

財團法人台灣票據交換所

The logo of the Taiwan Bill of Exchange Exchange (TSE) is a large, stylized blue graphic. It consists of a horizontal bar at the top, followed by a large, bold letter 'S' that curves downwards and to the right, and then a large, bold letter 'E' that is partially obscured by the 'S'. The text '中華民國 114 年度預算' is overlaid on the 'S' part of the logo.

中華民國 114 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 114 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	10
肆、本年度預算概要	
一、收支營運概況	11
二、現金流量概況	12
三、淨值變動概況	12
伍、前年度及上年度已過期間預算執行情形及成果概述	12
陸、其他	13

主要表

一、收支營運預計表	14
二、現金流量預計表	15
三、淨值變動預計表	16

明細表

一、收入明細表	17
二、支出明細表	18
三、固定資產投資明細表	19
四、轉投資明細表	20

參考表

一、資產負債預計表	21
二、員工人數彙計表	22
三、用人費用彙計表	23

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、概況

一、設立依據

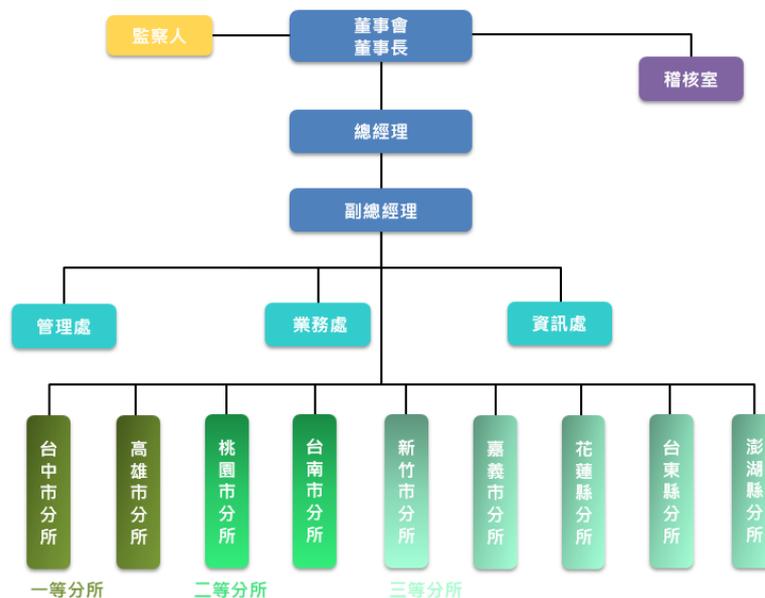
為促進台灣地區票據交換及銀行間劃撥結算業務之發展，提高支付系統之安全與效率，設立財團法人台灣票據交換所（下稱本所），並依財團法人法、民法、中央銀行法第三十二條、票據交換及銀行間劃撥結算業務管理辦法等有關法令組織及運作。

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 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) 計畫重點：

1. 拜訪金融機構及各領域的業者，並舉辦專題說明會，說明各平台辦理現況、業務項目應用情境、痛點解決方案及成功案例分享。
2. 持續推動金融機構介接 eDDA、eACH 及 eFCS 新種業務平台，並積極開發各項功能。
3. 積極配合政府機關相關費用繳納及款項撥付之便民措施，擴增「智慧政府支付服務」之業務範疇，促進 ACH、eACH 及 eFCS 平台之發展。
4. 優化 ACH 及 eACH 應用系統功能，持續精進相關技術，並簡化作業流程，以因應市場發展及滿足業者實務需求。
5. 策劃行銷合作專案，提升金融機構、電子支付機構及合作業者介接各項服務功能意願。
6. 專案規劃 eFCS 客製化功能，提供各費用業者、政府機關及公用事業單位系統介接，以降低其建置、開發成本，並能增加更多元之繳費入口與繳費項目。
7. 規劃於 eFCS 平台增加民眾之繳費通路，提供更便利之繳費服務。
8. 配合數位金融服務環境之變化，以及民眾習慣使用行動裝置申辦各項業務，持續優化 eDDA 功能，新增行動銀行驗證機制辦理授權扣款或身分確認服務。

