

財團法人台灣票據交換所

The logo of the Taiwan Bill of Exchange Association (TSH) is a large, stylized, light blue graphic that combines the letters 'T', 'S', and 'H' into a single, flowing shape. It is positioned in the background behind the text.

中華民國 113 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 113 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	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 113 年度

壹、財團法人概況

一、設立依據

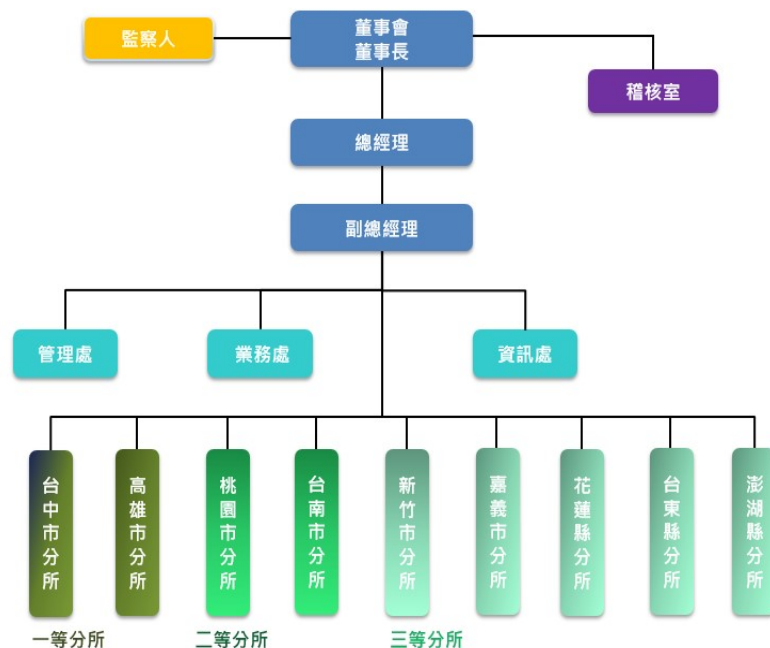
為促進台灣地區票據交換及銀行間劃撥結算業務之發展，提高支付系統之安全與效率，設立財團法人台灣票據交換所（下稱本所），並依財團法人法、民法、中央銀行法第三十二條、票據交換及銀行間劃撥結算業務管理辦法等有關法令組織及運作。

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 相關業務推廣及應用系統功能擴充

- (1) 拜訪將來銀行等 55 家金融機構，推動平台新增功能，推廣業務合作並促請導入新業者，以提高平台交易量與市場滲透率。
- (2) 拜訪兆豐產險等 52 家業者，推廣業務合作與探討商業應用場景，以拓展市場應用範圍。
- (3) 舉辦 2 場業務應用說明會：
 - A.舉辦「投信業數位金融應用升級」說明會，邀請投信業者及銀行與會，說明線上身分確認、授權與即時收付款服務，以及金融 Fast-ID 跨行身分核驗等金流及驗證服務方案。
 - B.舉辦「保險業數位創新暨綠色永續金融應用」說明會，邀請壽險業者、產險業者及銀行與會，說明線上授權、身分確認與即時收付款等金流及驗證服務方案。
- (4) 推廣信合社辦理 eDDA 授權及身分確認業務，以達普惠金融之目的，已有 20 家信合社規劃導入。
- (5) 順利推動純網路銀行介接本所平台，新增將來銀行參加 eDDA 及 eACH 業務；台北富邦、王道銀行、台灣企銀及凱基銀行辦理 eDDA 網銀雙因機制，台灣企銀辦理銀行帳號資訊確認機制。
- (6) 新增元富證券等 28 家業者辦理 eDDA 授權業務；南山人壽等 7 家業者辦理身分確認業務。
- (7) 新增中信證券等 31 家業者辦理 eACH 即時扣款入帳

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 eACH 整批轉即時功能，銀行可快速導入服務，處理業者大量批次交易，提升服務效率。
- (10) 新增 eDDA 以行動自然人憑證辦理電子化授權及身分確認服務。

