

遠見智勝

永續共行



目錄

報告書概述	P.2	CH3公司治理		CH6環境永續	
經營者的話	P.4	董事會運作	P.17	氣候機會風險評估	P.37
CH1關於遠智證券		法令遵循與誠信經營	P.19	溫室氣體排放管理	P.38
基本資料	P.5	風險管理	P.20	溫室氣體排放盤查與確信	P.39
公司沿革	P.6	資訊安全	P.21	CH7社會共榮	
核心業務與服務	P.7	CH4客戶服務		公益參與	P.40
營運績效	P.8	公平待客	P.24		
榮耀與肯定	P.9	金融商品與服務	P.26	附錄	
CH2永續主題		CH5幸福職場		• 證券商永續揭露指標索引表	P.42
永續發展組織與策略	P.10	人才吸引與培育	P.28	• GRI Standards 索引表	P.43
利害關係人議合	P.11	無差別任用	P.30	• 永續會計準則委員會(SASB)	
重大議題分析及管理	P.12	薪酬與福利	P.32	行業準則指標索引表	P.46
重大議題管理及目標	P.14	職場安全衛生	P.35	• TCFD氣候相關財務揭露	P.47

報告書概述

撰寫依據

遠智證券秉持「誠、勤、樸、慎」及「創新」的經營理念，持續推動永續發展，每年定期發行永續報告書，揭露公司在治理、環境與社會等層面的績效資訊。相關資料可於官方網站的永續發展專區下載，協助利害關係人深入了解遠智證券對永續經營的承諾與實踐。遠智證券將在企業永續的基礎上，不斷落實各項具體行動，致力打造更優質的社會與環境。

發布單位	依循項目
全球永續性報告書協會(Global Reporting Initiativ，簡稱GRI)	GRI永續報告準則2021年版
金融監督管理委員會	證券期貨業永續發展轉型執行策略
台灣證券交易所	上市公司編制與申報永續報告書作業辦法
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心	證券業編製與申報永續報告書作業辦法
永續會計準則委員會(Sustainability Accounting Standards Board，簡稱SASB)	永續會計準則委員會之行業準則 - 投資銀行與經紀商 (Investment Banking & Brokerage)
氣候相關財務揭露準則(Task Force on Climate-related Financial Disclosures，簡稱TCFD)	氣候相關財務揭露建議框架

報告時間與範疇

本報告書係揭露2024年（2024年1月1日至12月31日）遠智證券於永續發展上各項重大主題之管理與執行情形，地區涵蓋台北、台中及高雄3家分公司營運據點；相關統計數字以國際通用標準指標為計算基礎；所有財務績效數據以新臺幣為計算單位。永續報告書之完整內容均公開於遠智證券網站永續發展專區，供社會大眾與利害關係人下載參閱。

編製程序與品質

本報告書所揭露之各項資訊及統計數據，係由遠智證券獨立編製，由各權責單位提供，財務數據部份則採用經會計師簽證後之公開發表資訊；環境數據包含於母公司遠東商銀整體依ISO 14064-1經英國標準協會(BSI)認證。所有數據之描述皆採一般通用之數值描述方式，若有特殊狀況亦於報告書中加以說明。報告書初稿經永續發展小組彙整與編輯，由總經理核定後經董事會審議通過定稿出版。本報告書部分圖片使用OpenAI生成，確認內容主題不違反OpenAI的內容政策或使用條款(例如，與成人內容、垃圾郵件、仇恨內容、煽動暴力的內容或可能造成社會危害的其他用途)下，由遠智證券負最終責任。

報告書相關聯絡資訊

遠智證券股份有限公司/永續發展小組

地址:台北市信義路五段7號51樓

電話:(02)8758-3341

官網:<https://www.feis.com.tw/web/index/index.jsp>

經營者的話



ESG (環境、社會、公司治理) 已從過去的投資附加考量，逐漸轉變為主流投資策略的核心架構。面對全球資本市場對永續發展的高度重視，遠智證券作為連結投資人與國際金融市場的橋梁，也迅速地調整業務策略與服務內容，以更積極且系統性的方式回應 ESG 議題；這不僅是對市場趨勢的回應，也是對於監理規範、投資人期待與企業社會責任的整體承諾。

首先，在全球法規趨嚴的背景下，ESG 揭露與資訊透明度已成為資本市場的基本要求；例如：歐盟在 2023 年起正式施行企業永續揭露指令《Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD)》，要求企業揭露；若無法提供具備 ESG 評級或揭露資訊的標的建議，將難 ESG 相關資訊，並推動投資產品分類以防止「漂綠」行為。在此情勢下，證券商若無法與時俱進，將難以滿足法人機構投資人與自然人高資產客戶的需求。

在企業營運面，遠智證券實施自我檢視與提升 ESG 實踐。環境方面(E/Environmental)，雖非重資本產業，但仍可透過節能措施、綠電採購與碳足跡盤查等方式展現永續承諾。社會方面(S/Social)，則應重視人才發展、性別平權、多元共融及增進員工福祉，進而打造正向職場文化。公司治理(G/Governance)方面，強化董事會職能獨立性、資訊揭露透明度及內部控制體系，並建立完善的利害關係人溝通機制，皆是維持永續經營的重要基礎。面對全球市場快速變化與永續金融浪潮的推進，遠智證券必須超越「合規」層次，朝向「價值驅動」與「責任引導」的角色轉型。能否在 ESG 領域建立專業優勢與服務差異化，將成為影響證券商在市場競爭力與品牌信任的成功關鍵因素；對於具前瞻視野的業者，如遠智證券而言，不僅是挑戰，更是開創永續價值與資本回饋並行的新里程碑。

CH1關於遠智證券

遠智證券為隸屬於遠東集團之專業證券商

遠東集團旗下的遠東國際商業銀行於2011年為積極擴展金融版圖，落實接軌國際級金融業務的策略，100%投資收購ING安智證券（成立於2008年），更名為遠智證券股份有限公司。



遠智證券主要辦理受託買賣外國有價證券業務並積極布局高端客戶財富管理服務。本公司秉持遠東集團誠、勤、樸、慎及創新之經營理念，以「誠信」作為經營發展的最高指導原則，致力於為個人及法人客戶提供最完善之金融理財方案，抱持成為「亞太區以客戶為核心的專業理財服務證券公司」的願景永續發展

基本資料

公司名稱	遠智證券股份有限公司
設立日期	2008年
股本	新臺幣260,000,000元
員工人數	90人
總部位址	台北市信義路五段7號51樓(台北101大樓)
營業據點	台中市西屯區市政北二路282號11樓之5 高雄市苓雅區四維三路6號24樓之2
產業別	證券業
願景	成為亞太區以客戶為核心的專業理財服務證券公司
參與公協會	中華民國證券商業同業公會 中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會

公司沿革

2008

「ING安智證券」創立於2008年，為ING集團百分之百持有之子公司，主要經營私人銀行等級之財富管理業務。

2011

遠東集團旗下之遠東國際商業銀行為落實積極佈局財富管理業務的策略，宣布購買ING安智證券百分之百股權。

2012

完成更名，整合遠東集團與遠東商銀資源，以「遠智證券」新品牌呈現。

2019

績效優異，進一步成立台中分公司，持續成長。

2022

成立高雄分公司觸角深入南台灣服務，推動業務持續成長。

2023

與亞東證券舉行複委託業務合作，遠智、亞東證券為遠東集團證券服務雙引擎，分別專精於海外複委託及臺股業務，透過集團綜效擴展彼此證券版圖。

核心業務與服務



法人服務

布局全球

遠智證券協助法人客戶投資布局於全球美洲、歐洲、亞洲、澳洲等主要交易市場數十個國家，可下單的交易所數量業界數一數二。

紮實專業

團隊成員具備服務保險、銀行、投信、四大基金等專業投資機構多年的合作資歷，深度了解法人客戶的投資需求及作業流程，專業具紮實深度。

服務到位

在地的團隊能高效率的掌握法人客戶的其他配套需求，提供即時的服務。

財富管理服務

財務規劃

根據客戶的人生階段，兼顧客戶財務狀況、需求目標、風險承受度及投資期限量身打造合適的資產配置及財務規劃方案，達到財富保障、財富增值及傳承的目標。

專業服務

高素質、陣容堅強的財富管理團隊，具備銀行、證券、保險、投信等金融業豐富資歷多樣專才，為您提供儲蓄投資、教育準備金、風險管理、資產傳承等服務。

專精經營 高端客戶關係

服務團隊深入了解客戶背景、性格、更關心客戶生活與精神的需求。唯有與客戶間具備足以互相信任的深度交流，成為最「適合」於客戶的財管人員，才得以為客戶的資產創造最大的價值。

營運績效

單位：新台幣千元

項目		2022	2023	2024
經營能力	總資產	552,052	536,766	539,326
	總股東權益	417,954	402,276	422,925
	營業收入	138,595	189,029	283,283
	稅後淨利	(46,937)	(15,678)	20,649
獲利能力	資產報酬率ROA	(7.93)	(2.88)	3.84
	股東權益報酬率ROE	(9.86)	(3.82)	5.00
	每股盈餘EPS (元)	(1.81)	(0.60)	0.79
分配的經濟價值	營業成本	15,270	16,554	22,912
	員工薪資福利	114,589	127,296	155,790
	分配股東紅利	-	-	14,454
	繳納政府稅款	-	-	5,886



