

財團法人台灣票據交換所



中華民國 114 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 114 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	9
二、現金流量實況	10
三、淨值變動實況	10
四、資產負債實況	10
肆、其他	10

主要表

一、收支營運決算表	11
二、現金流量決算表	12
三、淨值變動表	13
四、資產負債表	14

明細表

一、收入明細表	15
二、支出明細表	16
三、固定資產投資明細表	17
四、轉投資及其盈虧明細表	18
五、基金數額增減變動表	19

參考表

一、員工人數彙計表	20
二、用人費用彙計表	21

總說明

財團法人台灣票據交換所

總說明

中華民國 114 年度

壹、財團法人概況

一、設立依據

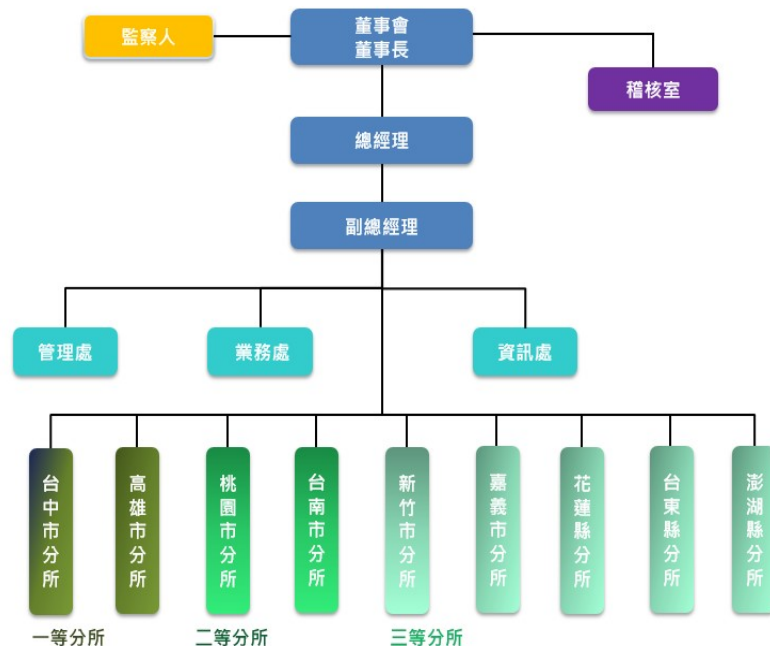
為促進台灣地區票據交換及銀行間劃撥結算業務之發展，提高支付系統之安全與效率，設立財團法人台灣票據交換所（下稱本所），並依財團法人法、民法、中央銀行法第三十二條、票據交換及銀行間劃撥結算業務管理辦法等有關法令組織及運作。

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優化

(一) 計畫目標

推廣媒體交換自動轉帳代收代付服務（包含批次 ACH、DDA 及即時 eACH、eDDA）及金融業代收服務（包含批次 FCS 及即時 eFCS）等業務，並持續優化系統功能，提供便捷、快速及安全的金融服務。

(二) 執行情形

1. ACH 相關業務推廣及應用系統功能優化

(1) 拜訪玉山銀行、連線銀行等 27 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) 拜訪元大證券、統一投信等 50 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「保險數位創新服務-優化理賠作業及拓展行動繳費管道」說明會，邀請人壽、產物保險及銀行與會，說明身分確認與即時付款服務之應用，於保戶辦理保單理賠前的 ID 帳號核驗、保險理賠及保單借款等即時入帳服務、及提供保戶使用行動支付繳納保險費之數位服務。

