

# 財團法人台灣票據交換所

The logo of the Taiwan Stock Exchange (TSE) is a large, stylized blue 'TSE' with a white 'S' in the center. The text '中華民國 113 年度預算' is overlaid on the logo.

中華民國 113 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 113 年度預算

## 目 次

### 總說明

|                                |    |
|--------------------------------|----|
| 壹、概況 .....                     | 1  |
| 貳、工作計畫 .....                   | 2  |
| 參、經費需求彙總表 .....                | 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 .....                 | 10 |
| 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 113 年度

### 壹、概況

#### 一、設立依據

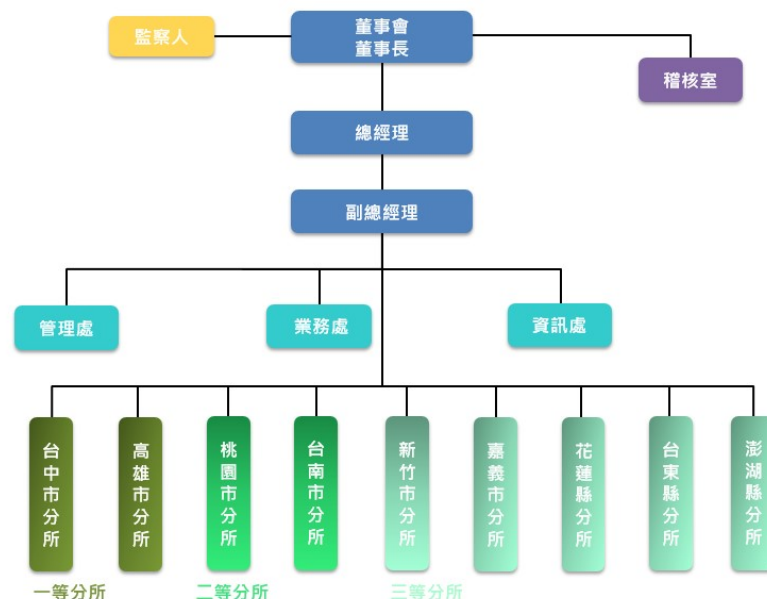
為促進台灣地區票據交換及銀行間劃撥結算業務之發展，提高支付系統之安全與效率，設立財團法人台灣票據交換所（下稱本所），並依財團法人法、民法、中央銀行法第三十二條、票據交換及銀行間劃撥結算業務管理辦法等有關法令組織及運作。

#### 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，即時 eACH、eDDA)及金融業代收服務(包含批次 FCS，即時 eFCS)等業務，並持續優化系統功能。

#### (二) 計畫重點：

1. 拜訪各領域業者及金融機構推廣新種業務，針對各業別舉辦說明會，說明各平台業務項目應用特點與優勢，並提供金融服務方案。
2. 持續推廣金融機構介接 eDDA、eACH 及 eFCS 新種業務平台及開發各項功能。
3. 規劃行銷合作專案，鼓勵金融機構、電子支付機構及合作業者，持續導入新種業務及介接各項服務功能。
4. 專案規劃 eFCS 客製化功能，提供政府機關、電信業者等公用事業單位系統介接，以降低其建置、開發成本及增加繳費項目。
5. 因應數位金融服務環境之變化及相關法規修正，持續增進 eDDA 業務處理效率及功能並加強安控機制。
6. 賡續辦理 ACH 批次服務、eACH 即時入扣帳服務及 eFCS 金融業代收即時服務之業務獎勵活動，鼓勵金融機構積極推動本所業務及維持良好關係。
7. 持續辦理「嗶嗶繳」會員推廣及繳費回饋活動，增加嗶嗶繳新會員註冊數及提高使用率。

