

財團法人台灣票據交換所



中華民國 111 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

中華民國 111 年度決算

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	8
三、淨值變動實況	8
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 111 年度

壹、財團法人概況

一、設立依據

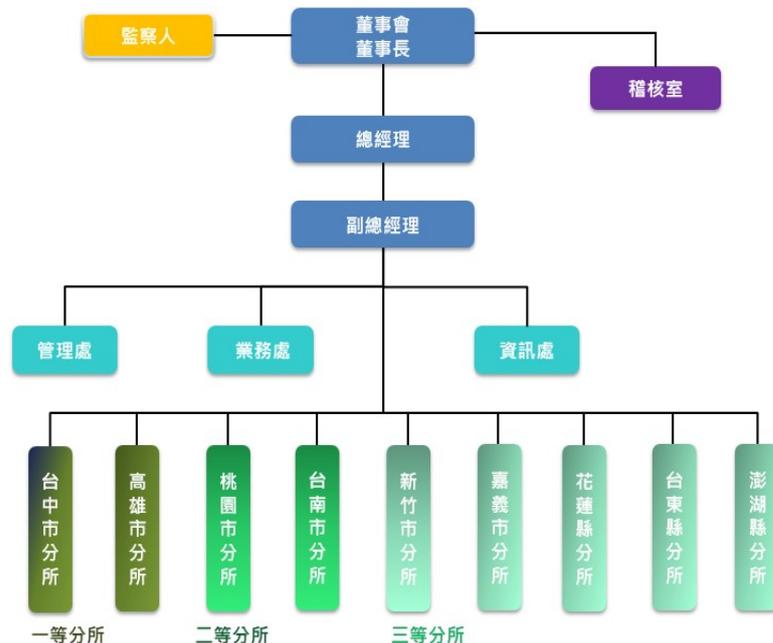
為促進台灣地區票據交換及銀行間劃撥結算業務之發展，提高支付系統之安全與效率，設立財團法人台灣票據交換所（下稱本所），並依財團法人法、民法、中央銀行法第三十二條、票據交換及銀行間劃撥結算業務管理辦法等有關法令組織及運作。

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、業務推廣及新種業務應用系統功能擴充

(一) 計畫目標

持續推廣即時性代收代付(eACH、eDDA、eFCS)及批次代收代付(ACH、DDA、FCS)服務平台，以廣為金融機構、電子支付機構、政府機關、不同行業別業者及社會大眾使用。

(二) 執行情形

1. ACH 圈存業務推廣及應用系統功能擴充

- (1) 拜訪台北富邦銀行、聯邦銀行及永豐銀行等 21 家金融機構，促請新增新種業務平台功能並導入新業者，以提升平台交易量。
- (2) 拜訪中華電信、和泰產險及凱基證券等 45 家業者，推廣業務合作或討論商業模式運用。
- (3) 本(111)年度舉辦之業務應用說明會如下：
 - A. 舉辦「證券業數位創新應用」說明會，邀請證券業者及其合作銀行與會，說明線上開戶之身分確認輔助、授權客戶分戶帳及分戶帳出金入金等 eDDA 與 eACH 業務應用。
 - B. 於桃園、新竹、台中、嘉義、台南及高雄等 6 個分所所在地舉辦 6 場 ACH 及 DDA 業務說明會，邀請當地金融機構與會，並分享推廣經驗。
- (4) 與保險業者結盟辦理行銷合作專案，推動 eDDA 身分確認、eACH 保險理賠入帳及 eFCS 繳費業務。
- (5) 新增陽信銀行參加 eDDA 業務，順利推動中小型銀行加入；國泰世華銀行及遠東銀行辦理 eDDA 網銀雙因機制，國泰世華銀行辦理銀行帳號資訊確認機制。
- (6) 新增安聯人壽等 27 家業者辦理 eDDA 授權業務；新光人壽等 4 家業者辦理身分確認業務；大展證券等 27 家業者辦理 eACH 即時扣款入帳業務。
- (7) 舉辦金融機構推廣 ACH 業務暨金融業代收即時服

