

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 112 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 112 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	7
二、現金流量實況	9
三、淨值變動實況	9
四、資產負債實況	9
肆、其他	9

主要表

一、收支營運決算表	10
二、現金流量決算表	11
三、淨值變動表	12
四、資產負債表	13

明細表

一、收入明細表	14
二、支出明細表	15
三、固定資產投資明細表	16
四、轉投資及其盈虧明細表	17
五、基金數額增減變動表	18

參考表

一、員工人數彙計表	19
二、用人費用彙計表	20

總說明

財團法人台灣票據交換所

總說明

中華民國 112 年度

壹、財團法人概況

一、設立依據

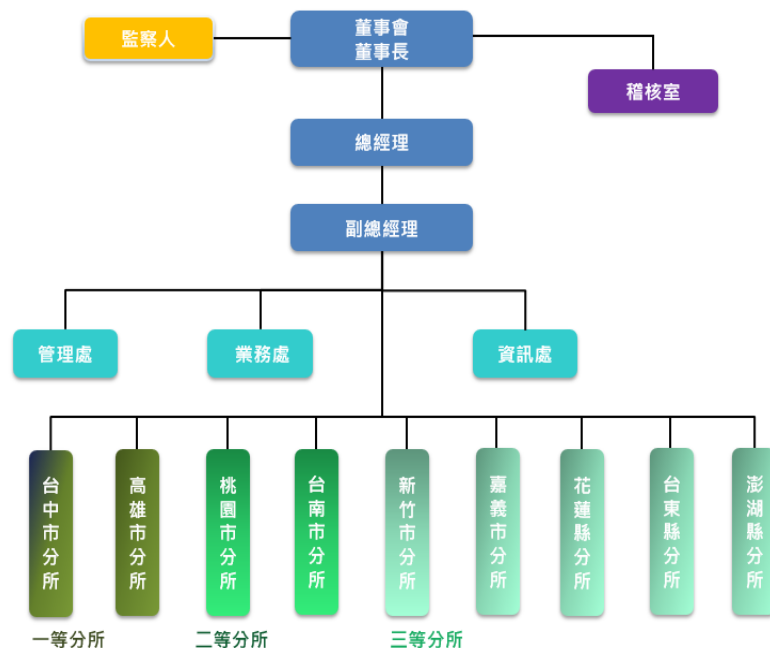
為促進台灣地區票據交換及銀行間劃撥結算業務之發展，提高支付系統之安全與效率，設立財團法人台灣票據交換所（下稱本所），並依財團法人法、民法、中央銀行法第三十二條、票據交換及銀行間劃撥結算業務管理辦法等有關法令組織及運作。

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. 新種業務推廣及應用系統功能擴充

(1) 拜訪樂天銀行、農金資訊及新光銀行等 22 家金融機構，推廣業務合作、商業模式運用或新增新種業務平台功能，以提高業者導入意願。

(2) 拜訪國泰投信、富邦證券及元大人壽等 42 家業者，推廣業務合作或討論商業模式運用，提升客戶服務之市場競爭力。

(3) 本(112)年度舉辦之業務應用說明會如下：

A.舉辦「eDDA 服務再升級—金融 FIDO 跨行身分核驗」說明會，邀請壽險業者、證券業者及銀行與會，說明金融 FIDO 跨行身分核驗服務應用。

B.舉辦「產物保險數位服務應用升級」說明會，邀請產險業者及其合作銀行與會，說明線上即時保費收付、保戶身分確認及金融 FIDO 跨行身分核驗等金流及驗證服務方案。

C.舉辦「租賃業數位服務應用升級」說明會，邀請租賃業者及其合作銀行與會，說明線上身分確認、授權與即時收付款等應用，提供個人及企業用戶金流收付款解決方案。

D.於花蓮、台東、澎湖、桃園、新竹、台南、台中、嘉義及高雄等 9 個分所所在地舉辦 9 場 ACH 及 DDA 業務說明會，邀請當地金融機構、政府機關及工會團體與會，說明 ACH 及 DDA 業務，並分享推廣經驗。

