之資通安全通識教育訓練。

參、決算概要

一、收支營運實況

(一) 本年度業務收入 9 億 7,399 萬 1,398 元，較預算數增加 6,393 萬 7,398 元，約 7.03%，主要為：

- 1. 因應新冠肺炎疫情再趨嚴重，為振興經濟，政府機關推出各項紓困振興貸款措施，票信查詢業務相對增加，致查詢手續費收入增加 5,354 萬 370 元。
- 2. 業務推廣成效提升，致媒體交換(ACH)收入、金融業代收服務(FCS)收入分別增加 1,040 萬 6,968 元及 463 萬 255 元。
- 3. 惟因多元支付改變實體支票使用習慣，及企業、民眾使用票據較為審慎，票據交換量減少，致票據交換手續費收入、退票手續費收入分別減少 164 萬 4,672 元及 223 萬 2,110 元。

(二) 本年度業務外收入 8,896 萬 8,684 元，較預算數增加 245 萬 3,684 元，約 2.84%，主要係投資指數股票型基金獲配股利，致投資賸餘增加 244 萬 2,600 元。

(三) 本年度業務支出與費用 7 億 4,513 萬 9,567 元，較預算數減少 6,717 萬 433 元，約 8.27%，主要為：

- 1. 持續辦理人力精簡專案計畫(包括優退及自願離退)及擬增聘之新進人員，未及於本年度進用，員工人數較預算數減少 16 人；以及加班費之撙節等因素，致用人費用減少 2,563 萬 3,622 元。
- 2. 本年度汰舊換新之新建系統尚於保固期間毋須支付維護費；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 3,231 萬 8,120 元。

3. 「台中市分所 MICR 票據交換系統」、「大型主機票信系統同地備援主機汰舊換新」及「不斷電系統 UPS 汰舊換新」延後驗收入帳，致折舊及攤銷減少 1,091 萬 755 元。

(四) 本年度業務外支出 6,995 萬 4,714 元，較預算數增加 5,415 萬 6,714 元，約 342.81%，主要係匯率波動，認列未實現兌換短絀 5,501 萬 184 元。

(五) 本年度所得稅費用 4,289 萬 4,768 元，較預算數增加 2,650 萬 2,768 元，約 161.68%，主要係因業務收入決算數較預算數增加 6,393 萬 7,398 元、業務支出與費用決算數較預算數減少 6,717 萬 433 元，及排除資金運用餘絀後，致計算之課稅所得較預算金額大幅增加所致。

(六) 以上總收支相抵後，稅前賸餘 2 億 4,786 萬 5,801 元，較預算數增加 7,940 萬 4,801 元，約 47.14%；扣除所得稅費用之本期賸餘 2 億 497 萬 1,033 元，較預算數增加 5,290 萬 2,033 元，約 34.79%。

二、現金流量實況

(一) 業務活動之淨現金流入 3 億 5,650 萬 3,831 元。

(二) 投資活動之淨現金流出 4 億 4,748 萬 9,511 元。

(三) 籌資活動之淨現金流出 710 萬 8,080 元。

(四) 匯率影響數減少 5,501 萬 184 元。

(五) 現金及約當現金之淨減少數 1 億 5,310 萬 3,944 元，係期末現金及約當現金 1 億 2,457 萬 6,485 元，較期初現金及約當現金 2 億 7,768 萬 429 元減少之數。

三、淨值變動實況

本年度決算淨值總額 94 億 4,806 萬 515 元，較上年度決算數 92 億 4,847 萬 7,653 元，增加 1 億 9,958 萬 2,862 元，約 2.16%，係累積賸餘之本期賸餘增加 2 億 497 萬 1,033 元及確定福利計畫之再衡量數減少 622 萬 9,438 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 84 萬 1,267 元所致。

四、資產負債實況

(一)本年度決算資產總額 101 億 8,931 萬 2,507 元，較上年度決算數 100 億 753 萬 3,984 元，增加 1 億 8,177 萬 8,523 元，約 1.82%，主要為非流動金融資產增加 7 億 817 萬 8,602 元、機械及設備增加 2,591 萬 8,847 元、電腦軟體增加 1,527 萬 7,393 元、流動金融資產減少 4 億 1,239 萬 3,283 元、現金及約當現金減少 1 億 5,310 萬 3,944 元。