務平台獎勵活動。

(8) 新增 eDDA 簡化版電子化授權功能，以利中小規模業者提供線上授權服務。

2. eFCS 業務推廣及應用系統功能擴充

(1) 新增全支付為 eFCS 提出單位，第一銀行及遠東銀行為 eFCS 銷帳處理行，國泰世華銀行為 eFCS 扣款行。

(2) 新增國民年金保險費、人壽保費、汽車代檢費等 44 項費用代收服務。

(3) 新增 eFCS 多元手續費、台水及台電繳費推播、三段式條碼帳單繳費後即時銷帳，及行動繳費結合手機條碼載具傳送機關完成雲端發票歸戶等功能。

(4) 辦理嗶嗶繳「繳費享回饋，獎金嗶進來」及「繳費享回饋，咖啡加碼月」會員推廣活動。

3. 參與「FinTech Taipei 2022 台北金融科技展」，介紹本所 eDDA、eACH 及 eFCS 平台業務，並邀請合作之保險業者、金融機構及電子支付機構，展示運用本所平台之實務應用情境。

二、資訊系統汰舊換新及提升

(一) 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 新種業務拓展及業務需求，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。因本計畫於 110 年即進行規劃，惟因故延遲，爰於本年賡續推動辦理。

2. 執行情形

(1) 本案於本年 2 月 11 日及 3 月 23 日分別辦理第 1、2 次招標公告，均因未達 3 家廠商投標而流標；嗣於 4 月 28 日辦理第 3 次招標公告，於 5 月 5 日及 31 日分別完成投標廠商資格審查及召開第 2 次採購評選委員會議，6 月 20 日決標，並於 7 月 15 日與得

標廠商完成簽約。

- (2) 本案建置時程自簽約日起分四階段 22 個月完成，於本年 11 月 25 日辦理第一階段驗收，預計 112 年度執行第二階段系統開發及第三階段系統測試相關工作項目，並於 113 年執行第四階段營運系統上線。
- (3) 本案同地備援環境建置，於本年 12 月 10 日完成對票信主機硬體升級作業，12 月 22 日完成 LinuxOne 主機測試及正式環境 KVM 虛擬化平台建置，持續執行第二階段系統開發工作。

(二) 票信主機工具程式 CONTROL M/O 提升

1. 計畫目標

配合票信系統同地備援主機汰舊換新，工具軟體 (CONTROL M/O) 亦須配合提升，以提供整批作業排程之自動化機制，藉由集中化之控管介面處理批次作業，以保障本所票信作業之正確性。

2. 執行情形

- (1) 本案於本年 2 月 25 日與得標廠商簽訂採購合約。
- (2) 同年 4 月 1 日完成營運系統安裝，4 月 30 日完成營運系統上線，並於 6 月 24 日完成驗收。

(三) 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 110 年 9 月 27 日與得標廠商簽訂採購合約。
- (2) 110 年 11 月 24 日完成主機硬體安裝建置，本年 4 月 30 日營運系統上線，嗣後依序完成備援演練、教育訓練及文件交付，並於 6 月 29 日完成驗收。本案除

汰舊換新相關之硬體設備、作業系統及軟體版本以提升整體運算能力、維持系統穩定度外，亦具 EAL 5+ 安全性資安認證，並符合最新安控基準與票信系統需求。

三、eFCS 平台導入微服務概念型驗證研究

(一) 計畫目標

本計畫係屬概念型驗證研究，擬運用微服務技術，將 eFCS 平台(傳統單體式服務系統)拆分為多個鬆散連結且可獨立部署之小型服務。

(二) 執行情形

本案於本年 11 月 2 日辦理期中報告說明會議，112 年 1 月 10 日辦理期末報告暨系統展示之審查會議，經評論委員審議修正後通過完成驗收，本研究採實際建置導入方式進行可行性驗證，針對 eFCS 平台代表性服務如「查詢帳單」及「繳費」等項目，於不改動任何程式碼情況下，僅調整電文 Header 增加識別特徵，以區別不同來源端、繳費項目、API 種類等類型，並透過前端 API 開道將交易電文導流至容器化伺服器完成服務，進一步提升其可擴展性及運行效能，協助開發及維運團隊更有彈性面對系統效能負載之變化。