9. 規劃與金融科技業者、金融機構合作，提供 eACH 結合跨國移工小額匯兌之服務。

10. 賡續辦理 ACH、eACH 及 eFCS 等服務之業務獎勵活動，促進金融機構積極推動本所業務，並與金融機構維持良好且密切之關係。

(三) 經費需求：

1. 業務推廣編列新臺幣 2,010 萬元。

2. 新種業務應用系統功能優化編列新臺幣 2,050 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穩健成長。

2. 擴展中小型金融機構、基層金融機構加入平台，提高整體覆蓋率，並加速已合作之金融機構開發系統新功能，滿足業者多樣化需求。

3. 配合智慧政府、數位創新之政策，提供政府機關便民利民之資金收付服務，帶動本所相關平台交易量。

4. 提升代收代付服務之作業效率，擴大應用場域，協助金融機構優化金流服務。

5. 強化與金融機構、電子支付機構及業者合作，建立更緊密之夥伴關係，促進彼此業務協同發展，創造互惠共贏之機會。

6. 提升公用事業單位、政府機構及各費用業者介接 eFCS 平台意願，可增加 eFCS 業務應用項目，提供社會大眾多元便捷之繳費服務。

7. 新增線上及臨櫃繳費通路，提高民眾繳費之方便性，進而提升相關平台之交易量。

8. 新增 eDDA 行動銀行驗證機制提供更便利之核驗方式，提升民眾使用體驗，擴大 eDDA 應用之服務場景。

9. 拓展多元代收款項通路，提升跨國移工小額匯兌服務之便利性，落實人權、平等原則，並促進普惠金融。
10. 鼓勵金融機構積極協助推廣本所各項服務，以及建立良好的互動關係，強化彼此之合作關係。

二、計畫名稱：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

（一）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。

（二）計畫重點：

1. 為延續該分所 MICR 票據交換系統正常營運，及確保維護廠商的硬體、軟體支援不中斷，必須按設備使用年限汰換提升。
2. 評估本案閱讀分類機仍可繼續維護使用，不納入本案汰換計畫。
3. 本案改以 x86 架構伺服器，搭配 SQL Server 資料庫，以 Windows Server 作業系統取代 IBM AIX 作業系統及 IBM 備份軟體。
4. 票據影像伺服器產生之票據影像打包檔，可透過新建置之系統備份軟體，將資料集中存放於網路儲存伺服器。

（三）經費需求：

新臺幣 4,096 萬 6 千元。

（四）預期效益：

1. 依使用年限汰換提升相關軟體及硬體設備，以確保維護廠商之軟硬體支援及原廠技術支援不中斷，並維持系統穩定度。

2. 採用新版作業系統及 x86 架構伺服器，安裝及取得相關系統與安全性更新較為簡易，並可簡化系統維護，降低建置及維護成本。
3. 依本所資訊作業委外管理程序訂定之資通系統籌獲各階段資安強化措施，於專案需求、建置、維運階段，執行各項籌獲措施要求事項，以強化資通安全防護能力。

三、計畫名稱：eFCS 系統資料庫主機建置

(一) 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，擬將 eFCS 系統採用獨立資料庫運行。

(二) 計畫重點：

1. 伴隨 eFCS 業務量成長，需提升伺服器及資料庫系統，並擴充資料庫儲存量能。
2. 購入新資料庫主機，安裝最新版資料庫軟體，移轉舊系統資料至新資料庫後，驗證 eFCS 應用系統伺服器連結資料庫主機運作正常。

