中華民國 110 年度預算

財團法人台灣票據交換所 編

目 次

總說明	
壹、概況	·····1
貳、工作計畫	
參、經費需求	7
肆、本年度預算概要	
一、收支營運概況	8
二、現金流量概況	
三、淨值變動概況	
伍、前年度及上年度已過期間預算執行情形及成果概述	
陸、其他	
主要表	
一、收支營運預計表	10
二、現金流量預計表	
三、淨值變動預計表	
明細表	
一、收入明細表	13
二、支出明細表	
三、固定資產投資明細表	15
四、轉投資明細表	
参考表	
- · · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	17
二、員工人數彙計表	
三、用人費用量計表	

總說明

總說明 中華民國 110 年度

壹、 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。

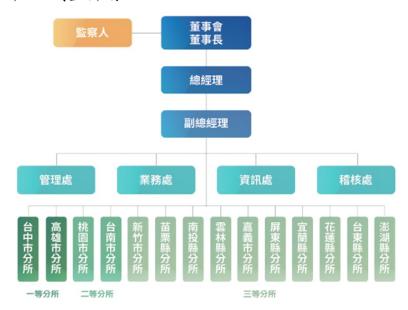
二、設立目的

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:

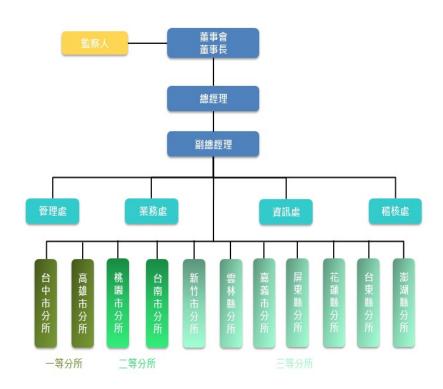
- (一)台灣地區票據交換及銀行間劃撥結算業務之研究與發 展。
- (二)台灣地區票據交換事業與跨行金融資訊服務事業之整合。
- (三) 其他有關支付系統之發展、安全與效率事項。

三、組織概況

(一) 組織整併前:



(二) 組織整併後:



貳、 工作計畫

一、計畫名稱: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) 計畫重點:

- 持續拜訪金融機構,舉辦金融機構介接及業務應用說明會,以增加連線金融機構。
- 持續拜訪政府機關、支付業者及不同行業別業者,舉 辦新種業務說明會,俾深化與業者之合作及建立指標 性行業別。
- 3. 分別就 ACH 批次服務、eACH 即時圈存入扣帳服務 及 eFCS 金融業代收即時服務舉辦業務獎勵競賽,與 金融機構維持良好且密切之互動。
- 鼓勵金融機構、電子支付機構或合作單位介接本所服務平台,規劃資訊介接合作獎勵,以擴展平台參與機構家數。
- 5. 透過個案洽談合作之業務行銷模式,規劃藉由策略聯盟推廣或異業結盟方式,尋求業務行銷推廣合作夥伴,共同辦理業務行銷活動等。
- 6.舉辦「嗶嗶繳」會員推廣及回饋活動,鼓勵民眾申辦、 安裝及使用繳費功能,以提升嗶嗶繳能見度及使用 率。
- 7. 整合 eDDA 及 eACH 服務,提供銀行帳號快速綁定 及付款之 e 付購服務,推廣電子支付機構、大型電商 及保險業者以 e 付購服務,做為付款、消費及儲值之 工具,並提供雙方策略合作行銷推廣活動補助。

(三)預期效益:

- 1. 維持批次代收代付服務(ACH、DDA、FCS)及即時性 代收代付(eACH、eDDA、eFCS)服務平台交易持續穩 定成長。
- 提高金融機構介接及推廣本所新種業務意願,並與金融機構維持良好互動。
- 3. 提供 e 付購服務以符合企業收款需求,進一步推廣 e 付購服務至電子支付或大型電商等潛力市場,以增加 平台交易量。
- 4. 透過單一業者或行業別洽談介接獎勵或業務行銷,強 化雙方合作關係,開發更多可承作業務項目及增加原 有項目交易量。
- 5. 增加新種業務 eFCS 可繳費項目、繳費入口管道,提供各項繳費一站繳足之服務。
- 6. 提升嗶嗶繳會員人數、繳費筆數及使用率。