- (4) 推動農漁會辦理 eDDA 授權及身分確認業務，以達普惠金融之目的。
- (5) 新增三信銀行參加 eDDA 業務，順利推動中小型銀行加入；第一銀行及中華郵政辦理 eDDA 網銀雙因機制，中華郵政辦理銀行帳號資訊確認機制。
- (6) 新增凱基證券等 15 家業者辦理 eDDA 授權業務；永豐金證券等 5 家業者辦理身分確認業務。
- (7) 新增陽信銀行、遠雄人壽等 26 家業者辦理 eACH 業務。
- (8) 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。
- (9) 新增服務功能，如 eDDA 及 eACH 辦理證券分戶帳入金與出金及 eDDA 辦理金融 FIDO 跨行身分核驗服務。

2. eFCS 業務推廣及應用系統功能擴充

- (1) 辦理相關業務推廣會議，向銀行、電子支付機構及業者，推廣業務合作及商業模式應用。
- (2) 新增第一銀行、國泰世華銀行等 4 家為 eFCS 提出單位，中國信託銀行為 eFCS 銷帳處理行，陽信銀行銀行為 eFCS 扣款行。
- (3) 新增新竹縣規費、部分縣市地方稅及學雜費等 5 項費用代收服務。
- (4) 廣續辦理相關獎助方案及繳費推廣活動。

3. 參與「2023 台北國際金融博覽會」，介紹本所電子化授權及身分驗證業務，並邀請證券業者及壽險業者，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

- (1) 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。

- (2) 本計畫於 111 年 7 月啟動專案建置，規劃時程 22 個月，分四個階段執行，預計於本年執行第二、三階段工作項目。

2. 執行情形

- (1) 本案第二階段於本年 5 月 16 日完成軟、硬體設備交付，嗣後依序完成系統開發、文件交付等工作，並於 8 月 30 日完成第二階段驗收。
- (2) 本年 8 月 11 日完成第三階段軟體設備交付，刻正辦理系統測試作業。
- (3) 113 年 3 月 4 日交付第三階段完工報告書，刻正辦理驗收作業。

(二) eFCS 金融業代收系統環境提升

1. 計畫目標

本所現行使用之 eFCS 應用程式、閘道及網頁伺服器之系統軟硬體已經原廠公告中止技術支援服務(End of Service, EOS)，爰規劃採購新機型及更新系統軟體版本，以維持系統穩定度，達到營運不中斷目的。

2. 執行情形

- (1) 本年 5 月 5 日與得標廠商簽訂採購合約。
- (2) 專案時程 6 個月，7 月 7 日完成硬體建置，8 月 25 日完成軟體升級及系統移轉，9 月 14 日完成備援演練，10 月 12 日完成系統上線，並於 11 月 13 日完成專案驗收。

(三) MQI 票信整合查詢系統軟體提升

1. 計畫目標

- (1) 本所 MQI 票信整合查詢系統相關系統軟體及第三方套件均已公告中止技術支援服務(End of Service, EOS)，為維持票信查詢業務持續運作，爰規劃進行相關系統軟體及應用系統之版本提升作業，以確保系統安全。

