

# TDCC

ANNUAL REPORT 2020

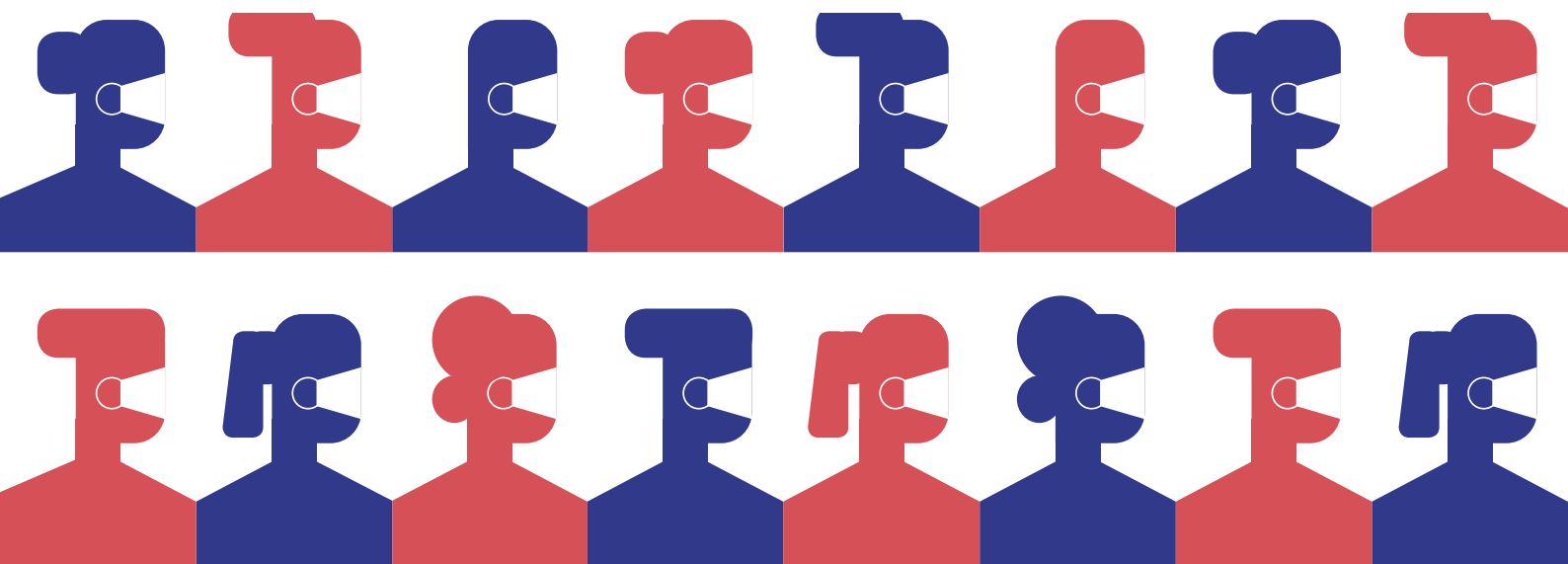
臺灣集中保管結算所 | 109年度年報

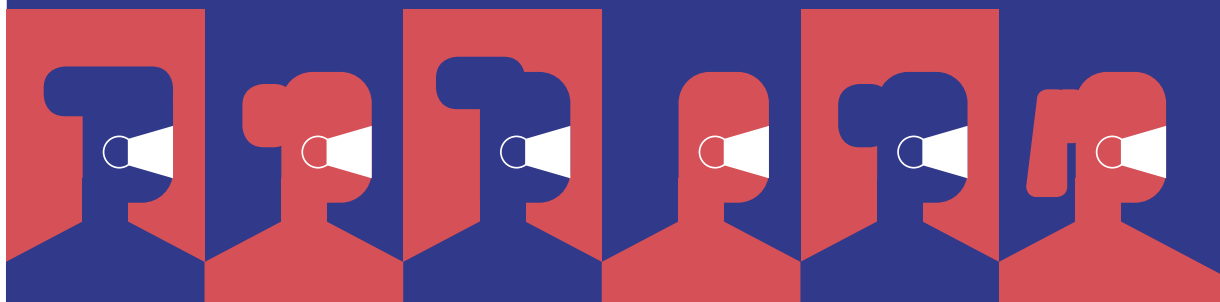
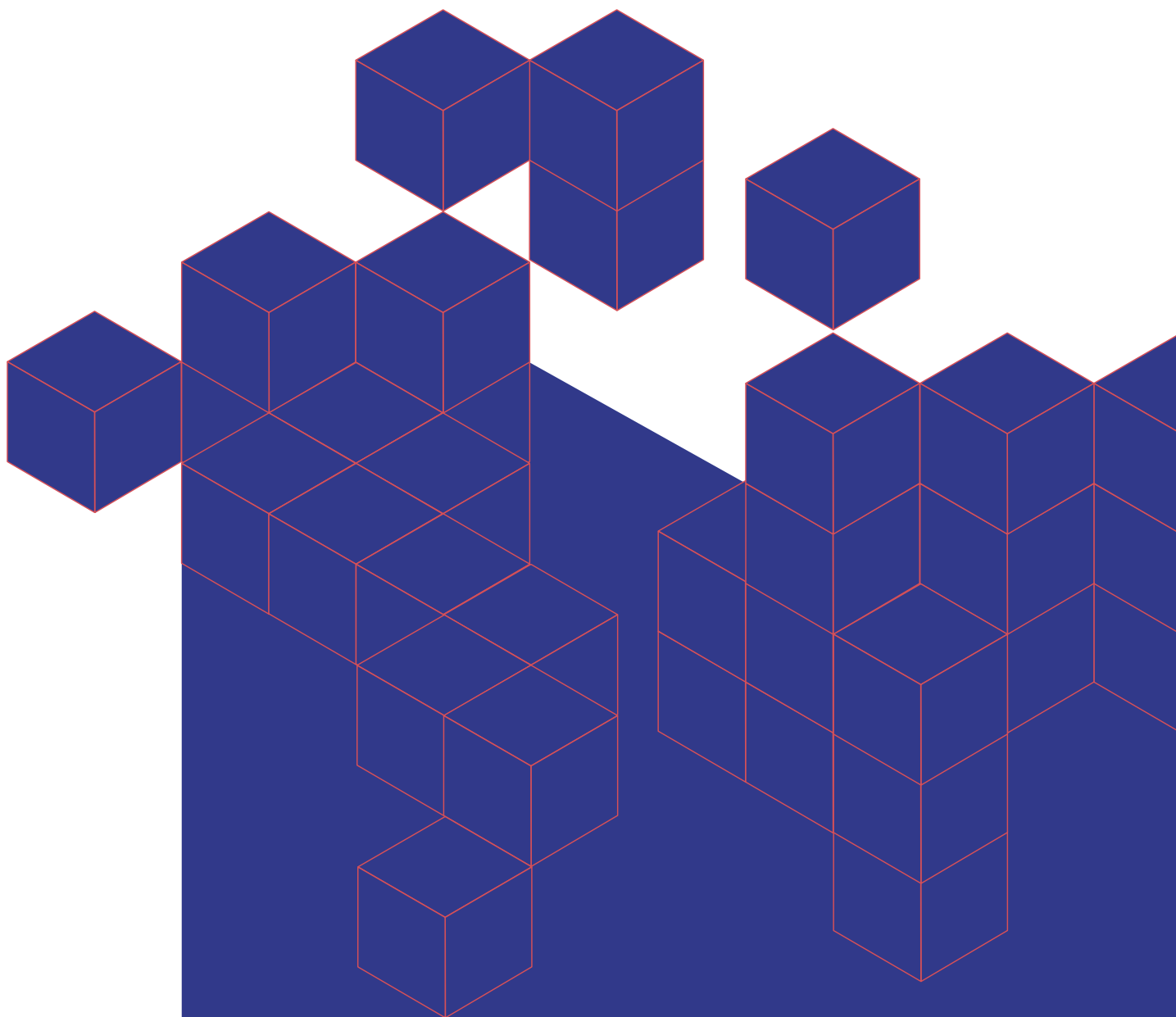


# TDCC

ANNUAL REPORT 2020

臺灣集中保管結算所 | 109年度年報



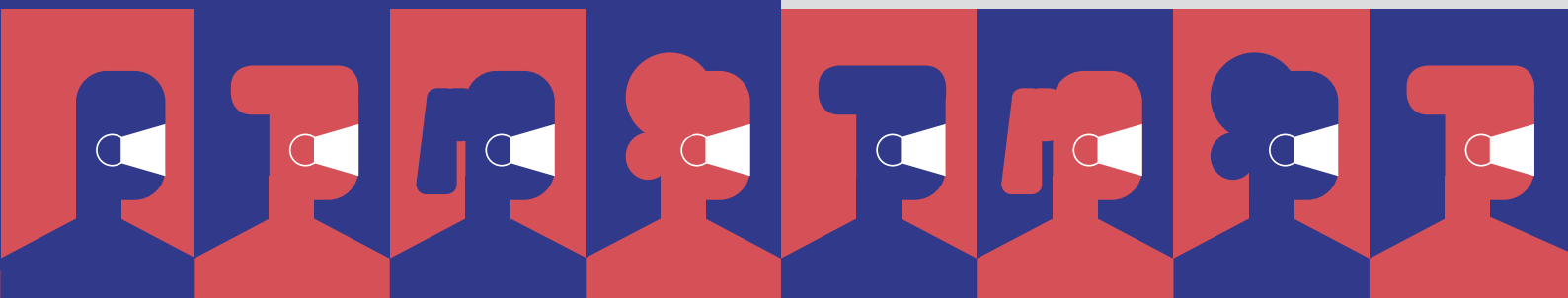




# 目錄

CONTENTS

- 04 給股東的一封信
- 10 營運概況
- 32 公司簡介
- 38 監察人審查報告書
- 39 內部控制制度聲明書
- 42 會計師查核報告（合併）
- 46 合併資產負債表
- 48 合併綜合損益表
- 50 會計師查核報告（個體）
- 54 個體資產負債表
- 56 個體綜合損益表
- 58 盈餘分配表





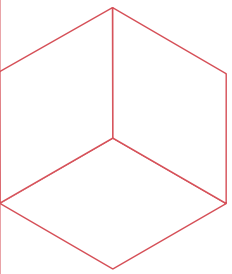
董事長 / 林修銘

## 給股東的一封信

各位股東女士、先生：

過去一年，新冠肺炎疫情讓全球經濟發展遭遇了前所未有的挑戰，各國政府因疫情重創經濟而大規模舉債救市，國際貨幣基金（IMF）計算全球經濟衰退 3.5%，可以想見疫情帶給世界的衝擊非同小可。不過，全球央行為了刺激經濟，不限量寬鬆銀根，釋出逾 5 兆美元資金，豐沛的資金帶動了全球資本市場蓬勃發展，如美國道瓊指數登上 30,000 點關卡，全年上漲 7.24%，代表科技股的那斯達克指數大漲 43.6%，美國是全球疫情的重災區，股票市場的表現卻令全球大開眼界。我國股市在 109 年也創造許多驚奇，臺股發行量加權指數全年大漲 2,735 點，上漲 22.8%，市值增加超過 9 兆元，臺股新鮮人開始進入股市，全年新增 67 萬人，增幅翻倍，參與證券市場投資人總數達到 1,078 萬人；上市櫃股票日均成交值達 2,546 億元，較 108 年的 1,541 億元增加約 65%，均創下臺股歷史新高。

疫情帶給全球商業環境、企業經營有重大影響，但同時，創新科技引發的數位轉型，已帶動經濟活動與生活型態的改變，進而影響世界經濟、社會及生活等層面，也推動了資本市場數位轉型的全面加速。為因應金融環境變遷及數位時代來臨，本公司積極數位轉型，用創新思維貫徹平台理念，連結各平台業者、資通訊業者及金融科技業者，業務範圍也從



B2B 延伸到 B2B2C、B2C 及 B2G，打造資本市場行動數位化環境、推動各項服務無紙化及整合服務數位平台。此外，配合主管機關「資本市場藍圖」、「金融科技發展路徑圖」、「公司治理 3.0—永續發展藍圖」等重大政策之推動，本公司積極規劃多項重點推動項目，協助建構我國金融市場數位基礎建設，數位轉型有成，營運成績亮眼。

在打造資本市場數位金融環境方面，「集保 e 存摺 2.0」APP，提供「雲端交易明細」、「股市脈絡數據」、「客製推播訊息」、「整合資產分布」4 大項功能，以一機多摺綜整各帳戶資產，迄今成功開通戶數已超過 200 萬戶；另本公司首創市場之先，推出「證券資產趨勢圖」，以視覺化呈現投資人過去一年證券資產價值變動曲線，完整保留投資人資產歷史價值，成為投資人便利使用的資產整合利器。

在提升債票券市場整體運作效率方面，本公司已陸續推動完成融資性商業本票（CP2）電子發行登錄與發行文件電子化，109 年因疫情許多金融機構及企業啟動異地或居家辦公機制，發行人採用線上申請商業本票發行比例更較往年大幅提升；此外，並率先以區塊鏈技術創新應用於營業處所議價之債券及票券交易確認及單據傳送服務，解決了固定收益商品市場多年來派員或郵寄交割的痛點，有效提升整體作業效率。