#### (三) 經費需求：

1. 業務推廣編列新臺幣 1,200 萬元。
2. 新種業務應用系統功能優化編列新臺幣 400 萬元。

#### (四) 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. 擴展中小型金融機構介接家數，加速已合作之金融機構開發系統新功能，增強業者評估導入意願。
3. 加強與金融機構、電子支付機構及業者合作，以深化合作關係及介接本所新種業務意願。
4. 提高公用事業單位或政府機構介接 eFCS 平台意願，增加 eFCS 業務應用，便利社會大眾申辦使用。
5. 優化 eDDA 平台，符合安控等相關法規規範，提供多元及安全之授權與身分確認服務。
6. 透過辦理年度獎勵活動，提高金融機構推廣意願及建立良好合作關係。
7. 持續辦理嗶嗶繳推廣活動，提升新會員註冊下載數及維持會員持續繳費習慣。

## 二、計畫名稱：eACH 圈存扣款系統汰舊換新建置計畫-第四階段

### （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(113)年執行第四階段工作項目。

### （二）計畫重點：

1. 變更台北總所營運主機同地備援作業之硬體架構。
2. 配置台中分所異地主機設備 CBU 備份容量，提供災害備援時可用之處理能量。
3. 新購備援環境之主機相關設備、作業系統及資料庫軟體使用授權，並依同異地備援計畫，執行備援演練驗

證。

4. 營運環境安裝、設定及上線作業。

(三) 經費需求：

本案總建置成本為新臺幣 1 億 3,700 萬元，分段編列預算：

1. 111 年編列第一、二階段設備購置及系統開發預算 5,762 萬 5 千元；112 年編列第三階段系統測試及第三方軟體建置費用預算 2,660 萬元。
2. 本年編列第四階段同異地備援建置預算 5,277 萬 5 千元，硬體部分為 3,576 萬元、軟體部分為 1,701 萬 5 千元。

(四) 預期效益：

1. 避免主機相關設備單點失靈問題。
2. 提供高可用度及營運不中斷服務。
3. 縮短系統設備切轉時效。

三、計畫名稱：票信系統同地備援主機汰除及轉移

(一) 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，以期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。

(二) 計畫重點：

1. 為撙節經費及節能減碳考量，將本所 eACH 圈存扣款系統之 IBM LinuxONE 主機，進行原機硬體模組提升轉換，並增加 z/OS 作業系統的邏輯分割區(LPAR)；除原有 eACH 圈存扣款系統功能外，同時具備票信系統同地備援功能。
2. 此外，將採票信系統營運主機 8562 作為 eACH 圈存扣款系統同地備援主機。

3. 提升營運主機、同地備援主機及異地備援主機上各環境的作業系統 z/OS 版本。

(三) 經費需求：

新臺幣 4,678 萬 5 千元。

(四) 預期效益：

1. 維持系統穩定度，確保硬體維護之有效性，達到營運不中斷目的。
2. 主機擴充硬體資源後，CPU 由 46 MIPS 提高至 98 MIPS、記憶體將從 16GB 提高至 64GB，可提升主機運作效能。
3. eACH 主機同時具備票信系統同地備援功能，實現兩大系統互為備援及共享大型主機硬體資源，有助於節能減碳、簡化維運管理，並提供人才培育所需的技能。
4. 整體票信系統作業系統版本提升至 z/OS V2.4 後，可享有新功能及提升系統作業之生命週期，更能符合金融業務日趨嚴峻之資訊安全法規及作業安全的要求。
5. 本案規劃架構之硬體採購金額相較於新購主機將節省 935 萬元、系統建置專業服務費用減少約 252 萬元及後續維護費用降低約 524 萬元，合計節省約 1,711 萬元，若扣除全新主機使用 8 年後，尚有 2 年之剩餘價值約 840 萬元，本案共可節省約 871 萬元。

四、計畫名稱：票信系統磁帶機汰舊換新

(一) 計畫目標：

汰換現有已終止技術支援服務(End of Service, 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。

