

# 財團法人台灣票據交換所

中華民國 115 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 115 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	13
肆、本年度預算摘要	
一、收支營運概況	14
二、現金流量概況	15
三、淨值變動概況	15
伍、前年度及上年度已過期間預算執行情形及成果概述	15
陸、其他	16

#### 主要表

一、收支營運預計表	17
二、現金流量預計表	18
三、淨值變動預計表	19

#### 明細表

一、收入明細表	20
二、支出明細表	21
三、固定資產投資明細表	22
四、轉投資明細表	23

#### 參考表

一、資產負債預計表	24
二、員工人數彙計表	25
三、用人費用彙計表	26

# 總說明

# 財團法人台灣票據交換所

## 總說明

中華民國 115 年度

### 壹、概況

#### 一、設立依據

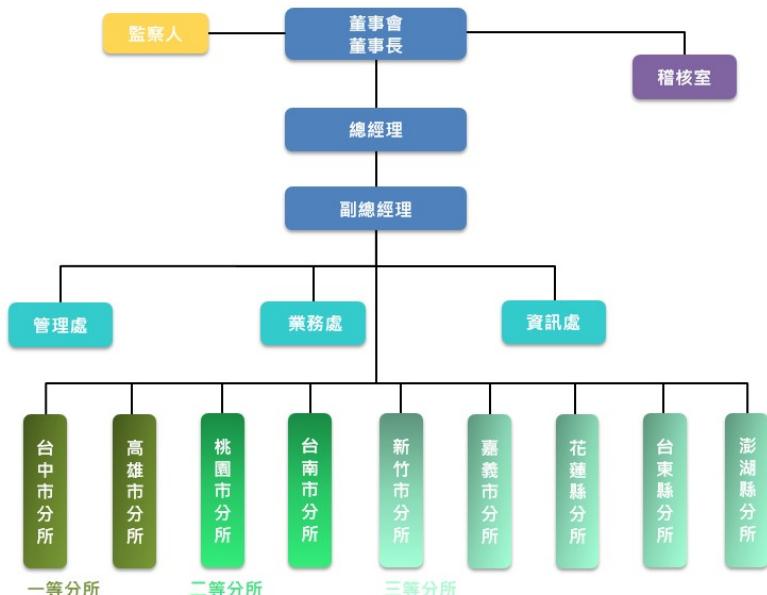
為促進台灣地區票據交換及銀行間劃撥結算業務之發展，提高支付系統之安全與效率，設立財團法人台灣票據交換所（下稱本所），並依財團法人法、民法、中央銀行法第三十二條、票據交換及銀行間劃撥結算業務管理辦法等有關法令組織及運作。

#### 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：

推廣電子支票平台、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，並持續優化及擴大系統功能，提供安全、穩健又便利的金融服務。

#### (二) 計畫重點：

1. 為推廣電子支票服務，協助金融機構數位金融發展，除提供金融機構系統建置獎助外，並邀請該平台之相關金融機構、業者等目標客群及先導企業參加說明會，說明平台之機制、特色及效益；規劃透過線上與線下管道進行宣傳，讓使用者了解電子支票之特色、使用方式、作業流程及應用場景，以提升市場能見度及接受度。
2. 配合縣市政府數位創新發展，透過本所 eFCS 平台功能，擴大「智慧政府支付服務」；辦理支付業者及金融機構說明會進行推廣導入，提供民眾多元之行動繳費方式，方便繳納政府機關各項費用。
3. 優化 ACH「款項撥付」功能，協助地方政府（縣市政府及鄉鎮市公所）發放各類補助款、津貼、敬老金及消費金，以提高民眾領取款項之便利性及安全性。
4. 持續拜訪金融機構及各領域業者，並舉辦業務說明會，除推動金融機構參加 eDDA、eACH 及 eFCS 平台，並依業者需求，積極開發平台各項新功能。
5. 規劃行銷合作專案，透過與金融機構、電子支付機構及業者之共同合作，增加其參與 eDDA、eACH 及 eFCS 平台之意願，以提升平台整體交易量。
6. 積極參與各類展覽及活動等，增加平台能見度；另繼續辦理批次 ACH、DDA、即時 eACH、eDDA 及 eFCS

服務之業務頒獎活動，鼓勵金融機構積極推動本所業務，並維持良好且密切的合作關係。

7. 配合電子支票平台之規劃，由本所擔任代理憑證註冊中心角色，建置 IXML C3 憑證註冊中心共用服務，基層金融機構無需自行投入資源建置相關系統。
8. 因應業者及金融機構需求，優化批次 ACH 交易轉 eACH 服務功能，新增 eACH 系統失敗交易重送機制。
9. 配合數位金融服務環境之變化，及因應法規修正及業者需求，優化及調整 eDDA 功能。
10. eFCS 針對特定族群（如移工、醫療院所）提供客製服務，機關及業者無需逐一與支付業者進行系統介接，可降低建置時間及成本。

