

# 財團法人台灣票據交換所

The logo of the Taiwan Exchange (TSE) is a large, stylized blue graphic that resembles the letters 'TSE' in a bold, sans-serif font. It is positioned in the background behind the text.

中華民國 112 年度預算

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 年度預算

## 目 次

### 總說明

壹、概況 .....	1
貳、工作計畫 .....	2
參、經費需求 .....	8
肆、本年度預算概要	
一、收支營運概況 .....	9
二、現金流量概況 .....	9
三、淨值變動概況 .....	9
伍、前年度及上年度已過期間預算執行情形及成果概述 .....	10
陸、其他 .....	10

### 主要表

一、收支營運預計表 .....	11
二、現金流量預計表 .....	12
三、淨值變動預計表 .....	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、轉投資明細表 .....	17

### 參考表

一、資產負債預計表 .....	18
二、員工人數彙計表 .....	19
三、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、概況

#### 一、設立依據

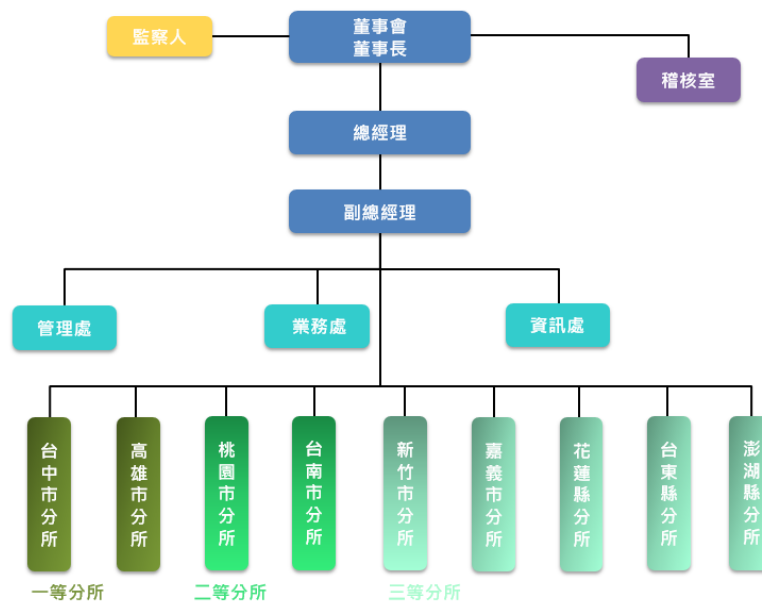
為促進台灣地區票據交換及銀行間劃撥結算業務之發展，提高支付系統之安全與效率，設立財團法人台灣票據交換所（下稱本所），並依財團法人法、民法、中央銀行法第三十二條、票據交換及銀行間劃撥結算業務管理辦法等有關法令組織及運作。

#### 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、工作計畫

### 一、計畫名稱：業務推廣及新種業務應用系統功能擴充

#### (一) 計畫目標：

推廣媒體交換自動轉帳代收代付服務(包含即時 eACH、eDDA, 批次 ACH、DDA)及金融業代收服務(包含即時 eFCS, 批次 FCS)等業務, 提供金融機構、政府機關、業者及社會大眾使用。

#### (二) 計畫重點：

1. 拜訪及舉辦說明會向金融機構、業者推廣新種業務, 說明各平台辦理現況、重點業務項目及成功應用實例分享。
2. 規劃行銷合作專案, 鼓勵金融機構或合作業者介接新種業務平台及開發各項服務功能。
3. 規劃 eFCS 客製化功能, 提供公用事業或政府機關等單位系統介接, 以降低其建置成本及開發時間。
4. 優化 eDDA 功能, 提供簡便之授權扣款或身分確認服務之申辦程序。
5. 因應數位金融環境之變化及業務需求, 滾動式調整 eACH 業務功能。
6. 賡續就 ACH 批次服務、eACH 即時入扣帳服務及 eFCS 金融業代收即時服務舉辦業務獎勵競賽活動, 促進金融機構積極推動本所業務及維持良好密切關係。
7. 持續辦理「嗶嗶繳」會員推廣及回饋活動, 提升嗶嗶繳能見度及使用率。