二、計畫名稱:整併三等分所

(一) 計畫目標:

為利轉型與永續經營,本所規劃於 110 年及 111 年兩年內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。

(二) 計畫重點(整併基準日):

- 1. 南投縣分所於 110 年 1 月 1 日併入台中市分所。
- 2. 宜蘭縣分所於 110 年 7 月 1 日併入總所。
- 3. 苗栗縣分所於 110 年 7 月 1 日併入台中市分所。
- 4. 另雲林縣分所於 111 年 7 月 1 日併入台中市分所、屏 東縣分所於同日併入高雄市分所。

(三) 預期效益:

1. 有助本所推動業務及組織人力之轉型。

- 節省分所房租與水電等費用,降低本所整體營運成本。
- 3. 適度精簡組織人力,解決部分三等分所面臨同仁即將 屆齡退休,無法補足員額的窘境。

三、計畫名稱:eACH 圈存扣款系統汰舊換新建置計畫

(一) 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。

(二)計畫重點:

- 1. 營運不中斷:各伺服器與各系統軟體均配置與安裝多 部設備上避免單點失靈、採用 DB2 HADR 機制進行 軟體滾動式升級。
- 提升系統資訊安全防護措施:配置應用系統與資料庫 之間防火牆防護機制、增加資料庫檔案加密保護措 施。
- 3. 提升系統瞬間承載能力、支援業務服務的擴大:重新 開發應用系統並採雙活架構以利橫向擴充,提供高效 能交易承載處理能力並支援 7x24 維運作業。

(三)預期效益:

- 1. 提升系統面、資料面等安全防護水準,降低系統遭入 侵及資料外洩之風險。
- 2. 為民眾帶來穩定、安全、即時及便利的 7x24 小時金 流服務。
- 3. 提高本所在金融服務市場中的競爭力與價值。

(四) 時程規劃:

本專案建置時程 22 個月,規劃成四個階段,預計於

110年度執行第二、三階段相關工作項目。

四、計畫名稱:大型主機票信系統同地備援主機汰舊換新

(一)計書目標:

本所現行使用之票信系統同地備援主機已逾汰換年限,且原廠於108年1月31日公告中止技術支援服務(End of Service, EOS),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。

(二)計畫重點:

- 1. 汰舊換新現有之同地備援主機 IBM 2096,並將原營 運主機 IBM 2818 移作同地備援使用,俾維持票信系 統正式作業與開發測試環境正常運作。
- 票信系統正式及開發測試環境作業系統版本及相關 軟體提升至最新之相容版本。
- 將異地備援主機上的磁碟非即時同步及備援環境作業系統亦提升至與營運主機上的正式及開發測試環境作業系統相同版本。

(三)預期效益:

- 1. 維持系統穩定度,減少預定或意外停機時間的影響, 達到營運不中斷目的。
- 2. 具 EAL 5+安全性資安認證, 更能符合最新安控基準 與票信系統之需求。
- 3. 汰換硬體設備及作業系統、相關系統軟體版本,以提升整體運算能力。

五、計畫名稱: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,並藉以提升本所資通安全防護能力及同仁資通安

全認知。

(二)計畫重點:

中央銀行109年1月21日指定本所為關鍵基礎設施提供者及資通安全責任等級B級,並經行政院核定。為符合資通安全管理法之規範,依責任等級B級特定非公務機關應辦事項編列預算執行:

- 1. 網站安全弱點檢測。
- 2. 系統滲透測試。
- 3. 持續維運資通安全威脅偵測管理機制(SOC)。
- 4. 持續維運進階持續性威脅攻擊防禦措施服務(APT)。
- 5. 加強資通安全教育訓練。

(三)預期效益:

- 1. 符合資通安全管理法之規範。
- 2. 提升本所資通安全防護能力。
- 3. 強化本所同仁資通安全知識與應變能力。

參、 經費需求

項次	計畫項目	經費需求
	金融機構說明會	1,000
	業者說明會	1,000
	金融機構業務獎勵競賽	3, 000
業務推廣	金融機構業務介接獎勵	2, 000
	嗶嗶繳業務推廣活動	2, 000
	業務行銷合作推廣	2, 500
	其他	500
小 計		12,000

項次	計畫項目	經費需求
eACH 圈存扣款系統汰舊換新建置	硬體成本	21, 713
計畫(第二、第三階段)	軟體成本	43, 868
小 計		65, 581
大型主機票信系統同地備援主機汰	硬體成本	53, 944
舊換新	軟體成本	1, 239
小 計		55, 183
持續辦理資通安全管理法符規事項	網站安全弱點檢測及系統 渗透測試等	4, 625
總計		137, 389

肆、本(110)年度預算概要

- 一、收支營運概況
 - (一)本年度業務收入 910,054 千元,較上(109)年度預算數 839,797 千元,增加 70,257 千元,約 8.37%。
 - (二)本年度業務外收入 86,515 千元,較上年度預算數 135,020 千元,減少 48,505 千元,約 35.92%。
 - (三)本年度業務支出與費用 812,310 千元,較上年度預算數 812,027 千元,增加 283 千元,約 0.03%。
 - (四)本年度業務外支出 15,798 千元,較上年度預算數 16,303千元,減少 505 千元,約 3.10%。
 - (五)本年度所得稅費用 16,392 千元,較上年度預算數 2,295千元,增加 14,097 千元,約 614.25%。
 - (六)以上總收支相抵後,稅前賸餘 168,461 千元,較上年度 預算數 146,487 千元,增加 21,974 千元,約 15.00%; 本期賸餘 152,069 千元,較上年度預算數 144,192 千元, 增加 7,877 千元,約 5.46%。

二、現金流量概況

- (一)業務活動之淨現金流入 262,972 千元。
- (二)投資活動之淨現金流出 263,280 千元。

- (三)籌資活動之淨現金流出 2,281 千元。
- (四)現金及約當現金之淨減少數 2,589 千元,係期末現金及 約當現金 33,729 千元,較期初現金及約當現金 36,318 千元減少之數。

三、淨值變動概況

本年度期初淨值 9,268,764 千元,增加本年度賸餘數 152,069 千元,期末淨值 9,420,833 千元。

伍、前(108)年度及上年度已過期間預算執行情形及成果概述

一、前年度決算結果及成果概述

108年度業務收入預算數 792,522千元,決算數 847,419千元;業務支出與費用預算數 773,869千元,決算數 719,557千元;業務外收入預算數 149,230千元,決算數 164,897千元;業務外支出預算數 17,217千元,決算數為 100,306千元(主要係認列未實現兌換短絀所致);所得稅費用預算數 303千元,決算數 21,764千元,收支相抵本期賸餘預算數 150,363千元,決算數 170,689千元。

二、上年度已過期間預算執行情形

截至109年8月31日止業務收入預算數559,865千元,執 行數607,039千元;業務支出與費用預算數541,351千元, 執行數482,589千元;業務外收入預算數90,013千元,執 行數87,454千元;業務外支出預算數10,869千元,執行數 為83,319千元;所得稅費用預算數1,530千元,執行數為 22,995千元;本期賸餘預算數96,128千元,執行數105,590 千元。