### （三）經費需求：

1. 業務推廣編列新臺幣 4,471 萬元。
2. 新種業務應用系統功能優化及新增服務功能編列新臺幣 1,500 萬元。

### （四）預期效益：

1. 積極推動金融機構參加「電子支票平台」，提升平台覆蓋率及普及率；攜手金融機構邀請大型企業、集團或供應鏈等業者加入本平台，並協力建構應用場景，產生示範效果；提升大眾對電子支票服務之認知與信任，以推動潛在使用者轉化為實際用戶，有助於提高電子支票使用率。
2. 擴展「智慧政府支付服務」，整合政府機關之繳費項目，可降低其建置、開發及維運成本，提升縣市政府合作意願，並提供民眾更多元且便捷之繳費管道及服務；規劃獎助專案則可提升金融機構、電子支付機構等業者參加平台之意願。
3. 簡化地方政府「款項撥付」作業流程，提高服務便利性，進而帶動相關平台之交易量。
4. 積極拓展中小型金融機構及基層金融機構加入平

台，可提升參加單位之整體覆蓋率，同時加速已合作金融機構的新功能開發，可提高業者導入意願。

5. 加強與金融機構、電子支付機構及業者合作，可強化彼此合作夥伴關係，創造互惠共贏。
6. 透過參與金融科技展覽、金融博覽會或社會公益活動，可提高社會大眾對本所業務認知程度。辦理年度獎勵活動，可與金融機構建立密切合作關係，並提升其推廣意願及合作效益，以維持媒體交換自動轉帳（ACH）及金融業代收（FCS）業務穩健成長。
7. 透過 IXML C3 憑證註冊中心共用服務，可降低基層金融機構之整體開發成本、增加平台覆蓋率，以利推展電子支票服務。
8. 提升批次 ACH 交易轉 eACH 服務功能，業者無需重新產製檔案，金融機構無需重新發動交易，提高入帳及扣款作業時效。
9. 提升 eDDA 服務功能，以符合各行業別規範及業者實務需求。
10. 透過介接 eFCS 平台，機關、業者及支付業者均可快速擴增繳費項目，落實普惠金融。

## 二、計畫名稱：電子支票平台應用系統建置案

### （一）計畫目標：

為響應政府推動「數位國家」及「ESG 永續發展」政策，並協助金融機構發展「數位金融」服務、落實「永續金融」目標，爰參考國際成功案例，規劃建置「電子支票平台」，將紙本支票「電子化」、相關作業「自動化」及導入監理科技，以提升相關服務之安全性、效率性及便利性，並期邁向無紙化、減少碳排，達成永續金融之政策目標。

### （二）計畫重點：

1. 配合政府推動數位國家政策，因應數位時代之經濟活動及社會發展需要，將實體支票之作業導向數位化、

電子化進行處理。

2. 金融機構於既有之「網銀系統」增加電子支票服務功能，客戶登入企業網銀、個人網銀或行動銀行後，使用硬體型式 FXML 憑證或軟體憑證（FXML 或 C3 �凭證）進行身分確認與簽署支票，並搭配其他安全機制，即可辦理電子支票之相關作業。
3. 電子支票平台系統擬參照本所 MQI 系統架構，採輕量級虛擬化設計，結合現有軟硬體設備，並視未來業務發展逐步擴充處理量能。
4. 交易訊息規格將導入國際標準 OpenAPI 框架，採用 RESTful 風格，使金融機構易於開發與實作，並能兼顧交易安全。
5. 結合區塊鏈技術加認證，將相關交易資料進行上鏈，分散存放於各節點帳本中，並應用數位憑證、電子簽章等機制，使電子支票平台具信任、不可否認、不易竄改等特質。

### （三）經費需求：

新臺幣 2,560 萬元。

### （四）預期效益：

1. 整體服務效益如下：
  - (1)協助數位金融發展：配合政府推動數位國家政策，因應數位時代之經濟活動及社會發展需要；協助金融機構發展「數位金融」服務，共同建立數位金融生態圈，提供民眾更完善、便捷之數位金融服務。
  - (2)提升支付效率與安全：提升銀行與企業相關管理及作業效率，並優化作業流程、提高支付效率；降低支票偽造、變造之風險；導入身分核驗、收款帳號確認及通知等機制，提升支付安全性。
  - (3)提升監理科技效益：運用區塊鏈及 AI 等金融科技，強化風險管控及資料安全保護，防範金融支付交易風險；本平台導入交易異常監控機制，提供參