(二) 計畫重點：

汰換已逾耐用年限之設備，導入磁帶虛擬化機制，並檢視現有磁帶作業程序，調整批次程式及排程，減少人工控管磁帶借用作業，以避免失誤。

(三) 經費需求：

新臺幣 988 萬元。

(四) 預期效益：

1. 新設備提供全快閃(SSD)固態硬碟，可更快速的存取資料，減少 I/O 時間，降低大型主機工作負載。並且具備更高壓縮比之資料儲存演算法，節省儲存空間，以降低成本。
2. 新購實體磁帶館支援 z/OS 及 Linux 等作業系統，除原規劃票信主機使用外，亦可提供本所圈存系統介接使用，達成多重系統共享硬體資源，以達環境永續、節能減碳之成效。
3. 系統及交易資料檔案，除排程定期備份至虛擬磁帶館之外，再多重備份至實體磁帶，並將實體磁帶外存至第三地。結合實體磁帶外部存放，實現重要資料的實體隔離，提供資料安全防護，降低維運風險。
4. 現有歷史資料備份之實體磁帶可轉出至虛擬磁帶館，未來僅將具備份外存需求之資料才需使用新實體磁帶，可減少實體磁帶之支出及節省存放空間。

五、計畫名稱：網頁應用程式防火牆暨負載平衡設備汰舊換新

(一) 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。

(二) 計畫重點：

1. 優化架構及節省機房使用空間與電力消耗。
2. 移轉現行網頁應用程式防火牆暨負載平衡器設定至標的設備。

(三) 經費需求：

新臺幣 811 萬 5 千元。

(四) 預期效益：

1. 網頁應用程式防火牆與負載平衡器功能整併於同一

設備，可提供日誌/參數整合，降低設定複雜度與問題查修時間，保護網頁應用程式，防止漏洞和網路攻擊。

2. 台中市分所可提供與台北總所同等級網頁應用程式防火牆資安服務規模。
3. 由台北總所提供高可用性（High Availability）架構運作模式，以使主機服務不中斷更具效率。

#### 六、計畫名稱：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）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. 資通安全通識及專業教育訓練。
7. ISO27001:2022 資訊安全管理系統轉版輔導作業及 ISO27001:2013 續審作業；ISO27701:2019 個資保護管理系統續審作業。

##### （三）經費需求：

新臺幣 469 萬 4 千元。

(四) 預期效益：

1. 符合資通安全管理法之規範。
2. 提升本所網路與系統安全防護及監控應處能力。
3. 提升本所同仁資通安全知識與應變能力。
4. 通過資訊安全管理系統 ISO27001:2013 及 ISO27701:2019 個資保護管理系統續審驗證，提升本所資通安全防護及個人資料保護能力。
5. 進行 ISO27001:2022 新版標準之轉版輔導，以符合國際標準。

參、經費需求彙總表

單位：新臺幣千元

| 項次                          | 計畫項目                                  | 經費需求   |
|-----------------------------|---------------------------------------|--------|
| 1. 業務推廣                     | 業務行銷合作推廣                              | 4,400  |
|                             | 金融機構獎勵競賽                              | 3,000  |
|                             | 金融機構業務介接專案                            | 3,000  |
|                             | 嗶嗶繳業務推廣活動                             | 600    |
|                             | 金融機構及業者說明會                            | 500    |
|                             | 其他(諮委會頒獎活動、聯誼及推廣禮品等)                  | 500    |
| 小計                          |                                       | 12,000 |
| 2. 新種業務應用系統功能優化             | 因應數位金融環境變化及 eDDA 系統業務需求，新增憑證管道或優化相關功能 | 2,000  |
|                             | 配合 eFCS 平台業務需要，新增、優化相關功能及客製化介接政府機關等業者 | 2,000  |
| 小計                          |                                       | 4,000  |
| 3. eACH 圈存扣款系統汰舊換新建置計畫-第四階段 | 硬體成本                                  | 35,760 |
|                             | 軟體成本                                  | 17,015 |
| 小計                          |                                       | 52,775 |
| 4. 票信系統同地備援主機汰除及轉移          | 硬體成本                                  | 46,785 |



| 項 次                        | 計畫項目             | 經費需求           |
|----------------------------|------------------|----------------|
| 5. 票信系統磁帶機汰舊換新             | 硬體成本             | 9,880          |
| 6. 網頁應用程式防火牆暨負載平衡器汰舊換新     | 硬體成本             | 8,115          |
| 7. 辦理資通安全管理法合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 | 4,694          |
| <b>總 計</b>                 |                  | <b>138,249</b> |