(二)本年度決算負債總額 7 億 4,125 萬 1,992 元，較上年度決算數 7 億 5,905 萬 6,331 元，減少 1,780 萬 4,339 元，約 2.35%，主要為應付款項減少 1,503 萬 9,797 元、什項負債減少 710 萬 8,080 元及負債準備增加 381 萬 1,648 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 110 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
1,041,955,646	收入	996,569,000	1,062,960,082	66,391,082	6.66
920,084,901	業務收入	910,054,000	973,991,398	63,937,398	7.03
121,870,745	業務外收入	86,515,000	88,968,684	2,453,684	2.84
121,544,636	財務收入	86,503,000	88,764,481	2,261,481	2.61
326,109	其他業務外收入	12,000	204,203	192,203	1,601.69
898,480,676	支出	828,108,000	815,094,281	(13,013,719)	(1.57)
760,425,850	業務支出與費用	812,310,000	745,139,567	(67,170,433)	(8.27)
138,054,826	業務外支出	15,798,000	69,954,714	54,156,714	342.81
122,662,684	財務費用	-	55,010,184	55,010,184	
15,392,142	其他業務外支出	15,798,000	14,944,530	(853,470)	(5.40)
143,474,970	稅前賸餘	168,461,000	247,865,801	79,404,801	47.14
28,988,307	所得稅費用	16,392,000	42,894,768	26,502,768	161.68
114,486,663	本期賸餘	152,069,000	204,971,033	52,902,033	34.79

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			
37,130	備供出售金融資產未實現餘絀	-	841,267	841,267
(16,507,127)	確定福利計畫之再衡量數	-	(6,229,438)	(6,229,438)
(16,469,997)	本期其他綜合餘絀合計	-	(5,388,171)	(5,388,171)

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 110 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	168,461,000	247,865,801	79,404,801	47.14
利息股利之調整				
利息收入	(86,503,000)	(86,321,881)	181,119	0.21
股利收入	-	(2,442,600)	(2,442,600)	
未計利息股利之稅前賸餘	81,958,000	159,101,320	77,143,320	94.13
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	60,427,000	53,604,681	(6,822,319)	(11.29)
攤銷	36,311,000	32,222,564	(4,088,436)	(11.26)
呆帳損失	-	10,700	10,700	
未實現兌換短絀	-	55,010,184	55,010,184	
財產交易短絀	-	75,328	75,328	
與業務活動相關之資產/負債變動數				
應收款項	(16,148,000)	(4,308,072)	11,839,928	73.32
預付款項	(1,670,000)	9,784,163	11,454,163	685.88
應付款項	(6,460,000)	(26,350,984)	(19,890,984)	(307.91)
預收款項	(72,000)	531,890	603,890	838.74
負債準備	-	(2,417,790)	(2,417,790)	
未計利息股利之現金流入	154,346,000	277,263,984	122,917,984	79.64
收取利息	110,921,000	105,781,634	(5,139,366)	(4.63)
收取股利	-	2,442,600	2,442,600	
支付所得稅	(2,295,000)	(28,984,387)	(26,689,387)	(1,162.94)
業務活動之淨現金流入	262,972,000	356,503,831	93,531,831	35.57
投資活動之現金流量				
減少流動金融資產	1,507,786,000	412,393,283	(1,095,392,717)	(72.65)
增加投資	(1,591,125,000)	(710,707,433)	880,417,567	55.33
增加不動產、廠房及設備	(107,616,000)	(132,699,984)	(25,083,984)	(23.31)
增加無形資產及其他資產	(72,325,000)	(16,475,377)	55,849,623	77.22
投資活動之淨現金流出	(263,280,000)	(447,489,511)	(184,209,511)	(69.97)
籌資活動之現金流量				
減少其他負債	(2,281,000)	(7,108,080)	(4,827,080)	(211.62)
籌資活動之淨現金流出	(2,281,000)	(7,108,080)	(4,827,080)	(211.62)
匯率影響數	-	(55,010,184)	(55,010,184)	
現金及約當現金之淨減	(2,589,000)	(153,103,944)	(150,514,944)	(5,813.63)
期初現金及約當現金	36,318,000	277,680,429	241,362,429	664.58
期末現金及約當現金	33,729,000	124,576,485	90,847,485	269.35