四、辦理資通安全管理法符規事項與資安及個資精進事項

(一) 計畫目標

1. 辦理資通安全管理法相關法遵事項，以符合法規要求。
2. 提升本所資通安全防護能力及同仁資通安全認知。
3. 通過國際標準 ISO27001 資訊安全管理系統(ISMS)及 ISO27701 隱私資訊管理系統(PIMS)驗證並取得證書。

(二) 執行情形

1. 弱點掃描及資通安全健診等 2 項檢測合併執行，於本年 4 月 25 日啓動，8 月 29 日完成檢測弱點修復。
2. 資通安全威脅偵測管理機制(SOC)及進階持續性威脅攻擊防禦措施服務(APT)等 2 項服務，於 109 年 9 月上線運

作，並持續維運中。

3. 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 9 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 9 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 8 月完成每年 3 小時之訓練。

(3) 一般使用者及主管：包含本年新進同仁之人員已於 12 月完成每年 3 小時以上之資通安全通識教育訓練。

4. 已於 4 月 29 日順利通過 ISO27001 資訊安全管理系統 (ISMS) 及 ISO27701 隱私資訊管理系統 (PIMS) 第三方稽核驗證，並取得證書。

五、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，110 年度起分二年循序漸進整併南投縣、宜蘭縣、苗栗縣、雲林縣及屏東縣等 5 個三等分所，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，賡續完成修改相關收費程式、表單作業及完成帳務整合等前置作業，雲林縣分所及屏東縣於本年 7 月 1 日分別併入台中市分所及高雄市分所；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 74 萬元。

參、決算概要

一、收支營運實況

(一) 本年度業務收入 9 億 9,759 萬 7,208 元，較預算數增加 6,263 萬 1,208 元，約 6.70%，主要為：

1. 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 8,229 萬 6,189 元及 621

萬 344 元。

2.110 年政府因應疫情推出紓困貸款措施，查詢收入提高，本年未持續推出紓困貸款，致查詢手續費收入減少 2,605 萬 6,889 元。

(二) 本年度業務外收入 3 億 8,597 萬 6,790 元，較預算數增加 3 億 646 萬 6,790 元，約 385.44%，主要為：

1. 匯率波動，認列兌換賸餘 2 億 5,434 萬 3,899 元。
2. 美國聯準會及我國中央銀行升息，致利息收入增加 4,902 萬 7,888 元。
3. 指數股票型基金實際投資股數及獲配股利皆較預期數增加所致，致投資賸餘增加 301 萬 7,800 元。

(三) 本年度業務支出與費用 7 億 9,257 萬 1,536 元，較預算數減少 1,677 萬 8,464 元，約 2.07%，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，於本年下半年度開始進用；以及加班費之擷節等因素，致用人費用減少 2,917 萬 5,571 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 2,234 萬 3,496 元。
3. 業務推廣成效提升，致媒體交換(ACH)費用、金融業代收服務(FCS)費用分別增加 2,876 萬 1,992 元及 309 萬 2,463 元。

(四) 本年度業務外支出 1,415 萬 5,398 元，較預算數減少 127 萬 602 元，約 8.24%。

(五) 本年度所得稅費用 3,836 萬 7,422 元，較預算數增加 1,631 萬 9,422 元，約 74.02%，主要係因業務收入決算數較預算數增加 6,263 萬 1,208 元、業務支出與費用決算數較預算數減少 1,677 萬 8,464 元，及排除資金運用餘絀後，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 5 億 7,684 萬 7,064 元，較預算數增加 3 億 8,714 萬 7,064 元，約 204.08%；扣