#### 肆、本(113)年度預算概要

##### 一、收支營運概況

- (一)本年度業務收入 1,020,747 千元，較上(112)年度預算數 965,276 千元，增加 55,471 千元，約 5.75%。
- (二)本年度業務外收入 208,937 千元，較上年度預算數 155,743 千元，增加 53,194 千元，約 34.15%。
- (三)本年度業務支出與費用 876,879 千元，較上年度預算數 847,429 千元，增加 29,450 千元，約 3.48%。
- (四)本年度業務外支出 64,521 千元，較上年度預算數 14,255 千元，增加 50,266 千元，約 352.62%。
- (五)本年度所得稅費用 26,167 千元，較上年度預算數 20,728 千元，增加 5,439 千元，約 26.24%。
- (六)以上總收支相抵後，稅前賸餘 288,284 千元，較上年度預算數 259,335 千元，增加 28,949 千元，約 11.16%；本期賸餘 262,117 千元，較上年度預算數 238,607 千元，增加 23,510 千元，約 9.85%。

##### 二、現金流量概況

- (一)業務活動之淨現金流入 395,516 千元。
- (二)投資活動之淨現金流出 283,664 千元。
- (三)籌資活動之淨現金流入 3,328 千元。
- (四)匯率影響數減少 51,482 千元。
- (五)現金及約當現金之淨增加數 63,698 千元，係期末現金及約當現金 219,461 千元，較期初現金及約當現金 155,763 千元增加之數。

### 三、淨值變動概況

本年度期初淨值 9,819,659 千元，增加本年度賸餘數 262,117 千元，期末淨值 10,081,776 千元。

### 伍、前(111)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

111 年度業務收入預算數 934,966 千元，決算數 997,597 千元；業務支出與費用預算數 809,350 千元，決算數 792,571 千元；業務外收入預算數 79,510 千元，決算數 385,976 千元(主要係認列未實現兌換賸餘所致)；業務外支出預算數 15,426 千元，決算數為 14,155 千元；所得稅費用預算數 22,048 千元，決算數 38,367 千元，收支相抵本期賸餘預算數 167,652 千元，決算數 538,480 千元。