B. 舉辦「證券業數位金融應用」說明會，邀請證券及銀行與會，說明線上授權、身分確認與即時扣款入帳服務之應用，於投資人辦理分戶帳出金、入金即時扣款入帳、線上開戶、調整單日買賣最高限額及約定分戶帳出金、入金帳號之數位服務。

(4) 新增參加單位：

A. 新增樂天銀行、高雄銀行、台中銀行及玉山銀行參加 eACH 業務。

B. 銀行新增 eDDA 機制：

(a) 網銀雙因機制：臺灣銀行、高雄銀行、台中銀行、玉山銀行、樂天銀行及 8 家農漁會。

- (b) 行動銀行機制：華南銀行、高雄銀行、臺灣企銀、陽信銀行、玉山銀行、凱基銀行及台新銀行。
 - (c) 銀行帳號資訊確認 (BAA)、證券憑證機制：高雄銀行、台中銀行、玉山銀行、樂天銀行及 8 家農漁會。
 - (d) 行動身分識別機制 (MID)：高雄銀行、台中銀行及玉山銀行。
 - (e) 插卡機制：高雄銀行、台中銀行、樂天銀行及 8 家農漁會。
- (5) 新增國泰投信等 35 家業者辦理 eDDA 授權業務；統一期貨等 7 家業者辦理身分確認業務。
 - (6) 新增凱基證券等 536 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) 為協助各縣市政府登記發放消費金及補助款，特別設計「線上登記平台」，無償提供予發放機構（如各縣市政府）運用。
 - (9) 配合政府機關緊急撥付補助款，提供分流機制給尚未開辦 eACH 參加單位，可於當日發放政府補助款之方案。
 - (10) 新增存摺列印優化服務，提供業者顯示客制化資訊。
 - (11) 新增 eDDA 以行動銀行辦理電子化授權及身分確認服務。
 - (12) 新增企業戶 eDDA 驗證功能，提供企業戶辦理授權服務。
2. eFCS 業務推廣及應用系統功能優化
- (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) 配合「臺北市政府智慧支付平台繳費移轉服務案

(pay.taipei)」，辦理 5 場轉型說明會，邀請銀行、電子支付機構、第三方支付業者、北市府各機關等單位與會，說明透過 eFCS 代收政府機關相關費用及資訊功能介接事宜；本案預計新增臺北市政府智慧支付平台 28 個機關局處之 55 項費用項目。

- (3) 新增上海銀行為 eFCS 提出單位，高雄銀行、台中銀行、玉山銀行及樂天銀行為 eFCS 扣款單位。
 - (4) 新增瓦斯業者即查繳瓦斯費、部分縣市政府地方稅之傳繳通知書及自動報繳繳款書、學雜費等繳費項目。
 - (5) 新增用戶繳費完後返回機關之網頁，並新增主動退費功能，以及強化系統監控機制。
 - (6) 廣續辦理相關獎助方案及繳費推廣活動。
3. 參與「2025 台北國際金融博覽會」以「智慧政府支付服務」與「數位驗證服務」兩項主題，傳達「普惠金融」的信念，除提供便民安全的各項繳費、代收代付服務，並攜手凱基證券、口袋證券展出線上開戶與分戶帳授權扣款服務，展現便捷、安全的跨業數位金融應用。
4. 參與「2025 年金融服務愛心公益嘉年華」嘉義場，宣導支票常識、ACH 代收代付及金融防詐騙等金融知識，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。

二、資訊系統汰舊換新及提升

(一) 高雄市分所 MICR 票據交換系統相關軟、硬體設備汰換提升建置

1. 計畫目標

為高雄市分所 MICR 票據交換系統持續正常營運，規劃 MICR 系統汰換提升，更新相關軟硬體設備，以降低硬體伺服器及資料庫系統成本及簡化系統維護，同時強化資安防護措施。

2. 執行情形

- (1) 本案計劃書獲中央銀行於 113 年 11 月 6 日同意備

查，提報第 8 屆第 6 次董事會報告案。規格書及契約書草約已於本(114)年 4 月 29 日經本所第 8 屆第 7 次董事會決議修正通過，6 月 12 日中央銀行同意備查。

- (2) 本年 11 月 19 日完成簽約，於 12 月 3 日召開專案啟動會議，並於 115 年 1 月 23 日第一階段完成驗收，刻正執行第二階段工作事項。

(二) eFCS 系統資料庫主機建置

1. 計畫目標

現行圈存服務平台 eACH、eDDA 及 eFCS 系統資料庫共用相同主機，因 eFCS 系統交易量大幅增加，恐影響 eACH、eDDA 系統資料庫主機效能，為利未來業務處理量能之擴充及效能提升，故將 eFCS 系統採用獨立資料庫運行。

2. 執行情形

- (1) 本案於本年 9 月 15 日與得標廠商簽訂採購合約。
- (2) 本年 10 月 14 日完成軟硬體安裝建置，12 月 29 日完成同異地備援建置與演練，並於 115 年 1 月 17 日完成營運系統上線，嗣後依序完成教育訓練及文件交付，並於 2 月 13 日完成驗收。

