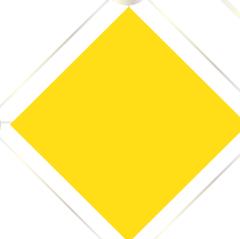


集保

2020.02 VOL.248

雙月刊



CONTENTS

集保雙月刊 VOL.248 | 目錄

- 1 編輯室的話
◎編輯室
- 2 國際要聞
◎編輯室
- 7 特別報導
集保資訊系統轉型與改造研討會
分享系統改造轉型經驗
◎數位時代
- 11 本期專欄
企業社會責任推動與報告書成效分享
◎謝莉珠
- 24 重要紀事
- 27 圖片集錦

發行人：林修銘

編輯者：集保結算所期刊編輯委員會

發行者：臺灣集中保管結算所

地址：台北市復興北路 363 號 11 樓

電話：02-2719-5805

網址：www.tdcc.com.tw

中華郵政台北誌字號第 917 號執照登記為 (雜誌) 交寄

編輯室 的話

本期國際要聞內容包括「Broadridge 推出交易對帳、比對、例外管理的人工智慧與機器學習新平台」、「莫斯科信用銀行與Slavneft石油公司使用俄羅斯集保Transit 2.0平台進行資訊交流」、「泰國集保公司與泰國結算所之2020交易後端服務發展計劃」及「近全數之新加坡上市公司已依規定完成製作永續報告書」等4篇報導。本期國際要聞內容分別從Broadridge Financial Solutions、National Settlement Depository、Thomas Murray及Singapore Exchange摘錄各國證券金融市場最新動態新聞，俾提供讀者對世界各國證券金融市場最新訊息有更進一步的認識與瞭解。

本期特別報導轉載數位時代刊登本公司「集保資訊系統轉型與改造研討會 分享系統改造轉型經驗」之報導，集保結算所致力發展金融創新與多元化業務，持續提供市場與投資人各項服務，去(108)年適逢集保結算所成立30週年，為證券金融市場服務近30年的核心證券業務系統，去年正式從大型主機系統成功轉置到開放系統平台，並於去年11月25日假台北西華酒店舉辦「集保核心系統轉型與改造研討會」，以演講與座談方式，與業界分享資訊系統轉型改造成功經驗，及未來資訊服務發展方向。

本期專欄刊載本公司企劃部謝莉珠專員著之「集保結算所企業社會責任推動與報告書建置成效分享」，第十二屆「TCSA台灣企業永續獎」於2019年11月28日在圓山大飯店舉辦隆重頒獎典禮，本公司「2018年企業社會責任報告書」參選晉級榮獲「報告書白金獎」，另首次參加即榮獲「社會共融獎」，加上2019年8月再次榮獲「2019天下CSR企業公民獎」，繼2018年首次參選，連續兩年都得到「TCSA台灣企業永續獎」及「天下CSR企業公民獎」雙重肯定。不論對內或對外，本公司都以「顧客導向」、「開放創新」與「平台經濟」三大理念，與時俱進積極創新，持續為金融市場提供優質服務。同時善用本身核心能力，從經濟、環境與社會各面向深耕，並將企業社會責任之永續經營理念推展至合作夥伴。本文將以本公司企業社會責任推動與報告書建置成效分享，共同為實踐企業社會責任盡一份心力。🍷



國際 要聞

- 1** Broadridge 推出交易對帳、比對、例外管理的人工智慧與機器學習新平台
- 2** 莫斯科信用銀行與 Slavneft 石油公司使用俄羅斯集保 Transit 2.0 平台進行資訊交流
- 3** 泰國集保公司與泰國結算所之 2020 交易後端服務發展計劃
- 4** 近全數之新加坡上市公司已依規定完成製作永續報告書

Broadridge 推出交易對帳、比對、例外管理的人工智慧與機器學習新平台

Broadridge 宣佈推出資料控制智慧自動化平台「Broadridge Data Control Intelligent Automation」，該平台使用人工智慧與機器學習技術，供交易對帳、比對與例外管理使用。

Broadridge 與新加坡 Tookitaki 公司合作，應用其獲獎的人工智慧與機器學習技術建構新一代平台，解決業界在交易對帳、比對與例外處理效率不佳的問題。客戶未來可在平台上取得模組授權，啟用多項智慧自動化 (Intelligent Automation) 功能；初始階段將開放中斷管理 (Break Management) 與偵查 (Recon Perform) 兩個模組，兩者皆提供企業高相容性，不僅可與 Broadridge 的各項對帳解決方案接軌，也能與企業內部或委由第三方開發的解決方案相容。

Broadridge 的 Data Control Solutions 總經理 Alastair McGill 表示：「智慧自動化應用可提升既有對帳系統的效能與生產力，對使用多家不同解決方案的機構來說效益尤其顯著。我們利用人工智慧與機器學習技術協助客戶消除例外管理中的異常事件，自動找出異常的原因，提供有效解決方案，確保異常原因獲得妥善處理。」

針對 Broadridge 的新平台，Aite 集團的研究主管 Virginie O'Shea 表示：「近期我們的研究發現，多數企業使用不只一個對帳平台，若能串接這些不同的平台，對企業很有幫助，能有廠商注意到這點很棒。雖然理想狀況是企業面對單一對帳管道，但現實並非如此。另交易中斷管理是業界普遍的痛點，Broadridge 的解決方案能以務實的作法幫助企業進行異常管理。」

Broadridge 的中斷管理模組以機器學習技術所建構，能加速調查程序，且持續依客戶定義的原因改善異常狀況分類，進而縮短解決問題所需時間。

偵查模組則應用受監管的機器學習模型與連續的交易比對改良機制，來自動化資料比對及作業改善，為需產製及管理大量對帳資料的企業節省大量時間與成本。

Tookitaki 創辦人暨執行長 Abhishek Chatterjee 表示：「Tookitaki 以數據軌跡支援來協助 Broadridge 提供自動的交易比對及異常偵測。我們已有專利的說明架構讓機器學習模型如玻璃盒般清晰明瞭，使用者可透過簡單的介面了解這個平台如何做決定。這樣的功能目前在業界是唯一，而且提供前所未見的資訊透明度，能建立用戶對該應用的信心與信任。」

Broadridge 的 Data Control Intelligent Automation 平台使用最新的分散式運算架構來提供高效能、可擴充的交易比對及例外處理，且能與多個對帳系統相容。除 Broadridge 對帳平台的用戶，使用其他對帳與例外管理系統的用戶，及採用多家解決方案的用戶都能使用，且該平台可直接佈署在客戶端、Broadridge 管理的伺服器端或雲端。

(資料來源：Broadridge Financial Solutions, 2019/12/3)

莫斯科信用銀行與 Slavneft 石油公司使用俄羅斯集保 Transit 2.0 平台進行資訊交流

莫斯科信用銀行 (Moscow Credit Bank) 與 Slavneft 石油公司加入使用俄羅斯集保公司 (NSD) 的 Transit 2.0 財務訊息交換平台進行資訊交流。