- (2) 因應系統軟體及第三方套件之提升，並強化 MQI

票信整合查詢系統資訊安全，爰規劃提升 MQI 票信整合查詢系統相關程式。

2. 執行情形

本案考量計畫目標之需求條件，以及不同行業廠商之專業項目，採分別採購方式辦理。

(1) 硬體及系統軟體

A. 本年 3 月 9 日與得標廠商簽訂採購合約。

B. 專案時程 6 個月，於 7 月 23 日完成新伺服器與參加銀行間連線驗證，9 月 21 日完成專案驗收。並配合應用系統提升案於 10 月 28 日完成上線作業。

(2) 應用系統

A. 本年 5 月 31 日與得標廠商簽訂採購合約。

B. 於 7 月 17 日完成需求確認，嗣後依序完成系統分析及設計、程式開發及單元測試、系統整合測試及使用者驗證測試等工作，10 月 28 日正式上線作業，並於 12 月 21 日完成驗收。

(四) ACH 系統第二異地備援環境

1. 計畫目標

為確保 ACH 系統資訊服務不中斷，強化營運韌性，除台中主要備援環境外，另規劃於高雄市分所建立第二異地備援環境。

2. 執行情形

(1) 本年 5 月 5 日與得標廠商簽訂採購合約。

(2) 於 8 月 28 日完成總所封閉網路環境系統測試後設備搬遷至高雄市分所，9 月 27 日完成所內異地備援演練。10 月 28 日完成先導銀行異地備援演練，並於 113 年 2 月 7 日正式驗收。

(五) 網路監控軟體汰舊換新

1. 計畫目標

本所網路監控軟體 (WhatsUp Gold) 於 104 年建置完

成，使用至今已達 8 年。隨業務量逐年增加，設備授權數已不敷使用，監控反應速度漸趨緩慢，為增加相關設備監控數量及提升監控反應速度，並確保網路監控服務正常運作，爰進行汰舊換新。

2. 執行情形

(1) 本年 7 月 26 日與得標廠商簽訂採購合約。

(2) 8 月 22 日完成系統安裝建置，10 月 3 日完成系統上線，並於 11 月 8 日完成驗收。

(六) 電子郵件系統汰舊換新

1. 計畫目標

本所目前使用之電子郵件系統，建置於民國 100 年，使用至今已經達 11 年，且功能無法符合 24 小時即時通知及備援之需求，爰規劃進行汰舊換新，以提升維護品質及備援能力。

2. 執行情形

(1) 本年 5 月 10 日與得標廠商簽訂採購合約。

(2) 7 月 31 日完成系統安裝建置，8 月 23 日完成系統上線，並於 10 月 26 日完成驗收。

三、辦理資通安全管理法符規事項與資安及個資續審事項

(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. 辦理 ISO27001 資訊安全管理系統 (ISMS) 及 ISO27701 隱私資訊管理系統 (PIMS) 續審作業以維持證書持續有效。

(二) 執行情形

1. 弱點掃描、滲透測試及資通安全健診等 3 項檢測合併執行，本年 3 月 29 日啟動，7 月 13 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 8 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 8 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 6 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. 上、下半年分別於 4 月 21 日及 10 月 4 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)續審驗證，證書持續有效。

四、購置自有房舍，改善辦公環境

(一) 計畫目標

購置自有房舍，擴增辦公及機房空間，改善辦公環境。

(二) 執行情形

「購置台中市分所辦公房舍案」預算金額 5 億 449 萬 4,000 元，業於本年 11 月 17 日以 4 億 6,639 萬 4,600 元（含稅）決標，並於 11 月 29 日完成簽約，本案預計於 117 年 1 月完工，爰依約按工程進度付款。本年度已支付訂金、簽約金及開工款合計 6,993 萬元。

參、決算概要

一、收支營運實況

(一) 本年度業務收入 10 億 2,987 萬 7,488 元，較預算數增加 6,460 萬 1,488 元，約 6.69%，主要為：

1. 代付業務交易量成長，如勞保年金及股息入帳等項目增加，以及業務推廣成效提升，致媒體交換(ACH)收入、金融業代收服務(FCS)收入分別增加 4,751 萬 3,293 元及 537 萬 9,078 元。