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 110 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	3,357,004,743	204,971,033	(6,229,438)	3,555,746,338	
累積賸餘	3,357,004,743	204,971,033	(6,229,438)	3,555,746,338	本年度增加數係 本期賸餘，減少 數係確定福利計 畫之再衡量數。
淨值其他項目	37,130	841,267	-	878,397	
累積其他綜合餘絀	37,130	841,267	-	878,397	本年度增加數係 備供出售金融資 產未實現餘絀。
合 計	9,248,477,653	205,812,300	(6,229,438)	9,448,060,515	

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 110 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	4,310,787,773	4,897,864,146	(587,076,373)	(11.99)
現金及約當現金	124,576,485	277,680,429	(153,103,944)	(55.14)
流動金融資產	3,964,872,829	4,377,266,112	(412,393,283)	(9.42)
應收款項	215,833,970	227,628,953	(11,794,983)	(5.18)
預付款項	5,504,489	15,288,652	(9,784,163)	(64.00)
投資	4,708,744,746	4,000,566,144	708,178,602	17.70
非流動金融資產	4,708,744,746	4,000,566,144	708,178,602	17.70
不動產、廠房及設備	490,591,309	445,933,039	44,658,270	10.01
土地	80,848,056	80,848,056	-	-
房屋及建築	67,583,134	58,811,450	8,771,684	14.91
機械及設備	251,866,898	225,948,051	25,918,847	11.47
交通及運輸設備	3,388,528	2,242,228	1,146,300	51.12
什項設備	12,406,334	9,299,341	3,106,993	33.41
租賃權益改良	23,792,203	25,243,423	(1,451,220)	(5.75)
購建中固定資產	50,706,156	43,540,490	7,165,666	16.46
無形資產	137,642,621	121,832,204	15,810,417	12.98
商標權	77,846	-	77,846	
專利權	44,630	-	44,630	
電腦軟體	125,898,944	110,621,551	15,277,393	13.81
電腦軟體-執行戶	11,621,201	11,210,653	410,548	3.66
其他資產	541,546,058	541,338,451	207,607	0.04
什項資產	541,546,058	541,338,451	207,607	0.04
資 產 合 計	10,189,312,507	10,007,533,984	181,778,523	1.82
負 債				
流動負債	193,474,808	207,982,715	(14,507,907)	(6.98)
應付款項	190,308,640	205,348,437	(15,039,797)	(7.32)
預收款項	3,166,168	2,634,278	531,890	20.19
其他負債	547,777,184	551,073,616	(3,296,432)	(0.60)
負債準備	228,959,197	225,147,549	3,811,648	1.69
什項負債	318,817,987	325,926,067	(7,108,080)	(2.18)
負 債 合 計	741,251,992	759,056,331	(17,804,339)	(2.35)
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	3,555,746,338	3,357,004,743	198,741,595	5.92
累積騰餘	3,555,746,338	3,357,004,743	198,741,595	5.92
淨值其他項目	878,397	37,130	841,267	2,265.73
累積其他綜合餘絀	878,397	37,130	841,267	2,265.73
淨 值 合 計	9,448,060,515	9,248,477,653	199,582,862	2.16
負債及淨值合計	10,189,312,507	10,007,533,984	181,778,523	1.82