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) 新增台灣企銀等 3 家銀行為 eFCS 提出單位，將來銀行為 eFCS 扣款行。
 - (3) 新增台灣大哥大電信費、部分縣市地方稅、傳繳、自動報繳及學雜費等 5 項費用代收服務。
 - (4) 新增 eFCS 瓦斯費即查繳功能及業者發動查詢交易結果功能。
 - (5) 廣續辦理相關獎助方案及繳費推廣活動。
- ## 3. 參與「2024 年金融服務愛心公益嘉年華」臺南及臺北場，宣導 ACH 代收代付業務、支票防詐等金融知識，舉辦闖關送小農產品遊戲，以傳達正確的金融知識，並支持偏鄉小農及慈善公益。
- ## 4. 協同新創業者參加金融科技創新園區舉辦之「ESG 普惠綠金融，家庭碳儲蓄」聯合實證計畫發表會，分享創新之金融服務應用場景。

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-第四、五階段

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，並新增批次交易轉即時發送等功能，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 111 年 7 月簽訂採購合約，爰於本年廣續推動辦理。

2. 執行情形

- (1) 本案為強化系統功能之正確性及穩定性，以降低應用系統上線的風險，於原第四階段同異地備援建置及測試，增加平行驗證測試、營運不中斷測試等工作項目，並增加第五階段營運系統上線作業。
- (2) 本案於 114 年 1 月 11 日完成營運系統上線，並分別於同年 2 月 5 日辦理第四階段驗收、2 月 20 日完成全案驗收。

(二) 票信系統同地備援主機汰除及轉移

1. 計畫目標

原票信系統同地備援主機(2818)已終止技術支援服務(End of Service, EOS)，規劃將 eACH 營運主機硬體模組提升，使其兼作為票信系統同地備援主機，當總所營運主機無法提供服務時，備援主機可立即於 RTO 系統回復時間內啟動，維持業務持續運作不中斷。

2. 執行情形

- (1) 本案於本年 6 月 26 日與得標廠商簽訂採購合約。
- (2) 同年 7 月 23 日完成主機硬體安裝建置，114 年 1 月 11 日營運系統上線，嗣後依序完成備援演練及文件交付，並於 2 月 21 日完成驗收。

(三) 票信系統磁帶機汰舊換新

1. 計畫目標

汰換現有 EOS 之票信系統磁帶機，採購虛擬磁帶館與實體磁帶機各 1 座，避免設備故障時維護廠商無零件可更換及停止維護之風險，以確保業務持續不中斷。

2. 執行情形

- (1) 本案於本年 5 月 17 日與得標廠商簽訂採購合約。
- (2) 同年 7 月 3 日完成硬體設備安裝建置，10 月 1 日設備上線，嗣後依序完成教育訓練及文件交付，並於 11 月 28 日完成驗收。

(四) 網頁應用程式防火牆暨負載平衡設備汰舊換新

1. 計畫目標

整併網頁應用程式防火牆與負載平衡器功能於同一設備，並平行轉移設定及防禦政策，以優化架構及縮減機房使用空間與電力。

2. 執行情形

(1) 本案於本年 4 月 9 日與得標廠商簽訂採購合約。

(2) 同年 8 月 2 日完成系統安裝，10 月 26 日完成系統上線，並於 11 月 25 日完成驗收。

三、辦理資通安全管理法合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. 強化本所資通安全防護能力及同仁資通安全認知。

