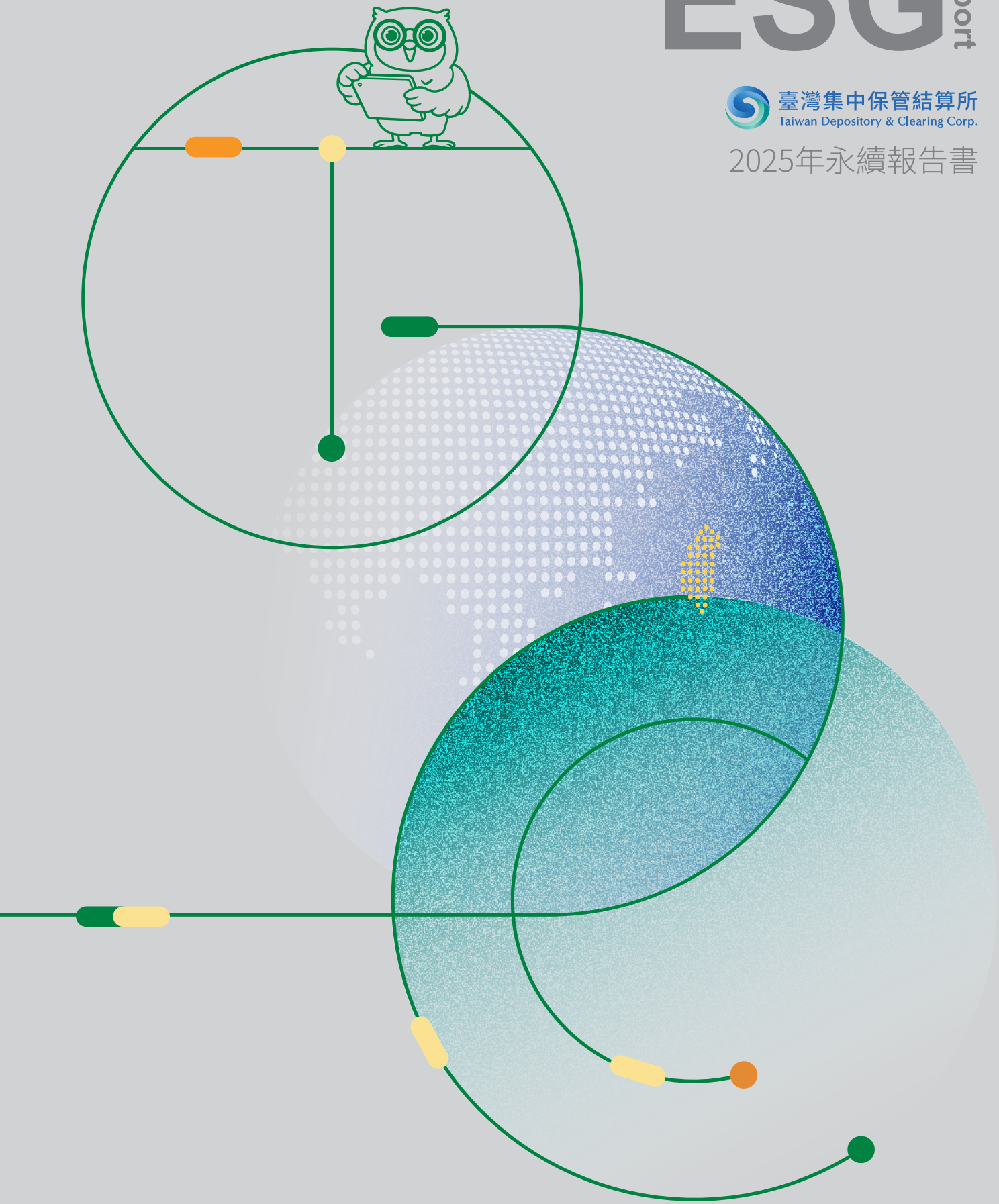
ESG Report

臺灣集中保管結算所
Taiwan Depository & Clearing Corp.

2025年永續報告書



目錄

關於本報告書 003
董事長的話 004
關於集保結算所 005
組織簡介 005
永續政策與承諾 007
營運價值鏈 008
經營績效 011
公協會參與 012

CH1 永續策略與管理 013

1.1 永續願景與策略 015
1.2 永續發展組織架構 016
1.3 永續績效 017
1.4 重大性分析與利害關係人議合 019
1.4.1 利害關係人議合 019
1.4.2 重大主題鑑別與回應 021
1.4.3 重大主題衝擊管理 023
1.4.4 重大主題與目標 025

CH2 誠信價值堅守 027

2.1 企業治理 029
2.1.1 公司治理架構與推手 029
2.1.2 董事會運作情形 033
2.1.3 誠信經營 034
2.2 法規遵循 035
2.2.1 法規遵循管理 035
2.2.2 內部控制與內部稽核 037
2.3 風險管理 038
2.3.1 風險管理與因應 039
2.4 資訊安全 040
2.4.1 資安管理架構 040
2.4.2 資安防護措施 041

CH3 服務應用創新 043

3.1 業務發展理念 045
3.1.1 年度研發亮點 045
3.2 數位創新業務 046
3.2.1 數位監理科技 046
3.2.2 低碳永續服務 048
3.2.3 金融市場管理 051
3.2.4 基金理財工具 054
3.3 市場拓展策略 056
3.3.1 客戶關係管理 056
3.3.2 客戶溝通 058
3.3.3 業務推廣與行銷 059

CH4 綠色願景承諾 063

4.1 氣候治理 065
4.1.1 氣候治理 065
4.1.2 氣候韌性評估 066
4.2 能源管理 072
4.2.1 能源政策與管理 072
4.2.2 再生能源採購目標 073
4.3 溫室氣體排放管理 074
4.3.1 溫室氣體政策與目標 074
4.3.2 產品與服務減碳效益 077
4.3.3 碳中和 077
4.4 綠色營運 080
4.4.1 永續金融 081
4.4.2 永續採購 082

CH5 職員幸福守護 083

5.1 人才吸引 085
5.1.1 人才招募 085
5.1.2 薪酬制度與留任 088
5.1.3 員工福利 089
5.2 人才培育 092
5.2.1 人才多元發展 092
5.2.2 績效考核 095
5.3 人權與勞資關係 096
5.3.1 人權政策 096
5.3.2 勞資溝通 097
5.4 職場安全與健康管理 098
5.4.1 勞工健康與職業安全衛生管理 100
5.4.2 健康促進與健康照護 101

CH6 愛心公益傳遞 103

6.1 社會價值創造 105
6.1.1 公益理念與行動方針 106
6.2 社會公益實踐 107
6.2.1 社會扶助 107
6.2.2 文化紮根 110
6.2.3 教育啟航 111
6.2.4 運動育才 116

附錄 117
附錄一 GRI 永續性報告準則內容索引表 117
附錄二 SASB 永續會計準則對照表 120
附錄三 外部獨立保證聲明 121

關於本報告書

臺灣集中保管結算所股份有限公司（以下稱集保結算所或本公司）自 2017 年起即編製企業社會責任報告書（Corporate Social Responsibility Report）並公告發行，2020 年起調整名稱為永續報告書（ESG Report）。集保結算所長期以來在環境、社會（人權）及公司治理等面向，積極承諾與行動，期待藉由報告書展現實施成果，強化本業與企業永續發展的連結，落實利害關係人溝通並與國際永續趨勢接軌。

報告書揭露期間、邊界與範疇

本報告書揭露期間為 2025 年度（2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日），揭露邊界與範疇為集保結算所及轉投資事業基富通證券股份有限公司（以下稱基富通），以經濟、社會、環境三個面向的數據為主，針對利害關係人高度關注議題作出回應與揭露管理作為。本報告書內的相關資料及數據皆由集保結算所和基富通各部門核對與彙整，並提報董事會通過後發佈，部分數據因資訊揭露的完整性與可比較性，將追溯至 2024 年，或提及 2026 年之行動方向。財務面資訊和揭露邊界與範疇一致，依集保結算所及基富通合併財務報告於報告書中特別註明，詳細內容可參閱集保結算所 2025 年度年報。本報告書揭露金額除有特別註明外，皆以新臺幣計算。

撰寫標準依據

本報告書內容架構依循全球永續性報告協會（Global Reporting Initiative，簡稱 GRI）之永續性報導標準（GRI Standards）進行利害關係人議合、重大主題辨識與非財務資訊揭露，以及依循永續會計準則委員會（Sustainability Accounting Standards Board，簡稱 SASB）發布的揭露標準與聯合國金融穩定理事會（Financial Stability Board）發布之氣候相關財務資訊揭露建議架構（Task Force on Climate-related Financial Disclosures，簡稱 TCFD）進行揭露。

外部查證

本報告書的資料與數據皆由集保結算所及基富通相關部門提供。為增加報告書資訊的質量與可信度，委託外部台灣德國北德技術監護顧問股份有限公司依據 GRI 2021 Standard Guideline Comprehensive 及 AA1000AS v3 Type1， Moderate，Accountability Assurance Standard 查證本報告書，「依循 GRI Standards 2021 年版」、「依循 SASB 揭露標準」、「依循 TCFD 揭露建議架構」之宣告。

發行週期及資訊重編

本報告書為集保結算所發行的第九本永續報告書，與上一版相比，由於調整溫室氣體盤查之類別 4 量化方式，爰一併修正基準年（請參考 4.3.1 溫室氣體政策與目標），未來仍持續以年度為單位繼續發行。報告書可於集保結算所官網永續發展專區進行下載。

上一版發行時間為：2025 年 6 月
本年度發行時間為：2026 年 6 月
下一版發行時間為：2027 年 6 月

點我前往或掃描
集保結算所永續專區

聯絡資訊

臺灣集中保管結算所 企劃部
地址：臺北市復興北路 363 號 11 樓
電話：02-2719-5805
傳真：02-2713-3736
E-mail：tdcc@tdcc.com.tw
公司官網：https://www.tdcc.com.tw/

董事長的話



2025 年於巴西貝倫舉辦的聯合國氣候變化大會（COP30），全球各國的目光從減碳數據轉向聚焦森林及雨林保育，並確立環境行動必須與原住民族權益接軌的精神。集保結算所於 2024 年與原鄉總會簽署了合作意向書（MOU），也在 2025 年正式啟動了原鄉碳匯產學合作計畫，以實際行動支持臺灣的原住民族文化與美麗山林，將氣候行動轉化為地方創生的動力。

集保結算所 2025 年持續提高再生能源使用率，並賡續通過英國標準協會 ISO 14068-1 碳中和查證，透過符合聯合國永續發展目標項原則的高品質碳權抵換殘餘排放，實現環境保護、企業責任與永續發展三贏的目標。

達成 2025 碳中和，穩健邁向 2030 淨零排放

展望 2030 年淨零路徑，我們持續進行低碳營運升級，強化各項節能措施及提高再生能源採購佔比，降低範疇二排放。針對溫室氣體殘餘排放，我們嚴選符合聯合國永續發展目標（SDGs）的高品質碳權進行抵換，並持續聚焦自然碳移除方案。我們也在資本市場實踐對環境的承諾，透過 ESG IR 平台，協助金融機構與投資人精準管理投資組合碳排放，助力臺灣資本市場低碳轉型。

深化五大公益面向，實踐利他共好企業 DNA

「利他共好」始終是集保結算所的核心價值。我們持續擴大弱勢關懷、教育、文化、體育及社會五大面向公益投入，涵蓋急難救助、身心障礙者支持、經濟弱勢與高齡／原（偏）鄉照顧、文化展演振興、基層體育發展、警消勤務裝備捐助、愛心捐血及災後重建等多元行動，實現集保結算所企業社會責任的長期承諾。

強化資訊揭露、健全公司治理

集保結算所 2025 年業以 IFRS S1&S2 架構試編 2024 年度永續資訊專章，並持續精進 TCFD 報告框架；另於 2025 年 8 月通過永續投資政策，逐年擴大永續金融商品投資規模，目標在 3 年內永續投資部位達到新臺幣 100 億元。展望未來，集保結算所將持續優化公司治理，並與利害關係人攜手，共同打造一個更具韌性與溫度的金融生態系。

關於集保結算所

組織簡介

集保結算所

公司全名	臺灣集中保管結算所股份有限公司
2025 年營業收入	12,762,233 仟元 [註 1]
創立日期	1989 年 10 月 17 日
2025 年底集保結算所員工總人數	550 人 [註 2]
營運據點	臺北市復興北路、民生東路、南港、新北市板橋及竹北五地據點

註 1：營業收入數據來源為合併財務報表，包含轉投資的基富通證券股份有限公司。
註 2：員工總人數包含正職員工，非正職員工，數據請參考 5.1 人才吸引。

公司簡介

1980 年代，國內經濟持續高度成長，造就股票市場蓬勃發展，為解決大量現股交割的問題，主管機關乃責成臺灣證券交易所、證券商及金融機構等單位，著手規劃有價證券帳簿劃撥制度，並於 1989 年 10 月成立「臺灣證券集中保管公司」，此即本公司之前身，負責有價證券集中保管與帳簿劃撥交割制度之建置及推廣。隨後本公司逐步跨足期貨市場之後台系統服務，並在主管機關政策指導下，於 2006 年與台灣票券集中保管結算公司合併，更名為「臺灣集中保管結算所公司」。

本公司的成立係為解決當時大量現股交割的問題，建置有價證券集中保管與帳簿劃撥制度。多年下來，服務範圍已從權益證券，延伸至債票券、期貨、跨境保管、基金及股務等多樣商品與服務。建置跨市場、多元化的數位服務平台，提供各項投資人數位服務，並導入監理科技協助政策推動。為探索金融服務新疆界，集保結算所將持續協助金融業永續轉型，致力打造最完善最先進的基礎設施。

股東結構

截至 2025 年底止，集保結算所股東持股比率列表如下：



基富通

公司全名	基富通證券股份有限公司
營運據點	臺北市敦化北路
創立日期	2015 年 12 月 15 日
2025 年底基富通員工總人數	79 人

公司簡介

基富通為國內最大線上基金交易平台，2015 年 12 月在金融監督管理委員會指導下成立。基富通由集保結算所、證券櫃檯買賣中心籌備發起，並由本公司做為主要股東籌備發起。

公司成立初期即以開放平台為營運架構，結合境內外基金公司資源，並將金融科技創新技術導入服務流程中。成立目的係運用金融科技力，提供投資人一個完整、客觀、安全、便利的基金投資管道，以及最齊全的基金產品、最優惠的手續費率，和最便捷安全的交易環境。滿足國人一站式理財的需求進而配合主管機關政策，推動「普惠金融」發展。

永續政策與承諾

ESG 政策承諾

永續管理 – 董事會、永續發展委員會督導執行

營運治理 – 遵循公司章程、永續發展委員會組織簡則

治理面承諾

依循政策	管理行動
◆ 董事及監察人誠信經營守則 ◆ 員工廉政倫理要點 ◆ 檢舉案件處理要點 ◆ ISO 22301 營運持續政策 ◆ 個人資料保護管理政策聲明 ◆ 隱私權保護政策 ◆ ISO 27001 資通安全政策	✚ 檢舉制度 ✚ ISO 22301 營運持續管理系統 ✚ 客戶盡職審查作業管理系統 ✚ TPIPAS 臺灣個人資料保護與管理制度 ✚ APEC CBPR 亞太經濟合作跨境隱私規則 ✚ Global CBPR 全球跨境隱私規則 ✚ 個資當事人權利行使 ✚ ISO 27001 資通安全管理系統 ✚ 資通安全專區 ✚ 客戶關係管理程序書

社會面承諾

依循政策	管理行動
◆ 人權承諾與政策 ◆ 供應商永續宣導政策 ◆ 公益捐贈管理要點 ◆ 職業安全衛生管理規章 ◆ 人事管理辦法	✚ 供應廠商評估程序書 ✚ 弱勢、教育、藝文與體育 4 大公益 ✚ 職業安全暨性騷擾防治專區 ✚ 執行職務遭受不法侵害預防計畫 ✚ 工作場所性騷擾防治措施、申訴及懲戒辦法 ✚ 員工教育訓練程序書

環境面承諾

依循政策	管理行動
◆ ISO 50001 能源政策 ◆ ISO 14068-1 碳中和政策	✚ ISO 14064-1 溫室氣體盤查 ✚ ISO 50001 能源管理系統 ✚ ISO 14068-1 碳中和

利害關係人 – 員工、客戶 / 參加人、主管機關、股東 / 投資人、供應商 / 承攬商、社區

議合與溝通 – 請參閱 1.4.1 利害關係人議合、4.4.2 永續採購、5.3 人權與勞資關係

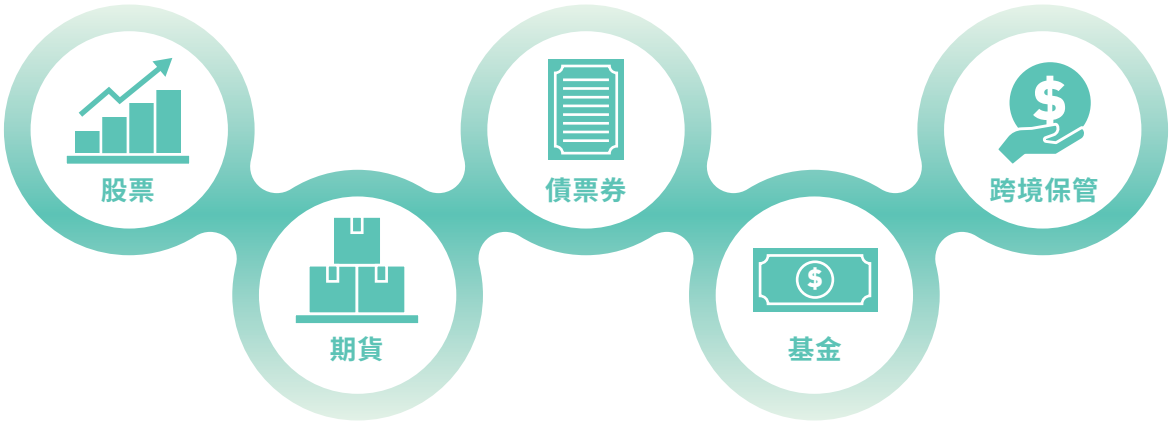
營運價值鏈

集保結算所主要核心價值

本公司長期耕耘整體市場，積極協助主管機關政策推行，深化五大核心業務，除滿足金融市場發展需要外，也積極進行業務數位化及創新，主要提供服務包括：

一、「股票」、「期貨」、「債票券」、「基金」及「跨境保管」等五大金融商品核心業務的集中保管、結算交割、帳簿劃撥、股務與資訊服務等全方位金融後台服務。

二、運用金融科技與大數據，推出集保 e 手掌握 App、股務服務數位化、公司投資人關係整合平台（ESG IR 平台）、證券期貨業 ESG 執行資訊控管系統、大數據資訊平台、防制洗錢及打擊資恐查詢系統（AML）及公司負責人及主要股東資訊申報平台（CTP）等多元數位創新服務。



響應主管機關推動亞洲資產管理中心政策，普惠永續融合計畫之「支持 TISA 全民資產管理教育推動」策略，本公司於 2025 年建構「臺灣個人投資儲蓄帳戶」（TISA 帳戶）暨 TISA 帳戶申報及查詢平台，並與基富通證券等公司合作採基金先行的推動方式。未來本公司將持續推動 TISA 納入股票、ETF 等多元商品，協助爭取租稅優惠措施，同時攜手證券周邊單位與相關公會，精進服務與深化投資人教育，協助國人強化財務自主能力，完善我國退休第三支柱，提升整體退休準備韌性，共同因應超高齡社會所帶來的財務挑戰。

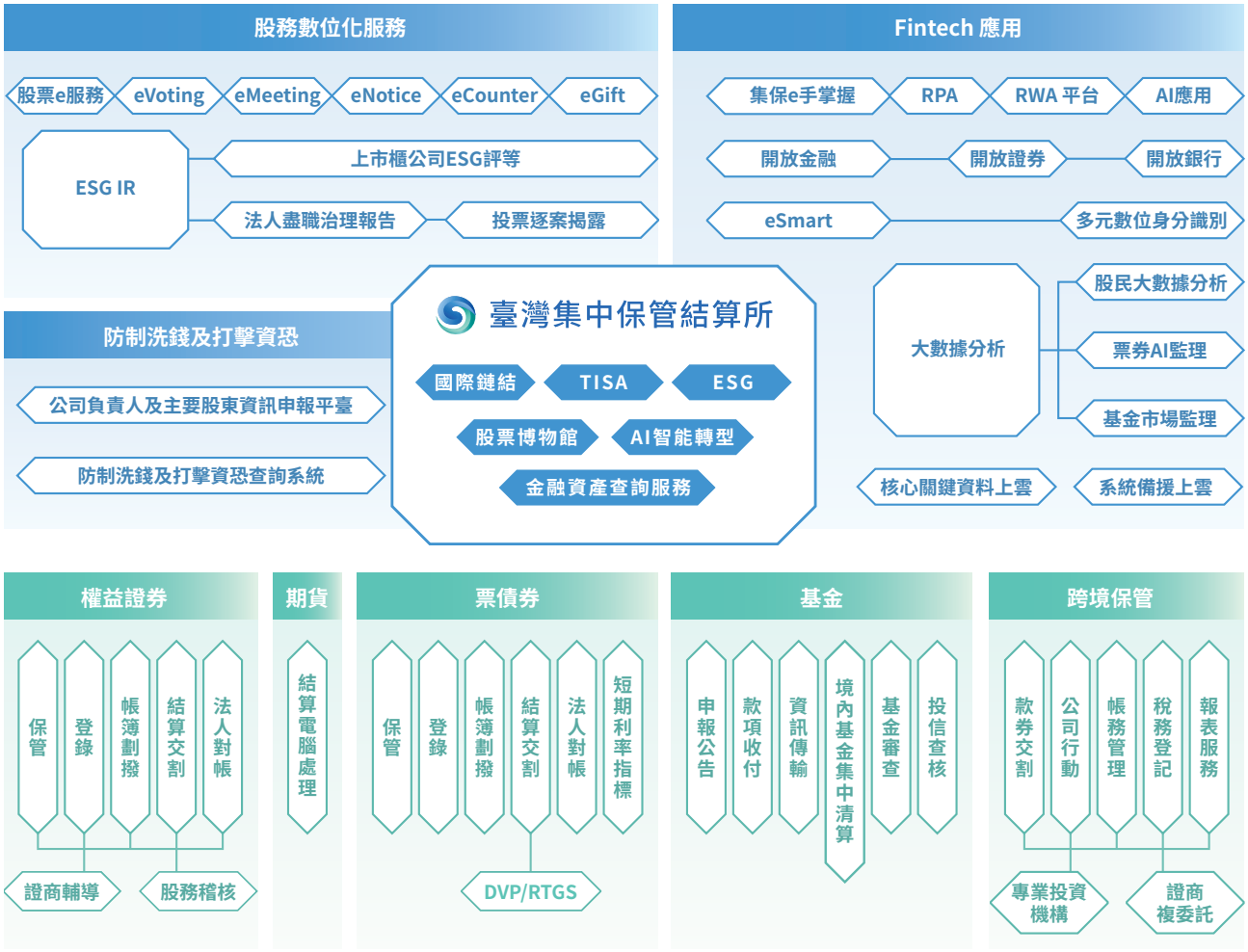
本公司秉持「利他共好」的核心理念服務金融市場，持續加強核心業務數位轉型，發展金融創新服務，提供多元便捷的創新金融服務，彰顯普惠金融新價值，建構下列數位金融基礎建設為未來奠基：

一、建置我國資本市場安全、便利、穩定而且值得信賴的後台作業機制，提供客戶完善多元服務。

二、建構全方位後台資訊系統，精實資訊治理、強化資安防護，落實作業穩定維運，布建堅實數位金融基礎設施。

三、計劃性引進培育多元人才，系統化培養與傳承員工核心職能。

集保結算所主要產品與服務



基富通主要核心價值

Environmental
環境友善

藉由創新科技應用，不斷優化平台的功能，給投資人便利、友善的服務，減少紙張使用，減輕環境負擔，為保護地球貢獻心力

Social
社會責任

透過線上與實體公益講座，積極倡導正確理財觀念，培養國人紀律理財的習慣，並照顧與關懷弱勢長者與家庭，回饋社會

Governance
平台管理

強化平台的資訊安全性，以可靠、負責的態度，提供穩定的系統，確保投資人享有穩定、安心的交易環境，保護投資人權益

基富通服務價值鏈簡介

基富通為線上基金銷售理財平台，彙整各投信投顧公司提供之基金資訊，幫助投資人以合理的成本、足夠的資訊、方便的介面，在網路上安心地投資基金。ESG 永續目標為基富通的 DNA（主要核心價值），而落實普惠金融則是 ESG 的具體實踐。

E 指的是環境友善（Environmental）。拜全球網路科技興起之賜，創新科技技術正在形塑金融服務業的新面貌，將金融創新理念導入服務流程，不僅為客戶帶來極大便利，更大幅減輕對環境的負擔。基富通的營運方式，即是以開放平台為架構，提供一站式基金理財服務，符合金融科技創新，並滿足市場多元化需求、融入環境友善的理念，平台超過七成以上的投資人都採電子開戶，電子交易比例更達 100%，減少溫室氣體排放，為減緩地球暖化盡一份心力。

S 即社會責任（Social）。基富通負有推廣正確理財觀念與教育的政策使命，長期舉辦線上、線下理財講座，也透過大眾媒體、社群媒體，宣揚、倡導定期定額、紀律投資、退休準備，同時搭配平台手續費優惠、低經理費級別基金等機制，引導不同族群學習理財、及早做好人生各階段的財務規劃。尤其，在高齡化、少子化的社會變遷下，基富通積極與主管機關、集保結算所、各大金融機構合作，先後推出「好享退」、「好好退休準備平台」，結合投資與保障，幫助國人撐起退休保護傘，減輕對未來的不安感；此外，推動「好好變老」公益計畫，關懷弱勢與高齡長者，期望藉此拋磚引玉，讓長者都能享有尊嚴、安心的樂齡生活。

G 是平台管理（Governance）。基富通股東為集保結算所、證券櫃檯買賣中心與 33 家國內外資產管理業者，肩負保護投資人權益的重責大任。平台自成立以來，即相當重視系統資訊安全課題，持續推動核心系統更新、升級，不斷優化網站架構、介面，定期舉辦機房外部稽核、異地備援演練、員工資安教育訓練、網站弱點掃描等工作，強化資訊安全性，以可靠、負責的態度，提供穩定、好用的資訊平台，確保投資人享有安心的交易環境。

未來，基富通將戮力落實普惠金融工作，將基金理財推廣給更多國人知道，並善用平台資源造福國人、回饋國人，從而達成由數位金融推展普惠金融，再邁向 ESG 永續金融的發展目標。

產品與服務之供應鏈

集保結算所與基富通的主要供應商為硬體設備與軟體服務商。硬體設備主要為機房伺服器、電腦機台等相關資通基礎設施廠商；軟體設備則是資訊安全保護廠商、軟體或基礎程式建立之委託廠商。本公司始終與供應商保持良好關係，除了產品品質、服務、交期、價格以外，也希望供應商與集保結算所持有相同的企業社會責任理念，攜手共創永續價值鏈。

經營績效

在動能充沛的市場帶動下，集保結算所積極優化核心業務並穩健成長，亦提供多樣的創新加值服務，2025 年集保結算所在有價證券登錄、集中保管、帳簿劃撥及結算交割等核心業務的發展與創新服務均繳出漂亮的成績。

總資產

單位：仟元

59,437,374	2025
50,732,761	2024
44,716,853	2023

員工福利費用

單位：仟元

1,561,676	2025
1,426,380	2024
1,348,180	2023

營業收入

單位：仟元

12,762,233	2025
12,367,548	2024
9,159,888	2023

納稅金額

單位：仟元

1,852,213	2025
1,240,824	2024
1,051,224	2023

營業外收入及支出

單位：仟元

1,045,804	2025
878,763	2024
769,673	2023

稅前淨利

單位：仟元

9,992,122	2025
9,826,602	2024
6,756,525	2023

營業費用

單位：仟元

3,815,915	2025
3,419,709	2024
3,173,036	2023

稅後盈餘

單位：仟元

8,078,366	2025
7,932,217	2024
5,483,310	2023

註 1：此為合併財務報表，包含轉投資的基富通證券股份有限公司
註 2：納稅金額係指繳納前一年度之應納稅額

公協會參與

本公司積極加入國際組織，以專業與實務經驗拓展我國國際空間，參與國內的公會、協會，和各界交流，分享金融界與其他領域的最新知識，共同為金融市場盡一份心力。

集保結算所參與公 / 協會一覽表

國內公會、協會及學會

外部組織名稱	參與角色
中華民國工商協進會	會員
中華民國內部稽核協會	會員
中華民國公開發行公司股務協會	會員
中華民國電腦稽核協會	會員
中華民國證券期貨分析協會	會員
社團法人中華民國企業永續發展協會	會員
社團法人臺灣全球品牌管理協會	會員
社團法人臺灣理財顧問認證協會	會員
社團法人臺灣財務工程學會	會員
財團法人會計研究發展基金會 / 會計研究中心	會員
中華民國公司經營暨永續發展協會	會員
臺灣金融服務業聯合總會	會員

外部組織名稱	參與角色
中華民國票券金融商業同業公會	贊助會員
中華民國博物館學會	會員
中華民國銀行商業同業公會全國聯合會	贊助會員
中華金融學會	會員
社團法人中華公司治理協會	會員
政大國際產學聯盟	會員
臺灣財務金融學會	會員
中華民國退休基金協會	會員
天下永續會	會員
台北市護理師護士公會	會員
社團法人台灣工研新創協會	會員

國際組織

外部組織名稱	參與角色
亞太地區集保組織（ACG）	執行委員
世界集保組織（WFC）	董事會成員
國際證券服務協會（ISSA）	會員
國際證券管理機構組織（IOSCO）	觀察員

外部組織名稱	參與角色
環球銀行金融電信協會（SWIFT）	會員
國際資本市場協會（ICMA）	會員
國際公司治理網絡（ICGN）	會員
國際博物館協會（ICOM）	會員

Chapter 1

永續策略與管理

傾聽利害關係人意見，重視其關注的重大主題，是集保結算所永續發展的核心精神，依循 GRI Standards（GRI 準則）與 AA 1000SES 標準，建構重大性分析模式，了解各項永續議題受關注的程度，以及議題對於集保結算所永續營運的影響，做為永續管理目標之參考依據。

1.1 永續願景與策略
1.2 永續發展組織架構
1.3 永續績效
1.4 重大性分析與利害關係人議合

重大主題 GRI 指標

GRI 2：一般揭露
GRI 3：重大主題揭露項目

對應的重大主題

公司治理與誠信經營

優先閱讀的利害關係人

主管機關、股東 / 投資人、客戶 / 參加人、員工

對應聯合國永續發展目標（SDGs）



1.1 永續願景與策略

目前全世界處於後疫情時代、AI 爆炸性發展、區域軍事衝突，以及國際資金開始去槓桿化的多方影響下，金融市場的變化速度是前所未有的快速且波動劇烈。集保結算所成立逾 36 年，貫徹守護民眾資產，穩定金融市場，擁抱轉變，與時俱進的信念，始終在波濤洶湧的市場上，站穩腳步。放眼未來，集保將持續努力，以成就三大永續願景的各項擘劃。成為守護民眾資產、引領數位創新、共推市場永續的大後台及多元平台，秉持鏈結國際、利他共好的精神，與金融市場的所有參與者攜手前進，成為我國金融市場寧靜致遠的正向推力。

5 大永續發展策略



永續發展策略	2025 年具體措施
1. 建構關鍵樞紐金融後台	1. 數位帳簿劃撥作業平台常用交易之全面轉換 2. 因應證券商發展作業中心，提供相關配套作業及核帳程序 3. 推廣複委託證券商使用集保跨境保管服務
2. 打造全方位基金服務生態系	1. 境內基金集中清算平台款項淨額收付作業上線 2. 建置私募基金投資平台 3. 建置 TISA 之基金資訊申報暨投資人查詢平台
3. 拓展金融科技創新應用	1.e 手掌握新增期貨資產相關作業 2. 介接證交所股東會相關中英文資訊，接軌 ISO 20022 國際規格 3. 建置股務事務 e 櫃台（eCounter）平台
4. 佈建智慧韌性資訊堡壘	1. 強化電腦機房維運安全、市場關鍵資料保全 2. 建置資安協作自動化應變（SOAR）機制 3. 配合「金融業導入零信任架構參考指引」，擇定部分高風險場域，符合等級 I 標準
5. 實踐 ESG 助推永續轉型	1. 提供永續發展票券相關業務服務 2. 接軌 IFRS 永續揭露準則，試編完成永續資訊專章 3. 提供 ISS 公司投票建議報告予國內上市櫃公司參考

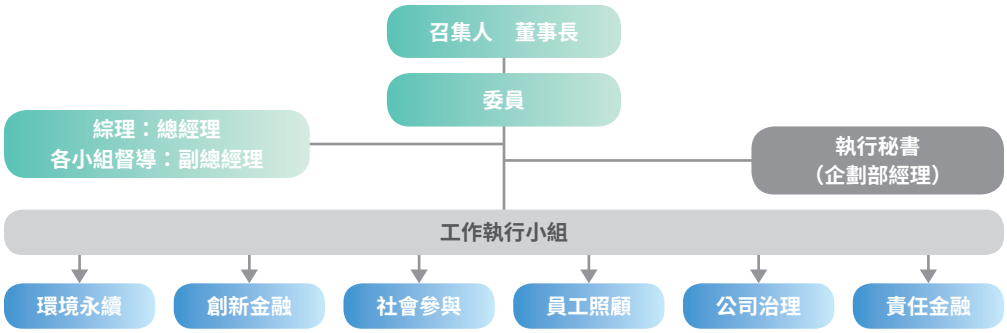
1.2 永續發展組織架構

永續發展委員會

集保結算所 2017 年成立企業社會責任委員會，2021 年更名為永續發展委員會。為呼應政府政策建立推動永續發展之治理架構，2023 年訂定「永續發展委員會組織簡則」，設置隸屬董事會之「永續發展委員會」，由董事長擔任召集人，並依「永續發展委員會組織簡則」選任董事、監察人擔任委員。每年至少召開 2 次會議，並視需要隨時召開，主要職掌為永續發展年度計畫及策略方向之審定、永續發展各項執行方案之審定或備查、永續報告書之檢視及核准，以及其他與永續發展相關事項之審定或備查。

永續發展委員會工作執行小組，由總經理綜理，副總經理負責督導，各工作執行小組依不同面向之議題由相關部門組成，俾以執行各項具體工作。

集保結算所永續發展委員會組織



永續發展委員會工作執行小組執掌

環境永續組	
企劃部、管理部 資訊作業部 數位暨資安部	• 辦理碳盤查 • 能源效率管理 • 研擬減碳計畫

創新金融組	
業務部、金融業務部 基金暨國際業務部 股務部、稽核室 投信輔導部	• 推展核心業務創新服務 • 推動創新金融相關商品服務 • 打造數位金融科技應用環境

社會參與組	
企劃部	• 推動弱勢、教育、文化、體育及其他等公益 • 辦理金融知識教育普及計畫

員工照顧組	
管理部	• 建立有效職涯能力發展培訓計畫 • 提升薪資福利及打造友善職場 • 積極建立妥善之員工溝通管道

公司治理組	
企劃部 法遵暨法務室 內部查核室 財務室	• 推動公司治理事務及誠信經營政策 • 負責法規遵循及維護客戶權益、保護客戶資料 • 負責公司內部控制及稽核事項 • 管理財務揭露與資訊透明度 • 強化與利害關係人溝通

責任金融組	
資訊規劃部 金融資訊部 資訊作業部 數位暨資安部 企劃部、財務室	• 推動資通安全機制 • 提升核心業務系統穩定維運及運作效能 • 開發數位金融科技應用系統 • 推動永續投資

1.3 永續績效

榮耀與成就



運動企業認證標章



國家品牌玉山獎：最佳產品類、最佳人氣品牌類



台灣企業永續獎：永續報告獎、單項績效創新成長領袖獎



BSI ESG 永續發展獎：淨零行動領航獎



Global CBPR 全球跨境隱私規則



亞洲企業社會責任獎：社會公益發展獎

2025 年度永續績效

環境面

為實現淨零排放，積極落實各項作為

- ISO 14064-1 溫室氣體盤查及查證完成
- ISO 50001 能源管理系統驗證完成
- 國內商務旅行系統化，提高盤查效率
- 發布 TCFD 報告書
- ISO 14068-1 碳中和標準查證完成