除所得稅費用之本期賸餘 5 億 3,847 萬 9,642 元，較預算數增加 3 億 7,082 萬 7,642 元，約 221.19%。

二、現金流量實況

- (一) 業務活動之淨現金流入 3 億 6,466 萬 1,734 元。
- (二) 投資活動之淨現金流入 2,473 萬 2,254 元。
- (三) 籌資活動之淨現金流出 361 萬 5,238 元。
- (四) 匯率影響數增加 2 億 5,386 萬 3,237 元。
- (五) 現金及約當現金之淨增加數 6 億 3,964 萬 1,987 元，係期末現金及約當現金 7 億 6,421 萬 8,472 元，較期初現金及約當現金 1 億 2,457 萬 6,485 元增加之數。

三、淨值變動實況

本年度決算淨值總額 100 億 446 萬 193 元，較上年度決算數 94 億 4,806 萬 515 元，增加 5 億 5,639 萬 9,678 元，約 5.89%，係累積賸餘之本期賸餘增加 5 億 3,847 萬 9,642 元及確定福利計畫之再衡量數增加 3,300 萬 4,051 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減少 1,508 萬 4,015 元所致。

四、資產負債實況

- (一) 本年度決算資產總額 106 億 9,638 萬 2,096 元，較上年度決算數 101 億 8,931 萬 2,507 元，增加 5 億 706 萬 9,589 元，約 4.98%，主要為非流動金融資產增加 6 億 4,832 萬 842 元、現金及約當現金增加 6 億 3,964 萬 1,987 元、機械及設備增加 1,341 萬 3,712 元、流動金融資產減少 7 億 5,597 萬 6,760 元及購建中固定資產減少 3,823 萬 6,677 元。
- (二) 本年度決算負債總額 6 億 9,192 萬 1,903 元，較上年度決算數 7 億 4,125 萬 1,992 元，減少 4,933 萬 89 元，約 6.65%，主要為負債準備減少 3,524 萬 6,863 元、應付款項減少 1,026 萬 3,518 元及什項負債減少 361 萬 5,238 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 111 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
1,062,960,082	收入	1,014,476,000	1,383,573,998	369,097,998	36.38
973,991,398	業務收入	934,966,000	997,597,208	62,631,208	6.70
88,968,684	業務外收入	79,510,000	385,976,790	306,466,790	385.44
88,764,481	財務收入	79,458,000	385,847,587	306,389,587	385.60
204,203	其他業務外收入	52,000	129,203	77,203	148.47
815,094,281	支出	824,776,000	806,726,934	(18,049,066)	(2.19)
745,139,567	業務支出與費用	809,350,000	792,571,536	(16,778,464)	(2.07)
69,954,714	業務外支出	15,426,000	14,155,398	(1,270,602)	(8.24)
55,010,184	財務費用	-	-	-	
14,944,530	其他業務外支出	15,426,000	14,155,398	(1,270,602)	(8.24)
247,865,801	稅前賸餘	189,700,000	576,847,064	387,147,064	204.08
42,894,768	所得稅費用	22,048,000	38,367,422	16,319,422	74.02
204,971,033	本期賸餘	167,652,000	538,479,642	370,827,642	221.19

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			
841,267	備供出售金融資產未實現餘絀	308	(15,084,015)	(15,084,323)
(6,229,438)	確定福利計畫之再衡量數	-	33,004,051	33,004,051
(5,388,171)	本期其他綜合餘絀合計	308	17,920,036	17,919,728