#### (三) 預期效益：

1. 維持媒體交換自動轉帳業務及金融業代收業務交易量穩定成長。
2. 擴展上線之金融機構家數, 及提高已上線金融機構開

- 發系統新功能，加速業者導入意願。
3. 加速公用事業或政府機構介接 eFCS 平台意願，增加 eFCS 業務應用，便利社會大眾申辦使用。
  4. 擴大 eDDA 應用之服務場景及行業別，有助於業務推廣及持續開發潛在業者或業務項目。
  5. 優化 eDDA 前台功能，提供金融機構及中小型業者應用服務及委繳戶良好使用體驗。
  6. 提高金融機構推廣意願及建立良好的互動關係，具持續建立合作關係之效益。
  7. 提升嗶嗶繳會員註冊使用意願及黏著度，強化示範性 APP 功能角色，增進收費業者導入 eFCS 平台合作意願。

## 二、計畫名稱：eACH 圈存扣款系統汰舊換新建置計畫

### (一) 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护措施。
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(112)年執行第二、三階段工作項目。

### (二) 計畫重點：

1. 重新開發應用系統，並採雙活架構以利橫向擴充。
2. 實施系統整合、使用者驗證、壓力、新舊系統平行驗證等測試。
3. 佈署網路效能管理系統。
4. 配置資料庫檔案加密及資料去識別化軟體。

### (三) 預期效益：

1. 提供高效能交易承載處理能力，並支援 7x24 維運作

業。

2. 確保所開發之應用系統能符合本所需求。
3. 協助本所進行網路流量監控、效能診斷，以及縮短問題查找的時間。
4. 避免遭外部入侵取得資料庫檔案，以及防止機敏資料遭不當使用，造成資料外洩情事。

### 三、eFCS 金融業代收系統環境提升

#### (一) 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。

#### (二) 計畫重點：

1. 汰舊換新 IBM x3650 M4 伺服器，俾維持 eFCS 系統環境正常運作。
2. 提升虛擬化作業平台(VMWare)之版本，將既有之虛擬機轉移至新系統。
3. 提升應用程式、閘道及網頁伺服器之作業系統版本，原有應用系統 Java 程式配合重新佈署、測試及調整。
4. 安裝新採購之安控中介平台(RCSP)、資料庫檔案加密及資料去識別化軟體。

#### (三) 預期效益：

1. 汰換硬體設備及作業系統、相關系統軟體版本，提升整體運算能力，以利業務順利延續運行。
2. 伺服器、虛擬化作業平台及作業系統原廠已公告停止維護，提升系統軟體版本，可維持系統軟體穩定度及取得原廠技術支援。
3. 配合安控系統提升安裝軟體，以符合最新安控基準之要求。



#### 四、計畫名稱：MQI 票信整合查詢系統軟體提升

##### (一) 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，爰規劃進行相關軟體之版本提升作業，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 票信整合查詢應用系統相關程式。

##### (二) 計畫重點：

1. 考量資訊安全重要性及網路攻擊頻傳，規劃作業系統、資料庫及應用程式伺服器(Application Server)等軟體升級，以保障本所及與會員銀行權益，並提供持續、穩定、安全之查詢服務。
2. 因新版主機連線軟體 IBM Communications Server 僅支援 Linux 作業系統，將本軟體佈署環境由 Windows 平台轉換至 Linux 平台。
3. 將應用程式伺服器軟體由 IBM Websphere 轉移至 Redhat jBoss Server，並提升 Java 程式開發套件(JDK)版本。
4. 配合伺服器作業系統以及第三方套件版本提升，調整或重新改寫原 MQI 票信整合查詢應用系統相關程式。
5. 配合本所滲透測試弱點修補，提升本所官網 JQuery 套件版本。

##### (三) 預期效益：

1. MQI 系統軟體於本案全面提升系統軟體版本，以利業務持續運作無虞。
2. 提升 IBM Communications Server 軟體，以確保軟體

之維護支援不中斷。

3. 應用程式伺服器軟體轉換至開放原始碼之輕量化企業級中介軟體，節省所需系統資源，並能減低維護成本。
4. 調整 MQI 應用系統相關程式，以確保在新的執行環境中能順利運行。
5. 符合資通安全法規要求，提升系統安全，確保系統穩定運作。