治理面

提升永續報導的透明度，深化公司內控與風險控管相關制度

- 臺灣首家 Global CBPR 驗證
- 人工智慧應用管理程序書
- IFRS 永續資訊專章之試編

社會面

推展普惠金融，促進理財知識，辦理金融知識及理財講座

- 軍職人員理財新觀念講座：30 場，2,651 人
- 深入校園金融知識講座：30 場，2,537 人
- 銀髮族金融知識講座：10 場，426 人
- 美力台灣－理財小教室：78 場次，6,480 位學童

重視企業社會責任的實踐，積極回饋社會需要、實現社會使命與價值

- 公益捐助總金額：207,817 仟元
- 協助就業人次：1,317 人

1.4 重大性分析與利害關係人議合

傾聽利害關係人意見，重視其關注的重大主題，是集保結算所永續發展的核心精神。本公司依循 GRI Standards（GRI 標準）與 AA 1000SES 標準，建構重大性分析模式。每年鑑別與組織營運攸關之重大永續主題，以了解各項主題受利害關係人關注的程度，以及各項主題對於集保結算所永續營運的影響，做為永續管理目標之參考依據。

1.4.1 利害關係人議合

本公司透過利害關係人溝通議合機制，定期或不定期利用不同平台，如官網設置利害關係人專區，並設置溝通專線等，與利害關係人進行相互溝通，以針對環境、社會（含人權）及公司治理各面向之議題執行盡職調查，期望能確實鑑別、預防、減緩並說明各議題之實際或潛在負面衝擊與正面影響。

註：★為利害關係人關注之 9 項重大主題

利害關係人	利害關係人的重要性	前五大衝擊主題（正負向衝擊合計）
主管機關	• 集保結算所為政府機關特許行業，許多業務需經過主管機關核准，並配合主管機關監理與查核，故主管機關對於本公司至為重要	• 公司治理與誠信經營 * • 政策與法規遵循 * • 資訊安全 * • 風險管理與溝通 * • 內控內稽
股東 / 投資人	• 股東結構中證券交易所持股占 50.59%，其他以相關金融機構為主，關注集保結算所經營績效、公司治理及永續發展	• 資訊安全 * • 政策與法規遵循 * • 內控內稽 • 人權與多元化 • 風險管理與溝通 *
客戶 / 參加人	• 營收之主要來源，本公司期待能預先一步提供參加人希望的服務，共創價值再造	• 健康職場 • 風險管理與溝通 * • 資訊安全 * • 因應氣候變遷之措施 * • 人才培育與發展 */ 永續供應鏈
供應商 / 承攬商	• 集保結算所各項服務需靠堅實的供應商夥伴提供品質良好且符合法規要求的產品與服務，彼此建立互信的合作關係	• 健康職場 • 因應氣候變遷之措施 * • 客戶關係與權益保障 * • 風險管理與溝通 * • 人權與多元化
社區	• 集保結算所重視社會參與活動對於當地發展的影響	• 客戶關係與權益保障 * • 經營績效 • 能源管理 • 人才培育與發展 * • 人才吸引與留任
員工	• 擁有優秀的經營團隊及人才，才能追求企業永續經營及成長。視人才為立業之本，員工為重要資產，應給予健康平等之職場環境	• 資訊安全 * • 公司治理與誠信經營 * • 政策與法規遵循 * • 健康職場 • 內控內稽

鑑別利害關係人流程

- 定義：對本公司產生影響或受本公司影響的內、外部團體或個人。
- 依循：最新 AA1000 SES 利害關係人議合標準之依賴性（Dependency）、責任（Responsibility）、張力 / 關注（Tension）、影響力（Influence）及多元觀點（Diverse Perspectives）五大原則。
- 頻率：每三年一次。
- 鑑別方法：邀集本公司各部門主管，進行重要性評分與排序，以確認與本公司攸關之利害關係人，並提請永續發展委員會確認。
- 六大利害關係人：主管機關、股東 / 投資人、客戶 / 參加人、供應商 / 承攬商、社區、員工。

溝通管道與頻率	2025 年溝通成效
• 正式公文往來（不定期） • 電話（不定期） • 電子郵件（不定期） • 會議及座談會（不定期）	• 每月檢視主管機關及主管機關之外政府機構指示或委託辦理之業務，並提供更新執行情形 • 2025 年共辦理主管機關核許辦理之業務 90 項、主管機關之外政府機構業務 28 項
• 股東常會（每年一次） • 董事會（每月一次） • 當面溝通、會議、書面或電子郵件、電話（即時） • 集保結算所年報（每年一次） • 集保結算所網站訊息（不定期） • 官網上設置網頁留言專區（不定期） • 出版刊物（雙月 / 年）	• 官網揭露股東會議事手冊、議事錄，以及財務報告書 • 股東常會方式議合，就股東共 14 次等公司治理相關議題發言，逐一回應 • 電子郵件及電話方式議合，共 36 封電子郵件、203 通電話
• 相關公協會會議（不定期） • 面對面溝通、會議、書面資料、電話（即時） • 配合主管機關查核（不定期） • 宣導會議（不定期） • 顧客滿意度調查（每年一次） • 出版刊物（雙月 / 年） • e-Training 數位學習平台（不定期） • 申訴與檢舉之專用電話及信箱（即時）	• 參與公協會會議，以業務面、公司治理面及風險管理面等內容議合 • 業務宣導會議共 60 場 • 資安相關會議共 45 場，以及針對氣候變遷議題之影響評估及因應措施、責任人工智慧應用管理措施及相關程序 • 透過公司官網電子郵件意見交流共 158 封
• 外部溝通信箱（即時） • 業務即時溝通（不定期） • 當面溝通、會議、書面或電話（即時） • 申訴與檢舉之專用電話及信箱（即時）	• 不定期透過供應商 / 承攬商訪視及遴選會議 • 召開營繕工程，購置、定製財物案件審議小組會議共 9 次 • 辦理「應用系統安全開發及委外開發廠商之監督管理」專案查核 • 申訴與檢舉案件共 0 件
• 業務上往來溝通（不定期） • 活動辦理（不定期） • 成果發表（不定期）	• 辦理金融知識及理財講座共 98 場次
• 勞資會議（每季一次） • 員工建議表、雙向溝通（不定期） • 面對面溝通、書面資料、電話（即時） • 主管幹部會議（週 / 月） • 內部 EIP 系統、e-Training 數位學習平台（不定期）	• 勞資會議 4 次 • 法規遵循類教育訓練共 29 堂，1,255 人次

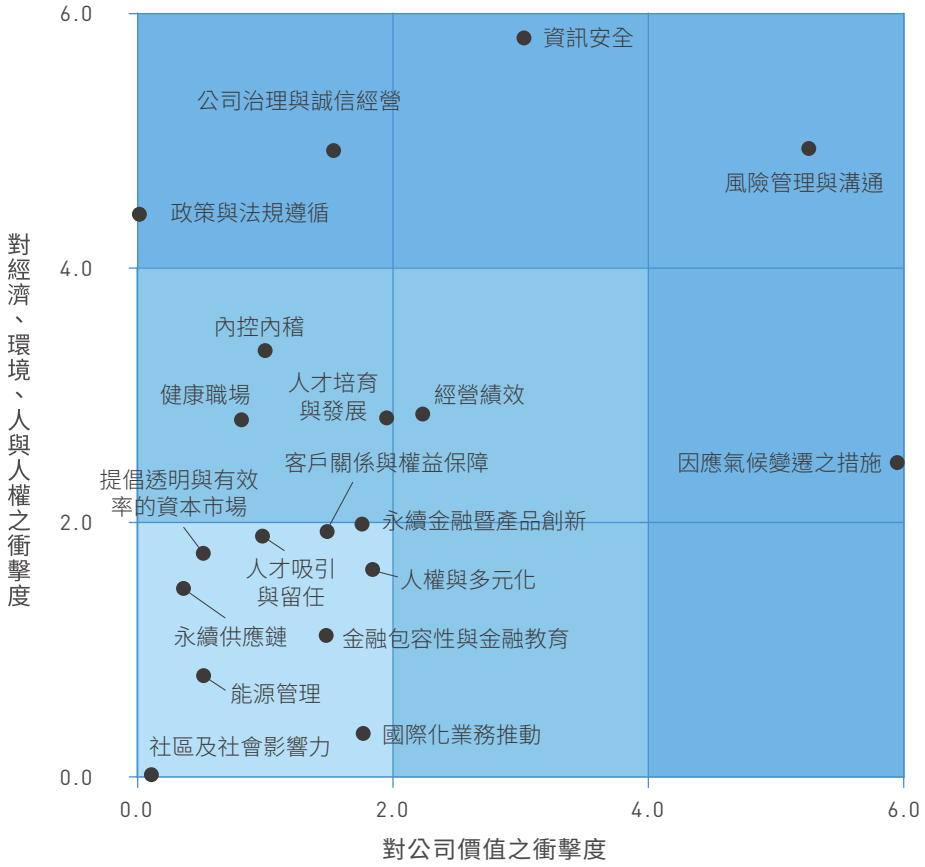
1.4.2 重大主題鑑別與回應

衝擊鑑別評估及重大主題排序

集保結算所採用「雙重重大性」（Double Materiality）原則進行永續主題重大性分析，並依循新版 GRI Standards（2021）之重大性鑑別流程，邀請各部門與內外部利害關係人，共同評估永續主題之正、負向衝擊程度。若永續主題具「影響重大性」與「財務重大性」之任一重大性即鑑別為重大主題。2025 年參照 2024 年度鑑別 9 項重大主題，2025 年分析流程與結果說明如下：

影響重大性 （Impact Materiality） 對「經濟、環境、人群（包含其人權）」之衝擊程度	雙重重大性 Double Materiality		財務重大性 （Financial Materiality） 對「組織營收」之衝擊程度
1. 了解組織脈絡	**2. 鑑別實際及潛在衝擊**	**3. 評估衝擊顯著性**	**4. 排序並優先報導最顯著的衝擊**
19 項永續主題	128 份內部及外部問卷		9 項重大主題
• **蒐集議題** 1. 國際永續規範與標準（GRI 準則、SASB） 2. 產業議題，國際集保組織及國內證券金融業相關議題 3. 本公司關注議題，依業務特殊性，聚焦關注議題 • **掌握議題** 內部討論與參採專家建議，歸納出 19 項永續議題 • 經內部評估 2025 年組織脈絡無重大改變，故延用 2024 年鑑別結果	• 各部門依各項永續主題對公司價值及企業永續發展之影響，填寫衝擊評估問卷	• 各部門依各項永續主題對公司價值及企業永續發展之影響，評估各項永續主題的衝擊程度	• 彙整各部門評估各項永續主題 • 對組織營收及企業永續發展造成之衝擊程度，以及利害關係人評估衝擊度前五大之議題 • 評估永續議題之「影響重大性」與「財務重大性」，其中一項衝擊度超過 4 分者即列為重大主題，共計 5 項。經公司內部討論，納入近年重視與積極發展之 4 項主題項目 • 綜合矩陣評估結果與內部單位意見後，將 9 項重大主題提請永續發展委員會進行溝通及確認
	• 公司內部討論各項永續主題可造成之影響對象，對利害關係人發放衝擊評估問卷	• 內、外部利害關係人進行永續主題之關注及衝擊程度評估	

2025 年重大主題



排序	重大主題	重大主題變動	與前一年度之排序差異
1	風險管理與溝通	維持	無差異
2	資訊安全	維持	無差異
3	因應氣候變遷之措施	維持	無差異
4	公司治理與誠信經營	維持	無差異
5	政策與法規遵循	維持	無差異
6	人才培育與發展	維持	無差異
7	永續金融暨產品創新	維持	無差異
8	客戶關係與權益保障	維持	無差異
9	社區及社會影響力	維持	無差異

2025 年本公司推動「具臺灣特色之個人投資儲蓄帳戶」（TISA 帳戶），落實普惠金融，建構個人退休安全網之目標，配合「永續發展票券制度」，運用現有平台，提供穩定且高效的後台登錄與結算服務，以及「股務事務 e 櫃台（eCounter）」，皆屬於「永續金融暨產品創新」主題，經內部重新評估檢視及參考外部專家意見，綜合考量利害關係人對各永續議題之關注度，並無重大改變維持與 2024 年相同之排序，並提請永續發展委員會討論通過。

1.4.3 重大主題衝擊管理

本公司依據 GRI 標準揭露 2025 年集保結算所的重大主題內容，同時也針對議題列出相關聯的利害關係人、政策與承諾、目標以及相關的溝通機制，以期望達到各方對集保結算所永續發展之期望。

重大主題衝擊邊界

重大主題分類	重大主題	正、負面衝擊說明及重大性描述
治理面	風險管理與溝通	未能進行日常風險管理或制定預警機制與防範措施，可能使集保結算所無法全面鑑別資安風險、法規風險、市場波動風險、操作風險等各類風險問題，導致難以有效應對突發事件。集保導致商業活動負面衝擊。有效的風險管理則能夠減緩風險衝擊對集保結算所帶來的影響，進而減少營運中斷的可能。
	資訊安全	集保結算所的日常營運依賴資訊科技，隨著網絡攻擊頻率的增加，安全漏洞或技術錯誤可能導致敏感數據洩漏或系統遭到破壞，對國內的證券、期貨及債券市場帶來嚴重衝擊。因此若能持續強化資安管理系統及應用技術，將能提升設施的防護韌性。避免因資安防護漏洞影響日常的業務運作，或對投資人的個資隱私形成潛在威脅。同時也確保相關作業平台面臨資安攻擊時，可及時抵禦與快速恢復運作。
	公司治理與誠信經營	集保結算所為我國金融市場之後台服務機構，屬金融基礎設施極為重要一環。倘未具備健全之公司治理制度，可能導致管理層無法有效監督和控制日常業務運作，使決策不透明，並出現利益衝突與舞弊行為。若集保結算所的董事和監察人能秉持高度自律，監督內部管理，並遵循廉政倫理，將能維護公正與道德的作業標準，促進健全且可信賴的交易體制。
	政策與法規遵循	集保結算所受主管機關高度監管，屬法規規範應執行洗錢防制義務所稱金融機構之一。 因此若未能有效落實從業人員的教育訓練，或是吹哨者檢舉制度不夠健全，可能會導致稽核作業出現漏洞，進而發生違反政策與法令之情事。 反之實施嚴格的內部監管措施，可增強員工的法治觀念，遏制欺詐行為和不道德活動，維護我國交易市場的聲譽並促活絡投資市場。
環境面	因應氣候變遷之措施	若氣候變遷加劇，將對集保結算所的日常運作構成衝擊。例如能源價格上漲使營運成本提升。或強颱來襲使交易市場同步休市，交割與結算業務順延等。然而隨著綠色金融與永續金融市場的擴展，企業對永續數據的需求日益增加。集保結算所可憑藉數據管理優勢，整合公開資訊，開發更具針對性的氣候數據服務與分析平台。在協助企業實現永續目標的同時，為集保結算所創造新的收益來源。
社會面	人才培育與發展	忽視員工的培訓與發展，將導致員工無法隨著市場需求與技術變遷而強化專業職能，進而影響工作效率與品質。反之制定完整的教育訓練規劃，則有助於持續提升員工的專業能力。由選才完善人才招募制度為起點，到育才完善教育訓練計畫、留才建立員工福利暢通溝通管道，到用才建置完善流動機制，進一步推動集保結算所的永續推動與創新研發。
	永續金融暨產品創新	推動金融市場的永續發展，已成為主管機關近年的核心政策。若集保結算所未積極發展創新的金融科技應用服務，可能使未來的長期營運發展能力受限。反之若集保結算所持續掌握金融市場動向，發揮數據科技的應用優勢，並配合主管機關與機構投資者的需求發展創新服務，將有助於拓展多元業務，創造嶄新的服務商機。
	客戶關係與權益保障	客戶關係管理是集保結算所經營的核心關鍵，若未能妥善處理客戶關係或保障其權益，可能面臨主管機關的懲處或引發投資人不滿，對金融市場的穩定性帶來負面影響。若能建立良好的客戶關係，則可以使集保結算所更深入了解主管機關或機構投資人的需求與服務缺口，並透過其意見回饋精進服務內容、提高服務品質。
	社區及社會影響力	集保結算所作為政府機關特許的行業，肩負參與和服務公共事務的責任。若未能妥善履行社會責任，可能引發社會輿論壓力或社區衝突，對公司的形象造成損害。維護良好的社區關係可確保集保結算所持續履行企業公民責任，滿足利害關係人的期待。此外積極參與公益活動更能提升本公司的影響力，並發揮拋磚引玉作用，推動我國金融機構投身社會公益，促進社會的共同福祉。

對應 GRI 特定主題及 SASB 準則	價值鏈衝擊邊界			管理成效（請參閱以下章節）
	上游	集保結算所	下游	
	供應商 / 承攬商		客戶	
自訂主題	—	●	●	2.3 風險管理
GRI 418-1 經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴 FN-EX-550a.1.（1）重大市場中斷的次數和（2）停機時間的持續長度 FN-EX-550a.2.（1）資料外洩事件的次數（2）其中涉及個人資料外洩的百分比，（3）受影響的客戶人數 FN-EX-550a.3. 防止技術錯誤、資訊安全漏洞及市場中斷的相關努力說明	—	●	●	2.4.2 資安防護措施 3.3.1 客戶關係管理
GRI 205-2 有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練 GRI 205-3 已確認的貪腐事件及採取的行動 GRI 206-1 反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為的法律行動 GRI 405-1 治理單位與員工的多元化 FN-EX-510a.1. 因詐騙、內線交易、反壟斷、不正當競爭行為、操控市場、不當行為或其他相關金融業法律或法規的法律程序所導致的總金額損失 FN-EX-510a.2. 識別與評估利益衝突的程序討論	—	●	—	2.1 企業治理 5.1.1 人才招募
自訂主題	—	●	●	2.1.3 誠信經營 2.2 法規遵循
GRI 201-2 氣候變遷所產生的財務影響及其它風險與機會 TCFD 氣候相關財務揭露	—	●	—	4.1 氣候治理
GRI 404-1 每名員工每年接受訓練的平均時數 GRI 404-2 提升員工職能及過渡協助方案 GRI 404-3 定期接受績效及職業發展檢核的員工百分比	—	●	—	5.1 人才吸引 5.2 人才培育 5.3 人權與勞資關係
自訂主題	—	●	●	3.2 數位創新業務
GRI 417-3 未遵循行銷傳播相關法規的事件 GRI 418-1 經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴	—	●	●	2.4.2 資安防護措施 3.3 市場拓展策略
自訂主題	—	●	—	CH6 愛心公益傳遞

1.4.4 重大主題與目標

本公司支持聯合國永續發展目標（Sustainable Development Goals, SDGs），並以各項作為呼應 SDGs，在其各項目標中尋找集保結算所拓展永續行動的契機，並連結公司核心能力，逐步落實 SDGs 中所對應的 13 個目標。本公司以公司多元的業務為出發，提供科技化的產品、平台、監理服務，使市場邁向永續金融服務。在提升企業競爭力的同時，也專注於對內的能耗降低、溫室氣體盤查，提倡綠色經營與管理。

重大主題與目標

面向	聚焦之 SDGs	重大主題	政策與承諾
治理面		風險管理與溝通	依「短期票券集中保管結算機構許可及管理辦法」，及本公司組織規程第二條規定，設置完備的風險管理組織架構，除透過董事會治理監督風險管理制度與機制有效運行，並於董事會下設置風險控管委員會監督風險管理事宜
		資訊安全	落實《隱私權保護政策》與《資通安全政策》，致力建構資通安全環境。充分運用資訊及通訊安全科技，建立兼具有效性及完整性的資訊安全防護機制，以確保資訊資產之機密性、完整性及可用性，並保障投資人權益。
		公司治理與誠信經營	訂定《公司董事及監察人誠信經營守則》、《員工廉政倫理要點》等規章辦法。規範各董事、監察人與全體員工皆應秉持高度自律，並維持職務公正性。以建立誠信、透明的公司文化，及促進公司健全經營
		政策與法規遵循	恪遵證券、票券暨期貨管理相關法令，並承諾隨時因應法令變動，調整作業辦法及內部規章，以符合主管機關要求
環境面		因應氣候變遷之措施	由董事會作為風險管理最高監督單位，將氣候變遷帶來的衝擊列入公司重大風險之一，透過永續發展委員會與風險控管委員會，落實本公司的永續政策及氣候承諾，管理氣候變遷風險與機會之相關議題
社會面		人才培育與發展	訂定《人事管理辦法》，秉持「人才是公司的資產」理念，持續進行人才培訓，透過數位化的全新數位學習課程，累積各項科技的創新知識力量，加速人才發展，以強化員工競爭力並讓組織永續發展，做為未來集保結算所精進服務的重要基礎
		永續金融暨產品創新	以「完善金融資產集保平台」、「引領金融服務數位創新」、「共推金融市場永續發展」3 大願景，敏捷開發創新服務，積極回應政策與市場需求，擴大集保服務範疇與服務場景
		客戶關係與權益保障	訂定顧客關係管理程序書，將客戶服務視為業務發展的第一要務，依據顧客需求為導向，針對顧客的權益、隱私保障，或是提供服務的基礎建設安全性等。本公司提供客戶申訴、諮詢管道如人員專線、臨櫃客服，第一時間解決客戶的疑難雜症；或是建立線上數位平台，開放資料下載服務，給予客戶最新的資訊與優質服務
		社區及社會影響力	依本公司公益捐贈管理要點，規劃捐贈單位、金額，以及推動之計畫與活動，明確設定經費使用項目，並辦理執行與考核

以人為本，對內全心照顧員工及其眷屬，推廣健康、多元、包容的幸福職場文化；對外扶植金融人才以及走入偏鄉，耕耘臺灣的下一代，深化集保結算所與社會共融，發揮金融、市場與社會的影響力，為全球永續發展共同努力。

行動 / 目標	2025 年執行績效
• 定期評估各類別風險，並依據其內容，提出因應對策與改善規劃，同時設定預計完成日期	• 已達成，詳見 2.3 風險管理
• 發生關鍵基礎設施中斷事件，於最大可容忍中斷時間內，恢復至最小可接受服務水準時間 • 全年發生關鍵基礎設施資訊作業異常狀況，依「各單位內部自行查核作業程序書」及「資訊作業異常狀況內部通報時點一覽表」完成內部通報比率 • 誤觸電子郵件社交工程演練信件，將導致電腦病毒、勒索軟體或惡意程式感染等風險之比率需≦ 3% • 每半年定期針對資訊設備、資訊系統、檔案伺服器、雲端服務、物聯網設備、廠商人員使用者帳號執行檢視作業 • 定期檢視未符合密碼原則或未納入系統控管者之帳號密碼規則與系統控管改善作業 • 全年度經稽核發現，應用系統或設備帳號權限，未依「帳號管理程序書」規定辦理之次數	• 未發生或發生關鍵基礎設施中斷事件，於最大可容忍中斷時間 1.67 小時內，恢復至最小可接受服務水準時間 • 未發生或完成通報比率 100% • 本公司全年度辦理社交工程演練，演練結果開啟率、點閱率符合≦ 3% 之目標 • 各部室上、下半年審查作業皆已完成 • 已完成年度資訊系統及設備等未符合密碼原則相關檢視作業 • 本年度量測結果符合全年度目標值
• 經營階層以公正客觀態度及嚴守專業立場推動公司業務，強化保障股東、投資人之權益 • 建立內部控制及稽核制度 • 舉辦誠信經營與反貪腐教育教育訓練 • 建立完善檢舉制度 • 執行 85 項內部稽核項目 • 無貪腐情事	• 已達成，詳見 2.1 企業治理及 2.2 法規遵循
• 確實遵循證券、票券暨期貨相關管理法令、個人資料保護及洗錢防制相關法令，確保全年度均無任何被主管機關處罰之紀錄，並配合政府強化防制洗錢暨打擊資恐之政策，隨主管機關政策、法令動態積極實行，持續維持目標	• 已達成，詳見 2.2 法規遵循
• 再生能源使用比例 • 遵循 ISO 14068-1 規定達成落實減碳路徑 • 永續金融相關服務與產品使用人次正成長	• 2025 年綠電占弘雅大樓總用電量 76% 及全據點 12% • 達成每年減量 5.25% 目標 • 持續完善 ESG IR 平台 • 完成金融機構範疇三計算工具
• 選才：建構完善人才招募制度，因應數位金融科技發展，吸引網羅具數位金融專長、創新思維及團隊精神等多元專業人才加入 • 育才：建構優化創新的全方位教育訓練計畫、落實績效考核機制 • 留才：建立多元員工福利、暢通勞資溝通管道、打造健康安全職場、型塑友善多元環境 • 用才：執行人力資源配置及分工，以推動永續發展機制	• 員工平均受訓時數 41.21 小時，詳見 5.2 人才培育
• 優化傳統核心業務，提升營運效能 • 協助金融業永續轉型，致力打造最完善最先進的基礎設施 • 推動負責任創新，拓展跨域應用場景	• 已達成，詳見 3.2 數位創新服務
• 定期辦理顧客滿意度問卷調查，平均 85 分以上 • 核心業務營運穩定，不發生重大缺失 • 內部客服教育訓練課程完訓率達 100% • e 化服務使用人數及家數持續正成長，且不發生顯著衰退情形 • 業務宣導說明會辦理數量	• 滿意度調查結果 96.59 分 • 無發生重大缺失 • 內部人員客服完訓率達 100% • e 化服務（包含 e 手掌握、股東 e 服務、甘丹查等業務）使用人數或家數皆穩健成長，無衰退情形 • 辦理 60 場業務宣導說明會
推動弱勢、教育、藝文、體育等面向公益活動	• 已達成，詳見 CH6 愛心公益傳遞

Chapter 2

誠信價值堅守

集保結算所持續打造與落實永續經營的目標，將誠信、正直的企業文化貫徹於管理階層至一般同仁的行動與服務精神中。透過經營守則、廉政倫理要點及品質政策等規範，為新進員工、在職員工、高階主管乃至於董事會成員設計多元訓練課程，藉由誠信經營的態度，輔以法令遵循、反貪腐、防制洗錢等實際作為和績效，提升社會大眾對本公司的信任及肯定。

2.1 企業治理
2.2 法規遵循
2.3 風險管理
2.4 資訊安全

重大主題 GRI 指標

GRI 205：反貪腐
GRI 206：反競爭行為
GRI 405：員工多元化與平等機會

對應的重大主題

風險管理與溝通
資訊安全
公司治理與誠信經營
政策與法規遵循

對應聯合國永續發展目標（SDGs）



優先閱讀的利害關係人

主管機關、股東 / 投資人、客戶 / 參加人、員工

2.1 企業治理

本公司致力於建立誠信、透明的企業文化並完善公司治理制度，配合主管機關政策，以及因應日新月異之國際永續趨勢，融合公司治理、風險管理與內部控制，健全永續資訊管理制度，由上而下的引領公司深化及實踐永續治理。

2.1.1 公司治理架構與推手

董事會組成及背景

集保結算所最高治理單位為董事會，成員皆為法人代表，並由股東會依法選任：

董事：7 位，分別代表證券交易所、元大證券金融公司與凱基證券公司。

監察人：3 位，分別代表證券商業同業公會及期貨交易所，其中 1 位為常駐監察人。

任期：董事、監察人任期均為三年。

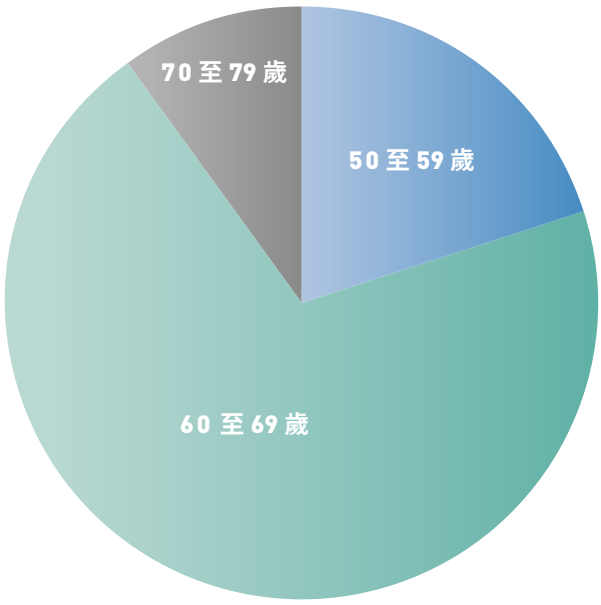
專長：涵蓋財務、會計、法學、財政等相關領域，皆為金融市場、學界、產業界之優秀人才，具獨立性及公益性，以督促、指導集保結算所經營團隊的各項重大決策、確保各單位確實發揮職能。各項 ESG 專案推動及執行情形，經永續發展委員會確認後，以永續報告書形式，每年向董事會報告。

董事會選舉制度

依本公司之「章程」及「董事及監察人選舉辦法」相關規定，辦理董事及監察人之選舉，採用記名式投票，由所得選舉票代表選舉權數較多者，依次分別當選為董事或監察人董事長由董事會推舉，。第 13 屆任期為自 2025 年 6 月 24 日至 2028 年 6 月 23 日止。本公司置總經理 1 位，總經理承董事長之命執行董事會或股東會之決議，並依法令章程規定綜理業務。

董事、監察人名錄及代表股東列表如下：

職稱	姓名	代表股東
董事長	林丙輝	臺灣證券交易所股份有限公司
董事	林修銘	臺灣證券交易所股份有限公司
董事 / 總經理	陳德鄉	臺灣證券交易所股份有限公司
董事	郭昭良	臺灣證券交易所股份有限公司
董事	廖鴻圖	臺灣證券交易所股份有限公司
董事	王義明	元大證券金融股份有限公司
董事	糜以雍	凱基證券股份有限公司
常駐監察人	詹正恩	中華民國證券商業同業公會
監察人	張淑華	中華民國證券商業同業公會
監察人	洪秀芬	臺灣期貨交易所股份有限公司



50 至 59 歲：2 位
60 至 69 歲：7 位
70 至 79 歲：1 位

女：2 位／男：8 位

集保結算所組織圖

功能性委員會

為健全董事會管理及監督功能，集保結算所董事會下設有「永續發展委員會」、「風險控管委員會」、「研究發展及費率審議委員會」與「基金市場研究發展諮詢委員會」。其主要職責與運作情形如下：

委員會名稱	主要職責	2025 年運作情形
永續發展委員會	• 永續發展年度計畫及策略方向之審定 • 永續發展各項執行方案之審定或備查 • 永續報告書之審定 • 其他與永續發展相關事項之審定或備查	召開 2 次會議，平均出席率 100%
風險控管委員會	• 審議參加人風險控管之標準及自評申報機制 • 對保管結算交割業務流程、電腦系統作業制度、及與參加人間作業流程之風險控管審查	召開 2 次會議，平均出席率 100%
研究發展及費率審議委員會（權益證券商品組、固定收益商品組）	• 業務發展與營運方針之規劃 • 新種業務規劃之審議 • 各項業務重大變更之審議 • 辦理保管、發行登錄、帳簿劃撥及交易結算等服務費收取標準之審議	權益證券商品組與固定收益商品組各召開 2 次會議，平均出席率 94.23%
基金市場研究發展諮詢委員會	• 基金市場發展、產品設計及後台作業之諮詢或建言 • 集保結算所轉投資公司基金業務規劃、行銷推廣及費率研訂諮詢	召開 2 次會議，平均出席率 75%

永續議題的指導與參與

本公司各單位依董事會作業程序書、組織系統規劃程序書、規章修訂程序書，以及業務需要或法規需求等將重大議案，提報董事會審議或報告，俾利董事會知悉及與其及時溝通。2025 年董事會共 43 項重大業務永續議題，依 ESG 分類如下：

2025 年董事會重大業務永續議題列表	
環境	ISO14064-1 碳盤查
	ISO14068-1 碳中和
	原鄉碳匯產學合作計畫
	永續發展票券上線報告案
社會	建置台灣好投（Pre-TISA）專戶之資訊申報暨查詢平台案
	TISA 臺灣個人投資儲蓄帳戶制度及 TISA 帳戶查詢平台
	保 e 手掌握 App 之數位服務再升級案
	本公司複委託跨境保管突破千億案
	境內基金集中清算平台新增提供投信直客投資人（B2C）款項收付服務
	基金資訊觀測站之境內、境外暨期信公告平台全面升級案
	本公司與證交所合作推廣 WebPro 案
	基金交易平台新增以證券商名義申購之基金得為證金事業放款業務之擔保品
	黃金現貨平台調整交易單位案
	開放金融之業務發展（開放銀行 3.0 及開放證券 2.0）案
	規劃推動股東會紀念品電子化服務（eGift）案
	私募商品查詢專區上線案
	集保 e 手掌握 App 新增臺網數位憑證服務案

2025 年董事會重大業務永續議題列表	
公司治理	響應亞洲資產管理中心政策，舉辦 ESG 服務國際論壇案
	現實世界資產（RWA）代幣化小組運作暨結案報告案
	集保股務事務 e 櫃台上線，提供股務事務電子化資訊傳輸服務
	有價證券代幣化與央行 wCBDC 款券交割實驗報告案
	協助辦理投票顧問機構規劃案
	成立投信輔導部協助主管機關督導投信事業落實內控內稽制度
	發行機構參加人全面導入 eSMART 數位帳簿劃撥平台
	協助證券商建置集保後檯作業中心制度
	因應外資得指派多家保管機構業務，配合提供帳簿劃撥及股務相關服務案
	法人對帳系統延長服務時段案
	提供第三大國際投票機構 Proxymity 公司英文議案，深化跨國投票國際合作案
	強化臺德資本市場交流案
	金管會至本公司辦理資通安全實地稽核案
	集保數位化盡職治理服務上線，投票與永續績效揭露接軌國際案
	本公司推動永續投資暨制定永續投資政策案
	參加國際公司治理網絡年會並拜訪義大利集保公司，提高國際能見度
	境內基金集中清算平台款項多帳戶收付作業規劃案
	導入「資安協作自動化應變平台（SOAR）」案

2.1.2 董事會運作情形

薪酬政策及決定流程

註：本小節內容未包含基富通。

- 依本公司章程第 25 條規定，董事長、董事、常駐監察人及監察人之報酬，由股東會議定。
- 高階經理人報酬

董事及監察人：均為無給職，故無薪資酬勞，僅酌支出席費及交通費。

董事長及總經理：

1. 薪資依「金融監督管理委員會派任或推薦至事業機構、財團法人及其轉投資事業之董事長、總經理薪資標準規範」規定辦理。
2. 董事長、總經理的固定收入（月支薪俸及主管加給）總額，以「臺銀董事長及總經理支領固定收入總額二倍」為支領上限。
3. 非固定收入（績效獎金或其他各項獎金等）總額，則以固定收入總額為支領上限。
4. 離職金、退休福利依本公司「職工退休基金保管、運用及分配要點」辦理，無索回機制。

- 最高個人年度總薪酬與其他員工年度總薪酬之中位數之比率為 4.01 倍；薪酬最高個人年度總薪酬增加之百分比與其他員工年度總薪酬增加百分比之中位數之比率為 0.80 倍。

董事進修

2025 年每位董監事皆高於法規建議 6 小時，本公司規劃舉辦之教育訓練課程包含「企業執行 ESG 與「內稽內控整合應用與範例」、「永續發展票券之發行、交易與驗證實務探討」、「永續金融發展實務」、「IR & Engagement 新趨勢：ESG 與永續投資論壇」及「走進部落，看見 ESG：企業參與原鄉碳匯」等課程，以提高董監事及全體員工 ESG 相關智識。

董事出席情形

2025 年共召開 12 次董事會，主席為董事長，整體出席率皆為 100%。

董事會績效評估

- 依據「金融監督管理委員會派任或推薦至財團法人及事業機構與其轉投資事業之負責人績效董事會評鑑實施要點」之規定。
- 董事長與總經理每年應依「績效評鑑表」辦理前一年度自評。
- 評鑑項目包括出席董事會議情形、業務目標達成度及成長情形、配合政府政策達成政策目標情形、其他具體優良事蹟及其他不佳事項等五項。
- 每年 4 月 15 日前函報金融監督管理委員會證期局，證期局於複評完成後陳報金融監督管理委員會。