(三) 台中異地票信系統磁帶館汰舊換新

1. 計畫目標

台中異地備援中心現有票信磁帶館，原廠已宣告終止技術支援服務 (End of Service, EOS)，為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，以及台北營運中心已於 113 年進行「票信系統磁帶機汰舊換新」，導入磁帶虛擬化機制，為維持台中異地備援系統備份作業及台北重要備份資料異地備存作業，故進行該備援中心磁帶館汰舊換新。

2. 執行情形

- (1) 本案於本年 7 月 9 日與得標廠商簽訂採購合約。
- (2) 本年 9 月 16 日完成硬體設備安裝建置，11 月 20 日設備上線，嗣後依序完成異地備援備份設備演練、教育訓練及文件交付，並於 115 年 1 月 7 日完成驗收。

(四) ACH 暨 FCS 系統汰換提升

1. 計畫目標

為支援本所 ACH 代收、代付業務交易量之成長，規劃 ACH 系統汰換提升，以提供服務不中斷、高效能系統處理能力，同時強化資安防護措施。

2. 執行情形

- (1) 本案依系統軟硬體及應用系統之面向，拆分為「ACH 暨 FCS 系統汰換提升」及「ACH 暨 FCS 應用系統汰換提升」採購案。
- (2) 兩案皆於本年 12 月 30 日與得標廠商簽訂採購合約。
- (3) 「ACH 暨 FCS 系統汰換提升」案，依專案期程進行第一階段軟硬體交付及建置，已於 115 年 2 月 6 日完成硬體設備及軟體交貨，3 月 30 日完成第一階段文件交付，刻正辦理專案第一階段驗收及進行第二階段安控系統建置相關事宜。
- (4) 「ACH 暨 FCS 應用系統汰換提升」案，依專案期程進行第一階段需求分析及系統開發，已於 115 年 1 月 29 日完成需求訪談，3 月 23 日交付需求分析文件，刻正進行應用系統開發相關事宜。

三、關鍵基礎設施導入零信任 (ZTA) 鑑別機制並強化機房必要設施之雙備援、雙保險機制

(一) 導入零信任 (ZTA) 身分鑑別及設備鑑別機制

1. 計畫目標

本所為關鍵基礎設施提供者，為確保服務提供不中斷，避免系統遭人為破壞，進而影響民眾權益或財產損失，依數位發展部資通安全署規劃之 ZTA 架構，逐步導入身分鑑別、設備鑑別及信任推斷三大機制，提升本所資安防護能力及韌性。

2. 執行情形

- (1) 建置零信任架構基礎設施，包含決策控制器、決策引擎、存取閘道、身分鑑別系統，並將網域帳號及特權帳號管理系統 (CyberArk) 納入管理機制，以無密碼搭配雙因子驗證方式登入，強化身分鑑別及

識別之安全性，本年 4 月 30 日已完成系統建置。

- (2) 建置零信任設備鑑別系統及同地備援機制，布建零信任設備鑑別系統，強化網路端點之安全性，另建置同地備援系統，以提升系統備援能力及穩定性，本年 12 月 9 日已完成系統建置。

(二) 強化總所、台中市分所機房供電安全與韌性

1. 計畫目標

為維持本所核心系統之供電安全與韌性，規劃於台北總所增購發電機及相關電力設備、台中市分所規劃獨立空間，汰換原不斷電系統及其配電盤並建置模組式相互備援 UPS 及電力設備，俾建立備援機制，提供更為穩定之電力供應。

2. 執行情形

- (1) 總所部分於本年 10 月 20 日完成簽約，於 12 月 27 日進行第二套發電機安裝作業，並於 115 年 1 月 20 日完成管路及電纜配置；2 月 23 日晚間進行原發電機及新設第二套發電機、自動切換開關（Automatic Transfer Switch, ATS）與電纜銜接工程，並完成「無載測試」；2 月 25 日完成「有載測試」，即二套發電機可交替備援切換。
- (2) 台中市分所部分於本年 8 月 7 日完成簽約，9 月 21 日進行 UPS 主機吊掛作業，10 月 18 日進行 UPS 汰舊換新及消防設備建置，完成不斷電系統 2N 雙電源建置，11 月 7 日完成驗收。