加單位示警資訊，有助於防阻詐騙，提升交易安全。

- (4)落實永續金融發展：引導企業邁向無紙化、達到減碳目標，實踐「綠色經濟」；並協助金融機構推動「綠色金融」，支持企業及金融機構「ESG 永續發展」，將永續與企業價值結合，以符合全球 ESG 企業永續發展趨勢。
2. 促進票據業務健全發展：透過平台各項服務功能，發揮上述服務效益，吸引金融機構及其客戶(企業及個人等)使用本平台，帶動電子支票相關業務發展，除有助於本所「數位轉型」外，亦符合「促進票據業務發展」之設立宗旨。
3. 支持營收成長：除能增加電子支票之交易收入外，藉由拓展更多的使用客群暨應用場景，提升票信查詢之價值，亦可增加票信查詢及相關服務之收入。

### 三、計畫名稱：大型主機票信系統磁碟機汰換提升專案

#### (一) 計畫目標：

本所現行大型主機票信系統使用三部主機磁碟機（包含營運、同地及台中市分所異地備援），自 108 年上線後，其財產耐用年限至 114 年 10 月，已屆汰換年限。為確保票信查詢業務持續不中斷、系統同地與異地備援運作正常，並提升服務品質與強化資訊作業韌性，擬進行汰換提升以利業務持續運作。

#### (二) 計畫重點：

1. 利用磁碟機內建機制，以背景抄寫方式(Background copy process)，在不中斷服務下將資料從舊磁碟機移轉至新磁碟機。
2. 因應 IBM 原廠已停止發展現行磁碟機異地備援機制 (XRC，Extended Remote Copy) 技術，於本案導入新磁碟機備援規劃，並提供同地備援即時同步與異地備援非即時同步功能。
3. 進行系統硬體安裝建置、網路佈線、電源配置、舊磁碟機資料移除與環保回收等。

4. 正常完成同地備援及異地備援演練，並交付相關測試紀錄。

(三) 經費需求：

新臺幣 5,798 萬 8 千元。

(四) 預期效益：

1. 提升資料存取效能：採用更先進的非揮發性記憶體主機控制器介面規範（NVMe，Non-Volatile Memory Express）快閃記憶體技術，提升磁碟機與作業存取資料之效能。
2. 提高系統穩定性與降低故障風險：採用更穩定耐用的零組件，有助於降低硬體故障率，減少中斷營運的風險。
3. 強化異地備援機制：支援異地備援資料返回機制，提升異地備援作業的完整性與可用性。
4. 節能減碳與 ESG 永續目標：透過低能耗、高儲存密度技術，可有效降低機房能源消耗與碳排放。另透過強化資安功能，以符合法規要求，降低資安風險，進而達成 ESG 永續發展之治理目標。

四、計畫名稱：開放系統虛擬化磁碟陣列汰換提升專案

(一) 計畫目標：

本所現行開放系統虛擬化磁碟陣列（UNITY380），自 109 年上線後，其財產耐用年限至 115 年 10 月，將屆汰換年限。該設備為提供各開放性系統（如 ACH、eFCS 及 MQI 等）之主要儲存設備，規劃提升現有台北、台中環境虛擬化磁碟陣列設備之量能以因應業務量之增加。

(二) 計畫重點：

因應業務的拓展及資料量增長，採購具備高效能及高擴充性之磁碟陣列，確保業務順利運行，並為未來業務成長預留足夠的儲存空間。

(三) 經費需求：

新臺幣 970 萬元。

#### （四）預期效益：

1. 提升效能與可靠性：採用更先進的 NVMe 快閃記憶體技術，提供低延遲與高效能，應對高併發（High Concurrency）的業務負載，確保服務不中斷。
2. 資料減量達到儲存裝置最佳化：透過重複資料刪除、資料壓縮及精簡配置達到資料減量，可以最大化減少儲存成本和提升效率。
3. 簡化儲存管理：使用虛擬磁碟（vVol, Virtual Volumes）技術，能夠更精細化以虛擬機層級規劃儲存空間，並且可自動化儲存隨需分配，快速部署。

### 五、計畫名稱：eFCS 系統資料庫主機擴充案

#### （一）計畫目標：

因應智慧政府支付服務推展，預期 eFCS 系統交易量大幅增加，為避免共用 ACH 備援資料庫主機效能不足，將獨立建置 eFCS 同地備援資料庫主機。

#### （二）計畫重點：

1. 採購新同地備援資料庫主機，安裝最新版作業系統及資料庫軟體，並與營運資料庫環境保持一致。
2. 建立叢集架構，確保災難切換機制，並驗證備援切換後，eFCS 應用系統伺服器連結同地備援資料庫主機運作正常。

#### （三）經費需求：

新臺幣 981 萬 8 千元。

#### （四）預期效益：

1. 提升效能與穩定度：eFCS 同地備援資料庫主機獨立運行，避免因共用資源產生效能瓶頸。
2. 強化高可用性：透過同地備援架構，當 eFCS 資料庫主機故障時可快速切換，降低停機風險。
3. 確保業務持續性：若營運資料庫異常，自動切換至同地備援資料庫，系統仍可持續運作，維持服務不中斷。
4. 支援業務成長：因應 eFCS 業務量增加，提供更佳的