榮耀與肯定



2010 海外有價證券市場複委託交易量取得證券商第一名成績，表現為同業標竿。

2015 公司穩健經營及成長，榮獲今週刊雜誌財富管理評鑑《最佳商品獎》、《最佳服務獎》、《最佳潛力獎》。

2017 公司經營及獲利能力表現亮眼，榮獲《經營績效傑出企業獎》。

2020 經營績效再創新高，榮獲天下雜誌「快速成長一百強」營收複合成長率第41名。(資料來源：天下雜誌704期)。

2021 天下雜誌「快速成長一百強」調查第14名，為少數21家連續兩年進榜企業其中之一。

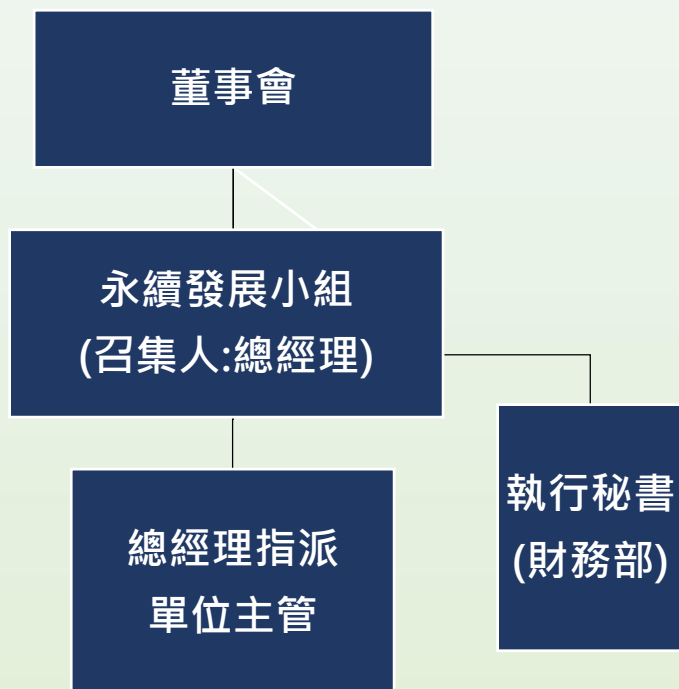
2022 榮獲金管會金融企業落實公平待客原則排名前25%的業者殊榮。

2024 金融資安資訊分享與分析中心F-ISAC會員情資分享評鑑榮獲優等。

2024 再次獲選為「公平待客原則評核」同業排名前25%業者。

CH2永續主題

組織架構



永續發展組織與策略

為落實本公司企業社會責任，達成企業永續經營理念，爰依「證券商公司治理實務守則」第27條規定，設置永續發展小組。由總經理擔任召集人，財務部擔任執行秘書。永續發展小組負責永續發展政策、制度或相關管理方針及具體推動計畫之提出執行及，並定期向董事會報告。

本公司以「促進環境永續」、「實現共榮社會」、「建構永續治理」及「打造友善職場」為永續發展策略藍圖四大主軸，並融入本公司企業文化與營運策略，積極發揮金融正向影響力，同時為客戶、股東、員工、供應商、政府機關、社區居民等利害關係人創造共好永續發展價值

	四大主軸
★	促進環境永續
★	實現共榮社會
★	建構永續治理
★	打造友善職場

利害關係人議合

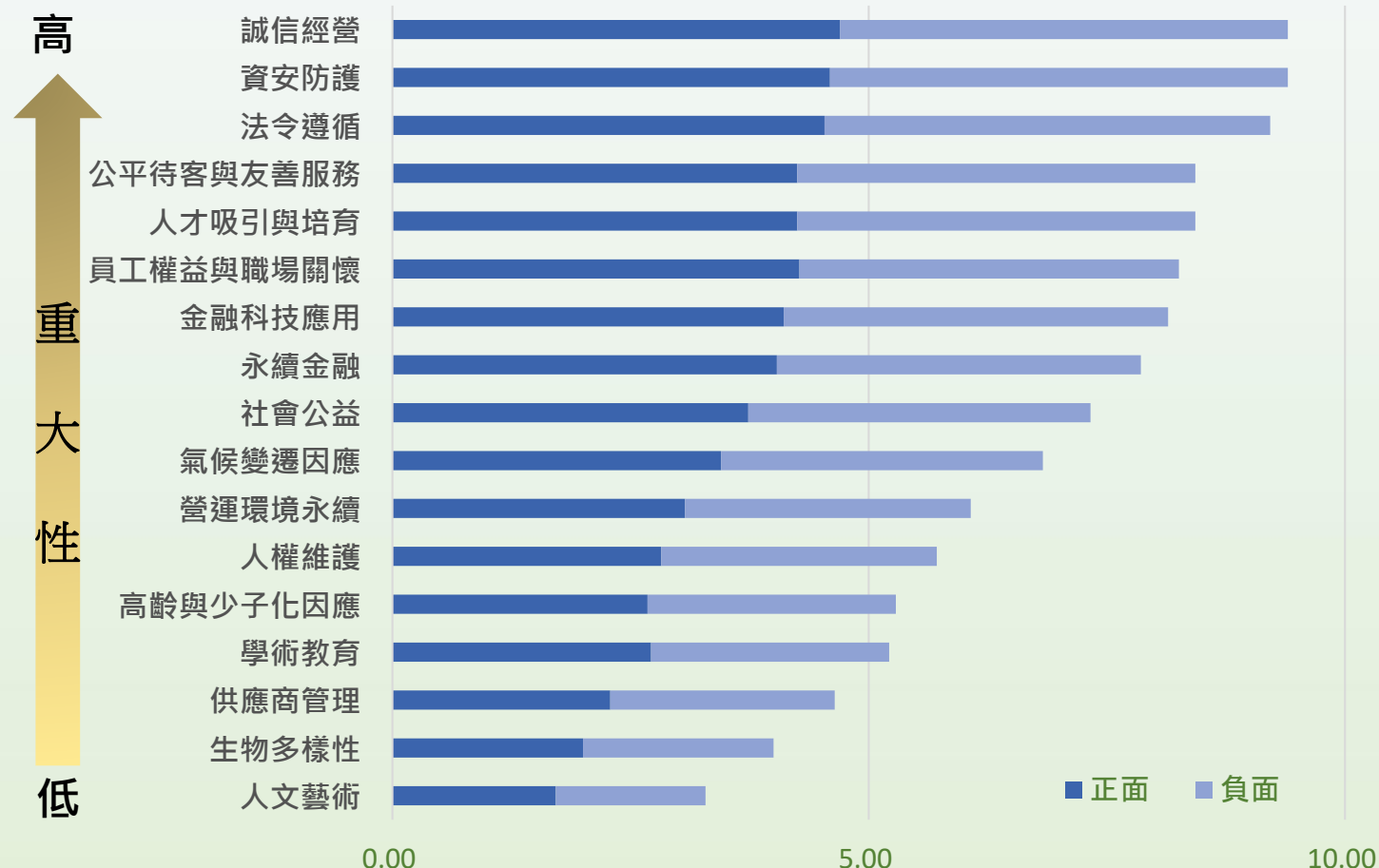
關係	議合目的	溝通管道	溝通頻率
股東	股東是遠智證券的關鍵支柱，協助其了解公司經營方向及狀況，使其成為遠智的堅強後盾。	股東會(董事會)	每季
		營運績效資訊	每月
		財務報告	每半年
客戶	遠智證券持續提供優質服務，成為客戶專業及誠信的夥伴。	投資展望講座	每季
		服務專線及電子信箱	常態性
		遠智證券官網	常態性
員工	員工是公司永續營運的重要基礎，遠智證券重視員工溝通，並提供員工各式教育訓練與完善的福利制度，打造專業人才與完善的工作環境。	員工申訴信箱	常態性
		年度考核	每年
		實體/線上教育訓練	不定期
		資訊安全、法令遵循等內部宣導	不定期
主管機關	證券業因受政府機關高度監理，遠智證券持續追蹤法令最新趨勢，並恪守各項法令與規範要求	主管機關查核	不定期
		宣導座談會	不定期
		申報或公告各項營運資訊	定期
供應商	供應商是遠智證券永續發展及成長的合作夥伴，透過採購行為創造永續價值。	議價會議	不定期
		供應商拜訪	不定期
社區	遠智證券希望透過公益活動參與，與社會大眾攜手打造永續臺灣。	公益團體物資及現金捐贈	不定期

重大議題分析及管理

鑑別利害關係人	蒐集永續議題	重大議題鑑別	重大議題管理
依據各部門檢視所負責事務而提交的利害關係人群組名單，經ESG小組檢視，鑑別現階段優先關注與溝通的利害關係人分別為股東、客戶、員工、主管機關、供應商及社區六大群組。公司定期評估重大議題與利害關係人之相關影響，並制定相應策略與執行作法，並納入年度計畫中定期追蹤，並視情況調整修正。	考量鑑別出之重大主題是否符合利害關係人的主要期望和利益等，我們分別從國內金融證券同業、國際永續規範(SASB,GRI)、於公司治理、環境與社會各類永續發展議題中選出17項，作為重大主題鑑別項目。	重大主題依據本公司於治理、環境與社會等面向之表現，結合外界議題發展趨勢，由ESG小組成員篩選出最符合本公司利害關係人關注的10項重大主題。	鑑別出最關注的10項議題後(詳次頁)，由公司相關部門及ESG小組擬定相對應管理目標，定期追蹤並每季向董事會成員報告。

重大議題鑑別

分析遠智證券在該議題上遭受的正、負面影響及衝擊，將該主題的得分加總平均後，篩選出得分最高的前10項做為重大議題。依永續小組成員評估，遠智證券在2024年面臨之重大議題與前一年度未有新增或刪除。