#### 五、計畫名稱：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) 計畫重點：

辦理資通安全責任等級 B 級特定非公務機關應辦事項與資安及個資續審作業，編列預算執行：

1. 弱點掃描。
2. 滲透測試。
3. 資訊安全健診。
4. 持續維運資通安全威脅偵測管理機制(SOC)。
5. 持續維運進階持續性威脅攻擊防禦措施服務(APT)。
6. 加強資通安全教育訓練。
7. ISO27001 資訊安全管理系統及 ISO27701 隱私資訊管理系統續審作業。

##### (三) 預期效益：

1. 符合資通安全管理法之規範。
2. 強化本所同仁資通安全知識與應變能力。
3. 持續辦理 ISO27001 資訊安全管理系統(ISMS) 及 ISO27701 隱私資訊管理系統(PIMS)相關活動，以提升本所資通安全防護及個人資料保護能力。

#### 六、計畫名稱：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) 計畫重點：

1. 台北總所目前係向中央銀行承租南海路 3 號仰德大樓 1、2 樓，並自 107 年起向證券交易所承租同棟 13 樓，擴充裝修辦公場所及會議空間；為提供員工穩定的工作環境，擬購買辦公場所。
2. 另台中市分所為台北總所之異地備援中心，該分所辦公場所位於台中市西區自由路一段 140 號 4 樓，係向臺灣銀行承租，建物使用已逾 30 年，辦公空間明顯不足，主機系統及網路設備擴充不易，亦需積極尋找合適標的。

(三) 預期效益：

1. 解決辦公空間不足問題，增進工作環境合宜度。
2. 減低因租賃房舍帶來的不確定性，提供員工穩定的工作環境。
3. 擴增異地備援中心辦公及機房空間，確保業務及資訊系統可持續營運。

### 參、經費需求

單位:新臺幣千元

項次	計畫項目	經費需求
業務推廣	業務行銷合作推廣	4,000
	金融機構業務介接專案	3,000
	金融機構獎勵競賽	3,000
	金融機構及業者說明會	1,000
	嗶嗶繳業務推廣活動	600
	其他(諮委會頒獎活動場地等)	400
小計		12,000
功能擴充及提升	eFCS 金融業代收系統環境提升	4,870
	eFCS 平台業務需要,新增相關功能及客製化介接政府機關等業者	2,500
	eACH 系統業務需求,新增或優化相關功能	2,000
	因應數位金融環境變化, eDDA 系統新增憑證管道或優化相關功能	5,000
	MQI 票信整合查詢系統優化	2,000
小計		16,370
eACH 圈存扣款系統汰舊換新建置計畫(第二、三階段)	eACH 圈存扣款系統-軟體部分	26,600
MQI 應用系統汰舊換新及軟體提升	MQI 票信整合查詢系統	9,916
辦理資通安全管理法符規事項與資安及個資續審事項	網站安全弱點檢測及資通安全健診等	7,454
購置自有房舍	購置自有房舍	504,494
總計		576,834

## 肆、本(112)年度預算概要

### 一、收支營運概況

- (一)本年度業務收入 965,276 千元，較上(111)年度預算數 934,966 千元，增加 30,310 千元，約 3.24%。
- (二)本年度業務外收入 155,743 千元，較上年度預算數 79,510 千元，增加 76,233 千元，約 95.88%。
- (三)本年度業務支出與費用 847,334 千元，較上年度預算數 809,350 千元，增加 37,984 千元，約 4.69%。
- (四)本年度業務外支出 14,255 千元，較上年度預算數 15,426 千元，減少 1,171 千元，約 7.59%。
- (五)本年度所得稅費用 20,747 千元，較上年度預算數 22,048 千元，減少 1,301 千元，約 5.90%。
- (六)以上總收支相抵後，稅前賸餘 259,430 千元，較上年度預算數 189,700 千元，增加 69,730 千元，約 36.76%；本期賸餘 238,683 千元，較上年度預算數 167,652 千元，增加 71,031 千元，約 42.37%。

### 二、現金流量概況

- (一)業務活動之淨現金流入 302,346 千元。
- (二)投資活動之淨現金流出 304,053 千元。
- (三)籌資活動之淨現金流出 9,030 千元。
- (四)現金及約當現金之淨減少數 10,737 千元，係期末現金及約當現金 165,548 千元，較期初現金及約當現金 176,285 千元減少之數。