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 111 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	189,700,000	576,847,064	387,147,064	204.08
利息股利之調整				
利息收入	(78,196,000)	(127,223,888)	(49,027,888)	(62.70)
股利收入	(1,262,000)	(4,279,800)	(3,017,800)	(239.13)
未計利息股利之稅前賸餘	110,242,000	445,343,376	335,101,376	303.97
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	60,810,000	62,654,710	1,844,710	3.03
攤銷	33,625,000	36,134,516	2,509,516	7.46
呆帳損失	27,000	31,200	4,200	15.56
未實現兌換賸餘	-	(253,863,237)	(253,863,237)	
與業務活動相關之資產/負債變動數				
應收款項	(2,706,000)	11,900,437	14,606,437	539.78
預付款項	(1,205,000)	(1,107,122)	97,878	8.12
應付款項	57,758,000	(5,736,171)	(63,494,171)	(109.93)
預收款項	(74,000)	(204,470)	(130,470)	(176.31)
負債準備	-	(2,242,812)	(2,242,812)	
未計利息股利之現金流入	258,477,000	292,910,427	34,433,427	13.32
收取利息	84,231,000	110,366,275	26,135,275	31.03
收取股利	1,262,000	4,279,800	3,017,800	
支付所得稅	(16,392,000)	(42,894,768)	(26,502,768)	(161.68)
業務活動之淨現金流入	327,578,000	364,661,734	37,083,734	11.32
投資活動之現金流量				
(增加)減少流動金融資產	(115,797,000)	755,976,760	871,773,760	752.85
減少(增加)投資	20,226,000	(666,264,896)	(686,490,896)	(3,394.10)
增加不動產、廠房及設備	(50,173,000)	(31,775,109)	18,397,891	36.67
增加無形資產及其他資產	(50,231,000)	(33,204,501)	17,026,499	33.90
投資活動之淨現金(流出)流入	(195,975,000)	24,732,254	220,707,254	112.62
籌資活動之現金流量				
增加(減少)其他負債	10,953,000	(3,615,238)	(14,568,238)	(133.01)
籌資活動之淨現金流入(流出)	10,953,000	(3,615,238)	(14,568,238)	(133.01)
匯率影響數	-	253,863,237	253,863,237	
現金及約當現金之淨增	142,556,000	639,641,987	497,085,987	348.70
期初現金及約當現金	33,729,000	124,576,485	90,847,485	269.35
期末現金及約當現金	176,285,000	764,218,472	587,933,472	333.51

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 111 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	3,555,746,338	571,483,693	-	4,127,230,031	
累積賸餘	3,555,746,338	571,483,693	-	4,127,230,031	本年度增加數係本期賸餘及確定福利計畫之再衡量數。
淨值其他項目	878,397	-	(15,084,015)	(14,205,618)	
累積其他綜合餘絀	878,397	-	(15,084,015)	(14,205,618)	本年度減少數係備供出售金融資產未實現餘絀。
合計	9,448,060,515	571,483,693	(15,084,015)	10,004,460,193	

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 111 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	4,203,345,837	4,310,787,773	(107,441,936)	(2.49)
現金及約當現金	764,218,472	124,576,485	639,641,987	513.45
流動金融資產	3,208,896,069	3,964,872,829	(755,976,760)	(19.07)
應收款項	223,619,685	215,833,970	7,785,715	3.61
預付款項	6,611,611	5,504,489	1,107,122	20.11
投資	5,357,065,588	4,708,744,746	648,320,842	13.77
非流動金融資產	5,357,065,588	4,708,744,746	648,320,842	13.77
不動產、廠房及設備	460,996,279	490,591,309	(29,595,030)	(6.03)
土地	80,848,056	80,848,056	-	-
房屋及建築	65,367,574	67,583,134	(2,215,560)	(3.28)
機械及設備	265,280,610	251,866,898	13,413,712	5.33
交通及運輸設備	2,896,909	3,388,528	(491,619)	(14.51)
什項設備	11,468,641	12,406,334	(937,693)	(7.56)
租賃權益改良	22,665,010	23,792,203	(1,127,193)	(4.74)
購建中固定資產	12,469,479	50,706,156	(38,236,677)	(75.41)
無形資產	128,676,507	137,642,621	(8,966,114)	(6.51)
商標權	69,278	77,846	(8,568)	(11.01)
專利權	24,026	44,630	(20,604)	(46.17)
電腦軟體	112,924,410	125,898,944	(12,974,534)	(10.31)
電腦軟體-執行戶	15,658,793	11,621,201	4,037,592	34.74
其他資產	546,297,885	541,546,058	4,751,827	0.88
什項資產	546,297,885	541,546,058	4,751,827	0.88
資 產 合 計	10,696,382,096	10,189,312,507	507,069,589	4.98
負 債				
流動負債	183,006,820	193,474,808	(10,467,988)	(5.41)
應付款項	180,045,122	190,308,640	(10,263,518)	(5.39)
預收款項	2,961,698	3,166,168	(204,470)	(6.46)
其他負債	508,915,083	547,777,184	(38,862,101)	(7.09)
負債準備	193,712,334	228,959,197	(35,246,863)	(15.39)
什項負債	315,202,749	318,817,987	(3,615,238)	(1.13)
負 債 合 計	691,921,903	741,251,992	(49,330,089)	(6.65)
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	4,127,230,031	3,555,746,338	571,483,693	16.07
累積賸餘	4,127,230,031	3,555,746,338	571,483,693	16.07
淨值其他項目	(14,205,618)	878,397	(15,084,015)	(1,717.22)
累積其他綜合餘絀	(14,205,618)	878,397	(15,084,015)	(1,717.22)
淨 值 合 計	10,004,460,193	9,448,060,515	556,399,678	5.89
負債及淨值合計	10,696,382,096	10,189,312,507	507,069,589	4.98