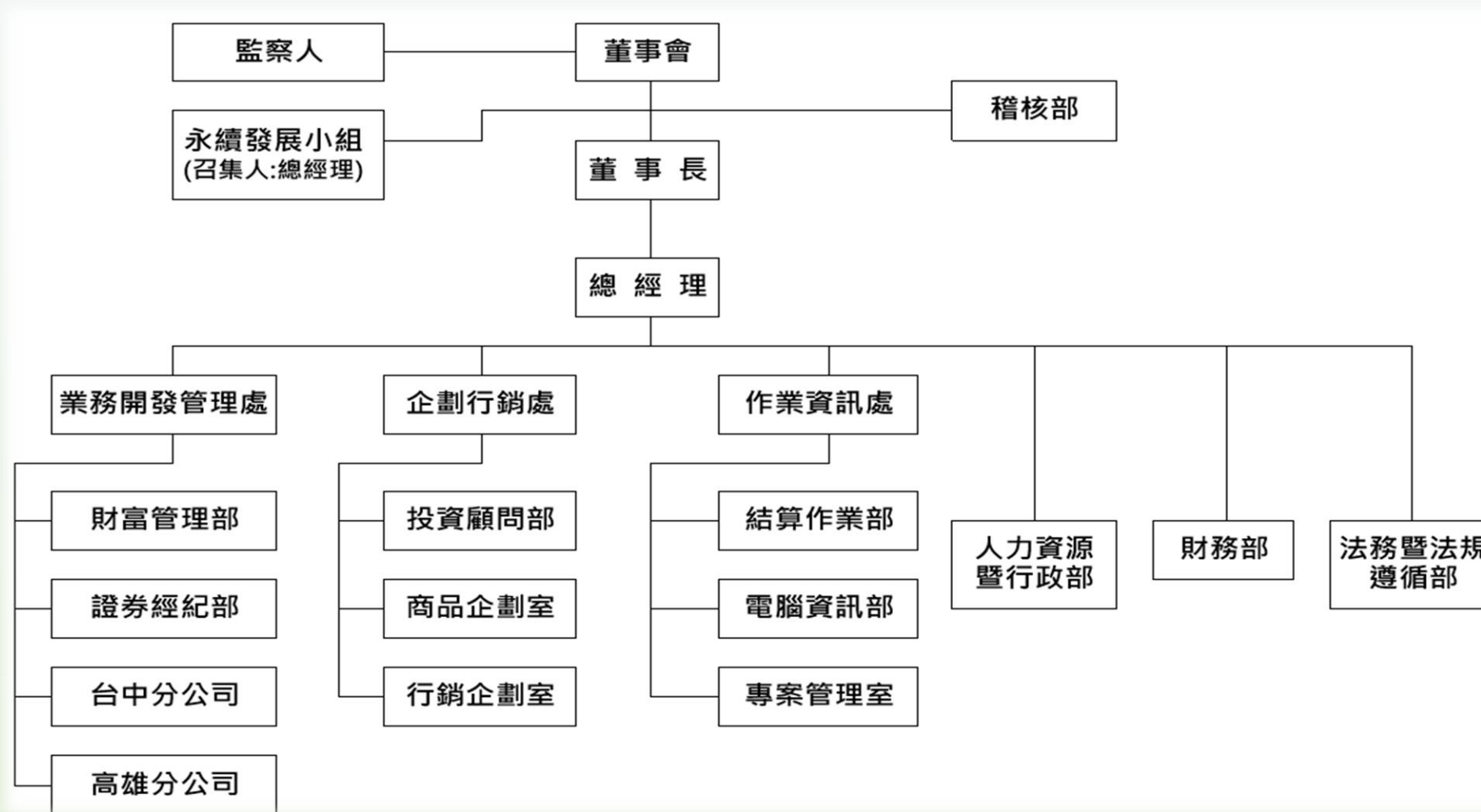
重大議題管理及目標

ESG 面向	對應永續發展政策	關鍵衝擊	重大議題	2024年執行成果	2025年目標	中長期目標	對應SDGS
環境(E)	促進環境永續	藉由節能減碳、提升能源效率與提倡永續經營等策略，降低經營成本，響應全球低碳轉型，建立友善環境品牌形象，避免影響客戶對本公司永續經營之認同度。	◆氣候變遷因應	◆設定辦公室各區域節能減碳小幫手，推行午休及下班燈光管制措施以降低用電量 ◆執行溫室氣體盤查作業並產出結案報告	◆碳排較113年降低6% ◆完成氣候變遷相關規則制定 ◆推行邀請主要供應商簽署社會責任承諾	◆5年內達成總、分公司總用電量減少1%~3%，溫室氣體排放減量1%~3% ◆持續推動辦公作業無紙化	
社會(S)	實現共榮社會	提升客戶線上下單及各項服務申請便利性，持續推動無紙化作業，以提升員工處理文件時效性及正確性，避免衝擊利害關係人對本公司的信任。	◆金融科技應用	◆啟動美股線上下單APP規劃評估專案	◆美股線上下單APP完成開發上線 ◆複委託證券系統導入評估 ◆境外結構型商品「交易前」產品說明書及投資人文件線上簽署完成上線	◆持續運用新興科技、新商業模式應用於金融服務，將可使企業以更低成本獲得更高效率，並提供高品質的服務	
		不當服務品質可能影響客戶滿意度，對業務發展影響甚鉅。若弱勢族群無法享有公平的金融服務與資訊，可能損及文明社會之包容性。	◆公平待客與友善服務	◆完成員工金保法教育訓練 ◆完成失智友善服務空間及安排認識失智症的相關課程 ◆客訴案100%在規範時日內處理完畢	◆辦理員工金保法教育訓練 ◆強化弱勢族群關懷措施 ◆客訴案100%在規範時日內處理完畢	◆推行秘密客調查服務品質。 ◆持續辦理員工金保法教育訓練、弱勢族群關懷措施。 ◆客訴案100%在規範時日內處理完畢。	  
		發展業務同時，可提高企業形象、增加投資人信任、提升員工認同感以減少運營風險、提升企業競爭力、增加合作機會。增進企業長期價值是為正面衝擊。	◆社會公益	◆選購「ESG碳中和」及身心障礙者生產之中秋禮盒，以實際行動支持公益團體 ◆響應『舊鞋救命-小型募集點』活動，募集舊鞋、舊衣、舊包，捐贈非洲	◆中秋禮盒納入公益團體選擇 ◆完成全員參與之公益活動1次	◆持續參與社會公益項目	
	打造友善職場	面對金融環境不斷創新且法令快速變動，若人才培育與多元優秀人才吸引力不足，不利人員培育、業務拓展與經驗傳承，將影響公司永續經營與發展。	◆人才吸引與培育	◆提供多元化董監進修課程、金融業董事、高階主管及一般職員ESG/永續金融相關訓練以及員工本職學能訓練	◆人才培育體系依五大學院準時正確100%達成訓練 ◆金融專業訓練時數每人每年12小時 ◆準時完成年度績效評等作業	◆多元人才招募與能力培育（人均訓練12小時以上）	

重大議題管理及目標

ESG 面向	對應永續發展政策	關鍵衝擊	重大議題	2024年執行成果	2025年目標	中長期目標	對應SDGS
社會(S)	打造友善職場	充分執行員工權益及職場關懷，可促進勞資和諧，提升組織效益，有助於提升商譽及品牌形象，亦可增強人員留任度與降低培育成本。	◆員工權益及職場關懷	◆每季舉辦勞資會議 ◆每季提供護理師臨場照護 ◆安排情緒守門人課程「壓力調適與職場不法侵害」 ◆致力多元友善職場，新聘僱身心障礙人員並達成性別平等任用	◆員工溝通:每季完成勞資會議之舉辦 ◆建構安全工作環境:護理師每月1次臨場服務、醫師每年1次臨場服務、每半年1次逃生演練 ◆致力多元友善職場:100%依法令任用身心障礙人員、性別任用無差異、申訴案件100%在規範時日內處理完畢	◆持續強化多元包容、友善福利之職場環境	
公司治理(G)	建構永續治理	保護客戶資料，落實員工資訊安全管理及資訊系統持續營運，以確保客戶、公司、員工及全體股東的利益，維持公司競爭力。	◆資安防護	◆資安同仁考取資安證照 ◆完成相關主機升級及建置 ◆年度共完成3次社交工程演練 ◆進行全體員工資訊安全宣導課程 ◆官網弱點掃描與內部網路滲透測試後均已完成修復及覆掃	◆資安系統及網路設備升級(EOS)作業預計於第3季完成。 ◆建置IDC異地備援機房。 ◆每年合規執行社交工程演練。 ◆全體員工每年3小時資訊安全宣導課程 ◆每年定期對外官網弱點掃描及內部網路滲透測試	◆資安系統持續更新監控 ◆零重大資安事件 ◆建置完善資安監控機制 ◆推動資安零信任	
		員工舞弊等不誠信風險無法控管時，可能衝擊利害關係人對本公司的信任，或遭主管機關裁罰等。	◆誠信經營	◆董監及高階管理階層均簽署聲明書並完成年度訓練 ◆年度檢舉案件1件，於期限內處理完成	◆董監及高階管理階層100%簽署聲明書，員工100%簽署承諾書並完成年度訓練 ◆暢通檢舉管道及流程	◆董監及高階管理階層100%簽署聲明書，員工100%簽署承諾書並完成年度訓練 ◆暢通檢舉管道及流程。	
		金融業受高度監理，為避免罰鍰支出，及維繫金融業秩序，法令遵循為本公司管理風險的防線之一。	◆法令遵循	◆完成年度法遵自評作業 ◆完成每半年法遵教育訓練	◆每年至少1次辦理法遵自評 ◆每半年辦理法遵教育訓練	◆優化法令遵循之考核作業，以增進法遵管理機制之有效性 ◆持續辦理法遵自評及法遵教育訓練	
		員工若對ESG議題不經心，公司形象可能受到影響，進而影響客戶決策與業績。	◆永續金融	◆已將ESG納入投資標的之上架考量考量。 ◆新增交易對手評估階段，已於第2季將公司治理納入考量	◆每月針對固定收益之投資標的，特別篩出 ESG 題材者，1年共12次，以顯著方式當作提供給同仁/客戶選擇 ◆對於必要文件之交付，50%以上採電子方式進行，符合ESG經營原則	◆實體講座中向投資人介紹有關ESG議題之投資商品	