(三) 經費需求：

新臺幣 997 萬 5 千元。

(四) 預期效益：

1. 將 eFCS 資料庫由圈存服務平台移轉至新主機，汰換硬體設備，藉由新一代處理器提升整體運算能力，提高資料庫效能，並滿足業務成長需求。
2. 原作業系統及資料庫中介軟體原廠已停止維護，提升系統軟體版本，以維持系統穩定度及取得原廠技術支援。

四、計畫名稱：台中異地票信系統磁帶館汰舊換新

(一) 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，擬進行該備援中心磁帶館汰舊換新。

(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，支援異地備援作業，以順利將重要備份資料異地存放。

(三) 經費需求：

新臺幣 988 萬元。

(四) 預期效益：

1. 新設備可更快速的存取資料，減少存取時間，降低大型主機工作負載，並具備高效的重複資料刪除及壓縮技術，提升儲存效率。相較於傳統磁帶，虛擬磁帶館運用磁碟技術可以加快備份和還原的速度。
2. 新設備具備虛擬磁帶資料異地複製功能，以網格（GRID）點對點技術透過網路（IP）方式將虛擬磁帶資料複製至異地虛擬磁帶館中，故可規劃於虛擬磁帶館間進行資料同步抄寫，實現重要備份資料異地存放，確保資料的安全性、持續可用性。
3. 虛擬磁帶系統可隨資料量動態配置或擴充磁帶容量，並能簡化手動操作，降低人為錯誤風險。

五、計畫名稱：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. 計畫重點：

導入零信任架構，建置相關系統，編列預算執行：

- (1) 建置零信任架構基礎設施，包含決策控制器、決策引擎、存取閘道及身分鑑別系統等。
- (2) 網域帳號及特權帳號管理系統 (CyberArk) 導入零信任身分鑑別機制。
- (3) 建置零信任設備鑑別系統及同地備援機制。

3. 經費需求：

新臺幣 849 萬 2 千元。

4. 預期效益：

- (1) 網域帳號及特權帳號管理系統導入 ZTA 身分鑑別機制，改以生物識別鑑別器 (FIDO2 token 或手機 APP) 進行無密碼搭配雙因子驗證方式登入，以強化身分鑑別及識別之安全性。
- (2) 布建零信任設備鑑別系統，可確認使用者端點設備為受管理之設備，強化網路端點之安全性。
- (3) 建置零信任設備鑑別系統及同地備援機制，可強化系統備援能力，提升系統穩定性。

(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. 計畫重點：

(1) 台北總所於仰德大樓地下二樓原設有柴油發電機一台，擬規劃建置第二備援柴油發電機，以強化供電韌性與安全。

(2) 台中市分所原設有二台不斷電系統，因舊有機型備援機制不足，且原配電盤已不堪使用，擬規劃獨立的 UPS 室，並汰換原不斷電系統並增設模組式相互備援 UPS，以符合備援需求。