#### 二、上年度已過期間預算執行情形

截至 112 年 8 月 31 日止業務收入預算數 643,517 千元，執行數 679,624 千元；業務支出與費用預算數 564,953 千元，執行數 511,610 千元；業務外收入預算數 103,829 千元，執行數 172,666 千元；業務外支出預算數 9,503 千元，執行數為 8,972 千元；所得稅費用預算數 13,819 千元，執行數為 32,196 千元；本期賸餘預算數 159,071 千元，執行數 299,512 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 113 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       | %       |     |
| 1,383,573                                                                                                                                                         | 100.00 | 收入      | 1,229,684 | 100.00 | 1,121,019 | 100.00 | 108,665  | 9.69    |     |
| 997,597                                                                                                                                                           | 72.10  | 業務收入    | 1,020,747 | 83.01  | 965,276   | 86.11  | 55,471   | 5.75    |     |
| 385,976                                                                                                                                                           | 27.90  | 業務外收入   | 208,937   | 16.99  | 155,743   | 13.89  | 53,194   | 34.15   |     |
| 385,847                                                                                                                                                           | 27.89  | 財務收入    | 208,930   | 16.99  | 155,694   | 13.89  | 53,236   | 34.19   |     |
| 129                                                                                                                                                               | 0.01   | 其他業務外收入 | 7         | -      | 49        | -      | (42)     | (85.71) |     |
| 806,726                                                                                                                                                           | 58.31  | 支出      | 941,400   | 76.56  | 861,684   | 76.87  | 79,716   | 9.25    |     |
| 792,571                                                                                                                                                           | 57.29  | 業務支出與費用 | 876,879   | 71.31  | 847,429   | 75.60  | 29,450   | 3.48    |     |
| 14,155                                                                                                                                                            | 1.02   | 業務外支出   | 64,521    | 5.25   | 14,255    | 1.27   | 50,266   | 352.62  |     |
| -                                                                                                                                                                 | -      | 財務費用    | 51,482    | 4.19   | -         | -      | 51,482   |         |     |
| 14,155                                                                                                                                                            | 1.02   | 其他業務外支出 | 13,039    | 1.06   | 14,255    | 1.27   | (1,216)  | (8.53)  |     |
| 576,847                                                                                                                                                           | 41.69  | 稅前賸餘    | 288,284   | 23.44  | 259,335   | 23.13  | 28,949   | 11.16   |     |
| 38,367                                                                                                                                                            | 2.77   | 所得稅費用   | 26,167    | 2.13   | 20,728    | 1.85   | 5,439    | 26.24   |     |
| 538,480                                                                                                                                                           | 38.92  | 本期賸餘    | 262,117   | 21.31  | 238,607   | 21.28  | 23,510   | 9.85    |     |
| <p>本期其他綜合餘絀說明如下：<br/>           本所會計制度配合企業會計準則公報第十五號修正，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」，111年度該科目決算數為(15,084)千元；「確定福利計畫之再衡量數」為33,004千元。</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 113 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              | 288,284          |     |
| 利息股利之調整           |                  |     |
| 利息收入              | (207,935)        |     |
| 股利收入              | (995)            |     |
| 未計利息股利之稅前賸餘       | 79,354           |     |
| 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           |     |
| 攤銷                | 41,442           |     |
| 呆帳損失              | 23               |     |
| 未實現兌換短絀           | 51,482           |     |
| 與業務活動相關之資產/負債變動數  |                  |     |
| 應收款項              | (3,657)          |     |
| 預付款項              | (506)            |     |
| 應付款項              | 4,972            |     |
| 預收款項              | 149              |     |
| 未計利息股利之現金流入       | 247,278          |     |
| 收取利息              | 167,971          |     |
| 收取股利              | 995              |     |
| 支付所得稅             | (20,728)         |     |
| <b>業務活動之淨現金流入</b> | <b>395,516</b>   |     |
| <b>投資活動之現金流量</b>  |                  |     |
| 增加流動金融資產          | (84,070)         |     |
| 增加投資              | (54,890)         |     |
| 增加不動產、廠房及設備       | (110,263)        |     |
| 增加無形資產及其他資產       | (34,441)         |     |
| <b>投資活動之淨現金流出</b> | <b>(283,664)</b> |     |
| <b>籌資活動之現金流量</b>  |                  |     |
| 增加其他負債            | 3,328            |     |
| <b>籌資活動之淨現金流入</b> | <b>3,328</b>     |     |
| 匯率影響數             | (51,482)         |     |
| <b>現金及約當現金之淨增</b> | <b>63,698</b>    |     |
| <b>期初現金及約當現金</b>  | <b>155,763</b>   |     |
| <b>期末現金及約當現金</b>  | <b>219,461</b>   |     |

### 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 113 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 | 3,928,223 | 262,117   | 4,190,340  |     |
| 累積賸餘 | 3,928,223 | 262,117   | 4,190,340  |     |
| 合 計  | 9,819,659 | 262,117   | 10,081,776 |     |