擴充性與穩定支援。

## 六、計畫名稱：ACH 圈存系統磁碟機擴充案

### (一) 計畫目標：

本所 ACH 圈存系統係為 24 小時營運之系統，為確保穩定運作並降低服務異常風險，已建置資料同步機制至異地備援中心。惟配合本系統擬切轉至異地營運一定期間，為確保異地備援中心可與主中心同步異動資料，且返回主中心作業時仍能安全且穩定運行不影響交易，本計畫擬擴充該系統磁碟機，建立獨立儲存空間同步異地備援資料回寫機制，避免回復過程衍生之風險，並確保交易資料一致性，以強化營運韌性。

### (二) 計畫重點：

1. 增購磁碟陣列：規劃獨立的 Disk Pool、I/O 資源，避免影響既有營運磁碟區。
2. 構建主中心與異地備援中心間之雙向資料傳輸與回寫機制，提升作業安全性與彈性。
3. 確保交易資料於切換及回復過程中的完整性與一致性。

### (三) 經費需求：

新臺幣 777 萬元。

### (四) 預期效益：

1. 降低回復風險：以獨立儲存空間處理資料回寫，避免覆蓋既有營運磁碟區。
2. 強化異地備援：提升備援作業完整性、可用性與安全性。
3. 支援未來成長：預留彈性儲存資源，確保磁碟空間能因應業務持續擴展需求。

## 七、計畫名稱：強化關鍵基礎設施「資訊機房」韌性案

### (一) 高雄市分所電磁脈衝 (EMP) 防護資訊機房建置案

#### 1. 計畫目標：

- (1) 建置提升高雄市分所現有資訊機房具備承受電磁脈衝攻擊的防護能力。

(2)可使本所之核心重要資訊系統能於短期內快速恢復運作。

2. 計畫重點：

(1)高雄市分所機房電磁脈衝（EMP，Electromagnetic Pulse）防護範圍空間規劃及設計。

(2)EMP 屏蔽體、屏蔽門、導波管、電力及訊號濾波器之整合規劃及建置。

(3)機櫃採冷或熱通道封閉方式散熱與不斷電設備移機之規劃及建置。

(4)EMP 防護機房之機櫃系統、線路佈線、電力門禁系統、監視錄影系統、照明、環控設施、空調系統及消防系統之規劃及建置。

3. 經費需求：

新臺幣 989 萬 1 千元。

4. 預期效益：

(1)機房整合 EMP 防護設施，可阻擋外部攻擊干擾，形成完整防護網，強化機房整體安全性。當遭受 EMP 攻擊時，有效保護關鍵資訊系統與必要運作資源，強化資安韌性。

(2)高雄市分所提升為完整 EMP 防護能力之重要備援中心，確保異地備援切換時，可達到業務營運不中斷之要求。

(二)台中市分所新辦公房舍「資訊機房與電磁脈衝（EMP）防護」規劃、設計及監造案

1. 計畫目標：

(1)以專業工程技術，整合資訊機房與 EMP 防護之完整規劃、設計。

(2)以專業管理經驗，在施工期間，協調及辦理施工監造，妥善控制成本、進度與品質，協助本所完成資訊機房整合 EMP 防護之建置專案。

2. 計畫重點：

- (1)台中市分所新辦公房舍資訊機房、不斷電系統（UPS，Uninterruptible Power Supply）機房、設備保管室等空間，整合具 EMP 防護之規劃、設計。
- (2)資訊機房之機櫃系統、線路佈線、電力供應、門禁系統、監視錄影系統、照明設備、環控設施、UPS、空調系統及消防系統之規劃、設計。
- (3)台中市分所新辦公房舍之資訊操作室、安控室、連管室、印表機室、MICR 庫房及 MICR 閱讀分類操作室等空間之規劃、設計。
- (4)專案範圍施工督導與履約管理之監造。

#### 3. 經費需求：

新臺幣 610 萬 5 千元。

#### 4. 預期效益：

- (1)台中市分所新辦公房舍之資訊機房可與 EMP 防護設施預先「整合性規劃設計」，俾利後續建置功能完整、符合本所需求且具有阻擋外部 EMP 攻擊干擾之資訊機房，強化資訊機房整體安全與韌性。
- (2)確保未來建置資訊機房及其 EMP 防護設施時能符合相關規範與標準，並能提升進度控管效率與施工品質、降低後續建置成本與維護風險，俾具 EMP 防護能力之資訊機房可長期穩定持續營運。

### (三)總所不斷電系統（UPS）機房空調設備汰舊換新案

#### 1. 計畫目標：

為提升台北總所 UPS 機房空調使用效率，推動智慧節能並維持機房恆溫、恆濕環境，降低汙染與環境衝擊，規劃汰換 84 年建置二台水冷式箱型冷氣機為高顯熱型氣冷式變頻空調箱型機，以符合本所永續發展目標，提升電力使用效率與節能減碳。