在基金市場服務方面，為進一步促進基金產業發展，本公司首次攜手基富通證券等基金銷售業者，以多年打造的基金市場後台系統為堅實基礎，成功彙整「基金資訊觀測站」之龐大境內外基金相關資料，並以連

線數位方式開始提供基金銷售機構數據增值服務；此外，配合政策協助基富通證券推動的「全民退休自主投資實驗專案—好享退」，扣款人數達 7 萬人，每月總扣款金額 6.7 億元，已成功帶動前所未有的退休理財風潮，為推廣投資人以共同基金作退休理財準備，長期累積資產，達到樂享退休生活之目標，開啟新的里程碑。

在協助主管機關金融監理方面，本公司多面向應用數位科技，建置多種大數據運用分析平台，並配合金融市場與監理的脈動，持續協助推動各項重要監理政策，例如建置「防制洗錢及打擊資恐查詢系統」、「公司負責人及主要股東資訊申報平臺」，協助我國善盡洗錢防制國際義務；另並應用大數據分析平台協助提供主管機關有關基金市場、股東會電子投票、股務稽核、保險業國外投資、票券市場等即時且視覺化互動式之監理資訊，有效發揮大數據綜效。

在簡政便民方面，本公司配合金管會與財政部，規劃並試辦「民眾查詢金融遺產一站式服務」，繼承人至臺北國稅局申請被繼承人之財產清冊時，可同時免費申請查詢本公司等六大單位金融遺產資訊。本項服務並自 109 年 7 月 1 日起推動至全國國稅局實施，因查詢量大增，本公司率先試辦與財政資訊中心以電子專線傳輸五區國稅局之查詢檔，並於查詢說明新增 QR Code，民眾可隨時登入官網查詢申請進度，減少大量人工化作業，有助提升作業效率。

在推升我國公司治理水準方面，本公司的「股東 e 票通」服務，在主管機關的大力支持下，不僅順利達成全體上市櫃公司全面採電子投票目標外，109 年為因應新冠肺炎疫情，在主管機關指示下，並迅速研擬「因應防疫召開股東會之作業指引」，有效杜絕股東會因人群聚集造成防疫破口，讓全體上市櫃公司均能順利於 6 月底前完成股東會之召開。此外，全面採行電子投票後所延伸提供的「公司投資人關係整合平台」（IR 平台），更進一步與 Sustainalytics、FTSE Russell 與 ISS 等全球主要的 ESG 評分機構建立夥伴關係，成功推出全球首創同時也是第一個由集保機構倡議建置的綜合 ESG 資訊平台，協助提升我國公司治理之國際評價。

在國際交流方面，本公司長年投入國際交流活動，本人並代表擔任亞太地區集保組織（ACG）副主席及世界集保組織董事會成員，持續推動全球露出、強化會員合作及加強與其他區域組織交流，推升臺灣朝世界舞台邁進。另 109 年本公司順利與俄羅斯集保公司簽訂 MOU，將國際觸角自亞太地區延伸至歐亞地區，成功拓展國際關係。

在安全防護功能方面，本公司為金融主領域證券次領域之關鍵基礎設施提供者，於 109 年 6 月獲主管機關推薦，參與行政院 109 年度國家關鍵基礎設施防護演習，歷時約 7 個月完成演習各項準備工作，協同主管機關及外部支援單位建立關鍵基礎設施之聯防體制，建立縱向到底，橫向到邊之緊急應變指揮架構，並建立與外部支援單位聯繫機制，本次正式演習，除獲得各位評核委員高度評價的肯定外，並榮獲行政院頒發特優單位殊榮。

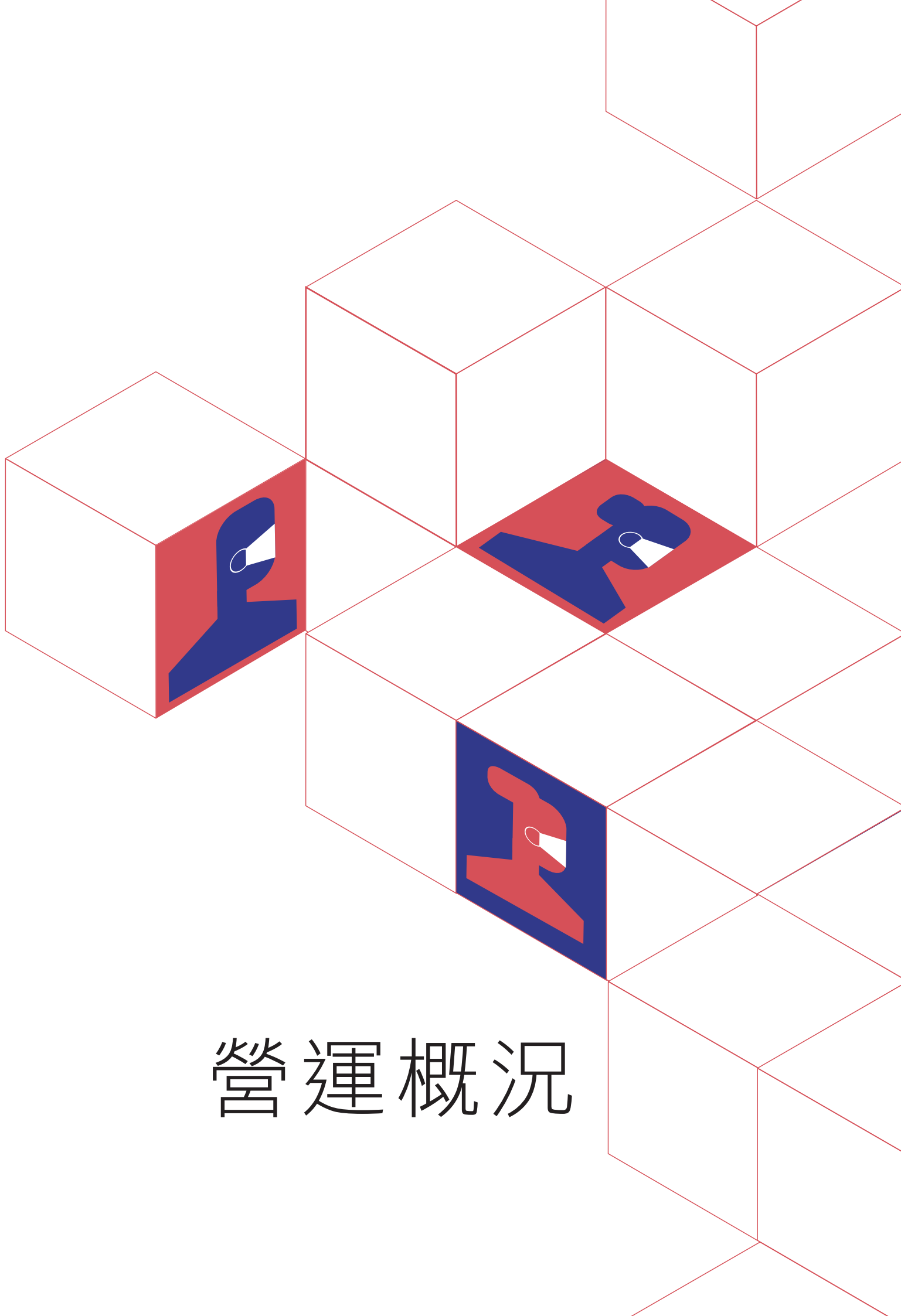
在關懷社會方面，「利他共好」是本公司的核心價值，透過培育扶植未來金融人才、推動偏鄉教育及關懷社會弱勢等三大方向積極投入公益，包括辦理大專生金融就業公益專班、與各地家扶中心共同舉辦親子關懷活動、贊助偏鄉學校課輔才藝計畫、贊助基層學校射箭、羽球等體育項目，以及連續 11 年舉辦愛心捐血與慈善募款等活動。本公司持續回饋社會的理念，各界有目共睹，109 年連續三年蟬聯天下企業公民獎及 TCSA 台灣企業永續白金獎與社會共融獎，另首次參加亞洲評價最高的企業社會責任獎項，即榮獲「亞洲企業社會責任獎」殊榮。

展望未來，本公司將繼續秉持共好共融的理念，善用核心業務能力，積極運用大數據、區塊鏈、雲服務等新興科技技術來推動數位金融服務，並全力落實資訊安全維護，透過主動的資安監控及各式自動化工具等方式，持續提升資安防禦，精實資訊安全韌性，以維持資本市場穩定運作。期許正邁入第四個嶄新十年的集保，可以在不久的將來打造成為一個數位與資安並重的金融大數據中心，並擘劃出嶄新的金融科技服務生態系，推動金融市場生態圈的共生共榮。

臺灣集中保管結算所股份有限公司

董事長





# 營運概況





總經理 / 朱漢強

109 年證券市場日平均成交值，集中市場約新臺幣（以下同）2,007 億元，櫃檯買賣市場約 518 億元，另興櫃市場約 21 億元，合計約為 2,546 億元，較 108 年日平均成交值 1,541 億元增加約 65%。在債券市場方面，109 年政府債券發行量為 5 兆 6,245 億元，金融債券發行量為 1 兆 406 億元，公司債發行量 2 兆 4,844 億元。在票券市場方面，109 年短期票券發行量為 15 兆 4,040 億餘元、次級市場買賣斷交易金額為 26 兆 514 億餘元、附條件交易金額為 21 兆 5,911 億餘元。

本公司在主管機關指導下，秉於服務市場之宗旨，持續提供市場高效率且安全之登錄、保管及帳簿劃撥服務，同時提供固定收益商品及基金市場後台作業服務，以降低市場作業成本。另於提升公司服務品質、資訊系統效率及國際化業務方面，亦獲致多項具體成果，謹將 109 年度營運概況及 110 年度營運計畫等分述如后。

## 109 年度營運概況

### 一、重大業務項目執行情形

#### （一）戮力發展金融科技，提供市場低風險、高效率之數位化金融環境

##### 1. 規劃提供證券投資人透過集保 APP 連結銀行取得存款帳戶資訊服務

為滿足證券投資人全盤掌握交易歷程及協助證券商完整對其客戶提供證券投資相關款項資訊的服務，降低因對款項掌握不足或調度延誤所產生之交割風險，爰規劃本公司擔任第三方服務提供者，與合作銀行合作辦理開放銀行第 2 階段「消費者資訊查詢」，於投資人同意下，透過集保 APP 以開放應用程式介面（Open API）連結投資人往來銀行，提供銀行存款帳戶餘額及交易明細查詢功能，俾利其掌握投資配置，並協助證券市場之數位化發展。

##### 2. 協助金融科技共創平台

主管機關發布三年為期之金融科技發展路徑圖，冀望能形塑友善之金融科技發展生態系，而金融科技共創平台係為結合周邊單位之專業與力量，共同推動未來金融科技發展之各項工作。本公司於規劃期間，協助金融總會辦理金融科技共創平台之秘書處事宜，並擔任金融科技共創平台監理科技組主辦單位、數據治理組及廣宣交流組之成員，並已於 109 年 12 月召集各與會單位及公會會員就所轄業務盤點相關數位金融法令及自律規範，俾利後續小組短中長期目標之推動。

### 3. 持續優化集保 e 存摺功能

「集保 e 存摺 2.0」APP，提供「雲端交易明細」、「股市脈絡數據」、「客製推播訊息」、「整合資產分布」4 大項功能，以一機多摺綜整各帳戶資產，迄今成功開通戶數已超過 200 萬戶；109 年本公司持續優化集保 e 存摺功能，包括：整合股務訊息推播內容為 9 項；調整權益卡片顯示邏輯為顯示不限區間而仍為紙本存摺之所有帳戶；首創市場之先，推出「證券資產趨勢圖」，以視覺化呈現投資人過去一年證券資產價值變動曲線，完整保留投資人資產歷史價值，成為投資人便利使用的資產整合利器。

## （二）落實普惠金融，並引領資產管理業者共同推廣退休理財

### 1. 與基富通證券共同辦理「好享退 - 穩迎退休人生」專案

108 年本公司與證基會、投信投顧公會共同主辦，並由基富通證券執行之「全民退休自主投資實驗專案 - 好享退」引發市場熱烈迴響，惟該專案基金商品開放申購期間已於 108 年 10 月截止，為持續推廣國人退休準備、自主理財意識，並宣導定期定額長線投資之正確理財觀念，推動主管機關普惠金融政策，本公司與基富通證券廣續辦理「好享退 - 穩迎退休人生」專案，再次提供國人好享退 9 檔基金商品以定期定額方式進行退休準備。好享退專案推動迄今，扣款人數達 7 萬人，每月總扣款金額 6.7 億元，已成功帶動前所未有的退休理財風潮，為推廣投資人以共同基金作退休理財準備，長期累積資產，達到樂享退休生活之目標，開啟新的里程碑。

### 2. 提供基金交易平台銷售機構每日皆可辦理定期定額扣款

為因應未來退休生活之衝擊，鼓勵提倡自主理財規劃，提升國人在退休基金理財之投資觀念，本公司提供基金交易平台

銷售機構每日皆可提供其客戶設定為定期定額扣款日之服務，讓投資人基金扣款更有彈性且分散價格風險，提供安全便利的款項收付服務，並可以最快速將投資人贖回基金之款項存入帳戶，提高投資人資金運用效益。統計 109 年基金交易平台定期定額筆數及申購金額分別為 252 萬筆及 165 億元，較 108 年 138 萬筆及 82 億元皆大幅成長，顯示確實得以增加定期定額筆數及交易量。