2. 股市熱絡融資增加及部分銀行強化徵授信管理，票信需求增加，致查詢手續費收入增加 1,384 萬 259 元。

(二) 本年度業務外收入 2 億 6,333 萬 6,174 元，較預算數增

加 1 億 759 萬 3,174 元，約 69.08%，主要為：

1. 美國聯準會及我國中央銀行升息，以及升息期間購入債券，致利息收入增加 8,393 萬 6,394 元。
2. 指數股票型基金認列評價利益，致投資賸餘增加 2,093 萬 6,069 元。
3. 本年度處分部分美元定存，認列兌換賸餘 272 萬 7,908 元。

(三) 本年度業務支出與費用 8 億 804 萬 1,744 元，較預算數減少 3,938 萬 7,256 元，約 4.65%，主要為：

1. 預算員額未足額進用、部分人員退休、加班費摺節，以及擬增聘之新進人員，於本年下半年度開始進用等因素所致，致用人費用減少 3,823 萬 95 元。
2. 本於摺節原則，節省電腦軟體服務費，致服務費用減少 3,077 萬 3,581 元。
3. 交易量增加，本所依議定比例分配收受行之服務費用增加，致媒體交換(ACH)費用、金融業代收服務(FCS)費用分別增加 2,918 萬 4,302 元及 263 萬 6,748 元。

(四) 本年度業務外支出 3,251 萬 7,819 元，較預算數增加 1,826 萬 2,819 元，約 128.12%，主要係匯率波動，認列兌換短絀所致，美元存款認列未實現兌換賸餘 145 萬 5,686 元；人民幣存款認列未實現兌換短絀 2,097 萬 1,394 元，合計淨額為損失 1,951 萬 5,708 元。

(五) 本年度所得稅費用 4,240 萬 8,901 元，較預算數增加 2,168 萬 901 元，約 104.60%，主要係因業務收入決算數較預算數增加 6,460 萬 1,488 元、業務支出與費用決算數較預算數減少 3,938 萬 7,256 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 4 億 5,265 萬 4,099 元，較預算數增加 1 億 9,331 萬 9,099 元，約 74.54%；扣除所得稅費用之本期賸餘 4 億 1,024 萬 5,198 元，較預算數增加 1 億 7,163 萬 8,198 元，約 71.93%。

二、現金流量實況

- (一) 業務活動之淨現金流入 4 億 7,141 萬 9,317 元。
- (二) 投資活動之淨現金流出 10 億 6,153 萬 8,383 元。
- (三) 籌資活動之淨現金流入 101 萬 3,320 元。
- (四) 期末現金及約當現金 1 億 7,511 萬 2,726 元，較期初現金及約當現金 7 億 6,421 萬 8,472 元，減少 5 億 8,910 萬 5,746 元，主要係美元資產因應停止升息，由短天期轉至一年期定存所致。

三、淨值變動實況

本年度決算淨值總額 104 億 1,686 萬 4,571 元，較上年度決算數 100 億 446 萬 193 元，增加 4 億 1,240 萬 4,378 元，約 4.12%，係累積賸餘之本期賸餘增加 4 億 1,024 萬 5,198 元及確定福利計畫之再衡量數增加 215 萬 9,180 元所致。