#### 2. 計畫重點：

- (1)汰舊換新 UPS 機房水冷式空調機二台為氣冷式高顯熱型變頻、具雙備援空調箱型機。

(2)汰除原設置於仰德大樓頂樓之冷卻水塔及附屬水管，降低機房內水管接縫處漏水風險，達節省用水、用電之效。

3. 經費需求：

新臺幣 600 萬元。

4. 預期效益：

(1)台北總所 UPS 機房改為氣冷式空調箱型，可推動智慧節能並維持機房恆溫、恆濕環境，並與既有氣冷空調互為備援交替運轉，可延長空調設備使用壽命，且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)利用高顯熱型變頻空調，可產生高效冷卻氣流，高效循環冷卻，帶走機房設備運行時產生之熱量。

(3)汰除原水冷式空調箱、冷卻水塔及附屬設備，改為氣冷式高顯熱型變頻、雙備援空調機組，將可大幅度節省用電及降低機房 PUE 值。

(4)機房高架地板內不使用冷卻水管，可直接避免水管管路接縫處漏水或爆管致影響機房正常運作等可能潛在風險。

**八、計畫名稱：辦理資通安全管理法合規事項及資安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，擬辦理相關應辦事項。
2. 通過 ISO27001:2022 資訊安全管理系統及 ISO27701:2019 個資保護管理系統續審驗證，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、資安及個資續審驗證，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, Security Operations Center)。
5. 持續維運進階持續性威脅攻擊防禦措施服務(APT, Advanced Persistent Threat)。
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 資訊安全管理系統及 ISO27701:2019 個資保護管理系統驗證。

(三) 經費需求：

新臺幣 469 萬 5 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	電子支票平台業務金融機構之獎助及相關推廣	28,890
	智慧政府支付服務支付業者參加之推廣	2,000
	eACH、eDDA 金融機構建置獎助及業務推廣	3,400
	業務行銷合作推廣	4,000
	金融機構及業者說明會、頒獎典禮及展覽活動等	6,420
小 計		44,710

2.新種業務應用系統功能優化及新增服務功能	eACH 客製化需求調整	3,000
	eDDA 系統及功能優化	5,000
	eFCS 專案客製需求調整	5,000
	建置憑證註冊中心共用服務	2,000
	小計	15,000
3.電子支票平台應用系統建置案	軟體成本	25,600
4.大型主機票信系統磁碟機汰換提升專案	硬體成本	57,988
5.開放系統虛擬化磁碟陣列汰換提升專案	硬體成本	9,700
6.eFCS 系統資料庫主機擴充案	硬體成本	7,718
	軟體成本	2,100
小計		9,818
7. ACH 圈存系統磁碟機擴充案	硬體成本	7,770
8.強化關鍵基礎設施「資訊機房」韌性案	高雄市分所電磁脈衝(EMP)防護資訊機房建置案	9,891
	台中市分所新辦公房舍「資訊機房與電磁脈衝 (EMP) 防護」規劃、設計及監造案	6,105
	總所不斷電系統 (UPS) 機房空調設備汰舊換新案	6,000
	小計	21,996
9.辦理資通安全管理法合規事項及資安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	4,695
總計		197,277

## 肆、本(115)年度預算概要

### 一、收支營運概況

- (一)本年度業務收入 1,119,127 千元，較上(114)年度預算數 1,087,544 千元，增加 31,583 千元，約 2.90%。
- (二)本年度業務外收入 235,388 千元，較上年度預算數 213,381 千元，增加 22,007 千元，約 10.31%。

- (三)本年度業務支出與費用 960,989 千元，較上年度預算數 918,785 千元，增加 42,204 千元，約 4.59%。
- (四)本年度業務外支出 10,805 千元，較上年度預算數 45,579 千元，減少 34,774 千元，約 76.29%。
- (五)本年度所得稅費用 29,475 千元，較上年度預算數 31,262 千元，減少 1,787 千元，約 5.72%。
- (六)以上總收支相抵後，稅前賸餘 382,721 千元，較上年度預算數 336,561 千元，增加 46,160 千元，約 13.72%；本期賸餘 353,246 千元，較上年度預算數 305,299 千元，增加 47,947 千元，約 15.70%。

## 二、現金流量概況

- (一)業務活動之淨現金流入 512,382 千元。
- (二)投資活動之淨現金流出 491,565 千元。
- (三)籌資活動之淨現金流出 2,956 千元。
- (四)現金及約當現金之淨增加數 17,861 千元，係期末現金及約當現金 166,531 千元，較期初現金及約當現金 148,670 千元增加之數。