陸、其他

無重大承諾事項暨或有負債。

主要表

收支營運預計表

中華民國 110 年度

前年度決	算數	科 目	本年度預算	數	上年度預算	上年度預算數		比較増(減-)	
金額	%	/ P	金額	%	金額	%	金額	%	說明
1,012,316	100.00	收入	996,569	100.00	974,817	100.00	21,752	2.23	
847,419	83.71	業務收入	910,054	91.32	839,797	86.15	70,257	8.37	
164,897	16.29	業務外收入	86,515	8.68	135,020	13.85	(48,505)	(35.92)	
164,740	16.27	財務收入	86,503	8.68	135,010	13.85	(48,507)	(35.93)	
157	0.02	其他業務外收入	12	-	10	-	2	20.00	
819,863	80.99	支出	828,108	83.10	828,330	84.97	(222)	(0.03)	
719,557	71.08	業務支出與費用	812,310	81.51	812,027	83.30	283	0.03	
100,306	9.91	業務外支出	15,798	1.59	16,303	1.67	(505)	(3.10)	
80,769	7.98	財務費用							
19,537	1.93	其他業務外支出	15,798	1.59	16,303	1.67	(505)	(3.10)	
192,453	19.01	稅前賸餘	168,461	16.90	146,487	15.03	21,974	15.00	
21,764	2.15	所得稅費用	16,392	1.64	2,295	0.24	14,097	614.25	
170,689	16.86	本期賸餘	152,069	15.26	144,192	14.79	7,877	5.46	

現金流量預計表

中華民國 110 年度

	ī	単位・新量幣十九
項目	預算數	說 明
業務活動之現金流量		
稅前賸餘	168,461	
利息股利之調整		
利息收入	(86,503)	
未計利息之稅前賸餘	81,958	
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	
攤銷	36,311	
與營業活動相關之流動資產/負債變動數		
應收款項	(16,148)	
預付款項	(1,670)	
應付款項	(6,460)	
預收款項	(72)	
未計利息之現金流入	154,346	
收取利息	110,921	
支付所得稅	(2,295)	
業務活動之淨現金流入	262,972	
投資活動之現金流量		
減少流動金融資產	1,507,786	
增加投資	(1,591,125)	
增加不動產、廠房及設備	(107,616)	
增加無形資產	(73,727)	
減少其他資產	1,402	
投資活動之淨現金流出	(263,280)	
籌資活動之現金流量		
減少其他負債	(2,281)	
籌資活動之淨現金流出	(2,281)	
現金及約當現金之淨減	(2,589)	
期初現金及約當現金	36,318	
期末現金及約當現金	33,729	

淨值變動預計表

中華民國 110年度

				位・新室幣十九
科 目	上年度餘額	本年度增(減-)數	截至本年度餘額	說 明
基金	5,891,436	-	5,891,436	
創立基金	5,891,436	-	5,891,436	
累積餘絀	3,377,328	152,069	3,529,397	本年度增加係
				轉入本期賸餘 所致。
累積賸餘	3,377,328	152,069	3,529,397	
合 計	9,268,764	152,069	9,420,833	

明細表

收入明細表

中華民國 110 年度

				単位・利室常丁九
前年度	신	本年度	上年度	nd ديد
決算數	科 目	預算數	預算數	說 明
847,419	業務收入	910,054	839,797	參照以前年度實際數,
				衡酌目前業務量及市場
18,324	退票手續費收入	12,143	16,055	趨勢,並按規定之手續
		,	,	費標準估列。
3,097	註記手續費收入	2,040	2,556	
3,077	在 記 于 領 貝 牧 八	2,040	2,330	
520 841	ま 45 も 体 地 リーン	550 220	522.215	
529,841	查詢手續費收入	550,230	522,215	
12.5.50		407.074		
126,605	票據交換手續費收入	105,971	117,721	
145,101	媒體交換(ACH)收入	218,000	157,223	依中央銀行108年12月3
				日台央業字第
				1080043658號同意備查
				之調整ACH服務收費標準估算。
				16 异。
7,050	票據運送收入	5,482	6,609	
12,620	託收票據收入	11,838	12,513	
4,781	金融業代收服務(FCS)收入	4,350	4,905	
164,897	業務外收入	86,515	135,020	
164,740	財務收入	86,503	135,010	
164,740	利息收入	86,503	135,010	按國內外調降貨幣利率
	11/13/2012		,-	及外幣依貶值後平均資
				金利率走勢估列。
157	其他業務外收入	12	10	
157	雜項收入	12	10	主要係廠商領取投標文
				件工本費,經參酌以前
				年度決算數並考量業務
				需求估列。
1,012.316	收入合計	996,569	974,817	
.,	1		5,017	