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 111 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	934,966,000	997,597,208	62,631,208	6.70	
手續費收入	934,966,000	997,597,208	62,631,208	6.70	
退票手續費收入	7,526,000	9,082,041	1,556,041	20.68	係退票量減少幅度較預期趨緩，致退票手續費增加。
註記手續費收入	1,348,000	1,429,848	81,848	6.07	
查詢手續費收入	574,489,000	548,432,111	(26,056,889)	(4.54)	
票據交換手續費收入	98,467,000	97,908,544	(558,456)	(0.57)	
媒體交換(ACH)收入	228,364,000	310,660,189	82,296,189	36.04	主要係業務推廣成效提升所致。
票據運送收入	4,501,000	4,449,790	(51,210)	(1.14)	
託收票據收入	11,623,000	10,776,341	(846,659)	(7.28)	
金融業代收服務(FCS)收入	8,648,000	14,858,344	6,210,344	71.81	主要係業務推廣成效提升所致。
業務外收入	79,510,000	385,976,790	306,466,790	385.44	
財務收入	79,458,000	385,847,587	306,389,587	385.60	
利息收入	78,196,000	127,223,888	49,027,888	62.70	主要係美國聯準會及我國中央銀行升息所致。
投資賸餘	1,262,000	4,279,800	3,017,800	239.13	係指數股票型基金實際投資股數及獲配股利皆較預期數增加所致。
兌換賸餘	-	254,343,899	254,343,899		係匯率波動，認列兌換賸餘所致。
其他業務外收入	52,000	129,203	77,203	148.47	
雜項收入	52,000	129,203	77,203	148.47	主要係臨場健康服務補助所致。
合 計	1,014,476,000	1,383,573,998	369,097,998	36.38	

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 111 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	809,350,000	792,571,536	(16,778,464)	(2.07)	
業務支出	56,224,000	87,474,494	31,250,494	55.58	
金融業代收服務 (FCS)費用	996,000	4,088,463	3,092,463	310.49	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	46,248,000	75,009,992	28,761,992	62.19	主要係交易量增加，本所依議定比例分配收受行之服務費用增加所致。
票據運送費用	4,660,000	4,553,263	(106,737)	(2.29)	
查詢手續費費用	4,320,000	3,822,776	(497,224)	(11.51)	係伴隨中華電信網路查詢收入衰退致使中華電信服務費減少所致。
業務費用	753,126,000	705,097,042	(48,028,958)	(6.38)	
用人費用	469,547,000	440,371,429	(29,175,571)	(6.21)	
服務費用	146,843,000	124,499,504	(22,343,496)	(15.22)	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	2,308,000	1,554,768	(753,232)	(32.64)	主要係本節能減碳原則擇節辦公用品費用所致。
租金與利息	36,425,000	36,320,103	(104,897)	(0.29)	
折舊及攤銷	94,435,000	98,789,226	4,354,226	4.61	
稅捐及規費	670,000	557,144	(112,856)	(16.84)	係繳納印花稅費減少所致。
會費、捐助及分攤	2,107,000	1,971,179	(135,821)	(6.45)	
損失及賠償	27,000	31,200	4,200	15.56	係呆帳損失增加所致。
其他	764,000	1,002,489	238,489	31.22	主要係購買相關防疫用品所致。
業務外支出	15,426,000	14,155,398	(1,270,602)	(8.24)	
其他業務外支出	15,426,000	14,155,398	(1,270,602)	(8.24)	
雜項支出	15,426,000	14,155,398	(1,270,602)	(8.24)	
合 計	824,776,000	806,726,934	(18,049,066)	(2.19)	