## 三、淨值變動概況

本年度調整後期初淨值 11,224,332 千元，增加本年度賸餘數 353,246 千元，期末淨值 11,577,578 千元。

## 伍、前(113)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

113 年度業務收入預算數 1,020,747 千元，決算數 1,106,684 千元；業務支出與費用預算數 876,879 千元，決算數 838,815 千元；業務外收入預算數 208,937 千元，決算數 461,564 千元；業務外支出預算數 64,521 千元，決算數 27,758 千元；所得稅費用預算數 26,167 千元，決算數 49,972 千元，收支相抵本期賸餘預算數 262,117 千元，決算數 651,703 千元。

### 二、上年度已過期間預算執行情形

截至 114 年 9 月 30 日止業務收入預算數 815,658 千元，執

行數 842,038 千元 (103.23%)；業務支出與費用預算數 689,089 千元，執行數 626,463 千元 (90.91%)；業務外收入預算數 160,036 千元，執行數 194,704 千元 (121.66%)；業務外支出預算數 34,184 千元，執行數 291,082 千元 (851.52%，主要係 6 月 30 日美元存款兌換損失及 ETF 評價損失之結算金額)；所得稅費用預算數 23,447 千元，執行數 22,548 千元 (96.17%)；本期賸餘預算數 228,974 千元，執行數 96,649 千元 (42.21%)。

#### 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 115 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數 金額	%	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	%	
1,568,248	100.00	收入	1,354,515	100.00	1,300,925	100.00	53,590	4.12	
1,106,684	70.57	業務收入	1,119,127	82.62	1,087,544	83.60	31,583	2.90	
461,564	29.43	業務外收入	235,388	17.38	213,381	16.40	22,007	10.31	
461,048	29.40	財務收入	235,345	17.38	213,339	16.40	22,006	10.32	
516	0.03	其他業務外收入	43	-	42	-	1	2.38	
866,573	55.26	支出	971,794	71.74	964,364	74.13	7,430	0.77	
838,815	53.49	業務支出與費用	960,989	70.94	918,785	70.62	42,204	4.59	
27,758	1.77	業務外支出	10,805	0.80	45,579	3.51	(34,774)	(76.29)	
14,853	0.95	財務費用	-	-	33,088	2.55	(33,088)	(100.00)	
12,905	0.82	其他業務外支出	10,805	0.80	12,491	0.96	(1,686)	(13.50)	
701,675	44.74	稅前賸餘	382,721	28.26	336,561	25.87	46,160	13.72	
49,972	3.19	所得稅費用	29,475	2.18	31,262	2.40	(1,787)	(5.72)	
651,703	41.55	本期賸餘	353,246	26.08	305,299	23.47	47,947	15.70	本期其他綜合餘額說明如下： 113年度「確定福利計畫之再 衡量數」決算數為21,270千 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 115 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	382,721	
利息股利之調整		
利息收入	(220,279)	
股利收入	(15,066)	
未計利息股利之稅前賸餘	147,376	
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	86,576	
攤銷	49,483	
呆帳損失	42	
與業務活動相關之資產/負債變動數		
應收款項	(2,108)	
預付款項	(236)	
應付款項	35,948	
預收款項	(80)	
未計利息股利之現金流入	317,001	
收取利息	211,577	
收取股利	15,066	
支付所得稅	(31,262)	
<b>業務活動之淨現金流入</b>	<b>512,382</b>	
<b>投資活動之現金流量</b>		
減少流動金融資產	231,330	
增加投資	(484,830)	
增加不動產、廠房及設備	(174,175)	
增加無形資產及其他資產	(63,890)	
<b>投資活動之淨現金流出</b>	<b>(491,565)</b>	
<b>籌資活動之現金流量</b>		
減少其他負債	(2,956)	
<b>籌資活動之淨現金流出</b>	<b>(2,956)</b>	
現金及約當現金之淨增	17,861	
期初現金及約當現金	148,670	
期末現金及約當現金	166,531	

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 115 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	
累積餘紳	5,332,896	353,246	5,686,142	
累積賸餘	5,332,896	353,246	5,686,142	
合 計	11,224,332	353,246	11,577,578	

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 115 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>1,106,684</b>	<b>業 務 收 入</b>	<b>1,119,127</b>	<b>1,087,544</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。
1,106,684	手續費收入	1,119,127	1,087,544	
8,074	退票手續費收入	6,647	6,946	
1,286	註記手續費收入	920	1,123	
591,566	查詢手續費收入	557,970	593,808	
86,619	票據交換手續費收入	74,531	76,576	
386,839	媒體交換(ACH)收入	441,087	380,786	
3,644	票據運送收入	3,178	3,361	
9,560	託收票據收入	8,394	9,380	
19,096	金融業代收服務 (FCS)收入	26,400	15,564	
<b>461,564</b>	<b>業 務 外 收 入</b>	<b>235,388</b>	<b>213,381</b>	
461,048	財務收入	235,345	213,339	
255,346	利息收入(註1)	220,279	205,169	按各幣別存款、債券平均利率估列。
5,934	投資賸餘	15,066	8,170	以預計持有股數按預估配息率計算獲配股息收入。
199,768	兌換賸餘(註2)	-	-	
516	其他業務外收入	43	42	
516	雜項收入	43	42	參酌以前年度決算數並考量實際狀況估列。
<b>1,568,248</b>	<b>總 計</b>	<b>1,354,515</b>	<b>1,300,925</b>	