公司架構及組織圖



董事會運作

多元組成

遠智證券為單一法人股東即遠東國際商業銀行股份有限公司100%持有，公司董事會成員由母公司整體考量本公司未來經營策略發展，適當配置包括金融專業知識、會計及財務分析、經營管理、數位金融等多元專業領域及學經歷席次。本公司目前有1名董事長、3名董事及1位監察人，本公司注重成員組織性別平等，董事長為女性，且女性占比為60%。

利益迴避

董事於董事會中，有利害關係議案時，於討論及表決時迴避，且不代理其他董事行使表決權。

第七屆董事名單及出席次數及發言率

職稱	姓名	兼任本公司及其他公司之職務	2024年 出席次數	發言率
董事長	劉玫玲	遠智證券董事長	6	100%
董事	林建忠	遠東商銀執行副總經理兼業務總管理處及行政總管理處主管	6	100%
董事	張小倩	遠東商銀副總經理兼個人金融事業群主管	5	100%
董事	戴松志	遠東商銀副總經理兼AI數位金融事業群主管	5	100%
監察人	陳雲儀	遠東商銀資深協理	6	100%

董事會成員年度進修

課程名稱	舉辦單位	課程時數	進修時數(進修人數 *課程時數)
責任地圖制度及運作與誠信經營管理	金融研訓院	3	12 (4*3)
董事會之相關規定與實務爭議分析	中華民國公司經營紀永續發協會	3	3 (1*3)
公司治理 -永續金融	台北金融研究發展基金會	3	3 (1*3)
ESG -公平待客原則訓練 -金融消費者保護法介紹 -2024氣候風險觀念與國際趨勢報導 -防制洗錢與打擊資恐訓練	遠東銀行	3	3 (1*3)
ESG -金融消費者保護法之介紹與因應 (公平待客)	券商公會	3	6 (2*3)
綠色永續金融風險管理	金融研訓院	3	3 (1*3)

董事會績效評估

由董事會議事事務單位彙整評核各位董事於營運參與度、法令遵循及公司治理、風險管理、內部控制及其他職責五大構面，綜合成為每位董事之最終績效評量結果，陳請董事長核閱後，評估結果作為董事會整體績效衡量指標，並陳報母公司。

法令遵循與誠信經營

本公司依據「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」，為推行法令遵循制度，加強員工法治觀念及道德規範，控管本公司營運之作業風險，訂定「法令遵循制度」及「防制洗錢及打擊資恐管理準則」。每年針對全公司(包含台北、台中、高雄三據點)進行法律遵循風險評估，每年定期執行洗錢與資恐全面風險評估，掌握洗錢與資恐風險分佈與控制情形，並由法令遵循主管向董事會及各監察人報告執行情形。

另基於公平、誠實、守信、透明原則從事商業活動，為落實誠信經營政策，並積極防範不誠信行為，訂定「誠信經營作業程序及行為指南」，並指定法務暨法規遵循部為專責單位，並定期(最少一年)向董事會報告。

本公司，於2024年均未涉及任何賄賂、歧視或騷擾、洩漏顧客隱私資料、利益衝突、洗錢或內線交易之行為，亦未發生依循「金融監督管理委員會處理違反金融法令重大裁罰措施之對外公布說明辦法」所稱之重大裁罰及處分。

檢舉制度及申訴管道

為促進本公司健全經營，建立內、外部人員檢舉管道及處理程序，遠智證券訂有「檢舉案件處理準則」。該辦法明訂凡有犯罪、舞弊、違反法令或內部控制制度之虞的行為，均屬檢舉案件。辦法涵蓋受檢舉類別、處理程序及調查報告層級與處理時效，並對有利益衝突之人應予迴避。為保護檢舉人，亦開放不具名檢舉，積極防範不誠信、犯罪、舞弊等行為。

員工法令遵循教育訓練	2022	2023	2024
受訓時數	84.7	72.3	89.6
受訓人次	196	201	202

風險管理

董事會為本公司風險管理體系之最高決策單位，負責監督、核定風險管理政策及重要風險管理制度，本公司無設置獨立風險管理單位，由實際執掌各風險管理事務之單位負責。

遠智證券訂有「風險管理制度」，並針對各項風險因子制訂相關作業規範，涵蓋信用、作業、流動性、法律、洗錢及資恐、資訊安全、策略及氣候環境等風險，據以落實風險管理，並由法務暨法規遵循部定期每半年向董事會報告風險管理執行情形。

風險類別	風險描述	因應政策
信用風險	交易對手(包括證券發行人、契約交易相關人)對本公司的風險額或財務狀況造成損失的風險。	業務單位對其業務所涉之信用風險，訂定適當之信用管理制度，並落實執行。建立之信用管理制度包括與信用風險有關之各層級授權架構即呈報流程與作業內容、交易前之信用評估、信用分級管理、交易後之信用監控及其他有效降低信用風險措施等管理方式。
流動性風險	無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任的風險	財務部門對各部門之資金需求金額與時程，應妥為有效之資金管理，確保公司資金之流動性及支付能力。
作業風險	由於內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件所造成直接或間接損失之風險。	本公司各單位於內部控制制度所規範之作業程序及控制重點進行控管外，對於業務及流程中之作業風險訂定適當之控管機制，並落實執行。
法律風險	未能遵循主管機關相關法規，及契約本身不具法律效力、越權行為、條款疏漏、規範不週等致使契約無效所造成的損失。	法務暨法規遵循部對本公司所涉有關整體財務與營運活動之相關法規及業務承作前之與對手確認彼此權利義務關係(即就其交易適法性及文件合法性等問題)，進行有效評估及管理。同時落實執行確認各項作業及管理規章均已符合相關法規並適時更新之，以使各項營運活動符合法令規定。
氣候風險	係指因氣候變遷而與低碳轉型相關，可能對公司財務、策略、營運、產品和聲譽產生之轉型風險，以及因氣候變遷而造成極端氣候，對公司財務與營運產生之實體風險。	人力資源暨行政部積極掌握公司所產生碳排放狀況，配合母公司參與國際倡議，設定並完成減碳目標；面對極端氣候發生時，採適當之應變方式確保公司營運不中斷以避免產生重大影響。

資訊安全

面對金融資安的威脅與挑戰，本公司建置完整之資訊安全治理、監控與風險管理架構，並設置資訊安全主管及人員各一名，負責資訊安全事務之規劃、政策協調與推動，從控管框架、建置完整度、企業文化與同仁心態、事件處理能力、威脅管理與修補等全方位著手，建構符合國際資訊安全標準的管理制度，並投入教育宣導與辦理緊急應變演練，嚴陣以待日漸推升的資安威脅，並於第一季將前一年度資訊安全整體執行情形提報董事會。

為確保客戶個人資料的合法蒐集及運用，維護相關個人資料安全，本公司建置完整的個人資料保護管理制度，再設置跨部門的「個人資料保護管理小組」，由法務暨法規遵循部主管擔任召集人，督導全公司相關事宜，並訓練種子人員使個資保護意識與規範深植於內部作業；此外，對於如何蒐集、處理、使用客戶的資料，以及客戶對其所擁有的相關權利，皆公開揭露，除交易合約中載明與於官網公告，並主動告知新往來客戶。而萬一發生個資侵害事件時，須立即通報主管且於時效內完成風險評估及事件分級，並視事件衝擊程度成立緊急應變小組，進行相關事件的協調、連絡、擬定處理方案及回應利害關係人等。

資訊安全事件	2022	2023	2024
資料安全事故件數	0	0	0
因資訊安全事故導致客戶資料遺失	0	0	0
因資訊安全事故受影響的客戶數	0	0	0
因資訊安全事件損失的財務	0	0	0

資訊安全政策

資安治理目的：

- 維持公司資訊系統正常運作
- 防止駭客、病毒入侵及破壞
- 避免客戶個人資料外洩
- 避免人為疏失、意圖不當及非法使用以維護資訊環境之安全

● 8項管理要點、2項注意事項、1項作業程序

事件通報要點	新興科技應用管理要點
財產管理要點	資訊作業委外管理要點
電子憑證管理要點	分散式阻斷服務(DDoS)防禦與應變作業程序
電子郵件控管作業要點	定期評估電腦系統容量及安全措施注意事項
可卸除式儲存媒體管理要點	遠端連線注意事項
防毒軟體管理作業要點	



資訊安全

資訊安全具體措施與行動：

- 設置資訊安全主管及人員各一名
- 每年審視內部資訊安全規範
- 每年執行資安自行查核
- 每年評估EOS&EOA的軟硬體設備
- 每年執行弱點掃描&滲透掃描
- 每年審視委外系統開發及維護合約
- 每年舉辦四次社交工程演練
- 每年3小時員工資安宣導教育訓練
- 每半年資訊系統設備及軟體盤點
- 每半年進行系統帳號盤點
- 每半年進行最高權限帳號盤點
- 每半年資安彙總報告
- 每半年行動存取裝置盤點
- 每季主機作業系統資訊安全更新
- 每90日執行伺服器主機密碼變更
- 每月進行Email系統異常信件檢查
- 每月檢視防火牆設備規則
- 每月檢視防毒軟體病毒碼更新狀態
- 每日審視上網管理系統報表
- 每日伺服器主機&UPS狀態檢視