四、資產負債實況

- (一) 本年度決算資產總額 111 億 2,464 萬 1,390 元，較上年度決算數 106 億 9,638 萬 2,096 元，增加 4 億 2,825 萬 9,294 元，約 4.00%，主要為流動金融資產增加 16 億 8,016 萬 2,893 元、購建中固定資產增加 1 億 363 萬 8,645 元、非流動金融資產減少 7 億 9,468 萬 5,588 元以及現金及約當現金減少 5 億 8,910 萬 5,746 元。
- (二) 本年度決算負債總額 7 億 777 萬 6,819 元，較上年度決算數 6 億 9,192 萬 1,903 元，增加 1,585 萬 4,916 元，約 2.29%，主要為應付款項增加 1,760 萬 1,925 元、什項負債增加 101 萬 3,320 元及負債準備減少 338 萬 1,136 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 112 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
1,383,573,998	收入	1,121,019,000	1,293,213,662	172,194,662	15.36
997,597,208	業務收入	965,276,000	1,029,877,488	64,601,488	6.69
385,976,790	業務外收入	155,743,000	263,336,174	107,593,174	69.08
385,847,587	財務收入	155,694,000	263,294,371	107,600,371	69.11
129,203	其他業務外收入	49,000	41,803	(7,197)	(14.69)
806,726,934	支出	861,684,000	840,559,563	(21,124,437)	(2.45)
792,571,536	業務支出與費用	847,429,000	808,041,744	(39,387,256)	(4.65)
14,155,398	業務外支出	14,255,000	32,517,819	18,262,819	128.12
-	財務費用	-	19,515,708	19,515,708	
14,155,398	其他業務外支出	14,255,000	13,002,111	(1,252,889)	(8.79)
576,847,064	稅前賸餘	259,335,000	452,654,099	193,319,099	74.54
38,367,422	所得稅費用	20,728,000	42,408,901	21,680,901	104.60
538,479,642	本期賸餘	238,607,000	410,245,198	171,638,198	71.93

上 年 度 決 算 數	科 目	本 年 度 預 算 數	本 年 度 決 算 數	比較增(減-)
(15,084,015)	本期其他綜合餘絀 不重分類至餘絀之項目 透過其他綜合餘絀按公允 價值衡量之權益工具投資 未實現評價餘絀(註)	-	-	-
33,004,051	確定福利計畫之再衡量數	-	2,159,180	2,159,180
17,920,036	本期其他綜合餘絀合計	-	2,159,180	2,159,180

註:配合企業會計準則公報第十五號第二次修訂之本所會計制度，自 112 年起「備供出售金融資產未實現餘絀」調整為「透過其他綜合餘絀按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價餘絀」；本年度投資指數股票型基金已由「備供出售金融資產」重分類為「透過餘絀按公允價值衡量之金融資產」，其評價損益改列「投資賸餘/短絀」。

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 112 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	259,335,000	452,654,099	193,319,099	74.54
利息股利之調整				
利息收入	(150,975,000)	(234,911,394)	(83,936,394)	(55.60)
股利收入	(4,719,000)	(2,536,700)	2,182,300	46.24
未計利息股利之稅前賸餘	103,641,000	215,206,005	111,565,005	107.65
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	65,911,000	65,080,274	(830,726)	(1.26)
攤銷	37,294,000	36,855,046	(438,954)	(1.18)
呆帳損失	21,000	21,300	300	1.43
未實現兌換短絀	-	19,515,708	19,515,708	
金融資產評價賸餘	-	(23,118,369)	(23,118,369)	
與業務活動相關之資產/負債變動數				
應收款項	(7,621,000)	(2,405,485)	5,215,515	68.44
預付款項	23,000	(213,245)	(236,245)	(1,027.15)
應付款項	19,941,000	13,576,672	(6,364,328)	(31.92)
預收款項	213,000	620,807	407,807	191.46
負債準備	-	(1,221,956)	(1,221,956)	
未計利息股利之現金流入	219,423,000	323,916,757	104,493,757	47.62
收取利息	100,271,000	183,349,508	83,078,508	82.85
收取股利	4,719,000	2,536,700	(2,182,300)	(46.24)
支付所得稅	(22,048,000)	(38,383,648)	(16,335,648)	(74.09)
業務活動之淨現金流入	302,365,000	471,419,317	169,054,317	55.91
投資活動之現金流量				
減少(增加)流動金融資產	571,868,000	(618,123,826)	(1,189,991,826)	(208.09)
增加投資	(268,073,000)	(265,820,000)	2,253,000	0.84
增加不動產、廠房及設備	(554,911,000)	(130,194,284)	424,716,716	76.54
增加無形資產及其他資產	(62,741,000)	(47,400,273)	15,340,727	24.45
投資活動之淨現金流出	(313,857,000)	(1,061,538,383)	(747,681,383)	(238.22)
籌資活動之現金流量				
(減少)增加其他負債	(9,030,000)	1,013,320	10,043,320	111.22
籌資活動之淨現金(流出)流入	(9,030,000)	1,013,320	10,043,320	111.22
現金及約當現金之淨減	(20,522,000)	(589,105,746)	(568,583,746)	(2,770.61)
期初現金及約當現金	176,285,000	764,218,472	587,933,472	333.51
期末現金及約當現金	155,763,000	175,112,726	19,349,726	12.42