### 三、淨值變動概況

本年度期初淨值 9,588,793 千元，增加本年度賸餘數 238,683 千元，另依企業準則第十五號公報第二次修正，112 年 1 月 1 日首次適用第二次修正時，備供出售金融資產未實現餘絀重分類為累積賸餘 308 千元，另依實際業務狀況調整金融資產評價損失 7,741 千元，期末淨值 9,819,735 千元。

## 伍、前(110)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

110 年度業務收入預算數 910,054 千元，決算數 973,991 千元；業務支出與費用預算數 812,310 千元，決算數 745,139 千元；業務外收入預算數 86,515 千元，決算數 88,969 千元；業務外支出預算數 15,798 千元，決算數為 69,955 千元(主要係認列未實現兌換短絀所致)；所得稅費用預算數 16,392 千元，決算數 42,895 千元，收支相抵本期賸餘預算數 152,069 千元，決算數 204,971 千元。

### 二、上年度已過期間預算執行情形

截至 111 年 8 月 31 日止業務收入預算數 623,311 千元，執行數 660,038 千元；業務支出與費用預算數 539,567 千元，執行數 497,601 千元；業務外收入預算數 53,007 千元，執行數 250,321 千元；業務外支出預算數 10,284 千元，執行數為 9,100 千元；所得稅費用預算數 14,699 千元，執行數為 30,677 千元；本期賸餘預算數 111,768 千元，執行數 372,981 千元。

## 陸、其他

無重大承諾事項暨或有負債。

# 主要表

一、收支營運預計表

財團法人台灣票據交換所

收支營運預計表

中華民國 112 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目	本年度預算數		上年度預算數		比較增(減-)數		說 明
金額	%		金額	%	金額	%	金額	%	
<b>1,062,960</b>	<b>100.00</b>	<b>收入</b>	<b>1,121,019</b>	<b>100.00</b>	<b>1,014,476</b>	<b>100.00</b>	<b>106,543</b>	<b>10.50</b>	
973,991	91.63	業務收入	965,276	86.11	934,966	92.16	30,310	3.24	
88,969	8.37	業務外收入	155,743	13.89	79,510	7.84	76,233	95.88	
88,765	8.35	財務收入	155,694	13.89	79,458	7.83	76,236	95.95	
204	0.02	其他業務外收入	49	-	52	0.01	(3)	(5.77)	
<b>815,094</b>	<b>76.68</b>	<b>支出</b>	<b>861,589</b>	<b>76.86</b>	<b>824,776</b>	<b>81.30</b>	<b>36,813</b>	<b>4.46</b>	
745,139	70.09	業務支出與費用	847,334	75.59	809,350	79.78	37,984	4.69	
69,955	6.59	業務外支出	14,255	1.27	15,426	1.52	(1,171)	(7.59)	
55,010	5.18	財務費用	-	-	-	-	-	-	
14,945	1.41	其他業務外支出	14,255	1.27	15,426	1.52	(1,171)	(7.59)	
<b>247,866</b>	<b>23.32</b>	<b>稅前賸餘</b>	<b>259,430</b>	<b>23.14</b>	<b>189,700</b>	<b>18.70</b>	<b>69,730</b>	<b>36.76</b>	
<b>42,895</b>	<b>4.04</b>	<b>所得稅費用</b>	<b>20,747</b>	<b>1.85</b>	<b>22,048</b>	<b>2.17</b>	<b>(1,301)</b>	<b>(5.90)</b>	
<b>204,971</b>	<b>19.28</b>	<b>本期賸餘</b>	<b>238,683</b>	<b>21.29</b>	<b>167,652</b>	<b>16.53</b>	<b>71,031</b>	<b>42.37</b>	
<p>本期其他綜合餘絀說明如下：</p> <p>110年決算數之備供出售金融資產未實現餘絀為841千元；確定福利計畫之再衡量數為(6,229)千元。</p> <p>111年預算數之備供出售金融資產未實現餘絀為308千元。</p>									