ESG 推動目標連結薪酬績效

- 永續發展委員會之工作執行小組每年檢視業務計畫，將與 ESG 相關之業務納入年度 ESG 工作計畫及設定量化目標，並定期追蹤執行情形，提報永續發展委員會審定推動績效。
- 本公司年度業務計畫設定包含 ESG 三大面向之目標，每季追蹤預計執行進度，並將年度績效評估標準達成情形及業務績效傑出表現事項，陳報主管機關，據以評核員工（含經營階層）之績效表現。

利益衝突迴避

- 「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，該董事於審議該議案時，應說明其利害關係之重要內容，並迴避討論與表決。
- 遵循公職人員利益衝突法有關自行迴避及彙報相關規定，董事遇公職人員利益衝突法第 4 條所稱利益，填報「公職人員利益衝突迴避法自行迴避通知書」向董事會說明，並迴避討論與表決。
- 董事會議事錄書面紀錄於 5 日內函報主管機關。
- 2025 年彙報 0 件至監察院之「公職人員利益衝突迴避資料通報暨補助交易身分關係公開系統」。

2.1.3 誠信經營

集保結算所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」以規範員工處理受贈財物或利益、邀宴應酬、利益衝突迴避，亦同時包含防制請託、關說等事宜，以促進員工執行職務之公正性。

集保結算所每年辦理誠信治理與反貪腐相關規章宣導及教育訓練，包含董事、監察人與全體員工，確保皆確實遵守企業自律之相關規範，以建立高度誠信、自律的經營環境。

2025 年誠信經營與反貪腐教育訓練執行狀況

對象	頻率與方式	應受訓人數	涵蓋率（%）
董監事	至少參與本公司或其他單位舉辦之 1 次 1 小時誠信經營相關教育訓練	10	100%
全體員工	1 次 3 小時防制洗錢及打擊資恐、檢舉制度及廉政倫理教育訓練	主管職：34	100%
		非主管職：467	100%
	檢舉案件處理要點	主管職：34	100%
		非主管職：467	100%

註：留職停薪、延長病假及育嬰留停員工未參加受訓。

集保結算所訂定「檢舉案件處理要點」，並建置檢舉制度，鼓勵同仁發現犯罪、舞弊或違反法令之情事時提出檢舉，並指定具職權行使獨立性之內部查核室負責檢舉案件之受理及調查；另將檢舉制度納入內部控制制度範圍，以促進公司健全經營。集保結算所 2025 年已確認貪腐事件之總數 0 件，涉及反競爭行為及違反反托拉斯和壟斷法規相關之訴訟、或已結案之法律行動總數 0 件，亦無已結案之法律訴訟的主要結果，包括任何裁定或判決。

基富通

基富通訂有「內部人員道德行為準則」規範董事、監察人、經理人及全體員工應公平對待客戶、廠商、競爭對手及員工，且不得藉由職務之便獲取任何形式之不正當利益，以落實重視誠信操守及反貪腐之企業核心價值。此外，藉由「檢舉制度」之規範，鼓勵公司內、外部人員檢舉任何不合法、不道德及不誠信之行為，並指定具職權行使獨立性之單位負責受理及調查所有檢舉案件；另將檢舉制度納入內部控制制度範圍，以確保並促進公司健全經營，對包含主管在內的所有員工，每年均辦理有關檢舉制度之教育訓練，提升同仁判別應檢舉的行為並掌握正確的通報管道與流程。基富通董事會於 2025 年通過董事及監察人誠信經營守則，以期由上而下建立公司誠信經營之企業文化及健全發展。基富通 2025 年已確認貪腐事件之總數 0 件，涉及反競爭行為及違反反托拉斯和壟斷法規相關之訴訟、或已結案之法律行動總數 0 件，亦無已結案之法律訴訟的主要結果，包括任何裁定或判決。

2.2 法規遵循

法規遵循為企業經營之根本，為了確保對於法規遵循的落實，本公司持續關注與業務相關之政策與法令，並從法規盤點、法規更新、法規鑑別到合規性，藉由執行法規遵循制度，落實持續有效之法遵作為。

2.2.1 法規遵循管理

集保結算所

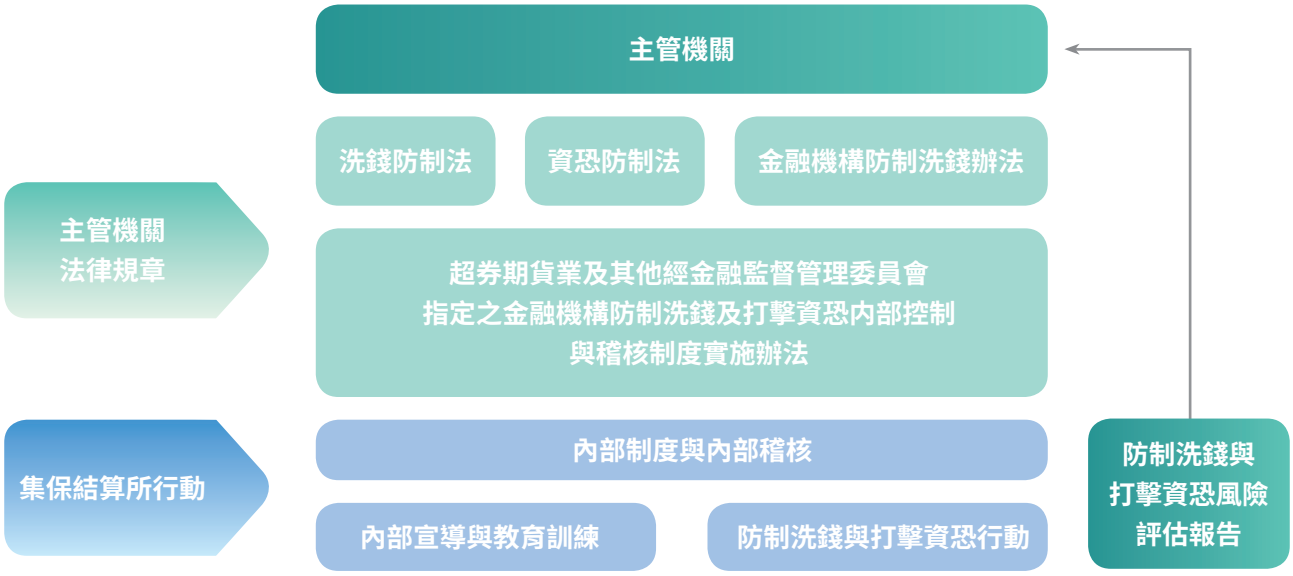
集保結算所受主管機關高度監管，且依洗錢防制法第 5 條第 1 項第 15 款規定，屬應執行洗錢防制義務所稱金融機構之一，須遵守洗錢防制法、資恐防制法、金融機構防制洗錢辦法等相關規範。為此積極參與相關主管機關辦理之課程與會議，並已透過修訂規章及制度之方式逐步落實法規之要求，集保結算所 2025 年並無任何因違反洗錢防制、金融監理相關法令，以及無違反經濟（產品與行銷）、社會（勞動、人權）及環境（環境保護）相關法令而被主管機關重大裁罰(註)之紀錄。

註：重大裁罰定義為單一事件罰鍰金額累計達新台幣壹佰萬元以上者。

集保結算所在法規遵循依循面，已訂定下列三個行動方案：

- 掌握最新法令動態，即時傳遞與溝通：每日檢核主管機關是否預告修正相關法規，評估與集保結算所業務相關性，處理程序依法律事務處理程序書之規定辦理。
  - 因應主管機關 2024 年裁罰案例見解，認為可疑交易申報之簽核程序除經專責主管核定外，尚需經總經理核可後始向法務部調查局申報者，此作法有洩密風險，有違金融機構防制洗錢辦法第 15 條第 2 款之情事，爰修正集保結算所分層負責準則調整疑似洗錢或資恐交易之申報及通報之核定層級，並修正防制洗錢及打擊資恐注意事項有關疑似洗錢或資恐交易之申報或依資恐防制法第 7 條所為之通報之規定，刪除簽請總經理核定及提請委員會討論之程序，改由專責主管核定後立即辦理申報或通報，以符合法令及主管機關之要求。
- 因時制宜配合上位法規修訂、增加新種業務或因應作業調整修訂內部規章。
- 檢視公司新業務是否合乎法令，以確保多元創新發展同時遵循政府規範。
  - 各業務單位開辦新業務及服務之作業，應包含相關風險評估作業，並將風險評估結果會簽法遵單位，並簽請總經理核准後，始能開辦業務，2025 年度共有 21 項新業務及服務項目已辦理風險評估。

集保結算所防制洗錢及打擊資恐相關法規遵循架構



除此之外，為協助證券商、股務單位法令遵循及內控執行，自 1995 年起，集保結算所開始至證券商輔導，次年起針對證券商配合證券交易所及櫃檯買賣中心進行查核，藉由雙向溝通，強化基層工作人員之法治觀念，避免違法之虞。1998 年起，配合主管機關，開始輔導與協助制訂股務單位內部控制制度標準規範，並受主管機關委託辦理股務查核。證券商與股務機構已有一套依循標準，每年仍持續宣導、辦理說明會與教育訓練等，以強化各界以及集保結算所全體員工之法治觀念，建立良好的法規遵循制度架構。

法務部調查局每年均發布前一年之洗錢防制工作年報，該年報重點包括年度之工作概況、重要案例分享、專題研究報告等，法遵單位已於 2025 年 10 月將 2024 年之洗錢防制工作年報資訊分享予各相關單位及子公司基富通證券。

基富通

為確保基富通業務運作均依循法規，基富通透過宣導及教育訓練，強化內部遵循規章及行為守則。基富通依據洗錢防制法第 5 條第 1 項規定，屬應執行洗錢防制義務所稱金融機構之一，須遵守洗錢防制法、資恐防制法、金融機構防制洗錢辦法等相關規範，並依據證券期貨業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法第 5 條辦理防制洗錢及打擊資恐執行作業。2025 年並無任何因違反洗錢防制，以及無違反經濟（產品與行銷）、社會（勞動、人權）及環境（環境保護）相關法令。惟因違反資安相關管理規範情事，主管機關以違反證券管理法令處分，如下：

2025 年度法規遵循事件

法律規章	裁罰內容	裁罰金額	因應措施
證券交易法第 178 條之 1 第 1 項第 4 款	基富通違反證券商資訊安全相關管理規範情事，未落實執行內部控制制度	30 萬元	查核缺失已於 2025 年底前改善完成，相關調查報告案並經董事會通過

2.2.2 內部控制與內部稽核

內部控制與稽核制度
集保結算所遵循主管機關頒訂之「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」，訂定內部控制制度，並經董事會通過。另設置內部查核室，隸屬董事會，對各部室執行之業務進行稽查，協助董事會及經理人調查、評估內部控制制度，適時提供改進建議，確保內部控制制度得以持續有效實施。 永續資訊管理已納入內部控制制度，並依循永續報告書編製與查證或確信作業程序書、溫室氣體盤查與查證或確信作業程序書等規定，辦理永續資訊管理之查核作業。 2025 年已針對各單位共辦理 85 項稽核項目，全年度查核次數計 380 次，查核結果均符合本公司內部控制制度相關規範，並無重大缺失情形，查核過程所發現作業問題，均由權責單位立即改善，未影響公司營運目標之達成。 基富通將年度稽核計畫與稽核計畫執行情形等文件函報集保結算所，集保結算所依規定每年對基富通至少進行一次的查核。基富通內部定期進行查核，2025 年已針對各項作業辦理 79 項稽核項目，全年度查核次數計 756 次，對於查核結果，定期函報監察人審閱、並每季向董事會報告，每年度定期完成各部室內控自評作業。

2.3 風險管理

風險鑑別與管理措施

註：本段落內容未包含基富通。

本公司依據 ISO 22301 營運持續管理系統，每年定期辦理本公司營運持續議題風險評鑑，依實際營運環境變化與國際永續標準趨勢，更新鑑別風險情境，強化氣候變遷、人為災害與軍事威脅等新興風險應對能力。

風險鑑別議題面向涵蓋 14 項類型，包括天然災害（地震、颱風）、極端氣候（暴雨、雷擊）、人為災害（傳染病散播、爆炸）、新興威脅（極端情境風險）及資安事件（病毒感染、駭侵）等。評估過程針對各風險項目進行風險情境描述，並以最不利情境（Worst Case Scenario）為基礎擬定風險處理策略，包括風險轉移（保險）、風險控制方式研擬預防性措施（急難包、訂定通報機制、演練）及應變計畫（異常狀況處理手冊）等。各項風險均已納入預防性控制與事後應變計畫中，確保關鍵作業不中斷並降低負面影響範圍與時間。藉由鑑別集保結算所可能之營運持續風險，對可能影響資訊系統運作與營運持續之潛在風險進行確認、管制、減輕或排除，並施以適當的風險控管方式，將風險降低至集保結算所可接受程度，以確保服務運作正常。以下列示部分主要風險類別之處理：

內 / 外部	議題面向	威脅事件	風險情境描述（Worst Case）	風險處理方式		
				風險轉移（保險）	風險控制	
					預防性控制	事件應變計畫
外部	天然災害	地震	1. 地震造成弘雅大樓人員傷亡。 2. 地震未造成大樓倒塌，但毀損樓內設施，導致大樓相關業務中斷，且無法於最小可容忍中斷時間內回復；或人員無法進入辦公場域作業，且無法立即回復。 3. 地震引發大樓外部電力、網路等供應中斷，導致相關業務中斷，且無法於最小可容忍中斷時間內回復。 4. 外海地震致海纜斷裂，造成我國對外網際網路、企業專線、國際語音服務緩慢或中斷，金融領域重要業務系統無法正常營運。	員工保險、電子設備綜合保險、商業火災險（地震險）	• 預先準備照明用具、通訊設備、必要零配件、電池、工具組、維生用品等 • 預先發展事件應變處理與通報機制 • 消防逃生演練	• 異常狀況處理手冊（共同篇） • 異常狀況處理手冊（資訊篇） • 資通安全事件通報應變程序書
外部	極端氣候 / 天然災害	颱風侵襲	1. 颱風侵襲造成弘雅大樓人員傷亡。 2. 颱風或暴雨之豐沛雨量導致淹水，導致弘雅大樓無法出入。 3. 颱風或暴雨之豐沛雨量導致淹水，引發電力中斷。	員工保險、電子設備綜合保險、商業火災險（颱風及洪水險）	• 預先準備照明用具、通訊設備、必要零配件、電池、工具組、維生用品等 • 預先發展事件應變處理與通報機制 • 風災水災桌面演練	• 異常狀況處理手冊（共同篇）異常狀況處理手冊（資訊篇） • 資通安全事件通報應變程序書

2.3.1 風險管理與因應

集保結算所行動方案

集保結算所已設置完備的風險管理組織架構，除透過董事會治理監督風險管理制度與機制有效運行，並於董事會下設置風險控管委員會監督風險管理事宜外，亦導入臺灣個人資料保護與管理制度（TPIPAS）控管個人資料相關風險，另落實執行資安管理系統，品質管理系統及及內部控制與稽核制度，以確保業務營運安全無虞。

風險控管委員會
為有效控管結算交割作業風險，風險控管委員會每半年定期召開會議一次，必要時得隨時召開。其中關注及監管議題主要包含保管結算交割業務流程、電腦系統作業制度及與參加人間作業流程之風險控管審查；並且審議參加人風險控管之標準及自評申報機制。2025 年包含票券保管結算交割系統異地備援演練、因應跨境保管複委託業務辦理 SWIFT Gateway 系統流量升級案、新機房搬遷市場會測作業、導入行政表單簽核平台，以及資安協作自動化應變平台（SOAR）等議題呈報至風險管理委員會。
業務永續運作計畫（BCP）
集保結算所自 1997 年起，編撰「異常狀況處理手冊」，並依據異常狀況情境辦理演練。1999 年依據行政院研考會頒布之「行政院及所屬各機關資訊安全管理規範」，制定集保結算所「業務永續運作計畫（ BCP ）」，訂定營運持續策略，並組成業務永續運作小組，統籌指揮及資源運用，並針對事前備援防護機制、事中應變措施及事後復原作業等永續運作機制，明定任務編組及職掌。 本公司每年依據異常狀況處理手冊之相關異常情境，包括天災、人禍及傳染病等情境，定期辦理業務及資訊營運不中斷之 BCP 演練，確認所有備援設備、場所及系統均能確保核心業務營運不中斷，並加強核心業務人員及職務代理人對異常狀況處置之熟練度。
國家關鍵基礎設施安全防護計畫
集保結算所為國家關鍵基礎設施提供者，屬於國家關鍵基礎設施分類之金融領域下證券次領域二級單位。評估風險包含天然、人為災害、新興威脅及資安事件，以及關鍵資源中斷之風險，訂定關鍵基礎設施安全防護計畫、建立通報機制、告警機制及專業支援協定等，以確保所屬證券及票券重要業務功能正常持續營運。

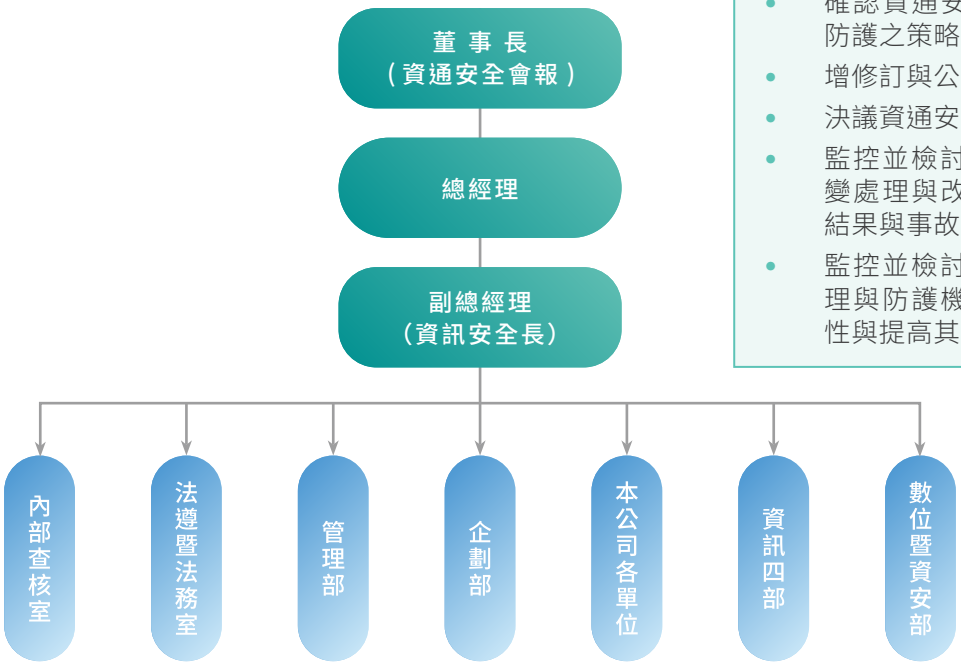
2.4 資訊安全

2.4.1 資安管理架構

集保結算所

集保結算所資通安全政策經董事會通過後施行，落實執行資安管理系統，以回應大眾及主管機關對資訊安全的期許與要求，並成為本公司內部作業及營運時最重要的基礎。

管理架構



管理階層

- 確認資通安全管理政策與目標，及防護之策略方向與發展。
- 增修訂與公布資通安全政策及規範。
- 決議資通安全之重大事項。
- 監控並檢討重大資通安全事件之應變處理與改善措施，以及事件調查結果與事故報告。
- 監控並檢討現行整體之資通安全管理與防護機制，以確認運作的有效性與提高其效率。

資通安全專區

集保結算所資安防護執行三大項



每日蒐集各種資安事件，將資安事件資料傳檔至資通安全監控中心（SOC）系統之監控軟體



即時監控各種事件及關連性分析後，產製分析報表並告警通報



每日辦理事件監看、事件追蹤及監控

基富通

基富通將資訊安全列為內部作業及營運時最重要之基礎，持續強化資訊安全防護能力與緊急應變能力，導入新型態之身份認證機制，落實登入雙因子認證，避免客戶資產遭受撞庫攻擊。2026 年 1 月完成 ISO 27001:2022 版 ISMS 管理制度續審認證，並依規定定期召開資訊安全管理審查會議辦理資訊安全相關議題，透過 PDCA 循環強化公司之資安治理，並配合主管機關資安規範，積極防止資訊安全或個資外洩事故發生可能帶來之損失。

2.4.2 資安防護措施

集保結算所

資安防護執行	
ISO 27001 資通安全管理系統	為確保資訊系統之機密性、完整性及可用性，本公司於 2004 年即取得 BS 7799 資訊安全管理系統認證，2006 年通過 ISO 27001:2005 資訊安全管理標準驗證，並於 2014 年通過 ISO 27001:2013 新版驗證，持續維持資訊安全驗證之有效性。2025 年度 ISO 27001:2022 資訊安全管理系統之審查作業，由驗證機構 BSI 於 4 月 9 日至 11 日辦理轉版驗證，及 10 月 7 日至 9 日辦理後續審查，稽核結果無不符合事項，確認本公司驗證持續有效，資訊安全管理政策落實於全公司。另 2025 年度未發生影響市場之重大資安事件。
營運持續管理系統	為確保證券、期貨及票券市場重要業務，在中斷事故發生時可即時啟動回復機制、維持重要業務正常持續營運、並強化同仁危機處理機制及維持主要業務營運的能力，集保結算所於 2020 年 12 月 1 日通過英國標準協會（BSI）驗證作業，正式取得「ISO 22301:2019 營運持續管理系統」國際標準認證。另 2025 年度未發生影響市場之重大中斷事件。 集保結算所每年持續辦理 ISO 22301:2019 營運持續管理系統之審查作業，2025 年度已通過審查作業，管理系統持續有效。
例行資安檢測作業	• 每年執行資安檢測作業，2025 年資安檢測作業，檢測項目包含資安健診、滲透測試、系統弱掃、網頁弱掃及行動應用 APP 基本資安檢測等 5 項，均已辦理完成。後續檢測結果屬中風險以上尚未完成修補事項將持續列管追蹤辦理改善。 • 每半年依據資安規定及參酌金融監督管理委員會要求各銀行強化銀行結算系統（SWIFT）之安全防護措施，辦理 SWIFT 資訊安全管理查核作業，查核結果未有不符合事項。 • 每年委請專業廠商依據 SWIFT 組織所公布之「SWIFT 顧客安全控制架構」（CSCF），辦理 CSCF 評估作業，評估結果未有不符合事項。
側錄軟體行為監控	就視覺化之業務應用系統，採用側錄軟體進行操作者行為監控，期能即時監控及記錄使用者操作行為，進而偵測異常操作，以達即時告警之效能，符合使用紀錄、軌跡資料及證據保存之需求。

資安防護執行	
辦理資安演練作業	制訂資通安全相關事件通報、應變作業等程序書提供同仁於事件發生時有所遵循，為確保本公司的同仁能於要求時限內完成，每年辦理相關演練測試作業，包含： • 資訊系統異地備援測試作業。 • 關鍵基礎設施安全防護計畫演練 • 電子郵件社交工程演練。 • 分散式阻斷服務攻擊演練。 • 資安事件通報演練，並配合金融監督管理委員會辦理通報演練。
員工資訊安全訓練	• 公司 EIP 平台公告與分享資安訊息與新知，提升同仁資安防護之知識。 • 全年度辦理社交工程演練、資訊安全教育訓練及宣導，測試結果皆達金融監督管理委員會證期局之演練目標值。 • 依據「資通安全責任等級分級辦法」與「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」之規定，本公司每位資訊人員已接受至少 3 小時之資通安全專業課程訓練，資通安全人員每位已接受至少 15 小時之資通安全專業課程訓練，全體同仁已接受 3 小時資通安全通識教育訓練。

基富通

資安防護執行	
機房定期外部稽核	基金平台系統硬體設備委由集保結算所管理，提供的安全維運服務例如：實體安全、電力支援、伺服器權限控管、網路架構、網路安全設備、網路設備 / 伺服器監控及通報等皆遵循 ISO 27001:2022 資訊安全管理系統。每年進行一次外部單位稽核驗證。2025 年驗證結果無主要及次要不符合事項。 定期執行業務永續運作計畫演練。 每半年執行一次業務永續運作計畫（BCP）演練，以便在營運環境發生任何不可控之因素時，能立即排除，降低對客戶的影響。
網站弱點掃描	每半年執行一次，委由外部資安公司協助執行全網站弱點掃描，若有具威脅風險之弱點，立即修正，以確保營運環境之安全。
滲透測試	每年執行一次，委由外部資安公司協助執行滲透測試，若有具威脅風險之弱點，立即修正，以確保營運環境之安全。
行動應用 APP 基本資安檢測基準	2025 年 6 月通過行動應用資安聯盟（Mobile Application Security Alliance）合格實驗證執行 L3 類之驗測，取得合格證書及標章。 
員工資訊安全訓練	不定期辦理社交工程演練，隨機發送演練測試郵件予公司同仁，測試結果皆達金融監督管理委員會證期局之演練目標值。 每半年執行一次最新手法之社交工程暨物聯網設備資安教育訓練，並不定期透過郵件寄送資安宣導案例分享，以提升同仁資安意識。

Chapter 3

服務應用創新

本公司長期關注國際資訊創新發展趨勢，將基金、票券等資料導入大數據整合分析工具，進行資料清理、分析、探勘、產製報表等工作，進而建置大數據資訊平台；秉持本身的資源條件、核心能力，了解投資人使用習慣、需求與開發市場分析等功能，以智慧渠道客製化訊息提供投資人加值服務，使交易更有彈性，打造一個數據智慧生態圈，健全金融市場發展，同時跨足資訊服務領域，帶給投資人更便捷的市場體驗。

3.1 業務發展理念

3.2 數位創新業務

3.3 市場拓展策略

重大主題 GRI 指標

GRI 417：行銷與標示

GRI 418：客戶隱私

對應的重大主題

因應氣候變遷之措施

永續金融暨產品創新

客戶關係管理與權益保障

優先閱讀的利害關係人

主管機關、股東 / 投資人、客戶 / 參加人

對應聯合國永續發展目標（SDGs）



3.1 業務發展理念

註：本段落內容未包含基富通。

集保結算所身為創新金融與普惠金融的關鍵推手，以數位發展與資安強化，優化核心業務，敏捷開發創新服務，規劃各項具體推動項目，深化「完善金融資產集保平台」、「引領金融服務數位創新」、「共推金融市場永續發展」3 大願景，強化人工智慧（AI）應用，擴大服務範疇與服務場景，結合永續發展理念，協助金融「安全」與「發展」持續並進。

2025 年五大核心業務

	權益證券市場	固定收益商品		跨境保管	基金市場	期貨市場
		債券	票券			
日均交易量	5,368 億元	420 億元	4,634 億元	78 億元	17 億元	157 萬口
日處理筆數	214 萬筆	602 筆	3,610 筆	1,059 筆	8.9 萬筆	169 萬筆

3.1.1 年度研發亮點

	服務項目簡介
建構金融市場數位化創新服務機制	完成數位帳簿劃撥作業平台常用交易之全面轉換。
	因應證券商發展作業中心，提供相關配套作業及核帳程序。
	配合電子簽章法修正，完成領回、設質等 STP 作業功能，並持續研議繼承、贈與等作業相關文件電子化傳輸服務。
	研議協助繼承、贈與等作業相關文件電子化傳輸服務。
	配合金融科技發展路徑圖 2.0 政策，依據開放證券第二階段可行性之研究成果，研議發展開放證券交易服務，及於集保 e 手掌握增加期貨資產等相關作業，以及推動與銀行合作辦理開放銀行第三階段交易面業務。
	研議透過單一平台受理投資人線上變更留存於證券商之基本資料。
	研議受理投資人申請將證券餘額及交易明細提供予其往來證券商，作為證券商徵授信之財力證明佐證資訊。
	規劃短期票券兌償款餘額自動化入帳作業。
	配合金管會現實世界資產（RWA）代幣化小組，參與推動債券及基金代幣化 POC 案。

3.2 數位創新業務

3.2.1 數位監理科技

集保結算所協助市場監理作為

註：本段落內容未包含基富通。

數位監理科技（Suptech）	• **票券監理科技平台** 建置票券監理科技平台，包含「申報資料管理平台」及「監理分析入口平台」，俾利票券金融公司辦理資料申報及管理作業，並提供監理機關資料分析服務。 • **基金監理資訊查詢服務** 建置基金監理資訊大數據平台，協助主管機關快速掌握基金市場樣貌，完整強化主管機關對投信基金持有部位之監理，有效解決人工產製資料及檢視作業繁瑣之痛點。 ❖ 價值及效益 — 即時掌握市場脈動，多維度互動式資訊，提升主管機關監理作業效率 — 提升市場資訊透明度及完整性
境外結構型商品資訊觀測站	• **境外結構型商品資訊觀測站** 提供發行人 / 總代理人資訊、境外結構型商品之基本資料、每日申購 / 贖回資訊、參考價格、及重大訊息，俾主管機關及投資大眾查詢。 • **境外結構型商品監理資訊** 運用視覺化工具及大數據分析技術，規劃市場現況、商品資訊等六大多維度互動式監理儀表板，以提供監理資訊。 ❖ 價值及效益 — 大幅提高境外結構型商品市場透明度，供投資人資產管理參考，保護投資人權益 — 簡化申報機構日常資訊申報作業，提升資訊申報、彙整效率與作業穩定
公司負責人及主要股東資訊平臺（Company Transparency Platform, CTP）	本平臺為經濟部指定本公司建置及營運，作業架構為申報端、查詢端、監理端三大功能。 • **申報端：**提供約 78 萬家國內登記公司或其指定申報代理人以電子方式申報公司資料。 • **查詢端：**提供符合洗錢防制法規範之金融機構或指定之非金融事業或人員查詢。 • **監理端：**提供申報公司之基本資料及申報情形查詢，協助經濟部監理及查核。 ❖ 2025 年執行成果及具體效益 — 申報端優化多元身分驗證登入方式，新增驗證負責人健保卡卡號登入提升申報效率與發送帳號登入通知信功能，強化申報公司帳號管理，以及協助法務部廉政署建置以介接方式查取 CTP 查詢平臺資料 — 配合經濟部商業署 CTP 平臺之查核業務移轉至經濟部商業署南投辦公室，持續辦理南投辦公室教育訓練以利商業署同仁熟悉系統操作，有效協助經濟部強化監理 — 使用單位涵蓋 29 個業別，超過 3,900 個使用帳號數 ❖ 2026 年行動目標 — 持續辦理平臺之維運，以及強化系統、監理相關功能
防制洗錢及打擊資恐查詢系統	金管會及法務部請本公司建置維運本系統，提供金融機構及非金融事業或人員查詢客戶資料，協助政府落實洗錢防制政策。 • **系統運作及優化** 本系統採購道瓊斯資料庫進行維運，提供應用程式介面（API）介接查詢、受查人異動批次比對、憑證變更基本資料等功能，提升使用單位落實客戶盡職審查作業效能。 ❖ 2025 年執行成果及具體效益 — 辦理 API 介接功能密碼更新優化作業，增進使用單位資訊作業便利性 — 使用單位涵蓋 33 個業別，超過 6,500 個使用帳號 ❖ 2026 年行動目標 — 持續辦理系統之維運，並強化系統相關功能

客戶盡職審查作業管理系統	辦理本公司往來客戶盡職審查作業，以電子檔案儲存處理查詢結果資料、自動產製客戶盡職審查（CDD）各類報表、定期審查資料、批次自動掃描客戶資料、線上簽核與通知等功能。 ❖ 2025 年執行成果及具體效益 — 客戶批次比對作業優化，減省作業時間，達降低人工成本之目的 — 數位化流程管理，提升工作效率及降低作業成本，完成逾 800 件審查作業 ❖ 2026 年行動目標 — 持續辦理強化系統功能及提升作業效率
股務及證券商查核作業	• 訂定及修正「股務單位內部控制制度標準規範」、「證券商內部控制制度標準規範」及「期貨商經營證券交易輔助業務內部控制制度標準規範」。 • 修正後內控標準規範及修正對照表上傳公司官網，俾股務單位、證券商及投資人查閱。 • 訂定有價證券無實體交易異常標準，透過電腦系統管控達異常標準之交易，則產制報表，據以對股務單位進行輔導或查核作業。 • 落實受託辦理委託書徵求事務公司內部控制制度，以強化股東會委託書徵求作業管理。 • 以電子化方式提供股務單位、證券商及投資人查閱內控標準規範相關資料，促進渠等落實法令遵循，以提升股務單位及證券商作業之效率，進而協助主管機關監理市場。 • 數位化方式辦理查核樣本之篩選，落實股務單位及證券商內部控制制度，強化市場管理 ❖ 2025 年執行成果及具體效益 — 股務單位例行查核 100 家次；查核委託書徵求暨統計驗證作業，分別查核 68 家次及 54 家次；股東會委託書徵求契約查核 20 家次 — 證券商例行查核 41 家次 — 確保投資人權益、維護證券市場健全發展及穩定運作
查核投顧事業資通安全作業	為健全投顧事業之經營與發展，提升業者資安防護能量及意識與事件應變處理能力，維持業務永續經營及金融市場秩序，保障投資大眾權益，主管機關於 2023 年 10 月 5 日委託本公司辦理查核從事境內外基金電子交易平台銷售業務及以自動化工具提供證券投資顧問服務之投顧事業之資通安全作業，輔導受查業者落實前開作業之各項法令規定，俾強化渠等建立資通安全作業管理機制。 ❖ 價值及效益 — 精進基金交易安全，協助主管機關監理市場 — 確保投資人權益、維護基金市場健全發展
基金募集案件審查	因應近年境內外基金檔數及總規模大幅成長，主管機關綜合考量市場發展、兼顧業者需求及投資人權益保障，將基金募集審查案件分階段行政委託予證券周邊單位辦理，並修正相關法規，2024 年起將非屬指數股票型基金及主動式交易所交易基金之境內外基金募集案件委託集保結算所辦理審查。 ❖ 價值及效益 — 設計基金募集案件檢查表，提高基金商品審查機制之透明性及可預期性 — 協助主管機關辦理基金審查業務，透過公私協力，建構更完善的投資環境並提供投資人更多元之商品服務
查核投信事業作業	基於投信事業發行基金募集大眾資金及接受客戶委託資產進行投資，應具備高度誠信經營之文化，建立投信事業人員交易之利益衝突防範措施，主管機關於 2025 年 3 月 19 日委託本公司查核投信事業財務、業務及其內部稽核作業相關事宜，並授權訂定委託事項之相關事宜。 ❖ 價值及效益 — 督導投信事業內控內稽機制之完備及落實情形，協助主管機關監理市場 — 從實際作業中蒐集現行法令之適時性、合理性及應興革事項，作為主管機關法規調適之建議

3.2.2 低碳永續服務

e 服務數位化作業

註：本段落內容未包含基富通。

集保 e 手掌握

詳情請參考「集保 e 手掌握」網站

- **集保 e 手掌握提供多元資產整合及股東權益加值服務**
  - 視覺化呈現資產
    多元化圖表呈現投資人持有之證券、基金及銀行資產分布狀況。
  - 跨業者整合基金資產
    以 ID 歸戶，整合投資人跨投信、跨基金銷售機構的基金資產。
  - 連結查詢往來銀行帳戶資產
    提供查詢往來金融機構之存款帳戶餘額與交易明細。
  - 數位化股東權益服務
    提供投資人個人化股務資訊，並可連結至「股東 e 服務」平台申請使用相關服務。
  - 戶戶通平台－集保 e 手掌握一站式申請新管道
    投資人使用電子憑證登入或透過證券商下單 App 可連結至「戶戶通平台」，一次將名下之紙本證券存摺轉換為手機存摺。
- **2025 年集保 e 手掌握新增多項服務並持續優化使用者體驗**
  - 連結銀行服務再升級
    將授權查詢期間由 3 個月延長為 1 年，有效提升黏著度，並於同一介面新增提供銀行存款轉帳、活存轉定存及定存解約等交易服務。
  - 新增臺網公司數位憑證
    考量透過行動裝置申辦數位服務之便利性，提供投資人透過集保 e 手掌握 App 向臺灣網路認證公司申請核發電子憑證。
  - 連結查詢 TISA 平台資料
    新增 TISA 投資人於集保 e 手掌握 App 之註冊程序，並可透過 App 連結至 TISA 平台查詢所持有之基金資料。
  - 建置證交所 WebPro 專區
    對同意接收 WebPro 網站資訊之投資人進行精準推播，有效提升市場資訊揭露的效率與透明度。