支出明細表

中華民國 110 年度

		,	1	單位:新臺幣千元
前年度	科目	本年度	上年度	
決算數	村 日	預算數	預算數	就 奶
719,557	業務支出與費用	812,310	812,027	
56,959	業務支出	59,385	61,792	參照以前年度實際數,衡酌目前業
45,762	媒體交換(ACH)費用	48,606	50,750	務量及市場趨勢,並按規定之手續 費標準估列。
6,765	票據運送費用	5,637	6,634	
383	金融業代收服務(FCS)費用	348	408	
4,049	查詢手續費費用	4,794	4,000	
662,598	 業務費用	752,925	750,235	
440,894	用人費用	462,030	464,747	依相關規定並考量營運需求編列, 包含正式員額薪資、聘僱人員薪 資、超時工作報酬、津貼、獎金、 退休金及福利費等。
45,822	服務費用	74,815	73,227	參酌以前年度決算數並考量業務需 求編列,包含水電費、郵電費、旅 運費、印刷裝訂與廣告費、修理保 養費、保險費、專業服務費及交際 費等。
1,597	材料及用品費	2,117	2,375	按業務需要檢討編列,包含辦公用 品及報章什誌等。
94,681	租金與利息	113,245	111,475	按業務需要檢討編列,包含房租、 機器租金及交通運輸設備租金等。
77,307	折舊及攤銷	96,738	94,956	依資產使用狀況,按一般公認會計 原則規定之方法,以合理而有系統 方式,按期提列折舊,包含不動 產、廠房及設備折舊以及攤銷。
54	稅捐及規費	840	604	依照各有關法令規定編列各項稅捐 與規費。
1,602	會費、捐助及分攤	2,135	2,027	依實際需要編列,包含銀行商業同 業公會全國聯合會會費及分攤大樓 管理費等。
25	損失及賠償	44	80	主要係呆帳損失,並按超過六個月之催收款項淨額編列。
616	其他	961	744	
100,306	業務外支出	15,798	16,303	
80,769	財務費用			
80,769	兌換短絀			
19,537	其他業務外支出	15,798	16,303	
3,458	財產交易短絀			
16,079	雜項支出	15,798	16,303	主要係利息補貼費用。
819,863	支出合計	828,108	828,330	
	l	1	l .	l

固定資產投資明細表

中華民國 110 年度

單位:新臺幣千元

			単位・新堂幣十九
項	且	本年度預算數	說明
不動產、原機械及言	· 家房及設備 ・ ・ ・ ・ ・ ・ ・ ・ ・ ・	103,122	大型主機票信系統同地備援主機汰舊換新53,944 千元、eACH圈存扣款系統汰舊換新專案第二、三 階段-硬體部分21,713千元、UPS不斷電系統9,600 千元、機房電力系統汰換4,980千元、PC主機(含 作業系統)3,872千元、異地虛擬化磁碟陣列 VNX5400汰舊換新3,255千元、MQI票信查詢系統伺服器汰舊換新(硬體)2,158千元、機房監控電腦汰換提升(硬體)768千元、0A系統虛擬化平台汰舊換新(硬體設備及建置)690千元、MICR票據交換系統資安防護提升(硬體)633千元、DMZ區網路交換器汰舊換新441千元、VPN網路交換器汰舊換新425千元、個人電腦螢幕360千元、點陣式印表機 195千元、筆記型電腦40千元、雷射印表機 (A3)30千元、掛失止付作業系統掃瞄器18千元。
交通及3	運輸設備	30	彩色監視器。
什項設例	片用	2,320	恆溫恆濕箱型冷氣機(機房)1,600千元、票據處理 盒650千元、冷氣機70千元。
租賃權立	益改良	2,144	總所2樓辦公室裝修1,500千元及1、2樓辦公區網路線路更新佈建644千元。
合	計	107,616	

說明:「eACH圈存扣款系統汰舊換新」採分年編列預算:

- (1) 109年: 第一階段設備購置費用25,960千元係以補辦預算辦理。
- (2) 110年: 第二、三階段系統開發及測試費用65,581千元於本年度編列。
- (3) 111年: 第四階段同異地備援及營運上線費用59,060千元預計於該年度編列。