(三) 總所、台中市分所機房空調汰舊換新

1. 計畫目標

為確保核心系統及相關設備在恆溫恆濕環境下運作無虞，及強化台中市分所備援中心之穩健性，規劃機房空調設備汰舊換新。

2. 執行情形

- (1) 總所部分於本年 10 月 2 日完成簽約，並於 10 月 27 日完成中庭側外牆冷媒銅管支架施工，氣冷式空調機已於 115 年 1 月全數安裝完成並啟動運轉，並於

2月3日辦理教育訓練，2月13日完成驗收。

- (2) 台中市分所部分於本年6月26日完成簽約，7月份依序完成室內外機安裝、管路配線、電源與控制線路連接，8月陸續完成環控系統及運轉狀態之偵測設定，並於9月5日完成驗收。

四、辦理資通安全管理法合規事項及資安轉版與個資保護驗證事項

(一) 計畫目標

1. 本所為資通安全責任等級B級特定非公務機關，為符合資通安全管理法規範，以及提升本所資通安全防護能力與同仁資通安全認知，辦理相關應辦事項。
2. 因應資訊安全管理系統 ISO27001:2013 版證書將於2025年10月31日以後失效，擬辦理 ISO27001:2022 轉版驗證及取得證書，並辦理 ISO27701:2019 個資保護管理系統驗證，以維持證書有效性。

(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，以提升本所資通安全防護能力；另為提升同仁資通安全認知及防護意識，已於本年8月21日完成各級別人員資通安全通識及專業課程規定時數之教育訓練，確保作業均符合相關法規要求。
2. 因應資訊安全管理系統 ISO27001 標準轉版，以及落實個資保護管理系統 ISO27701 標準要求，已於本年3月28日通過新版資訊安全管理系統 ISO 27001:2022 及個資保護管理系統 ISO 27701:2019 標準第三方稽核驗證，重新取得證書，維持整體資訊安全管理與個資保護之合規性。
3. 為提升同仁資通安全認知及警覺性，持續辦理社交工程防護自主演練，並加強演練頻率與彈性。
4. 建置上網專用網段，導入企業安全上網服務方案，採用遠端隔離瀏覽 (Remote Browser Isolation, RBI) 技

術，將危害阻隔於外部，避免瀏覽惡意網站或下載病毒檔案，降低同仁遭受惡意網頁攻擊之機率。

參、決算概要

一、收支營運實況

(一) 本年度業務收入 11 億 2,507 萬 5,519 元，較預算數增加 3,753 萬 1,519 元，約 3.45%，主要為：

1. 代付業務交易量成長，如基金配息、現金股息及收益分配入帳項目交易量增加，以及持續拓展業者應用範圍如禮金、貨款、保險入帳等項目；另即時性代收交易，如中華電信、台灣大哥大電信費及台電電費等業務量增加，致媒體交換(ACH)收入、金融業代收服務(FCS)收入分別增加 4,775 萬 1,032 元及 740 萬 1,276 元。
2. 受股市、房市限縮政策及國內經濟受美國關稅政策衝擊等因素影響，致票信查詢減少，查詢手續費收入減少 2,147 萬 217 元。

(二) 本年度業務外收入 2 億 6,180 萬 2,329 元，較預算數增加 4,842 萬 1,329 元，約 22.69%，主要為：

1. 購入利率較高之債券，以及美國聯準會未如預期降息，美元利息較預算數增加，致利息收入增加 3,944 萬 5,334 元。
2. 增加指數股票型基金投資，配息收入相應增加，致投資賸餘增加 758 萬 3,155 元。

(三) 本年度業務支出與費用 8 億 6,252 萬 3,514 元，較預算數減少 5,626 萬 1,486 元，約 6.12%，主要為：

1. 本於撙節原則，節省修理保養費、郵電費及業務宣導費，致服務費用減少 3,726 萬 2,233 元。
2. 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 3,519 萬 8,978 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 1,517 萬 4,130 元及 212 萬 3,599 元。