Transit 2.0 平台提供 NSD 的法人客戶管理旗下銀行帳戶的服務，透過 NSD 的單一平台解決方案能迅速交換財務相關文件 (如：付款指示、帳戶明細及其他文件)。該整合的解決方案讓控股公司旗下所有的企業都能透過 Transit 2.0 單一管道與 MCB 進行財務文件交換。

MCB 執行董事 Alexei Rudakov 表示：「我們發現大型控股公司愈來愈需要與遠端銀行服務通路相關的新 IT 解決方案。NSD 的 Transit 2.0 就屬於這類型的解決方案。我們透過這項服務讓客戶利用新興科技來節省大量時間及提升交易可靠度。今天很高興 Slavneft 石油公司率先成為與我們連線的客戶之一。NSD 的整合解決方案讓企業能以單一窗口 (Single Window) 原則與我們及其他合作銀行進行資訊交流。」

Transit 2.0 是企業與其合作銀行間交換財務訊息的系統，能大幅增加使用者的選擇，提供企業與銀行自動交換付款資訊及其他文件 (包含 ISO 20022 訊息) 的選項。🔗

(資料來源 :National Settlement Depository, 2019/12/5)

泰國集保公司與泰國結算所之 2020 交易後端服務發展計劃

泰國集保公司(Thailand Securities Depository, TSD)與泰國結算所(Thailand Clearing House, TCH)於2019年12月2日邀集參加人參加會議,報告交易後端服務發展計劃之最新進度,相關重點臚列如下:

TSD 發展計畫

◎ 已於2019年12月2日生效之計畫:

- 強化資產轉移功能;
- 提供更多公開收購資訊接收管道;
- 強化保管服務之API。

◎ 2020年規劃項目:

- 開發數位身份證明文件系統;
- 開發指數股票型基金(ETF)平台;
- 推出電子報表(e-statement)途徑,讓報表申請服務更便利;
- 優化款項自行收付(free of payment, FOP)交易模式;
- 強化數位認購系統(digital subscription system, DSS)作為中介代理機構之管道;
- 強化數位股利支付服務(e-Dividend service),加速四千萬泰銖以上之付款作業。

TCH 發展計畫

◎ 於2020年第一季檢視參加人資格;

◎ 改善交割前對帳系統(pre-settlement matching system, PSMS)之作業效率,包含以下措施:

- 2020年第一季推出更多原因代碼(reason code);
- 2020年第二季可望延長PSMS於非營業時間之作業時段;
- 2020年第四季實施自動合併交易作業。

◎ 支援新產品的相關作業;

◎ 2020年第三季修改審查結算銀行的頻率;

◎ 2020年第四季進行參加人違約損失之復原計畫研究;

◎ 2020年第二季修訂集中風險措施;

◎ 2020年第四季檢視參加人遵循事項之規定。

此外,泰國結算所、泰國集保公司亦與泰國銀行討論有關泰銖即時支付結算系統(Bank of Thailand Automated High-value Transfer Network, BAHTNET)離線的作業方針,作為BAHTNET異常時的替代付款管道。🔴

(資料來源:Thomas Murray, 2019/12/9)

近全數之新加坡上市公司已依規定 完成製作永續報告書

新加坡交易所監管公司 (Singapore Exchange Regulation, SGX RegCo) 與新加坡國立大學 (National University of Singapore, NUS) 商學院的治理制度與機構研究中心 (the Centre for Governance, Institutions and Organisations, CGIO) 共同檢視新加坡上市公司，並指出近乎所有上市公司均已遵守規定，於時間內提出永續報告書 (sustainability reports)。

其中，近 8 成的公司是首次提交永續報告書，提交公司總數為前一年的 5 倍，本次調查的公司範圍包含於 2018 年 12 月 31 日已發布永續報告書者。

調查結果顯示，房地產、健康照護與通訊服務產業所產製的報告書品質最高，而能源、資訊科技與公用事業等產業分數低於平均。另以掛牌市場來看，主板市場 (Mainboard) 發行公司與凱利板市場 (Catalist) 發行公司的報告書品質差異不大。

此調查結果於新加坡交易所 (SGX) 及新加坡國立大學商學院 CGIO 共同舉辦之「永續報告：發展與挑戰」活動中發布，且會中並以新加坡上市公司的永續報告實務發展為重點，探討達到更高報告水準之可能性。

「全球對於盡責投資的需求正在成長，愈來愈多的企業應此趨勢將永續納入企業策略的考量。我們致力於協助上市公司在永續方面的發展，未來將利用這份調查持續與企業合作，改善這些企業的 ESG 揭露。」SGX RegCo 執行長 Tan Boon Gin 指出。

「企業愈來愈認真看待他們的永續報告書，而這對企業是掌握再生能源、循環經濟及綠建築等機會的絕佳跳板。雖然研究結果呈現正向的進步，但在打擊氣候變遷方面，企業肯定可以做的更多。」新加坡國立大學商學院治理制度與機構研究中心主任 Lawrence Loh 副教授表示。

相較於全球對氣候變遷因應行動的重視，目前已發行永續報告書的新加坡上市公司 (約 32 家公司) 僅有 6.5% 將氣候變遷視為重大議題。

2016 年之上市規定早於 2017 年 6 月氣候相關財務揭露工作小組 (Climate-related Financial Disclosures, TCFD) 所發表的建議，當時規定的內容尚未包含對氣候揭露之要求。

新加坡交易所允許企業在 2017 年 12 月 31 日或之後結束的會計年度起算 12 個月內，依新規定發布永續報告書。在此之後，報告書最晚必須在發行公司的會計年度結束後的 5 個月內發布。🌀

(資料來源: Singapore Exchange, 2019/12/4)

特別 報導



集保資訊系統轉型與改造研討會 分享系統改造轉型經驗

轉載自數位時代第 308 期 (2020.1)

致力為國內證券市場發展金融創新與多元化業務的臺灣集中保管結算所，今年欣逢 30 週年，於日前舉辦核心系統改造轉型研討會，將歷經 4 年努力把大型主機系統轉置成開放系統的成功經驗向業界分享。

臺灣集保結算所董事長林修銘表示，全球企業數位轉型浪潮，對金融業衝擊相當大，集保結算所長期致力於為證券市場建置安全、效率、低成本的後台服務，為適應潮流與時俱進，將使用已超過 20 餘年的證券業務系統予以改造，並進行業務轉型與創新，過程中投入大量心血與人力，可用「步步驚心」來形容，透過證交所、期交所、櫃買中心與證券商的全力協助，讓新系統順利上線運作，未來將提供客戶更優質的資訊服務，盼能推動接軌國際，壯大資本市場。

金管會處長蔡福隆指出，數位轉型必須天時、地利、人和，集保核心系統之所以轉型成功，在於最高領導階層下定決心，而且「不限制自己」，才能做非常多寬廣的事，他相信「唯有集保才能超越集保」，集保人將創造更輝煌未來。