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 111 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					
機械及設備	18,220,000	14,966,183	(3,253,817)	(17.86)	本項加計購建中固定資產，決算數為27,400,424元，預算數為56,020,000元，排除保留預算數(註2)後為41,651,900元，實際決算數較預算數減少14,251,476元，約34.22%，主要係eACH圖存扣款系統汰舊換新第一階段硬體及軟體拆分比例後，硬體之預算數與決算數差異所致。
交通及運輸設備	10,000	112,753	102,753	1,027.53	係更換監視器所致。
什項設備	1,346,000	1,254,076	(91,924)	(6.83)	
租賃權益改良	3,060,000	2,972,618	(87,382)	(2.86)	決算數加計購建中固定資產為3,007,856元，較預算數減少52,144元，約1.70%。
購建中固定資產	37,800,000	12,469,479	(25,330,521)	(67.01)	
機械及設備	37,800,000	12,434,241	(25,365,759)	(67.11)	主要係eACH圖存扣款系統汰舊換新案，相關明細請詳註3。
租賃權益改良	-	35,238	35,238		係總所辦公室部分櫃子及門框修補。
合 計	60,436,000	31,775,109	(28,660,891)	(47.42)	預算數排除本年度保留預算數(註2)為46,067,900元。決算數較預算數減少14,292,791元，約31.03%。

註：

1. 本年度預算數：

機械及設備：本年度預算 7,957,000 元加計 110 年度保留預算 10,263,000 元，合計數為 18,220,000 元。

2. 本年度保留預算數：

購建中固定資產-機械及設備：eACH 圖存扣款系統汰舊換新第二階段-硬體決標金額 14,368,100 元(含稅 684,195 元)。

3. eACH 圖存扣款系統汰舊換新第一、二階段硬體及軟體部分金額拆分說明：

(1) 硬體部分：預算數為 37,800,000 元，第一階段決算數 11,304,095 元加計第二階段保留預算數 14,368,100 元為 25,672,195 元，較預算數減少 12,127,805 元。

(2) 軟體部分：預算數為 19,825,000 元，第一階段決算數 13,486,381 元加計第二階段保留預算數 17,141,900 元為 30,628,281 元，較預算數增加 10,803,281 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 111 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 111 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 111 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	266	249	(17)	
工員	24	23	(1)	
合 計	290	272	(18)	

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 111 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	253,891,000	21,397,000	3,234,000	90,564,000	25,019,000	26,379,000	20,766,000	1,313,000	442,563,000		
工員	12,086,000	1,000,000	222,000	4,247,000	1,178,000	1,618,000	1,872,000	114,000	22,337,000		
退休人員	-	-	-	-	-	-	1,062,000	-	1,062,000		
兼職人員	2,803,000	-	-	-	-	-	95,000	687,000	3,585,000		
合 計	268,780,000	22,397,000	3,456,000	94,811,000	26,197,000	27,997,000	23,795,000	2,114,000	469,547,000		
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	242,598,910	14,295,748	1,746,610	86,320,193	24,720,850	25,238,690	19,567,812	838,790	415,327,603	(27,235,397)	
工員	11,620,228	608,374	108,576	3,959,989	1,023,743	1,508,589	1,916,076	75,108	20,820,683	(1,516,317)	
退休人員	-	-	-	-	-	-	928,000	-	928,000	(134,000)	
兼職人員	2,546,543	-	-	-	-	-	70,000	678,600	3,295,143	(289,857)	
合 計	256,765,681	14,904,122	1,855,186	90,280,182	25,744,593	26,747,279	22,481,888	1,592,498	440,371,429	(29,175,571)	

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

主 辦 會 計 : 俞 麗 卿
董 事 長 : 曾 士 元