(四) 本年度業務外支出 1 億 1,668 萬 8,917 元，較預算數增加 7,110 萬 9,917 元，約 156.01%，主要係匯率波動，

致兌換短絀增加 7,069 萬 1,844 元。

(五) 本年度所得稅費用 3,082 萬 7,361 元，較預算數減少 43 萬 4,639 元，約 1.39%。

(六) 以上總收支相抵後，稅前賸餘 4 億 766 萬 5,417 元，較預算數增加 7,110 萬 4,417 元，約 21.13%；扣除所得稅費用之本期賸餘 3 億 7,683 萬 8,056 元，較預算數增加 7,153 萬 9,056 元，約 23.43%。

二、現金流量實況

(一) 業務活動之淨現金流入 4 億 9,115 萬 1,255 元。

(二) 投資活動之淨現金流出 5 億 343 萬 4,382 元。

(三) 籌資活動之淨現金流入 2,021 萬 1,190 元。

(四) 現金及約當現金之淨增加數 792 萬 8,063 元，係期末現金及約當現金 2 億 253 萬 6,534 元，較期初現金及約當現金 1 億 9,460 萬 8,471 元增加之數。

三、淨值變動實況

本年度決算淨值總額 114 億 5,436 萬 3,153 元，較上年度決算數 110 億 8,983 萬 7,398 元，增加 3 億 6,452 萬 5,755 元，約 3.29%，係累積賸餘之本期賸餘增加 3 億 7,683 萬 8,056 元及確定福利計畫之再衡量數減少 1,231 萬 2,301 元所致。

四、資產負債實況

(一) 本年度決算資產總額 122 億 2,755 萬 3,616 元，較上年度決算數 118 億 4,625 萬 6,904 元，增加 3 億 8,129 萬 6,712 元，約 3.22%，主要為非流動金融資產增加 1 億 8,488 萬 6,917 元、流動金融資產增加 1 億 8,401 萬 6,858 元、機械及設備增加 5,441 萬 6,578 元、電腦軟體增加 3,005 萬 1,908 元、電腦軟體-執行戶減少 4,706 萬 2,355 元及購建中固定資產減少 3,095 萬 7,838 元。

(二) 本年度決算負債總額 7 億 7,319 萬 463 元，較上年度決算數 7 億 5,641 萬 9,506 元，增加 1,677 萬 957 元，約 2.22%，主要為什項負債增加 2,021 萬 1,190 元、負債準備增加 1,224 萬 2,527 元及應付款項減少 1,583 萬 8,523 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 114 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
1,568,248,740	收入	1,300,925,000	1,386,877,848	85,952,848	6.61
1,106,684,605	業務收入	1,087,544,000	1,125,075,519	37,531,519	3.45
461,564,135	業務外收入	213,381,000	261,802,329	48,421,329	22.69
461,048,191	財務收入	213,339,000	261,618,637	48,279,637	22.63
515,944	其他業務外收入	42,000	183,692	141,692	337.36
866,573,787	支出	964,364,000	979,212,431	14,848,431	1.54
838,815,373	業務支出與費用	918,785,000	862,523,514	(56,261,486)	(6.12)
27,758,414	業務外支出	45,579,000	116,688,917	71,109,917	156.01
14,853,060	財務費用	33,088,000	105,659,258	72,571,258	219.33
12,905,354	其他業務外支出	12,491,000	11,029,659	(1,461,341)	(11.70)
701,674,953	稅前賸餘	336,561,000	407,665,417	71,104,417	21.13
49,971,855	所得稅費用	31,262,000	30,827,361	(434,639)	(1.39)
651,703,098	本期賸餘	305,299,000	376,838,056	71,539,056	23.43

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			
21,269,729	確定福利計畫之再衡量數	-	(12,312,301)	(12,312,301)
21,269,729	本期其他綜合餘絀合計	-	(12,312,301)	(12,312,301)