二、現金流量預計表

財團法人台灣票據交換所

現金流量預計表

中華民國 112 年度

單位：新臺幣千元

項 目	預 算 數	說 明
<b>業務活動之現金流量</b>		
稅前賸餘	259,430	
利息股利之調整		
利息收入	(150,975)	
股利收入	(4,719)	
未計利息股利之稅前賸餘	103,736	
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	65,825	
攤銷	37,285	
呆帳損失	21	
與業務活動相關之資產/負債變動數		
應收款項	(7,621)	
預付款項	23	
應付款項	19,922	
預收款項	213	
未計利息股利之現金流入	219,404	
收取利息	100,271	
收取股利	4,719	
支付所得稅	(22,048)	
<b>業務活動之淨現金流入</b>	<b>302,346</b>	
<b>投資活動之現金流量</b>		
減少流動金融資產	571,868	
增加投資	(268,073)	
增加不動產、廠房及設備	(545,653)	
增加無形資產及其他資產	(62,195)	
<b>投資活動之淨現金流出</b>	<b>(304,053)</b>	
<b>籌資活動之現金流量</b>		
減少其他負債	(9,030)	
<b>籌資活動之淨現金流出</b>	<b>(9,030)</b>	
<b>現金及約當現金之淨減</b>	<b>(10,737)</b>	
期初現金及約當現金	176,285	
期末現金及約當現金	165,548	

三、淨值變動預計表

財團法人台灣票據交換所

淨值變動預計表

中華民國 112 年度

單位：新臺幣千元

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	3,697,049	231,250	3,928,299	
累積賸餘	3,697,049	231,250	3,928,299	本年度增減數為本期賸餘238,683千元加計備供出售金融資產未實現餘絀重分類為累積賸餘308千元，另依實際業務狀況調整金融資產評價損失7,741千元。
淨值其他項目	308	(308)	-	
累積其他綜合餘絀	308	(308)	-	本年度減少數為備供出售金融資產未實現餘絀重分類為累積賸餘308千元。
合 計	9,588,793	230,942	9,819,735	

說明：依 112 年 1 月 1 日適用企業準則第十五號公報第二次修正，「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」，爰將淨值其他項目中之「備供出售金融資產未實現餘絀」重分類為「累積賸餘」。

# 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：新臺幣千元

前年度 決算數	科目名稱	本年度 預算數	上年度 預算數	說 明	
<b>973,991</b>	<b>業務收入</b>	<b>965,276</b>	<b>934,966</b>	參照以前年度實際數，衡酌目前業務量及市場趨勢，並按規定之手續費標準估列。	
973,991	手續費收入	965,276	934,966		
9,911	退票手續費收入	7,510	7,526		
1,796	註記手續費收入	1,114	1,348		
603,770	查詢手續費收入	555,152	574,489		
104,326	票據交換手續費收入	92,692	98,467		
228,407	媒體交換(ACH)收入	285,332	228,364		
5,327	票據運送收入	4,007	4,501		
11,474	託收票據收入	10,392	11,623		
8,980	金融業代收服務(FCS)收入	9,077	8,648		
<b>88,969</b>	<b>業務外收入</b>	<b>155,743</b>	<b>79,510</b>		按各幣別存款、債券平均利率估列。
88,765	財務收入	155,694	79,458		
86,322	利息收入	150,975	78,196		
2,443	投資賸餘	4,719	1,262	按預估配息率計算獲配股息收入。	
204	其他業務外收入	49	52		
204	雜項收入	49	52	主要係臨場健康服務補助金，經參酌以前年度決算數並考量業務需求估列。	
<b>1,062,960</b>	<b>總 計</b>	<b>1,121,019</b>	<b>1,014,476</b>		

基於穩健原則不另行編列投資賸餘及匯兌利益：

1. 有關指數股票型基金評價損失估列，業依 111 年 8 月底收盤價調整評價損失，減少累積賸餘，預估本(112)年股市將稍作反彈，或有投資賸餘。
2. 目前美元如市場預期升息，隨台美利差擴大，美元或有上漲空間，復依主計總處 112 年度總預算案匯率編列標準之精神，新臺幣對美元匯率以 111 年 9 月平均收盤匯率 31.25 為籌編依據，本年度或有匯兌利益。