3. 強化本所網路與系統安全防護及監控應處能力。

4. 辦理 ISO27001 資訊安全管理系統(ISMS)及 ISO27701 個人資料保護管理系統(PIMS)續審驗證，以維持證書持續有效。

(二) 執行情形

1. 依資通安全管理法要求，持續辦理資通安全健診作業，包括網路架構、惡意活動與防火牆連線設定之檢視，以及弱點掃描與滲透測試，確保作業均符合相關法規要求。

2. 為提升同仁資通安全認知及警覺性，辦理下列事項：

(1) 將社交工程防護由委外改為自主演練，加強演練頻率與彈性。

(2) 資通安全專責及資訊人員：已於 9 月完成每年專業及通識課程規定時數之教育訓練。

(3) 一般使用者及主管：已於 6 月完成每年 3 小時之教育訓練，全面提升防護意識。

3. 為提升本所網路與系統安全，辦理下列事項：

(1) 依目標強化網路及系統安全防護，已推動 SOC 與

APT 監控服務，針對異常情形進行即時告警與處置。

(2) 建置網路效能管理系統(NPM)以監控網路封包與異常分析，同時規劃改善機房環境及設置大型電視牆，以提升監控設施效能。

4. 依 ISO27001 資訊安全管理系統與 ISO27701 個人資料保護管理系統之要求，於 4 月及 10 月分別通過第三方稽核驗證，證書持續有效，維持整體資訊安全管理與個資保護之合規性。

參、決算概要

一、收支營運實況

(一) 本年度業務收入 11 億 668 萬 4,605 元，較預算數增加 8,593 萬 7,605 元，約 8.42%，主要為：

1. 代付業務交易量成長，如勞保各項年金及股息入帳等增加，以及即時性代收交易量成長，致媒體交換(ACH)收入、金融業代收服務(FCS)收入分別增加 5,310 萬 5,002 元及 786 萬 9,981 元。

2. 股市熱絡融資增加、銀行消費性貸款成長及銀行強化徵授信管理，致查詢手續費收入增加 2,385 萬 2,890 元。

(二) 本年度業務外收入 4 億 6,156 萬 4,135 元，較預算數增加 2 億 5,262 萬 7,135 元，約 120.91%，主要為：

1. 匯率波動，認列兌換賸餘 1 億 9,976 萬 7,860 元。

2. 我國中央銀行升息及買入利率較高之債券，致利息收入增加 4,741 萬 794 元。

(三) 本年度業務支出與費用 8 億 3,881 萬 5,373 元，較預算數減少 3,806 萬 3,627 元，約 4.34%，主要為：

1. 預算員額未足額進用及部分人員退休等因素，致用人費用減少 3,440 萬 5,263 元。

2. 本於撙節原則，節省維護費，致服務費用減少 949 萬 814 元。

3. eACH 圈存扣款系統汰舊換新建置計畫尚未完成，致

折舊及攤銷減少 900 萬 3,570 元。

4. 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 1,213 萬 3,379 元及 186 萬 8,323 元。

(四) 本年度業務外支出 2,775 萬 8,414 元，較預算數減少 3,676 萬 2,586 元，約 56.98%，主要為：

1. 本年度未產生未實現兌換短絀，致兌換短絀減少 4,211 萬 3,411 元。

2. 係指數股票型基金認列評價損失，致投資短絀增加 548 萬 4,471 元。

(五) 本年度所得稅費用 4,997 萬 1,855 元，較預算數增加 2,380 萬 4,855 元，約 90.97%，主要係因業務收入決算數較預算數增加 8,593 萬 7,605 元、業務支出與費用決算數較預算數減少 3,806 萬 3,627 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 7 億 167 萬 4,953 元，較預算數增加 4 億 1,339 萬 953 元，約 143.40%；扣除所得稅費用之本期賸餘 6 億 5,170 萬 3,098 元，較預算數增加 3 億 8,958 萬 6,098 元，約 148.63%。

二、現金流量實況

(一) 業務活動之淨現金流入 5 億 9,563 萬 7,865 元。

(二) 投資活動之淨現金流出 5 億 6,892 萬 1,462 元。

(三) 籌資活動之淨現金流出 722 萬 658 元。

(四) 現金及約當現金之淨增加數 1,949 萬 5,745 元，係期末現金及約當現金 1 億 9,460 萬 8,471 元，較期初現金及約當現金 1 億 7,511 萬 2,726 元增加之數。