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 114 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	336,561,000	407,665,417	71,104,417	21.13
利息股利之調整				
利息收入	(205,169,000)	(244,614,334)	(39,445,334)	(19.23)
股利收入	(8,170,000)	(15,753,155)	(7,583,155)	(92.82)
未計利息股利之稅前賸餘	123,222,000	147,297,928	24,075,928	19.54
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	77,857,000	82,054,098	4,197,098	5.39
攤銷	44,655,000	40,156,434	(4,498,566)	(10.07)
呆帳損失	39,000	10,500	(28,500)	(73.08)
未實現兌換短絀	33,088,000	4,459,750	(28,628,250)	(86.52)
財產交易短絀	-	13,690	13,690	-
金融資產評價短絀	-	1,879,414	1,879,414	-
與業務活動相關之資產/負債變動數				
應收款項	3,944,000	(6,233,751)	(10,177,751)	(258.06)
預付款項	(660,000)	(2,751,677)	(2,091,677)	(316.92)
應付款項	(14,026,000)	3,310,472	17,336,472	123.60
預收款項	316,000	155,763	(160,237)	(50.71)
負債準備	-	(69,774)	(69,774)	-
未計利息股利之現金流入	268,435,000	270,282,847	1,847,847	0.69
收取利息	220,974,000	255,657,769	34,683,769	15.70
收取股利	8,170,000	15,186,995	7,016,995	85.89
支付所得稅	(26,167,000)	(49,976,356)	(23,809,356)	(90.99)
業務活動之淨現金流入	471,412,000	491,151,255	19,739,255	4.19
投資活動之現金流量				
減少流動金融資產	39,721,000	123,122,214	83,401,214	209.97
增加投資	(300,000,000)	(498,365,153)	(198,365,153)	(66.12)
增加不動產、廠房及設備	(157,509,000)	(89,020,865)	68,488,135	43.48
增加無形資產及其他資產	(125,582,000)	(39,170,578)	86,411,422	68.81
投資活動之淨現金流出	(543,370,000)	(503,434,382)	39,935,618	7.35
籌資活動之現金流量				
增加其他負債	1,167,000	20,211,190	19,044,190	1,631.89
籌資活動之淨現金流入	1,167,000	20,211,190	19,044,190	1,631.89
現金及約當現金之淨(減)增	(70,791,000)	7,928,063	78,719,063	111.20
期初現金及約當現金	219,461,000	194,608,471	(24,852,529)	(11.32)
期末現金及約當現金	148,670,000	202,536,534	53,866,534	36.23

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 114 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	5,198,401,618	376,838,056	(12,312,301)	5,562,927,373	
累積賸餘	5,198,401,618	376,838,056	(12,312,301)	5,562,927,373	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。
合 計	11,089,837,398	376,838,056	(12,312,301)	11,454,363,153	

四、資產負債表

財團法人台灣票據交易所

資產負債表

中華民國 114 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	4,613,852,692	4,423,410,118	190,442,574	4.31
現金及約當現金	202,536,534	194,608,471	7,928,063	4.07
流動金融資產	4,076,896,725	3,892,879,867	184,016,858	4.73
應收款項	324,584,725	328,838,749	(4,254,024)	(1.29)
預付款項	9,834,708	7,083,031	2,751,677	38.85
投資	6,335,299,217	6,150,412,300	184,886,917	3.01
非流動金融資產	6,335,299,217	6,150,412,300	184,886,917	3.01
不動產、廠房及設備	596,799,487	579,396,315	17,403,172	3.00
土地	80,848,056	80,848,056	-	-
房屋及建築	58,858,444	61,086,712	(2,228,268)	(3.65)
機械及設備	273,883,879	219,467,301	54,416,578	24.79
交通及運輸設備	2,821,880	3,382,693	(560,813)	(16.58)
什項設備	9,218,441	9,620,836	(402,395)	(4.18)
租賃權益改良	12,264,099	15,128,191	(2,864,092)	(18.93)
購建中固定資產	158,904,688	189,862,526	(30,957,838)	(16.31)
無形資產	125,402,806	142,318,757	(16,915,951)	(11.89)
商標權	43,574	52,142	(8,568)	(16.43)
專利權	103,064	-	103,064	
電腦軟體	100,683,127	70,631,219	30,051,908	42.55
電腦軟體-執行戶	24,573,041	71,635,396	(47,062,355)	(65.70)
其他資產	556,199,414	550,719,414	5,480,000	1.00
什項資產	556,199,414	550,719,414	5,480,000	1.00
資 產 合 計	12,227,553,616	11,846,256,904	381,296,712	3.22
負 債				
流動負債	263,759,768	279,442,528	(15,682,760)	(5.61)
應付款項	260,678,536	276,517,059	(15,838,523)	(5.73)
預收款項	3,081,232	2,925,469	155,763	5.32
其他負債	509,430,695	476,976,978	32,453,717	6.80
負債準備	180,224,094	167,981,567	12,242,527	7.29
什項負債	329,206,601	308,995,411	20,211,190	6.54
負 債 合 計	773,190,463	756,419,506	16,770,957	2.22
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	5,562,927,373	5,198,401,618	364,525,755	7.01
累積賸餘	5,562,927,373	5,198,401,618	364,525,755	7.01
淨 值 合 計	11,454,363,153	11,089,837,398	364,525,755	3.29
負 債 及 淨 值 合 計	12,227,553,616	11,846,256,904	381,296,712	3.22