人對了 事情就對了

集保結算所總經理朱漢強表示，集保證券業務系統合計連結 29 個周邊系統，每天要處理 170 多萬筆資料，系統若出狀況股票市場將無法開盤，所以改造過程中，他不斷警惕團隊：「如果發生問題，不是資安，而是金融市場事件！」

自 2014/5/30 啟動改造，從專屬大型主機轉換至開放式主機，由階層式資料庫轉換至關聯式資料庫，到 2018/4/19 正式上線，遭遇的挑戰層出不窮，例如轉置至新系統需要至少 40 個小時，因此只能在有 3 天以上連續假期來安排轉置上線，若失敗就得重新安排，為此成立指揮中心，派員駐點主動觀察，並全天候輪班值勤，夜間值班就近留宿，透過內部社群軟體即時溝通，排除各種障礙；上線後更是持續「戒備」，至今仍戰戰兢兢。

朱漢強分享心得：分段驗收可確保不同階段品質，使用自動化檔案比對機制，確保系統資料正確，並堅持辦理長時間仿真測試，而合作廠商不只為承攬方，更是夥伴關係，必須相互協助，還要在高度變化中適時修改計畫，高階主管的支持及全程投入更是關鍵，「人對了，事情就對了！」

平行仿真測試 系統順利轉換

共同參與改造計劃工程的 IBM 副總經理蕭俊傑分享核心系統改造測試的幾個關鍵，除了一般的「常規測試」，也針對颱風天、封關日等特別日加強進行「專項測試」，而「資料轉換測試」更是浩大工程，必須提早規劃，而轉換後不能等測試時才檢查，當下就要進行比對數據，正確才能繼續進行；

他指出，證券業務系統不論交易或帳務處理均不容有誤，系統轉置的風險程度是最高等級，故於過程中設計新機制進行全面「平行仿真測試」。過程也遇到不少棘手的問題，例如新舊系統兩邊可能交易資料相同，但執行的順序不同，如此交易結果就不同，為了解決資料一致性問題，團隊花了許多時間調整，讓 29 個周邊系統同時接新舊系統，當舊系統把資料複製下來，在間隔不超過兩秒鐘時間，就能將正確資料轉移至新系統，如此持續一年多，終於達到符合上線要求的品質。



保留系統商業邏輯 降低出錯機率

「為何軟體開發這麼困難？」前中山大學資管系鄭炳強教授提出 Standish Group Chaos Report 研究數據，全球大型以上專案失敗率竟高達四成！人們常輕忽地用開發小型系統的經驗去處理大型系統，就好比用蓋花園洋房的方式去蓋摩天大樓，當然不會成功，所以一定弄清楚專案的規模，以進行後續規劃。

他分析集保專案成功的重要因素是鎖定專案的規模，避免陷入巨型與大型軟體專案的風險，走向轉置與優化，完整保留了原系統的商業邏輯；另外採自動化軟體測試與驗證，尤其實作仿真測試，並投入人力建置了新舊系統檔案對檔案的比對機制，使得從整合測試開始到仿真結束，節省大量人工驗核的人力時間，得以確保系統正確性。

集保第四個十年 持續提供安全、便捷、多元化服務

集保結算所張秀珍協理分享三十年資訊業務的發展歷程，第一個十年提供股票保管、第二個十年強化帳簿劃撥功能、第三個十年提供多元服務。集保各個資訊系統也隨著業務發展逐步建立，形成證券、期貨、債票券、基金及跨境保管五大核心業務系統，提供金融市場各類機構全方位後台服務。



近年因應金融科技興起，持續優化證券業務系統，從人工作業改成直通式服務；傳統紙本存摺以創新集保 e 存摺取代，開發之 APP 改版成圖形化介面更符合使用者習慣，目前已近 90 萬用戶註冊使用，另建置 Big Data、提供 Open Data、導入區塊鏈技術等均讓集保資料應用更有價值，集保第四個十年，將強化數位與資安，持續提供安全、便捷、多元化服務。

三十年來，集保結算所與時俱進的提供符合證券市場各不同時期所需的服務，期盼透過分享資訊系統改造經驗，對有意資訊轉型之同業有所幫助；未來集保結算所將持續創新，盼能創造下一個輝煌的三十年！🌀





本期
專欄

集保結算所企業社會責任推動 與報告書建置成效分享

集保結算所企劃部 | 謝莉珠

第十二屆「TCSA 台灣企業永續獎」於 2019 年 11 月 28 日在圓山大飯店舉辦隆重頒獎典禮，集保結算所的「2018 年企業社會責任報告書」，參選晉級榮獲「報告書白金獎」，另首次參加即榮獲「社會共融獎」，加上 2019 年 8 月再次榮獲「2019 天下 CSR 企業公民獎」，繼 2018 年首次參選，連續兩年都得到「TCSA 台灣企業永續獎」及「天下 CSR 企業公民獎」雙重肯定。

得獎既是肯定，也是鼓勵，集保結算所的第一本「2017 年企業社會責任報告書」，很榮幸率先成為我國證券暨期貨周邊單位第一本經驗證符合國際標準的企業社會責任報告書，充分揭露集保結算所在公司治理、環境保護及社會參與的具體作為與績效。

不論對內或對外，我們都以「顧客導向」、「開放創新」與「平台經濟」三大理念，與時俱進積極創新，持續為金融市場提供優質服務。同時善用本身核心能力，從經濟、環境與社會各面向深耕，並將企業社會責任之永續經營理念推展至合作夥伴。本文將以本公司企業社會責任推動與報告書建置成效分享，共同為實踐企業社會責任盡一份心力。

壹、企業社會責任推動沿革

善盡企業社會責任 (Corporate Social Responsibility, 以下簡稱 CSR) 是目前全球普世價值，廣受各國政府重視及企業認同，國際 CSR 議題涵蓋層面相當廣泛，社會公益活動只是其中一環，尚牽涉到與股東、員工、消費者、競爭者、供應商、政府、環境社區等利害關係人有關之議題，聯合國也特別提出聯合國永續發展目標 (Sustainable Development Goals, 簡稱 SDGs) 其內容含括 17 項目標 169 項計畫，內容涵括環境保護、社會進步與經濟成長三個發展面向，目前國內外大型公司與國內許多金控參採聯合國永續發展目標編製 CSR 報告書。

一、執行 CSR 專案動機

集保結算所執行 CSR，主動編製 CSR 報告書，林修銘董事長在其中扮演關鍵角色，林董事長除了帶領公司邁向資訊化、創新型服務業，作三大前台機構（證券交易

所、櫃檯買賣中心、期貨交易所)開展新業務的強力後盾，強化我國證券金融市場競爭力外，對社會及環境盡義務的價值觀，更是開啟公司執行 CSR 專案的重要契機。

集保結算所自成立以來，在本業中謀求最大成就，創造資本市場的最大價值，同時與參加人、股東、員工、社區、供應商及主管機關等利害關係人建立良好互動，並長期秉持市場永續發展的目標，及取之社會、回饋社會的理念，積極投入社會公益活動，推廣金融知識教育與環境保護，以實際行動落實企業關懷理念及實踐社會責任。