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 110 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	910,054,000	973,991,398	63,937,398	7.03	
手續費收入	910,054,000	973,991,398	63,937,398	7.03	
退票手續費收入	12,143,000	9,910,890	(2,232,110)	(18.38)	主要係企業、民眾使用票據較為審慎，票據交換量減少及退票、註記張數比率降低所致。
註記手續費收入	2,040,000	1,796,465	(243,535)	(11.94)	
查詢手續費收入	550,230,000	603,770,370	53,540,370	9.73	
票據交換手續費收入	105,971,000	104,326,328	(1,644,672)	(1.55)	主要係因應新冠肺炎疫情再趨嚴重，為振興經濟，政府機關推出各項紓困振興貸款措施，票信查詢業務相對增加所致。
媒體交換(ACH)收入	218,000,000	228,406,968	10,406,968	4.77	
票據運送收入	5,482,000	5,326,537	(155,463)	(2.84)	
託收票據收入	11,838,000	11,473,585	(364,415)	(3.08)	
金融業代收服務(FCS)收入	4,350,000	8,980,255	4,630,255	106.44	主要係業務推廣成效提升所致。
業務外收入	86,515,000	88,968,684	2,453,684	2.84	
財務收入	86,503,000	88,764,481	2,261,481	2.61	
利息收入	86,503,000	86,321,881	(181,119)	(0.21)	
投資賸餘	-	2,442,600	2,442,600		係投資指數股票型基金獲配股利所致。
其他業務外收入	12,000	204,203	192,203	1,601.69	
雜項收入	12,000	204,203	192,203	1,601.69	主要係團保保費退費所致。
合 計	996,569,000	1,062,960,082	66,391,082	6.66	

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 110 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	812,310,000	745,139,567	(67,170,433)	(8.27)	
業務支出	59,385,000	61,305,026	1,920,026	3.23	
金融業代收服務 (FCS)費用	348,000	1,397,167	1,049,167	301.48	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	48,606,000	49,559,410	953,410	1.96	
票據運送費用	5,637,000	5,510,405	(126,595)	(2.25)	
查詢手續費費用	4,794,000	4,838,044	44,044	0.92	
業務費用	752,925,000	683,834,541	(69,090,459)	(9.18)	
用人費用	462,030,000	436,396,378	(25,633,622)	(5.55)	
服務費用(註)	149,344,000	117,025,880	(32,318,120)	(21.64)	主要係本年度汰舊換新之新建系統尚於保固期間毋須支付維護費；以及配合防疫措施，減少業務行銷推廣說明會活動等因素所致。
材料及用品費	2,117,000	1,897,841	(219,159)	(10.35)	主要係票據交換量下降，致攤銷捆計單等相關單據費用減少。
租金與利息(註)	38,716,000	37,113,784	(1,602,216)	(4.14)	
折舊及攤銷	96,738,000	85,827,245	(10,910,755)	(11.28)	主要係「台中市分所MICR票據交換系統」、「大型主機票信系統同地備援主機汰舊換新」及「不斷電系統UPS汰舊換新」延後驗收入帳所致。
稅捐及規費	840,000	596,054	(243,946)	(29.04)	係繳納印花稅費減少所致。
會費、捐助及分攤	2,135,000	4,198,384	2,063,384	96.65	係捐贈「0402太魯閣號事故案」所致。
損失及賠償	44,000	10,700	(33,300)	(75.68)	係呆帳損失減少所致。
其他	961,000	768,275	(192,725)	(20.05)	主要係其他費用撙節所致。
業務外支出	15,798,000	69,954,714	54,156,714	342.81	
財務費用	-	55,010,184	55,010,184		
兌換短絀	-	55,010,184	55,010,184		係匯率波動，認列未實現兌換短絀所致。
其他業務外支出	15,798,000	14,944,530	(853,470)	(5.40)	
財產交易短絀	-	75,328	75,328		係高雄市分所遷址，報廢相關固定資產所致。
雜項支出	15,798,000	14,869,202	(928,798)	(5.88)	
合 計	828,108,000	815,094,281	(13,013,719)	(1.57)	

註：依中央銀行 110 年查核意見，將自行購置系統之設備及軟體維護費，由原「租金與利息」之「電腦設備租金及使用費」科目，依硬體及軟體重分類為「服務費用」之「修理保養費」及「電腦軟體服務費」，爰本年度預算相關科目亦配合重分類。