註：

- 114 年間陸續購入利率較高之民營公司債，爰增編 115 年利息收入。
- 係以 114 年 5 至 10 月之平均匯率(30.168)及參考行政院主計總處 115 年度預算編列標準新臺幣兌美元匯率(30.5)之差額估算，本年度或有兌換賸餘，惟基於穩健原則不編列。

## 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 115 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
838,815	<b>業務支出與費用</b>	<b>960,989</b>	<b>918,785</b>	
106,050	業務支出	107,205	100,009	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。
5,328	金融業代收服務(FCS)費用	6,554	4,212	
91,394	媒體交換(ACH)費用	92,609	85,565	
5,152	票據運送費用	4,125	5,770	
4,176	查詢手續費費用	3,917	4,462	
732,765	業務費用	853,784	818,776	
442,792	用人費用	446,957	461,971	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。
138,680	服務費用	221,707	189,116	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、業務宣導費、修理保養費、電腦軟體服務費、外包費、保險費及交際費等。
1,644	材料及用品費	2,269	2,268	按業務需要編列，包含辦公用品及報章什誌等。
36,640	租金與利息	39,732	37,393	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。
106,458	折舊及攤銷	136,059	122,512	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。
628	稅捐及規費	701	677	依照各有關法令規定編列各項稅捐與規費。
3,766	會費、捐助及分攤	3,887	2,937	依實際需要編列，包含會費及分攤大樓管理費等。
72	損失及賠償	42	39	主要為呆帳損失，係依超過六個月之催收款項淨額編列。
2,085	其他	2,430	1,863	
<b>27,758</b>	<b>業務外支出</b>	<b>10,805</b>	<b>45,579</b>	
14,853	財務費用	-	33,088	
5,484	投資短絀	-	-	
9,369	兌換短絀	-	33,088	
12,905	其他業務外支出	10,805	12,491	
11	財產交易短絀	-	-	
12,894	雜項支出	10,805	12,491	主要係改制前員工退休金及存款利息補貼費用。
<b>866,573</b>	<b>總 計</b>	<b>971,794</b>	<b>964,364</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 115 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		
房屋及建築	703	OP操作室與OLRR作業區獨立隔間703千元。
機械及設備	144,857	大型主機票信系統磁碟機汰換提升專案57,988千元 高雄市分所電磁脈衝（EMP）防護資訊機房建置案9,891千元 開放系統虛擬化磁碟陣列汰換提升專案9,700千元 台中核心路由器及交換器9,446千元 ACH圈存系統磁碟機擴充案7,770千元 eFCS系統資料庫主機擴充案7,718千元 總所不斷電系統（UPS）機房空調設備汰舊換新案6,000千元 SCU及ICU控制器4,874千元 OA伺服器專用防火牆4,850千元 台北核心路由器及交換器4,511千元 eDDA暨eFCS系統虛擬化平台伺服器擴充3,386千元 機櫃電子鎖2,465千元 OLRR及CONSOLE工作站升級Windwos11 2,425千元 亂碼化設備（HSM）效能擴充案2,150千元 電子表單簽核系統1,655千元 建置RA、VA共用平台1,650千元 AD及SCCM系統汰換提升1,530千元 高雄門禁系統1,405千元 CSS硬體汰舊換新1,390千元 高雄MICR系統配合EMP建置採購案1,150千元 個人電腦及週邊設備採購1,059千元 102機櫃網路交換器850千元 主機室VESDA極早期偵煙系統700千元 高雄ACH第二備援路由器光纖介面擴充卡148千元 VPN1580-路由器4G/5G介面卡146千元。
交通及運輸設備	378	監視、話機、傳真機及影音設備300千元 傳真機67千元 監視器顯示幕11千元。
什項設備	232	點票機100千元 辦公室家具92千元 多功能事務機40千元。
租賃權益改良	300	房舍裝修300千元。
購建中固定資產	27,705	台中市分所房舍本年度應付款項21,600千元（註1及2） 台中市分所新辦公房舍「資訊機房與電磁脈衝（EMP）防護」規劃、設計及監造案6,105千元。
總計	174,175	