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：新臺幣千元

前年度 決算數	科目名稱	本年度 預算數	上年度 預算數	說明	
<b>745,139</b>	<b>業務支出與費用</b>	<b>847,334</b>	<b>809,350</b>		
61,305	業務支出	67,684	56,224	參照以前年度實際數，衡酌目前業務量及市場趨勢，並按規定之手續費標準估列。	
1,397	金融業代收服務(FCS)費用	2,380	996		
49,560	媒體交換(ACH)費用	56,154	46,248		
5,510	票據運送費用	4,510	4,660		
4,838	查詢手續費費用	4,640	4,320		
683,834	業務費用	779,650	753,126		
436,396	用人費用	477,034	469,547		依相關規定並考量營運需求編列，包含正式員額薪資、超時工作報酬、津貼、獎金、退休金及福利費等。
117,026	服務費用	157,192	146,843		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。
1,898	材料及用品費	2,327	2,308		按業務需要編列，包含辦公用品及報章什誌等。
37,114	租金與利息	36,092	36,425		按業務需要編列，包含房租、機器租金及交通運輸設備租金等。
85,827	折舊及攤銷	103,110	94,435	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，包含不動產、廠房及設備折舊以及攤銷。	
596	稅捐及規費	671	670	依照各有關法令規定編列各項稅捐與規費。	
4,198	會費、捐助及分攤	2,254	2,107	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。	
11	損失及賠償	21	27	主要係呆帳損失，並按超過六個月之催收款項淨額編列。	
768	其他	949	764		
<b>69,955</b>	<b>業務外支出</b>	<b>14,255</b>	<b>15,426</b>		
55,010	財務費用	-	-		
55,010	兌換短絀	-	-		
14,945	其他業務外支出	14,255	15,426		
76	財產交易短絀	-	-		
14,869	雜項支出	14,255	15,426	主要係改制前員工退休金及存款利息補貼費用。	
<b>815,094</b>	<b>總計</b>	<b>861,589</b>	<b>824,776</b>		

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：新臺幣千元

項 目	本年度預算數	說 明
不動產、廠房及設備		
土地	479,269	購置自有房舍。
房屋及建築	25,225	購置自有房舍。
機械及設備	40,224	內部防火牆汰舊換新4,973千元、入侵防禦系統4,935千元、中英文印表機4,700千元、票信網路設備4,543千元、異地備援虛擬化控制器4,180千元、郵件伺服器3,579千元、eFCS金融業代收系統環境提升3,040千元、機房氣冷箱型冷氣1,810千元、MICR系統叢集磁碟擴增儲存容量1,780千元、PC主機1,330千元、CP防火牆異地管理中心暨北中HA建置1,019千元、AD交換器汰舊換新861千元、帳號管理、清查及行為軌跡紀錄工具台中異地備援設備768千元、語音查詢系統汰舊換新685千元、金鑰管理系統伺服器及基碼單印表機510千元、NAS網路儲存設備360千元、個人電腦螢幕252千元、MICR防毒佈署主機汰換210千元、加解密器203千元、OA虛擬化平台記憶體擴充168千元、雷射印表機154千元、影印機75千元、掃描機51千元、筆記型電腦38千元。
交通及運輸設備	449	監視系統195千元、門禁監視系統錄影設備124千元、電話系統97千元、傳真機33千元。
什項設備	486	點票機172千元、機櫃147千元、埋入式除濕機108千元、飲水機22千元、設備機櫃22千元、辦公椅15千元。
總 計	545,653	

說明：「eACH 圈存扣款系統汰舊換新」案總建置成本修正為 137,890 千元，分四階段執行，爰採分年編列預算：

1. 111 年：第一、二階段設備購置及系統開發費用 57,625 千元。
2. 112 年：第三階段系統測試及第三方軟體建置費用 26,600 千元。
3. 113 年：第四階段同異地備援建置費用 53,665 千元。