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 114 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	1,087,544,000	1,125,075,519	37,531,519	3.45	
手續費收入	1,087,544,000	1,125,075,519	37,531,519	3.45	
退票手續費收入	6,946,000	8,079,386	1,133,386	16.32	係實際退票較預估數增加，連帶影響註記手續費收入所致。
註記手續費收入	1,123,000	1,238,718	115,718	10.30	
查詢手續費收入	593,808,000	572,337,783	(21,470,217)	(3.62)	
票據交換手續費收入	76,576,000	79,632,477	3,056,477	3.99	
媒體交換(ACH)收入	380,786,000	428,537,032	47,751,032	12.54	主要係代付業務交易量成長，如基金配息、現金股息及收益分配入帳項目交易量增加，以及持續拓展業者應用範圍如禮金、貸款、保險入帳等項目所致。
票據運送收入	3,361,000	3,319,911	(41,089)	(1.22)	
託收票據收入	9,380,000	8,964,936	(415,064)	(4.42)	
金融業代收服務(FCS)收入	15,564,000	22,965,276	7,401,276	47.55	主要係即時性代收交易，如中華電信、台灣大哥大電信費及台電電費等業務量增加所致。
業務外收入	213,381,000	261,802,329	48,421,329	22.69	
財務收入	213,339,000	261,618,637	48,279,637	22.63	
利息收入	205,169,000	244,614,334	39,445,334	19.23	主要係購入利率較高之債券及美國聯準會未如預期降息，美元利息較預算數增加所致。
投資賸餘	8,170,000	15,753,155	7,583,155	92.82	係增加指數股票型基金投資，配息收入相應增加所致。
兌換賸餘	-	1,251,148	1,251,148		係人民幣定存兌回，認列兌換賸餘所致。
其他業務外收入	42,000	183,692	141,692	337.36	
雜項收入	42,000	183,692	141,692	337.36	主要係社團法人台灣金融服務業聯合總會補助實習津貼所致。
合 計	1,300,925,000	1,386,877,848	85,952,848	6.61	

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 114 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	918,785,000	862,523,514	(56,261,486)	(6.12)	
業務支出	100,009,000	116,202,835	16,193,835	16.19	
金融業代收服務(FCS)費用	4,212,000	6,335,599	2,123,599	50.42	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	85,565,000	100,739,130	15,174,130	17.73	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	5,770,000	5,123,707	(646,293)	(11.20)	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	4,462,000	4,004,399	(457,601)	(10.26)	係中華電信網路查詢收入減少，致相應費用減少所致。
業務費用	818,776,000	746,320,679	(72,455,321)	(8.85)	
用人費用	461,971,000	426,772,022	(35,198,978)	(7.62)	
服務費用	189,116,000	151,853,767	(37,262,233)	(19.70)	主要係本於撙節原則，節省修理保養費、郵電費及業務宣導費等所致。
材料及用品費	2,268,000	1,800,575	(467,425)	(20.61)	主要係攤銷摺計單、查詢卡等相關單據及辦公費用減少所致。
租金與利息	37,393,000	36,915,193	(477,807)	(1.28)	
折舊及攤銷	122,512,000	122,210,532	(301,468)	(0.25)	
稅捐及規費	677,000	559,081	(117,919)	(17.42)	主要係印花稅預估數較高所致。
會費、捐助及分攤	2,937,000	4,060,535	1,123,535	38.25	主要係本年度捐贈「丹絳絲颱風賑災捐款」所致。
損失及賠償	39,000	10,500	(28,500)	(73.08)	係呆帳損失減少所致。
其他	1,863,000	2,138,474	275,474	14.79	主要係響應金融服務愛心公益嘉年華，參與活動支出所致。
業務外支出	45,579,000	116,688,917	71,109,917	156.01	
財務費用	33,088,000	105,659,258	72,571,258	219.33	
投資短絀	-	1,879,414	1,879,414		係指數股票型基金認列評價損失所致。
兌換短絀	33,088,000	103,779,844	70,691,844	213.65	係匯率波動，認列兌換短絀所致。
其他業務外支出	12,491,000	11,029,659	(1,461,341)	(11.70)	
財產交易短絀	-	13,690	13,690		係高雄市分所舊辦公室拆除，財產報廢之損失。
雜項支出	12,491,000	11,015,969	(1,475,031)	(11.81)	主要係員工存款利息補貼減少所致。
合 計	964,364,000	979,212,431	14,848,431	1.54	