### **（三）協助主管機關強化市場監理，建立數位監理平台，提供多元化監理服務**

#### **1. 金融總會普惠金融生活調查大數據分析**

為了解國民對於金融風險之因應能力，主管機關委託金融總會辦理普惠金融生活調查，金融總會為提升報告之豐富度，請本公司提供證券市場相關數據分析。本公司配合金融總會以年輕人投資股票行為為題，分析帳戶、庫存、交易三大面向，以市場綜觀、年齡、股齡三大主題完成證券市場股民面面觀報告，本研究之範疇涵蓋證券市場 10 年之資料，呈現證券市場過去長期走勢，藉由本公司提供之證券市場股民數據，了解本國股民投資行為，提升普惠金融生活調查報告之豐富度，此報告有助主管機關評估政策推動效益，落實普惠金融之願景。

#### **2. 控管境外資金匯回金融投資專戶之持股比率**

為協助主管機關控管境外資金匯回金融投資專戶之持股比率，本公司研擬「配合主管機關辦理同一個人或營利事業於不同銀行金融投資專戶之持股比率控管機制作業計畫」，每日檢核受控管帳戶持股比率，是否達通報標準，並通報受理銀行及主管機關。

### 3. 配合金管會政策，規劃建置票券金融公司數位監理機制

為協助主管機關與國際監理科技趨勢接軌，本公司獲金管會行政委託，規劃運用大數據平台之 BCSS 票券保管結算交割資料，結合業者申報資料及聯徵中心、櫃買中心等金融周邊單位資料，提供主管機關多維度分析儀表板、法遵風險模型、經營風險模型及警示通知等監理分析服務，協助主管機關進行更有效率、更精準的監理，為我國金融監理帶來「資料顆粒化、申報自動化、格式標準化、分析智慧化」等效益，打造健全穩健、讓國人安心信賴的金融市場。

### 4. 與金融總會共同主辦全國首屆「2020 監理科技黑客松」

由本公司與金融總會共同主辦，並與金融科技創新園區共同執行之全國首屆「2020 監理科技黑客松」活動，係參考英國推動監理科技發展之 TechSprint 機制，以凝聚金融新創領域能量，加速我國導入法遵科技，提升市場監理效率。本活動於 109 年 8 月公開招募，並分別於 10 月、12 月及 110 年 1 月進行初賽、複賽及決賽；獲勝者除能獲得各項獎勵外，亦能獲得與金融機構或科技產業進行 PoC 概念驗證合作之機會，讓我國監理科技生態系相關之政府機關、金融機構、學研單位、新創團隊與科技產業，透過本活動形成互相交流之平台，交流彼此之經驗、技術及創意，為我國打造新世代監理科技發展。

### 5. 因應新冠肺炎疫情，制定防疫召開股東會之作業指引

因應新冠肺炎疫情，為避免上市櫃、興櫃公司召開 109 年股東會造成防疫破口，本公司依主管機關指示研議制定因應防疫召開股東會之作業指引，並於 3 月 16 日公告週知，另依循政府防疫政策，歷經 2 次滾動式調整作業指引內容，有效杜絕股東會因人群聚集造成防疫破口，讓全體上市櫃公司均能順利於 6 月底前完成股東會之召開。

#### （四）配合主管機關「公司治理藍圖」，協助我國公司治理與國際接軌

##### 1. 舉辦「2020 臺灣股東會前瞻線上論壇」

因應我國外資持股比例已超過四成，主管機關針對外資股東參與股東會實踐股東行動主義之課題尤其重視，為協助各發行公司瞭解最新國際趨勢、ESG 相關資訊，及股東會所關注議題，本公司於 109 年 4 月 30 日邀請國際投票顧問機構、國際 ESG 專業研究及國內專家等，與各發行公司與機構投資人分享相關實務經驗，本次論壇活動因應國內疫情發展，採線上方式辦理，探討股東會相關議題包括獨立董事選舉、非獨立董事選舉以及每季發放股利議題等，共吸引超過 600 人報名參加（含 350 家上市櫃公司、30 家機構法人），廣獲好評，協助主管機關推動我國公司治理藍圖目標，及各發行公司與國際接軌。

##### 2. 首推全球多元 ESG 資訊平台，協助臺灣市場永續轉型

主管機關「新版公司治理藍圖」（2018-2020），將促進機構投資人與公司溝通列為重要政策目標，本公司進一步與 Sustainalytics、FTSE Russell 與 ISS 等全球主要的 ESG 評分機構建立夥伴關係，成功推出全球首創同時也是第一個由集保機構倡議建置的綜合 ESG 資訊平台。可便利投資人將 ESG 納入投資流程，機構投資人亦可參考 ESG 資訊，與被投資公司就 ESG 議題進行關注、對話及互動，藉此改善臺灣公司 ESG 表現，提升我國資本市場吸引力，本平台上線以來已贏得許多國際媒體關注。



## （五）配合整體市場業務發展需求，提供完善服務功能

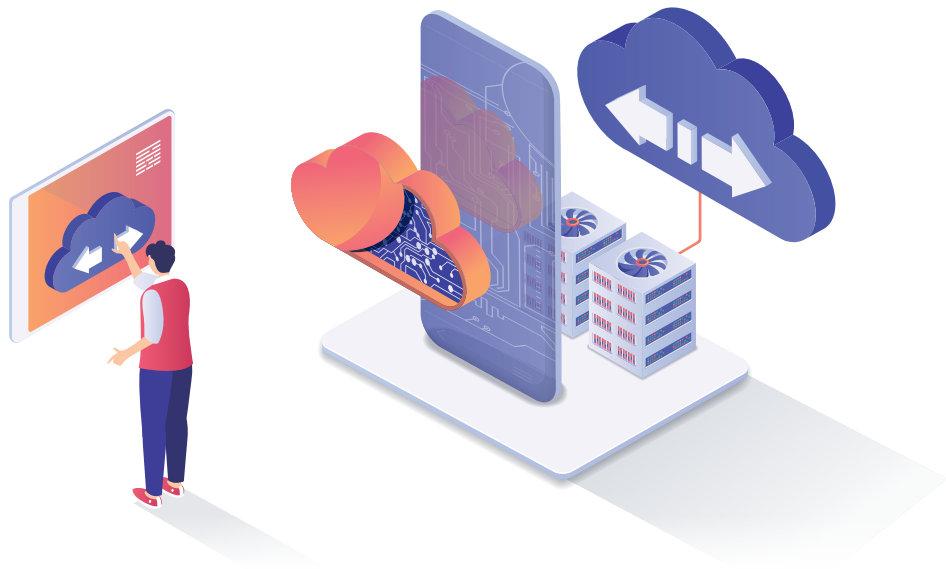
### 1. 配合證券市場實施盤中逐筆交易及零股交易制度，提供相關帳簿劃撥功能服務

證交所為順應國際潮流，於 109 年 3 月 23 日實施盤中交易逐筆撮合制度。因應逐筆交易實施後，可能增加之龐大交易資訊，本公司配合擴充相關資訊硬體設備，強化與證交所及參加人間資料交換系統，並與證交所之逐筆撮合擬真平台進行多次的壓力測試；另為利證券商及投資人熟悉逐筆交易制度，本公司除舉辦 22 場次業務說明會外，並透過集保 e 存摺、本公司雙月刊及 Newsletter 等管道協助宣導。

另為便利社會大眾參與臺股，滿足投資人普通交易時段買賣零股之需求，證交所於現行盤後零股交易外，新增盤中零股交易制度。本公司配合證交所及櫃買中心之規劃，調整交割借券單位由「仟股」改為「股」等相關系統及作業，並安排相關業務宣導，協助推動盤中零股交易制度。

### 2. 規劃金融遺產單一窗口案之電子化作業

本公司配合主管機關與財政部，規劃並試辦「民眾查詢金融遺產一站式服務」，繼承人至臺北國稅局申請被繼承人之財產清冊時，可同時免費申請查詢本公司等六大單位金融遺產資訊。本項服務並自 109 年 7 月 1 日起推動至全國國稅局實施，因查詢量大增，本公司率先試辦與財政資訊中心以電子專線傳輸五區國稅局之查詢檔，並於查詢說明新增 QR Code，民眾可隨時登入官網查詢申請進度，減少大量人工化作業，有助提升作業效率。



### 3. 開放證券商跨營業據點提供客戶代收、代作帳簿劃撥作業服務

配合主管機關金融數位化政策，因應證券商整合分公司資源、統籌運用之發展趨勢，本公司研議開放證券商得跨營業據點代作 36 項交易與傳檔功能及代收 5 項交易文件。本項作業提供證券商可整合資源運用及統籌風險控管之經營成本降低，有效協助其提升服務客戶品質；另投資人可依其需求於證券商總、分公司申辦相關帳簿劃撥業務，享有一點開戶、多點服務之便利。

### 4. 提供投資人電話申請免臨櫃辦理公開收購有價證券應賣交存服務

為提升投資人應賣交存之便利性，增加公開收購案成功率，本公司依主管機關指示，規劃提供投資人得以電話申請公開收購有價證券應賣交存服務。為使規劃內容具實務可行性，本公司共舉辦 5 場次座談會，聽取相關業者意見，並辦理系統開發測試、修正相關作業規章及內控標準規範等。

### 5. 推動保管銀行全面採用人對帳服務辦理核帳

為提升票券市場交割效率，本公司協助票券公會與仍收受實體成交單之保管銀行溝通，逐家輔導其透過本公司法人對帳系統辦理核帳，俾票券商免除派員交割作業。改變多年來票券商及保管銀行間長期以人工遞送、收受成交單及辦理後續核帳之作業，有效節省票券商及保管銀行作業成本，提高保管銀行核帳之正確性，並提升市場整體交割作業效率，深獲市場肯定。

## 6. 提供指數型基金（ETF）召開受益人會議得採用電子投票服務

配合主管機關鼓勵基金受益人參與受益人會議之政策，本公司依據主管機關函示，研議提供證券投資信託以及期貨信託基金召開受益人會議使用電子投票平台功能。本公司除研擬提供「證券投資信託基金受益人會議準則」建議修正條文外，並規劃建置電子投票平台功能，提供指數股票型基金（ETF）受益人會議使用，提供基金受益人除原先採書面或親自出席方式外，亦可採用電子方式行使表決權，便利基金受益人行使權利，鼓勵其參與受益人會議之議決。

## 7. 簡化參加人辦理補（換）發紙本存摺、磁條重建及掛失解除作業程序

考量證券商辦理客戶補（換）發紙本存摺、磁條重建、掛失解除之內控制度規範已臻完備，本公司規劃取消原證券商須電話通知本公司放行及證明文件送交本公司留存備查之審核程序，回歸由證券商自行管理，以簡化程序提升作業效率。每年約可節省證券商及本公司逾 1 千萬元成本，且客戶臨櫃辦理不需再等候，亦可免除證券商於申請文件遞送過程中衍生遺失及資料外洩之風險，增進證券商服務品質。

## （六）積極參與國際組織並強化國際交流，有助我國資本市場之創新發展及國際能見度

### 1. 與俄羅斯集保公司簽署合作備忘錄（MOU）

本公司前於 Sibos 會議期間與俄羅斯集保公司（NSD）舉行雙邊會談，就電子投票業務、集保產業 Fintech 應用、推動數位轉型與國際組織活動等議題進行經驗交流，會中並達成持續辦理業務交流之共識。鑒於兩家機構業務發展方向相近，本公司於 109 年 6 月與俄羅斯集保公司簽訂 MOU，將國際觸角自亞太

地區延伸至歐亞地區，成功拓展國際關係，為二地市場基礎設施建立交流管道，共同為投資人創造更多的價值與服務。

## 2. 與證交所合作舉辦「臺蒙資本市場業務交流視訊研討會」

為配合主管機關推動資本市場藍圖，強化我國市場與國際證券機構之交流，本公司與證交所合作，於 109 年 12 月 18 日與蒙古資本市場主要機構舉辦「臺蒙資本市場業務交流視訊研討會」，安排雙邊機構首長會談，並就 T+2 結算交割制度有關結算模型、風險管理、交割失敗、違約管理、參加人資訊交換及收費等 6 大主題進行業務交流及實務研討，會議圓滿成功，除了協助蒙古資本市場順利推動 T+2 新制度外，又再次在國際舞台上分享臺灣成功經驗。

## 3. 提升 ACG 網站功能及資訊揭露效率

本公司自 93 年即建置 ACG 網站並負責相關維護作業，考量 ACG 網站將因疫情關係更顯其重要性，本公司與 ACG 秘書處及日本集保公司共同合作進行 ACG 網站之優化，包括導入 RWD 技術，並運用雲端技術，提供使用者更佳更快速之用戶體驗；增設影音專區交流平台，強化視覺效果；規劃「COVID-19 應變措施專區」，提供各會員機構分享防疫措施與最新動態；增加數位科技元素辦理 ACG Logo 重新設計；以進一步提升網站功能、資訊揭露效率及符合最新科技發展趨勢，並深化本公司與 ACG 會員的關係，提升本公司在 ACG 組織的地位及價值。