#### 四、轉投資明細表

財團法人台灣票據交換所

#### 轉投資明細表

中華民國 112 年度

單位：新臺幣千元

投資事業 名稱	本年度 增(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



一、資產負債預計表

財團法人台灣票據交換所

資產負債預計表

中華民國112年12月31日

單位：新臺幣千元

110年(前年) 12月31日實際數	科目	112年12月31日 預計數	111年(上年)12月31日 調整後預計數	比較增(減-)數	
	<b>資 產</b>				
<b>4,310,788</b>	<b>流動資產</b>	<b>3,890,187</b>	<b>4,412,442</b>	<b>(522,255)</b>	<b>(11.84)</b>
124,576	現金及約當現金	165,548	176,285	(10,737)	(6.09)
3,964,873	流動金融資產	3,464,162	4,036,030	(571,868)	(14.17)
215,834	應收款項	254,925	194,552	60,373	31.03
5,505	預付款項	5,552	5,575	(23)	(0.41)
<b>4,708,745</b>	<b>投資</b>	<b>4,971,582</b>	<b>4,713,319</b>	<b>258,263</b>	<b>5.48</b>
4,708,745	非流動金融資產	4,971,582	4,713,319	258,263	5.48
<b>490,591</b>	<b>不動產、廠房及設備</b>	<b>978,661</b>	<b>498,833</b>	<b>479,828</b>	<b>96.19</b>
80,848	土地	560,117	80,848	479,269	592.80
67,583	房屋及建築	89,115	66,106	23,009	34.81
251,867	機械及設備	262,671	278,695	(16,024)	(5.75)
3,389	交通及運輸設備	2,805	2,986	(181)	(6.06)
12,406	什項設備	9,128	11,264	(2,136)	(18.96)
23,792	租賃權益改良	17,025	21,134	(4,109)	(19.44)
50,706	購建中固定資產	37,800	37,800	-	-
<b>137,643</b>	<b>無形資產</b>	<b>165,725</b>	<b>141,593</b>	<b>24,132</b>	<b>17.04</b>
78	商標權	62	70	(8)	(11.43)
45	專利權	3	24	(21)	(87.50)
125,899	電腦軟體	119,235	121,674	(2,439)	(2.00)
11,621	電腦軟體-執行戶	46,425	19,825	26,600	134.17
<b>541,546</b>	<b>其他資產</b>	<b>542,144</b>	<b>541,366</b>	<b>778</b>	<b>0.14</b>
541,546	什項資產	542,144	541,366	778	0.14
<b>10,189,313</b>	<b>資產合計</b>	<b>10,548,299</b>	<b>10,307,553</b>	<b>240,746</b>	<b>2.34</b>
	<b>負 債</b>				
<b>193,475</b>	<b>流動負債</b>	<b>192,949</b>	<b>174,115</b>	<b>18,834</b>	<b>10.82</b>
190,309	應付款項	190,177	171,556	18,621	10.85
3,166	預收款項	2,772	2,559	213	8.32
<b>547,777</b>	<b>其他負債</b>	<b>535,615</b>	<b>544,645</b>	<b>(9,030)</b>	<b>(1.66)</b>
228,959	負債準備	218,239	218,239	-	-
318,818	什項負債	317,376	326,406	(9,030)	(2.77)
<b>741,252</b>	<b>負債合計</b>	<b>728,564</b>	<b>718,760</b>	<b>9,804</b>	<b>1.36</b>
	<b>淨 值</b>				
<b>5,891,436</b>	<b>基金</b>	<b>5,891,436</b>	<b>5,891,436</b>	-	-
5,891,436	創立基金	5,891,436	5,891,436	-	-
<b>3,555,746</b>	<b>累積餘絀</b>	<b>3,928,299</b>	<b>3,697,049</b>	<b>231,250</b>	<b>6.25</b>
3,555,746	累積賸餘	3,928,299	3,697,049	231,250	6.25
<b>879</b>	<b>淨值其他項目</b>	-	<b>308</b>	<b>(308)</b>	
879	累積其他綜合餘絀	-	308	(308)	
<b>9,448,061</b>	<b>淨值合計</b>	<b>9,819,735</b>	<b>9,588,793</b>	<b>230,942</b>	<b>2.41</b>
<b>10,189,313</b>	<b>負債及淨值合計</b>	<b>10,548,299</b>	<b>10,307,553</b>	<b>240,746</b>	<b>2.34</b>

說明：

- 【111年(上年)12月31日調整後預計數】係按實際業務狀況調整之數額。
- 依112年1月1日適用企業準則第十五號公報第二次修正，「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」，爰將淨值其他項目中之「備供出售金融資產未實現餘絀」重分類為「累積賸餘」。

## 二、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)	本年度員額預計數	說明
職員	267	
工員	23	
總計	290	

### 三、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	257,496	21,639	3,320	92,128	25,537	26,972	21,171	1,537	449,800
工員	12,163	1,003	174	4,260	1,232	1,714	1,823	121	22,490
退休人員	-	-	-	-	-	-	1,134	-	1,134
兼職人員	2,809	-	-	-	-	-	81	720	3,610
合計	272,468	22,642	3,494	96,388	26,769	28,686	24,209	2,378	477,034

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