# 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：新臺幣千元

| 前年度<br>決算數       | 科目名稱           | 本年度<br>預算數       | 上年度<br>預算數       | 說明                                   |
|------------------|----------------|------------------|------------------|--------------------------------------|
| <b>997,597</b>   | <b>業務收入</b>    | <b>1,020,747</b> | <b>965,276</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。 |
| 997,597          | 手續費收入          | 1,020,747        | 965,276          |                                      |
| 9,082            | 退票手續費收入        | 8,538            | 7,510            |                                      |
| 1,430            | 註記手續費收入        | 1,534            | 1,114            |                                      |
| 548,432          | 查詢手續費收入        | 567,713          | 555,152          |                                      |
| 97,909           | 票據交換手續費收入      | 84,242           | 92,692           |                                      |
| 310,660          | 媒體交換(ACH)收入    | 333,734          | 285,332          |                                      |
| 4,450            | 票據運送收入         | 3,731            | 4,007            |                                      |
| 10,776           | 託收票據收入         | 10,029           | 10,392           |                                      |
| 14,858           | 金融業代收服務(FCS)收入 | 11,226           | 9,077            |                                      |
| <b>385,976</b>   | <b>業務外收入</b>   | <b>208,937</b>   | <b>155,743</b>   | 按各幣別存款、債券平均利率估列。                     |
| 385,847          | 財務收入           | 208,930          | 155,694          |                                      |
| 127,224          | 利息收入           | 207,935          | 150,975          |                                      |
| 4,279            | 投資賸餘           | 995              | 4,719            |                                      |
| 254,344          | 兌換賸餘           | -                | -                |                                      |
| 129              | 其他業務外收入        | 7                | 49               |                                      |
| 129              | 雜項收入           | 7                | 49               | 參酌以前年度決算數並考量業務需求估列。                  |
| <b>1,383,573</b> | <b>總 計</b>     | <b>1,229,684</b> | <b>1,121,019</b> |                                      |



## 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：新臺幣千元

| 前年度<br>決算數     | 科 目 名 稱        | 本年度<br>預算數     | 上年度<br>預算數     | 說 明                                                             |
|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------------------------------------------------------|
| <b>792,571</b> | <b>業務支出與費用</b> | <b>876,879</b> | <b>847,429</b> |                                                                 |
| 87,474         | 業務支出           | 92,421         | 67,684         | 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。                            |
| 4,088          | 金融業代收服務(FCS)費用 | 3,460          | 2,380          |                                                                 |
| 75,010         | 媒體交換(ACH)費用    | 79,261         | 56,154         |                                                                 |
| 4,553          | 票據運送費用         | 5,759          | 4,510          |                                                                 |
| 3,823          | 查詢手續費費用        | 3,941          | 4,640          |                                                                 |
| 705,097        | 業務費用           | 784,458        | 779,745        |                                                                 |
| 440,371        | 用人費用           | 477,197        | 477,034        |                                                                 |
|                |                |                |                | 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、福利費及預估調薪之金額。           |
| 124,500        | 服務費用           | 148,171        | 157,192        | 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。 |
| 1,555          | 材料及用品費         | 2,136          | 2,327          | 按業務需要編列，包含辦公用品及報章什誌等。                                           |
| 36,320         | 租金與利息          | 37,250         | 36,092         | 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。                                    |
| 98,789         | 折舊及攤銷          | 115,461        | 103,205        | 依資產使用狀況，按一般公認會計原則按期提列不動產、廠房及設備之折舊及攤銷電腦軟體等。                      |
| 557            | 稅捐及規費          | 676            | 671            | 依照各有關法令規定編列各項稅捐與規費。                                             |
| 1,971          | 會費、捐助及分攤       | 2,414          | 2,254          | 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。                             |
| 31             | 損失及賠償          | 23             | 21             | 主要為呆帳損失，係依超過六個月之催收款項淨額編列。                                       |
| 1,003          | 其他             | 1,130          | 949            |                                                                 |
| <b>14,155</b>  | <b>業務外支出</b>   | <b>64,521</b>  | <b>14,255</b>  |                                                                 |
| -              | 財務費用           | 51,482         | -              |                                                                 |
| -              | 兌換短絀           | 51,482         | -              |                                                                 |
| 14,155         | 其他業務外支出        | 13,039         | 14,255         |                                                                 |
| 14,155         | 雜項支出           | 13,039         | 14,255         | 主要係改制前員工退休金及存款利息補貼費用。                                           |
| <b>806,726</b> | <b>總 計</b>     | <b>941,400</b> | <b>861,684</b> |                                                                 |

兌換短絀：主要係以 112 年 6 至 8 月之平均匯率(31.285)及參考行政院主計總處 113 年度預算編列標準新臺幣對美元匯率(30.651)之差額估算。