3. 經費需求：

(1) 總所第二備援柴油發電機新臺幣 998 萬元。

(2) 台中市分所建置模組式相互備援不斷電系統等 386 萬元及機房擴建 115 萬元。

4. 預期效益：

(1) 強化重要電力設備之雙備援、雙保險機制，降低電力中斷風險。

(2) 建置主中心第二套柴油發電機，汰換及增設台中備援中心不斷電系統，有助於強化機電基礎建設，提高供電韌性，提升本所營運不中斷機制。

(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. 計畫重點：

(1) 台北總所機房二台水冷式箱型冷氣機於 94 年建置完成，雖曾於 106 年大幅檢修，惟近年仍偶有故障

情事發生。為確保機房維持恆溫恆濕環境，擬規劃汰換為氣冷式空調箱型機。

(2) 台中市分所新增置頂與壁掛式空調設備，另 MICR 機房增設氣冷式空調設備 5 噸一台，汰換水冷式 5 噸空調設備一台。

3. 經費需求：

(1) 總所機房空調新臺幣 570 萬元。

(2) 台中市分所空調新臺幣 102 萬元。

4. 預期效益：

(1) 台北總所氣冷式空調箱型機可互為備援交替運轉，延長空調設備使用壽命，另可於不影響機房設備運轉的情況下，進行空調設備檢修及維護。

(2) 台中市分所增設氣冷式空調，可因應極端缺水期間，閱讀分類機亦能順利運作；UPS 獨立空間增設定時輪替溫度補償控制器，維持關鍵區域恆溫環境。

六、計畫名稱：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，以及提升本所資通安全防護能力與同仁資通安全認知，擬辦理相關應辦事項。
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) 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、資安轉版及續審驗證、個資續審驗證，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. 資通安全專業教育訓練。
7. ISO27001:2022 資訊安全管理系統及 ISO27701:2019 個資保護管理系統顧問輔導。
8. ISO27001:2022 資訊安全管理系統轉版驗證；
ISO27701:2019 個資保護管理系統驗證。

(三) 經費需求：

新臺幣 641 萬 9 千元。

(四) 預期效益：

1. 符合資通安全管理法之規範。
2. 提升本所同仁資通安全知識與應變能力。
3. 強化本所網路與系統安全防護，並提升異常狀況之監控及應處能力。
4. 辦理 ISO27001:2022 資訊安全管理系統轉版驗證及取得證書；以及 ISO27701:2019 個資保護管理系統驗證，以維持證書持續有效，並提升本所資通安全防護及個人資料保護能力。

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	金融機構業務介接專案	7,900
	業務行銷合作推廣	4,400
	金融機構獎勵活動	4,000

項次	計畫項目	經費需求
	其他（諮委會頒獎活動、聯誼及推廣禮品等）	2,500
	嗶嗶繳業務推廣活動	800
	金融機構及業者說明會	500
小計		20,100
2.新種業務應用系統功能優化	eACH 平台功能優化	3,000
	eDDA 平台新增憑證管道或功能優化	9,500
	eFCS 平台功能優化	8,000
小計		20,500
3.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	硬體成本	12,076
	軟體成本	28,390
	資安顧問費用	500
小計		40,966
4.eFCS 系統資料庫主機建置	硬體成本	4,935
	軟體成本	5,040
小計		9,975
5.台中異地票信系統磁帶館汰舊換新	硬體成本	9,880
6.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	導入零信任（ZTA）身分鑑別及設備鑑別機制	8,492
	總所第二備援柴油發電機	9,980
	總所機房空調汰舊換新	5,700
	台中市分所不斷電設備、空調及機房擴建	6,030
小計		30,202
7.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	網站安全弱點檢測及資通安全健診等	6,419
總計		138,042

肆、本(114)年度預算概要

一、收支營運概況

(一)本年度業務收入 1,087,544 千元，較上(113)年度預算數

1,020,747 千元，增加 66,797 千元，約 6.54%。

(二)本年度業務外收入 213,381 千元，較上年度預算數 208,937 千元，增加 4,444 千元，約 2.13%。

(三)本年度業務支出與費用 917,565 千元，較上年度預算數 876,879 千元，增加 40,686 千元，約 4.64%。

(四)本年度業務外支出 45,579 千元，較上年度預算數 64,521 千元，減少 18,942 千元，約 29.36%。

(五)本年度所得稅費用 31,506 千元，較上年度預算數 26,167 千元，增加 5,339 千元，約 20.40%。

(六)以上總收支相抵後，稅前賸餘 337,781 千元，較上年度預算數 288,284 千元，增加 49,497 千元，約 17.17%；本期賸餘 306,275 千元，較上年度預算數 262,117 千元，增加 44,158 千元，約 16.85%。