三、淨值變動實況

本年度決算淨值總額 110 億 8,983 萬 7,398 元，較上年度決算數 104 億 1,686 萬 4,571 元，增加 6 億 7,297 萬 2,827 元，約 6.46%，係累積賸餘之本期賸餘增加 6 億 5,170 萬 3,098 元及確定福利計畫之再衡量數增加 2,126 萬 9,729 元所致。

四、資產負債實況

(一)本年度決算資產總額 118 億 4,625 萬 6,904 元，較上年度決算數 111 億 2,464 萬 1,390 元，增加 7 億 2,161 萬 5,514 元，約 6.49%，主要為非流動金融資產增加 15 億 8,803 萬 2,300 元、購建中固定資產增加 7,375 萬 4,402 元、應收款項增加 4,920 萬 3,811 元及流動金融資產減少 9 億 9,617 萬 9,095 元。

(二)本年度決算負債總額 7 億 5,641 萬 9,506 元，較上年度決算數 7 億 777 萬 6,819 元，增加 4,864 萬 2,687 元，約 6.87%，主要為應付款項增加 7,887 萬 12 元、負債準備減少 2,234 萬 9,631 及什項負債減少 722 萬 658 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 113 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
1,293,213,662	收入	1,229,684,000	1,568,248,740	338,564,740	27.53
1,029,877,488	業務收入	1,020,747,000	1,106,684,605	85,937,605	8.42
263,336,174	業務外收入	208,937,000	461,564,135	252,627,135	120.91
263,294,371	財務收入	208,930,000	461,048,191	252,118,191	120.67
41,803	其他業務外收入	7,000	515,944	508,944	7,270.63
840,559,563	支出	941,400,000	866,573,787	(74,826,213)	(7.95)
808,041,744	業務支出與費用	876,879,000	838,815,373	(38,063,627)	(4.34)
32,517,819	業務外支出	64,521,000	27,758,414	(36,762,586)	(56.98)
19,515,708	財務費用	51,482,000	14,853,060	(36,628,940)	(71.15)
13,002,111	其他業務外支出	13,039,000	12,905,354	(133,646)	(1.02)
452,654,099	稅前賸餘	288,284,000	701,674,953	413,390,953	143.40
42,408,901	所得稅費用	26,167,000	49,971,855	23,804,855	90.97
410,245,198	本期賸餘	262,117,000	651,703,098	389,586,098	148.63

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			
	不重分類至餘絀之項目			
2,159,180	確定福利計畫之再衡量數	-	21,269,729	21,269,729
2,159,180	本期其他綜合餘絀合計	-	21,269,729	21,269,729