### 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：新臺幣千元

| 項 目       | 本年度預算數  | 說 明                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-----------|---------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 不動產、廠房及設備 |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 機械及設備     | 109,025 | 票信系統同地備援主機汰除及轉移46,785千元<br>eACH圈存扣款系統汰舊換新建置專案第四階段-硬體部分<br>35,760千元<br>票信系統磁帶機汰舊換新9,880千元<br>網頁應用程式防火牆暨負載平衡設備汰舊換新8,115千元<br>核心交換器汰舊換新3,956千元<br>OA交換器擴充1,888千元<br>年度電腦採購1,424千元<br>模擬銀行網路設備汰舊換新451千元<br>eDDA網站及檔案伺服器系統環境提升(硬體)429千元<br>加解密器備援設備汰舊換新252千元<br>機房監控eACH電腦67千元<br>掃瞄器18千元。 |
| 交通及運輸設備   | 116     | 監視、話機、傳真機及音響等設備116千元。                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 什項設備      | 822     | 點票機588千元<br>影印機110千元<br>裝訂機95千元<br>除濕機29千元。                                                                                                                                                                                                                                           |
| 租賃權益改良    | 300     | 房舍裝修300千元。                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 總 計       | 110,263 |                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

#### 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 113 年度

單位：新臺幣千元

| 投資事業<br>名稱           | 本年度<br>增(減-)數 | 累計投資淨額 | 持股比例   | 說 明                                                               |
|----------------------|---------------|--------|--------|-------------------------------------------------------------------|
| 臺灣行動<br>支付股份<br>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113年12月31日