**（七）協助弱勢青年金融就業職能、推廣金融教育、關懷弱勢家庭及偏鄉孩童，持續善盡企業社會責任不遺餘力**

**1. 辦理大專生金融就業公益專班，強化弱勢青年就業職能**

本公司自 104 年起，邀集證交所等單位共同籌備推動「大專生金融就業公益專班」計畫，提供全國大專學校（院）家庭經濟不佳之應屆畢業生有關金融專業課程、相關證照考試輔導及協助金融就業媒合等事宜，藉由公益教育帶動金融人才培育，打造「翻轉人生、金融圓夢」之未來。108 學年度（第 5 屆）公益專班有 505 位學員結業，共考取 1,534 張證照；另有 286 位學員積極求職，截至 109 年 12 月底止，已有逾 6 成約 190 位學員獲金融機構錄取；首次針對歷屆專班學員及助教辦理心得分享徵文及影片徵集活動，於第一季辦理完成，計遴選獲獎作品文章寫作類 10 件，自製影片 7 件；本專班榮獲亞洲企業商會「2020 亞洲企業社會責任獎」殊榮。

**2. 攜手金融同業舉辦聯合公益，以實際行動照顧弱勢**

除「大專生金融就業公益專班」計畫外，109 年本公司亦攜手金融周邊機構舉辦及參與各項聯合公益活動，結合金融同業的力量，把溫暖與關懷帶到社會需要的地方。本公司捐助金融總會「金融服務業教育公益基金」，用於金融教育及弱勢學子獎助學金；響應「金融服務愛心公益嘉年華」，宣導金融知識及本公司業務服務訊息，並結合社會公益回饋地方弱勢團體；持續參與期交所「食（實）物銀行」計畫及證交所「教育部－學校教育儲蓄戶」，以實際行動照顧弱勢族群及偏鄉學子。

**3. 支援弱勢團體及社福機構，照亮社會角落**

本公司長期辦理各項公益捐贈活動及愛心志工服務，涵括弱勢團體、親子關懷及老人照護等面向，透過捐贈、贊助、協

辦方式，積極深入民間社福團體機構。109 年與新北市家扶中心共同舉辦「愛在家扶 加被幸福」活動，增加受扶助家庭社會參與度及其成員間緊密連結；捐助財團法人肯納自閉症基金會及臺北市自閉兒社會福利基金會專案計畫，提供中、重度自閉症青年日間職能訓練暨多元的才藝與社區適應課程，讓肯納青年有充沛的訓練資源，與社會接軌；連續 11 年舉辦愛心捐血暨血袋捐贈活動，計已捐贈逾 11 萬個空白血袋，募集 54 萬 cc 熱血；另捐助伊甸基金會、中華民國視障愛心協會等社福機構，體現承擔企業責任創造幸福社會的理念。

#### 4. 關心偏鄉基層教育，點亮弱勢學童未來

本公司 109 年度持續贊助偏鄉地區基層學校課輔才藝計畫及足球、射箭、羽球及競速滑輪等競技項目運動訓練學習計畫；提供該校弱勢學童家庭照顧、課後輔導、才藝學習等改善偏鄉弱勢學童生活及學習困境，使其健康成長與快樂學習，增進其競爭力以面對未來挑戰，並透過團隊體育活動，讓偏鄉的孩子也有機會接受訓練，透過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。偏鄉學校課輔與才藝學習計畫超過 1,200 位小朋友受惠；支援基層學校運動發展，總計 15 所學校獲得資源挹注，落實體育向下紮根的目的。



## 5. 推廣金融教育，參與主管機關相關活動計畫

本公司協助主管機關辦理 109 年度金融知識普及與教育宣導工作，舉辦「深入校園金融知識講座」，併同參訪「臺灣股票博物館」。另順應行動化潮流，推出數位短片－「電子投票真輕鬆，股東權利 e 票通」和「集保 e 存摺，您更好的選擇」，藉由影片呈現電子投票和集保 e 存摺的特色，協助青年族群增加投資理財知識。

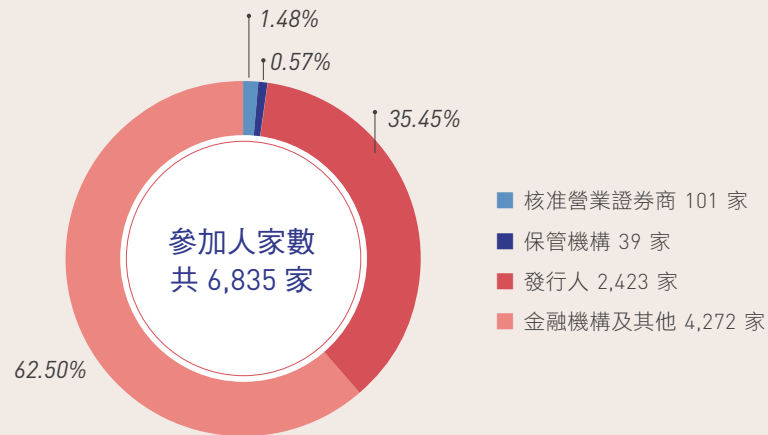
## 6. 持續落實本公司企業社會責任，榮獲國內外多項亞洲企業社會責任獎

為使本公司業務及經營策略能與企業社會責任（CSR）緊密結合，並讓利害關係人能充分瞭解本公司永續經營發展理念，109 年度廣續編製 CSR 報告書，並持續辦理 ISO 14064-1 溫室氣體盤查，新增範疇三員工商務差旅；另導入 ISO 50001 能源管理系統，取得我國證券暨期貨周邊單位第一份範疇三溫室氣體盤查及能源管理系統驗證聲明書，並榮獲「2020 天下 CSR 企業公民獎」及「2020 第 13 屆 TCSA 台灣企業永續報告白金獎」，連續三年得到雙重肯定。此外，本公司因長期投入社會公益活動及響應政府呼籲企業力挺體育活動，先後榮獲亞洲企業商會頒發「2020 亞洲企業社會責任獎」及教育部體育署頒發「體育推手獎」。

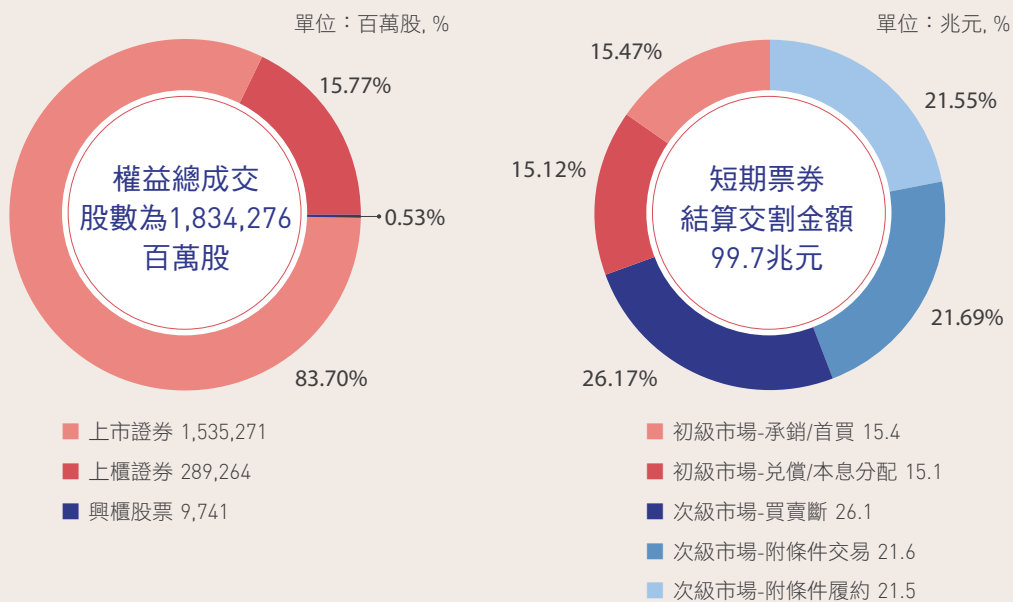


## 二、營運績效

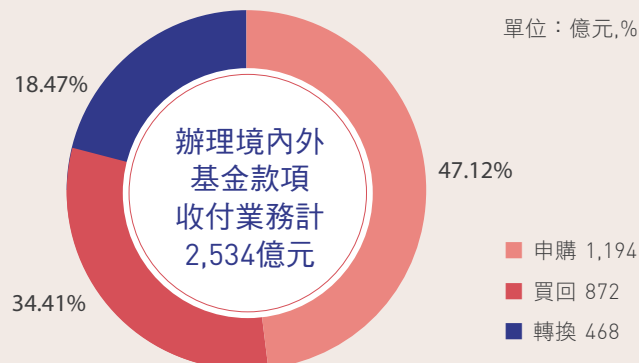
### 參加人



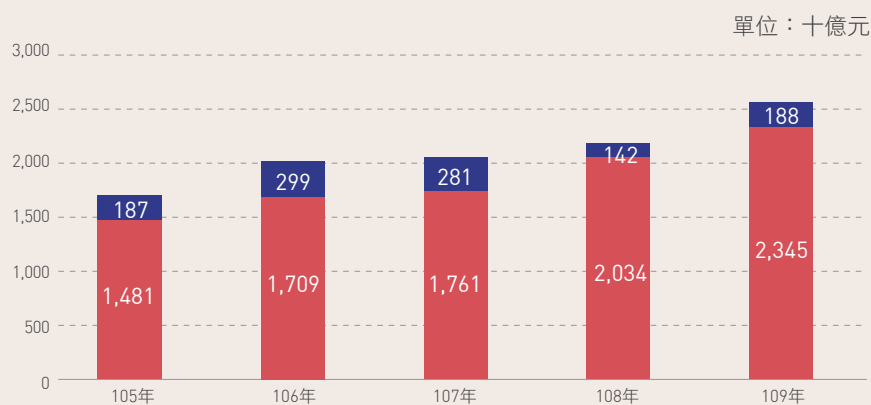
### 結算交割業務



### 基金交易平台業務

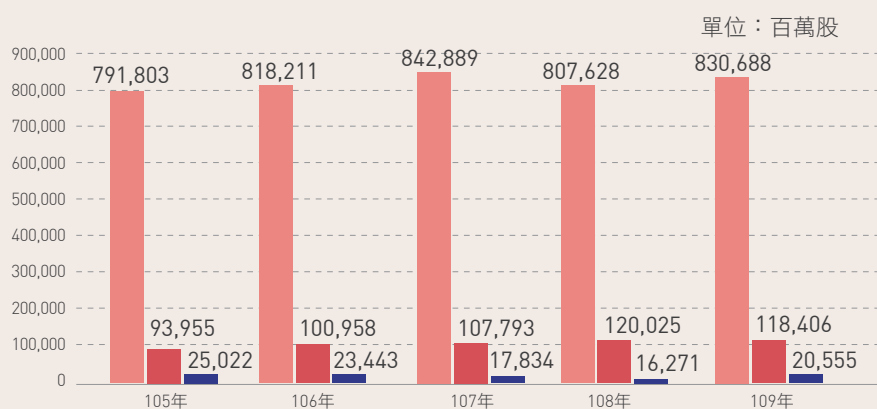


## 證券保管業務



短期票券保管餘額逾2兆5,330億元

■ CP2/CP1/BA ■ NCD/ABCP/MN



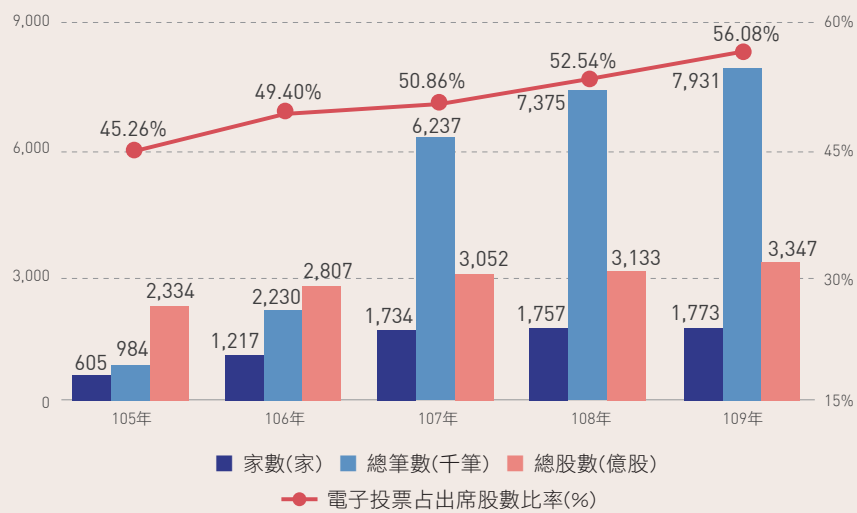
上市(櫃)及興櫃集中保管餘額為969,649百萬股

■ 上市證券 ■ 上櫃證券 ■ 興櫃股票

## 帳簿劃撥業務



## 上市（櫃）、興櫃股東會電子投票業務



## 110 年度營運計畫

110 年本公司將繼續以金融科技為本，推動資訊整合與數位轉型，深化多元服務，透過跨界、跨業、跨境資料整合，創造金融市場最大價值。面對市場快速變化，本公司將深耕數位與資安領域，並與時俱進地以大數據、區塊鏈、雲服務等資訊技術，推動數位金融服務發展，當然本公司仍一本初衷，秉持與市場業者共好的理念，公私協力，建立金融科技服務生態系。本公司 110 年度業務推展重點如下：