轉投資明細表

中華民國 110 年度

					半位・利室市「九
投資事業 名稱	本年度 増(減-)數	累計投資淨額	持 股	比例	說 明
臺灣行動 支付股份 有限公司	-	60,000		10.00%	為因應全球「行動支付」發展情勢,協助我國金融產業拓展安全便捷之「行動支付」服務,並促進「電子商務」發展,於103年9月投資該公司。
總計	-	60,000			

參考表

資產負債預計表

中華民國110年12月31日

單位:新臺幣千元

				単位・	新臺幣千元
108年(前年) 12月31日實際數	科 目	110年12月31日 預計數	109年(上年)12月31日 調整後預計數	比較增(減	戊-)數
	資 産				
5,298,999	流動資產	4,342,255	5,855,859	(1,513,604)	(25.85)
164,229	現金及約當現金	33,729	36,318	(2,589)	(7.13)
4,890,335	流動金融資產	4,109,107	5,616,893	(1,507,786)	(26.84)
239,568	應收款項	195,049	199,948	(4,899)	(2.45)
4,867	預付款項	4,370	2,700	1,670	61.85
3,406,543	投資	4,171,709	2,583,955	1,587,754	61.45
3,406,543	非流動金融資產	4,171,709	2,583,955	1,587,754	61.45
446,531	不動產、廠房及設備	781,979	734,790	47,189	6.42
80,848	土地	260,983	260,983	-	_
59,988	房屋及建築	190,518	192,862	(2,344)	(1.22)
261,397	機械及設備	286,187	233,074	53,113	22.79
1,256	交通及運輸設備	1,560	2,272	(712)	(31.34)
11,245	什項設備	18,117	19,062	(945)	(4.96)
27,887	租賃權益改良	24,614	26,537	(1,923)	(7.25)
3,910	購建中固定資產	-	-	-	
127,240	無形資產	227,959	190,543	37,416	19.64
126,657	電腦軟體	227,869	190,543	37,326	19.59
-	商標權	90	-	90	
583	電腦軟體-執行戶	-	-	-	
548,269	其他資產	541,398	542,800	(1,402)	(0.26)
548,269	什項資產	541,398	542,800	(1,402)	(0.26)
9,827,582	資產合計	10,065,300	9,907,947	157,353	1.59
	負 債				
146,922	流動負債	110,775	103,210	7,565	7.33
144,178	應付款項	108,142	100,505	7,637	7.60
2,744	預收款項	2,633	2,705	(72)	(2.66)
530,199	其他負債	533,692	535,973	(2,281)	(0.43)
211,274	負債準備	218,239	218,239	-	-
318,925	什項負債	315,453	317,734	(2,281)	(0.72)
677,121	負債合計	644,467	639,183	5,284	0.83
	淨 值				
5,891,436	基金	5,891,436	5,891,436	-	-
5,891,436	創立基金	5,891,436	5,891,436	-	-
3,259,025	累積餘絀	3,529,397	3,377,328	152,069	4.50
3,259,025	累積賸餘	3,529,397	3,377,328	152,069	4.50
9,150,461	淨值合計	9,420,833	9,268,764	152,069	1.64
9,827,582	負債及淨值合計	10,065,300	9,907,947	157,353	1.59

說明:【109年(上年)12月31日調整後預計數】係配合108年度保留預算調整相關科目金額。

員工人數彙計表

中華民國110年度

單位:人

職類(稱)	本年度員工預計數	說	明
職員	265		
工員	24		
總計	289		

用人費用彙計表

中華民國110年度

單位:新臺幣千元

科目 名稱 職類 (稱)	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	總計
職員	246, 311	20, 680	3, 332	88, 272	26, 002	23, 776	20, 935	1, 205	430, 513
工員	11, 700	967	213	4, 110	1, 575	1, 463	1,896	95	22, 019
退休人員							1,062		1, 062
兼職人員	7, 343						113	980	8, 436
合 計	265, 354	21, 647	3, 545	92, 382	27, 577	25, 239	24, 006	2, 280	462, 030

說明:兼職人員包括董事、監察人、諮詢委員及分所主任(臺銀分行經理兼任)等。

主辨會計:黃純芬蘭

董 事 長:陳 秋 棠 🎆