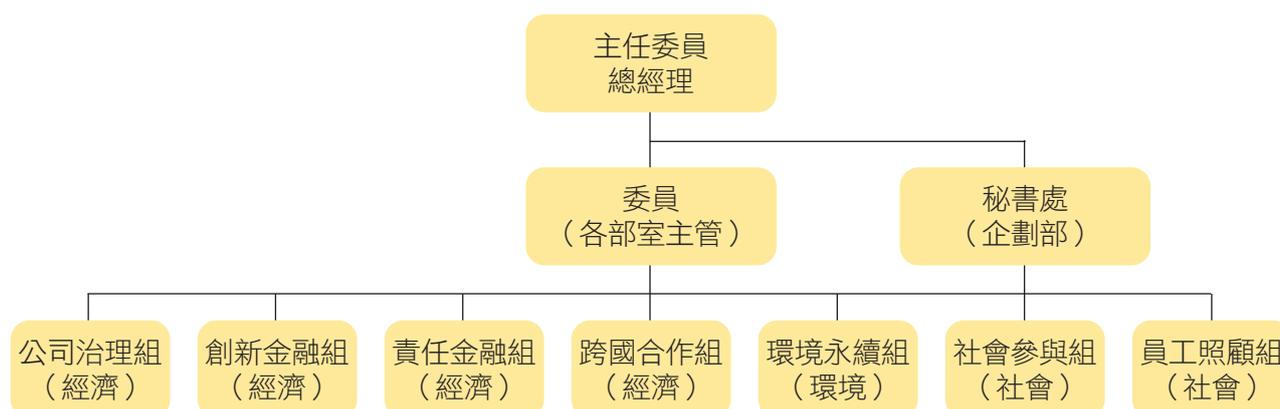
為使本公司業務及經營策略能與 CSR 緊密結合，並讓主管機關、股東及參加人等利害關係人能充分瞭解本公司永續經營發展的理念，林董事長爰於 2017 年指示規劃啟動導入 CSR 專案計劃，以強化永續企業形象，彰顯履行 CSR 的決心。

二、成立 CSR 委員會

我們導入 CSR 專案計劃事前準備工作，充分瞭解包含國內外推動 CSR 發展現況以及 CSR 等相關議題，歷經近兩個月時間，於 2017 年 12 月 18 日召開 CSR 專案啟動會議，由時任總經理孟慶蒞主持，正式宣布啟動 CSR 報告書撰寫計畫。

為使本公司編製的 CSR 報告書符合全球永續性報告協會 (Global Reporting Initiative, 簡稱 GRI) 撰寫標準以及英國非營利組織 Account Ability (簡稱 AA 組織) 發布之 AA1000 Assurance Standard 查證標準，我們透過外部專業顧問團隊的輔導與諮詢，協助於啟動會議成立 CSR 委員會，並由總經理擔任主任委員，下設「公司治理組」、「創新金融組」、「責任金融組」、「跨國合作組」、「環境永續組」、「社會參與組」及「員工照顧組」等七大權責小組。(本公司 2017 年的 CSR 報告書撰寫標準係依據 GRI G4「第 4 代永續性報告書指南」(GRI Guideline Ver.4, 簡稱 GRI G4); 2018 年的 CSR 報告書則遵循金管會「新版公司治理藍圖(2018~2020)」推動之重點措施，以「永續性報導準則」(GRI Standards)編撰。)

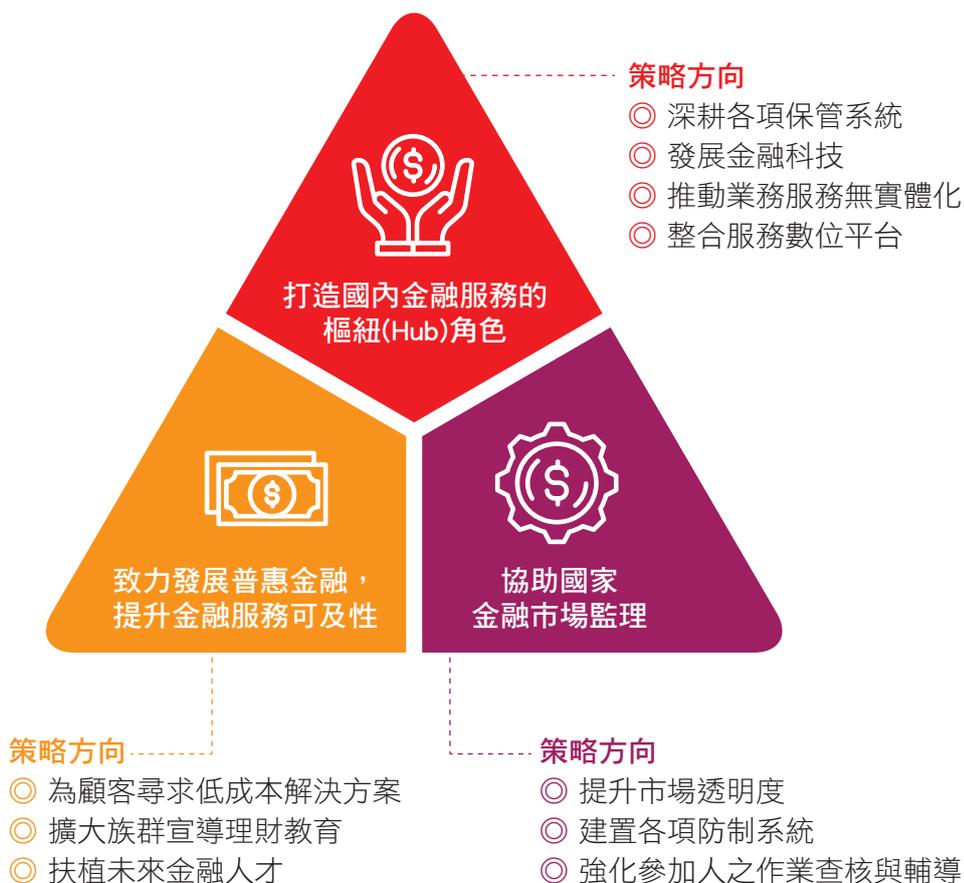
集保結算所 CSR 委員會組織



三、制定CSR永續發展策略

集保結算所以「平台經濟」、「顧客導向」及「開放創新」的核心理念，服務投資人、參加人，乃至整個資本市場，成為我國金融市場走向國際舞台最強而有力的後盾。我們思考可以在什麼樣的議題上提供予利害關係人實質的幫助，於是我們整合 ESG(環境、社會及治理；Environment, Social, Governance) 思維，將永續策略主軸聚焦在「打造國內金服務的樞紐(Hub)角色」，替重要利害關係人創造多元價值；「致力發展普惠金融，提升金融服務可及性」，讓更多族群能更容易獲得完善的金融服務；以及「協助國家金融市場監理」，穩定國家金融基礎建設，展開全面深化工程。