註：

- 「購置台中市分所辦公房舍案」於 112 年 11 月 17 日以 4 億 6,639 萬 4,600 元（含稅）決標，本案預計於 117 年 1 月完工，爰採分年編列預算付款；本案加計 114 年編列客變費用 145 萬元，合計 4 億 6,784 萬 4,600 元：  
  - (1) 112 年：已支付訂金、簽約金及開工款合計 6,993 萬元。
  - (2) 113 年：已支付款項 1,876 萬元。
  - (3) 114 年：已支付款項 936 萬元，預計支付款項 1,080 萬元（含客變費用 145 萬元）。
  - (4) 115 年：預計支付款項 1,860 萬元。
  - (5) 116 年：預計支付款項 1,394 萬元。
  - (6) 117 年：預計支付款項 3 億 2,645 萬 4,600 元。
- 115 年另編列規劃設計暨監造費用 300 萬元，加計前述第(4)項預計支付款項 1,860 萬元，合計 2,160 萬元。

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 115 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115年12月31日

單位：新臺幣千元

113年(前年) 12月31日實際數	科 目	115年12月31日 預計數	114年(上年)12月31日 調整後預計數	比較增(減-)數	
	<b>資 產</b>				
4,423,410	<b>流動資產</b>	<b>4,408,390</b>	<b>4,310,855</b>	<b>97,535</b>	<b>2.26</b>
194,608	現金及約當現金	166,531	148,670	17,861	12.01
3,892,880	流動金融資產	3,945,691	3,877,021	68,670	1.77
328,839	應收款項	289,214	278,446	10,768	3.87
7,083	預付款項	6,954	6,718	236	3.51
6,150,412	<b>投資</b>	<b>6,431,096</b>	<b>6,246,266</b>	<b>184,830</b>	<b>2.96</b>
6,150,412	非流動金融資產	6,431,096	6,246,266	184,830	2.96
579,396	<b>不動產、廠房及設備</b>	<b>708,559</b>	<b>620,960</b>	<b>87,599</b>	<b>14.11</b>
80,848	土地	80,848	80,848	-	-
61,087	房屋及建築	57,905	59,436	(1,531)	(2.58)
219,467	機械及設備	432,983	365,430	67,553	18.49
3,383	交通及運輸設備	1,518	2,015	(497)	(24.67)
9,621	什項設備	3,694	5,758	(2,064)	(35.85)
15,128	租賃權益改良	7,638	11,205	(3,567)	(31.83)
189,862	購建中固定資產	123,973	96,268	27,705	28.78
142,319	<b>無形資產</b>	<b>187,486</b>	<b>172,442</b>	<b>15,044</b>	<b>8.72</b>
52	商標權	35	44	(9)	(20.45)
-	專利權	91	103	(12)	(11.65)
70,631	電腦軟體	187,360	172,295	15,065	8.74
71,636	電腦軟體-執行戶	-	-	-	-
550,719	<b>其他資產</b>	<b>550,919</b>	<b>551,556</b>	<b>(637)</b>	<b>(0.12)</b>
550,719	什項資產	550,919	551,556	(637)	(0.12)
11,846,256	<b>資產合計</b>	<b>12,286,450</b>	<b>11,902,079</b>	<b>384,371</b>	<b>3.23</b>
	<b>負 債</b>				
279,442	<b>流動負債</b>	<b>228,975</b>	<b>194,894</b>	<b>34,081</b>	<b>17.49</b>
276,517	應付款項	225,818	191,657	34,161	17.82
2,925	預收款項	3,157	3,237	(80)	(2.47)
476,977	<b>其他負債</b>	<b>479,897</b>	<b>482,853</b>	<b>(2,956)</b>	<b>(0.61)</b>
167,982	負債準備	167,982	167,982	-	-
308,995	什項負債	311,915	314,871	(2,956)	(0.94)
756,419	<b>負債合計</b>	<b>708,872</b>	<b>677,747</b>	<b>31,125</b>	<b>4.59</b>
	<b>淨 值</b>				
5,891,436	<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	-	-
5,198,401	<b>累積餘鈔</b>	<b>5,686,142</b>	<b>5,332,896</b>	<b>353,246</b>	<b>6.62</b>
5,198,401	累積賸餘	5,686,142	5,332,896	353,246	6.62
11,089,837	<b>淨值合計</b>	<b>11,577,578</b>	<b>11,224,332</b>	<b>353,246</b>	<b>3.15</b>
11,846,256	<b>負債及淨值合計</b>	<b>12,286,450</b>	<b>11,902,079</b>	<b>384,371</b>	<b>3.23</b>

說明：【114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 115 年度

單位：人

職 類 (稱)	本年度員額預計數	說 明
職員	242	
工員	16	
總 計	258	

### 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 115 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	239,547	17,468	6,771	85,802	21,900	25,633	21,553	3,452	422,126
工員	9,205	742	403	3,155	807	1,230	1,403	252	17,197
臨時人員	140	-	10	-	9	20	-	-	179
退休人員	-	-	-	-	-	-	1,458	-	1,458
兼職人員	4,476	-	-	-	-	-	81	1,440	5,997
總計	253,368	18,210	7,184	88,957	22,716	26,883	24,495	5,144	446,957

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 董 事 長：黃 昱 計：俞 會 辦