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 113 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	288,284,000	701,674,953	413,390,953	143.40
利息股利之調整				
利息收入	(207,935,000)	(255,345,794)	(47,410,794)	(22.80)
股利收入	(995,000)	(5,778,822)	(4,783,822)	(480.79)
未計利息股利之稅前賸餘	79,354,000	440,550,337	361,196,337	455.17
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	74,019,000	69,264,887	(4,754,113)	(6.42)
攤銷	41,442,000	37,192,543	(4,249,457)	(10.25)
呆帳損失	23,000	72,000	49,000	213.04
未實現兌換短絀(賸餘)	51,482,000	(196,635,476)	(248,117,476)	(481.95)
財產交易短絀	-	11,237	11,237	
金融資產評價短絀	-	5,328,756	5,328,756	
與業務活動相關之資產/負債變動數				
應收款項	(3,657,000)	(19,040,941)	(15,383,941)	(420.67)
預付款項	(506,000)	(251,699)	254,301	50.26
應付款項	4,972,000	71,312,693	66,340,693	1,334.29
預收款項	149,000	(657,036)	(806,036)	(540.96)
負債準備	-	(1,079,902)	(1,079,902)	
未計利息股利之現金流入	247,278,000	406,067,399	158,789,399	64.21
收取利息	167,971,000	226,626,680	58,655,680	34.92
收取股利	995,000	5,358,322	4,363,322	438.52
支付所得稅	(20,728,000)	(42,414,536)	(21,686,536)	(104.62)
業務活動之淨現金流入	395,516,000	595,637,865	200,121,865	50.60
投資活動之現金流量				
(增加)減少流動金融資產	(84,070,000)	973,739,376	1,057,809,376	1,258.25
增加投資	(54,890,000)	(1,375,381,117)	(1,320,491,117)	(2,405.70)
增加不動產、廠房及設備	(110,263,000)	(123,128,626)	(12,865,626)	(11.67)
增加無形資產及其他資產	(34,441,000)	(44,151,095)	(9,710,095)	(28.19)
投資活動之淨現金流出	(283,664,000)	(568,921,462)	(285,257,462)	(100.56)
籌資活動之現金流量				
增加(減少)其他負債	3,328,000	(7,220,658)	(10,548,658)	(316.97)
籌資活動之淨現金流入(流出)	3,328,000	(7,220,658)	(10,548,658)	(316.97)
匯率影響數	(51,482,000)	-	51,482,000	100.00
現金及約當現金之淨增	63,698,000	19,495,745	(44,202,255)	(69.39)
期初現金及約當現金	155,763,000	175,112,726	19,349,726	12.42
期末現金及約當現金	219,461,000	194,608,471	(24,852,529)	(11.32)

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 113 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	4,525,428,791	672,972,827	-	5,198,401,618	
累積賸餘	4,525,428,791	672,972,827	-	5,198,401,618	本年度增加數係本期賸餘及確定福利計畫之再衡量數。
合 計	10,416,864,571	672,972,827	-	11,089,837,398	

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 113 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目	本 決 算 數 (1)	上 年 度 算 數 (2)	比 較 增 (減-)	
			金 額 (3)=(1)-(2)	(%) (4)=(3)/(2)*100
資 產				
流動資產	4,423,410,118	5,350,631,482	(927,221,364)	(17.33)
現金及約當現金	194,608,471	175,112,726	19,495,745	11.13
流動金融資產	3,892,879,867	4,889,058,962	(996,179,095)	(20.38)
應收款項	328,838,749	279,634,938	49,203,811	17.60
預付款項	7,083,031	6,824,856	258,175	3.78
投資	6,150,412,300	4,562,380,000	1,588,032,300	34.81
非流動金融資產	6,150,412,300	4,562,380,000	1,588,032,300	34.81
不動產、廠房及設備	579,396,315	526,110,289	53,286,026	10.13
土地	80,848,056	80,848,056	-	-
房屋及建築	61,086,712	63,266,470	(2,179,758)	(3.45)
機械及設備	219,467,301	234,136,150	(14,668,849)	(6.27)
交通及運輸設備	3,382,693	2,890,241	492,452	17.04
什項設備	9,620,836	10,065,858	(445,022)	(4.42)
租賃權益改良	15,128,191	18,795,390	(3,667,199)	(19.51)
購建中固定資產	189,862,526	116,108,124	73,754,402	63.52
無形資產	142,318,757	134,863,777	7,454,980	5.53
商標權	52,142	60,710	(8,568)	(14.11)
專利權	-	3,422	(3,422)	(100.00)
電腦軟體	70,631,219	103,450,788	(32,819,569)	(31.72)
電腦軟體-執行戶	71,635,396	31,348,857	40,286,539	128.51
其他資產	550,719,414	550,655,842	63,572	0.01
什項資產	550,719,414	550,655,842	63,572	0.01
資 產 合 計	11,846,256,904	11,124,641,390	721,615,514	6.49
負 債				
流動負債	279,442,528	201,229,552	78,212,976	38.87
應付款項	276,517,059	197,647,047	78,870,012	39.90
預收款項	2,925,469	3,582,505	(657,036)	(18.34)
其他負債	476,976,978	506,547,267	(29,570,289)	(5.84)
負債準備	167,981,567	190,331,198	(22,349,631)	(11.74)
什項負債	308,995,411	316,216,069	(7,220,658)	(2.28)
負 債 合 計	756,419,506	707,776,819	48,642,687	6.87
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	5,198,401,618	4,525,428,791	672,972,827	14.87
累積賸餘	5,198,401,618	4,525,428,791	672,972,827	14.87
淨 值 合 計	11,089,837,398	10,416,864,571	672,972,827	6.46
負 債 及 淨 值 合 計	11,846,256,904	11,124,641,390	721,615,514	6.49