集保結算所永續策略主軸



四、鑑別及回應利害關係人

我們委請外部專業顧問團隊，透過其一系列的教育訓練、訪談與系統性方法學，分別完成以下事項。

（一）鑑別重大利害關係人

定義「對公司產生影響或受公司影響的內、外部團體或個人」，透過集保結算所 CSR 委員會委員在 CSR 會議上確認，並遵循 AA1000SES 議合標準 (AA1000 Stakeholder Engagements Standard) 規定，考量各類利害關係人之倚賴性、責任、張力、影響力與多元觀點等，最後鑑別出員工、客戶/參加人、主管機關、股東/投資人、供應商/承攬商以及社區等為我們永續發展之六大利害關係人。

（二）分析並回應重大議題

集保結算所 2017 年 CSR 報告書，重大性議題係依本公司之永續性脈絡、業務特性以及業務特殊性及國內外同業（如國內之指標金融業）CSR 報告書關注議題，聚焦與集保營運業務相關的永續議題，彙整出利害關係人關切之議題共 24 項。

首次編製 CSR 報告書之重大性議題分析雖採內部問卷調查之方式，但因平時與各利害關係人已透過各種管道進行議合，故對各利害關係人關注之議題，我們已有深刻理解，因此我們希望透過報告書回應這些關鍵議題與關注事項。

2018 年 CSR 報告書重大性議題鑑別流程如下：

1. 檢視與鑑別

回顧前一年重大性議題、檢視國內外重大趨勢（如氣候變遷），並依據全球重大永續趨勢、標竿同業重大性議題、本公司業務特性及重要新聞事件等進行回顧與調整，鑑別出共 25 項永續議題。

2. 評估與排序

考量議題對集保造成之衝擊及對不同利害關係人之影響程度，由 13 位內部主管問卷瞭解議題對內部營運的重要程度，以及 183 份包含各類利害關係人的意見，分析問卷得出各議題與利害關係人關注的程度。

3. 確認

依據分析結果產出重大性矩陣，此分析結果經過 CSR 委員會討論確認後，最後決定 10 項關鍵的重大主題。

針對重大主題納入集保結算所與利害關係人回應溝通要項，以及於本報告書內說明。

貳、企業社會責任執行成效

集保結算所彙集推動 CSR 的各項成果，撰寫 CSR 報告書，報告書中詳盡說明公司在 CSR 各面向努力，主要是就公司經營上與社會、環境及參加人、主管機關、股東及員工等利害關係人間的溝通及互動，本公司官網並設置中英文版 CSR 專區，藉以讓利害關係人及一般大眾瞭解我們永續經營理念及實踐社會關懷的成效。

CSR 領域涵蓋指標面廣，比 ESG 更多。「天下 CSR 企業公民獎」，評估企業 CSR 的四大面向，「公司治理」對應股東；「環境永續」對應環境；「企業承諾」是對應員工、供應商與客戶；「社會參與」對應社區，完整回應不同利害關係人的需求。本文藉此四大面向概略說明集保結算所在 CSR 執行成效。

一、公司治理

公司要永續經營，誠信、正直的價值觀必須由上而下，貫徹於治理層級與員工的溝通、行動與服務的精神。透過經營守則、廉政倫理要點以及品質政策等規範，對新進員工、在職員工、高階主管乃至於董事會成員，皆有相對應的訓練課程。期望藉由誠信經營的態度，輔以法令遵循、反貪腐、防制洗錢等努力，提昇社會大眾對我們信任與放心。

（一）董事會

集保結算所董事會由 7 位董事組成，皆為法人代表，為落實誠信經營，本公司訂有「董事及監察人誠信經營守則」，規範各董事、監察人秉持自律誠信，若董事會所列議案與董事自身或其代表法人有利害關係者，董事於審議該議案時，說明其利害關係之重要內容，並迴避討論與表決，以貫徹公司對誠信經營的承諾。另監察人共計 3 位，其中 1 位為常駐監察人。

集保結算所董事及監察人為證券交易所與元大證金公司等法人指派之代表，熟稔金融市場具專業素養與豐富經歷，督導集保結算所經營團隊各項重大決策方案。

（二）功能性委員會

董事會下設有「風險控管委員會」與「研究發展及費率審議委員會」，以健全董事會管理及監督功能。

（三）員工

我們重視誠信操守及反貪腐，訂定「臺灣集中保管結算所股份有限公司員工廉政倫理要點」，規範員工處理受贈財物或利益、邀宴應酬、利益衝突迴避，暨

防制請託、關說事宜，以促進集保結算所員工執行職務之公正性。2018 年增訂「檢舉案件處理要點」，建立檢舉制度，鼓勵任何人發現有犯罪、舞弊或違反法令之情事。

(四) 協助國家金融市場作為

集保結算所作為我國資本市場唯一後台機構，多年來成為國家金融市場政策推動的重要推手，在公司治理方面，交出多張亮眼成績單，包含「股東會電子投票平台」、「防制洗錢及打擊資恐查詢系統」、「公司負責人及主要股東資訊申報平臺」以及「投資人關係整合平台」等，提升我國公司治理之國際評價。

二、環境永續

我們在環境保護方面做了許多努力，包括下列項目：

(一) 溫室氣體盤查

減碳不僅是口號，更要具體實踐，我們依據「ISO 14064-1」進行 2018 年溫室氣體盤查，透過國際標準掌握我們的排放情形，並經外部單位驗證，以此作為我們後續進行改善的基礎，我們取得此項證書不僅是我國證券暨期貨周邊單位第一份溫室氣體盤查報告，更是宣示我們善盡 CSR，致力於節能減碳決心。

(二) 綠色營運管理

我們陸續採取多項措施，以降低營運活動對環境衝擊，包括無紙化政策（如會議資料、公文、內部作業申請表單等電子化）、採用油電車、倡導節能減碳辦公習慣、資源循環再利用等。

(三) 推動低碳高效金融環境

我們不斷金融創新，推行自動化、無實體化與電子化方式改善國內金融作業環境，不僅提升金融作業效率，降低營運風險、減少參加人及金融機構與投資人之作業與溝通成本，更能大幅度減少紙張使用，以及所衍生資料交通傳遞、文件保存之能源使用與碳排放改善。

我們於股票、票券及基金等不同交易程序與產品之相關作為，完全呼應聯合國永續發展目標 13「氣候行動」以及目標 15「保護陸地生態」，包含有價證券全面無實體化、集保 e 存摺、股東會電子投票平台、商業本票發行文件電子化、發行人連線作業自動化服務、公務機關電子專線查詢、專案名冊光碟改電子化以及客戶盡職審查作業管理系統等。