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 110 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	294,492,191	-	(294,492,191)	(100.00)	109年度保留購置台中市分所自有房舍之預算294,492,191元，因未覓得合適標的故未執行。
機械及設備	165,705,887	46,941,346	(118,764,541)	(71.67)	決算數加計購建中固定資產為97,074,109元；預算數排除本年度保留預算數(註2)為155,442,887元。以致實際決算數較預算數減少58,368,778元，約37.55%。 主要係eACH圖存扣款系統汰舊換新建置專案第1~3階段未執行所致，已重新編列111年及112年預算執行。
交通及運輸設備	30,000	16,476	(13,524)	(45.08)	主要係彩色監視器採購案之預算數與執行數差異所致。
什項設備	2,320,000	1,439,812	(880,188)	(37.94)	決算數加計購建中固定資產為1,946,955元，較預算數減少373,045元，約16.08%。
租賃權益改良	2,144,000	1,434,348	(709,652)	(33.10)	決算數加計購建中固定資產為1,500,598元，較預算數減少643,402元，約30.01%。 主要係本摺節原則，原編列預算屬房舍裝修部分因尚稱堪用，不予執行。
購建中固定資產	-	50,706,156	50,706,156		
機械及設備	-	50,132,763	50,132,763		主要係大型主機票信系統同地備援主機汰舊換新及不斷電系統UPS汰舊換新等(註3)。
什項設備	-	507,143	507,143		係總所UPS機房增設空調。
租賃權益改良	-	66,250	66,250		係卡鐘系統內部區域網路建置。
合 計	464,692,078	100,538,138	(364,153,940)	(78.36)	預算數排除本年度保留預算數(註2)為454,429,078元。決算數較預算數減少353,890,940元，約77.88%。

註：

1. 本年度預算數：

(1)土地、房屋及建築：109年度保留預算294,492,191元。

(2)機械及設備：本年度預算103,122,000元加計109年度保留預算62,583,887元(台中市分所MICR票據交換系統汰舊換新採購案39,189,887元及eACH圖存扣款系統汰舊換新建置專案硬體部分23,394,000元)，合計數為165,705,887元。

2. 本年度保留預算數10,263,000元：

機械及設備：大型主機票信系統同地備援主機汰舊換新，110年已支付款項42,400,000元，尚餘價款10,600,000元辦理保留，其中硬體部分為10,263,000元。

3. 包括大型主機票信系統同地備援主機汰舊換新39,096,381元、不斷電系統UPS汰舊換新9,071,429元、MICR票據交換系統資安防護提升1,230,000元、資訊機房環控系統561,429元及公文線上簽核管理系統173,524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 110 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 110 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 110 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	265	250	(15)	
工員	24	23	(1)	
合 計	289	273	(16)	

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 110 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	246,311,000	20,680,000	3,332,000	88,272,000	26,002,000	23,776,000	20,935,000	1,205,000	430,513,000		
工員	11,700,000	967,000	213,000	4,110,000	1,575,000	1,463,000	1,896,000	95,000	22,019,000		
退休人員	-	-	-	-	-	-	1,062,000	-	1,062,000		
兼職人員	7,343,000	-	-	-	-	-	113,000	980,000	8,436,000		
合 計	265,354,000	21,647,000	3,545,000	92,382,000	27,577,000	25,239,000	24,006,000	2,280,000	462,030,000		
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	240,242,727	15,360,132	1,688,280	85,747,684	23,351,088	25,031,049	19,242,215	446,453	411,109,628	(19,403,372)	
工員	11,528,931	533,091	128,624	3,737,529	1,012,724	1,536,025	1,891,476	27,605	20,396,005	(1,622,995)	
退休人員	-	-	-	-	-	-	683,500	-	683,500	(378,500)	
兼職人員	3,544,007	-	-	-	-	-	60,238	603,000	4,207,245	(4,228,755)	
合 計	255,315,665	15,893,223	1,816,904	89,485,213	24,363,812	26,567,074	21,877,429	1,077,058	436,396,378	(25,633,622)	

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：俞 麗 卿
董 事 長：曾 士 元