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 113 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	1,020,747,000	1,106,684,605	85,937,605	8.42	
手續費收入	1,020,747,000	1,106,684,605	85,937,605	8.42	
退票手續費收入	8,538,000	8,074,161	(463,839)	(5.43)	
註記手續費收入	1,534,000	1,286,620	(247,380)	(16.13)	係實際退票較預估數減少，連帶影響註記手續費收入。
查詢手續費收入	567,713,000	591,565,890	23,852,890	4.20	
票據交換手續費收入	84,242,000	86,619,049	2,377,049	2.82	
媒體交換(ACH)收入	333,734,000	386,839,002	53,105,002	15.91	主要係代付業務交易量成長，如勞保各項年金及股息入帳等增加所致。
票據運送收入	3,731,000	3,644,234	(86,766)	(2.33)	
託收票據收入	10,029,000	9,559,668	(469,332)	(4.68)	
金融業代收服務(FCS)收入	11,226,000	19,095,981	7,869,981	70.10	主要係即時性代收交易量成長所致。
業務外收入	208,937,000	461,564,135	252,627,135	120.91	
財務收入	208,930,000	461,048,191	252,118,191	120.67	
利息收入	207,935,000	255,345,794	47,410,794	22.80	主要係我國中央銀行升息及買入利率較高之債券所致。
投資賸餘	995,000	5,934,537	4,939,537	496.44	主要係指數股票型基金認列之配息收入。
兌換賸餘	-	199,767,860	199,767,860		主要係匯率波動，認列兌換賸餘所致。
其他業務外收入	7,000	515,944	508,944	7,270.63	
雜項收入	7,000	515,944	508,944	7,270.63	主要係團保保費退費所致。
合 計	1,229,684,000	1,568,248,740	338,564,740	27.53	

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 113 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	876,879,000	838,815,373	(38,063,627)	(4.34)	
業務支出	92,421,000	106,050,409	13,629,409	14.75	
金融業代收服務(FCS)費用	3,460,000	5,328,323	1,868,323	54.00	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	79,261,000	91,394,379	12,133,379	15.31	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	5,759,000	5,152,054	(606,946)	(10.54)	主要係編列票據運送緊急備援應變機制部分費用未動支所致。
查詢手續費費用	3,941,000	4,175,653	234,653	5.95	
業務費用	784,458,000	732,764,964	(51,693,036)	(6.59)	
用人費用	477,197,000	442,791,737	(34,405,263)	(7.21)	
服務費用	148,171,000	138,680,186	(9,490,814)	(6.41)	
材料及用品費	2,136,000	1,644,201	(491,799)	(23.02)	主要係本於節能減碳原則，摺節辦公用品費用所致。
租金與利息	37,250,000	36,640,167	(609,833)	(1.64)	
折舊及攤銷	115,461,000	106,457,430	(9,003,570)	(7.80)	
稅捐及規費	676,000	627,783	(48,217)	(7.13)	
會費、捐助及分攤	2,414,000	3,766,261	1,352,261	56.02	主要係本年度捐贈「花蓮賑災捐款」150萬元。
損失及賠償	23,000	72,000	49,000	213.04	係呆帳損失增加所致。
其他	1,130,000	2,085,199	955,199	84.53	主要係MICR閱讀分類機移機費用。
業務外支出	64,521,000	27,758,414	(36,762,586)	(56.98)	
財務費用	51,482,000	14,853,060	(36,628,940)	(71.15)	
投資短絀	-	5,484,471	5,484,471		係指數股票型基金認列評價損失所致。
兌換短絀	51,482,000	9,368,589	(42,113,411)	(81.80)	主要係因本年度未產生未實現兌換短絀所致。
其他業務外支出	13,039,000	12,905,354	(133,646)	(1.02)	
財產交易短絀	-	11,237	11,237		係花蓮縣分所報廢因地震損壞之掃描器。
雜項支出	13,039,000	12,894,117	(144,883)	(1.11)	
合 計	941,400,000	866,573,787	(74,826,213)	(7.95)	