三、企業承諾

我們推行頂尖人才培育以及健康幸福員工照護，並積極打造性別平權的友善職場環境。2019年並通過衛生福利部國民健康署健康職場認證標章、教育部體育署運動企業認證標章、1111人力銀行服務業幸福企業大賞等榮譽。

(一) 員工薪酬福利

為了吸引人才，同時留住既有的優秀同仁，高於法規的薪酬制度與員工福利是我們的基本承諾。將員工視為夥伴與家人的集保結算所，提供優渥的薪資條件、多元的福利、完善永續且具有包容與關懷的照顧制度，確保員工工作與生活平衡，享受在集保結算所的每一天；同時我們也希冀影響社會，傳播此精神，提升整體企業的職場照護與福利。

(二) 職場運動

我們成立桌球社、羽球社、籃球社、壘球社、太極拳社、舞蹈社、瑜珈社等運動類型社團，聘請專業運動指導員協助，在辦公大樓設置多功能教育中心，並另依社團需求租用優質場地，提供集保同仁舒緩壓力培養興趣，藉運動增進情誼，培養良好的體力。我們鼓勵員工及眷屬培養運動習慣，並廣邀金融證券暨期貨周邊單位，一起推動職場運動。

(三) 安心職場

為了確保友善、安全、多元平等的工作與職場環境，我們除遵循職業安全衛生相關法規外，更致力於推動各類職場安全與健康促進的活動，開設相關教育訓練與宣導活動及適時獎勵等，期望同仁能擁有更全面、永續的職場環境，同時身、心靈皆能健康無虞。

四、社會參與

集保結算所長期關懷社會不遺餘力，透過扶植金融人才、推動偏鄉教育及關懷社會弱勢等三大面向，積極回應並照顧社會的需要，希望由我們開始邁出第一步，帶動金融同業及全體社會良善、向上提升的力量。

(一) 扶植金融人才

我們透過理財教育以弭平貧富差距，並因應數位金融趨勢與市場變革，為國家培育全方位金融人才，亦同時推動金融教育普及，以健全未來市場發展。

1. 大專生金融就業公益專班

大專生金融就業公益專班成立宗旨係針對資源相對匱乏之經濟弱勢青年，培訓其金融專業知識與技能，激勵就業職能並協助就業媒合，其效益與影響力說明如下：

- (1) 推動金融教育：連結企業核心價值，扶植金融教育人才，健全未來證券金融市場發展。
- (2) 結合金融夥伴：結合證券暨期貨周邊單位及其他金融機構共同力量推動本專班，積極回應並照顧社會需要，希望帶動金融同業向上提升的力量。
- (3) 建置就業媒合平台：建置就業媒合平台以增進就業媒合效率，類別涵蓋證券、證金、銀行、人壽、期貨、投信、投顧、創投及資產管理等。另在金管會號召下，協辦單位各金控公司及金融機構共同響應提供就業職缺，在不違反其徵才程序優先錄用本專班結業學員，協助學員儘早進入職場。
- (4) 鼓勵參與就業媒合：制定「學員就業獎勵辦法」及「學員報考公營暨泛公股行庫獎勵辦法」鼓勵學員積極參與就業媒合，爭取進入金融機構就業機會。

2. 臺灣股票博物館

全臺首座臺灣股票博物館介紹世界、中國大陸以及臺灣的第一張股票的由來，藉由一張股票探索千百種故事，成為臺灣證券市場的時空膠囊與記憶櫥窗，讓國人瞭解股務演進過程，金融創新之重要與便利。

為推廣金融知識之普及，臺灣股票博物館以推廣金融知識教育為宗旨，結合高中以上學校課程，並提供教材由專人授課，已成為學校教育延伸學習的最佳場所。

暑假期間並舉辦「高級中等以下學校及幼兒園教師進修認可」研習課程，藉由介紹「臺灣證券市場發展與展望」及參觀臺灣股票博物館，讓參與研習老師初步瞭解證券市場運作及臺灣股票博物館，進而作為校園種子老師達到推廣財金知識的目的。

3. 金融服務業教育公益基金

主管機關為鼓勵金融業善盡社會責任，特委託台灣金融服務業聯合總會發起籌設「金融服務業教育公益基金」，邀請各金融同業公會、金融周邊單位

及金融機構共同捐助成立。集保結算所自 2015 年起，每年捐助新臺幣 1,000 萬元挹注該基金。

4. 教育部－學校教育儲蓄戶

教育部邀請金融周邊單位共襄盛舉，以教育捐助為主題，透過教育儲蓄專戶平台幫助學童順利就學必要之項目，如餐費、課後輔導、交通、住宿、學費等。集保結算所自 2018 年起每年捐助新臺幣 300 萬元，響應結合學產基金、民間團體、社會大眾、地方政府之力量，共同發揮愛心協助確有需要之經濟弱勢學生順利完成學業，實現社會對弱勢的關懷。

(二) 推動偏鄉教育

我們瞭解偏鄉孩子有無限潛能，只需提供資源幫他們一把，因此長期投入贊助偏鄉學校之教育發展，公益足跡遍布全臺，安排「一校一關懷」及「卓越揚才」專案外，我們也積極鼓勵偏鄉學生之全人發展，透過「小小文創家培育計畫」希望提升偏鄉教育品質，讓每位學生皆能發揮其最大潛力。

1. 一校一關懷

關懷對象為新北市平溪國小、和平國小，我們自 2015 年起舉辦「一校一關懷」，扶助弱勢家庭、乏人照顧的學生，由學校於課後時間輔導完成每天課業，並提供課後補救教學，以協助趕上進度。另外考量弱勢家庭可能無電腦與網路設備，因此讓學生於課後可使用學校設備完成課程作業報告，且安排資訊處理相關課程，及體育、藝文等多元化課程活動，讓孩子能有更健全的學習資源。

2. 小小文創家培育計畫

我們自 2011 年起持續贊助新北市石碇國小辦理「小小文創家培育計畫」弱勢學童課後扶助照顧案，不僅提供晚餐，更由學校指派老師利用課後晚間留校時間輔導學童完成當天課業，給予作業指導與補救教學，且提供陶笛課程，提供豐富多元的學習課程。

3. 卓越揚才計畫

關懷對象為花蓮縣溪口國小、北昌國小、中華國小，我們關心偏鄉地區孩童之教育，給予在課業、品格、才藝與生活上協助，讓孩子們不會受環境因素而影響學習，我們與校方合作，加強師資人力與相關資源投入，教學品質明顯提升，弱勢學童們的表現明顯進步。

（三）體育亮點計畫

集保結算所對內推動職場運動，也向外開展關懷各項體育活動的熱忱，持續贊助偏鄉學校足球、射箭、羽球及競速滑輪等運動訓練計畫，培育國內體育人才，用運動改善弱勢孩子的生活。