二、現金流量概況

(一)業務活動之淨現金流入 472,632 千元。

(二)投資活動之淨現金流出 465,894 千元。

(三)籌資活動之淨現金流入 1,167 千元。

(四)現金及約當現金之淨增加數 7,905 千元，係期末現金及約當現金 227,366 千元，較期初現金及約當現金 219,461 千元增加之數。

三、淨值變動概況

本年度調整後期初淨值 10,781,776 千元，增加本年度賸餘數 306,275 千元，期末淨值 11,088,051 千元。

伍、前(112)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

112 年度業務收入預算數 965,276 千元，決算數 1,029,877 千元；業務支出與費用預算數 847,429 千元，決算數 808,041 千元；業務外收入預算數 155,743 千元，決算數 263,336 千元；業務外支出預算數 14,255 千元，決算數 32,518 千元；

所得稅費用預算數 20,728 千元，決算數 42,409 千元，收支相抵本期賸餘預算數 238,607 千元，決算數 410,245 千元。

二、上年度已過期間預算執行情形

截至 113 年 8 月 31 日止業務收入預算數 680,498 千元，執行數 728,943 千元；業務支出與費用預算數 584,586 千元，執行數 530,490 千元；業務外收入預算數 139,291 千元，執行數 335,753 千元；業務外支出預算數 43,014 千元，執行數 8,580 千元；所得稅費用預算數 17,444 千元，執行數 38,696 千元；本期賸餘預算數 174,745 千元，執行數 486,930 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 114 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	%	
1,293,213	100.00	收入	1,300,925	100.00	1,229,684	100.00	71,241	5.79	
1,029,877	79.64	業務收入	1,087,544	83.60	1,020,747	83.01	66,797	6.54	
263,336	20.36	業務外收入	213,381	16.40	208,937	16.99	4,444	2.13	
263,294	20.36	財務收入	213,339	16.40	208,930	16.99	4,409	2.11	
42	-	其他業務外收入	42	-	7	-	35	500.00	
840,559	65.00	支出	963,144	74.04	941,400	76.56	21,744	2.31	
808,041	62.49	業務支出與費用	917,565	70.53	876,879	71.31	40,686	4.64	
32,518	2.51	業務外支出	45,579	3.51	64,521	5.25	(18,942)	(29.36)	
19,516	1.51	財務費用	33,088	2.55	51,482	4.19	(18,394)	(35.73)	
13,002	1.00	其他業務外支出	12,491	0.96	13,039	1.06	(548)	(4.20)	
452,654	35.00	稅前賸餘	337,781	25.96	288,284	23.44	49,497	17.17	
42,409	3.28	所得稅費用	31,506	2.42	26,167	2.13	5,339	20.40	
410,245	31.72	本期賸餘	306,275	23.54	262,117	21.31	44,158	16.85	本期其他綜合餘絀說明如下： 112年度「確定福利計畫之再 衡量數」決算數為2,159千 元。

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 114 年度

單位：新臺幣千元

項 目	預 算 數	說 明
業務活動之現金流量		
稅前賸餘	337,781	
利息股利之調整		
利息收入	(205,169)	
股利收入	(8,170)	
未計利息股利之稅前賸餘	124,442	
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	
攤銷	44,655	
呆帳損失	39	
未實現兌換短絀	33,088	
與業務活動相關之資產/負債變動數		
應收款項	3,944	
預付款項	(660)	
應付款項	(14,026)	
預收款項	316	
未計利息股利之現金流入	269,655	
收取利息	220,974	
收取股利	8,170	
支付所得稅	(26,167)	
業務活動之淨現金流入	472,632	
投資活動之現金流量		
減少流動金融資產	39,721	
增加投資	(300,000)	
增加不動產、廠房及設備	(114,425)	
增加無形資產及其他資產	(91,190)	
投資活動之淨現金流出	(465,894)	
籌資活動之現金流量		
增加其他負債	1,167	
籌資活動之淨現金流入	1,167	
現金及約當現金之淨增	7,905	
期初現金及約當現金	219,461	
期末現金及約當現金	227,366	

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 114 年度

單位：新臺幣千元

科 目	調整後上年度餘額	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	4,890,340	306,275	5,196,615	
累積賸餘	4,890,340	306,275	5,196,615	
合 計	10,781,776	306,275	11,088,051	