股東 e 服務

詳情請參考「股東 e 服務」網站

- **電子投票平台 eVoting**
  提供股東以電子投票方式行使股東會表決權，本服務串聯國內證券商下單 APP 及「集保 e 手掌握」APP，並提供外資跨國投票直通處理 STP 服務。
- **股東會視訊會議平台 eMeeting**
  提供股東以線上方式參加股東會，包含股東登記、報到、觀看直播、文字提問及投票等服務，外資股東透過 FN 碼方式通過身分認證後亦可使用。
- **股務事務電子通知平台 eNotice**
  提供公開發行公司股利發放電子通知，以及 ETF 收益分配發放電子通知服務（ETF eNotice）。
- **股務事務 e 櫃台 eCounter（2025 年新增）**
  運用電子憑證與數位簽章技術，提供公開發行公司股東線上辦理開戶、基本資料變更等多項股務事務。

❖ 2025 年執行成果及具體效益

— 全體上市、上櫃、興櫃公司股東常會，平均電子投票占股東會出席股數比率達 60.93%

— 120 家公司使用股東會視訊會議平台，有效輔助投資人行使股東權利

— 逾 1,500 家發行公司及 ETF 發行人簽約使用 eNotice

— 逾 2,000 家發行公司簽約使用 eCounter，有助減少股東臨櫃申請所產生的紙張與交通碳排

❖ 2026 年行動目標

— 推出股東會紀念品電子化服務（eGift），提供股東完成電子投票後，可於電子投票平台線上取得墊子化之股東會紀念品，大幅提升便利性，並減少紙本印製與物流包裝的碳排

永續資訊申報

註：本段落內容未包含基富通。

投資人關係整合平台（ESG IR 平台）

詳情請參考「ESG IR 平台」網站

- 「公司投資人關係整合平台」（ESG IR 平台）完整收錄國際 6 大及國內 3 大 ESG 評等系統資訊，提供近 2,000 家臺灣上市櫃公司 ESG 評等資訊，為全球首屈一指的 ESG 評等資訊整合網站。
- 為協助機構投資人實踐盡職治理義務及落實責任投資。2025 年 ESG IR 平台提供：
  - ✓ 股東會投票逐案揭露服務：機構投資人可利用該系統維護投票理由、發言紀錄等資訊，亦可選擇暫時採彙總揭露。
  - ✓ 一系列 ESG 篩選功能：包括產品、爭議及評等篩選追蹤等功能。
- 發布國內首份「ESG 評等機構行為準則」，為全球第一個以 ESG 評等使用單位的身分發布行為準則。

集保 ESG 評等機構行為準則參考國際相關準則，及國內實務和業界意見後，共訂定 7 項原則及 31 項指引，實施對象為與本公司簽訂授權合約之「ESG 評等機構」，該準則可望成為 ESG 評等機構的共同標準，期待透過本公司與國內外 ESG 評等機構緊密的連結與合作，提高 ESG 評等的透明度，並保障我國受評公司相關權益。

❖ 市場價值

— 強化資訊流通、增加國際投資人將臺股納入資產配置誘因、活絡臺灣股市

— 提供發行公司全面且客觀之 ESG 資訊，促進其上市櫃公司 ESG 績效，推動我國責任投資市場

— 協助我國於「CG WATCH」提升至第 3 名

— 簡化揭露流程並大幅提高揭露品質，滿足投資人不同篩選需求

— 提高 ESG 評等透明度

基金資訊觀測站

詳情請參考「基金資訊觀測站」網站

- **ESG 基金專區**
  配合主管機關提高基金資訊透明度及基金監理之需求建置專區，提高基金資訊透明度。包括投資目標與衡量標準、投資策略與方法、投資比例配置、參考績效指標、排除政策、風險警語及盡職治理參與等內容。
- **ETF 基金專區**
  ETF 資訊單一查詢入口，讓投資人得以一鍵查詢與下載各類 ETF 資訊，並提供全市場 ETF 之統計資訊及配息資訊等，俾利一覽 ETF 市場的發展全貌及配息資訊揭露。
- **私募商品專區**
  配合主管機關亞洲資產管理中心之「本國投信壯大計畫」政策，本公司以三年（2025 年至 2027 年）為期打造私募基金的服務鏈，2025 年已完成私募基金發行登錄、資訊揭露、日交易傳輸與款項交割之服務平台，逐步推動相關私募基金作業服務，進一步健全私募基金商品的生態系統。

❖ 2025 年執行成果及具體效益

— 打造「私募商品資訊查詢專區」

— 私募商品資訊查詢專區整合投信事業發行的私募證券投資信託基金，以及投信事業轉投資子公司擔任普通合夥人之私募股權基金等資訊，已完成揭露所有境內私募商品

— 提供合格投資人資格自我聲明及投資警語確認，落實投資人保護機制，並協助合格投資人掌握市場即時動態，提升私募市場效率與透明度。合格投資人得於該專區查詢投信發行之私募基金相關資訊，便利一站式查詢，建構支持私募基金發展之環境，以達成亞洲資產管理中心「留財、引資」的政策目標

❖ 2026 年行動目標

— 提高基金資訊透明度，提升資訊取得的便利性，協助主管機關形塑良好基金產業發展環境，滿足投資人投資需求及保障投資人權益

TISA 帳戶查詢平台

- **TISA 帳戶申報暨查詢平台**

  為完備我國退休第三支柱基礎，本公司統籌建立可控管之 TISA 專戶制度，並以涵蓋股票、ETF 及境內基金等商品之制度與系統進行規劃，TISA 帳戶制度業於 2025 年 6 月 30 日上線。

❖ 2025 年執行成果及具體效益

— 為利基金銷售機構之投資人查詢其 TISA 帳戶相關交易明細及餘額資訊，本公司建置「TISA 帳戶申報暨查詢平台」，提供基金銷售機構申報投資人 TISA 帳戶相關資訊。提供投資人透過本公司建置之專案網站或集保 e 手掌握 APP 進行 TISA 基金部位之歸戶查詢服務，俾利後續政策之推動。2025 年 12 月底，開戶數達 6 萬戶、累計申購金額逾新臺幣 16.81 億元

— 建立 TISA 基金委員會及清單公告機制，建立制度化 TISA 篩選流程，並拜訪多家投信業者鼓勵業者響應 TISA 制度，多家投信陸續發行 TISA 級別基金，透過低經理費及免申購手續費設計，降低長期投資成本，幫助國人用小錢也能養成長期、紀律投資的習慣

— 舉辦多場說明會使投信業者、基金銷售機構業者了解 TISA 基金發行及申贖作業，及協助銷售機構開辦 TISA 業務，讓投資管道越來越多元

❖ 2026 年行動目標

— 投資人投資 TISA 基金或股票及 ETF 之租稅優惠及交易控管等相關配套，將徵詢前台及業者意見以提升政策推動效率；同時結合租稅優惠系統計算及投資對帳查詢機制，有助於確保租稅優惠正確落實，強化資訊透明度，並兼顧業者作業效率與投資人服務品質。租稅優惠權責單位仍研議中，爰持續彙集意見，提供主管機關建議方案

證券期貨業 ESG 執行資訊控管系統申報平台

- 配合主管機關推動「證券期貨業永續發展轉型執行策略」，建置「證券期貨業 ESG 執行資訊控管系統」申報平台，提供業者數位化申報，並提供監控單位及控管單位利用監理科技掌握業者執行情形及後續申報資料分析。
- 2024 年配合主管機關推動金融業淨零推動工作平台，建置金融業碳排放申報平台，並串接證券期貨業 ESG 執行資訊控管系統資料，為利金融業者友善申報，2025 年完成優化申報資訊揭露流程事項。

3.2.3 金融市場管理

註：本段落內容未包含基富通。

短期票券集中保管結算交割、融資性商業本票

- **短期票券集中保管結算交割：**短期票券集中保管結算交割系統（BCSS）提供國內短期票券初級市場、次級市場及兌償等相關作業之款券同步結算交割資訊服務，以提高貨幣市場更有效率之資金運用。
- **融資性商業本票（CP2）：**集保結算所推動 CP2 以登記形式發行，2018 年起並完成商業本票發行文件電子遞送服務。
- **票券市場管理資訊平台：**票券市場管理資訊平台使用儀表板呈現方式，讓瀏覽者快速且清楚地瞭解有關資訊，提供票券商即時、有效之市場詳實情形。

基金作業平台

基金清算平台

- **基金申報公告：**應用金融科技與智能軟體工具，並與晨星公司合作，將基金星等評級、基金投資組合風格箱，及萬元成長圖等獨特及專屬性之資料整合進現有之基金資訊觀測站供投資人參考。
- 彙整「基金資訊觀測站」之龐大境內、外基金資料，整合至其銷售平台，作為投資人基金交易決策之最佳輔助工具。

點選前往**基金資訊觀測站網站**

- **基金交易服務：**基金交易平台提供每日可設定為定期定額扣款日之服務；提供證券商辦理客戶基金買賣及互易之交易明細調整服務。
- **基金資訊傳輸服務：**提供臺灣總代理人將基金交易平台基金申贖交易下單資訊，並自動接收境外基金公司回覆交易確認，提供銷售機構得將境外基金短線客戶資料提供予境外基金總代理人。
- **境內基金集中清算平台：**提供投信業者與基金銷售機構間交易資訊與款項總額收付服務，以及 B2C 投信直客之總額收付服務，投信得彈性選擇申購 / 買回 / 配息 / 清算等作業，協助有需求業者推展基金業務。2025 年建構基金款項多帳戶收付機制，係為推動業者儘早加入清算平台服務之配套措施，預期將為集保清算平台及整個基金市場帶來多面向的顯著效益，以激勵業者加速加入清算平台，共享款項優化所帶來的效益。

跨境保管服務

提供款券交割、公司行動資訊、資產評價及客製化報表等功能。目前保管標的以債券為主，並已逐步建置權益證券機制，連結美、英、法、德、日、港、新及韓等成熟市場。同時因應國際交割作業之變動（如 CSDR 逾期交割罰款機制），提供相關機制，隨時更新國際集保機構 ICSD 及全球保管銀行訊息予跨境保管參加機構，輔導其與國際市場同步作業。

期貨結算系統

提供期貨市場作業單位（期交所、結算會員、期貨商）辦理期貨結算電腦系統相關服務，包括：

- **日盤、夜盤買賣成交處理及部位管理服務：**依期貨市場日盤、夜盤買賣成交資料計算部位，提供部位管理及調整等作業。
- **保證金管理服務：**計算部位所需結算保證金及損益，辦理多幣別保證金出金及入金作業，可以虛擬帳戶辦理入金。
- **結算及到期交割服務：**辦理期貨暨選擇權各種商品之部位、保證金結算及到期交割作業。
- **盤中風控及監視服務：**提供盤中即時洗價、部位限制與集中度等部位、保證金風控及監視等作業。
- **有價證券抵繳服務:**提供有價證券（股票、國際債、公債）抵繳期貨交易保證金服務，提高資金的運作靈活性。

受理投資人及公務機關查詢集中保管標的資料

- **投資人透過網際網路查詢集保資料：**建置「投資人集保資料查詢系統」，提供民眾免出門、24 小時透過網路申請查詢集中保管標的資料。
- **政府機關電子專線查詢：**法務部行政執行署、地方法院民事執行處、監察院、法務部廉政署、衛生福利部、稅捐單位及內政部國土管理署等，依法須查詢特定對象之集中保管有價證券資料，將書函查詢改為透過電子專線查詢。
- **國稅局單一窗口回覆金融遺產資料：**協助國稅局完成金融遺產資料匯入財產參考清冊，提供民眾查詢被繼承人金融遺產之便捷服務，增進遺產稅申報之便利性。2025 年逾 15 萬位民眾使用本項服務，便民效益顯著。

大數據及區塊鏈技術應用於債票券交易及統計資訊

- **大數據資訊平台介面查詢票券統計資訊：**將提供主管機關之短期票券統計報表，改為透過大數據資訊平台之介面提供查詢使用。
- **債票券交易效率提升：**債票券交易商得透過系統傳送成交單據及債券存摺予客戶，以及保管銀行實體保管及入出庫作業，提供提前解約線上作業以替代書面申請。另外提供業者使用本項電子化服務之碳排量減少統計表，使業者對淨零排碳知具體化呈現。
- **區塊鏈應用：**將交易雙方傳送或確認之成交單據及債券存摺以憑證進行身分認證、電子簽章、資料加密及記錄於區塊鏈儲存區。

債票券交割訊息動態查詢平台（甘丹查）

- **增加市場透明度：**本公司累積多年債票券市場經驗並訪查參加人實務需求，於 2024 年打造「甘丹查」平台提供初級、次級與兌償等相關服務，以透明化數據與精簡流程有助於票券商即時取得交割資訊。
- **提升效能與整合資源：**「甘丹查」整合本公司債票券監控系統於單一介面，並將過去依賴電話反覆追蹤的流程轉向數位化溝通，不僅提升交易處理的效率，更藉由系統整合減省了大量的系統維護人力與資源。
- **協助央行強化監理：**2025 年本公司於該平台新增資金缺口申報功能，以協助央行掌握市場交割風險，並協助參加人快速調度資金以完成交易。

永續發展票券服務

- 本公司於 2025 年與中華民國票券金融商業同業公會共同推出永續發展票券制度，該制度配合短期票券之特性，使企業可於同一計畫書下辦理循環發行，以達成長期永續目標，為企業的永續轉型提供支持，並鼓勵企業、票券商及投資人透過綠色轉型，實踐永續未來。

數位帳簿劃撥平台（eSMART）全面轉換建置

- 第一階段完成建置數位帳簿劃撥平台（eSMART），提供保管機構與證券商間線上開戶申請相關開戶數位文件傳送、憑證簽署及電子檔案保管等服務，打造無紙化、自動化及免臨櫃之作業環境。

❖ 2025 年執行成果及具體效益

— 第二階段逐步開發建置後已擴大服務範圍至全體投信事業參加人及股務機構全體參加人，並持續將原 SMART 交易功能全數開發至 eSMART

— 打造介面操作彈性化、電子化表單、交易流程化、文件電子化及服務擴大化等優化方向，並逐步擴及全體參加人運用，建立利他共好的數位化帳簿劃撥作業環境並提供更多加值服務

3.2.4 基金理財工具

基富通創新金融服務

註：本段落內容未包含集保結算所。

基富通經營績效

2025 年永續績效亮點
受到關稅戰與地緣政治事件衝擊，導致市場震盪劇烈，但基富通仍積極推動普惠金融服務，全年度累積客戶數、TISA 開戶數、申購量、基金存量與獲利五大指標均全數成長。
基富通新增開戶數 3.1 萬人，累積客戶數逾 32 萬人，較前一年度增加 11%。其中 TISA 帳戶開戶數超過 5 萬人，有四成為新戶。
基富通無論單筆、定期定額申購量均創下平台成立以來新高，其中，定期定額單月突破 33 億元。
截至 2025 年底，基富通基金存量超過 1,900 億元，較前一年底成長 23%。

「好享加－低檔智動投」再升級，提高理財靈活度

基富通於 2024 年 8 月推出「好享加－低檔智動投」，結合定期定額與逢低自動加碼的機制，讓定期定額契約於基金淨值跌幅達到預先設定的條件時，即啟動加碼扣款，解決投資人在市場波動環境下不知如何低點進場的困擾，並放大長期紀律理財的效果，提高理財的靈活度。

該功能推出後，獲得投資人正面迴響，2025 年設定低檔加碼的客戶數較前一年度增加三倍。

不過，初期適用基金範圍以為新台幣申購之基金，為了滿足更多投資人的多元理財需求，基富通於 2025 年 7 月起，擴大「低檔智動投」的適用基金範圍至外幣計價級別的股票型與平衡型基金，讓使用美元、歐元等外幣投資的人，也享有便利的理財服務。

「TISA 好享投」上線，迎接全民理財新時代

基富通於 2019 年、2021 年先後推動「好享退」、「好好退休」兩大全民退休理財專案，累積喚醒超過 10 萬人自主儲備個人退休金。在此成功經驗基礎下，2025 年 7 月進一步響應金管會「TISA 臺灣個人投資儲蓄帳戶」制度，推出「TISA 好享投」專案，讓民眾每個月最低 1,000 元起，即可定期定額投資有專家篩選、0 手續費與低經理費率的 TISA 基金。

根據集保結算所發布之新聞稿，截至 2025 年底，TISA 累計參與人數已近 7 萬人、帳戶餘額達 90 億元。而基富通 TISA 好享投開戶數為 5.2 萬戶，帳戶餘額超過 80 億元，顯示為最多民眾選擇的 TISA 開戶與理財管道。期望未來，TISA 好享投能號召更多民眾參與，協助國人長期累積財富，以因應人生各項需求，提升個人財務的韌性。

基富通「TISA 好享投」專戶			
指導單位	金融監督管理委員會	**主辦單位**	集保結算所、投信投顧公會
適用對象	中華民國自然人（含長期居台之外籍人士）		
開戶方式	1. 非基富通客戶：於基富通官網、APP 申請開戶。 2. 基富通客戶：登錄官網、APP 直接申購 TISA 基金。		
投資方式	1. 每月定期定額扣款，最低 1,000 元起。 2. 每筆契約須連續 24 個月成功扣款，如期間終止、贖回或扣款失敗，自中斷日起 6 個月內，不得重新申購該基金級別。 3. 同一基金可設定不同扣款日，視為獨立契約，互不影響。		
投資標的	由產官學專家篩選適合長期投資之基金： 1. TISA 級別基金（陸續上架） 2. 好好退休準備平台境內基金 3. 好享退基金（不開放新申購，但仍定期定額可持續扣款）		
投資優惠	1. 申購手續費：0% 2. 信託管理費：無 3. 基金經理費：0.5-1%（ETF 連結型基金依各基金公開說明書規定）		
資料來源：基富通，活動細節詳基富通官網 www.fundrich.com.tw 或 APP			

「好享貸」首創線上基金借貸服務，提升資金運用彈性

基富通與國內證金業龍頭－元大證金合作，首創「好享貸」線上基金借貸服務，解決民眾在長期理財過程中，如遇醫療支出、房屋修繕等短期資金需求時，不必贖回基金，得以個人基金資產為擔保品，快速取得融通資金，讓投資計劃不因此中斷，提升整體資金運用彈性。

「好享貸」服務具有四大便民特色，一是「靈活選」，擔保品為投信發行、投資於國內、以新台幣計價的基金，目前共 209 檔；二是「安心借」，與元大證金合作，資金來源安全無虞；三是「方便貸」，最低 1,000 元就能借，除利息低於 3% 外，無其他額外費用，而且免臨櫃辦理，線上審核後最快隔天撥款；四是「彈性還」，借款期間最長 18 個月，以日計息，可隨時還款、部分還款，還款時一併繳息。

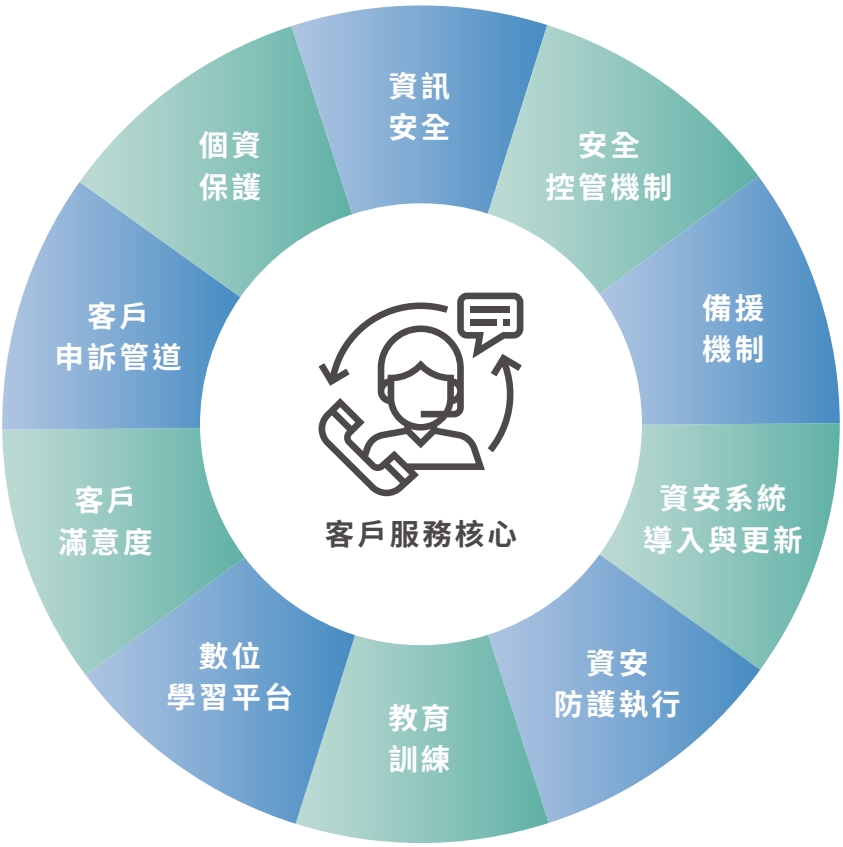
3.3 市場拓展策略

本公司秉持「利他共好」的核心理念服務金融市場，維護良好顧客關係管理措施：提供優質多元創新服務，並有效解決顧客問題，賦予更完善的客戶交流能力。

- 建置我國資本市場安全、便利、穩定而且值得信賴的後台作業機制，提供客戶完善多元服務。
- 建構全方位後台資訊系統，精實資訊治理、強化資安防護，落實作業穩定維運，布建堅實數位金融基礎設施。
- 計劃性引進培育多元人才，系統化培養與傳承員工核心職能。

3.3.1 客戶關係管理

集保結算所將客戶服務視為業務發展的第一要務，依據顧客需求為導向，針對顧客的權益、隱私保障，或是提供服務的基礎建設安全性等，挹注相當大的努力。本公司提供客戶申訴、諮詢管道如人員專線、臨櫃客服，第一時間解決客戶的疑難雜症；或是建立線上數位平台，開放資料下載服務，給予客戶最新的資訊與優質服務。本公司始終將客戶的需求放在第一順位，藉由滿意度調查即時或定期的溝通交流蒐集客戶的意見，推動多元業務、創新科技發展的同時，秉持資訊服務的精神，保有集保結算所溫暖的文化。



個資保護

集保結算所作為資本市場及貨幣市場後台服務機構，一向致力於建構金融市場基礎建設，協助建置各項金融基礎工程，且集保結算所保有市場投資人保管標的資料，個人資料保護與資訊安全是本公司極度重視的議題。基富通作為境內外基金交易平台，客戶的隱私以及伺服器之穩定與安全亦是相當重要。皆藉由各種完善資安的防護機制，確保顧客權益，致力於保護個人資訊與資通安全。2025 年集保結算所與基富通有關侵犯客戶隱私或遺失客戶資料，來自外部各方並經由公司證實及主管機關投訴事件的總數 0 件。

個資保護措施

集保結算所	基富通
集保結算所長期推動個資保護不遺餘力，自 2012 年起開始導入臺灣個人資料保護與管理制度（TPIPAS），並於 2013 年經專業機構驗證，獲得經濟部資料隱私保護標章（dp.mark），成為臺灣金融業首家導入 TPIPAS 的企業。每年持續委請專業機構驗證，以確保投資人的財產資料安全與隱私保護。2025 年 12 月 12 日通過三項重要驗證，同時取得 TPIPAS、APEC 跨境隱私規則（CBPR）及全球跨境隱私規則（Global CBPR）標章，成為國內首家取得「一驗三證」的指標性機構。另 2025 年度個人資料洩漏、失竊或遺失客戶資料總數 0 件。	基富通依據法規及實務作業需求建立 10 項有關個人資料保護之相關規定，並定期委請專業顧問諮詢，協助檢視可能產生之個人資料風險，根據風險評估之結果及法規異動督導訂定或修訂適當之管理機制，並設置事故應變處理機制。每年定期由營運管理部召集各部門進行個資盤點、瞭解可能發生的個資外洩風險，並演練以測試應變機制之有效性，對於個人資料的保護及相關作業，每年舉辦 3 小時個人資料保護之教育訓練，建立同仁對於個資的防禦意識，並確保作業流程符合規定，避免發生個資洩漏相關事件以提升客戶對於基富通之品牌信任度。另 2025 年度個人資料洩漏、失竊或遺失客戶資料總數 0 件。

客戶滿意度調查

集保結算所

集保結算所為了解客戶意見、落實客戶關懷，精進並提供更為良善的服務品質，每年進行客戶滿意度調查。期能透過此機制，定時追蹤用戶對於集保結算所的評價，藉由客觀、科學的方式，深入解讀數據表徵意義，並依其提供專業建議，作為集保結算所服務重心設定及提升客戶滿意度之依據。

2025 年委託專業市調公司分別針對「股務事務電子通知服務（eNotice）」、「參加人債票券交割訊息動態查詢平台（甘丹查）服務」及「參加人辦理處置證券預收款券彈性措施之作業」等三項主題之客戶族群，進行客戶滿意度調查，根據市調公司提出之調查報告，回收率達 100%，全體用戶對集保結算所各項指標平均滿意度 96.59 分，為進一步了解客戶與集保結算所往來的感受與體驗，其中共同題組分數列表如下：

項目	2024 年	2025 年
企業形象綜合評價	92.73 分	96.10 分

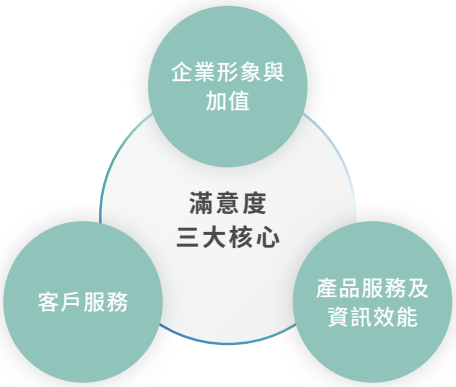
基富通

基富通導入客戶語音滿意度調查，請使用客服專線之客戶，就客服同仁回覆之內容訪查其滿意度。2025 年進線數 32,250 通，完成問卷數 25,841 通，佔整體進線數 80.13%，其中回覆滿意數 25,630 通，佔已完成問卷數 99.18%。

3.3.2 客戶溝通

集保結算所

針對受訪者所提出之各項意見與建議，本公司將其分類為可即時處理或需再評估，研擬具體改善方案並妥適處理；而受訪者不滿意的部分則作為未來年度內外部議題或品質目標訂定的參考依據，另請總經理主持召開會議討論，並由各相關部室主動聯繫受訪者告知後續處理情形，確實回饋受訪者意見。



集保結算所透過以下方式積極與客戶保持溝通，積極回應利害關係人的需求或疑問：



基富通

基富通客服同仁擁有專業的基金知識，且擅於傾聽客戶聲音，以熱情與同理心協助客戶處理各類問題。基富通客服中心於 2025 年安排多元類型的教育訓練，包含「資訊安全宣導課程教育訓練」、「金融消費者保護法」、「公平待客原則」、「消費者爭議處理及金融友善服務教育訓練」、「個人資料保護認知教育訓練」、「防制洗錢暨打擊資恐教育訓練」等課程，以期精進同仁全方面的專業知識，提升服務品質，滿足客戶需求。

3.3.3 業務推廣與行銷

集保結算所順應國際趨勢，並配合國內、外政策及法規，藉由大數據與雲端科技的研發、創新，持續推出多元的產品與服務。為使投資人及集保結算所業務從業人員瞭解各類新業務，辦理多場業務宣導說明會、教育訓練、資訊推廣、拜訪與交流活動。在推展國際業務方面，本公司積極參與亞太地區集保組織，與國際集保機構簽訂合作備忘錄，與各國集保機構、結算機構、保管銀行等保持密切互動，並透過論壇、研討會相互分享彼此業務推展、金融治理、資訊安全等議題。

國內業務推廣與發展

為推廣服務與業務，擴大普惠金融與開放金融服務的市場趨勢，本公司除了主動舉辦業務宣導說明會、提供各式諮詢管道，亦與相關單位合作，參加展覽或推廣活動，舉辦線上論壇以及運用集保業務數位學習宣導說明會（e-Training）辦理，持續擴大本公司的服務範疇，並蒐集市場資訊，以利於持續優化產品及服務。

本公司秉持廣告誠信原則，重視消費者與投資人權益，所有行銷與宣傳活動遵循相關法令規範，確保資訊揭露清晰、正確且不產生誤導性內容。2025 年度本公司未發生任何違反商品與服務資訊標示、行銷傳播相關法規之情事，持續落實誠信經營與投資人保護之承諾。

2025 年業務宣導及教育訓練等活動如下：

集保結算所

業務及系統平台等說明會	• 股務單位股務人員訓練課程，共 383 人次。 • 股東會委託書徵求作業宣導說明會，共 408 人次。 • 內部控制制度標準規範修訂說明會，共 178 人次。 • 股東 e 服務相關業務宣導說明會，共 1,035 人次 • 證券商業務宣導說明會，共 1,379 人次。 • TISA 帳戶設置及申報作業說明會，共 474 人次。 • 永續發展票券業務宣導說明會、數位化產製盡職治理報告及境外結構型商品資訊觀測站業務說明會、清算平台多帳戶款項作業宣導說明會等 9 項不同業務說明會，共 993 人次。
行銷	• 線上及線下多元媒體管道，推廣 TISA、集保 e 手掌握、eVoting、eMeeting、eNotice、eCounter、基金等業務，以及宣導防詐騙，無違反包括廣告、促銷及贊助等任何相關法規。

基富通

業務宣傳管道	• 透過新聞媒體與財經節目，宣導定期定額紀律且長期投資理念，並力推退休準備，宣導反詐騙資訊，建立正確理財觀念與方法。 • 電視廣告、社群媒體投放短影片，於主要社群媒體、大眾傳播頻道投放，推廣合法基金理財平台、退休準備之概念及重要性。 • 參與嘉義金融服務愛心公益嘉年華園遊會、台北國際金融博覽會、《今周刊》幸福熟齡臺日交流論壇、《亞洲資產管理雜誌》第 18 屆台灣圓桌論壇，同時舉辦中信兄弟棒球主題日活動、好好退休暨 TISA 好享投記者會」、「好好長大」兒童樂園主題日活動，及線上與實體講座活動。
網路行銷分析	• 官網、APP 以「普惠金融」為出發點，根據用戶於平台的行為軌跡等數據，輔以當前市場熱門投資話題和趨勢，統整出適合單筆短期或定期定額長期投資的基金清單，提供投資人參考依據，滿足追求短期高風險回報，或是長期穩健收益等不同投資需求的選擇。 • 基富通將 FB 定義為內容經營，可做為品牌門面以及客服管道、運用 LINE 提升接觸投資人的點，透過收集、標籤化有效的區隔既有客戶、潛在客戶，進行精準行銷。另提供投資人基礎查詢及優惠通知，如有更深層的個人資訊功能，可定位為官方 APP 的前導站。
未遵循行銷傳播相關法規的事件	• 基富通為提供客戶線上基金交易之電子商務平台，不定期對客戶進行包含廣告、促銷及贊助之行銷傳播，基富通辦理行銷傳播均依法令規定進行，於相關資料露出前，先由部門主管及法令遵循單位進行審核，符合法規後始得推出，於 2025 年間，未因行銷傳播事件產生客訴或主管機關之裁罰。



2025 年好好退休暨 TISA 好享投記者會



基富通吉祥物小雞與民眾共同宣導防詐基本功



2025 好好長大主題日活動

國際推展交流

註：本段落內容未包含基富通。

為掌握國際金融與監理相關趨勢，發展國際業務及促進國際交流，集保結算所積極參與國際組織，並透過國際會議、參訪等活動，掌握國際脈動，並於國際會議重要場合分享業務發展經驗，提升國際能見度，強化我國與國際市場之連結性。

集保結算所每年派員赴國外參與國際會議與活動，如國際證券管理機構（IOSCO）年會、SWIFT 組織召開的金融業務會議（SIBOS）、世界集保組織（WFC）、國際證券服務協會（ISSA）年會、亞太地區集保組織（ACG）中階幹部研討會（CTS）、國際資本市場協會年會（ICMA）、國際公司治理網絡年會（ICGN）、國際內部稽核協會（IIA）研討會、公認反洗錢師協會年會（ACAMS Conference）、Gartner IT Symposium/Xpo 論壇、亞洲責任投資人論壇（RI Asia）及亞洲公司治理協會（ACGA）年度論壇等重要會議。為強化我國資本市場與國際證券機構之交流，集保結算所在 2025 年持續以亞太地區集保組織（ACG）執行委員及工作小組召集人之身分，積極參與國際集保組織，並派員參加國際會議，掌握國際趨勢及脈動，並提升臺灣資本市場之國際能見度，全年共計參與 30 場國際交流活動，包含 4 場 ACG 執行委員會會議，及 26 場國際會議。

擔任國際集保組織要職

2018 年在 ACG 成員支持之下，集保結算所成功申設亞太地區集保組織「投資人服務」工作小組，擔任該工作小組之召集人，並成為 ACG 當然執行委員，積極投入 ACG 組織運作。

為提升臺灣資本市場國際能見度，並促進國際交流與發展國際業務，集保結算所積極參與各項國際交流活動，除於 2025 年 5 月以 ACG 投資人服務工作小組（Investor Services Task Force）召集人身分主辦「以科技與數位創新提升投資人服務之未來」研討會，計 30 家 ACG 會員機構近百位代表與會，並邀請韓國、新加坡、印度、巴基斯坦、印尼及哈薩克等多國集保機構，共 10 位講者分享其近期之金融創新、實務經驗與未來規劃；另於 2025 年 10 月，以「共學共行：經驗分享，啟發成長」為題，主辦 2025 聯合業務研討會，邀請日本集保公司（JASDEC）、韓國集保公司（KSD）與印尼集保公司（KSEI）派員，與本公司代表共同探討業務創新、科技應用與跨境市場發展趨勢，為新世代的國際合作注入創新能量。透過舉辦各項重要活動以促進亞太地區集保組織間之業務交流，並藉由跨國研討互動與分享，強化臺灣資本市場與國際合作，並讓集保結算所成功發展業務的經驗登上國際舞台。未來將持續推動亞太資本市場交流，展現臺灣金融生態系數位創新、韌性永續、科技資安的軟實力，擘劃集保服務新藍圖。

2025 年多元國際活動參與情形

為持續發揮市場影響力，穩健金融市場後台機構之角色，集保結算所即時關注全球脈動，藉由參與國際會議、與全球產業專家交流，了解促進市場效率、提升永續金融服務的最新做法與創新科技，有助於集保結算所於未來開創更多的業務發展機會。

集保結算所擔任講者，分享業務與作為，促進國際永續金融服務

會議項目	地點 / 時間	分享內容
第 25 屆亞太地區集保組織中階幹部研討會（CTS 25）	日本橫濱 5 月	集保結算所以 ACG 投資人服務工作小組（Investor Services Task Force）召集人身分主辦「以科技與數位創新提升投資人服務之未來」研討會，計 30 家 ACG 會員機構近百位代表與會，並邀請韓國、新加坡、印度、巴基斯坦、印尼及哈薩克之集保機構，共 10 位講者分享其近期之金融創新、實務經驗與未來規劃。本公司也向與會者介紹「集保 e 手掌握」App 全新功能—「戶戶通服務」（eFastChannel Platform），透過與各國交流創新應用的機會，共同提升亞太地區集保產業服務品質及營運效率。
第十屆摩根大通銀行印度投資者會議	印度孟買 9 月	集保結算所假本次會議拜訪該機構當地作業中心，並就本公司跨境保管及複委託業務之發展沿革及未來規劃進行分享與交流。
2025 年世界集保組織論壇（The World Forum of CSDs；WFC）	阿拉木圖哈薩克 9 月	哈薩克集保公司（KCSD）以「集中保管機構的演變格局：因應交易後基礎設施的挑戰、機會與未來（Evolving Landscape of CSDs：Navigating Challenges, Opportunities, and the Future of Post-Trade Infrastructures）為題，舉辦 2025 年世界集保組織論壇。本次集保結算所受邀於案例研究「交易後產業於推動永續發展之角色（The Role of the Post-Trade Community in Advancing Sustainable Development）」場次擔任講者，分享本公司如何以資訊透明與流程數位化雙軌策略，推動臺灣市場永續發展，並介紹「ESG IR 平台」與「股務 4e 服務」的應用成果，強調集保機構應成為推動永續金融的積極領導者。
主辦 2025 聯合業務研討會（Junior CSD Workshop）	台北 10 月	集保結算所於本次會議中就集保 e 手掌握 APP、推進台灣未來：現實世界資產代幣化任務小組、推動綠色轉型：TDCC 的財務碳排放計算機、跨境保管業務介紹、以自動化測試確保核心系統順利升級及 AI 驅動的客戶服務與知識中心等議題進行簡報分享。