運動項目	關懷對象
射箭	花蓮縣吉安國小、見晴國小、桃園市仁和國中、高雄市鳳西國中、臺中市四箴國中、新竹市富禮國中、香山國小
羽球	花蓮縣宜昌國中、臺東縣綠島國小、大王國小、宜蘭縣員山國中、大湖國小
足球	屏東縣東港高中國中部
滑輪溜冰	臺南縣大灣國小

我們舉辦「集保盃射箭聯誼賽」，一方面讓資助的孩子們能有交流機會，另一方面也能藉此彼此激勵，讓他們知道有這麼多人關心，在面對眾人關注下如何克服壓力，而能將平時訓練成果展現出來。

另外我們與期貨交易所、證券交易所、寶成集團，分別認養東港、瑪家、來義、長治等 4 所國中足球隊，連續四年舉辦「臺灣少年足球聯誼賽」，望能讓孩子從練習中學會同心協力、並肩作戰；從賽事中，學會挑戰自我、爭取卓越，把握每一個學習、成長的機會。

（四）花蓮聯合音樂會

我們自 2015 年起，把愛送到花蓮溪口、北昌、中華等國小，提供更多元的學習資源，拓展學習領域與成就。三校的音樂團隊在這樣的背景成立，孩子們雖非音樂班出身，但對音樂的喜好不輸給從小學習音樂的孩子，我們看見他們的熱忱，支持他們的期盼與對音樂的美好，而有辦理音樂會構想。

我們長期支持之花蓮縣國中小學，迄今已連續在花蓮縣舉辦三屆聯合音樂會，受惠學校齊聚一堂，帶來精彩的演出，展現平時學習成果。2019 年適逢集保結算所成立 30 週年，因此特別擴大舉辦，音樂會由宜昌國中、北昌國小、中華國小、吉安國小、見晴國小、溪口國小、富源國小、鳳林國小及東華附小等九校輪番上台、讓孩子們能自信站上舞台發揮，相信也是對他們一個難忘的經驗與回憶，也是他們重要的成長歷程。

（五）挽袖捐血你濃我濃，攜手芳鄰同步共融

配合集保結算所成立 30 週年，2019 年 11 月 22 日擴大舉辦愛心捐血暨義賣活動，號召集保員工並邀請所在辦公大樓的各公司行號員工，共同加入捐血救人與慈善義賣活動，在大家熱情參與下，慈善義賣所得約 24 萬元。我們已連續第 10 年舉辦愛心捐血活動，累計至今捐贈達 10 萬個空白血袋，共 1,964 人次，募集捐血量亦達 49 萬 cc。

（六）老人有愛

我們基於企業關懷與社會責任，暨支持弱勢老人居家照顧，同時響應伊甸基金會倡導弱勢長者應享有在地老化、妥善照護的生活品質，集保結算所自 2015 年起成為伊甸基金會偏鄉長者照顧服務的夥伴，每年挹注資金，讓長者獲得妥善照護的生活品質，邁向讓長輩擁有健康快樂晚年之終極目標。

（七）幸福列車

我們每年和家扶中心合作，配合至全省舉辦活動，結合社會各界的資源購置民生必需用品，將愛心化作實際行動，使得受扶助家庭在此寒冬之際，更能深刻感受社會各界的溫暖與大愛。以 2018 年為例，我們將半日之義賣活動所得約 8 萬元，加上另外捐贈 55 萬元，總計 63 萬餘元皆全數捐助雲林家扶中心所扶助之弱勢家庭（1,100 戶），受惠約 4,400 人。

幸福列車停靠站

年度	停靠站	年度	停靠站
2011 年	台中家扶中心	2016 年	苗栗家扶中心
2012 年	桃園家扶中心	2017 年	彰化家扶中心
2013 年	基隆家扶中心	2018 年	雲林家扶中心
2014 年	宜蘭家扶中心	2019 年	花蓮家扶中心
2015 年	北台北家扶中心		

（八）金融有愛—食（實）物銀行

依照衛生福利部的統計，在 2,300 萬國人當中，低收入戶約有 63 萬人，除了這些低收入戶之外還有很多弱勢家庭，我們和金融相關單位共襄盛舉，持續參與食（實）物銀行，提供「金融有愛—食（實）物銀行」經費 300 萬元，一起來幫助這些家庭，讓愛傳下去。

（九）週年慶暨聯合公益捐贈活動

我們已連續多年在公司週年慶活動當日同時舉辦聯合公益捐贈活動，以 2018 年為例，邀請勵馨基金會、臺北市自閉兒社會福利基金會、育成社會福利基金會、勝利身心障礙潛能發展中心、肯納自閉症基金會、中華民國唐氏症基金會、心路基金會、中華民國視障愛心協會等 8 個公益團體設置攤位，當天所有義賣收入全數捐贈予中華民國視障愛心協會等 11 家公益慈善團體，義賣與捐贈金額達新臺幣 185 萬元，未來亦將持續努力協助公益慈善團體。

參、結語

CSR 是基於「取之於社會、用之於社會」的理念，永續經營的企業，其存在的目的除了謀求企業持續成長之外，更需要回饋社會，並將回饋社會的精神，內化至企業之中。

不同時代背景、不同地方文化、不同行業的公司，都會賦予 CSR 不同的意義至今創造共享價值的顯現，許多企業開始將追求利益與解決社會問題合而為一，在追求企業永續發展的前題下，必須關注多方利害關係人，使公司能創造價值的同時也能讓社會感受到企業的真誠。

集保結算所為強化對永續營運的承諾，運用本身的核心職能，推動與聯合國 SDGs 連結，落實 SDGs 17 項目標中所對應的 13 項目標，用最嚴謹的標準，編製 CSR 報告書，以集保人的創新、認真、活力與堅持，形塑良好的資本市場文化，與這片土地共生共榮，以此作為永續經營的磐石。

我們長期秉持市場永續發展的目標，將自己的核心競爭力與社會議題緊密結合，在追求經濟價值時兼顧社會價值，積極投入社會公益活動，推廣金融知識教育與環境保護，以實際行動落實企業關懷理念及實踐社會責任，朝著 SDGs 的方向改善。

如有關 SDG 13「氣候行動」目標的改善，CSR 委員會主任委員朱漢強總經理於 2019 年 12 月 3 日的 2019 CSR 專案啟動會議上，認為公司應強化深度減碳暨氣候變遷風險意識，指示 2019 CSR 專案除持續推動 ISO 14064-1 溫室氣體盤查，並導入 ISO 50001 能源管理系統外，並請各小組持續關注企業揭露氣候變遷對其營運活動產生的財務影響及其風險相關的議題。

展望未來，集保結算所將繼續秉持共好共融的理念，與市場參與者協力建立金融科技服務生態系，持續精進 CSR 的實踐並拋磚引玉，做出適當的貢獻，鼓舞更多企業參與。🌀

重要 紀事



108/12/3~4

本公司林董事長率員赴韓國釜山參加韓國集保公司(KSD)釜山股票博物館開幕活動，與KSD就韓國證券市場與基金市場之制度及最新發展、股票博物館營運、國際組織運作等業務進行交流及經驗分享。