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 112 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	4,127,230,031	412,404,378	(14,205,618)	4,525,428,791	
累積賸餘	4,127,230,031	412,404,378	(14,205,618)	4,525,428,791	本年度增加數係本期賸餘及確定福利計畫之再衡量數；另為配合本所會計制度修訂，本年度投資指數股票型基金之評價損益改列「投資賸餘/短絀」，結轉科目由「累積其他綜合餘絀」改列「累積餘絀」，爰調減14,205,618元。
淨值其他項目	(14,205,618)	14,205,618	-	-	
累積其他綜合餘絀	(14,205,618)	14,205,618	-	-	
合 計	10,004,460,193	426,609,996	(14,205,618)	10,416,864,571	

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 112 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	5,350,631,482	4,203,345,837	1,147,285,645	27.29
現金及約當現金	175,112,726	764,218,472	(589,105,746)	(77.09)
流動金融資產	4,889,058,962	3,208,896,069	1,680,162,893	52.36
應收款項	279,634,938	223,619,685	56,015,253	25.05
預付款項	6,824,856	6,611,611	213,245	3.23
投資	4,562,380,000	5,357,065,588	(794,685,588)	(14.83)
非流動金融資產	4,562,380,000	5,357,065,588	(794,685,588)	(14.83)
不動產、廠房及設備	526,110,289	460,996,279	65,114,010	14.12
土地	80,848,056	80,848,056	-	-
房屋及建築	63,266,470	65,367,574	(2,101,104)	(3.21)
機械及設備	234,136,150	265,280,610	(31,144,460)	(11.74)
交通及運輸設備	2,890,241	2,896,909	(6,668)	(0.23)
什項設備	10,065,858	11,468,641	(1,402,783)	(12.23)
租賃權益改良	18,795,390	22,665,010	(3,869,620)	(17.07)
購建中固定資產	116,108,124	12,469,479	103,638,645	831.14
無形資產	134,863,777	128,676,507	6,187,270	4.81
商標權	60,710	69,278	(8,568)	(12.37)
專利權	3,422	24,026	(20,604)	(85.76)
電腦軟體	103,450,788	112,924,410	(9,473,622)	(8.39)
電腦軟體-執行戶	31,348,857	15,658,793	15,690,064	100.20
其他資產	550,655,842	546,297,885	4,357,957	0.80
什項資產	550,655,842	546,297,885	4,357,957	0.80
資 產 合 計	11,124,641,390	10,696,382,096	428,259,294	4.00
負 債				
流動負債	201,229,552	183,006,820	18,222,732	9.96
應付款項	197,647,047	180,045,122	17,601,925	9.78
預收款項	3,582,505	2,961,698	620,807	20.96
其他負債	506,547,267	508,915,083	(2,367,816)	(0.47)
負債準備	190,331,198	193,712,334	(3,381,136)	(1.75)
什項負債	316,216,069	315,202,749	1,013,320	0.32
負 債 合 計	707,776,819	691,921,903	15,854,916	2.29
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	4,525,428,791	4,127,230,031	398,198,760	9.65
累積賸餘	4,525,428,791	4,127,230,031	398,198,760	9.65
淨值其他項目	-	(14,205,618)	14,205,618	100.00
累積其他綜合餘絀	-	(14,205,618)	14,205,618	100.00
淨 值 合 計	10,416,864,571	10,004,460,193	412,404,378	4.12
負 債 及 淨 值 合 計	11,124,641,390	10,696,382,096	428,259,294	4.00