集保結算所國際交流活動

國際合作備忘錄一覽表

集保結算所已與 15 家亞太地區集保組織（ACG）會員、8 家集保相關機構，共計 23 家國外機構簽署合作備忘錄（MOU），更進一步建立國際友好關係，開展資訊交流及跨國合作之機會。

Chapter 4

綠色願景承諾

本公司長期投入永續行動，2018 年即啟動減碳第一步，盤查公司溫室氣體熱點，同時依據營運特性制定減碳計畫，逐年落實減碳行動，期許 2030 年達成類別 1、2 淨零排放目標。

4.1 氣候治理
4.2 能源管理
4.3 溫室氣體排放管理
4.4 綠色營運

重大主題 GRI 指標

GRI 305：排放

對應聯合國永續發展目標（SDGs）



對應的重大主題

因應氣候變遷之措施

優先閱讀的利害關係人

客戶 / 參加人、供應商 / 承攬商

4.1 氣候治理

註：本章節內容未包含基富通。

TCFD 氣候變遷風險架構揭露

集保結算所鑑於氣候變遷與環境衝擊日趨險峻，帶來衝擊將影響公司營運各面向，永續發展委員會推動 TCFD（Task Force on Climate-related Financial Disclosures）氣候相關財務資訊揭露建議架構，成立 TCFD 工作小組（隸屬於永續發展委員會「環境永續組」），根據治理、策略、風險管理、指標與目標四大範疇揭露氣候相關資訊，針對風險進行質化與量化的全方位評估，繼而決定因應措施及管理方式，達到永續經營之效。

氣候相關財務揭露報告書

4.1.1 氣候治理

董事會為集保結算所管理氣候變遷議題之最高治理單位，並將氣候變遷帶來的衝擊列入公司重大風險之一，透過「永續發展委員會」與「風險控管委員會」，落實集保結算所的永續政策及氣候承諾，共同管理氣候變遷風險與機會之相關議題。

董事會

作為氣候變遷風險與機會管理的最高監督單位，核定氣候環境風險管理政策及監督氣候風險，核定行動方案及確保風險管理機制有效運作。

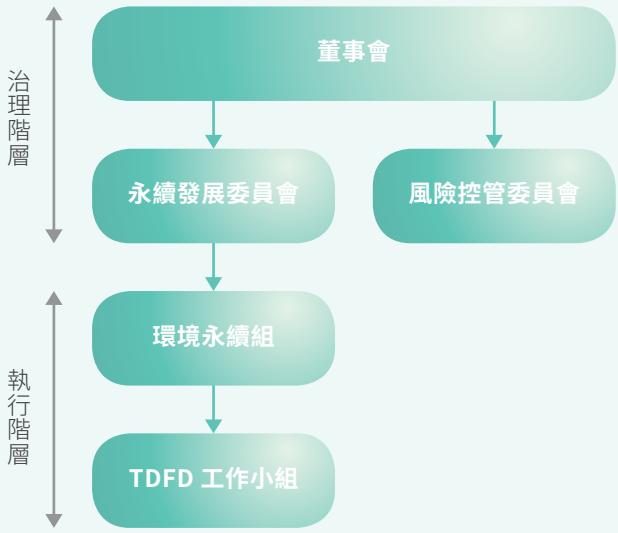
永續發展委員會

每年至少召開 2 次會議，納入氣候治理相關議題，並向董事會報告。永續發展委員會透過由各部室主管帶領 6 大工作執行小組，落實 ESG 之各項行動推展與執行，並在環境永續組下成立 TCFD 工作小組，負責追蹤氣候變遷風險與機會。

風險控管委員會

設置於董事會下，統籌辦理氣候變遷相關財務揭露專案之推動，每年至少進行 2 次會議，並向董事會報告執行進度，檢視運作情形及檢討氣候治理成效，藉此強化集保結算所於氣候相關風險的角色與責任。

氣候相關風險與機會治理架構圖



4.1.2 氣候韌性評估

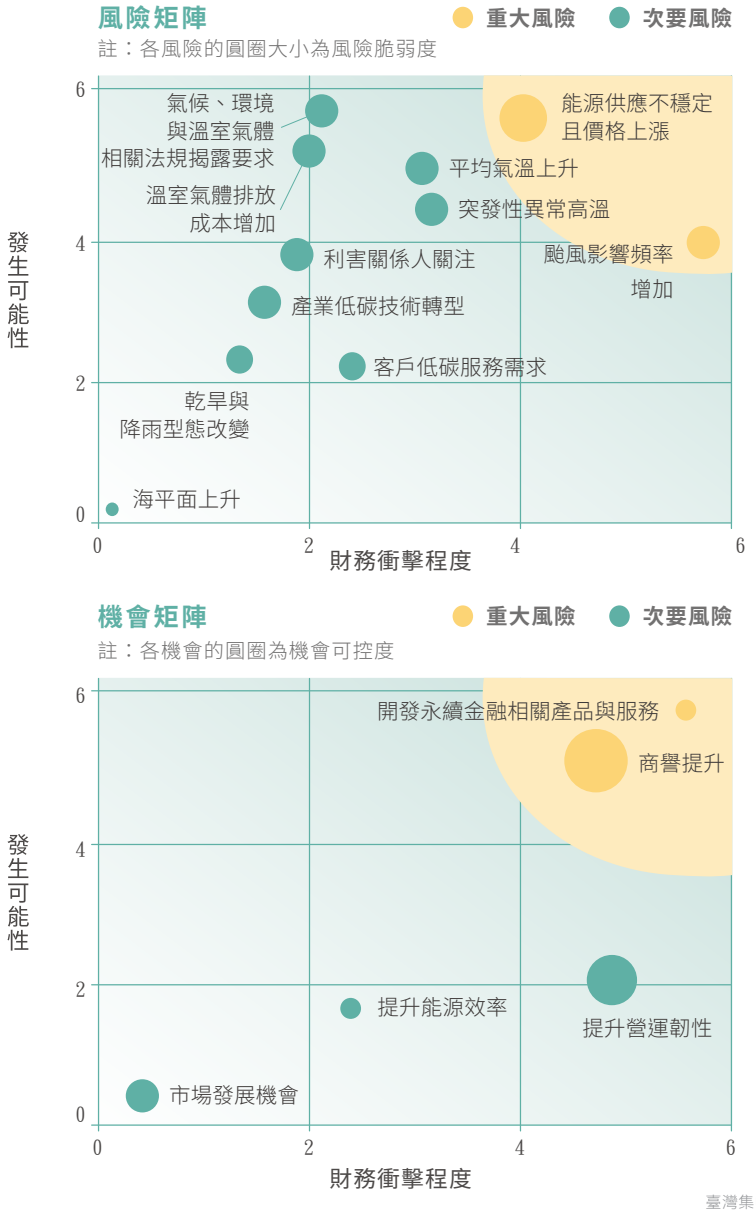
為掌握氣候變遷對集保結算所之影響，並提前研擬因應措施與應對方案以提升營運韌性，集保結算所本年度綜合國際集保相關機構、周邊單位與大型金融機構考量之氣候風險與機會進行綜合評估，同時邀集各部門主管依據自身業態特性共同進行分析。

集保結算所氣候變遷風險矩陣

集保結算所依據發生可能性、財務衝擊程度與潛在脆弱度（機會可控度）三個考量面向做為重大性排序的分析原則，衡量 11 項氣候風險因子以及 5 項氣候機會因子，亦考量各個風險與機會在未來不同的影響區間與對價值鏈的潛在衝擊，掌握氣候風險與機會之影響樣態。透過氣候風險值量化分析繪製出風險矩陣，鑑別出 2 項高度風險、2 項高度機會，其中，高度風險包含了 1 項實體風險與 1 項轉型風險。

考量集保結算所樣態，氣候風險與機會評估中採用的時間區間為，短期為 1-3 年內、中期為 3-5 年；長期則為 5 年以上。

氣候風險與機會重大性矩陣



氣候風險重大性排序

排序	氣候風險說明			影響區間	價值鏈衝擊部位
	風險類別	風險因子	風險描述		
1	轉型風險	市場風險	能源供應不穩定且價格上漲	短、中、長	自身營運
2	實體風險	立即性風險	颱風影響頻率增加	長	自身營運
3	實體風險	長期性風險	平均氣溫上升	長	自身營運
4	實體風險	立即性風險	突發性異常高溫	長	自身營運、下游
5	轉型風險	政策法規風險	氣候、環境與溫室氣體相關法規揭露要求	長	上游、自身營運、下游
6	轉型風險	政策法規風險	溫室氣體排放成本增加	長	自身營運
7	轉型風險	聲譽風險	利害關係人關注	長	上游、自身營運、下游
8	轉型風險	技術風險	產業低碳技術轉型	長	上游、自身營運、下游
9	轉型風險	市場風險	客戶低碳服務需求	長	自身營運、下游
10	實體風險	立即性風險	乾旱與降雨型態改變	短、中、長	自身營運
11	實體風險	長期性風險	海平面上升	長	自身營運

氣候機會重大性排序

排序	氣候機會說明		影響區間	價值鏈衝擊部位
	機會類別	機會因子		
1	市場	商譽提升	短、中、長	自身營運
2	產品與服務	開發永續金融相關產品與服務	長	自身營運、下游
3	韌性	提升營運韌性	長	自身營運
4	能源使用效率	提升能源效率	短、中、長	自身營運
5	市場	市場發展機會	長	自身營運、下游

重大氣候風險情境分析

集保結算所將重大氣候風險與機會進行鑑別與排序後，為強化組織面對氣候風險時的策略韌性，針對所鑑別出具重大性的氣候風險進行詳細評估與分析，分別為「能源供應不穩且價格上漲」、「颱風影響頻率增加」兩項氣候風險。透過氣候情境分析的方式，評估在不同路徑下的預期影響，檢視該風險對集保結算所的營運、策略、產品與財務規劃等方面之影響，並依據評估結果，調整對應之管理策略，以減緩未來受氣候風險影響之可能性。

重大氣候風險之衝擊

	實體風險 - 颱風影響頻率增加	轉型風險 - 能源供應不穩且價格上漲
風險描述	隨著暖化持續加劇，颱風影響的頻率與強度逐漸增加，使得颱風假的日數漸增而導致營收下降	為因應全球 2050 淨零排放目標，本國政府訂定能源轉型政策，逐步擴大再生能源使用量。 為達成此目標，需大量增加再生能源發電比例，因此發電成本隨之提高，並高度可能轉嫁給使用者
衝擊面向	上游（供應商）：因集保結算所之主要供應商為硬體設備與軟體服務商，判斷集保因颱風影響頻率增加之衍生影響對其無重大衝擊 自身營運：颱風假導致營收下降 下游（客戶）：因集保結算所之客戶主要使用集保之線上平台服務，故集保服務中斷將連帶導致下游受到衝擊	上游（供應商）：因集保結算所之主要供應商為硬體設備與軟體服務商，判斷電價上漲對其無重大衝擊 自身營運：辦公處所及機房用電成本提高，電費支出增加 下游（客戶）：因集保結算所之客戶主要使用集保之線上平台服務，判斷電價上漲對其無重大衝擊

為掌握氣候變遷所帶來之財務影響，集保結算所參考國際機構如「聯合國政府間氣候變遷專門委員會（IPCC）」與「國際能源署（IEA）」所發布之氣候情境，針對前述兩項重大風險進行情境分析，並將結果作為風險因應策略的重要依據。

重大氣候風險財務影響

颱風影響頻率增加

為評估未來颱風侵台之數量，集保結算所參考 IPCC 第五次評估報告之 RCP8.5 情境，並結合國家災害防救科技中心該情境下，模擬臺灣到世紀末之不同時間區段之平均侵台颱風數量之研究，進行台灣到世紀末之逐年侵台颱風之數量推估。其中颱風假的影響為模擬中的重要考量，在颱風假的設定方面，集保結算所回顧台北市過去之颱風假歷史紀錄，並有鑑未來颱風強度增強以及 2025 年侵台之颱風假狀況，推估未來單一颱風所導致的颱風假將呈現上升的趨勢，故集保結算所自 2025 年起，單一颱風導致之颱風假影響亦設定為持續上升的狀況，以模擬可能的衝擊狀況。

註： 代表濃度路徑（Representative Concentration Pathways, RCPs），是 IPCC 第五次評估報告（AR5）中定義四組未來變遷的情境（2.6、4.5、6.0 與 8.5），根據 2100 年與 1750 年之間的輻射強迫力（Radiative Forcing）差異量當作各情境的區分，RCP8.5 代表 2100 年每平方公尺的輻射強迫力增加 8.5 瓦，代表暖化程度最嚴重之情境。

影響項目	財務衝擊影響狀況		因應之減緩措施
	2030 年	2050 年	
颱風假之營收損失	2.43%	2.36%	未來針對颱風侵台，以最少人數為原則，提前安排颱風假當天加班人員，同時為因應颱風強度提升，制訂災害應變措施，降低同仁之人身風險。並預先規劃與調整颱風假隔天之工作安排，降低同仁的工作負擔並減少加班費支出
颱風假及隔日之加班費支出	0.0066%	0.0064%	

能源供應不穩且價格上漲

為評估集保結算所在既定的綠電轉型政策下之用電成本變化，集保除了根據經濟部之電力結構規劃，亦參考國內研究機構之報告做為基準情境之計算依據。同時，參考「國際能源署（IEA）」之《World Energy Outlook 2023》的既定政策情境（STEPS）與淨零情境（NZE），兩個情境下，各項發電技術之成本，作為 2030 年模擬電力價格變化率的基礎，。另外，為將目前台灣發展綠電之現況與企業界的需求納入考量，亦設定一嚴重情境，與其他三個情境一同做為用電成本變化的考量。

採用之情境	情境說明與假設	參數設定：LCOE 年變化率
基準情境（BAU）	依據歷史數據推估未來在不發生重大轉變情況下的狀況。係數選用係根據核能研究所 2018 年之研究報告 < 發展再生能源對於電價的衝擊 >，所提供台灣在現行政策下之未來各能源價格推估	燃煤：2.75% 燃氣：0.69% 再生能源：-0.65%
既定政策情境（STEPS）	各國目前既定之氣候政策皆如實達成之情境，係數選用係根據 IEA World Energy Outlook 2023 之 STEPS 情境下全球各能源之 LCOE	燃煤：-0.10% 燃氣：0.93% 再生能源：-2.50%
淨零情境（NZE）	全球在達成 2050 淨零排放的前提下進行轉型的情境，係數選用係根據 IEA World Energy Outlook 2023 之 NZE 情境下全球各能源之 LCOE	燃煤：-6.58% 燃氣：0.28% 再生能源：-3.05%
嚴重假設情境（自行假設）	假設背景：假設未來台灣因缺乏技術自主性導致再生能源轉型遭遇困難，企業界對於綠電的需求仍居高不下之嚴重情境	燃煤與燃氣與 BAU 情境相同 台電之再生能源：1.5% 民間業者之再生能源：2.5%

在電力需求未有顯著波動的前提下，集保結算所將依照目前減碳規劃持續落實節能措施，以求持續降低自身用電量，減緩受到電費上漲衝擊的影響。然而，國家淨零目標達標具有極高度的挑戰性，在嚴重假設情境下企業的綠電成本將提高，集保結算所將透過與再生能源業者簽訂長期購電，鎖定價格以降低綠電取得成本，降低可能的衝擊。

採用之情境	2030 年用電成本與 2025 年營收之占比
基準情境（BAU）	0.19%
既定政策情境（STEPS）	0.16%
淨零情境（NZE）	0.15%
嚴重假設情境（設定情境）	0.22%

氣候風險管理

鑑別氣候風險與機會，透過各部室量化問卷調查，分析實體與轉型風險之影響性，深度挖掘 TCFD 框架所需資料，彙整集保現況與精進方向，鑑別出關鍵氣候風險因子、強化氣候變遷風險的管理流程。

辨識

- **同業比較**
  參考與集保結算所業態較相似之同業鑑別狀況，納入潛在氣候風險與機會清單

衡量

- **TCFD 問卷**
  透過氣候風險與機會問卷，衡量潛在財務影響程度及發生可能性，並根據營運現況，評估集保結算所對於特定氣候風險的潛在脆弱度及特定機會的可控度
- **彙整問卷結果**
  釐清資料填寫背景與完整性，並請各部室覆核資料是否進行調整，以確保原始資料有效度

分析

- **重大性分析**
  以財務衝擊程度、發生可能性、潛在脆弱度 / 機會可控度三軸面評分相乘，並根據分析結果進行氣候風險與機會因子重大性排序
- **分析結果檢視**
  透過國際趨勢、集保結算所營運特性檢視重大氣候風險與機會之合適性，建立重大氣候風險與機會分析矩陣，鑑別出對組織發展有重大影響之關鍵風險與機會因子

管理

- **情境分析**
  根據鑑別結果進行氣候風險情境分析，量化風險對組織財務面的衝擊
- **因應措施**
  針對鑑別出的重大風險與機會揭露衝擊影響面向及因應措施，並設定短中長期管理方案與目標

為落實氣候風險管控，集保結算所將氣候風險整合進現有的業務永續運作計畫 (BCP) 所擬定風險管理架構中，以落實集保結算所的業務永續管理 (BCM)。(詳細內容請參閱 2.3.1 節)

指標與目標

針對重大風險議題，集保結算所透過指標與目標的設定，檢視年度成果進行追蹤、檢討及管理，設立出未來的年度目標激勵公司整體的遵循，落實氣候風險管理，達成對利害關係人以及環境影響的承諾。

重大氣候風險與機會的因應措施與控管目標

重大氣候風險		
	能源供應不穩定且價格上漲	**颱風影響頻率增加**
因應措施與策略	強化能源數據監控，降低非必要用電，並配備足夠的緊急發電設備以便在缺電時穩定供電	強化設備監控系統與大樓防水措施，持續調整災害應變管理辦法
管理目標	持續推動減碳與能效優化計畫、提供市場具減碳效益之數位服務項目	確保關鍵基礎設施業務及其相關應用系統遭遇事件導致服務中斷時，應於最大可容忍中斷時間內，恢復至最小可接受服務水準，並在主管機關期望的時限內完成通報與確保人員的安全
2025 成果	1. 數位服務減碳預期效益合計達 29,609 tCO_2e（參考 4.3.2 產品與服務減碳效益） 2. 取得 ISO 50001 能源管理系統認證	電腦機房與弘雅中繼機房設備區之基礎設施維運作業正常，未發生機電、空調、網路通訊等異常，業務運作對外正常服務

重大氣候機會		
	商譽提升	**開發永續金融相關產品與服務**
因應措施與策略	穩步達成設定之減碳目標，加速老舊高碳排設備的汰舊換新，逐年提升綠電的使用占比	持續強化現有 ESG IR 平台與其他服務平台的維護，加速永續相關產品的開發，並持續協助企業在資訊揭露及溫室氣體盤查等工作與國際準則接軌
管理目標	2024 年弘雅大樓達成 70% 使用綠電，並於 2030 提升至 100%	持續推動 ESG IR 平台的服務功能，並持續推動金融業範疇三盤查工具的開發與功能深化
2025 成果	弘雅大樓 2025 全年總用電 74% 為綠電	從 2023 年開始投入金融業範疇三盤查工具的開發，並於 2025 年正式推出，供業者使用

4.2 能源管理

本公司日常營運產生之溫室氣體主要來自外購電力，爰導入能源管理系統，提升能源使用效率及實行節電政策，對於本公司後續溫室氣體盤查、實踐碳中和與進一步達成本公司 2030 淨零排放等永續發展目標至關重要，並可降低日常營運對於環境之衝擊，回應利害關係人期待與善盡企業責任。

4.2.1 能源政策與管理

註：本段落內容未包含基富通。

能源管理系統

集保結算所是第一家證券周邊單位導入 ISO50001 能源管理系統者，由總經理簽署本公司能源政策，並依據能源管理程序書相關文件，建立全公司能源管理權責單位。本公司於 2020 年首次取得 ISO 50001 能源管理系統驗證，並於 2023 年 11 月再次取得 3 年有效驗證，另於 2025 年 8 月通過驗證機構年度查核。

本公司定期向利害關係人（同章節 1.4.1 之利害關係人）進行問卷調查，結果顯示穩定供電、機房節電與空調節電為利害關係人共同關注的能源議題。本公司另透過內部能源審查，顯示弘雅大樓、南港據點一與竹北據點二主要能源使用，與各營運據點使用型態一致，並與利害關係人關注結果相同。爰透過將能耗較高的設備與日常用電情形納入管理，確立能源使用基線，再進一步由各權責單位訂定全公司各項節能行動計畫，範圍涵蓋各辦公室與據點，定期檢討執行結果，持續節電以達成設定之節電目標。

若溫室氣體盤查乃是被動的揭露，能源管理系統則是主動的出擊。雖然集保結算所並非排放量巨大的產業，但藉由系統性的盤點、檢討與持續改善，將能夠創造更多能源效率提升的機會，並建立一個綠色、環保與永續發展的企業。

集保結算所能源政策

綠色營運管理

廢棄物管理

本公司主要業務為金融商品核心業務與資訊服務等，並無生產活動導致汙染或廢棄物疑慮。辦公室各樓層設置資源回收桶進行資源分類，宣導同仁落實資源回收，並設置飲水機台、蒸飯箱與微波爐等設備，推廣員工使用自備餐具及水杯，減少召開會議之塑膠瓶裝水，開啟「綠色生活、環保選購」行動，優先採購具有節能、環保等環境友善標章的設備。

廢棄物清運

本公司廢棄物以一般生活垃圾為主，廢棄物皆委由大樓管理中心委託具環境保護局廢棄物清除許可之外部承包商清運，確保廢棄物處置不對環境造成二次影響。辦公室採用環保碳粉，用過碳粉盒 100% 則交由原廠回收處理，避免造成環境污染及資源浪費。

資源再回收

紙張使用為營運過程其一環節，針對機密文件依循個人資料保護法相關規範進行銷毀，確保資訊不外流，未涉及機密文件委託合格廠商採用安全、環保的水銷處理，並讓廢紙再製成再生紙，以達資源循環再利用減廢成效。

水資源管理

本公司金融服務業，非製造業高耗水之事業體，水資源管理範圍主要是日常生活所需用水。鑒於水資源為全球永續發展之重要議題，體認到氣候變化對水資源的可能影響，對於確保水資源適當的管理和利用至為關鍵。使用的水資源 100% 為自來水，無取用任何地下水或其他方式之水源供應，僅供業務據點之辦公大樓員工與訪客使用，主要用於清潔、飲用與空調冷卻系統等用途，長期宣導員工節水環境教育宣導，力行節約用水，降低對水資源及環境的衝擊。

水資源使用情形

項目	2024 年	2025 年
取水量（百萬公升）	15.1030	15.2979
用水密集度	0.0012	0.0012
營業收入（百萬元）	12,367	12,762
數據覆蓋率	100 %	100 %

註：
1. 取水量 = 排水量 = 耗水量。
2. 取水量相關資料來源為經濟部水利署公布之自來水生活用水量。
3. 用水密集度 = 取水量 / 營業收入（百萬元）。

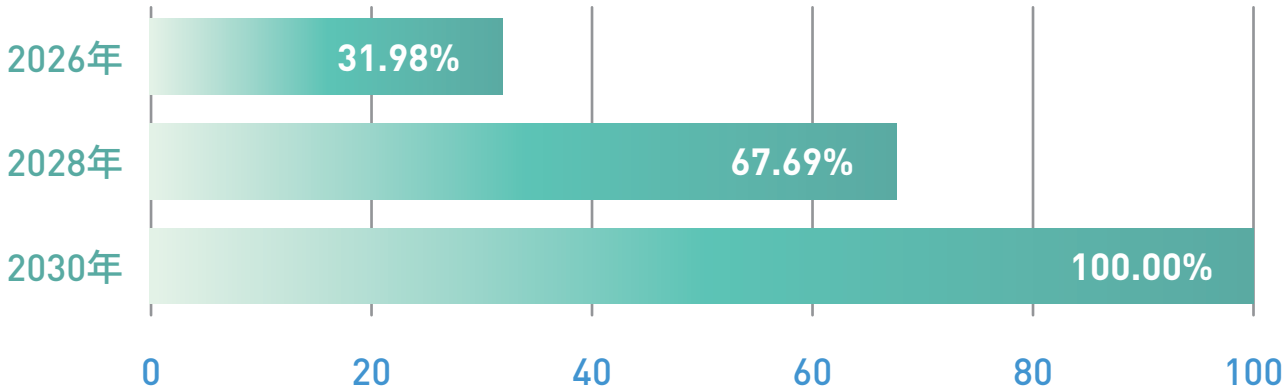
汙水排放

汙水來源為辦公室的一般生活污水，不會造成水體的重大影響，對水源並無顯著之負面影響。使用後產生的生活污水均遵守法令規範，將其合法排放至污水下水道系統中，以符合排放流水之標準，亦不影響承受水體及相關棲息地的特性、面積、保護狀態及生物多樣性價值。

4.2.2 再生能源採購目標

註：本段落內容未包含基富通。

集保結算所分別在 2026 年、2028 年及 2030 年設置短、中、長期減量以及綠電採購策略與目標，於 2023 年宣告碳中和後，每年逐步透過實施節能減碳措施及使用綠電減少溫室氣體排放，詳見下表。



2025 年已購買 617,514 度綠電量，占 2025 年弘雅大樓自用電表 74% 及全據點總用電量 12%。

4.3 溫室氣體排放管理

4.3.1 溫室氣體政策與目標

集保結算所及基富通依據「ISO 14064-1:2018」進行 2025 年溫室氣體盤查，並經過第三方查驗機構查證，以作為後續節能減碳改善的參考依據。集保結算所及基富通的營運邊界包含弘雅大樓內的辦公區域、南港據點一、竹北據點二及宏泰大樓。2024 年永續發展委員會通過設定「2030 年範疇 1、2 淨零排放」目標，藉由具體工作計畫與落實執行，宣示減碳決心並邁向永續發展，有關減碳措施包括：

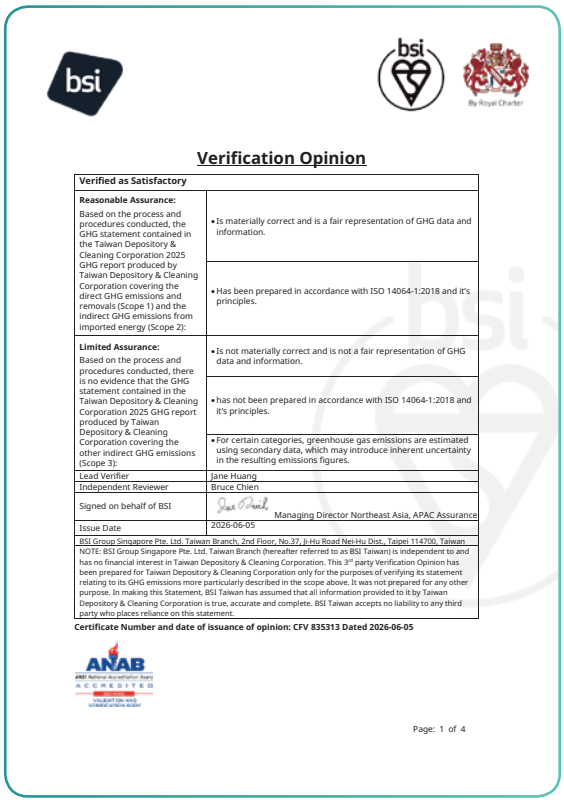
直接用油（類別一）：

規劃未來更換電動車。

外購電力（類別二）：

節電措施辦公區域減少照明設備機房、中繼機房溫度設定提升 3 度以及 2024 年弘雅大樓增加轉供綠電度數。

集保結算所藉由啟動類別三「員工通勤」、「員工商務旅行」、類別四「資本財」、「燃料能源相關活動」與「資產使用」之間接溫室氣體排放，藉此瞭解本公司非直接控制範疇的溫室氣體來源及排放量，得知公司價值鏈之全球暖化影響程度，進而管理本公司的行動，將減碳作為擴大，一起為氣候變遷努力。



bsi

Verification Opinion

Verified as Satisfactory	
Reasonable Assurance: Based on the process and procedures conducted, the GHG statement contained in the Taiwan Depository & Cleaning Corporation 2025 GHG report produced by Taiwan Depository & Cleaning Corporation covering the direct GHG emissions and removals (Scope 1) and the indirect GHG emissions from imported energy (Scope 2):	• Is materially correct and is a fair representation of GHG data and information. • Has been prepared in accordance with ISO 14064-1:2018 and it's principles.
Limited Assurance: Based on the process and procedures conducted, there is no evidence that the GHG statement contained in the Taiwan Depository & Cleaning Corporation 2025 GHG report produced by Taiwan Depository & Cleaning Corporation covering the other indirect GHG emissions (Scope 3):	• Is not materially correct and is not a fair representation of GHG data and information. • has not been prepared in accordance with ISO 14064-1:2018 and it's principles. • For certain categories, greenhouse gas emissions are estimated using secondary data, which may introduce inherent uncertainty in the resulting emissions figures.
Lead Verifier	Jane Huang
Independent Reviewer	Bruce Chien
Signed on behalf of BSI	Managing Director Northeast Asia, APAC Assurance
Issue Date	2026-06-05
BSI Group Singapore Pte. Ltd. Taiwan Branch, 2nd Floor, No.37, Ji-Hu Road Nei-Hu Dist., Taipei 114700, Taiwan	
NOTE: BSI Group Singapore Pte. Ltd. Taiwan Branch (hereafter referred to as BSI Taiwan) is independent to and has no financial interest in Taiwan Depository & Cleaning Corporation. This 3rd party Verification Opinion has been prepared for Taiwan Depository & Cleaning Corporation only for the purposes of verifying its statement relating to its GHG emissions more particularly described in the scope above. It was not prepared for any other purpose. In making this Statement, BSI Taiwan has assumed that all information provided to it by Taiwan Depository & Cleaning Corporation is true, accurate and complete. BSI Taiwan accepts no liability to any third party who places reliance on this statement.	

Certificate Number and date of issuance of opinion: CFV 835313 Dated 2026-06-05

ANAB ACCREDITED

Page: 1 of 4



DNV

Independent Verification Opinion

Verification Opinion No.: C849026-2025-AG-TWN-TAF
Issued Place and Date: Taipei, 26 March, 2026
Page 1 of 2

This is to verify initiate reporting of Greenhouse Gas Inventory Management Report (2025) of

FundRich Securities Co., Ltd.

Scope of Verification
DNV Business Assurance (DNV) has been commissioned by FundRich Securities Co., Ltd. (hereafter "the Organization") to perform a verification of the greenhouse gas statements of Greenhouse Gas Inventory Management Report (2025) (hereafter the "Inventory Report") in Taiwan, R.O.C. with respect to the sites listed as below.

Site	Address
FundRich Securities Co., Ltd.	7Fl., No. 170, Dunhua North Road, Songshan District, Taipei, Taiwain

The Reporting Boundary for the verification includes direct GHG emissions and removals, indirect GHG emissions from imported energy, and other indirect GHG emissions. Further descriptions of the Reporting Boundary are provided in Appendix A.

Verification Criteria and GHG Programme
The verification was performed on the basis of ISO 14064-1:2018 as well as criteria given to provide for consistent GHG emission identification, calculation, monitoring and reporting.
The verification was conducted in accordance with ISO 14066:2023, ISO 14065:2020, ISO14064-3:2019

Verification Opinion
It is DNV's opinion that the Inventory Report (2025), which was published on March 16, 2026 (Version 5), is free from material discrepancies in accordance with the verification criteria identified as stated above.
The opinion is decided based on the following approaches,
- For the Direct (Category 1) and Indirect GHG emissions from imported energy (Category 2), the reliability of the information within the Inventory Report (2025) were verified with reasonable level of assurance.
- For the other indirect GHG emissions, the involved information was verified using limited assurance, defined in Inventory Report.

GHG Verifier :
Yi Zhu Elsie Huang

For the issuing office:
DNV Business Assurance Co., Ltd.