### 一、研議證券市場數位化創新服務機制

本公司研議建置數位化帳簿劃撥服務平台，提供本公司參加人以電子方式交付開戶相關證明文件及對帳等功能，使投資人可透過集保 e 存摺 APP 辦理帳簿劃撥作業，並研議提供智能客服服務，及建立開放證券商（Open Securities）制度。另為進一步擴大交易憑證電子化成效，本公司研議提供債票券交易商與客戶間成交單據及電子債券存摺服務，運用區塊鏈、憑證電子簽章及多因子認證等金融技術，建置電子化債票券交易單據驗證平台，以降低債票券交易商郵寄及人工成本，提高作業效率，打造債票券市場更便捷的數位化金融環境。

本公司證券業務系統及基金交易平台擁有基金投資人資料，將規劃提供投資人得透過集保 e 存摺查詢基金投資部位資料。此外，因應近年來小資族理財和退休議題帶動 ETF 市場蓬勃發展，投信業者對受益人結構資料分析及應用之需求日增，本公司爰研議 ETF 受益人結構資料分析及應用，提供投信業者 ETF 大數據服務。

### 二、建置票券監理科技平台

為強化證券期貨市場數位監理機制，研議將本公司票券結算交割數據資料串接票券公司 API 申報資料，及櫃買中心債券發行資料與聯徵中心

授信額度資料等金融周邊單位數據，建置票券監理科技平台，該平台包括「申報資料管理平台」及「監理分析入口平台」，協助監理機關達到單一平台、規格一致、資料整合之科技監理長期目標，俾充分運用監理資料，創造監理價值，並提供監理機關即時掌握短期票券市場，提升金融監理效率，達「精準監理」之效，亦可減少票券公司重複申報情形，並提供 API 自動化傳輸及即時檢核功能，協助業者增進申報效率及優化申報品質。

### 三、配合主管機關資本市場藍圖辦理相關事項

本公司將依據主管機關資本市場藍圖，研議於集保 e 存摺 APP 提供投資人交割銀行帳戶資訊，提供投資人跨證券、跨銀行款券合一服務，並研議建置境內基金集中清算平台，俾降低整體市場作業成本之可行性。

為利主管機關掌握全體投信基金（公募）持有債券承受同一債券發行機構之債務風險，規劃提供投信基金持有債券部位監理資訊分析。此外，並研議建置非掛牌基金之受益人會議電子投票平台，便利基金受益人行使權利，期能解決基金受益人會議難以召開之實務困難。

### 四、配合主管機關公司治理藍圖 3.0 辦理相關事項

配合「公司治理 3.0 永續發展藍圖」規劃，本公司除了導入機器人流程自動化（RPA）及智能客服外，將持續提升電子投票之資訊透明度，推動興櫃公司採行電子投票，故研議於「公司投資人關係整合平台」提供投票政策下載及聯繫資訊，藉此協助發行公司了解國際投票顧問機構之年度投票政策及聯繫資訊，以建立我國發行公司與國際投票顧問機構之議合機制，並辦理 2021 年投資人關係暨責任投資論壇，邀請國際投票顧問機構、國際 ESG 研究機構或其他公司治理相關機構分享國際趨勢。



## 五、提升資安防護能力，確保交易網路安全

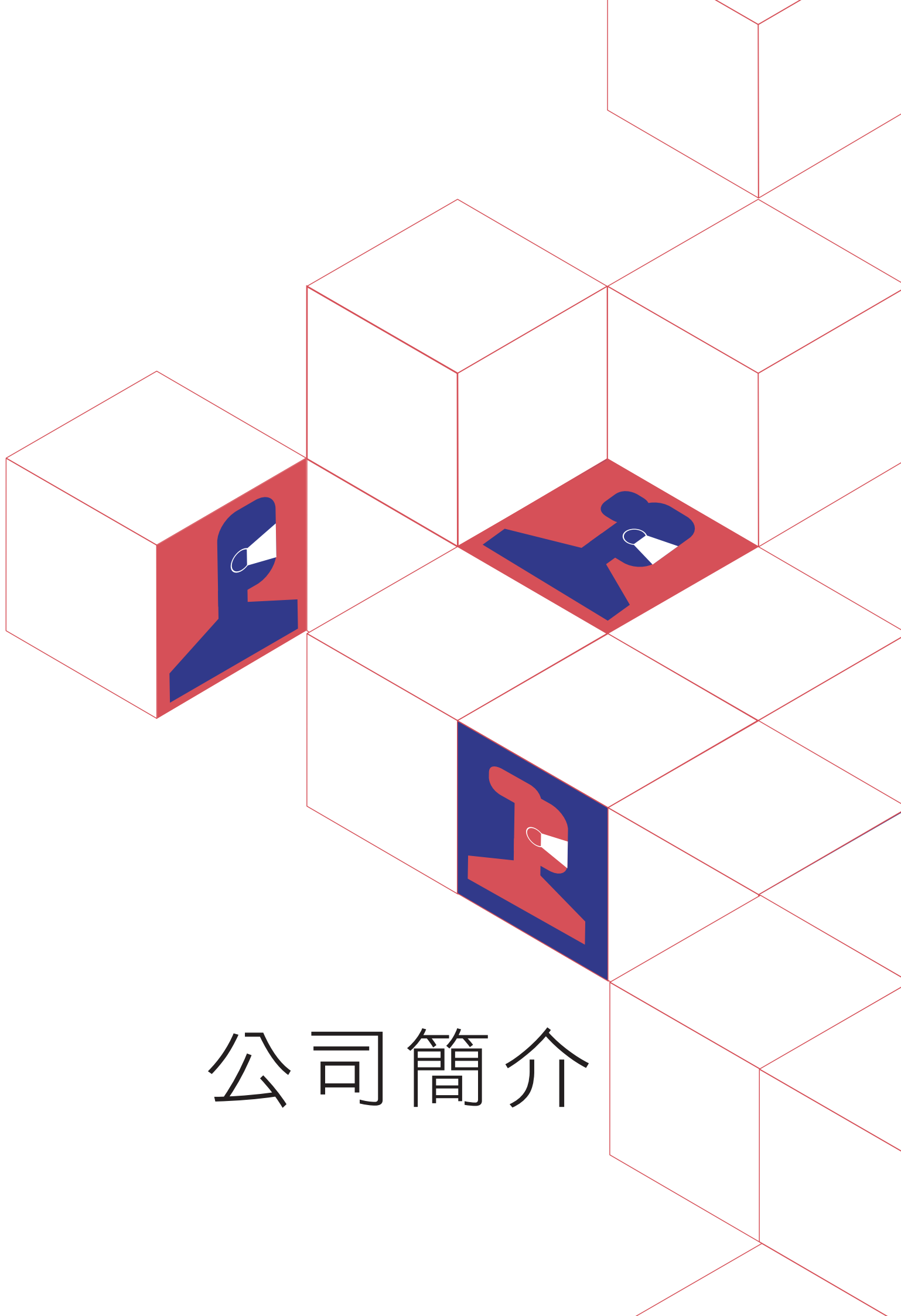
本公司為國內跨資本市場及貨幣市場唯一的大後台機構，維持集保資訊系統的安全防護，攸關我國金融市場穩定運作，至為重要。近年來勒索病毒攻擊不同產業時有所聞，面對無所不在的金融資安風險，本公司於積極透過新興科技應用來延伸核心業務之數位化發展同時，也非常重視資安管理與建置，除成立資訊安全專責單位外，並積極配合主管機關「金融資安行動方案」的推動與落實，持續強化電腦機房維運安全與市場關鍵資料保全，提升資安聯防與自我防護能力，以加強業務持續營運能力，確保我國金融市場相關後台環境安全無虞。

## 展望

適逢百年最嚴重的新冠肺炎疫情，在主管機關的督導及同業先進的全力支持下，集中保管、結算交割及帳簿劃撥業務穩健成長，同時也全面加速推動了數位轉型，在臺灣的金融科技發展史中，寫下精彩的篇章。展望 110 年，本公司除了持續依使用者需求，優化精進權益證券、債票券、基金、跨境保管及期貨等五大核心業務外，將持續透過新興科技應用、數據資料運用來延伸核心業務之數位化發展，活化既有核心業務之數據與資料，並配合主管機關「資本市場藍圖」、「公司治理藍圖 3.0」等重大政策，協助推動多項具體重要措施，以接軌國際，落實普惠金融，共同提升臺灣資本市場競爭力。

展望未來，本公司將加速腳步，朝開放創新、平台經濟、協助政府政策這些大方向來發展，內部採取的策略是透過提升組織運用 IT 的能力來加速我們數位轉型的腳步，「人」跟「技術」是成功的重要關鍵，可將這兩項要素模組化，採用組合式創新模式，透過組合對的「人」，組合需要的「專業技術」，發揮 Agile 精神來開發相關服務。此外，面對全世界詭譎多變的攻擊威脅，也讓本公司的資安防禦的挑戰更加艱鉅，因此我們將資安議題融入公司未來的重要發展策略中，透過主動的資安監控及各式自動化工具等方式，持續提升資安防禦，精實資訊安全韌性，以維持資本市場穩定運作，共同提升臺灣資本市場競爭力。





# 公司簡介



本公司之前身「臺灣證券集中保管公司」，係主管機關為提升證券市場效率，解決證券相關事業龐大之現券作業負荷，並進而提供安全有效之集中保管方式，由證券交易所、復華證券金融公司及證券商等共同出資，於 78 年 10 月正式成立，並於 79 年元月正式營業，提供有價證券集中保管帳簿劃撥、集中交易及櫃檯買賣市場有價證券交割、興櫃股票款券結算交割、無實體有價證券登錄，並接受主管機關委託辦理股務查核作業。

主管機關為兼顧市場參與者之方便度、避免資源重複投資及順應國際主要證券市場後台整合之趨勢，於 94 年 7 月決議推動「臺灣證券集中保管公司」與財政部轄下，辦理短期票券業務之「台灣票券集中保管結算公司」合併，期能透過整合結算交割保管平台，有效達到降低投資成本，提高經營效率，擴大服務範圍，促進市場發展等整合綜效。兩家公司於 95 年 3 月 27 日完成合併，並更名為臺灣集中保管結算所股份有限公司。

隨後，考量近年來全球證券市場股東會作業之發展趨勢，本公司續與「臺灣總合股務資料處理股份有限公司」於 102 年 11 月合意推動兩公司之合併，並於 103 年 3 月 24 日完成合併，以本公司為存續公司。

透過上述的合併與改組，本公司已成為我國資本市場的唯一後台機構，提供權益證券、固定收益證券、票券、基金、期貨與股務服務的多元化市場平台。

## 本公司之多元角色

本公司係基於主管機關推動有價證券之集中保管與帳簿劃撥交割制度而成立，服務範圍從權益商品逐漸邁向多元化發展，陸續就固定收益證券、票券、期貨、跨境、基金、股務等多樣商品，提供登錄、保管、結算、交割、資訊傳輸、款項收付、電子投票、公司投資人關係整合平台與各項加值服務等，並以法遵科技協助政策推動，提供防制洗錢及打擊資恐查詢系統、公司負責人及主要股東資訊申報平臺等多元服務。

## 股東結構

截至 109 年底止，本公司共有股東 1,792 人，其中法人股東 104 人，自然人股東 1,688 人，以臺灣證券交易所持股 50.59% 最多，元大證券金融公司持股 8.78% 居次。謹將 109 年底股東持股比率列表如下：

109 年 12 月 31 日

股 東	股 數	持股比率 %
臺灣證券交易所股份有限公司	196,851,210	50.59
元大證券金融股份有限公司	34,166,804	8.78
證券商、金融機構、票券商等法人股東及 自然人股東	158,083,692	40.63

## 董事會及監察人

董事會由 7 位董事組成，分別代表臺灣證券交易所、元大證券金融公司與凱基證券公司，監察人共計 3 位，其中 1 位為常駐監察人。謹將本公司董事、監察人名錄及代表股東列表如下：