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 112 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	965,276,000	1,029,877,488	64,601,488	6.69	
手續費收入	965,276,000	1,029,877,488	64,601,488	6.69	
退票手續費收入	7,510,000	8,577,030	1,067,030	14.21	係退票量減少幅度較預期趨緩，致退票及註記手續費收入較預算數增加。
註記手續費收入	1,114,000	1,398,720	284,720	25.56	
查詢手續費收入	555,152,000	568,992,259	13,840,259	2.49	
票據交換手續費收入	92,692,000	89,675,418	(3,016,582)	(3.25)	
媒體交換(ACH)收入	285,332,000	332,845,293	47,513,293	16.65	主要係代付業務交易量成長，如勞保年金及股息入帳等增加所致。
票據運送收入	4,007,000	3,785,117	(221,883)	(5.54)	
託收票據收入	10,392,000	10,147,573	(244,427)	(2.35)	
金融業代收服務(FCS)收入	9,077,000	14,456,078	5,379,078	59.26	主要係業務推廣成效提升所致。
業務外收入	155,743,000	263,336,174	107,593,174	69.08	
財務收入	155,694,000	263,294,371	107,600,371	69.11	
利息收入	150,975,000	234,911,394	83,936,394	55.60	主要係美國聯準會及我國中央銀行升息所致。
投資賸餘	4,719,000	25,655,069	20,936,069	443.65	主要係指數股票型基金認列評價利益所致。
兌換賸餘	-	2,727,908	2,727,908		係處分部分美元定存，認列兌換賸餘所致。
其他業務外收入	49,000	41,803	(7,197)	(14.69)	
雜項收入	49,000	41,803	(7,197)	(14.69)	本年度臨場健康服務停止補助所致。
合 計	1,121,019,000	1,293,213,662	172,194,662	15.36	

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 112 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	847,429,000	808,041,744	(39,387,256)	(4.65)	
業務支出	67,684,000	98,338,358	30,654,358	45.29	
金融業代收服務 (FCS)費用	2,380,000	5,016,748	2,636,748	110.79	主要係交易量增加，伴隨金融業代收服務(FCS)收入成長，致該服務費用增加。
媒體交換(ACH)費用	56,154,000	85,338,302	29,184,302	51.97	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	4,510,000	4,095,027	(414,973)	(9.20)	
查詢手續費費用	4,640,000	3,888,281	(751,719)	(16.20)	係因以中華電信網路為查詢管道之業務，轉由其他方式查詢，致相關費用減少。
業務費用	779,745,000	709,703,386	(70,041,614)	(8.98)	
用人費用	477,034,000	438,803,905	(38,230,095)	(8.01)	
服務費用	157,192,000	126,418,419	(30,773,581)	(19.58)	主要係本於撙節原則，節省電腦軟體服務費所致。
材料及用品費	2,327,000	1,584,049	(742,951)	(31.93)	主要係本於節能減碳原則，撙節辦公用品費用所致。
租金與利息	36,092,000	36,150,813	58,813	0.16	
折舊及攤銷	103,205,000	101,935,320	(1,269,680)	(1.23)	
稅捐及規費	671,000	605,385	(65,615)	(9.78)	
會費、捐助及分攤	2,254,000	3,280,250	1,026,250	45.53	主要係本年度捐贈「土耳其賑災捐款」100萬元。
損失及賠償	21,000	21,300	300	1.43	
其他	949,000	903,945	(45,055)	(4.75)	
業務外支出	14,255,000	32,517,819	18,262,819	128.12	
財務費用	-	19,515,708	19,515,708		
兌換短絀	-	19,515,708	19,515,708		係匯率波動，認列兌換短絀所致，美元存款認列未實現兌換賸餘1,455,686元；人民幣存款認列未實現兌換短絀20,971,394元，合計淨額為損失19,515,708元。
其他業務外支出	14,255,000	13,002,111	(1,252,889)	(8.79)	
雜項支出	14,255,000	13,002,111	(1,252,889)	(8.79)	
合 計	861,684,000	840,559,563	(21,124,437)	(2.45)	