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 114 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					
機械及設備	135,008,000	14,572,793	(120,435,207)	(89.21)	主要係台中異地票信系統磁帶館汰舊換新等採購案，因驗收程序尚未完成，帳列購建中固定資產56,942,755元(註1)。決算數加計購建中固定資產為71,515,548元。
交通及運輸設備	532,000	229,764	(302,236)	(56.81)	主要係購置監視系統229,764元，另財產管理系統之驗收程序尚未完成，帳列購建中固定資產78,600元。
什項設備	359,000	1,343,928	984,928	274.35	主要係為強化機房韌性，辦理VESDA極早期預警系統、資訊機房機櫃區擴建、以及購置防彈頭盔及背心等，以資本支出節餘款支應。
租賃權益改良	1,450,000	1,100,644	(349,356)	(24.09)	係房舍裝修預算，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1)	20,160,000	14,752,381	(5,407,619)	(26.82)	係購置台中市分所辦公房舍第五至七期款項及客變裝修工程款。
	-	57,021,355	57,021,355		
合 計	157,509,000	89,020,865	(68,488,135)	(43.48)	預算數扣除本年度保留預算數67,330,050元(註2)為90,178,950元。決算數較預算數減少1,158,085元，約1.28%。

註：

1. 購建中固定資產本年度決算數

(1) 機械及設備 56,942,755 元，主要係辦理台中異地票信系統磁帶館汰舊換新、網際網路防火牆汰舊換新、以及年度個人電腦及週邊設備等採購案。

(2) 交通及設備 78,600 元，係購買財產管理系統之 PDA 設備。

(3) 購置台中市分所辦公房舍之工程款 14,752,381 元。

2. 本年度保留預算數 67,330,050 元，包含 ACH 暨 FCS 系統汰換提升、高雄市分所 MICR 系統汰換提升、台中市分所辦公房舍第八期工程款、柴油發電機及人力資源管理系統。

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 114 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易所

基金數額增減變動表

中華民國 114 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 114 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	247	233	(14)	
工員	22	19	(3)	
合 計	269	252	(17)	

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 114 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	245,667,000	20,576,000	6,744,000	87,596,000	22,607,000	25,079,000	21,729,000	2,980,000	432,978,000		
工員	12,370,000	1,016,000	410,000	4,315,000	1,168,000	1,737,000	1,949,000	249,000	23,214,000		
臨時人員	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
退休人員	-	-	-	-	-	-	1,305,000	-	1,305,000		
兼職人員	2,893,000	-	-	-	-	-	81,000	1,500,000	4,474,000		
合計	260,930,000	21,592,000	7,154,000	91,911,000	23,775,000	26,816,000	25,064,000	4,729,000	461,971,000		
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	230,081,317	14,944,185	4,666,191	82,608,219	21,213,584	24,556,865	19,212,468	1,827,829	399,110,658	(33,867,342)	
工員	11,405,746	703,317	332,367	3,846,954	1,062,426	1,514,799	1,708,348	121,353	20,695,310	(2,518,690)	
臨時人員	121,336	-	-	-	-	-	3,000	-	124,336	124,336	係僱用暑期實習生。
退休人員	-	-	-	-	-	-	1,301,000	-	1,301,000	(4,000)	
兼職人員	4,186,218	-	-	-	-	-	67,500	1,287,000	5,540,718	1,066,718	
合計	245,794,617	15,647,502	4,998,558	86,455,173	22,276,010	26,071,664	22,292,316	3,236,182	426,772,022	(35,198,978)	

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