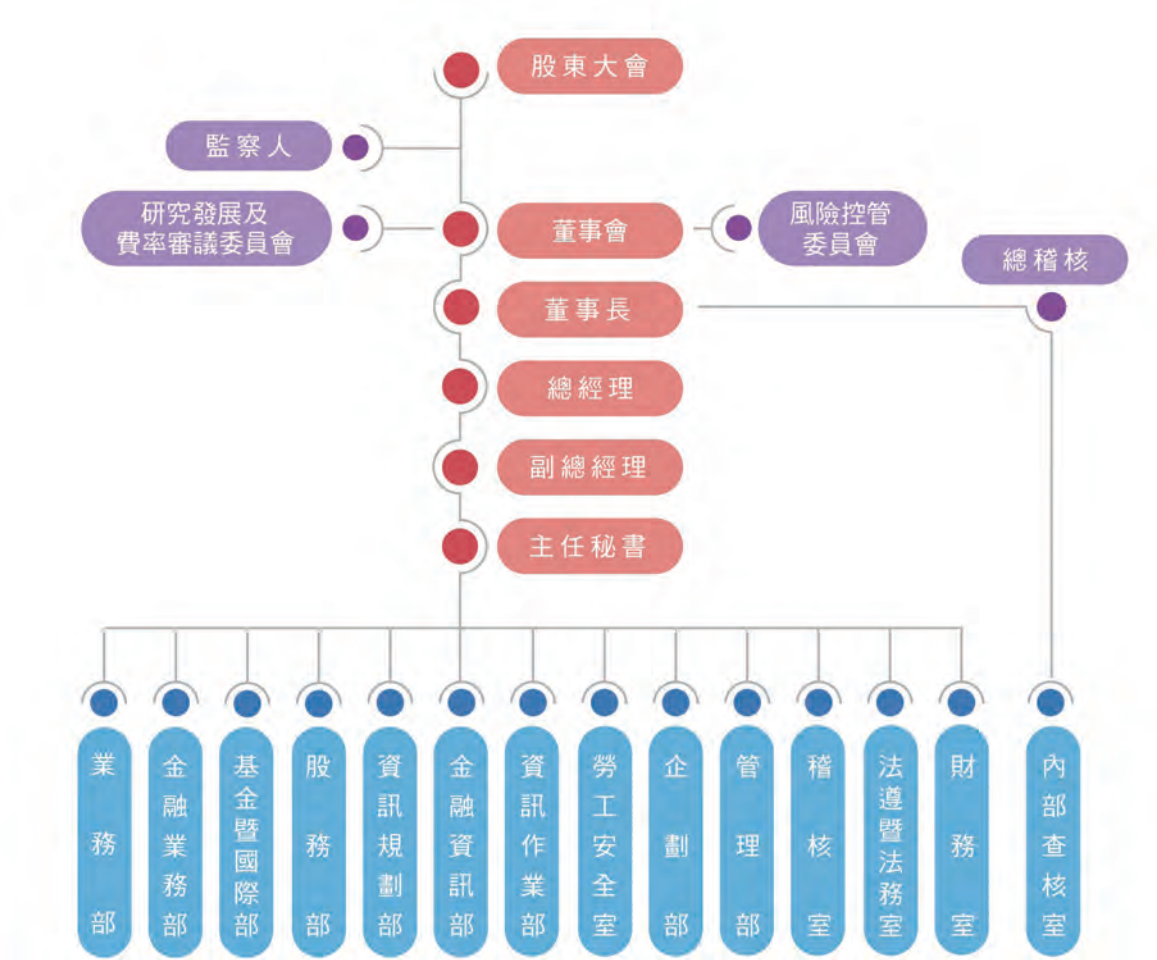
109 年 12 月 31 日

職 稱	姓 名	代表股東
董事長	林修銘	臺灣證券交易所股份有限公司
董事	許璋瑤	臺灣證券交易所股份有限公司
董事	朱漢強	臺灣證券交易所股份有限公司
董事	廖美祝	臺灣證券交易所股份有限公司
董事	龔仁文	臺灣證券交易所股份有限公司
董事	賀鳴珩	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	陳俊宏	中華民國證券商業同業公會
監察人	黃崇哲	中華民國證券商業同業公會
監察人	洪家殷	臺灣期貨交易所股份有限公司

## 主要業務範疇



公司組織



職稱	姓名	職稱	姓名
董事長	林修銘	股務部經理	黃蓁蓁
總經理	朱漢強	資訊規劃部經理	王文政
副總經理	景廣俐	金融資訊部經理	陳鳳中
副總經理	張秀珍	資訊作業部經理	吳力中
主任秘書	陳光輝	企劃部經理	黃素婷
內部查核室總稽核	張紫薇	管理部及勞工安全室協理	陳少燕
業務部經理	許傳昌	稽核室經理	陳子碇
金融業務部經理	王銘祥	法遵暨法務室經理	蕭元華
基金暨國際部經理	汪明琇	財務室副理	林斯瑜

## 監察人審查報告書

茲准

董事會造送本公司109年度經勤業眾信聯合會計師事務所黃瑞展、郭政弘會計師查核簽證之資產負債表、綜合損益表、權益變動表、現金流量表及合併財務報表；暨營業報告書、盈餘分派議案等表冊，經本監察人等審查完竣，尚無不合，爰依照公司法第219條之規定，備具報告書，敬請鑒察為荷。

此致

本公司110年股東常會

常駐監察人：陳俊宏



監 察 人：黃崇哲



監 察 人：洪家殷



中 華 民 國 1 1 0 年 4 月 2 8 日

## 內部控制制度聲明書

本公司民國 109 年度之內部控制制度，依據自行評估的結果，謹聲明如下：

- 一、本公司確知建立、實施和維護內部控制制度係本公司董事會及經理人之責任，本公司業已建立此一制度。其目的係在對營運之效果及效率（含獲利、績效及保障資產安全等）、報導具可靠性、及時性、透明性及符合相關規範暨相關法令規章之遵循等目標的達成，提供合理的確保。
- 二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理的確保；而且，由於環境、情況之改變，內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本公司之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本公司即採取更正之行動。
- 三、本公司係依據「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」（以下簡稱「處理準則」）規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。該「處理準則」所採用之內部控制制度判斷項目，係為依管理控制之過程，將內部控制制度劃分為五個組成要素：1. 控制環境，2. 風險評估，3. 控制作業，4. 資訊與溝通，及 5. 監督作業。每個組成要素又包括若干項目。前述項目請參見「處理準則」之規定。
- 四、本公司業已採用上述內部控制制度判斷項目，評估內部控制制度之設計及執行的有效性。
- 五、本公司基於前項評估結果，認為本公司於民國 109 年 1 月 1 日至 109 年 12 月 31 日的內部控制制度（含對子公司之監督與管理），包括瞭解營運之效果及效率目標達成之程度、報導係屬可靠、及時、透明及符合相關規範暨相關法令規章之遵循有關的內部控制制度等之設計及執行係屬有效，其能合理確保上述目標之達成。
- 六、本聲明書之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第一百七十四條等之法律責任。
- 七、本聲明書業經本公司民國 110 年 2 月 18 日董事會無異議通過，併此聲明。

臺灣集中保管結算所股份有限公司

董事長：

林修強

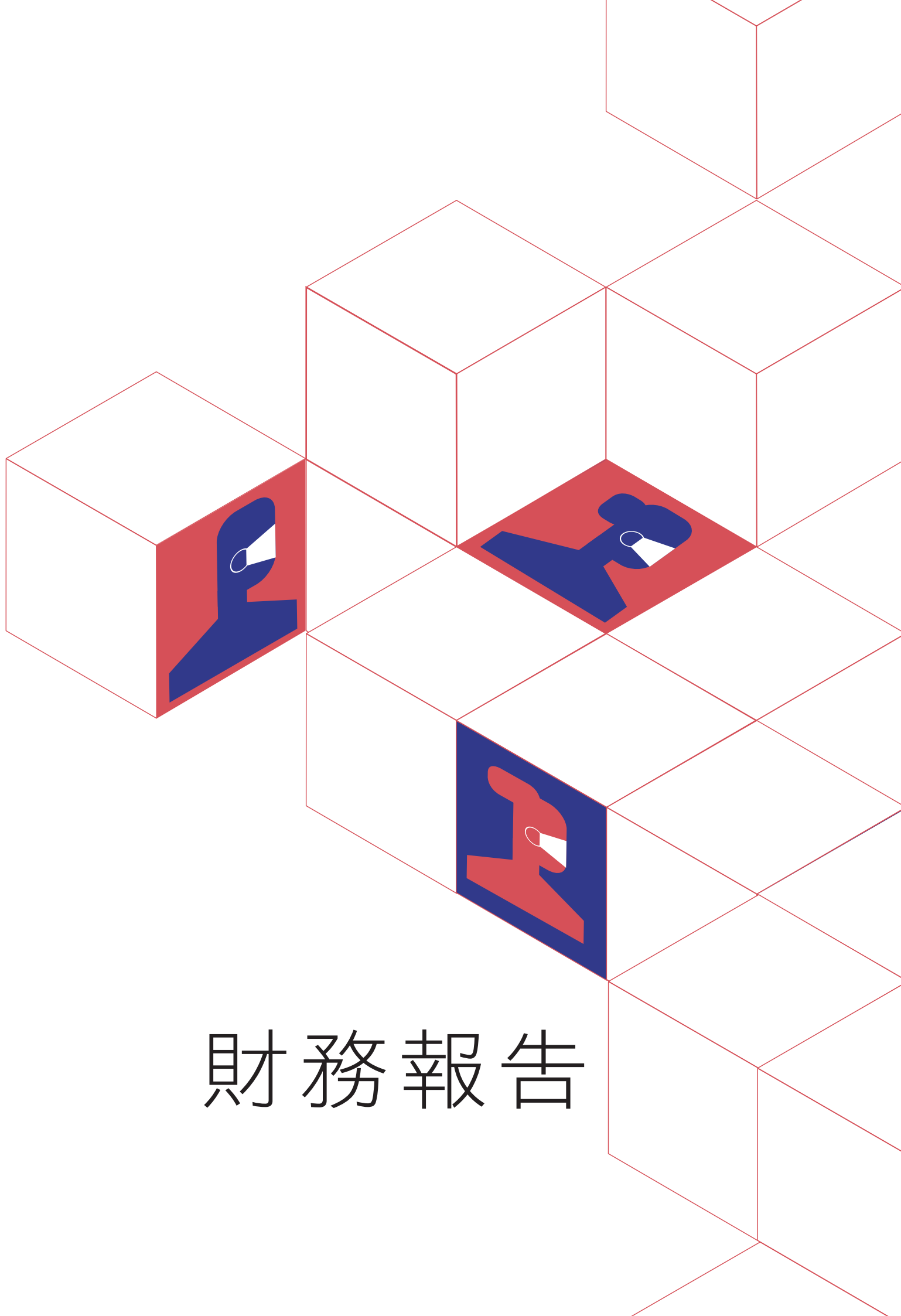


總經理：

朱漢強



中 華 民 國 1 1 0 年 2 月 1 8 日



# 財務報告



## 會計師查核報告（合併）

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109年及108年12月31日之合併資產負債表，暨民國109年及108年1月1日至12月31日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，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109年及108年12月31日之合併財務狀況，暨民國109年及108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查核簽證財務報表規則及一般公認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109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。

茲對臺灣集中保管結算所股份有限公司及子公司民國109年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

#### 營業收入之正確性

臺灣集中保管結算所股份有限公司及子公司營業收入類型多樣，主要包含清算交割服務收入、帳簿劃撥處理服務收入以及票債券結算及帳戶維護服務收

入，各類型收入係以法令規章或合約所規範之基礎與計價方法認列。民國109年度上述營業收入金額為4,560,562仟元，佔營業收入金額比率重大，因是本會計師將上述營業收入計算之正確性列為本年度關鍵查核事項之一。

本會計師對於上開本年度查核最為重要事項已執行主要查核程序如下：

- 1.瞭解臺灣集中保管結算所股份有限公司及子公司之產業性質，評估其營業收入認列之內部控制流程程序，包含瞭解用以計算相關收入系統之資訊環境等。
- 2.驗證計算各類收入之計價方式，與所適用之法令規範或合約一致。
- 3.重新計算營業收入金額之正確性。

#### **銀行存款之存在及分類**

如合併財務報表附註六及十一所述，臺灣集中保管結算所股份有限公司及子公司民國109年12月31日列為現金及約當現金、其他金融資產－原始到期日超過3個月之銀行定期存款及賠償準備金之金額分別為4,185,280仟元、6,193,608仟元及2,924,344仟元，為重大的資產負債表項目，因是本會計師將銀行存款之存在及分類列為本年度關鍵查核事項之一。

本會計師對於上開本年度查核最為重要事項已執行主要查核程序如下：

- 1.瞭解現金循環，並測試相關內部控制流程程序是否適當。
- 2.就銀行對帳單及存摺與帳列金額核對，並向銀行發函詢證，如有差異，另取得銀行存款調節表，就調節項目予以抽查。
- 3.檢視已指定用途或受有約束之銀行存款是否轉列適當會計項目。
- 4.執行定期存單盤點，並就盤點明細核至帳載資料。
- 5.執行重大現金收支交易測試，確認係營業所需且未有重大或非尋常交易。

#### **其他事項**

臺灣集中保管結算所股份有限公司業已編製民國109及108年度之個體財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

#### **管理階層對合併財務報表之責任**

管理階層之責任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允當表達之合併財務報表，且

維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估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、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算臺灣集中保管結算所股份有限公司及子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

臺灣集中保管結算所股份有限公司及子公司之治理單位（含監察人）負有監督財務報導流程之責任。

### 會計師查核合併財務報表之責任

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

- 1.辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
- 2.對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對臺灣集中保管結算所股份有限公司及子公司內部控制之有效性表示意見。
- 3.評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
- 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中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109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：黃瑞展