說明：【調整後上年度餘額】係按實際業務狀況調整之數額。

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
1,029,877	業務收入	1,087,544	1,020,747	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。
1,029,877	手續費收入	1,087,544	1,020,747	
8,577	退票手續費收入	6,946	8,538	
1,399	註記手續費收入	1,123	1,534	
568,992	查詢手續費收入	593,808	567,713	
89,675	票據交換手續費收入	76,576	84,242	
332,845	媒體交換(ACH)收入	380,786	333,734	
3,785	票據運送收入	3,361	3,731	
10,148	託收票據收入	9,380	10,029	
14,456	金融業代收服務(FCS)收入	15,564	11,226	
263,336	業務外收入	213,381	208,937	
263,294	財務收入	213,339	208,930	
234,911	利息收入	205,169	207,935	按各幣別存款、債券平均利率估列。
25,655	投資贖餘	8,170	995	以預計持有股數按預估配息率計算獲配股息收入。
2,728	兌換贖餘	-	-	
42	其他業務外收入	42	7	
42	雜項收入	42	7	參酌以前年度決算數並考量實際狀況估列。
1,293,213	總計	1,300,925	1,229,684	

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	
808,041	業務支出與費用	917,565	876,879		
98,338	業務支出	100,009	92,421	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。	
5,017	金融業代收服務(FCS)費用	4,212	3,460		
85,338	媒體交換(ACH)費用	85,565	79,261		
4,095	票據運送費用	5,770	5,759		
3,888	查詢手續費費用	4,462	3,941		
709,703	業務費用	817,556	784,458		
438,804	用人費用	461,971	477,197		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。
126,419	服務費用	187,896	148,171		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。
1,584	材料及用品費	2,268	2,136		按業務需要編列，包含辦公用品及報章什誌等。
36,151	租金與利息	37,393	37,250		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。
101,935	折舊及攤銷	122,512	115,461	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。	
605	稅捐及規費	677	676	依照各有關法令規定編列各項稅捐與規費。	
3,280	會費、捐助及分攤	2,937	2,414	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。	
21	損失及賠償	39	23	主要為呆帳損失，係依超過六個月之催收款項淨額編列。	
904	其他	1,863	1,130		
32,518	業務外支出	45,579	64,521		
19,516	財務費用	33,088	51,482		
19,516	兌換短絀	33,088	51,482		
13,002	其他業務外支出	12,491	13,039		
13,002	雜項支出	12,491	13,039	主要係改制前員工退休金及存款利息補貼費用。	
840,559	總計	963,144	941,400		

兌換短絀：主要係以 113 年 6 至 8 月之平均匯率(32.434)及參考行政院主計總處 114 年度預算編列標準新臺幣兌美元匯率(31.979)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 114 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	91,924	高雄市分所MICR系統汰換提升12,076千元 柴油發電機9,980千元 台中市分所異地大型主機票信系統磁帶館汰舊換新9,880千元 網際網路防火牆汰舊換新7,766千元 年度電腦採購7,716千元 電腦機房空調5,700千元 eFCS系統資料庫主機建置4,935千元 台中市分所不斷電設備及空調4,880千元 台中市分所備援HSM設備採購4,450千元 防火牆測試機及交換器3,980千元 eDDA虛擬化平台伺服器擴充 3,523千元 台中市分所異地eDDA暨eFCS系統異地備援設備汰舊換新3,308千元 台中市分所異地語音查詢暨MQI系統3,094千元 OA交換器及10G光纖模組2,649千元 NAS汰舊換新1,792千元 人事薪資系統-主機電腦1,700千元 網域帳號暨特權帳號管理系統導入零信任架構鑑別機制1,142千元 頻寬管理系統840千元 主機室VESDA極早期預警系統 637千元 高雄市分所不斷電系統蓄電池600千元 日誌收集及分析軟體汰舊換新492千元 RKMS伺服器及點陣式碼單印表機採購471千元 虛擬機磁碟擴充149千元 MICR系統1F網路交換器82千元 原碼掃描電腦60千元 財產管理系統印表機設備22千元。
交通及運輸設備	532	監視、話機、傳真機及影音設備300千元 監視系統146千元 財產管理系統之PDA設備56千元 傳真機30千元。
什項設備	359	點票機339千元 鐵櫃20千元。
租賃權益改良	1,450	台中市分所機房OA隔間及拆除工程1,150千元 房舍裝修300千元。
購建中固定資產	20,160	台中市分所房舍本年度應付款項。
總 計	114,425	