Management Representative

The Appendix forms an integral part of this Certificate, which shall be invalid when used without the Appendix.
Lack of fulfilment of conditions as set out in the Verification Agreement may render this Verification invalid. This Verification Opinion is based on the information made available to us and the engagement conditions detailed above. Hence, DNV cannot guarantee the accuracy or correctness of the information. DNV cannot be held liable by any party relying or acting upon this Verification Opinion.
The issuing office : 25Fl., No. 293, Sec. 2, Wenhua Rd., Banqiao District, New Taipei City 220, Taiwan Tel.: +886-2-82537800. https://www.dnv.com/tw/
DNV ZNATW-OP-F84, Rev.0, 2025-03

集保結算所及基富通 溫室氣體排放情形		
單位：t-CO_2e/ 年	2025 年	
類別一	51.21	
類別二	地點基礎	市場基礎
	2,135.69	1,842.99
類別三	280.83	
類別四	1,908.09	
合計	4,375.82	4,083.12

註 1： 全球暖化潛勢 (GWP) 依據 IPCC 第六次評估報告 (2023)

註 2： 溫室氣體排放係數：台灣係參考盤查作業時由環境部公告之最新版數據為計算依循。電力排放係數方面，能源署尚未公告 2025 年度排放係數，故 2025 年度採用 2024 年係數 0.474kgCO_2e/ 度計算。

註 3： 本公司盤查後排放之溫室氣體包含：二氧化碳 (CO_2)、甲烷 (CH_4)、氧化亞氮 (N_2O)、氫氟碳化物 (HFCs)、全氟化合物 (PFCs)、六氟化硫 (SF_6)、三氟化氮 (NF_3)；其中「生物源的二氧化碳排放量為 0 t-CO_2e/ 年」。

集保結算所及基富通 類別三與類別四溫室氣體排放			
類別	集保	基富通	合計
類別三：員工通勤	214.13	–	214.13
類別三：商務旅行	64.51	2.19	66.70
類別四：能源及燃料相關之活動	491.82	12.70	504.52
類別四：資本財	407.68	663.02	1,070.70
類別四：資產使用	332.87	–	332.87
合計	1,511.01	677.91	2,188.92

註 1： 依據 WBCSD 出版之「Technical Guidance for Calculating Scope 3 Emissions」中類別 6「Business Travel」之計算方法，並依據出差單據換算里程數及對應之交通工具排放量。

註 2： 依據 WBCSD 出版之「Technical Guidance for Calculating Scope 3 Emissions」中類別 2「Capital Goods」之計算方法，並依據採購系統中的資料進行計算。

註 3： 依據 WBCSD 出版之「Technical Guidance for Calculating Scope 3 Emissions」中類別 3「Fuel- and Energy-Related ActivitiesNot Included in Scope 1 or Scope 2」之計算方法，並依據電力以消耗之能源數據進行計算。

註 4： 集保結算所及基富通各自訂定不同階段之盤查類別目標，盤查起始年度皆不相同，故盤查邊界不盡相同。

集保結算所及基富通 溫室氣體排放密集度（類別一＋類別二）			
項目	2023 年	2024 年	2025 年
排放密集度 (tCO_2e/ 人）（地點基礎）	3.16	3.43	3.48
排放密集度 (tCO_2e/ 人）（市場基礎）	3.16	3.01	3.01
排放密集度 (tCO_2e/ 百萬元）（地點基礎）	0.21	0.17	0.17
排放密集度 (tCO_2e 百萬元）（市場基礎）	0.21	0.15	0.15

註 1： 溫室氣體排放密集度以該年度 12 月 31 日之員工人數計算，2025 年為 629 人，2024 年為 615 人，2023 年為 599 人。

註 2： 溫室氣體排放密集度以該年度合併營收計算，2025 年為 12,762 百萬元，2024 年為 12,368 百萬元，2023 年為 9,160 百萬元。

集保結算所及基富通溫室氣體排放情形（按據點）								
範疇別		類別一				類別二		總排放量（t-CO_2e/ 年）
	排放型式	固定燃燒排放	移動燃燒排放	製程排放	逸散排放	能源間接排放		
						地點基礎	市場基礎	市場基礎
2025	弘雅大樓	0.00	17.09	0.00	1.44	838.52	527.28	545.81
	南港據點一	1.21	0.00	0.00	5.00	1,246.22	1,246.22	1,252.43
	竹北據點二	0.00	0.00	0.00	0.07	0.00	0.00	0.07
	雅適大樓	0.00	0.00	0.00	21.60	17.56	17.56	39.16
	基富通	0.00	1.36	0.00	3.44	51.92	51.92	56.72
	各別類別排放總量	1.21	18.45	0.00	31.55	2,154.22	1,842.98	1,894.20
	類別一與類別二占總量比例 %	2.70%				—	97.30%	100.00%

集保結算所及基富通近年溫室氣體排放量			
單位：公噸 CO_2e/ 年	2023 年	2024 年	2025 年（基準年）
類別 1	20.05	28.29	51.21
類別 2	1,871.48	1,821.91	1,842.99
類別 3	102.06	389.88	280.83
類別 4	565.12	2,477.52	1,908.09
合計	2,558.71	4,717.60	4,083.12

註 1： 上表之類別 2 排放量係為市場基礎之排放量。

註 2： 本公司 2025 年度類別 4 資本貨物之溫室氣體排放量，經查證調整量化方式，爰追溯修正 2023、2024 年度類別 4 資本貨物之溫室氣體排放量。

集保結算所近年來積極落實節能減碳已有初步成效，2025 年由於類別 2 增加雅適大樓據點；類別 3 員工商務旅行，因持續宣導同仁出差期間優先採較低碳排之交通運輸方式，本年度相關排放量較前期呈現下降趨勢；類別 4 資本貨物部分，基於依循溫室氣體盤查數據之準確性、透明性，爰採用公開或國家發布數據，取代原量化方式，並追溯校正近年度之數據。

4.3.2 產品與服務減碳效益

本公司提供市場數位服務減碳效益			
作業項目	年碳排放量（tCO_2e）	樹木年吸碳量（棵）	大安森林公園年碳吸收量（座）
外資及投信線上開戶（e-SMART）	1,069	89,071	15
集保 e 手掌握	6,589	549,108	92
債票券次級成交單據及債券存摺電子遞送作業	1,804	150,359	25
股務事務電子通知服務（e-Notice）	18,093	1,507,724	251
有價證券無實體登錄發行（基金、票券、股票）	1,200	100,000	17
金融遺產資料單一窗口	854	71,167	12
合計	29,609	2,467,429	412

註： 電子傳送所產生之排放量排除不計。

欄位說明及資料來源如下表：

- 作業項目碳排放量估算等於幾棵樹（1 棵樹每年平均可吸收 12 公斤的二氧化碳）
- 農業部林業及自然保育署（www.forest.gov.tw› 網站服務 / 全站搜尋 /103 年中樞紀念植樹活動總統致詞文）

- 作業項目碳排放量估算等於幾座大安森林公園每年碳吸收量（1 座大安森林公園擁有 6 千餘株的樹木，並依林務局 1 棵樹每年平均可吸收 12 公斤的二氧化碳）
- 臺北市政府工務局公園路燈工程管理處：（https://pkl.gov.taipei/News_Content.aspx?n=43E05059FCC72525&s=2FAA288D30F7BF77）

4.3.3 碳中和

註：本章節內容未包含基富通。

集保結算所 2025 年持續通過英國標準協會（BSI）ISO 14068-1 碳中和查證，並承諾 2050 年實現淨零排放，以及率先響應原鄉碳匯養護專案，引領臺灣永續金融行動。

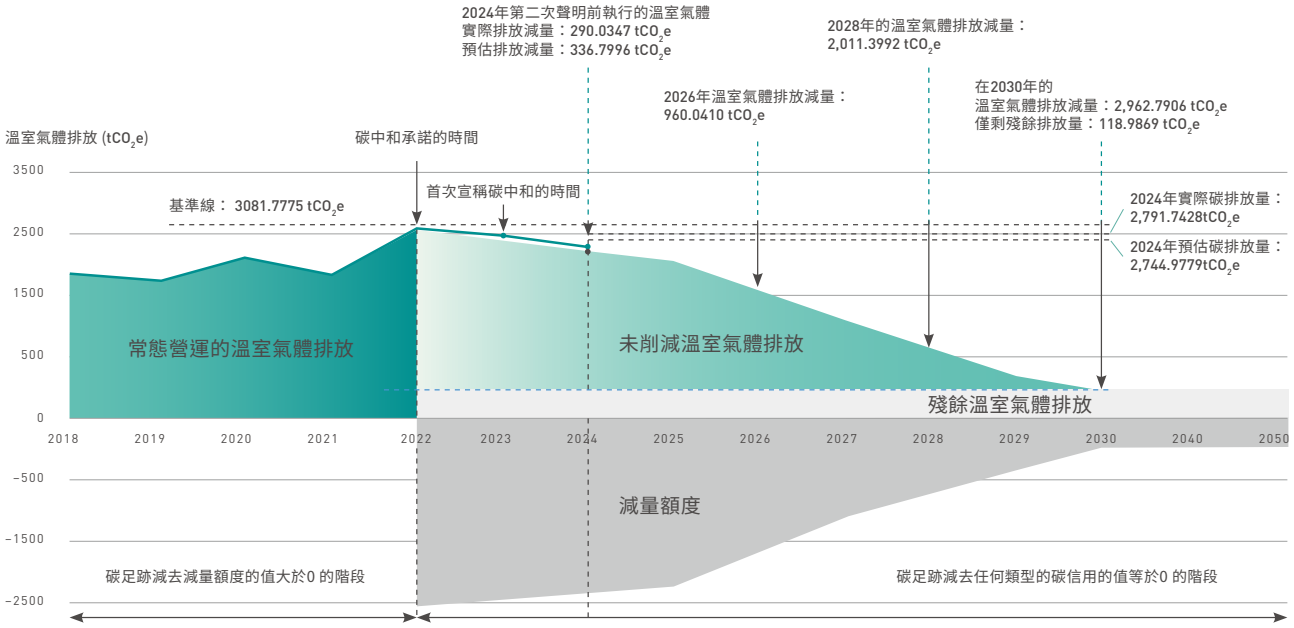
為實現淨零排放，本公司於 2023 年積極導入碳中和標準，依據科學基礎減量目標，設定與控制升溫 1.5℃一致之短中長期減碳路徑，並以 2022 年為基準年，至 2030 年溫室氣體減量 96.1%，再搭配取得自然碳匯，進而達成淨零排放。

碳中和報告書

集保結算所依循碳中和路徑圖，逐年減少溫室氣體排放量，制訂碳中和管理計畫，實現碳中和路徑與目標，並透過以下重點措施減少排放量：

1. 公務車更換為電動車
2. 弘雅大樓及南港據點一實施節能措施
3. 逐步提升使用再生能源比例，至 2030 年所有據點全面使用再生能源
4. 執行負碳排技術（自然碳匯）

碳中和路徑圖



註：碳中和路徑圖與前一年度差異說明如下：

1. 電力排放係數調整：為確保與基準年之排放計算具可比性，將各年度所估算之電力排放係數統一調整為基準年之係數值。
2. 有關公務車原規劃於 2030 年前全面汰換為電動公務車，惟考量現階段設施條件與執行可行性，故將此目標調整為 2030 年以後，未來將視政策與技術發展狀況持續檢討與推進。

本次為集保結算所第二次宣告碳中和，達成期間為 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日。依據目標年盤查結果，未削減之溫室氣體排放量為 2,791.74 tCO_2e，集保結算所已完成減量額度之採購與抵消作業，採用登錄於黃金標準（Gold Standard）和 Verra 平台相關專案之碳權作為抵換額度來源。

目標年度碳中和抵換額度來源

案件類型	認證機構	方法學	地點	SDGs Impact	額度（Tonne）	Vintage
Agriculture Forestry and Other Land Use	Verra	AR-AM0014	Myanmar	3, 4, 5, 7, 8, 9, 13, 14, 15	50	2022
Agriculture Forestry and Other Land Use	Verra	AR-ACM0003	Paraguay	1, 9, 13, 15	50	2020
Energy Efficiency	Gold Standard	GS TPDDTEC v 1.	Uganda	3, 5, 6, 13	538	2021& 2022
Energy Efficiency	Gold Standard	GS TPDDTEC v 1.	Uganda	3, 5, 6, 13	538	2021
Biogas	Gold Standard	GS TPDDTEC v3.1	Kenya	7, 8, 13	150	2021
Energy Efficiency	Gold Standard	GS TPDDTEC v3.1	Mozambique	3, 5, 6, 13	1,466	2022

專欄　推動原鄉自然碳匯

本公司為實現「2030 年範疇 1、2 淨零排放」目標，須透過科技方法或自然碳匯移除溫室氣體。鑒於現今科技移除技術尚未普及，故目前國內企業多聚焦於推動自然碳匯，如鴻海公司分別與海洋大學及臺灣大學合作，進行海洋及土壤碳匯之產學研究；台積電與台中市政府合作推動海岸造林計畫，顯見自然碳匯具有生態保護與學術研究之價值，並在企業淨零路徑中扮演關鍵角色。

為利投入自然碳匯之規劃具科學基礎與可行性，本公司於 2025 年 11 月起進行一年期之產學合作計畫，針對桃園市復興區原生竹林地之自然碳匯發展潛力進行研究及評估。該產學合作計畫除建立碳匯數據外，亦符合多項聯合國永續發展目標及全球生物多樣性框架，有助實踐 ESG 價值並展現企業責任。

集保結算所與臺北大學於 2025 年 3 月 13 日共同舉辦「淨零挑戰與原鄉碳匯 ESG 機會」論壇，多位專家學者就淨零排放、氣候正義及原鄉自然碳匯等議題，展開深度的對話與交流，吸引全場近百名聽眾參與。立法委員伍麗華、原民會經濟發展處處長王瑞盈、環境部氣候變遷署組長蘇意筠等代表也蒞臨現場，表達對於氣候變遷與原住民福祉等議題的高度關注。



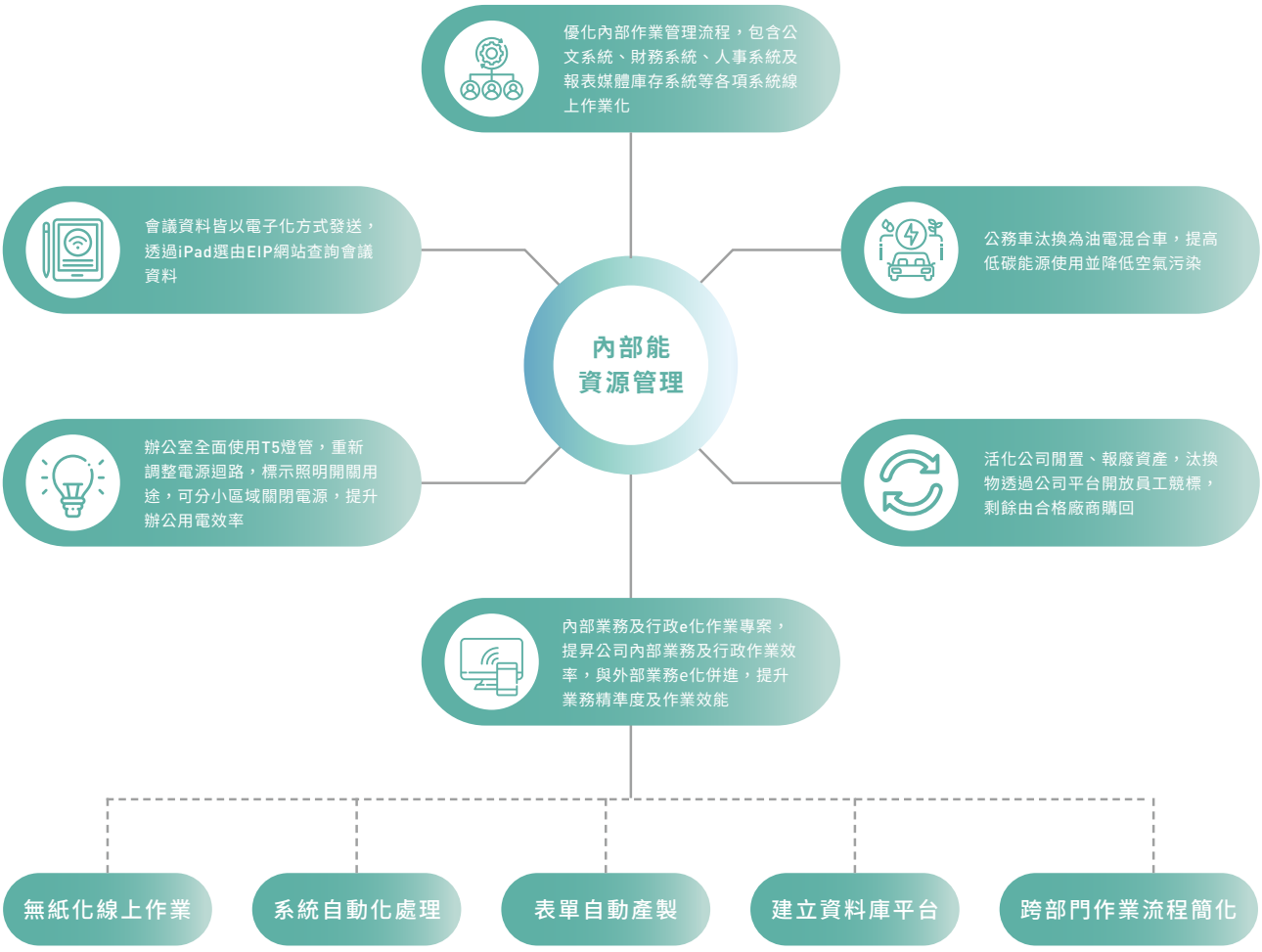
4.4 綠色營運

ESG 投資

為達成其整體永續發展策略目標，邁向淨零碳排及永續轉型，集保結算所已購買符合櫃買中心「永續發展債券作業要點」並取得資格認可之相關投資標的，俾透過投資永續發展債券，落實環境保護與社會發展。

綠色採購

集保結算所為落實低碳行動，持續對內推行優先採購環保標章之產品，例如冷氣、除濕機、冰箱、印表機、紙張等設備及文書用品；且能源政策亦載明採購節能設備的原則，強調能源使用效率提升的訴求。



4.4.1 永續金融

投融資碳排分析與結果（PCAF）

註：本段落內容未包含基富通。

為達成整體永續發展策略目標，邁向淨零碳排及永續轉型，集保結算所持續投資符合櫃買中心「永續發展債券作業要點」並取得資格認可之永續發展債券，另於 2025 年訂定永續投資政策，逐年擴大永續金融商品投資規模，目標在 3 年內永續投資部位達到新臺幣 100 億元。截至 2025 年底，本公司永續投資總額共計 8,372,408 仟元。

集保結算所採用碳核算金融聯盟（Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF）的方法學計算其投資組合碳排放量。納入計算之資產類型包含股權投資、公司債，以及主權債等。2025 年投資組合中，不包含土地利用與林業（Land use, land-use change, and forestry, LULUCF）項目的碳排放總量為 68,940.85 tCO_2e。其中以未上市櫃公司債的碳排放量佔比與碳強度為最高，排放量合計約達總量的 98.83%，碳強度則為 5.90（tCO_2e/ 新臺幣百萬元）。

2025 年投資組合溫室氣體排放（tCO_2e）

	項目		應承擔之碳排放量（tCO_2e）	碳強度（tCO_2e/ 新臺幣百萬元）	資料品質	盤查覆蓋率	排放量佔比（排除 LULUCF）
依資產類型劃分	上市櫃公司債		7.19	0.0039	1.0000	62.76%	0.01%
	未上市櫃公司債		68,130.94	5.8980	1.0000	61.80%	98.83%
	未上市櫃股權投資		138.60	0.0538	1.1682	100.00%	0.20%
	主權債	包含 LULUCF	612.33	4.1074	2.0000	100.00%	-
		排除 LULUCF	664.12	4.4547			0.96%
總計	包含 LULUCF		68,889.06	4.2703	1.0361	66.19%（註）	-
	排除 LULUCF		68,940.85	4.2735			100%

註 1： 集保結算所持有部位皆已更新至 2025 年底之資料，惟被投資公司尚未公布 2025 年度財報及碳排放量，故相關資料仍採用 2024 年底。

註 2： 上市櫃公司債及未上市櫃公司債盤查已涵蓋絕大部分，惟因集保結算所所投資的公司債中，包含數筆永續債券。鑑於前述永續債券未揭露專案碳排放量，且參考國內銀行業投融資組合財務碳排放實務手冊或國內證券等三業公會委外研究報告等內容，均尚未有實質計算方法原則，爰將此類資產暫時排除，未來將持續掌握永續債券揭露進度並適時更新計算碳排放量。

4.4.2 永續採購

供應商管理

註：本段落內容未包含基富通。

為了實踐集保結算所的永續經營願景、策略，擴大影響力，除了本身的業務、對內的文化建立，本公司也希冀攜手供應商，共同落實環境、社會及治理三面向之永續政策，達成良好的道德標準、保障勞動人權以及環境保護的目標。

本公司建置完善申訴機制與管道提供供應商及其他利害關係人檢舉非法、違反人權之行為，包含經由本公司官網「檢舉制度」專區進行申訴，以及對內、外辦公樓層、警衛櫃台等公開區域，張貼申訴管道宣導海報，公開揭示專用之信箱及電話。接獲申訴或通報時，遵循「檢舉案件處理要點」或「執行職務遭受不法侵害預防計畫」之程序辦理，以及後續追蹤與案件事後處置相關事項。

集保結算所合作之供應商 100% 為當地供應商，本公司「營繕工程，購置、定製財物辦法」相關採購原則簡述如下：

一、 二萬元以下者，部室主管核定後，移由管理部辦理採購。

二、 逾二萬元者，移由管理部按授權金額辦理採購並會簽財務室，需簽訂契約者，應檢附契約草稿，會簽法遵暨法務室，逾五十萬元者，會簽內部查核室，簽請授權主管核定。

三、 六百萬元以上者，除依前二項規定辦理外，依本公司「營繕工程，購置、定製財物案件審議小組設置要點」辦理。

本公司頒布《供應商永續宣導政策》，供應商簽訂契約時一併簽署，以宣導供應商相對應的行為準則。截至 2025 年底供應商已全數簽署該政策，完成率達 100%。

在地採購與綠色採購

為推行低碳行動，本公司持續於內部推動優先採購具環保標章之產品，例如冷氣、除濕機、冰箱、印表機及紙張等設備與文書用品。同時公司能源政策亦明確載明應優先採購節能設備，強調提升能源使用效率的重要性。此外，為降低採購商品於運輸過程所產生之溫室氣體排放，本公司亦積極落實在地採購原則。2025 年本公司在地採購比例達 100%。

類別	採購金額（新臺幣仟元）	比例（%）
在地採購金額	509,543	100

註 1： 上表所列統計資訊僅集保結算所營運據點。
註 2： 在地採購係指於本公司營運據點所在地（臺灣）之採購。

Chapter 5

職員幸福守護

員工乃企業的根本，集保結算所視人才資本為最重要的使命；在順應永續願景，擁抱創新科技及推展多元業務之時，本公司建置完善的選才、用才、育才、留才制度，透過能力養成、權益保障、工作與生活照顧，致力創造幸福職場環境。

5.1 人才吸引
5.2 人才培育
5.3 人權與勞資關係
5.4 職場安全與健康管理

重大主題 GRI 指標

GRI 401：勞雇關係
GRI 402：勞 / 資關係
GRI 403：職業安全衛生
GRI 404：訓練與教育

對應的重大主題

人才培育與發展

優先閱讀的利害關係人

股東 / 投資人、供應商 / 承攬商、社區、員工

對應聯合國永續發展目標（SDGs）



5.1 人才吸引

本公司為永續發展與經驗傳承，以「CARE」（Creativity、Appreciation、Responsibility、Excellence）為集保人的核心價值，敢於創新、心懷感激、勇於負責並追求卓越。「CARE」本身即為關注、關心、關懷及關愛的意思，在 AI 智能轉型的浪潮下，更要關注事情、關心他人、關懷社會並關愛環境，「CARE」將有助於在變革的時代中，保持前進的動力。

5.1.1 人才招募

企業持續茁壯的關鍵在於人才，近年集保結算所積極打造「雇主品牌」，利用數位行銷，運用不同的平台與工具去積極觸及潛在的求職者，提高網路聲量，讓大眾認識集保。由新進員工自編自導自演，拍攝招募影片放置在公司網頁及 YouTube，以及錄製 Podcast 介紹集保 e 手掌握 APP、線上股東會、集保資訊新浪潮等，透過這些受歡迎的平台來吸引大眾的目光。

員工組成與多元化

本公司秉持實現多元文化、弱勢照護的職場精神，員工以臺灣本地人才為原則，同時符合法規，保障一定額度的身心障礙人士就業。2025 年底集保結算所及基富通之正職員工合計共 612 名，與集保結算所非正職員工 17 名，總計 629 名員工，近三年度聘僱人力並無重大變化。

集保結算所及基富通近年正職及非正職員工總數

年度	2023 年		2024 年		2025 年	
	正職	非正職	正職	非正職	正職	非正職
女	268	3	270	3	274	4
男	315	13	330	12	338	13
總計	583	16	600	15	612	17

2025 年員工組成結構

	集保結算所				基富通				總計			
	勞雇合約		勞雇類型		勞雇合約		勞雇類型		勞雇合約		勞雇類型	
	永久聘雇員工		全職員工		永久聘雇員工		全職員工		永久聘雇員工		全職員工	
	人數	%	人數	%	人數	%	人數	%	人數	%	人數	%
女	231	43.33	231	43.33	43	54.43	43	54.43	274	44.77	274	44.77
男	302	56.67	302	56.67	36	45.57	36	45.74	338	55.23	338	55.23
總計	533	100.00	533	100.00	79	100.00	79	100.00	612	100.00	612	100.00

註 1： 本國籍正職員工內含 9 名身心障礙員工，無原住民員工
註 2： 勞雇合約之正職員工包含永久聘僱員工，勞雇類型包含全職員工；本公司無定期約聘（臨時）、無時數保證及兼職類別之員工
註 3： 股票博物館工讀生導覽員每個月 4.61 人（全時等量 = 工作總時數 /1 天 8 小時 /12 個月 /1 個月 22 天）無列於表中
註 4： 非正職員工為非員工的工作者，含透過派遣公司雇用之司機、保全及辦理庶務工作之勤務員

2025 年新進及離職員工結構

		集保結算所				基富通				總計			
		新進員工		離職員工		新進員工		離職員工		新進員工		離職員工	
		人數	佔員工總人數比例	人數	佔員工總人數比例	人數	佔員工總人數比例	人數	佔員工總人數比例	人數	佔員工總人數比例	人數	佔員工總人數比例
女	30 歲以下	4	0.75%	1	0.19%	1	1.27%	4	5.06%	5	0.82%	5	0.82%
	30-50 歲	3	0.56%	2	0.37%	5	6.33%	3	3.80%	8	1.31%	5	0.82%
	50 歲以上	1	0.19%	4	0.75%	0	0.00%	1	1.27%	1	0.16%	5	0.82%
男	30 歲以下	9	1.69%	4	0.75%	0	0.00%	1	1.27%	9	1.47%	5	0.82%
	30-50 歲	8	1.50%	0	0.00%	3	3.80%	4	5.06%	11	1.80%	4	0.65%
	50 歲以上	0	0.00%	8	1.50%	3	3.80%	1	1.27%	3	0.49%	9	1.47%
總計		25	4.69%	19	3.56%	12	15.20%	14	17.73%	37	6.05%	33	5.40%

註 1： 僅包含正職員工（含董事長），30-50 歲為 31 歲起至 50 歲為止；50 歲以上則不包含 50 歲
註 2： 新進員工比例 = 新進員工總人數 / 員工總人數（2025 年新進員工總人數 /2025 年 12 月 31 日員工總人數）
註 3： 離職員工比例 = 離職員工總人數 / 員工總人數（2025 年離職員工總人數 /2025 年 12 月 31 日員工總人數）
註 4： 上表所列統計資訊涵蓋本公司所有營運據點

本公司秉持多元開放態度，招募來自於不同教育體系或背景的員工，同仁們皆具備產業相關的專業知識或技能，並依據其經驗、背景、年資等，給予相對應的職務。集保結算所的員工學歷、職務類別分別如下：

2025 年員工教育程度背景結構

類別	組別	集保結算所				基富通				總計			
		男性		女性		男性		女性		男性		女性	
		人數	%	人數	%	人數	%	人數	%	人數	%	人數	%
學歷	高中或以下	4	0.75%	15	2.81%	0	0.00%	0	0.00%	4	0.65%	15	2.45%
	專科	29	5.44%	49	9.19%	5	6.33%	2	2.53%	34	5.56%	51	8.33%
	大學	124	23.26%	76	14.26%	21	26.58%	35	44.30%	145	23.69%	111	18.14%
	碩士	144	27.02%	91	17.07%	10	12.66%	6	7.59%	154	25.16%	97	15.85%
	博士	1	0.19%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	1	0.16%	0	0.00%

註：僅包含正職員工

2025 年員工職務結構

類別		集保結算所						基富通						總計					
		董監事		主管職		非主管職		董監事		主管職		非主管職		董監事		主管職		非主管職	
		人數	%	人數	%	人數	%	人數	%	人數	%	人數	%	人數	%	人數	%	人數	%
性別	女	2	20.00	20	3.75	211	39.59	3	25.00	3	3.80	40	50.63	5	22.73	23	3.76	251	41.01
	男	8	80.00	20	3.75	282	52.91	9	75.00	3	3.80	33	41.77	17	77.27	23	3.76	315	51.47
	合計	10	100.00	40	7.50	493	92.50	12	100.00	6	7.59	73	92.41	22	100.00	46	7.52	566	92.48
年齡	30 歲以下	0	0.00	0	0.00	37	6.94	0	0.00	0	0.00	7	8.86	0	0.00	0	0.00	44	7.19
	30-50 歲	0	0.00	0	0.00	225	42.21	0	0.00	1	1.27	54	68.35	0	0.00	1	0.16	279	45.59
	50 歲以上	10	100.00	40	7.50	231	43.34	12	100.00	5	6.33	12	15.19	22	100.00	45	7.35	243	39.71
	合計	10	100.00	40	7.50	493	92.50	12	100.00	6	7.59	73	92.41	22	100.00	46	7.52	566	92.48

註 1：集保結算所主管職正、副主管及業務委員；基富通主管職為首長及部門主管
註 2：類別包含性別、年齡，且無種族 / 族裔（國籍）之員工
註 3：本國籍正職員工內含集保結算所 9 名非主管職之身心障礙員工；女性 2 位及男性 7 位，年齡皆為 50 歲以上

5.1.2 薪酬制度與留任

薪資政策

註：本段落內容未包含基富通。

集保結算所制定公平、合理、具競爭性之薪資制度，以個人學歷核等敍薪，公開且透明，就是為強化吸引優質人才的競爭優勢。全體員工依據年度業務計畫（涵蓋經濟、環境、社會等面項）設定目標，每季追蹤預定進度達成情形，並將年度績效評估標準達成情形，以及業務績效傑出表現事項，陳報主管機關，據以評核績效表現。員工薪資於各層級人員不因性別而有所差異，落實職場性別平等。重要營運據點為員工辦公場所，包含復興北路、民生東路及南港三地，2025 年女男基層員工平均薪資皆高於國內最低薪資水平，女男基本薪資與薪酬比例為 1:1，顯示本公司對於員工本身專業的重視及信任。

退休金計畫

集保結算所

註：僅限正職人員。

- 本公司退休金制度，依日期劃分為四個不同之實施階段，符合退休規定時，依該員工適用本公司不同階段之退休金制度給予規定，分段計算一次發給之。另於服務本公司期間之年終考績列甲等者，每一年按其公提儲金本息增計 1%，自「共同儲金」中支給。最高以增計 20%為限。
- 恩給制（1995 年 12 月 31 日前）

  依集保結算所原訂員工退休、功績贈與金及撫卹規定，結算其截至 1995 年 12 月 31 日止之年資及職級給與，予以保留，於退休時，一次發給之，其結算與給與標準並得按本公司員工待遇標準之調整予以調整。
- 公提儲金制（適用勞基法前之儲金制，1996 年 1 月 1 日起至 1998 年 2 月 28 日）

  由員工按其每月薪資金額提撥 3% 為「自提儲金」，並由公司提撥至少 6.5% 為「公提儲金」，另由公司再提撥 1.5% 列為「共同儲金」。於員工退休時，就其「自提儲金」及「公提儲金」之本息，一次發給之。
- 確定福利計畫（適用勞動基準法，簡稱勞退舊制）

  依集保結算所人事管理辦法提撥公提儲金及共同儲金，於退休時，按集保結算所提撥之個人公提儲金本息加計共同儲金金額與勞動基準法之給與標準（基數乘以平均工資）相較，如低於勞動基準法之規定給與標準，則從較優者給付，其差額由公司補足。
- 確定提撥計畫（適用勞工退休金條例，簡稱勞退新制）

  （1）2005 年 7 月 1 日以後到職人員。

  （2）原舊制人員於 2005 年 7 月 1 日至 2010 年 6 月 29 日間改選新制者。

  依集保結算所人事管理辦法提撥公提儲金及共同儲金，於退休時，一次發給之。
- 提供退職後福利計劃，並針對各別退休辦法提存退休準備金，確保退休金足額提撥，相關提撥率及提撥金額請參閱本公司合併財務報告。

財務報告書

基富通

基富通全體員工皆適用勞退新制，由公司每月固定提撥薪資一定比例之金額至勞工退休金專戶。

5.1.3 員工福利

員工福利

註：本段落僅包含集保結算所全職員工。

集保結算所除了法令規範之團體保險、特休假與退休、離職金以外，也相當重視員工的工作與生活品質。因此本公司與公司福委會提供多面向的獎金、醫療保障與獎助福利：

福利措施

- **結婚補助**
  每人12,000元
- **喪葬補助**
  包含父母、配偶及子女
- **特約優惠**
  包含餐廳、旅館、商店、月子中心等各種不同類型廠商
- **離職慰問金**
- **員工住院醫療探視，致贈水果禮盒**
- **年終獎金、員工酬勞、三節獎金及年節禮品**
- **生育獎勵及補助**
  - 學齡前哺育金
    5歲以下子女每月補助
  - 托兒津貼補助
    12歲以下子女，每半年補助
  - 子女教育補助
    補助金額依學籍區分
- **辦公大樓內設置哺（集）乳室，鼓勵哺乳以促進嬰幼兒健康**
- **員工及眷屬住院醫療補助**
- **生日禮金、員工旅遊自強活動、健康檢查**



職工福利委員會

註：本段落僅包含集保結算所全職員工。

集保結算所福委會負責員工福利運作與監督，讓同仁得到公司全方位的關懷與回饋，進而凝聚對公司的向心力，在全心投入工作之餘，亦能享受生活、照顧家庭、安居樂業。福委會每一季召開一次會議，審議員工旅遊、社團活動、互助金與慈心社之公益活動等面向所擬具的計畫與預算案，提供同仁們更好的職場環境。

2025 年度員工福利活動

員工旅遊自強活動

每年皆補助員工國內外旅遊的團費與保險費用，鼓勵同仁們在繁忙的工作日之餘，攜家帶眷，一起參加旅遊活動，增進彼此間的情誼、放鬆心情，享受美好的假期。



日本員工旅遊

社團活動

福委會審議通過輔導成立運作中的社團13個，分別為慈心社、羽球社、瑜珈社、舞蹈社、壘球社、太極拳社、桌球社、籃球社、手創社、佛學社、樂騎社、攝影社以及高爾夫球社；各社團皆積極參與或主辦金融相關周邊單位之競賽，並於比賽中取得佳績。



瑜珈社參加第 14 屆證券期貨盃瑜珈比賽

育嬰留職停薪情形

集保結算所

項目	2024 年			2025 年		
	男	女	合計	男	女	合計
當年度享有育嬰留停資格人數（A）	23	14	37	19	12	31
當年度實際申請育嬰留停人數（B）	0	4	4	1	2	3
當年度育嬰留停應復職人數（C）	0	1	1	0	4	4
當年度育嬰留停實際復職人數（D）	0	1	1	0	3	3
前一年度育嬰留停實際復職人數（E）	0	1	1	0	1	1
前一年度育嬰留停復職後12 個月仍在職員工人數（F）	0	1	1	0	1	1
育嬰留職停薪申請率（%）（=B/A）	0.00%	28.57%	10.81%	5.26%	16.67%	9.68%
復職率（%）（=D/C）	0.00%	100.00%	100.00%	0.00%	75.00%	75.00%
留任率（%）（=F/E）	0.00%	100.00%	100.00%	0.00%	100.00%	100.00%

基富通

項目	2024 年			2025 年		
	男	女	合計	男	女	合計
當年度享有育嬰留停資格人數（A）	0	2	2	0	2	2
當年度實際申請育嬰留停人數（B）	0	1	1	0	1	1
當年度育嬰留停應復職人數（C）	0	0	0	0	0	0
當年度育嬰留停實際復職人數（D）	0	0	0	0	0	0
前一年度育嬰留停實際復職人數（E）	0	0	0	0	1	1
前一年度育嬰留停復職後12 個月仍在職員工人數（F）	0	0	0	0	0	0
育嬰留職停薪申請率（%）（=B/A）	0.00%	50.00%	50.00%	0.00%	50.00%	50.00%
復職率（%）（=D/C）	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
留任率（%）（=F/E）	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

5.2 人才培育

為了能不斷突破創新，並隨著金融的數位科技迅速發展，集保結算所與基富通積極招募與吸收各領域的頂尖人才，持續為整個市場與社會，提供嶄新、創意與便利的服務。同時也致力員工的訓練與教育，讓員工的能力與知識與時俱進，以站穩數位金融的時代洪流。

5.2.1 人才多元發展

員工訓練

為了提供更加創新及便利的服務，配合各部門業務的多元發展，不僅自行舉辦課程及外派員工受訓，隨著數位金融的發展，資通與網路資訊防護相關的訓練更為重要，同時委託專業單位至公司教授專業課程如個資證照、個資保護與資安宣傳、駭客攻擊、趨勢分析等技能訓練，強化全體同仁針對資訊攻擊的辨識能力。此外亦舉辦消防講座、ISO 標準課程介紹、洗錢防制等其他多元的課程。同仁多元化的學習管道，包含實體教育訓練課程及 e-Training 之數位學習平台。

集保結算所依「員工專業證照補助暨管理作業原則」辦理補助暨輔導同仁考取專業證照，並就專業證照效期與維持方式建立管理機制。另同仁至國內外大學研究院所進修、參加律師職前訓練者，可依據「員工留職停薪申請辦法」申請。

2025 年集保結算所正職員工 533 人，平均受訓時數為 41.21 小時，較 2024 年（39.60 小時）增加 4.07%。基富通正職員工為 79 人，平均每人受訓時數為 44.77 小時，較 2024 年（47.01 小時）減少 4.76%，未來將持續精進日常業務營運與發展之相關技能與知識。



2025 年各類型訓練課程時數如下：

2025 年員工教育訓練統計									
員工類別	集保結算所				基富通				總計
	主管職		非主管職		主管職		非主管職		
	男性	女性	男性	女性	男性	女性	男性	女性	
總訓練時數	751	867.60	10,141	8,071	98	163	1,419	1,857	23,367.60
平均受訓時數	31.29	41.31	36.09	37.37	32.67	54.33	41.74	46.43	38.18
該類別員工總人數	24	21	281	216	3	3	34	40	612

註 1：包含 2025 年間離 / 退職員工
註 2：基富通教育訓練統計人數，包含集保結算所借調員工

2025 年各類型訓練課程時數如下：

2025 年員工教育訓練表

員工教育訓練	集保結算所			基富通			總計		
	受訓人次	開課次數	總訓練時數	受訓人次	開課次數	總訓練時數	受訓人次	開課次數	總訓練時數
實體課程	6,757	209	19,476.1	105	459	2,903	6,862	668	22,379.1
線上課程	4,572	119	2,490	6	330	634	4,578	449	3,124
總上課時數		21,966.1			3,537			25,503.1	
訓練總經費		2,236 萬			164 萬			2,400 萬	

註：包含勞安教育訓練

集保結算所多元培訓課程一覽表

課程類別	受訓人次	開課次數（堂數）	訓練時數
資訊課程	731	23	2,254
數位科技、永續金融	285	49	930
法令遵循	1,255	29	3,625.5
新進人員教育訓練	75	3	150
專題演講	641	11	3,672
國家關鍵基礎設施	663	9	1671
金融產業及財經趨勢	326	25	1,123.5
其他	2,544	50	5,775.1
學習成果分享	184	10	275
外語課程	24	–	857
專業證照	29	–	–