黃瑞展

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第0920123784號

會計師：郭政弘



郭政弘

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第0920123784號

中 華 民 國 1 1 0 年 3 月 1 7 日

## 臺灣集中保管結算所股份有限公司及子公司

## 合併資產負債表

民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

資產	109 年 12 月 31 日		108 年 12 月 31 日	
	金額	%	金額	%
<b>流動資產</b>				
現金及約當現金	\$ 4,185,280	13	\$ 3,346,730	9
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	4,262,342	13	3,631,183	9
按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	1,102,843	3	1,049,784	3
其他金融資產－原始到期日超過 3 個月之銀行定期存款	6,193,608	19	5,265,508	13
應收票據及帳款－淨額				
非關係企業	477,574	1	311,736	1
關係企業	313,131	1	164,067	-
其他金融資產－其他	1,379,396	4	11,332,433	28
其他流動資產	184,782	1	88,332	-
流動資產總計	18,098,956	55	25,189,773	63
<b>非流動資產</b>				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1,954,782	6	1,928,841	5
按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動	8,107,795	24	8,116,187	20
賠償準備金	2,924,344	9	2,748,437	7
採用權益法之投資	92,508	-	88,038	-
不動產及設備	725,413	2	718,363	2
使用權資產	204,600	1	288,585	1
投資性不動產	218,585	1	221,862	-
無形資產	246,180	1	308,861	1
商譽	237,545	1	237,545	1
遞延所得稅資產	17,543	-	14,545	-
存出保證金	148,205	-	147,505	-
營業保證金	70,000	-	70,000	-
其他非流動資產	277	-	277	-
非流動資產總計	14,947,777	45	14,889,046	37
<b>資 產 總 計</b>	<b>\$ 33,046,733</b>	<b>100</b>	<b>\$ 40,078,819</b>	<b>100</b>

單位：新台幣仟元

負債及權益	109 年 12 月 31 日		108 年 12 月 31 日	
	金額	%	金額	%
<b>流動負債</b>				
應付費用	\$ 615,192	2	\$ 542,113	2
租賃負債－流動	90,888	-	89,104	-
本期所得稅負債	613,732	2	273,211	1
代收款項	1,308,459	4	11,256,984	28
其他流動負債	121,897	-	84,787	-
流動負債總計	2,750,168	8	12,246,199	31
<b>非流動負債</b>				
租賃負債－非流動	116,042	1	200,113	1
遞延所得稅負債	35,673	-	35,673	-
存入保證金	51,872	-	74,054	-
淨確定福利負債－非流動	592,074	2	518,341	1
非流動負債總計	795,661	3	828,181	2
負債總計	3,545,829	11	13,074,380	33
<b>歸屬於母公司業主之權益</b>				
股本	3,891,017	12	3,796,114	10
資本公積	478,569	1	478,569	1
法定盈餘公積	3,100,429	9	2,851,409	7
特別盈餘公積	16,081,130	49	15,239,194	38
未分配盈餘	3,845,019	12	2,580,210	6
其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	1,813,376	5	1,787,465	5
母公司業主之權益總計	29,209,540	88	26,732,961	67
<b>非控制權益</b>	291,364	1	271,478	-
權益總計	29,500,904	89	27,004,439	67
負債及權益總計	\$ 33,046,733	100	\$ 40,078,819	100

董事長：經理人：會計主管：

## 臺灣集中保管結算所股份有限公司及子公司

## 合併綜合損益表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

	109 年度		108 年度	
	金額	%	金額	%
營業收入				
清算交割服務收入	\$ 1,299,590	18	\$ 795,478	15
帳簿劃撥處理服務收入	1,703,618	24	1,019,143	19
帳戶維護服務收入	379,705	5	385,268	7
轉帳處理服務收入	532,731	7	414,365	8
票債券結算及帳戶維護服務收入	1,557,354	22	1,416,428	26
期貨結算處理服務收入	415,729	6	310,626	6
登錄配發及電子投票處理服務收入	201,026	3	177,722	3
共同基金處理服務收入	549,381	8	487,041	9
經理費收入	180,180	3	95,187	2
其他營業收入	321,579	4	243,862	5
營業收入合計	7,140,893	100	5,345,120	100
營業費用				
用人費用	1,214,457	17	1,215,635	23
業務費用	1,464,781	20	1,353,850	25
營業費用合計	2,679,238	37	2,569,485	48
營業利益	4,461,655	63	2,775,635	52
營業外收入及支出				
利息收入	182,538	3	212,839	4
透過損益按公允價值衡量金融資產淨利益	26,264	-	28,562	1
採用權益法認列之關聯企業損益份額	20,269	-	16,550	-
股利收入	59,373	1	78,632	1
其他收入	16,173	-	17,876	-
預期信用減損（損失）迴轉利益	( 19)	-	212	-
什項支出	( 17,878)	-	( 20,219)	-
營業外收入及支出合計	286,720	4	334,452	6

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

	109 年度		108 年度	
	金額	%	金額	%
稅前淨利	\$ 4,748,375	67	\$ 3,110,087	58
所得稅費用	( 919,825)	( 13)	( 601,082)	( 11)
本期淨利	3,828,550	54	2,509,005	47
其他綜合損益				
不重分類至損益之項目：				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 權益工具投資未實現評價損益	25,941	-	194,022	4
確定福利計畫之再衡量數	( 28,767)	-	( 23,477)	( 1)
採用權益法認列之關聯企業之其他綜合 損益份額	( 766)	-	( 544)	-
與不重分類之項目相關之所得稅	147	-	100	-
	( 3,445)	-	170,101	3
本期綜合損益總額	\$ 3,825,105	54	\$ 2,679,106	50
淨利歸屬於：				
母公司業主	\$ 3,808,664	54	\$ 2,514,076	47
非控制權益	19,886	-	( 5,071)	-
	\$ 3,828,550	54	\$ 2,509,005	47
綜合損益總額歸屬於：				
母公司業主	\$ 3,805,219	54	\$ 2,684,177	50
非控制權益	19,886	-	( 5,071)	-
	\$ 3,825,105	54	\$ 2,679,106	50
每股盈餘				
基本每股盈餘	\$ 9.79		\$ 6.46	

董事長：經理人：會計主管：

## 會計師查核報告（個體）

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民國109年及108年12月31日之個體資產負債表，暨民國109年及108年1月1日至12月31日之個體綜合損益表、個體權益變動表及個體現金流量表，以及個體財務報表附註（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，上開個體財務報表在所有重大方面係依照商業會計法及商業會計處理準則中與財務報表編製有關之規定，暨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民國109年及108年12月31日之個體財務狀況，暨民國109年及108年1月1日至12月31日之個體財務績效與個體現金流量。

### 查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認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個體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民國109年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體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。

茲對臺灣集中保管結算所股份有限公司民國109年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

### 營業收入之正確性

臺灣集中保管結算所股份有限公司營業收入類型多樣，主要包含清算交割

服務收入、帳簿劃撥處理服務收入以及票債券結算及帳戶維護服務收入，各類型收入係以法令規章或合約所規範之基礎與計價方法認列。民國109年度上述營業收入金額為4,560,562仟元，佔營業收入金額比率重大，因是本會計師將上述營業收入計算之正確性列為本年度關鍵查核事項之一。

本會計師對於上開本年度查核最為重要事項已執行主要查核程序如下：

- 1.測試上述營業收入認列之內部控制流程程序是否適當，包含評估用以計算相關收入系統之資訊環境等。
- 2.驗證計算上述收入之計價方式，與所適用之法令規範或合約一致。
- 3.重新計算上述營業收入金額之正確性。

#### **銀行存款之存在及分類**

如個體財務報表附註六及十一所述，臺灣集中保管結算所股份有限公司民國109年12月31日列為現金及約當現金、其他金融資產－原始到期日超過3個月之銀行定期存款及賠償準備金之金額分別為4,172,001仟元、5,689,208仟元及2,924,344仟元，為重大的資產負債表項目，因是本會計師將銀行存款之存在及分類列為本年度關鍵查核事項之一。

本會計師對於上開本年度查核最為重要事項已執行主要查核程序如下：

- 1.瞭解現金循環，並測試相關內部控制流程程序是否適當。
- 2.就銀行對帳單及存摺與帳列金額核對，並向銀行發函詢證，如有差異，另取得銀行存款調節表，就調節項目予以抽查。
- 3.檢視已指定用途或受有約束之銀行存款是否轉列適當會計項目。
- 4.執行定期存單盤點，並就盤點明細核對帳載資料。
- 5.執行重大現金收支交易測試，確認係營業所需且未有重大或非尋常交易。

#### **管理階層對個體財務報表之責任**

管理階層之責任係依照商業會計法及商業會計處理準則中與財務報表編製有關之規定，暨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允當表達之個體財務報表，且維持與個體財務報表編製有關之必要內部控制，以確保個體財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製個體財務報表時，管理階層之責任亦包括評估臺灣集中保管結算所股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算臺灣集中保管結算所股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

臺灣集中保管結算所股份有限公司之治理單位（含監察人）負有監督財務報導流程之責任。

### 會計師查核個體財務報表之責任

本會計師查核個體財務報表之目的，係對個體財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出個體財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響個體財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估個體財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對臺灣集中保管結算所股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
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個體財務報表使用者注意個體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不再具有繼續經營之能力。

5.評估個體財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及個體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中組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責查核案件之指導、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民國109年度個體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：黃瑞展



黃瑞展

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第0920123784號

會計師：郭政弘



郭政弘

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第0920123784號

中 華 民 國 1 1 0 年 3 月 1 7 日

## 臺灣集中保管結算所股份有限公司

**個 體 資 產 負 債 表**

民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

資產	109 年 12 月 31 日		108 年 12 月 31 日	
	金額	%	金額	%
<b>流動資產</b>				
現金及約當現金	\$ 4,172,001	13	\$ 3,289,045	8
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	4,262,342	13	3,631,183	9
按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	1,102,843	3	1,049,784	3
其他金融資產－原始到期日超過 3 個月之銀行定期存款	5,689,208	17	4,845,508	12
應收票據及帳款－淨額				
非關係企業	420,555	1	272,710	1
關係企業	313,723	1	164,482	-
其他金融資產－其他	1,379,145	4	11,332,228	29
其他流動資產	168,107	1	66,630	-
流動資產總計	17,507,924	53	24,651,570	62
<b>非流動資產</b>				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1,954,782	6	1,928,841	5
按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動	8,107,795	25	8,116,187	20
賠償準備金	2,924,344	9	2,748,437	7
採用權益法之投資	473,127	1	442,679	1
不動產及設備	721,745	2	713,627	2
使用權資產	200,219	1	279,822	1
投資性不動產	218,585	1	221,862	-
無形資產	228,643	1	289,819	1
商譽	237,545	1	237,545	1
遞延所得稅資產	17,543	-	14,545	-
存出保證金	145,623	-	144,923	-
其他非流動資產	277	-	277	-
非流動資產總計	15,230,228	47	\$ 15,138,564	38
<b>資 產 總 計</b>	<b>\$ 32,738,152</b>	<b>100</b>	<b>\$ 39,790,134</b>	<b>100</b>

	109 年 12 月 31 日		108 年 12 月 31 日	
	金額	%	金額	%
<b>負債及權益</b>				
<b>流動負債</b>				
應付費用	\$ 604,137	2	\$ 536,082	2
租賃負債－流動	86,264	-	84,769	-
本期所得稅負債	613,732	2	273,211	1
代收款項	1,308,459	4	11,256,984	28
其他流動負債	121,160	-	84,050	-
流動負債總計	2,733,752	8	12,235,096	31
<b>非流動負債</b>				
租賃負債－非流動	116,042	1	195,489	1
遞延所得稅負債	35,673	-	35,673	-
存入保證金	51,071	-	72,574	-
淨確定福利負債－非流動	592,074	2	518,341	1
非流動負債總計	794,860	3	822,077	2
負債總計	3,528,612	11	13,057,173	33
<b>權益</b>				
股本	3,891,017	12	3,796,114	10
資本公積	478,569	1	478,569	1
法定盈餘公積	3,100,429	9	2,851,409	7
特別盈餘公積	16,081,130	49	15,239,194	38
未分配盈餘	3,845,019	12	2,580,210	6
其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	1,813,376	6	1,787,465	5
權益總計	29,209,540	89	26,732,961	67
負債及權益總計	\$ 32,738,152	100	\$ 39,790,134	100

董事長：

經理人：

會計主管：

## 臺灣集中保管結算所股份有限公司

**個體綜合損益表**

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

	109 年度		108 年度	
	金額	%	金額	%
營業收入				
清算交割服務收入	\$ 1,299,590	19	\$ 795,478	15
帳簿劃撥處理服務收入	1,703,618	24	1,019,143	20
帳戶維護服務收入	379,705	5	385,268	7
轉帳處理服務收入	532,731	8	414,365	8
票債券結算及帳戶維護服務收入	1,557,354	22	1,416,428	27
期貨結算處理服務收入	415,729	6	310,626	6
登錄配發及電子投票處理服務收入	201,026	3	177,722	3
共同基金處理服務收入	621,569	9	524,894	10
其他營業收入	260,044	4	192,205	4
營業收入合計	6,971,366	100	5,236,129	100
營業費用				
用人費用	1,156,033	17	1,146,796	22
業務費用	1,395,278	20	1,297,202	25
營業費用合計	2,551,311	37	2,443,998	47
營業利益	4,420,055	63	2,792,131	53
營業外收入及支出				
利息收入	177,984	3	207,681	4
透過損益按公允價值衡量之金融資產淨利益	26,244	-	28,540	1
採用權益法認列之子公司及關聯企業損益份額	46,247	1	9,926	-
股利收入	59,373	1	78,632	1
其他收入	16,170	-	17,876	-
預期信用減損（損失）迴轉利益	( 19)	-	212	-
什項支出	( 17,565)	-	( 19,840)	-
營業外收入及支出合計	308,434	5	323,027	6