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 114 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114年12月31日

單位：新臺幣千元

112年(前年) 12月31日實際數	科目	114年12月31日 預計數	113年(上年)12月31日 調整後預計數	比較增(減-)數	
	資 產				
5,350,631	流動資產	4,989,551	4,761,516	228,035	4.79
175,112	現金及約當現金	227,366	219,461	7,905	3.60
4,889,059	流動金融資產	4,477,021	4,237,763	239,258	5.65
279,635	應收款項	278,446	298,234	(19,788)	(6.64)
6,825	預付款項	6,718	6,058	660	10.89
4,562,380	投資	5,442,535	5,454,602	(12,067)	(0.22)
4,562,380	非流動金融資產	5,442,535	5,454,602	(12,067)	(0.22)
526,110	不動產、廠房及設備	631,710	595,142	36,568	6.14
80,848	土地	80,848	80,848	-	-
63,267	房屋及建築	59,436	61,663	(2,227)	(3.61)
234,136	機械及設備	365,166	342,287	22,879	6.68
2,890	交通及運輸設備	2,015	2,288	(273)	(11.93)
10,066	什項設備	5,758	7,439	(1,681)	(22.60)
18,795	租賃權益改良	11,205	13,495	(2,290)	(16.97)
116,108	購建中固定資產	107,282	87,122	20,160	23.14
134,864	無形資產	207,947	162,158	45,789	28.24
61	商標權	44	53	(9)	(16.98)
3	專利權	-	-	-	-
103,451	電腦軟體	207,903	162,105	45,798	28.25
31,349	電腦軟體-執行戶	-	-	-	-
550,656	其他資產	551,556	550,810	746	0.14
550,656	什項資產	551,556	550,810	746	0.14
11,124,641	資產合計	11,823,299	11,524,228	299,071	2.60
	負 債				
201,230	流動負債	195,138	203,509	(8,371)	(4.11)
197,647	應付款項	191,901	200,588	(8,687)	(4.33)
3,583	預收款項	3,237	2,921	316	10.82
506,547	其他負債	540,110	538,943	1,167	0.22
190,331	負債準備	218,239	218,239	-	-
316,216	什項負債	321,871	320,704	1,167	0.36
707,777	負債合計	735,248	742,452	(7,204)	(0.97)
	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	-	-
4,525,428	累積餘絀	5,196,615	4,890,340	306,275	6.26
4,525,428	累積賸餘	5,196,615	4,890,340	306,275	6.26
10,416,864	淨值合計	11,088,051	10,781,776	306,275	2.84
11,124,641	負債及淨值合計	11,823,299	11,524,228	299,071	2.60

說明：【113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 114 年度

單位：人

職類(稱)	本年度員額預計數	說明
職員	247	
工員	22	
總計	269	

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 114 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	245,667	20,576	6,744	87,596	22,607	25,079	21,729	2,980	432,978
工員	12,370	1,016	410	4,315	1,168	1,737	1,949	249	23,214
退休人員	-	-	-	-	-	-	1,305	-	1,305
兼職人員	2,893	-	-	-	-	-	81	1,500	4,474
總計	260,930	21,592	7,154	91,911	23,775	26,816	25,064	4,729	461,971

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