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 112 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-)		說 明
			金 額 (3)=(2)-(1)	(%) (4)=(3)/(1)*100	
不動產、廠房及設備					
土地	479,269,000	-	(479,269,000)	(100.00)	主要係因購置之台中市分所辦公房舍為預售屋，採分期付款，未付款項384,250,360元(未稅，下同)，已付款項69,264,286元帳列購建中固定資產，合計453,514,646元所致。
房屋及建築	25,225,000	119,904	(25,105,096)	(99.52)	
機械及設備	49,482,000	23,153,175	(26,328,825)	(53.21)	主要係媒體交換系統高雄第二異地備援環境建置之驗收程序尚未完成，帳列購建中固定資產21,690,886元。
交通及運輸設備	449,000	651,485	202,485	45.10	主要係為符合國家關鍵基礎設施防護標準購置之錄影監視設備，以資本支出節餘款支應。
什項設備	486,000	1,192,591	706,591	145.39	主要係為符合國家關鍵基礎設施防護標準購置之電腦機房全自動滅火系統，以資本支出節餘款支應。
租賃權益改良	-	273,100	273,100		主要係總所強化門禁設施，以資本支出節餘款支應。
購建中固定資產(註1)	14,368,100	13,683,905	(684,195)	(4.76)	係eACH圈存扣款系統汰舊換新第二階段-硬體部分。
	-	91,120,124	91,120,124		
合 計	569,279,100	130,194,284	(439,084,816)	(77.13)	(註2)

註：

1. 購建中固定資產

(1)本年度預算數：111 年度保留預算係 eACH 圈存扣款系統汰舊換新第二階段-硬體部分 14,368,100 元。

(2)本年度決算數：主要係購置台中市分所辦公房舍之訂金、簽約金及開工款 69,264,286 元；媒體交換系統高雄第二異地備援環境建置等機械設備 21,690,886 元；另 eACH 圈存扣款系統汰舊換新第二階段-硬體部分 13,683,905 元。

2. 排除購置自有房舍土地、房屋及建築，預算數為 64,785,100 元，決算數為 60,810,094 元，經調整後本年度決算數較預算數減少 3,975,006 元，執行率為 93.86%。

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 112 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 112 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 112 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	267	254	(13)	
工員	23	22	(1)	
合計	290	276	(14)	

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 112 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	257,496,000	21,639,000	3,320,000	92,128,000	25,537,000	26,972,000	21,171,000	1,537,000	449,800,000		
工員	12,163,000	1,003,000	174,000	4,260,000	1,232,000	1,714,000	1,823,000	121,000	22,490,000		
退休人員	-	-	-	-	-	-	1,134,000	-	1,134,000		
兼職人員	2,809,000	-	-	-	-	-	81,000	720,000	3,610,000		
合 計	272,468,000	22,642,000	3,494,000	96,388,000	26,769,000	28,686,000	24,209,000	2,378,000	477,034,000		
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	239,454,924	13,861,580	2,691,691	86,396,547	25,349,210	25,631,699	19,682,361	722,162	413,790,174	(36,009,826)	
工員	11,572,746	516,212	194,006	3,885,677	1,043,138	1,560,433	1,888,960	43,267	20,704,439	(1,785,561)	
退休人員	-	-	-	-	-	-	955,500	-	955,500	(178,500)	
兼職人員	2,639,457	-	-	-	-	-	63,895	650,440	3,353,792	(256,208)	
合 計	253,667,127	14,377,792	2,885,697	90,282,224	26,392,348	27,192,132	22,590,716	1,415,869	438,803,905	(38,230,095)	

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：黃 昱 程