預計2025年資訊安全提升措施：

- 內外部防火牆設備傳輸規則定期檢視以優化網路傳輸速度及資訊安全
- 持續優化 N-Reporter 系統日誌&網路流量 訊息蒐集、儲存、即時分析、查詢與資安警示報表，以提升電腦稽核紀錄管理與資安防護
- 公司全面網路交換機更新作業以強化資安防護能力
- 建置特權帳號&最高權限帳號管理平台以強化資安權限控管能力

依據金融監督管理委員會頒布「金融服務業公平待客原則」，訂定本公司「公平待客原則」政策及「公平待客原則」策略。

1.訂約公平誠信原則	向金融消費者提供金融商品或服務，不得有違反法律強制或禁止之規定，或其他違反誠信、顯失公平之約定，並遵循所屬業務相關法令之規定。
2.注意與忠實義務原則	向金融消費者提供辦理金融商品或服務業務，應盡善良管理人之注意義務及忠實義務，並遵循所屬業務相關法令之規定。
3.廣告招攬真實原則	向金融消費者刊登、播放廣告及進行業務招攬或營業促銷活動時，不得有虛偽、詐欺、隱匿或其他足致他人誤信之情事，並應確保廣告內容之真實，並遵循所屬業務相關法令之規定。
4.商品或服務適合度原則	與金融消費者訂立提供本項業務之契約前，應充分瞭解金融消費者之相關資料，以確保該商品或服務對金融消費者之適合度，並遵循所屬業務相關法令之規定。
5.告知與揭露原則	與金融消費者訂立提供本項業務之契約前，應充分說明該金融商品、服務及契約之重要內容，揭露其風險，並遵循所屬業務相關法令之規定。
6.酬金與業績衡平原則	本公司應訂定業務人員之酬金制度，提報董事會通過。業務人員之酬金制度應衡平考量金融消費者權益、金融商品或服務對本公司及金融消費者可能產生之各項風險，不得僅考量金融商品或服務之業績目標達成情形，並應遵循所屬業務相關法令之規定。
7.申訴保障原則	本公司應建立消費爭議處理制度（含處理流程SOP），提報董事會通過。發生客戶申訴或金融消費爭議時，須依本公司消費爭議處理相關規定適時、妥當處理，並應遵循所屬業務相關法令之規定。
8.業務人員專業性原則	提供本項業務之業務人員及相關管理人員，應符合各業務所屬法令規定應備之資格或條件，始得為推介或相關業務管理行為。
9.友善服務原則	金融商品與服務從設計至銷售所有階段，包含發想、開發、測試、推出、銷售及檢討等，本公司應考量高齡者、身心障礙者等族群之需求，且落實監控、評估提供之金融商品及服務是否符合客戶需求，審查公平對待高齡者、身心障礙者等客戶流程及相關內規之有效性等，並遵循所屬業務相關法令之規定。
10.落實誠信經營原則	(一)本公司制定以誠信為基礎之政策，建立良好之公司治理與風控機制，並盡善良管理人之注意義務，防範不誠信行為，落實誠信經營政策及遵循所屬業務相關法令之規定。 (二)建立有效之內部控制制度，由稽核部門將誠信經營遵循情形納入查核項目。

金融友善

遠智證券針對高齡或有需要幫助之客戶，於官方網站設置金融友善服務專區、高齡服務專區、公平待客專區。

詐騙猖獗，遠智證券定期提醒投資人留意詐騙手法，並於官方網站建置反詐騙專區，內容包含常見詐騙型態、個資防護、偽冒網站警示、勿開啟陌生訊息或連結等資訊，並且持續更新詐騙相關資訊。

公平待客教育訓練	2022	2023	2024
總受訓時數	278.2	292.2	293
總受訓人次	243	257	261

顧客客訴	2022	2023	2024
顧客客訴件數	6	1	1
妥善處理進度	100%	100%	100%



金融友善

依據「金融服務業公平待客原則」、「中華民國證券商業同業公會會員金融友善服務準則」、「證券商向高齡客戶提供金融服務自律規範」、「中華民國證券商業同業公會會員證券商辦理基金銷售業務自律規範」等規定，訂有「金融友善服務規範」。本規範所稱「金融友善服務」，係指應依身心障礙、弱勢族群客戶個別需求提供適當之友善服務措施，其範圍應包括環境、溝通、服務、商品、資訊等無障礙措施，並不得有歧視性之行為。

為提供身心障礙、弱勢族群客戶合理便利之環境，本公司營業據點之承租大樓皆設有無障礙相關設施(如：無障礙坡道、無障礙洗手間)。

金融商品與服務

策略

遠智證券在篩選產品合作夥伴、挑選上架產品、提供投資建議時，將社會責任及公司治理列為重要評估項目。

施行措施

- ✓ 將ESG納入產品提供者篩選之考量。
- ✓ 持續將ESG相關因素納入產品上架前之篩選評估。
- ✓ 產品上架將標註為具ESG特色商品。



金融講座

遠智證券2024年為客戶舉辦共12場投資講座，提升客戶在股市/債市等專業知識。客戶講座參加人次151，整體滿意度達97%。

講座主題	場次	人次	滿意度
第一季投資展望講座	3	46	100%
第二季投資展望講座	4	42	100%
第三季投資展望講座	1	11	100%
第四季投資展望講座	4	52	95%
合計	12	151	97%



CH5幸福職場

人才吸引與培育

人，是公司重要組成元素，也是關鍵指標。

遠智證券從事高端客戶財富管理服務，重視人才招聘與養成培育，打造專業與熱情的菁英團隊。是遠智對客戶及同仁的責任。遠智證券從人力嚴謹招募流程、多元在職訓練到致力打造友善職場，建構完整持續的人才運用與發展管道，提升人力資本效能，並以創造顧客價值與感動為永續經營之目標，提供專業多元的金融服務。

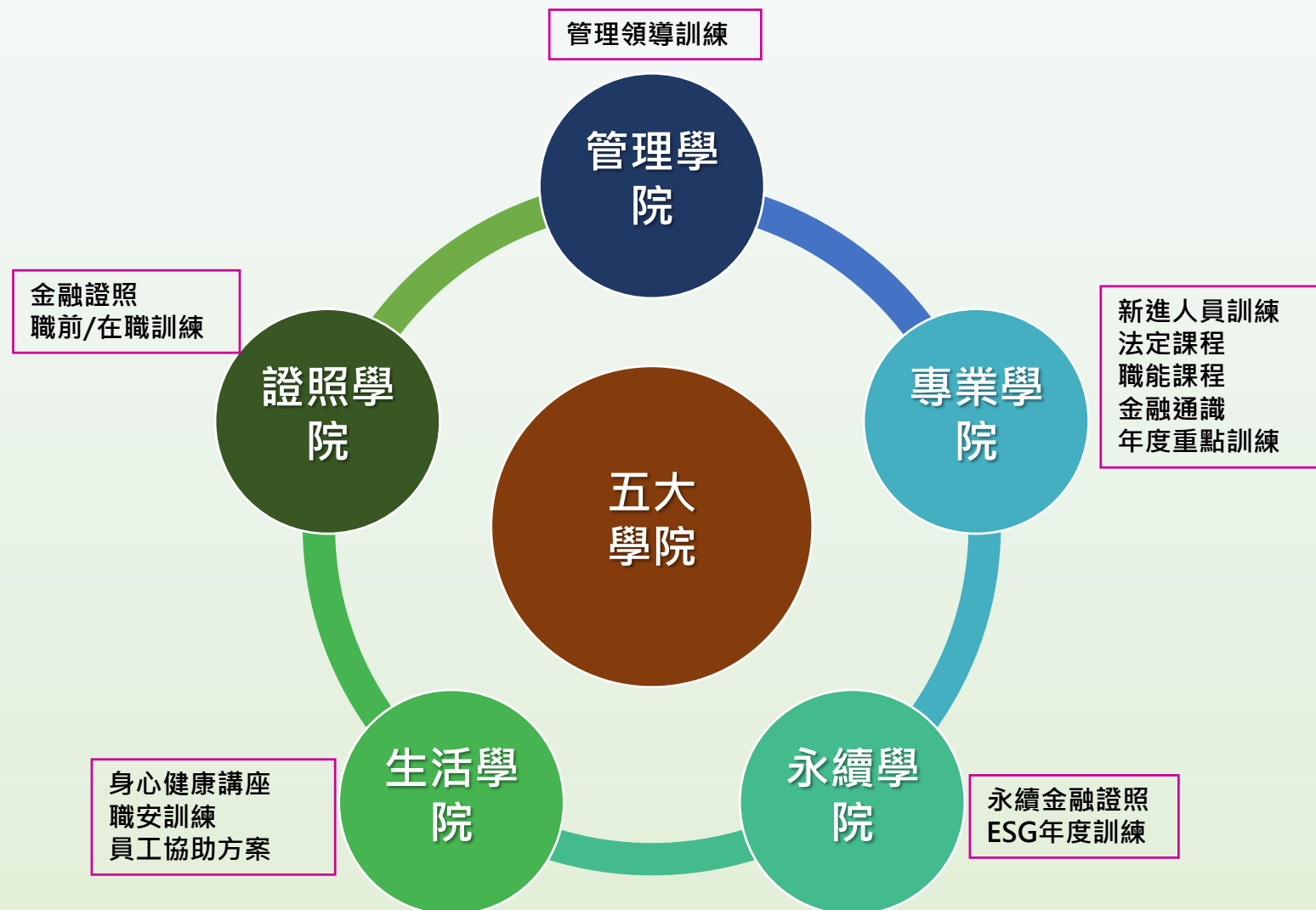
強化ESG/永續金融相關訓練，全體員工每年安排3小時以上訓練，讓所有同仁了解ESG/永續金融發展。