單位：新臺幣千元

| 111年(前年)<br>12月31日實際數 | 科 目              | 113年12月31日<br>預計數 | 112年(上年)12月31日<br>調整後預計數 | 比較增(減-)數         |               |
|-----------------------|------------------|-------------------|--------------------------|------------------|---------------|
|                       | <b>資 產</b>       |                   |                          |                  |               |
| <b>4,203,346</b>      | <b>流動資產</b>      | <b>4,761,516</b>  | <b>4,369,644</b>         | <b>391,872</b>   | <b>8.97</b>   |
| 764,218               | 現金及約當現金          | 219,461           | 155,763                  | 63,698           | 40.89         |
| 3,208,896             | 流動金融資產           | 4,237,763         | 3,953,404                | 284,359          | 7.19          |
| 223,620               | 應收款項             | 298,234           | 254,925                  | 43,309           | 16.99         |
| 6,612                 | 預付款項             | 6,058             | 5,552                    | 506              | 9.11          |
| <b>5,357,066</b>      | <b>投資</b>        | <b>4,337,230</b>  | <b>4,482,340</b>         | <b>(145,110)</b> | <b>(3.24)</b> |
| 5,357,066             | 非流動金融資產          | 4,337,230         | 4,482,340                | (145,110)        | (3.24)        |
| <b>460,996</b>        | <b>不動產、廠房及設備</b> | <b>1,012,514</b>  | <b>987,833</b>           | <b>24,681</b>    | <b>2.50</b>   |
| 80,848                | 土地               | 560,117           | 560,117                  | -                | -             |
| 65,367                | 房屋及建築            | 86,888            | 89,115                   | (2,227)          | (2.50)        |
| 265,281               | 機械及設備            | 342,287           | 271,843                  | 70,444           | 25.91         |
| 2,897                 | 交通及運輸設備          | 2,288             | 2,805                    | (517)            | (18.43)       |
| 11,469                | 什項設備             | 7,439             | 9,128                    | (1,689)          | (18.50)       |
| 22,665                | 租賃權益改良           | 13,495            | 17,025                   | (3,530)          | (20.73)       |
| 12,469                | 購建中固定資產          | -                 | 37,800                   | (37,800)         | (100.00)      |
| <b>128,676</b>        | <b>無形資產</b>      | <b>162,158</b>    | <b>166,262</b>           | <b>(4,104)</b>   | <b>(2.47)</b> |
| 69                    | 商標權              | 53                | 62                       | (9)              | (14.52)       |
| 24                    | 專利權              | -                 | 3                        | (3)              | (100.00)      |
| 112,924               | 電腦軟體             | 162,105           | 119,772                  | 42,333           | 35.34         |
| 15,659                | 電腦軟體-執行戶         | -                 | 46,425                   | (46,425)         | (100.00)      |
| <b>546,298</b>        | <b>其他資產</b>      | <b>550,810</b>    | <b>542,144</b>           | <b>8,666</b>     | <b>1.60</b>   |
| 546,298               | 什項資產             | 550,810           | 542,144                  | 8,666            | 1.60          |
| <b>10,696,382</b>     | <b>資 產 合 計</b>   | <b>10,824,228</b> | <b>10,548,223</b>        | <b>276,005</b>   | <b>2.62</b>   |
|                       | <b>負 債</b>       |                   |                          |                  |               |
| <b>183,007</b>        | <b>流動負債</b>      | <b>203,509</b>    | <b>192,949</b>           | <b>10,560</b>    | <b>5.47</b>   |
| 180,045               | 應付款項             | 200,588           | 190,177                  | 10,411           | 5.47          |
| 2,962                 | 預收款項             | 2,921             | 2,772                    | 149              | 5.38          |
| <b>508,915</b>        | <b>其他負債</b>      | <b>538,943</b>    | <b>535,615</b>           | <b>3,328</b>     | <b>0.62</b>   |
| 193,712               | 負債準備             | 218,239           | 218,239                  | -                | -             |
| 315,203               | 什項負債             | 320,704           | 317,376                  | 3,328            | 1.05          |
| <b>691,922</b>        | <b>負 債 合 計</b>   | <b>742,452</b>    | <b>728,564</b>           | <b>13,888</b>    | <b>1.91</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>4,127,230</b>      | <b>累積餘絀</b>      | <b>4,190,340</b>  | <b>3,928,223</b>         | <b>262,117</b>   | <b>6.67</b>   |
| 4,127,230             | 累積賸餘             | 4,190,340         | 3,928,223                | 262,117          | 6.67          |
| <b>(14,206)</b>       | <b>淨值其他項目</b>    | -                 | -                        | -                | -             |
| (14,206)              | 累積其他綜合餘絀         | -                 | -                        | -                | -             |
| <b>10,004,460</b>     | <b>淨 值 合 計</b>   | <b>10,081,776</b> | <b>9,819,659</b>         | <b>262,117</b>   | <b>2.67</b>   |
| <b>10,696,382</b>     | <b>負債及淨值合計</b>   | <b>10,824,228</b> | <b>10,548,223</b>        | <b>276,005</b>   | <b>2.62</b>   |

說明：【112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。

## 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 113 年度

單位：人

| 職 類（稱） | 本年度員額預計數 | 說 明 |
|--------|----------|-----|
| 職員     | 259      |     |
| 工員     | 22       |     |
| 總 計    | 281      |     |

### 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 113 年度

單位：新臺幣千元

| 科目<br>名稱<br>職類<br>(稱) | 薪資      | 超時<br>工作報酬 | 津貼    | 獎金     | 退休、卹償<br>金及資遣費 | 分攤保險費  | 福利費    | 其他    | 總計      |
|-----------------------|---------|------------|-------|--------|----------------|--------|--------|-------|---------|
| 職員                    | 255,876 | 21,413     | 5,960 | 91,162 | 24,079         | 25,845 | 23,179 | 1,864 | 449,378 |
| 工員                    | 11,856  | 975        | 374   | 4,138  | 1,111          | 1,640  | 1,981  | 158   | 22,233  |
| 退休人員                  | -       | -          | -     | -      | -              | -      | 1,188  |       | 1,188   |
| 兼職人員                  | 3,007   | -          | -     | -      | -              | -      | 81     | 1,310 | 4,398   |
| 合 計                   | 270,739 | 22,388     | 6,334 | 95,300 | 25,190         | 27,485 | 26,429 | 3,332 | 477,197 |

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