註 1：勞安教育訓練課程亦有獨立於其他課程之外進行計算；其相關課程詳情請參考章節 5.4 職場安全與健康管理
註 2：由於專業證照類別多元，時數不一，僅揭露受訓人次及開課次數，故平均受訓時數低於實際數字
註 3：尚無提供退休或離職之員工繼續就業能力與生涯規劃之過渡協助方案的相關計畫課程

基富通多元培訓課程一覽表

課程類別	受訓人次	開課次數（堂數）	訓練時數
永續發展（ESG）	11	8	36
在職專業發展	12	7	138
法規遵循	667	42	2,149
洗錢防制	12	8	60
資訊安全	28	27	341
職前培訓	12	5	162
人工智慧應用	23	11	309
專業證照培育	25	18	153
數位行銷	16	14	189

註：尚無提供退休或離職之員工繼續就業能力與生涯規劃之過渡協助方案的相關計畫課程

5.2.2 績效考核

集保結算所

本公司重視績效管理機制，全體正職員工每年皆須定期接受績效考核，作為人力資源管理與人才發展之重要依據。考核程序依據「員工年度評核要點」辦理，並由各級主管依據員工平時工作表現，進行客觀、公正之考評。

為確保考核作業具一致性與依據性，集保結算所將年度評核分為三個階段進行：包括每年 12 月至翌年 4 月、5 月至 9 月各辦理一次平時評核，10 月至 11 月則為年終評核。員工需就評核期間之工作內容、特殊事蹟與待改進事項詳實填寫評核表，作為主管評核的重要參考。

各級主管於評核時應依實際工作表現及事實情況進行評定，並於平時評核完成後，由單位主管檢視各級主管之評核結果，並與員工進行溝通面談。員工簽章確認後，由單位主管給予最終評核分數，確保評核過程具透明度與參與性，並促進員工與主管間的溝通與共識。

2025 年 12 月底主管職應考核人數 20 位，實際考核人數 20 位（女性 9 位、男性 11 位）；非主管職應考核人數 514 位，扣除留職停薪、復職不予考績人數 3 位，應考核人數 511 位（女性 222 位、男性 289 位），實際考核比率為 100%。

註：考績評核包含退離職員工，不含董事長、總經理。

基富通

全體正職員工每年皆須定期接受績效考核，作為人力資源管理與人才發展之重要依據。考核程序依據「員工考核準則」辦理，分為新進員工考核及員工年度考核，新進員工考核於到任滿三個月後辦理；員工年度考核方式分為上半年（1 至 6 月）及下半年（7 至 12 月）兩次評核，員工需就評核期間之工作內容、特殊事蹟與待改進事項詳實填寫評核表，作為主管評核的重要參考，由各級主管依據員工平時工作表現，進行客觀、公正之考評。

各級主管於評核時應依實際工作表現及事實情況進行評定，並於平時評核完成後，由單位主管檢視各級主管之評核結果，並與員工進行溝通面談。員工簽章確認後，由單位主管給予最終評核分數，確保評核過程具透明度與參與性，並促進員工與主管間的溝通與共識。

2025 年 12 月底主管職應考核人數 6 位，實際考核人數 6 位（女性 3 位、男性 3 位）；非主管職應考核人數 72 位，實際考核人數 72 位（女性 40 位、男性 32 位）。

5.3 人權與勞資關係

5.3.1 人權政策

多元平等與人權

註：本段落內容未包含基富通。

集保結算所重視公司內部相關多元平等氣氛，認同並承諾遵循國際人權相關公約包括「聯合國人權宣言」、「聯合國全球盟約」等各項國際人權公約之規範，並恪守公司所在地之勞動法令，包含「中華民國勞動基準法」與「性別工作平等法」等，希望建立適當之管理方法與程序，以杜絕任何侵犯及違反人權的行為。由總經理裁示簽核通過公布「人權承諾與政策」，以建立安心的職場環境與良好的職場文化。

人權承諾與政策

管理原則	人權管理措施
透過公司內部各項管理辦法的制定與內部稽核的執行，訂定管理原則： • 遵守國家一切勞動法 • 禁止強迫勞動 • 工作及休息時間 • 不歧視及騷擾 • 結社自由 • 落實平等尊重 • 同工同酬 • 母性保護	員工之人權議題與管理措施： • 建立安全保密申訴流程與保護機制 • 提供通暢的問題反應管道 • 員工安全保護機制，如警衛 / 保全及門禁 • 公司平權及職場安全政策宣導 / 教育訓練 • 實施員工協助方案 • 合理之人力配置 / 工作分配 • 勞動法令宣導與充分揭露 • 確實遵守勞動法令，出勤管控 • 主管人員領導管理能力訓練



職場平權

本公司重視職場上的性別平等與相互尊重原則，訂有「工作場所性騷擾防治措施、申訴及懲戒辦法」，除設置工作場所性騷擾申訴管道，如：申訴專線電話、專用傳真及專用電子信箱等，並將相關資訊於工作場所顯著之處公開揭示；另設置性騷擾申訴處理單位，負責處理工作場所性騷擾申訴案件。2025 年集保結算所及基富通未接獲任何歧視或職場性騷擾申訴案件，相關事件發生總數 0 件。

5.3.2 勞資溝通

勞資溝通

本公司將員工視為如同家人般的工作夥伴，亦是本公司重要的利害關係人之一，藉由定期的勞資會議、員工建議與面談，建立雙方的溝通管道，傾聽員工的聲音，隨時追蹤員工工作狀況，持續提供更多元的溝通管道，共同創造友善職場環境。

若因經營權異動或營運範圍重大調整，導致組織出現重大營運變化，進而可能對員工勞動條件造成重大影響時，本公司將依據《勞動基準法》第 16 條規定，於終止勞動契約前依年資長短進行事前預告：年資三個月以上未滿一年者，應提前 10 日預告；年資滿一年以上未滿三年者，應提前 20 日預告；年資三年以上者，應提前 30 日預告。藉此降低職務異動對勞方的衝擊，並保障其就業權益。

集保結算所企業工會成立於 2023 年 5 月，2025 年員工加入比例為 60.03%，本公司透過團體協約協商會議與企業工會進行協商中，討論員工福利制度等議案，建立誠信和諧互動，促進與員工之友好共融。另本公司與企業工會透過勞資會議完成包含提高伙食費用、提高年終職工福利金禮券、放寬生日假延至生日隔月等福利制度。

註：集保結算所企業工會未包含基富通員工。





員工建議表

鼓勵同仁運用創意，發揮潛能，主動提供有關各項業務規劃、法規、制度、工作環境、管理及人際關係等創新改革建議

勞資會議

- 舉行頻率：每 3 個月至少舉行一次
- 舉行次數：舉辦 4 次勞資會議
- 勞資方代表人數比例為 1:1
- 討論並建立對於公司規定與未來規劃的共識，建立雙方正式的溝通管道並將員工反應意見列入公司重要的改善方向

勞資會議

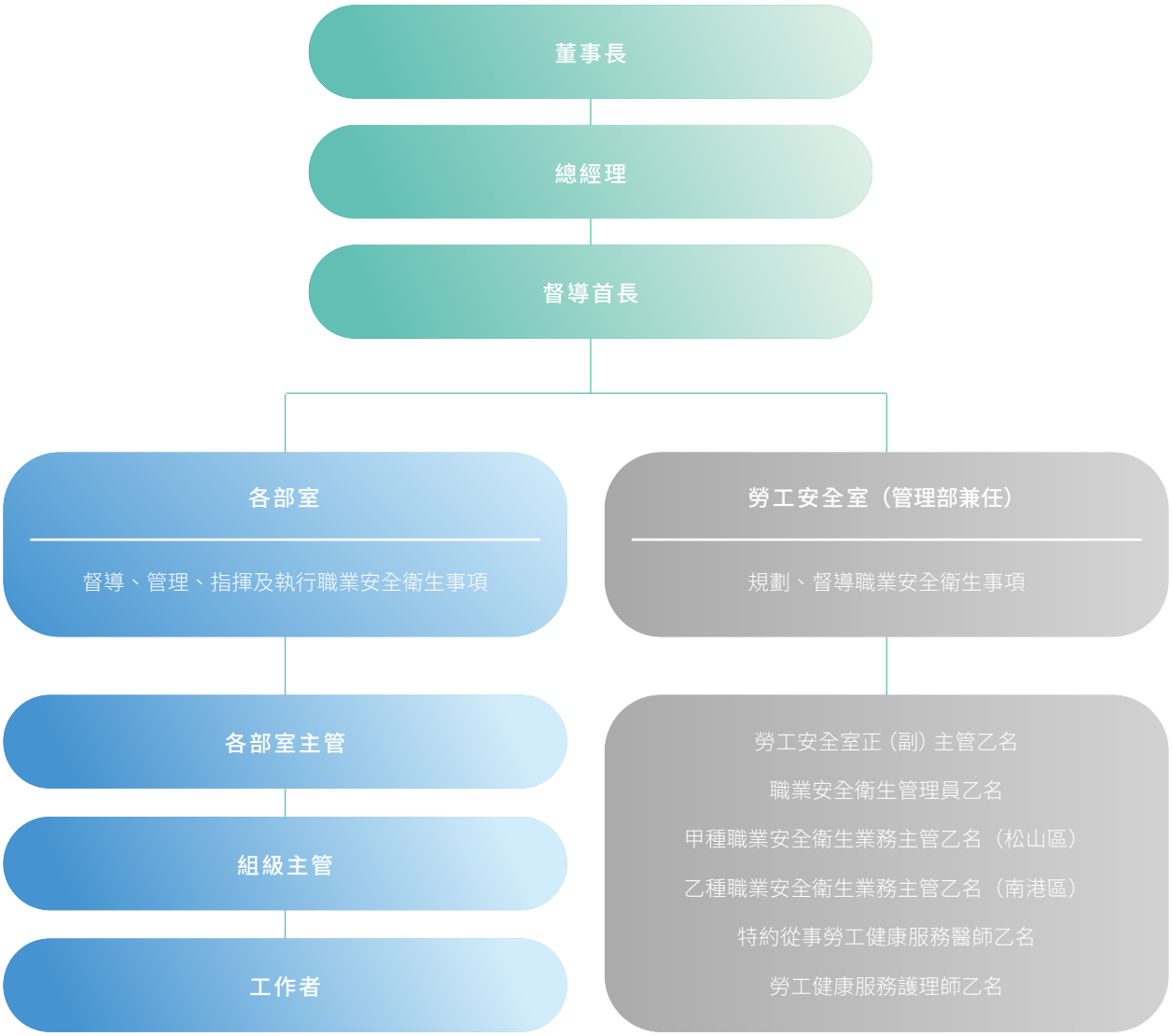
- 舉行頻率：每 3 個月至少舉行一次
- 舉行次數：舉辦 4 次勞資會議
- 勞資方代表人數比例為 1：1
- 討論並建立對於公司規定與未來規劃的共識，建立雙方正式的溝通管道並將員工反應意見列入公司重要的改善方向

5.4 職場安全與健康管理

集保結算所為維護工作者健康安全的工作環境，依職業安全衛生法設置勞工安全室，不定期召開職業安全衛生小組會議，配合法規修正調整相關計畫公告實施，周知全體同仁，並置於公司內部網站「職業安全衛生暨性騷擾防治專區」，以及於對內、外辦公區域樓層、警衛櫃台，張貼申訴管道宣導海報公開揭示，提醒本公司同仁與其他外來第三方，有效落實宣導。另依計畫內容設置有關職場不法侵害、職場霸凌及性騷擾申訴管道，滾動式辦理與各單位主管、勞工代表共同執行環境檢點及預防相關改善措施。除遵循職業安全衛生相關法規外，並依臺灣個人資料保護與管理制度（TPIPAS）管理個人健康資料，更致力於推動各類職場安全與健康促進的活動，不會對同仁有任何有利或不利心理、工作條件或待遇影響，期望同仁能擁有更全面、永續的職場環境。2025 年員工總工作工時，正職員工為 1,044,944 小時，非正職員工為 41,300 小時，累積共計 1,086,244 小時，未發生任何職業傷害事件。

基富通為守護員工健康安全，以優於法規之規定，每年度均提供每位同仁進行健檢之員工福利，期使達到早期發現治療，並依據職業安全衛生法第 34 條規定，訂有安全衛生工作守則，以完善的措施及方法來維護並增進員工的健康與安全，2025 年基富通未發生職業傷害事件。

集保結算所職業安全衛生組織圖



5.4.1 勞工健康與職業安全衛生管理

勞工健康與職業安全衛生管理

註：本段落內容未包含基富通。

職業安全衛生管理相關計畫略述如下：

名稱	說明
職業安全衛生管理規章	訂定各級主管管理、指揮及監督相關人員執行與職業安全衛生有關之內部管理程序及規範等文件，建立職業安全衛生組織。
安全衛生工作守則	訂定工作守則內容，建立制度執行職業安全衛生業務。
職業安全衛生管理計畫	實現安全衛生管理目標，即時採取矯正及預防措施。
安全衛生自動檢查計畫	定期主動檢查安全衛生事項，設法消除或控制，以防止災害發生。
人因性危害防止計畫	針對從事重複性作業員工，採取預防措施。
異常工作負荷促發疾病預防計畫	針對從事輪班、夜間工作、長時間工作等作業員工，採取相關疾病預防措施。
執行職務遭受不法侵害預防計畫	執行職務時採取相關暴力預防措施，以避免因他人行為致遭受身體或精神上不法侵害，包含辨識及評估危害、適當配置作業場所、依工作適性適當調整人力、建構行為規範、辦理危害預防及溝通技巧訓練、建立事件相關通報機制、緊急應變程序與事件協調處理及後續追蹤 。
母性勞工健康保護計畫	採取危害評估、控制及分級管理母性健康保護之措施。
工作場所性騷擾防治措施、申訴及懲戒辦法	提供免於性騷擾之工作及服務環境，採取適當之預防、糾正、懲戒及處理措施。

為維護健康職場安全，舉辦危害預防、防災及救災與急救等相關課程，受訓達 2,177 人次，列表如下：

課程類別	課程名稱	受訓人次	開課次數	開課總時數
勞安教育訓練	新進員工及在職勞工一般安全教育訓練	535	7	15
	組級以上主管人員不法侵害預防計畫之危害預防及溝通技巧教育訓練課程	117	2	4
	執行職務遭受不法侵害暨員工協助方案宣導會（含性騷擾防治宣導）	531	8	24
	職業安全衛生管理員在職教育訓練	2	1	12
	勞工健康服務護理人員在職教育訓練	1	1	16
	急救人員安全衛生教育訓練（初訓）	11	9	144
	急救人員在職教育訓練（回訓）	13	7	21
防災、救災與急救	消防及地震逃生觀念（含緊急醫療救護管理）	470	7	21
	全體員工 AED&CPR 課程	497	16	20.8

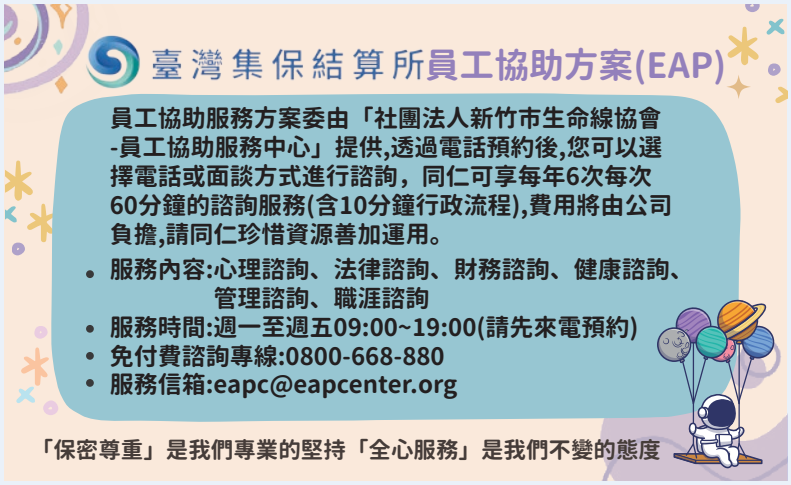
5.4.2 健康促進與健康照護

註：本段落內容未包含基富通。

- 集保結算所於 2015 年起響應衛生福利部國民健康署推動健康職場認證機制，2025 年取得「職場健康促進自主評核合格證明」。
- 集保結算所為維護同仁健康工作環境，除設置 10 台 AED、3 台醫療級血壓計，以及保健中心，依法規配置職場護理師及安排職業安全衛生醫師駐場諮詢服務外，2025 年致力辦理 AED 及 CPR 全體員工訓練，並依規定申請 AED 安心場所再認證，獲得「AED 安心場所」證書。
- 設置哺（集）乳室，提供產後有哺集乳的女性員工安心哺（集）乳。
- 職場護理師是集保結算所同仁們工作場合的天使，依循「健康職場方案」的設計理念與相關部門合作為公司同仁的健康與安全盡一份心力。
- 每年提供優於法規之員工健康檢查方案，藉由舉辦各類健康講座與資訊宣傳，將健康意識深植同仁的日常生活。

本公司設立員工協助方案（EAP），2025 年第一階段共計 116 人次，第二階段共計 61 人次使用，同仁使用滿意度為 99.6%。眷屬部分，由護理師或心理師評估後，得由同仁陪伴共同接受心理諮商。





EAPC 提供職涯、心理、管理、健康、法律、財務、感情等諮詢服務

2025 年集保結算所員工健康促進活動

1. 12週健康體能訓練班

邀請專業體能老師，並搭配多項體能訓練器材，活動前後利用公司設置之In body儀器測量儀，共舉辦3期課程。

❖ 79人次參與(14.82%) ❖

2. 專業講師健康講座

舉辦身心健康需求之議題，落實個人健康自主管理觀念。

❖共276人次參與 (51.78%)❖

3. 醫師駐點服務

安排每季駐點醫師健康諮詢，俾利健康檢查後續追蹤。

❖ 共34人諮詢(6.38%) ❖

4. 四大計畫問卷調查

每年進行過勞、人因之身心問卷調查作業，並搭配員工年度健康檢查，進行分級管理及追蹤，包含篩選中高風險族群，安排與醫師健康指導及物理治療等建議。

❖ 人因評估共13人(2.44%) ❖
❖ 過勞評估第二階諮詢 ❖
共33人(6.19%)

5.全體員工CPR+AED教育訓練

每年持續辦理複訓課程。

❖ 共497人參與(93.24%) ❖

6.流感疫苗接種服務

為照顧同仁健康及提升疫苗施打率，以達群聚免疫效益，新增每人500元疫苗補助費。

❖ 共258人施打(48.40%) ❖

7. 全體員工健走活動

為促進同仁身心健康，加強對運動習慣養成群與缺乏運動群的支持與激勵措施，特舉辦 3 個月健走活動。

❖ 530位同仁參與(99.44%) ❖
❖ 總步數為587,332,934步 ❖
❖ 估算距離469,855公里 ❖
約繞行臺灣391圈

註：百分比 = 參與人數 / 正職員工 533 人

Chapter 6

愛心公益傳遞

集保結算所秉持「取之於社會，用之於社會」的理念，重視企業社會責任的實踐，積極回饋社會需要、實現社會使命與價值。透過扶植金融人才、推動偏鄉教育及關懷社會弱勢、資助藝文活動等四大方向，帶動金融同業和社會的永續發展，在「弱勢公益」、「教育公益」、「文化公益」、「體育公益」及「其他公益」等五大項目上，持續發揮正向影響力。

6.1 社會價值創造

6.2 永續發展組織架構

重大主題 GRI 指標

—

對應的重大主題

社區及社會影響力

優先閱讀的利害關係人

社區

對應聯合國永續發展目標（SDGs）







6.1 社會價值創造

註：本章節內容未包含基富通。

公益服務政策與管理措施

集保結算所為響應金管會強化金融業履行企業社會責任，鼓勵金融業投入社會公益之理念，於公司章程訂定每年提撥稅後盈餘 3% 至 5%，作為社會公益之捐贈及贊助活動。為了落實社會關懷，善盡企業公民回饋社會責任，捐贈政府社福單位、學校、民間公益社會福利等機構及政府推動之公益活動，特訂定「公益捐贈管理要點」，以茲遵循。

公益策略願景與績效

公益類型	連結 SDGs	公益願景
弱勢公益 **詳情請參考 6.2.1 社會扶助**	1 無貧窮 消除貧窮	期望透過長期的積極投入，幫助弱勢家庭與學子、關懷社區長者照顧、扶助弱勢團體，讓更多弱勢民眾獲得協助，改善生活，落實福利社會理想
文化公益 **詳情請參考 6.2.2 文化紮根**	10 減少不平等 減少不平等	希望透過金融業、文化界與學術界的合作，建構一個永續發展的藝術商業模式，為臺灣打造一個有韌性的藝文環境
教育公益 **詳情請參考 6.2.3 教育啟航**	4 優質教育 優質教育	積極致力於金融教育普及、充實國民理財知識、推動偏鄉教育，期望弭平貧富差距、帶動金融同業和社會的永續發展
體育公益 **詳情請參考 6.2.4 運動育才**	10 減少不平等 減少不平等	響應政府呼籲企業力挺體育活動，集保結算所長期支援基層體育選手培訓，讓偏鄉或弱勢學童有更多機會接受訓練及參加比賽提升技能，協助小選手們未來在國際賽事發光發熱築夢踏實

6.1.1 公益理念與行動方針

集保結算所秉持永續發展與回饋投資人的理念，長期投入公益活動，推廣金融教育，以實際行動落實普惠金融。對外更本於人文關懷，深化各項公益活動，拓展關懷至弱勢、教育、藝文與體育等面向。未來，集保將持續強化公益作為，推動社會共融，攜手合作夥伴共創永續臺灣。

策略行動	社會效益
• 「退休準備平台」公益捐贈計畫 • 補助社區照顧關懷據點 • 金融有愛・食（實）物銀行 • 補助地方政府相關社會福利計畫 • 捐助各弱勢及社福機構與團體	• 2025 年捐贈達 8,710 萬 • 補助關懷據點 2,620 萬 • 捐贈食物銀行 1,200 萬 • 捐贈退休準備平台 1,700 萬 • 補助縣市社會處相關計畫 2,400 萬 • 捐助弱勢、社福等團體 790 萬
• 當代藝術賞獲獎藝術家作品精選展 • 雲門舞集藝術教育推廣特別演出 • 國家兩廳院永續共好計畫 • 美力台灣電影院全國巡演 • 文化總會文藝推廣 • 贊助與支持藝文團體活動	• 2025 年捐贈達 1,810 萬 • 雲門舞集 350 萬 • 國家兩廳院 250 萬 • 美力台灣電影院 200 萬 • 文化總會 450 萬 • 藝文團體展演活動 560 萬
• 大專生金融就業公益專班 • 臺灣股票博物館 • 產學合作實習計畫 • 金融服務業教育公益基金 • 國際金融人才培育 • 教育部教育儲蓄專戶 • 補助地方政府多元教育專案 • 贊助各偏鄉學校課輔、音樂、才藝等學習計畫	• 2025 年捐贈達 6,977 萬 • 大專生金融就業公益專班 1,307 萬 • 金融服務業教育公益基金 1,000 萬 • 國際金融學院 1,000 萬 • 教育部教育儲蓄專戶 500 萬 • 補助縣市教育處相關計畫 2,400 萬 • 偏鄉學校學習計畫 770 萬
• 支援偏鄉層基學校體育亮點培訓計畫 • 支持體育協會活動	• 舉辦體育賽事活動 • 2025 年捐贈達 1,377 萬 • 學校體育亮點培訓 712 萬 • 體育賽事活動 115 萬 • 體育協會 550 萬

6.2 社會公益實踐

註：本章節內容未包含基富通。

集保結算所不斷精進本業與蛻變成長，同時長期投入社會公益，關懷並回饋社會。近年亦努力營造友善銀髮環境，扶助弱勢家庭及弱勢學子，鼓勵同仁親身參與家扶中心活動，傳遞溫暖，加乘發揮愛心效益。

6.2.1 社會扶助

補（捐）助社區照顧關懷據點

希望透過挹注資源，響應政府推動在地安老政策，傳達全體社會高齡照顧新思維，讓在地安養成為可能，於是洽衛生福利部社會及家庭署規劃「公益捐贈補（捐）助社區照顧關懷據點」方案，共捐贈包含澎湖縣湖西鄉隘門社區等 91 個社區照顧關懷據點，捐贈金額達 2,620 萬元。計畫接受補（捐）助的社區照顧關懷據點皆表示，方案提升活動據點辦理成效，強化社區自主運作模式，促進長者社會參與，為營造永續成長、健康的社區環境，提供重要助力。

地方政府弱勢扶助專案

積極發揮民間團體量能，希望藉由資源挹注，持續協助縣市地方強化社福資源連結，期待能擴大服務範圍、增加服務能量，讓更多弱勢民眾獲得協助，完善社會福利制度，落實福利社會理想。



花蓮縣政府社會處捐贈儀式

- 苗栗縣社會處：高齡長者服務、經濟扶助脫貧身心障礙者生活照顧計畫
- 嘉義縣社會局：弱勢家庭儲蓄、特殊經濟扶助計畫
- 澎湖縣社會處：「共融家園」弱勢關懷扶助計畫
- 花蓮縣社會處：捐贈復康巴士車輛、弱勢家庭教育扶助認養計畫
- 桃園市社會局：愛心餐食服務、青年自立培植弱、弱勢家庭急難救助計畫
- 台東縣社會處：星創 AI 訓練與接案中心、家庭療癒工作坊、五感藝術療癒師計畫
- 屏東縣社會處：親子、青少年、身心障礙長者相關計畫
- 高雄市社會局：送愛溫暖•幸福傳遞 ~ 弱勢關懷服務計畫

金融有愛・食（實）物銀行

我們理所當然的日常，是弱勢家庭的奢求，集保結算所持續參與「金融有愛—食（實）物銀行」活動，2025 年提供經費 1,200 萬元，與金融同業共同協助這些需要幫助的族群，獲得更完善的資源，將愛傳遞出去。

教育部學校教育儲蓄戶

每年捐助 500 萬元，參與證券交易所結合共 7 家證券金融周邊單位推動「金融有愛，關懷弱勢學生」校園公益捐贈案，透過「教育部教育儲蓄專戶」，扶助高中以下經濟弱勢學童如餐費、課後輔導、交通、住宿、學費等就學需求。全台 21 個縣市皆有學校於教儲戶立案，2025 年受惠學生逾 8,069 人。

家扶中心幸福列車



自 2011 年起，每年陸續與各地家扶中心共同舉辦「幸福列車」親子關懷活動，2025 年列車將愛送到台中，配合南臺中家扶中心歲末活動於臺中市清水區海灣繪本館舉辦寒冬送暖活動，希望透過深度閱讀與陪伴，為孩子創造遊戲化的學習體驗，讓愛的力量帶給孩子溫暖，開展希望人生。

贊助社福機構、弱勢團體

自 2015 年起，每年配合公司周年慶或義賣活動，贊助社福機構，捐贈服務身心障礙人士或重病、經濟弱勢等孩童的弱勢團體，讓弱勢公益關懷涵蓋對象更全面。2025 年捐助 18 家社福機構、弱勢團體 540 萬元及其它弱勢團體 250 萬元，共計 790 萬元，期盼提升他們的生活品質，讓生命重燃希望的燈火。

參與社會救助，促進社會共融

丹娜絲風災捐款

2025 年 7 月 6 日中度颱風丹娜絲深夜由嘉義布袋鎮登陸造成嚴重災情，基於人飢己飢、人溺己溺之企業關懷，積極參與財團法人賑災基金會、臺南市政府社會局等賑災捐款，俾協助災害援助、緊急醫療、收容安置及復原重建，期盼災區盡快恢復往日生活。

花蓮縣馬太鞍溪堰塞湖溢流賑災

2025 年 9 月下旬因颱風外圍環流夾帶暴雨，導致花蓮縣馬太鞍溪堰塞湖溢流，基於取之社會、用之社會的企業關懷，捐贈款項以感謝國軍持續投入花蓮縣光復鄉災後復原工作。

門諾醫院東部護理人員培育計畫

為關注東部偏鄉護理人力長期缺乏的問題，持續捐助門諾醫院「東部醫護人員培育」計畫，讓門諾醫療照護機構，每年有穩定的護理及醫事各職類所需之人力挹注，投入各項醫療與長照的工作；讓東部地區的病患與長者，得到持續的照顧。

心路基金會好天天齊步走活動

集保結算所支持心路基金會服務心智障礙者相關工作，除捐款資助「好天天齊步走－擁抱負能量走出心力量」公益活動，同仁更自發參與，踴躍報名擔任陪伴健走志工，創造融合環境，鼓勵心智障礙者走出家門，與社會互動，展現自我價值。

以行動支持警消

2025 年捐贈臺北市政府消防局、南投縣政府消防局、苗栗縣政府消防局及台中市政府消防局相關消防救災設備，另捐贈臺北市政府警察局相關勤務裝備，為讓警、消人員於值勤、救災時擁有完善的裝備器材，落實關懷鄰里，並向警消人員表達敬意與謝意。

公益贈閱 - 增廣見聞、提升閱讀風氣

集保結算所為善盡企業公民回饋社會的責任，鼓勵國人閱讀及培養國際觀，自 2019 年起參與全球中央月刊「公益贈閱計畫」，2025 年每月贊助 240 本全球中央月刊送至宜蘭、花蓮、台東、雲林、嘉義、台南、屏東、澎湖、金門、連江之國中以上學校及鄉、鎮圖書館，以展現對鼓勵國人閱讀、培養國際觀的支持。

耶誕愛心慈善日活動

集保結算所長期關懷社區，連續 16 年舉辦愛心捐血活動，每年捐贈 1 萬個血袋，附近公司員工與社區民眾也高度認同及熱烈響應，單日捐血量超過 200 袋，16 年來已超過 3,000 人次熱情參與，累積捐血量達 80 萬 CC，血袋捐贈累計金額更已超過新臺幣 1,449 萬元，捐血中心每年均頒發年度特殊貢獻單位獎項，表揚集保結算所長期以來的捐血義行。



林董事長代表公司捐贈血袋予台北捐血中心

好好變老公益計畫

面對超高齡社會，為讓青壯年及早習得安老的智慧，讓熟齡族安心享受變老的過程，是整個臺灣社會需要共同努力的學分。集保結算所配合「好好退休準備平台」活動，推動「好好變老」公益捐贈計畫，希望透過挹注全台社區照顧關懷據點資源，營造出友善、安全的銀髮服務環境。

2025 年持續捐贈全臺超過 91 家社區照顧關懷據點，以及伊甸基金會、弘道老人基金會、老五老基金會、門諾基金會及一粒麥子基金會，捐助金額合計新臺幣 4,320 萬元。

6.2.2 文化紮根

註：本章節內容未包含基富通。

在科技變遷的時代，文化的角色與力量，更形重要。文化能讓時光暫緩，讓心靈沈澱；是生活的精粹，既反映外在環境的變化，也是內心世界的觀照。集保結算所長期支持藝文工作者，希望透過金融業、文化界與學術界的合作，建構一個永續發展的藝術商業模式，為臺灣打造一個有韌性的藝文環境。

雲門舞集藝術教育推廣特別演出

自 2020 年起與雲門基金會合作推廣偏鄉學校美的教育，2025 年響應「2025 年舞蹈蒲公英藝術教育推廣計畫」及「《關不掉的耳朵》巡演暨教育推廣專場」，以表達對於推動臺灣偏鄉學校藝術文化具體支持，協助政府延續及推廣偏遠地區藝術活動。

國家兩廳院 2025 樂齡計畫

2025 年持續支持兩廳院，透過青銀有約、青銀共創及樂齡 OUTREACH，延續跨代之間的溝通，論及世代共融，並透過表演藝術促進樂齡夥伴的健康福祉。

台灣絃樂團前進偏鄉小學計畫

2025 年繼續捐助台灣絃樂團推動「遠小孩 - 音樂造林」計畫，讓不容易走進音樂廳看表演的偏鄉小孩，能得到和都市小孩相同的幸福，讓偏鄉學童也能聆賞古典樂的優雅美麗。

美力台灣 3D 行動電影院

美力台灣協會從良善的初心出發，用影像作為途徑，打造了全台唯一的 3D 行動電影車，本公司持續支持「美力台灣 3D 行動電影院」及「《台灣超人》電影版」，到各地校園巡迴播映。



「美力台灣 3D 行動電影院」60 場校園巡演、播放「台灣超人」（理財篇）、舉辦「理財小教室」等活動；支持《台灣超人》續集拍攝工作，帶領學童看見臺灣自然之美、感受臺灣人文之情，建立學童正確價值觀，培養環境永續意識，學習基礎理財知識。

6.2.3 教育啟航

註：本章節內容未包含基富通。

集保結算所致力於為國家培養全方位金融人才，在數位金融趨勢與國際市場劇烈變化的衝擊之下，積極推動金融教育普及、充實國民理財知識，期望弭平貧富差距、健全市場發展。

大專生金融就業公益專班

部分大專生因家庭經濟因素，須分擔家計或自籌學費及生活費，忙於打工致就學狀況不佳，並欠缺經費支付技職證照考試報名費或課程，其就職條件相對弱勢。2015 年本公司邀請金融、證券暨期貨周邊單位成立「大專生金融就業公益專班」，協助家庭經濟弱勢之大專生，授予其金融專業知識，輔導考取金融證照，協助媒合金融業職務，以改善其經濟狀況，促進社會共融。

大專生金融就業公益專班近三屆推動執行情形

年度 / 屆次	2023-2024 年（112 學年度）第 9 屆	2024-2025 年（113 學年度）第 10 屆	2025-2026 年（114 學年度）第 11 屆
結業人數	326	302	336
考取 3 張以上金融證照取人數	267	195	246
就業媒合錄取人數	167	180	進行中

註： 錄取率 = 錄取人數 / 參與就業媒合人數



金管會陳彥良副主委與貴賓第 11 屆大專生金融就業公益專班開訓典禮合影留念

臺灣股票博物館

發展緣由

「臺灣股票博物館」為全臺首座股票博物館，展館除了介紹股票的演進過程，也藉由文獻資料、相關收藏品呈現臺灣股票市場與整體經濟脈絡的完整歷史，並設置多媒體互動專區，讓民眾能夠親身體驗臺灣股票發展的各個里程碑。

為推陳出新館內活動，2025 年 7 月 28 日至 8 月 29 日利用暑假推出「股票博物館與時空怪盜」活動，首度結合劇情導覽、實境解謎與任務闖關的互動式展覽體驗，打造一場寓教於樂的金融冒險旅程。

本公司為強化推廣數位金融教育，致力於 e-Museum 推動，充實臺灣股票博物館官網相關內容，如「線上博物館」、「線上金融教育」、「線上互動」等頁籤，拓展數位瀏覽者的網路視野。

2025 年共計 661 參訪場次、6,685 參訪人次，開館迄 2025 年底累計 14,065 參訪場次、182,472 參訪人次。

2025 年臺灣股票博物館參訪人員類別分布

類別	百分比
主管機關、	
周邊單位、訓練機構	1.20%
各級學校師生	72.52%
證券相關事業人員	0.58%
企業團體及其他	25.70%









產學合作—股票博物館導覽員

2025 年共提供 13 所學校 30 名學生實習名額，持續為導覽員辦理金融專業知識、導覽口說演示、美姿美儀課程等教育訓練，由導覽員每日於股票博物館臉書粉絲專頁，分享各來訪團體的參觀照片及博物館趣聞軼事。

2025 年擔任博物館導覽員之心得與收穫



政治大學　陳 ○ 蓁同學

導覽的日常工作，禮儀訓練調整我的儀態，更學到待人接物的細節。



臺北市立大學　洪 ○ 同學

接待不同的散客、團客，甚至用英文向外國客導覽，認識 TISA 基金，人生第一次投資經驗。

臺灣證券期貨虛擬博物館線上體驗

為提供現代人線上瀏覽之多元體驗，建置臺灣證券期貨虛擬博物館官網，嵌入 360 度線上環景瀏覽系統，讓使用者可不受環境及時間限制，隨時於線上瀏覽臺灣股票博物館，提供瀏覽者更順暢線上瀏覽體驗，結合線下實體珍藏及線上數位呈現，提供清晰、全景瀏覽體驗模式，截至 2025 年底，累計點閱近 60 萬人次。