在金融專業訓練上，因應對金融人才基本要求，遠智積極投入員工培訓，每年規劃各項主題全員訓練，要求每人每年平均一定金融專業受訓時數，以培養能了解並掌握金融趨勢變動的員工。



人才吸引與培育

衡量證券業及財富管理專業人才養成，2024年完成五大學院建構（管理、專業、證照、生活、永續），除培養具有多項金融證照人才外，並提供員工接觸各類金融專業領域及培養職務所需多元能力。



無差別任用

本公司透過公開招募、員工推薦等招募管道，並經過測驗、四次口頭/書面面試、Reference Check等程序，遴選合格後方予雇用，其遴選及敘薪標準悉依規章辦理，不因種族、膚色、宗教、國籍、性別、性向、年齡、身障等情形有別。且雇用皆與員工簽訂勞動契約，以維護其勞動權益；自公司設立以來，未有發生就業服務法第五條第一項規定之各類因素而給予差別對待情形。

2024年底員工數為90人，其中男性38人，女性52人，男/女比率為1：1.4；董事會成員董監5名，男/女比率為1：1.5（男性2名：女性3名）。

本公司為符身心障礙權益保障法第38條規定（2024年前為足額任用），招募網站設立身心障礙招募專區，招募符合職務需求人員。

性別	員工		非員工	合計
	男	女		
2022年	32	48	0	80
2023年	36	50	0	86
2024年	38	52	0	90

無差別任用

遠智證券2024年底之員工平均年齡為43.4歲，平均工作年資為5.39年，顯現遠智證券菁英團隊，擁有豐富經驗與完整專業。

區域	北	中	南	合計
2022年	62	13	5	80
2023年	67	10	9	86
2024年	70	13	7	90

學歷	碩士	大學	專科	高中/職	合計
2022年	16	52	11	1	80
2023年	19	59	8	0	86
2024年	23	60	7	0	90

年齡	29歲以下	30-50歲	51歲以上	合計
2022年	8	50	22	80
2023年	7	57	22	86
2024年	13	55	22	90

年齡	29歲以下		30-50歲		51歲以上		合計
性別	男	女	男	女	男	女	
管理職	0	0	5	4	7	4	20
非管理職	7	6	14	32	5	6	70

每位員工離職，除所屬單位主管懇談外，人力資源暨行政部亦會在離職程序最後階段之離職面談深談以了解離職原因，作為檢討改進參考。2024年離職率為27.4%，連續兩年持續降低。

薪酬與福利

基本薪資與整體薪酬依個人學經歷、工作能力、所擔任職務職責、績效表現及專長技能條件，參考市場薪酬水準核定，並無因性別、年齡、種族而有差別待遇，所有層級薪資皆高於法定最低工資規定。

遠智證券參加國際管顧公司每年之市場調查，以同步了解業界整體薪酬狀況。秉持人才是公司重要資產與打造具競爭力薪酬制度，近年來參考市場水準及公司表現持續每年為同仁加薪及發放獎金。2024年3月起，正式員工伙食津貼調升25%。

每日正常工作時數不變下，員工得在1小時範圍內，彈性調整工作起訖時間以顧及員工臨時有照顧家庭之需求。

員工為撫育未滿三歲子女，得向雇主請求為下列二款事項之一：

- 1.每天減少工作時間一小時；減少之工作時間，不得請求報酬。
- 2.調整工作時間。

薪酬與福利

為員工規劃壽險、重大疾病險、住院醫療險、癌症險及意外險五大保障，在職期間並由公司全額負擔。員工配偶及未滿23歲之子女享有免費「住院醫療險」保障，2024年90位員工之眷屬共有106人加保，有加保眷屬之員工，佔所有員工五成以上。

年度	2024	2023	2022
員工人數	90	85	80
加保眷屬員工	47	49	42
加保眷屬總數	106	115	99

提供完整休假制度，包含婚假、特休假、傷病假、喪假、產假、產檢及陪產檢假等等；任職滿6個月後，於每一子女滿3歲前，得申請育嬰留職停薪。

本公司適用94年7月1日起之勞工退休金條例之退休制度，除公司按其每月薪資6%提撥至勞工保險局之個人退休帳戶外，並依勞工意願協助自提1~6%提撥至前述退休帳戶，協助員工做好退休規劃。

績效評估與職涯評核

- ◆ 本公司對員工實施績效考核及職涯發展評核，年度績效考核連結年度目標，目標依平衡計分卡的四大構面擬定，不僅重視財務績效達成與顧客滿意，亦不忽視內部流程的精進，個人與組織學習成長也須設定目標並列入評量。年初目標制定、年底表現評核或職涯評核，主管皆與員工充分溝通、討論，並回饋意見。讓全體同仁參與績效管理循環，共同做出承諾並付諸實踐，進而有創造良好的績效表現。
- ◆ 晉升為員工職涯發展重要進程，亦為其人生成就感主要基石之一。每年依員工之績效表現與發展潛能，由主管提報晉升名單，經高階主管逐一審查識別有潛力人才並給予多元的發展舞台與發展晉升機會。2024年共計有46名員工實施績效考核及職涯發展評核，實施率100%。

2024年員工接受績效評估與職涯評核情形			
	男	女	合計
2024年員工人數-中後台	17	29	46
管理職-參與績效評核	6	6	46
非管理職-參與績效評核	11	23	

職場安全衛生

本公司為積極營造健康安全之工作環境，依據相關規定訂有「安全衛生工作守則」、「工作場所性騷擾防治措施、申訴及懲戒辦法」等相關規定，做為職業安全衛生業務之執行方針。此外，為確保員工安全執行公務，亦訂定「員工執行職務遭受不法侵害預防計畫」，以降低職場可能之危害因子風險，推動情下如下：

- 1.訂定公告「禁止職場暴力聲明書」，依「性別平等工作法」及「性騷擾防治法」，修訂「工作場所性騷擾防治措施、申訴及懲戒辦法」，每年定期辦理教育訓練，使員工皆能知悉並遵循。
- 2.每年執行「員工執行職務遭受不法侵害預防計畫」之作業場所配置及工作適性等構面檢核，落實職場暴力之預防，確保勞工身心健康、建立友善職場文化。
- 3.建立火災或地震之緊急應變能力，每半年安排防災避難逃生演練。
- 4.規劃職業安全衛生任務編組，總/分公司設置職業安全衛生業務主管、現場急救人員及防火管理人員，定期參與相關機構在職訓練，使權責人員具備充足專業知識。

本公司每月依規定有合作護理師進行臨場服務、每年並有1次醫師臨場健康諮詢服務，安排1~2場健康講座。提高同仁健康意識，建立正確的健康知識，培養良好生活習慣，並促進身心健康。

定期辦理員工健康檢查，年滿65歲員工每年1次，其他員工每3年1次。並規劃多種健檢方案供員工依個人需求選擇。依據檢查結果，並主動安排臨場護理師/醫師與員工諮詢協助。

重視職場辦公環境衛生，定期針對飲水機水質檢測與濾心更換。

氣候治理

- ◆ 全球暖化對地球環境造成的影響，已經從廣義「氣候變遷」演變成威脅生存的「氣候緊急」狀態，極端氣候類型正陸續出現。在全球致力減碳的一致方向上，我國為因應國際對永續發展議題的積極作為，於2022年3月正式公布「台灣2050淨零排放路徑及策略總說明」，提供至2050年淨零之軌跡與行動路徑圖；隨後於2023年2月15日通過「氣候變遷因應法」，以達成節能減碳永續發展目標。證券業雖不屬於高排產業，但金融業在氣候行動的支持與低碳轉型的推動受到各界重視，遠智證券身為地球公民的一份子，將不遺餘力致力於低碳轉型。
- ◆ 遠智證券在氣候變遷議題上，響應政府淨零減碳政策，在完成溫室氣體排放盤整後，後續並將結合氣候治理與策略，期望經由商品、服務與議合，促成客戶及投資標的商業模式得以符合低碳轉型，強化公司在風險管理及商機掌握上的韌性。
- ◆ 遠智證券於2024年導入氣候相關財務揭露 (Task Force on Climate-Related Financial Disclosures, TCFD) 框架，將氣候相關議題納入公司治理與經營策略中，並將氣候風險納入現有風險管理制度中，每年將風險評估結果提報董事會，由董事會直接監督用以因應氣候相關衝擊之營運策略與風險管理，並於永續報告書中揭露執行成效。
- ◆ 遠智證券將依據國際金融穩定委員會 (Financial Stability Board, FSB) 氣候相關財務揭露工作小組 (Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD) 建議揭露之框架，依治理、策略、風險管理、指標和目標四大範疇揭露氣候相關資訊。

氣候機會風險評估

在氣候變遷議題上本公司響應政府淨零減碳政策，已逐步揭露溫室氣體排放量，並依循「氣候相關財務揭露 (TaskForce on Climate Related Financial Disclosures，簡稱TCFD)」及「證券商氣候變遷資訊揭露指引」等規範，發展辨識、評估及管理氣候相關風險之流程，以強化氣候相關財務資訊之資訊揭露。

面對極端氣候如颱風、水災引發之實體風險，可能造成公司營運二樓以上，整體營運據中斷或因資訊或其他設備受損等影響。惟因本公司營運據點皆位於點受淹水影響的可能性較低。且因颱風停班期間，本公司部分複委託業務正常交易，故未產生重大影響。