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 113 年度

單位：新臺幣元

項 目	本 年 預 算 數 (1)	本 年 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					
房屋及建築	-	47,000	47,000		係高雄市分所裝設防水閘門，以資本支出節餘款支應。
機械及設備	109,025,000	24,095,541	(84,929,459)	(77.90)	主要係票信系統同地備援主機汰除及轉移40,000,000元，以及eACH圖存扣款系統汰舊換新建置計畫第四、五階段-硬體部分34,057,143元之驗收程序尚未完成，帳列購建中固定資產合計74,057,143元。
交通及運輸設備	116,000	1,094,250	978,250	843.32	主要係為符合國家關鍵基礎設施防護標準購置之環境監控及錄影監視設備，以資本支出節餘款支應。
什項設備	822,000	2,093,131	1,271,131	154.64	主要係為防範電磁脈衝攻擊購置之屏蔽櫃，以及會議室相關投影設備汰換，以資本支出節餘款支應。
租賃權益改良	300,000	188,464	(111,536)	(37.18)	係房舍裝修之預算因部分房舍尚堪使用，本於撙節原則，不予執行。
購建中固定資產(註)	18,760,000	17,866,666	(893,334)	(4.76)	
	-	77,743,574	77,743,574		
合 計	129,023,000	123,128,626	(5,894,374)	(4.57)	

註：購建中固定資產

1. 本年度預算數：112 年度保留預算係購置台中市分所辦公房舍之工程款 18,760,000 元。
2. 本年度決算數：主要係票信系統同地備援主機汰除及轉移 40,000,000 元；eACH 圖存扣款系統汰舊換新建置計畫第四、五階段-硬體部分 34,057,143 元；另購置台中市分所辦公房舍之工程款 17,866,666 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 113 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 113 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 113 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	259	241	(18)	
工 員	22	21	(1)	
合 計	281	262	(19)	

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 113 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	255,876,000	21,413,000	5,960,000	91,162,000	24,079,000	25,845,000	23,179,000	1,864,000	449,378,000		
工員	11,856,000	975,000	374,000	4,138,000	1,111,000	1,640,000	1,981,000	158,000	22,233,000		
臨時人員	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
退休人員	-	-	-	-	-	-	1,188,000	-	1,188,000		
兼職人員	3,007,000	-	-	-	-	-	81,000	1,310,000	4,398,000		
合 計	270,739,000	22,388,000	6,334,000	95,300,000	25,190,000	27,485,000	26,429,000	3,332,000	477,197,000		
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	240,430,514	15,786,163	4,571,833	86,992,406	21,863,730	25,237,216	21,131,653	1,006,377	417,019,892	(32,358,108)	
工員	11,789,975	401,592	323,664	3,821,116	1,057,852	1,556,838	2,087,349	68,128	21,106,514	(1,126,486)	
臨時人員	60,968	-	-	-	-	-	-	-	60,968	60,968	係僱用暑期實習生。
退休人員	-	-	-	-	-	-	1,136,043	-	1,136,043	(51,957)	
兼職人員	2,449,040	-	-	-	-	-	67,720	951,560	3,468,320	(929,680)	
合 計	254,730,497	16,187,755	4,895,497	90,813,522	22,921,582	26,794,054	24,422,765	2,026,065	442,791,737	(34,405,263)	

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