12/11~12

邀集債券自營商及保管銀行舉辦2場次「債券存摺及買賣成交單據電子化作業業務暨資訊規格說明會」，共計152人參加。

12/16

邀集產壽險公司舉辦1場次「保險業投資具資本性質工具於資本適足率計算方式暨配套措施宣導說明會」，共計85人參加。

12/19

邀集專兼營票券商舉辦1場次「短期票券投標平台業務宣導說明會」，共計49人參加。

12/20

資策會長期致力推動臺灣個人資料保護與管理制度(TPIPAS)，於台北101舉辦授證暨10週年茶會，本公司榮獲個資管理績優廠商，由經濟部商業司陳秘順副司長頒獎，朱總經理代表公司受獎。

12/23

邀集證券商舉辦「結算交割人員業務宣導說明會」，共計71人參加。

12/24

本公司長期贊助課輔才藝計畫之新北市平溪國小，由鄭益堯校長率該校師生參訪股票博物館，由朱總經理接待並進行意見交流。

12/27

為響應金管會鼓勵金融業善盡社會責任，協助弱勢家庭青年學子完成學業，金融總會爰邀集本公司、金融商業同業公會、金融周邊單位及金融機構等共同捐助成立金融服務業教育公益基金，並舉辦教育獎助學金頒獎典禮，邀請顧立雄主任委員及各捐贈單位首長見證頒獎。

109/1/8~9

邀集股務單位業務人員舉辦2場次「股務作業說明會」，共計80人參加。

1/9

拜訪發行人2家次辦理CP2電子登錄發行業務宣導活動，共計7人參加。

1/10

邀集專兼營票券商舉辦1場次「票券商間票券次級市場交易成交單電子遞送服務說明會」，共計84人參加。

1/13

邀集股務單位主管舉辦1場次「股務業務座談會」，共計48人參加。

1/15

本公司舉辦108年歲末聯歡會，林董事長感謝同仁一年來的辛勞，並勉勵同仁秉持一貫的熱誠繼續努力。

1/20

本公司朱總經理出席工商時報主辦之「第十屆台灣權王大賽頒獎典禮」，擔任頒獎嘉賓。

1/20

Calastone派員來訪，就基金業務等議題進行交流。



圖片
集錦



109.1.15

本公司舉辦 108 年歲末聯歡會，邀請顧立雄主任委員及王詠心局長蒞臨，與林董事長及朱總經理共同肯定同仁一年來的努力成果，並勉勵同仁秉持一貫的熱誠繼續為市場服務。



108.12.27

為響應金管會鼓勵金融業善盡社會責任，協助弱勢家庭青年學子完成學業，金融總會爰邀集本公司、金融商業同業公會、金融周邊單位及金融機構等共同捐助成立金融服務業教育公益基金，並舉辦教育獎助學金頒獎典禮，邀請顧立雄主任委員及各捐贈單位首長見證頒獎。



108.12.3~4

本公司林董事長率員赴韓國釜山參加韓國集保公司 (KSD) 釜山股票博物館開幕活動，與KSD就韓國證券市場與基金市場之制度及最新發展、股票博物館營運、國際組織運作等業務進行交流及經驗分享。



108.12.20

資策會長期致力推動臺灣個人資料保護與管理制度 (TPIPAS)，於台北 101 舉辦授證暨 10 週年茶會，本公司榮獲個資管理績優廠商，由經濟部商業司陳秘順副司長頒獎，朱總經理代表公司受獎。

集保
X
網路基金銷售平台

SMART

集保教您聰明買基金

您可透過以下與集保結算所合作
之銷售機構購買基金，安全有保障!!

依公司名稱英文字母順序排列

Allianz 安聯投信
Global Investors

anue fund
鉅亨買基金

EZFUNDS 先鋒投顧 | 中租企業

**FRANKLIN
TEMPLETON**
富蘭克林 國民的基金

FRS | 基富通

摩根
資產管理

NOMURA
Nomura Asset Management Taiwan
A JOINT VENTURE WITH
ALLSHORES

PineBridge
INVESTMENTS
柏瑞投資

欲洽詢更多基金銷售機構資料，請掃描下列QR Code查詢

境外基金銷售機構查詢



境內基金銷售機構查詢



手續費真正便宜

各大基金銷售機構不定時推出手續費優惠活動



免收信託管理費

無信託管理費，持有基金成本更低廉



統一換匯更優惠

集保公司彙整所有投資人款項，向銀行爭取更好的匯價



約定扣款很便利

提供300多家金融機構辦理約定扣款



快速取得買回款

當日下午2時所收款項於3時30分前匯撥予投資人，資金運用有效率



資金安全有保障

基金款項經由集保公司處理，資金安全好放心

集保
X
基金公告平台

INQUIRE

最完整的基金資訊哪裡找

基金資訊觀測站
www.fundclear.com.tw

申購基金百大排行

最近大家申購的熱門基金

國人持有境外基金金額排行

台灣人持有金額最高的境外基金

國人持有金額占基金規模比重

台灣人持有境外基金規模比重

基金第一手資料

完整揭露公開說明書
投資人須知、年報資訊

買回基金百大排行

近期最多人買回的基金

基金規模百大排行

市場上目前規模最大的基金

欲洽詢更多基金資訊，請掃描下列QR Code查詢

境外基金資訊公告平台



境內基金資訊公告平台



股市逐筆交易 資訊更透明 下單更靈活



2020年3月23日起臺灣證券市場實施逐筆交易

盤中提供六種委託方式，讓你下單更快、更準、更靈活！

逐筆交易優勢：

撮合效率提升

逐筆交易隨到隨撮，交易無需等待。

資訊揭露更透明

逐筆交易可同時提供交易前（Pre-trade）及交易後（Post-trade）資訊，透明度較佳。

委託種類更多元

除現行限價當日有效委託外，未來逐筆交易時段將提供市價委託、立即成交或取消（IOC）及全部成交或取消（FOK）等委託種類，可提供投資人更多選擇及交易策略之運用。



整合權證、選擇權等衍生性商品策略運用

股票與權證、選擇權等衍生性商品，將來同為逐筆交易，得使交易策略運用更順暢。

體驗擬真平台

週週抽亞洲來回機票
3C產品等大獎！

逐筆交易擬真平台
體驗抽大獎！



DTCC TAIWAN DEPOSITORY & CLEARING CORP.

 臺灣集中保管結算所
TDCC Taiwan Depository & Clearing Corporation

 臺灣股票博物館
Taiwan Stock Museum
MUSEUM 臺灣集中保管結算所 建置

台北市復興北路363號11樓
TEL: 02-2719-5805
FAX: 02-2719-5403
<http://www.tdcc.com.tw>