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

	109 年度		108 年度	
	金額	%	金額	%
稅前淨利	\$ 4,728,489	68	\$ 3,115,158	59
所得稅費用	( 919,825)	( 13)	( 601,082)	( 11)
本期淨利	3,808,664	55	2,514,076	48
其他綜合損益				
不重分類至損益之項目：				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 權益工具投資未實現評價損益	25,941	-	194,022	4
確定福利計畫之再衡量數	( 28,767)	-	( 23,477)	( 1)
採用權益法認列之子公司及關聯企業 之其他綜合損益份額	( 766)	-	( 544)	
與不重分類之項目相關之所得稅	147	-	100	-
	( 3,445)	-	170,101	3
本期綜合損益總額	\$ 3,805,219	55	\$ 2,684,177	51
每股盈餘				
基本每股盈餘	\$ 9.79		\$ 6.46	

董事長：經理人：會計主管：

## 臺灣集中保管結算所股份有限公司

**109 年度盈餘分配表**

單位：新台幣元

項 目	金 額	
	小 計	合 計
期初未分配盈餘		\$ 65,711,331
本期稅後淨利	3,808,663,587	
減：確定福利計畫再衡量數認列未分配盈餘	( 28,767,078)	
因採用權益法之投資調整未分配盈餘	( 588,835)	
本期稅後淨利加計本期稅後淨利以外項目計入當年度未分配盈餘之數額		3,779,307,674
提列項目		
法定盈餘公積（10%）	( 377,930,767)	
特別盈餘公積（31.32%）	( 1,183,679,163)	( 1,561,609,930)
本期可供分配盈餘		2,283,409,075
分配項目		
股東股利 - 現金（每股 4.5 元）	( 1,750,957,677)	
股東股利 - 股票（每股 1.2 元）	( 466,922,050)	( 2,217,879,727)
期末未分配盈餘		\$ 65,529,348

董事長：

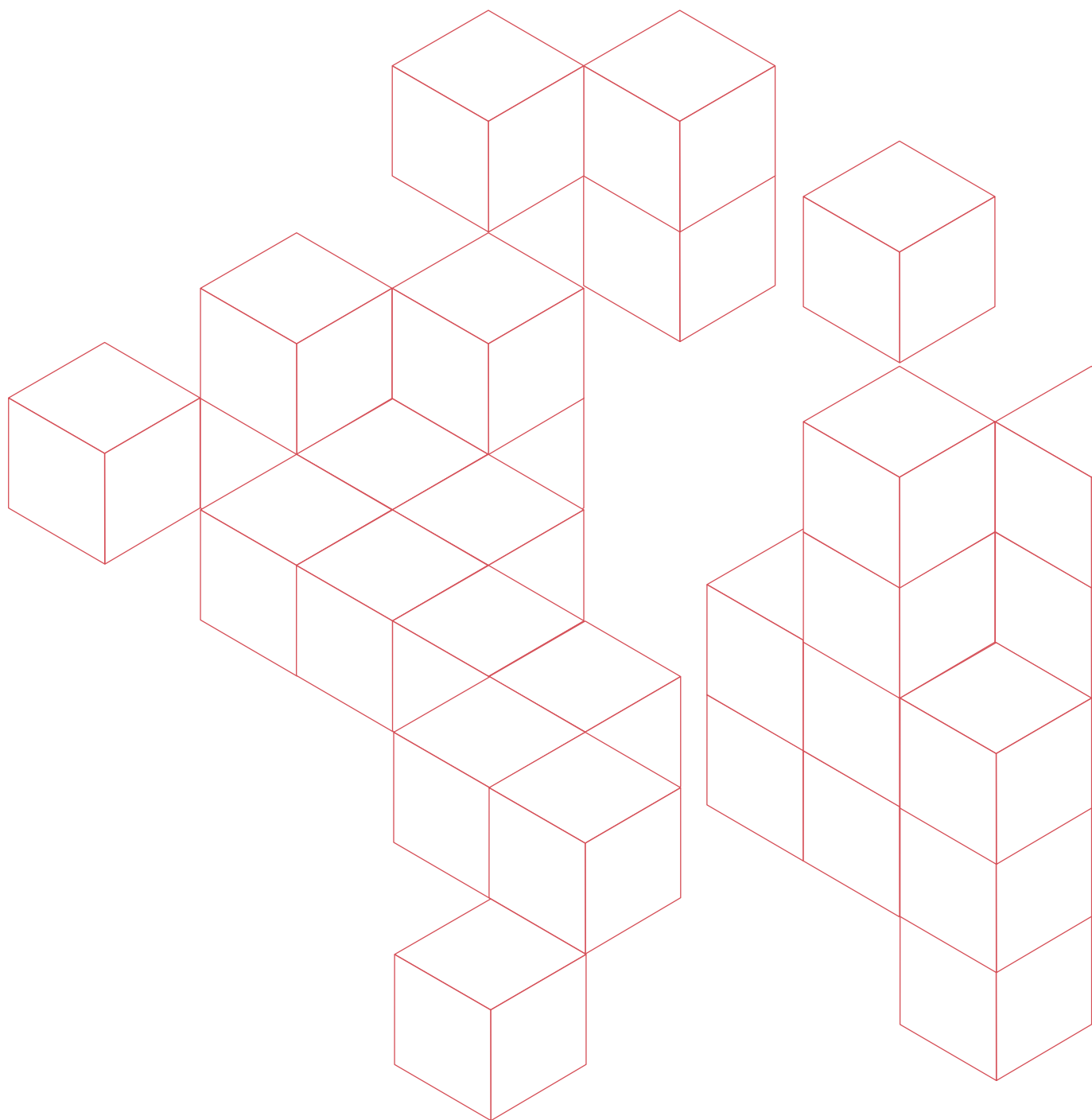


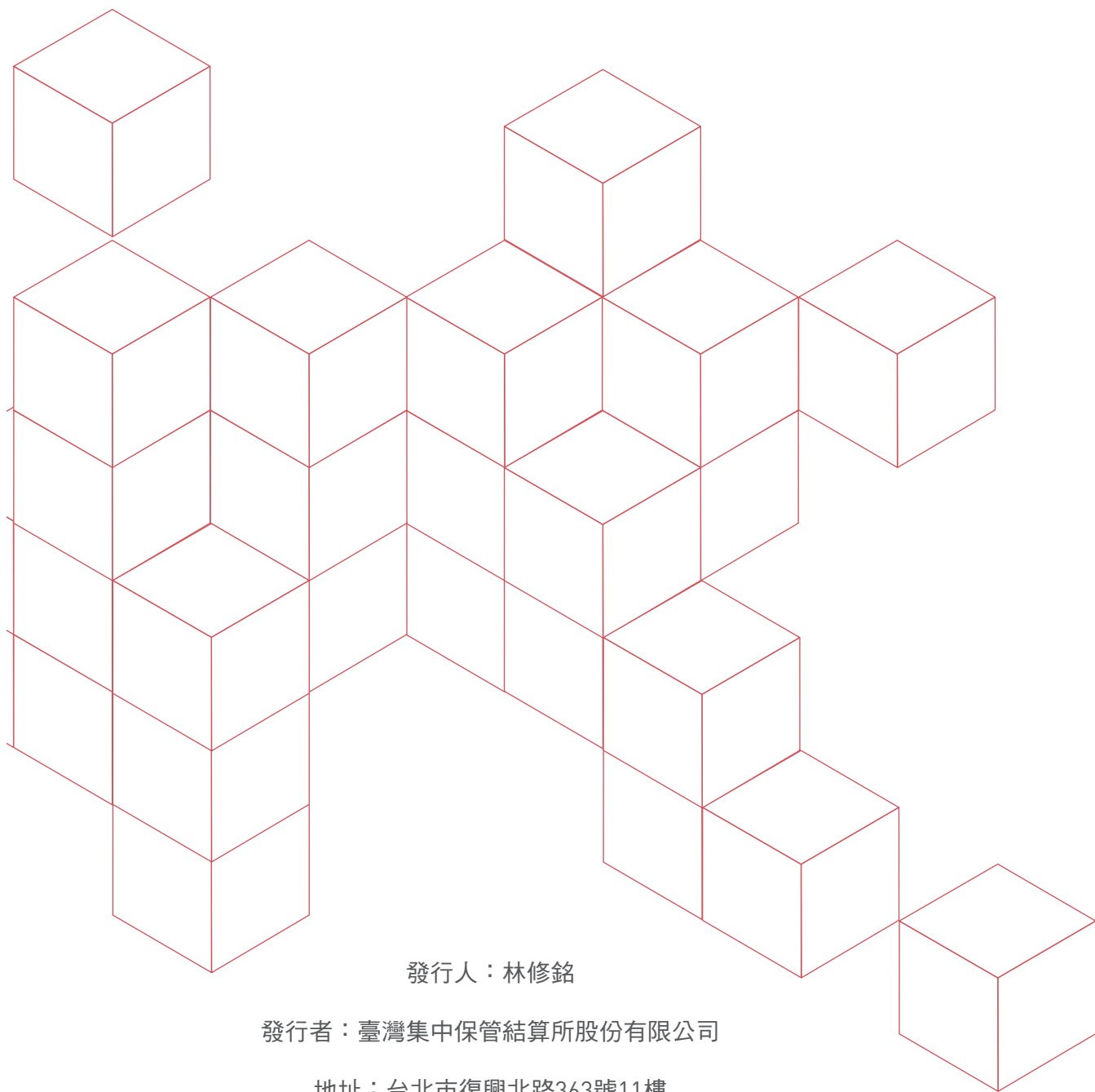
經理人：



會計主管：







發行人：林修銘

發行者：臺灣集中保管結算所股份有限公司

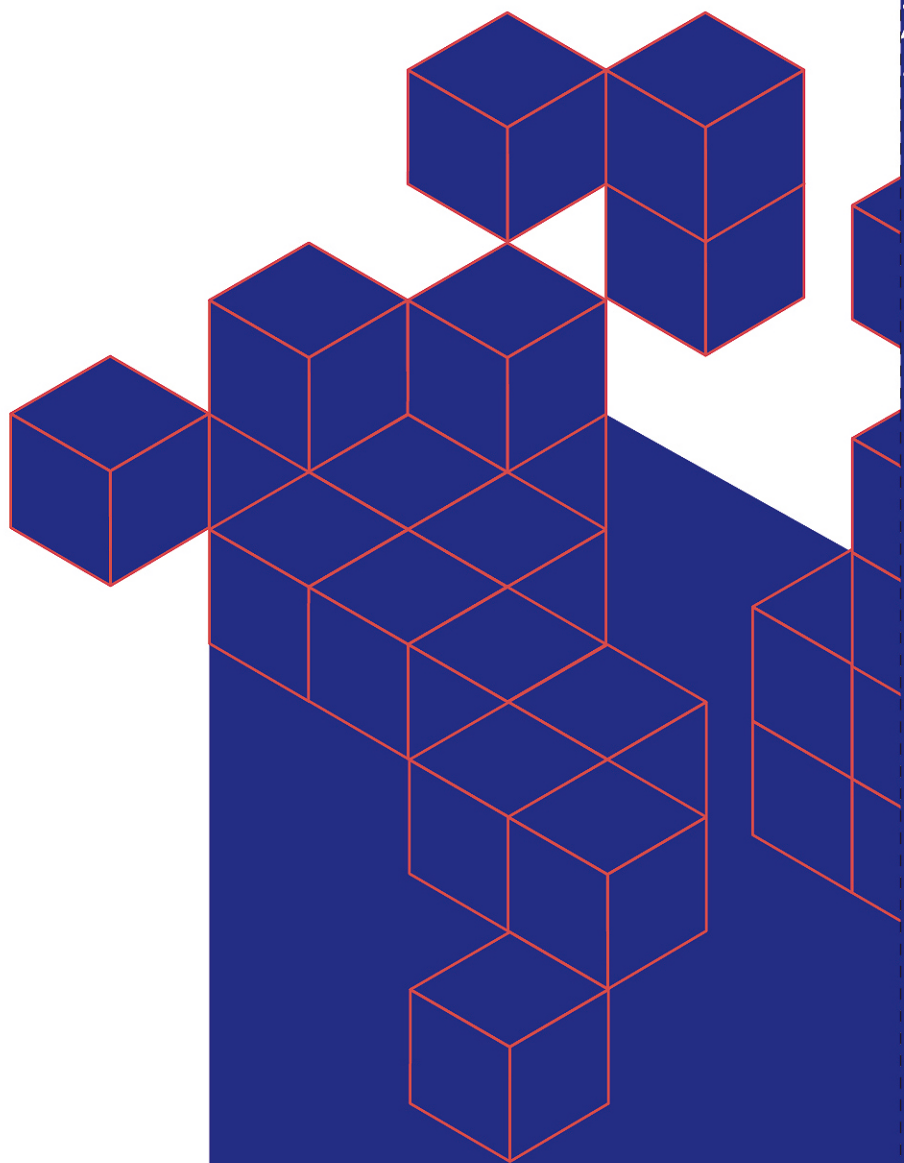
地址：台北市復興北路363號11樓

TEL：(02)2719-5805

FAX：(02)2719-5403

中華民國110年5月編印

<https://www.tdcc.com.tw>



台北市復興北路363號11樓

11F No.363, Fushin N. Rd., Taipei, Taiwan, R.O.C.

Tel:02-2719-5805 Fax:02-2719-5403

<https://www.tdcc.com.tw>