相關單位完成「氣候風險辨識評估表」後之評估結果並未有重大風險，故無須訂定因應措施，並已將結果提報2025年2月19董事會。

分類	項目	影響層面	風險影響說明	風險樣態	風險類別	風險影響程度		
						短期	中期	長期
氣候相關風險	政策與法規	自身營運	因國內碳費徵收及能源政策改變，可能使得本公司營運據點之電費支出及碳成本增加；或為強化遵循氣候相關法令而致遵循成本增加	實體風險	作業風險	低	低	中
	技術	自身營運	使用綠能或低碳商品或低碳技術轉型致成本增加	實體/轉型風險	作業風險	低	低	中
	市場	自身營運	客戶行為改變致服務需求降低	轉型風險	信用風險	低	低	中
	名譽	自身營運	利害關係人的關注與負面回饋增加，而使行銷費用增加	轉型風險	作業風險	低	低	中
	立即性風險	自身營運	極端氣候災害事件可能造成公司營運中斷或因資訊或其他設備受損，而使修繕費用或設備購置費用增加	實體風險	作業風險	低	低	低
	長期性風險	自身營運	極端氣候災害事件可能造成公司營運中斷或因資訊或其他設備受損，而使修繕費用或設備購置費用增加	實體風險	作業風險	低	低	中
氣候相關機會	資源效率	自身營運	透過數位化作業及水、電等資源節約，減少營運過程中產生的碳排放及廢棄物，降低相關營運成本	實體風險	N/A	低	低	中
	能源來源	自身營運	使用低碳能源或新技術，降低營運成本或溫室氣體排放	實體/轉型風險	N/A	低	低	中
	產品/服務	自身營運	增加網路下單等數位服務，減少用紙量，並可能因低碳服務需求增加而增加收入	轉型風險	N/A	低	低	中
	產品/服務	自身營運	推行低碳產品，因應低碳產品需求增加而可能使銷售收入增加	轉型風險	N/A	低	低	中
	市場	自身營運	善用公部門獎勵措施以提高收入	實體風險	N/A	低	低	低

溫室氣體排放管理

自2023年起每年參與母公司遠東銀行溫室氣體盤查作業，以配合申請通過ISO 14064-1為標準，進行遠智總分公司北中南三地辦公室類別1~6之溫室氣體盤查。ISO 14064-1標準，是以組織作為基本要求架構，進行溫室氣體盤查的設計、發展、管理及報告之原則與要求.....等事項。標準中包含溫室氣體排放邊界的界定、量化組織溫室氣體排放與移除量，並鑑別組織特定的溫室氣體管理改善措施或活動之要求事項，以此針對盤查的品質管理、報告事項及組織在查證活動的責任之要求事項與指引。

整體盤查作業依「遠智證券溫室氣體盤查管理程序」進行，確保遠智證券溫室氣體盤查管理符合ISO14064-1:2018及母公司遠東銀行之要求，並符合相關性、一致性、完整性、準確度與透明度等原則。



2024年依據盤查標準，彙總總分公司三據點辦公室盤查相關數據，併同母公司遠東銀行溫室氣體排放量經BSI查證通過，盤查覆蓋率及查證覆蓋率均為100%。

Location	Verification Information
Far Eastern International Bank and its subsidiary IF - 13F ~ 17F ~ 18F ~ 20F ~ 26F ~ 27F No. 205, 207, 209, Sec. 2, Dunhua S. Rd. Da'an Dist., Taipei City 106428 Taiwan 遠東國際商業銀行股份有限公司 台北市民生路台北國泰大飯店二樓 207 號 F-13、 17~18、20、26~27 樓	The Greenhouse Gas Emissions with Far Eastern International Bank for the period from 2024-01-01 to 2024-12-31 was verified, including direct greenhouse gas emissions 292,3947 tonnes of CO ₂ equivalent and indirect greenhouse gas emissions from imported energy 4,612,2508 tonnes of CO ₂ equivalent.
Far Eastern Asset Management Corp. R Room, 17F., No. 207, Sec. 2, Dunhua S. Rd., Da'an Dist., Taipei City 106428 遠東資產管理股份有限公司 台北市民生路台北國泰二樓 207 號 17 樓 B 室	The Greenhouse Gas Emissions with Far Eastern Asset Management Corp. for the period from 2024-01-01 to 2024-12-31 was verified, including direct greenhouse gas emisions 0.0002 tonnes of CO ₂ equivalent and indirect greenhouse gas emissions from imported energy 3.0795 tonnes of CO ₂ equivalent.
FEIB Financial Leasing Co., Ltd 8F., Yuzui Building, No.28 Ballanring Road, Pudong New Area, Shanghai 遠東租賃股份有限公司 上海浦東南路恒通商務中心 28 樓大樓 8 樓	The Greenhouse Gas Emissions with FEIB Financial Leasing Co., Ltd for the period from 2024-01-01 to 2024-12-31 was verified, including direct greenhouse gas emissions 0.0000 tonnes of CO ₂ equivalent and indirect greenhouse gas emissions from imported energy 3.8581 tonnes of CO ₂ equivalent.
Far Eastern International Securities S1F., No. 7, Sec. 5, Xinyi Rd., Taipei City 10011, Taiwan 遠東國際證券股份有限公司 台北市松山區信義路 5 段 7 號 5 樓	The Greenhouse Gas Emissions with Far Eastern International Securities for the period from 2024-01-01 to 2024-12-31 was verified, including direct greenhouse gas emissions 4.0971 tonnes of CO ₂ equivalent and indirect greenhouse gas emissions from imported energy 380,1542 tonnes of CO ₂ equivalent.
	The 3 locations of Far Eastern International Securities are included.

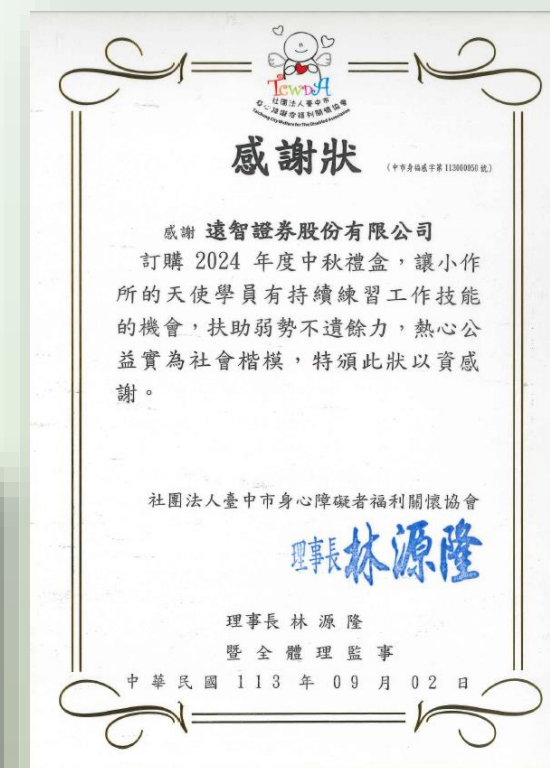
Original Issue: 2025-04-18 Latest Issue: 2025-04-18 Page: 4 of 4

The British Standards Institution is independent to the above named client who has no financial interest in the above named client. This Opinion Statement is intended solely for the above named client only for the purposes of verification of greenhouse gas emissions information internally used in the scope. It was not prepared for any other purpose. The British Standards Institution will not, in providing this Opinion Statement, accept or assume any liability for errors or omissions, nor can it be held liable for or in connection with any loss or damage caused by or arising from the use of this Opinion Statement may be read. This Opinion Statement is prepared on the basis of review by The British Standards Institution of information presented to it by the above named client. The Institute does not extend further than to verify, as performed under such review. The British Standards Institution has assumed that all such information is complete and accurate. Any queries that may arise by virtue of this Opinion Statement or related Headquarters: 2nd Floor, Nos. 27, 33 Hu Rd., Nei Hu Dist., Taipei 114, Taiwan, R.O.C.
BSI Taiwan is a subsidiary of British Standards Institution.

採取實際行動回饋社會，並達到提升品牌形象與品牌好感度，促進公司營利事業永續發展的成效。

遠智秉持「取之於社會、用之於社會」的理念，積極實踐企業社會責任。2024年，本公司特別提撥客戶座談會部分預算，選用喜憨兒烘焙坊、台中市愛心家園等公益團體製作的手工餅乾及餐盒，作為活動的下午茶點心，廣受與會貴賓的肯定與好評。

在2024年中秋佳節期間，經過多方評選後，我們選用CUPETIT卡柏蒂推出的ESG碳中和禮盒，以及微笑天使烘焙坊的產品，致贈給遠智財富管理的高端貴賓客戶，同時亦分送至全台超過三十家合作法人機構，以實際行動支持社會關懷並鼓勵企業共同參與公益。



公益參與

2024年舉辦「舊鞋救命」公益活動，號召北、中、南區全體同仁共同參與物資募集。該活動響應聯合國永續發展目標（SDGs）中的四項指標，將愛心送往非洲，實踐從在地出發、放眼國際的關懷精神。未來我們將持續擴大公益參與，每年動員全體員工一同投入，讓微小的力量匯聚成改變世界的正面能量。



附錄

證券商永續揭露指標索引表

編號	指標	指標種類	年度揭露情形	單位	備註
一	資訊外洩事件數量、與個資相關的資訊外洩事件占比、因資訊外洩事件而受影響的顧客數。	量化	0件	數量, 百分比(%)	
二	協助中小型企業於資本市場籌資之件數及金額。	量化	未經營該業務故不適用	數量, 報導貨幣	「中小型企業」依 經濟部中小企業處 每年出版之最新版《中小企業白皮書》之定義為之。
三	對缺少證券服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數。	量化	無	數量	
四	各經營業務為創造環境效益或社會效益所設計之產品與服務。	質化敘述	未經營該業務故不適用	不適用	