金融教育數位化

「臺灣證券期貨虛擬博物館」官方網頁持續提供數位出版品，提供閱聽人透過行動載具下載瀏覽，方便投資大眾隨時閱讀。



國際交流

股票博物館為國際博物館協會（ICOM）會員，並參與 ICOM 博物館管理國際委員會、貨幣與銀行博物館國際委員會及行銷與公共關係國際委員會等三個委員會。

產學合作實習計畫

青年學子為推動金融人才養成的重要儲備對象，為了充實學生知能、厚實產業經驗，並在主管機關的指導之下，邀集證券交易所、櫃檯買賣中心及期貨交易所共同建立「產學合作實習計畫」機制，與教育部一同鼓勵上市櫃、興櫃公司、金融機構及專業事務所等企業提供技專校院學生於企業內部實習及畢業延攬就業之機會，以促進產學接軌，協助學校培植企業所需人才。

年度 / 屆次	2023 年 第 8 屆	2024 年 第 9 屆	2025 年 第 10 屆
實習名額	1,876	1,509	1,199
成功媒合	1,557	1,268	1,019
成功率	83%	84%	85%

金融服務業教育公益基金

集保結算所響應主管機關政策，自 2015 年起每年捐助新臺幣 1 千萬元挹注「金融服務業教育公益基金」，提供獎學金予國內各公私立大專院校學生，協助弱勢家庭青年學子順利完成學業，並提供金融教育課程，以落實產學合作效果。

地方政府多元教育專案

集保結算所盼透過企業資源的挹注，讓學童在學校教育中擁有藝術、音樂、運動、科技、數位教育等多重陶冶，並培養學生團隊情操，孕育健全人格，進而點亮希望之燈，讓學子們都能擁有築夢踏實的勇氣，未來能在各領域大放異彩。

- 台東縣教育處：關山國中、大武國小、長濱國中、龍田國小、大坡國小、新生幼兒園、四維幼兒園、豐年國小、長濱國小、寧埔國小、三間國小、樟原國小、竹湖國小、東海國中、池上國中、電光國小、康樂國小、鸞山國小、豐田國中、寶桑國中
- 台南市教育局：臺南 400•藝起精彩 - 臺南市充實推動藝術教育績優團隊設備及活動計畫
- 屏東縣體發中心：長治國中、內埔國中、新園國中、高泰國中、大同高中、中正國中、萬丹國小、佳義國小、枋寮高中、麟洛國中、光春國小、麟洛國小、光春國中、鹽埔國中
- 花蓮縣教育處：吉安國小、太昌國小、國風國中、鳳林國小、化仁國中、中華國小、豐濱國小、富世國小、崇德國小
- 基隆市教育處：弭平數位落差計畫以及深美國小、五堵國小、中山高中、八斗高中
- 新竹縣教育局：太平國小、陸豐國小、橫山國小、寶山國小、關西國中、照門國中
- 嘉義市教育處：北園國小、蘭潭國小、大業實驗國中、嘉北國小、崇文國小、玉山國中、精忠國小
- 澎湖縣教育處：國中小學校教育協助計畫、國民小學品德教育宣導創意戲劇比賽活動實施計畫、推動中小學 AI 及數位工具融入教學增能培訓計畫、AI 智慧科技應用研習計畫

原聲音樂學校原住民教育服務計畫

集保結算所持續捐助原聲音樂學校原住民教育服務計畫，希望挹注一份力量讓更多部落學童有機會加入原聲音樂學校，獲得完整的教育，幫助部落孩子建立信心和良好態度，厚植學習實力，直到大學畢業，期望他們未來擁有選擇人生的能力和權利。

偏鄉教育關懷

長期贊助偏鄉學校教育發展，透過各項專案培育計畫，全面提升偏鄉孩童學習環境和品質、鼓勵全人發展讓具有特殊專長的孩子們有機會進一步發揮潛力、培養一技之長，提升孩童自信，於青春成長的歲月中注入無窮的可能。



- 一校一關懷：新北市平溪國小、和平國小
- 小小文創家培育計畫：新北市石碇國小
- 多元展能計畫：臺東縣新園國小、紅葉國小
- 卓越揚才計畫：花蓮縣溪口國小、北昌國小、太昌國小、鳳林國小、花蓮市中華國小

花蓮七校學子於「集保同行幸福共響」七校聯合音樂會合影，此一活動鼓勵偏鄉學子拓展視野，勇敢逐夢，並傳遞集保對基層教育的關懷

6.2.4 運動育才

註：本章節內容未包含基富通。

基層體育選手培養

- 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、花蓮女子足球隊
- 射箭：花蓮縣吉安國小、見晴國小、宜蘭縣東澳國小、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
- 棒球：新北市秀峰高中
- 競速滑輪：臺南市大灣國小

偏鄉少年足球築夢計畫

自 2014 年起與證交所、期交所、寶成國際集團分別捐助屏東縣東港高中國中部、來義高中國中部、瑪家國中及長治國中等 4 所國中少年足球隊，期望透過資源的挹注，讓偏鄉的孩子也有機會接受訓練。

4 個贊助單位每年輪流舉辦聯誼賽，讓少年球員們在球場馳騁，各隊間場上是對手，場下結好友，球員們透過足球運動培養自信與紀律，學習與夥伴互助合作，為團隊也為自己爭取更高的榮耀。



第 11 屆臺灣少年足球聯誼賽全體大合照

附　錄

附錄一　GRI 永續性報告準則內容索引表

使用聲明	臺灣集中保管結算所股份有限公司已依循 GRI 準則報導
揭露期間：	2025 年 1 月 1 日至 12 月 31 日
使用的 GRI 1	GRI 1：Foundation 2021
適用的 GRI 行業準則	尚無適用之 GRI 行業準則

準則 / 其他來源	揭露項目		對應章節	頁碼	省略理由
一般揭露					
GRI 2：一般揭露 2021	2-1	組織詳細資訊	關於本報告書、關於集保結算所	3、5	—
	2-2	組織永續報導中所包含的實體	關於本報告書	3	—
	2-3	報導期間、報導頻率與聯絡人	關於本報告書	3	—
	2-4	資訊重編	關於本報告書	3	—
	2-5	外部保證 / 確信	附錄三	122	—
	2-6	活動、價值鏈與其他商業關係	關於集保結算所	5	—
	2-7	員工	5.1.1 人才招募	85	—
	2-8	非員工工作者	5.1.1 人才招募	85	—
	2-9	治理結構與組成	2.1.1 公司治理架構與推手 5.1.1 人才招募	29、85	—
	2-10	最高治理單位的提名和選擇	2.1.1 公司治理架構與推手	29	—
	2-11	最高治理單位主席	2.1.1 公司治理架構與推手	29	—
	2-12	最高治理單位在監督衝擊管理方面的角色	1.2 永續發展組織架構、 2.1.1 公司治理架構與推手	16、29	—
	2-13	授予責任以管理衝擊	1.2 永續發展組織架構、 2.1.1 公司治理架構與推手	16、29	—
	2-14	最高治理單位在永續發展報告中的角色	1.2 永續發展組織架構、 2.1.1 公司治理架構與推手	16、29	—
	2-15	利益衝突	2.1.2 董事會運作情形	33	—
	2-16	關鍵重大事件的溝通	2.1.1 公司治理架構與推手	29	—
	2-17	最高治理機構的集體知識	2.1.2 董事會運作情形	33	—
	2-18	最高治理單位的績效評估	2.1.2 董事會運作情形	33	—
	2-19	薪酬政策	2.1.2 董事會運作情形	33	—
	2-20	薪酬決定流程	2.1.2 董事會運作情形	33	—
	2-21	年度薪酬比率	2.1.2 董事會運作情形	33	—

準則 / 其他來源	揭露項目		對應章節	頁碼	省略理由
GRI 2：一般揭露 2021	2-22	永續發展策略的聲明	董事長的話	4	—
	2-23	政策承諾	永續政策與承諾、2.1.3 誠信經營	7、34	—
	2-24	納入政策承諾	永續政策與承諾、1.4.1 利害關係人議合、4.4.2 永續採購、5.3.1 人權政策	7、19、82、96	—
	2-25	補救負面衝擊的程序	永續政策與承諾、1.4.1 利害關係人議合、4.4.2 永續採購、5.3.1 人權政策	7、19、82、96	—
	2-26	尋求建議和提出疑慮的機制	永續政策與承諾、2.1.3 誠信經營、5.3.1 人權政策	7、34、96	—
	2-27	法規遵循	2.2 法規遵循	35	—
	2-28	公協會的會員資格	公協會參與	12	—
	2-29	利害關係人議合方針	1.4 重大性分析與利害關係人議合	19	—
	2-30	團體協約	5.3.2 勞資溝通	97	—
重大主題					
GRI3：重大主題 2021	3-1	決定重大主題的流程	1.4 重大性分析與利害關係人議合	19	—
	3-2	重大主題列表	1.4.2 重大主題鑑別與回應	21	—
資訊安全					
GRI3：重大主題 2021	3-3	重大主題管理	1.4.3 重大主題衝擊管理	23	—
GRI 418：客戶隱私 2016	418-1	經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴	2.4.2 資安防護措施 3.3.1. 客戶關係管理	41、56	—
公司治理與誠信經營					
GRI3：重大主題 2021	3-3	重大主題管理	1.4.3 重大主題衝擊管理	23	—
GRI 205：反貪腐 2016	205-1	已進行貪腐風險評估的營運據點	—	—	本公司規劃於 2026 年進行貪腐相關風險評估作業
	205-2	有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練	2.1.3 誠信經營	34	—
	205-3	已確認的貪腐事件及採取的行動	2.1.3 誠信經營	34	—

準則 / 其他來源	揭露項目		對應章節	頁碼	省略理由
GRI 206：反競爭行為 2016	206-1	反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為的法律行動	2.1.3 誠信經營	34	—
GRI 405：員工多元化與平等 2016	405-1	治理單位與員工的多元化	5.1.1 人才招募	85	—
因應氣候變遷之措施					
GRI3：重大主題 2021	3-3	重大主題管理	1.4.3 重大主題衝擊管理	23	—
GRI 201：經濟績效 2016	201-2	氣候變遷所產生的財務影響及其它風險與機會	4.1 氣候治理	65	—
人才培育與發展					
GRI3：重大主題 2021	3-3	重大主題管理	1.4.3 重大主題衝擊管理	23	—
GRI 404：訓練與教育 2016	404-1	每名員工每年接受訓練的平均時數	5.2.1 人才多元發展	92	—
	404-2	提升員工職能及過渡協助方案	5.2.1 人才多元發展	92	—
	404-3	定期接受績效及職業發展檢核的員工百分比	5.2.2 績效考核	95	—
客戶關係與權益保障					
GRI3：重大主題 2021	3-3	重大主題管理	1.4.3 重大主題衝擊管理	23	—
GRI 417：行銷與標示 2016	417-3	未遵循行銷傳播相關法規的事件	3.3.3 業務推廣與行銷	59	—
GRI 418：客戶隱私 2016	418-1	經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴	2.4.2 資安防護措施 3.3.1. 客戶關係管理	41、56	—
風險管理與溝通					
GRI3：重大主題 2021	3-3	重大主題管理	1.4.3 重大主題衝擊管理	23	—
自訂主題		—	2.3 風險管理	38	—
政策與法規遵循					
GRI3：重大主題 2021	3-3	重大主題管理	1.4.3 重大主題衝擊管理	23	—
自訂主題		—	2.1.3 誠信經營 2.2 法規遵循	34、35	—

準則 / 其他來源	揭露項目		對應章節	頁碼	省略理由
永續金融暨產品創新					
GRI3：重大主題 2021	3-3	重大主題管理	1.4.3 重大主題衝擊管理	23	—
自訂主題		—	3.2 數位創新業務	46	—
社區及社會影響力					
GRI3：重大主題 2021	3-3	重大主題管理	1.4.3 重大主題衝擊管理	23	—
自訂主題	—		6.1 社會價值創造 6.2 社會公益實踐	105、107	—

附錄二　SASB 永續會計準則對照表

集保結算所根據 SASB 官方網站產業分類查詢結果，自永續會計準則（SASB 準則）之重大性地圖索引（SASB Materiality Map）內的 11 項產業別（sector）、77 項行業別（industry）中，選出適用之指標進行揭露：

- 產業類別（sector）：財務與金融（Financials）
- 行業準則（industry）：證券及商品交易（Security & Commodity Exchanges）

揭露主題	指標代碼	揭露指標	性質	說明	頁碼
提倡透明與有效率的資本市場	FN-EX-410a.1	與公開發布資訊相關的暫停交易，以及與股價異常波動相關暫停交易的 (1) 次數與 (2) 平均持續時間	量化	不適用。集保結算所為「股票」、「期貨」、「債票券」、「基金」及「跨境保管」之集中保管、結算交割、帳簿劃撥、股務與資訊服務後台，與暫停交易無關聯。	NA
	FN-EX-410a.2	來自自動交易系統生成的交易百分比	量化	不適用。集保結算所為「股票」、「期貨」、「債票券」、「基金」及「跨境保管」之集中保管、結算交割、帳簿劃撥、股務與資訊服務後台，與暫停交易無關聯。	NA
	FN-EX-410a.3	有關公開資訊發布時間與內容的警示政策說明	質化	不適用。集保結算所為「股票」、「期貨」、「債票券」、「基金」及「跨境保管」之集中保管、結算交割、帳簿劃撥、股務與資訊服務後台，與暫停交易無關聯。	NA
	FN-EX-410a.4	鼓勵或要求公開發行企業公開揭露環境、社會及治理（ESG）資訊的政策說明	質化	不適用。集保結算所為「股票」、「期貨」、「債票券」、「基金」及「跨境保管」之集中保管、結算交割、帳簿劃撥、股務與資訊服務後台，與暫停交易無關聯。	NA

揭露主題	指標代碼	揭露指標	性質	說明	頁碼
利益衝突管理	FN-EX-510a.1	因詐騙、內線交易、反壟斷、不正當競爭行為、操控市場、不當行為或其他相關金融業法律或法規程序所導致的總金額損失	量化	2025 年集保結算所並無違反本項揭露指標所導致的金額損失。詳參 2.1.3 誠信經營 基富通違反證券管理法令 1 件裁罰 30 萬元。詳參 2.2.1 法規遵循管理	34、35、37
	FN-EX-510a.2	討論鑑別與評估利益衝突的程序	質化	2.1.2 董事會運作情形	33
營運持續管理與技術風險	FN-EX-550a.1	(1) 重大市場中斷的次數和 (2) 停機時間的持續長度	量化	2025 年度集保結算所未發生影響市場之重大中斷事件。詳參 2.4.2 資安防護措施	41
	FN-EX-550a.2	(1) 資料外洩事件的次數 (2) 其中涉及個人資料外洩的百分比 (3) 受影響的客戶人數	量化	2025 年度集保結算所未發生影響市場之重大資安事件。詳參 3.3.1 客戶關係管理	57
	FN-EX-550a.3	防止技術錯誤、資訊安全漏洞及市場中斷的相關努力說明	質化	1.4.4 重大主題與目標 詳參 2.4 資訊安全	25、40
按產品或資產類別計算的每日平均交易次數	FN-EX-000.A	按產品或資產類別計算的每日平均交易次數	量化	集保結算所五大核心業務之每日平均交易次數。詳參 3.1 業務發展理念	45
按產品或資產類別計算的每日平均交易量	FN-EX-000.B	按產品或資產類別計算的每日平均交易量	量化	集保結算所五大核心業務之每日平均交易量。詳參 3.1 業務發展理念	45

重大性地圖索引（SASB Materiality Map）：https://materiality.sasb.org/

SASB 官方網站，請參閱：https://www.sasb.org

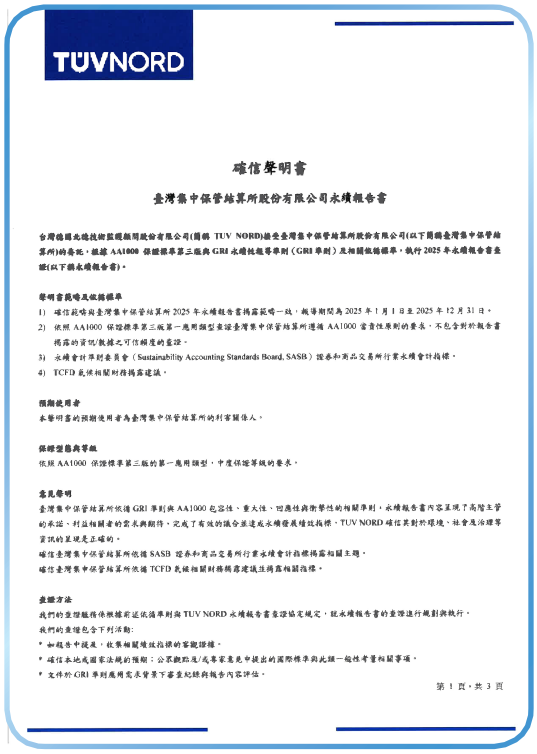
附錄三　外部獨立保證 / 證書

集保結算所及基富通查證報告 / 證書彙整表

項目	名稱	集保結算所	基富通
1	永續報告書	✓	✓
2	ISO 14064-1:2018 組織溫室氣體盤查	✓	✓
3	ISO 14068-1 碳中和查證	✓	–
4	ISO 22301:2019 營運持續管理系統	✓	–
5	ISO 27001:2022 資訊安全管理系統	✓	✓
6	ISO 50001:2018 能源管理系統	✓	–
7	合併財務報表會計師查核報告	✓	

註：通過確信 / 查證 / 查核以「✓」表示。

台灣德國北德技術監護顧問股份有限公司－永續報告書查證聲明書



TÜVNORD

確信聲明書

臺灣集中保管結算所股份有限公司永續報告書

台灣德國北德技術監護顧問股份有限公司(簡稱 TUV NORD)接受臺灣集中保管結算所股份有限公司(以下簡稱臺灣集中保管結算所)的委託，依據 AA1000 保證標準第三版與 GRI 永續性報告準則（GRI 準則）及相關依循標準，執行 2025 年永續報告書查證(以下稱永續報告書)。

聲明書範疇及依循標準

1) 確信範疇與臺灣集中保管結算所 2025 年永續報告書揭露範疇一致，報導期間為 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日。
2) 依照 AA1000 保證標準第三版第一應用類型查證臺灣集中保管結算所遵循 AA1000 當責性原則的要求，不包含對於報告書揭露的資訊/數據之可信賴度的查證。
3) 永續會計準則委員會（Sustainability Accounting Standards Board, SASB）證券和商品交易所行業永續會計指標。
4) TCFD 氣候相關財務揭露建議。

預期使用者

本聲明書的預期使用者為臺灣集中保管結算所的利害關係人。

保證型態與等級

依照 AA1000 保證準則第三版的第一應用類型，中度保證等級的要求。

意見聲明

臺灣集中保管結算所依循 GRI 準則與 AA1000 包容性、重大性、回應性與衝擊性的相關準則，永續報告書內容呈現了高階主管的承諾、利益相關者的需求與期待，完成了有效的議合並建立永續發展績效指標，TUV NORD 確信其對於環境、社會及治理等資訊的呈現是正確的。

確信臺灣集中保管結算所依據 SASB 證券和商品交易所行業永續會計指標揭露相關主題。

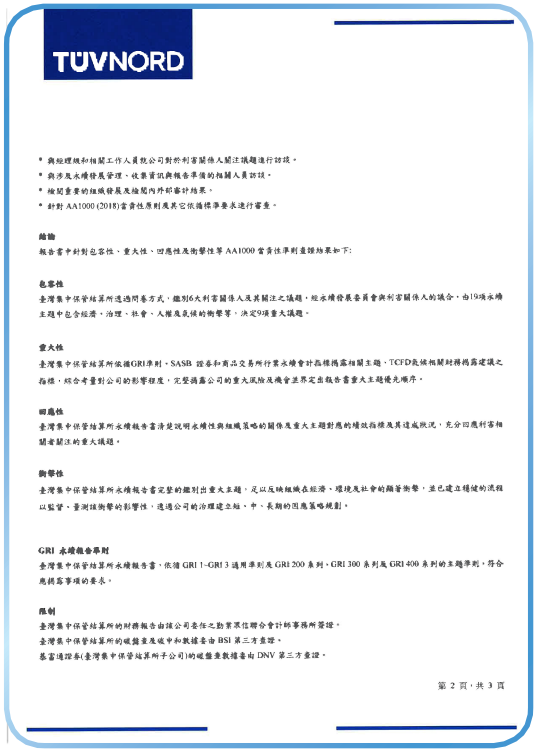
確信臺灣集中保管結算所依據 TCFD 氣候相關財務揭露建議生揭露相關指標。

查證方法

我們的查證服務係依照前述依循準則與 TUV NORD 永續報告書查證協定規定，經永續報告書的查證進行規劃與執行。

我們的查證包含下列活動:

- 如報告中提及，收集相關績效指標的客觀證據。
- 確信本地或國家法規的預期；公眾觀點及/或專家意見中提出的國際標準與此類一般性考量相關事項。
- 支持於 GRI 準則應用需求背景下審查紀錄與報告內容評估。



TÜVNORD

- 與經理級和相關工作人員就公司對於利害關係人關注議題進行訪談。
- 與涉及永續發展管理、收集資訊與報告準備的相關人員訪談。
- 檢閱重要的組織發展及檢閱內外部審計結果。
- 針對 AA1000 (2018)當責性原則及其它依循標準要求進行審查。

結論

報告書中針對包容性、重大性、回應性及衝擊性等 AA1000 當責性準則查證結果如下:

包容性

臺灣集中保管結算所透過問卷方式，鑑別6大利害關係人及其關注之議題，經永續發展委員會與利害關係人的議合，由19項永續主題中包含經濟、治理、社會、人權及氣候的衝擊等，決定9項重大議題。

重大性

臺灣集中保管結算所依循GRI準則、SASB 證券和商品交易所行業永續會計指標揭露相關主題、TCFD氣候相關財務揭露建議之指標，綜合考量對公司的影響程度，完整揭露公司的重大風險及機會並界定出報告書重大主題優先順序。

回應性

臺灣集中保管結算所永續報告書清楚說明永續性與組織策略的關係及重大主題對應的績效指標及其達成狀況，充分回應利害相關者關注的重大議題。

衝擊性

臺灣集中保管結算所永續報告書定義的鑑別出重大主題，足以反映組織在經濟、環境及社會的顯著衝擊，並已建立相關的流程以監管、量測該衝擊的影響性，透過公司的治理建立短、中、長期的因應策略規劃。

GRI 永續報告準則

臺灣集中保管結算所永續報告書，依據 GRI 1-GRI 3 通用準則及 GRI 200 系列、GRI 300 系列及 GRI 400 系列的主題準則，符合應揭露事項的要求。

限制

臺灣集中保管結算所的財務報告由該公司委任之勤業眾信聯合會計師事務所簽證。

臺灣集中保管結算所的碳盤查及碳中和數據查由 BSI 第三方查證。

基富通證券(臺灣集中保管結算所子公司)的碳盤查數據查由 DNV 第三方查證。



TÜVNORD

獨立聲明與職能

TUV NORD 集團是監督、測試與認證業的領導者，在全球超過 150 個以上的國家經營事業與提供服務，服務內容包含管理系統與產品證明；品質、環安衛、社會與道德審核及訓練；企業永續報告確信。

TUV NORD 與臺灣集中保管結算所為相互獨立的組織，在執行永續報告書查證時與臺灣集中保管結算所或是其任何附屬機構與利害關係人並無利益衝突，關於臺灣集中保管結算所的永續報告書，TUV NORD 依據與臺灣集中保管結算所議定的查證範疇進行確信，不負有或承擔任何有關法律或其他之責任。預期使用者對於報告書內容的任何問題，由臺灣集中保管結算所負責回應。

查證團隊由 ISO 9001、ISO 14001、ISO 14064-1、ISO 14067、ISO 45001、SA 8000、ISO 50001、ISO 27001 等經驗豐富的主任評審員組成，並完成 AA1000 AS v3 當責性訓練的 CSAP 查證執業資格認證，查證團隊根據其資格、廣博的知識以及產業的經驗，於本查核任務中提供專業意見。

本聲明書若與英文版存在翻譯上的差異性時，請以英文版為準。

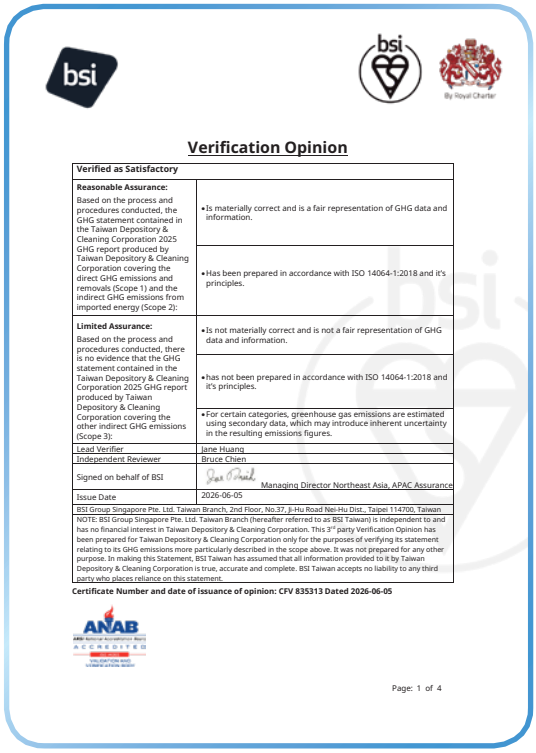
Jack Yeh
董事長

AA1000
Licensed Report
000-75V5-Z1UAZ

簽發日期：2026 年 05 月 21 日
台灣德國北德技術監護顧問股份有限公司
台灣 10669 台北市敦化南路 2 段 333 號 9 樓 A1 室

英國標準協會

ISO 14064-1:2018 組織溫室氣體盤查



bsi

Verification Opinion

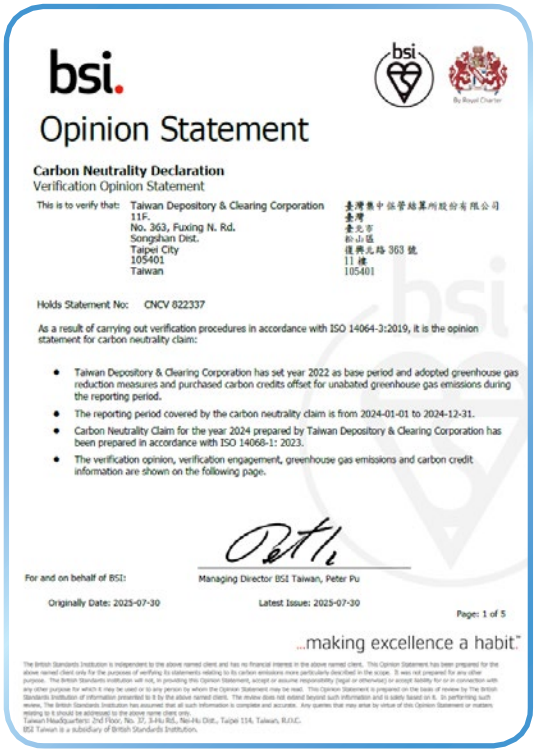
Verified as Satisfactory	
Reasonable Assurance: Based on the process and procedures conducted, the GHG statement contained in the Taiwan Depository & Cleaning Corporation 2025 GHG report produced by Taiwan Depository & Cleaning Corporation covering the direct GHG emissions and removals (Scope 1) and the indirect GHG emissions from imported energy (Scope 2):	• Is materially correct and is a fair representation of GHG data and information. • Has been prepared in accordance with ISO 14064-1:2018 and it's principles.
Limited Assurance: Based on the process and procedures conducted, there is no evidence that the GHG statement contained in the Taiwan Depository & Cleaning Corporation 2025 GHG report produced by Taiwan Depository & Cleaning Corporation covering the other indirect GHG emissions (Scope 3):	• Is not materially correct and is not a fair representation of GHG data and information. • has not been prepared in accordance with ISO 14064-1:2018 and it's principles. • For certain categories, greenhouse gas emissions are estimated using secondary data, which may introduce inherent uncertainty in the resulting emissions figures.
Lead Verifier	Jane Huang
Independent Reviewer	Bruce Chien
Signed on behalf of BSI	Managing Director Northeast Asia, APAC Assurance
Issue Date	2026-06-05
BSI Group Singapore Pte. Ltd. Taiwan Branch, 2nd Floor, No.37, Ji-Hu Road Nei-Hu Dist., Taipei 114700, Taiwan	
NOTE: BSI Group Singapore Pte. Ltd. Taiwan Branch (hereafter referred to as BSI Taiwan) is independent to and has no financial interest in Taiwan Depository & Cleaning Corporation. This 3rd party Verification Opinion has been prepared for Taiwan Depository & Cleaning Corporation only for the purposes of verifying its statement relating to its GHG emissions more particularly described in the scope above. It was not prepared for any other purpose. In making this Statement, BSI Taiwan has assumed that all information provided to it by Taiwan Depository & Cleaning Corporation is true, accurate and complete. BSI Taiwan accepts no liability to any third party who places reliance on this statement.	

Certificate Number and date of issuance of opinion: CFV 835313 Dated 2026-06-05

ANAB

Page: 1 of 4

ISO 14068-1 碳中和查證



bsi.

Opinion Statement

Carbon Neutrality Declaration
Verification Opinion Statement

This is to verify that: Taiwan Depository & Clearing Corporation 臺灣集中保管結算所股份有限公司
11F. 臺灣
No. 363, Fuxing N. Rd. 臺北市
Songshan Dist. 松山區
Taipei City 復興北路 363 號
105401 11 樓
Taiwan 105401

Holds Statement No: CNCV 822337

As a result of carrying out verification procedures in accordance with ISO 14064-3:2019, it is the opinion statement for carbon neutrality claim:

- Taiwan Depository & Clearing Corporation has set year 2022 as base period and adopted greenhouse gas reduction measures and purchased carbon credits offset for unabated greenhouse gas emissions during the reporting period.
- The reporting period covered by the carbon neutrality claim is from 2024-01-01 to 2024-12-31.
- Carbon Neutrality Claim for the year 2024 prepared by Taiwan Depository & Clearing Corporation has been prepared in accordance with ISO 14068-1: 2023.
- The verification opinion, verification engagement, greenhouse gas emissions and carbon credit information are shown on the following page.

For and on behalf of BSI: Managing Director BSI Taiwan, Peter Pu

Originally Date: 2025-07-30 Latest Issue: 2025-07-30

Page: 1 of 5

...making excellence a habit.

ISO 22301:2019 營運持續管理系統



bsi.

Certificate of Registration

BUSINESS CONTINUITY MANAGEMENT SYSTEM - ISO 22301:2019

This is to certify that: Taiwan Depository & Clearing Corporation
11F.
No. 363, Fusing N. Road
Songshan District
Taipei City
105401
Taiwan

Holds Certificate No: **BCMS 736545**

and operates a Business Continuity Management System which complies with the requirements of ISO 22301:2019 for the following scope:

The business continuity management system in relation to the provision of central depository and book-entry service, futures clearing service, and bills clearing and settlement service.

For and on behalf of BSI: Michael Lam, Senior Vice President, APAC Assurance

Original Registration Date: 2020-12-01 Effective Date: 2023-12-01
Latest Revision Date: 2024-12-02 Expiry Date: 2026-11-30

Page: 1 of 2

...making excellence a habit.

ISO 27001:2022 資訊安全管理系統



bsi.

Certificate of Registration

INFORMATION SECURITY MANAGEMENT SYSTEM - ISO/IEC 27001:2022

This is to certify that: Taiwan Depository & Clearing Corporation
11F.
No. 363, Fusing N. Road
Songshan District
Taipei City
105401
Taiwan

Holds Certificate No: **IS 87017**

and operates an Information Security Management System which complies with the requirements of ISO/IEC 27001:2022 (CNS 27001) for the following scope:

Please see scope page.

For and on behalf of BSI Taiwan: Michael Lam, Senior Vice President, APAC Assurance

Original Registration Date: 2004-09-16 Effective Date: 2023-12-10
Latest Revision Date: 2024-11-14 Expiry Date: 2026-12-09

Page: 1 of 3

...making excellence a habit.

立恩威國際驗證股份有限公司－ ISO 50001:2018 能源管理系統

DNV

MANAGEMENT SYSTEM
CERTIFICATE

Certificate no.: 00004-2020-AN-TWN-TAF
Initial certification date: 12 November 2020
Valid: 12 November 2023 – 11 November 2026

This is to certify that the management system of
Taiwan Depository & Clearing Corporation
11F., No.363, Fuxing N. Rd., Songshan Dist., Taipei City 105, Taiwan
and the sites as mentioned in the appendix accompanying this certificate

has been found to conform to the Energy Management System standard:
ISO 50001:2018

This certificate is valid for the following scope:
Digital Finance, Financial Market Infrastructure and Financial Market Supervision and Investor Services

Place and date:
Taipei, 09 November 2023

For the issuing office:
DNV - Business Assurance
29Fl., No. 293, Sec. 2, Wenhua Rd., Banqiao District, New Taipei City 220, Taiwan

Joseph Chu
Management Representative

Lack of fulfilment of conditions as set out in the Certification Agreement may render this Certificate invalid.
ACCREDITED UNIT: DNV Business Assurance Co., Ltd. 29Fl., No.293, Sec.2, Wenhua Road, Banqiao Dist., New Taipei City, Taiwan R.O.C - TEL: +886 2 8253 7800.
www.dnv.com/ba/assurance

DNV

Certificate no.: 00004-2020-AN-TWN-TAF
Place and date: Taipei, 09 November 2023

Appendix to Certificate

Taiwan Depository & Clearing Corporation
Locations included in the certification are as follows:

Site Name	Site Address	Site Scope
Taiwan Depository & Clearing Corporation	11F., No.363, Fuxing N. Rd., Songshan Dist., Taipei City 105, Taiwan	Digital Finance, Financial Market Infrastructure and Financial Market Supervision and Investor Services
Taiwan Depository & Clearing Corporation - Nangang IT Room	4&5F., No. 19-5 & 5F., No.19-6, Sanchong Rd., Nangang Dist., Taipei City, Taiwan	Digital Finance, Financial Market Infrastructure and Financial Market Supervision and Investor Services
Taiwan Depository & Clearing Corporation - Zhubei IT Room	6F., No. 136, Guangming 5th St., Zhubei City, Hsinchu County, Taiwan	Digital Finance, Financial Market Infrastructure and Financial Market Supervision and Investor Services

Lack of fulfilment of conditions as set out in the Certification Agreement may render this Certificate invalid.
ACCREDITED UNIT: DNV Business Assurance Co., Ltd, 29Fl., No.293, Sec.2, Wenhua Road, Banqiao Dist., New Taipei City, Taiwan R.O.C - TEL: +886 2 8253 7800.
www.dnv.com/ba/assurance

Page 2 of 2

勤業眾信聯合會計師事務所－合併財務報表會計師查核報告

Deloitte.

勤業眾信

Deloitte & Touche
20F, Taipei Nan Shan Plaza
No.100, Songren Rd.,
Xinyi Dist., Taipei 110421, Taiwan

Tel: +886 (2) 2725-9988
Fax: +886 (2) 4051-6888
www.deloitte.com.tw

會計師查核報告

臺灣集中保管結算所股份有限公司　公鑒：

查核意見

臺灣集中保管結算所股份有限公司及子公司民國 114 年及 113 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達臺灣集中保管結算所股份有限公司及子公司民國 114 年及 113 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效與合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師受託查核簽證財務報表規則及審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與臺灣集中保管結算所股份有限公司及子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對臺灣集中保管結算所股份有限公司及子公司民國 114 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使臺灣集中保管結算所股份有限公司及子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致臺灣集中保管結算所股份有限公司及子公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於臺灣集中保管結算所股份有限公司內及子公司組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責臺灣集中保管結算所股份有限公司及子公司查核案件之指導、監督及執行，並負責形成臺灣集中保管結算所股份有限公司及子公司查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對臺灣集中保管結算所股份有限公司及子公司民國 114 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所　　會計師 柯志賢

會計師 謝東儒

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1090347472 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證六字第 0930160267 號

中　華　民　國　115　年　3　月　18　日

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



台北市復興北路363號11樓
11F., No. 363, Fuxing N. Rd., Taipei, Taiwan R.O.C.
Tel: 02-2719-5805 Fax: 02-2719-5403
https://www.tdcc.com.tw