GRI Standards 索引表

使用聲明	遠智證券報告書依循GRI 標準編製，本報告書資訊揭露期間為2024年度（2024 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	於本報告書報導期間尚無適用之GRI 行業準則發布

GRI2:一般揭露2021

GRI 準則		章節	頁碼	說明		GRI 準則		章節	頁碼	說明
2-1	組織詳細資訊	基本資料	P.5	-		2-16	溝通關鍵重大事件	董事會運作	P.17	-
2-2	組織永續報導中包含的實體	報告時間與範疇	P.3	-		2-17	最高治理單位的群體智識	董事會運作	P.17	-
2-3	報導期間、頻率及聯絡人	報告時間與範疇	P.3	-		2-18	最高治理單位的績效評估	董事會運作	P.18	-
2-4	資訊重編	-		-		2-19	薪酬政策	薪酬與福利	P.32	-
2-5	外部保證/確信	編製程序與品質	P.3	-		2-20	薪酬決定流程	薪酬與福利	P.32	-
2-6	活動、價值鏈和其他商業關係	關於遠智證券	P.5	-		2-21	年度總薪酬比率	-	-	薪酬資料屬機密資訊，故不予以揭露
2-7	員工	人才吸引與培育	P.28	-		2-22	永續發展策略的聲明	經營者的話	P.4	-
2-8	非員工的工作者	人才吸引與培育	P.28	-		2-23	政策承諾	永續發展組織與策略	P.10	-
2-9	治理結構及組成	治理架構及組織圖	P.16	-		2-24	納入政策承諾	重大議題分析及管理	P.12	-
2-10	最高治理單位的提名與遴選	董事會運作	P.17	-		2-25	補救負面衝擊的程序	法令遵循與誠信經營	P.19	-
2-11	最高治理單位的主席	董事會運作	P.17	-		2-26	尋求建議和提出疑慮的機制	法令遵循與誠信經營	P.19	-
2-12	最高治理單位於監督衝擊管理的角色	永續發展組織與策略	P.10	-		2-27	法規遵循	法令遵循與誠信經營	P.19	-
2-13	衝擊管理的負責人	永續發展組織與策略	P.10	-		2-28	公協會的會員資格	基本資料	P.5	-
2-14	最高治理單位於永續報導的角色	永續發展組織與策略	P.10	-		2-29	利害關係人議合方針	利害關係人議合	P.11	-
2-15	利益衝突	董事會運作	P.17	-		2-30	團體協約	-		本公司未與員工簽定團體協約，但定期舉辦勞資會議進行勞資對談。

GRI Standards 索引表

GRI3:重大主題揭露項目

GRI 準則	章節	頁碼	說明
3-1 決定重大主題的流程	重大議題管理	P.12	-
3-2 重大主題列表	重大議題管理	P.13	-
3-3 重大主題管理	重大議題管理	P.14	-

特定主題標準

GRI 200: 經濟系列

系列	揭露指標	描述	章節	頁碼	說明
GRI 201 經濟績效	201-1	組織所產生及分配的直接經濟價值	營運績效	P.8	-
	201-2	氣候變遷所產生的財務影響及其他風險與機會	氣候機會風險評估	P.37	-
	201-3	定義福利計劃義務與其他退休計畫	薪酬與福利	P.33	-
GRI 203 間接經濟衝擊	203-2	顯著的間接經濟衝擊	金融友善	P.25	-
GRI 205 反貪腐	205-1	已進行貪腐風險評估的營運據點	法令遵循與誠信經營	P.19	-
	205-2	有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練	法令遵循與誠信經營	P.19	-
	205-3	已確認的貪腐事件及採取的行動	法令遵循與誠信經營	P.19	-

GRI 300: 環境系列

系列	揭露指標	描述	章節	頁碼	說明
GRI 305 排放	305-1	直接（範疇一）溫室氣體排放	溫室氣體排放盤查	P.39	-
	305-2	能源間接（範疇二）溫室氣體排放	溫室氣體排放盤查	P.39	-
	305-3	其它間接（範疇三）溫室氣體排	溫室氣體排放盤查	P.39	-

GRI Standards 索引表

GRI 400: 社會系列

系列	揭露指標	描述	章節	頁碼	說明
GRI 401 勞雇關係	401-1	新進員工和離職員工	無差別任用	P.30	-
	401-2	提供給全職員工的福利	薪酬與福利	P.32	-
	401-3	育嬰假	薪酬與福利	P.33	-
GRI 403 職業安全衛生	403-1	職業安全衛生管理系統	職場安全衛生	P.35	-
	403-2	危害辨識、風險評估及事故調查	職場安全衛生	P.35	-
	403-3	職業健康服務	職場安全衛生	P.35	-
	403-4	有關職業安全衛生之工作者參與、諮商與溝通	職場安全衛生	P.35	-
	403-5	有關職業安全衛生之工作者訓練	職場安全衛生	P.35	-
	403-6	工作者健康促進	職場安全衛生	P.35	-
GRI 405員工多元化與平等機會	405-1	治理單位與員工的多元化	董事會運作 無差別任用	P.17 P.30	-
GRI 417 行銷與標示	417-1	產品和服務資訊與標示的要求	公平待客	P.24	-
	417-2	未遵循產品與服務之資訊與標示法規的事件	公平待客	-	報導期間無發生相關情事。
	417-3	未遵循行銷傳播相關法規的事件	公平待客	-	報導期間無發生相關情事。
GRI 418 客戶隱私	418-1	經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴	資訊安全	P.21	報導期間無發生相關情事。

永續會計準則委員會指標索引表

(Sustainability Accounting Standards Board, SASB)

主題	編號	揭露項目標題	章節	頁碼	說明
多元員工	FN-IB-330a.1	(1) 經營團隊，(2) 非經營團隊，(3) 中階主管，(4) 全體員工的性別比例、種族族群代表的比例	無差別任用	P.31	
ESG 因子納入投資銀行和證券業務	FN-IB-410a.1	依產業別揭露承銷、諮詢和證券化交易的收入	-	-	未經營相關業務
	FN-IB-410a.2	依產業別揭露結合環境、社會和治理要素的投資和貸款的總金額及件數	-	-	未經營相關業務
	FN-IB-410a.3	說明將ESG 因子納入投資銀行和證券業務流程及策略	金融商品與服務	P.26	-
商業道德	FN-IB-510a.1	因涉及詐欺、內線交易、反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為、弊端、操作市場、或其他違反法令之行為，經主管機關處以裁罰之罰鍰總金額	法令遵循與誠信經營	P.19	-
	FN-IB-510a.2	吹哨者制度與流程	法令遵循與誠信經營	P.19	-
專業誠信	FN-IB-510b.1	企業員工具有投資相關調查、顧客投訴案件、私人民事訴訟(業務相關) 或其他監管程序等紀錄的員工數和比率	法令遵循與誠信經營	P.19	
	FN-IB-510b.2	與專業誠信有關 (包含注意義務) 的調解和仲裁案件的件數	法令遵循與誠信經營	P.19	
	FN-IB-510b.3	與專業誠信有關 (包含注意義務) 的法律訴訟產生的財務損失總金額	法令遵循與誠信經營	P.19	
	FN-IB-510b.4	說明確保專業誠信 (包含注意義務) 的方法	法令遵循與誠信經營	P.19	
系統風險管理	FN-IB-550a.1	全球系統性重要銀行 (G-SIB) 分數	-	-	本公司屬證券業故不適用。
	FN-IB-550a.2	說明壓力測試結果及如何將其整合至資本適足性規劃、公司長期策略和其他商業活動	風險管理	P.20	
員工激勵和風險承擔	N-IB-550b.1	重大風險承擔者可變動薪酬占總薪酬百分比	-	-	薪酬屬機密資訊，暫不揭露。
	N-IB-550b.2	應用扣回和追回條款的重大風險承擔者可變動的總薪酬百分比	-	-	本公司無薪資索回條款。
	N-IB-550b.3	討論有關監督、控制和驗證Level 3 資產和負債的定價交易者有關的政策	-	-	本公司無第三級資產與負債
活動指標	FN-IB.000.A	揭露承銷、諮詢和證券化交易的件數及金額	-	-	未經營相關業務
	FN-IB.000.B	依行業別揭露自營交易投資和貸款的件數和金額	-	-	未經營相關業務
	FN-IB.000.C	以衍生品(期貨/ 選擇權/ 權證) 進行造市交易的件數及總成交金額	-	-	未經營相關業務

TCFD氣候相關財務揭露

面向	項目描述		章節	頁碼	說明
治理	a	描述董事會對氣候相關風險與機會的監督情況	氣候治理	P.36	-
	b	描述管理階層在評估與管理氣候相關風險與機會角色	氣候治理	P.36	-
策略	a	描述組織鑑別的短期、中期和長期氣候相關風險和機會	氣候機會風險評估	P.37	-
	b	描述氣候相關風險和機會對組織的業務、策略和財務規劃的影響	氣候機會風險評估	P.37	-
	c	描述組織的策略韌性，並考慮不同氣候相關情境（包括 2°C 或更嚴苛的情境）	-	-	-
風險管理	a	描述組織在氣候相關風險的鑑別和評估流程	氣候機會風險評估	P.37	-
	b	描述組織在氣候相關風險的管理流程	氣候機會風險評估	P.37	-
	c	描述組織在氣候相關風險的鑑別、評估和管理流程如何整合在組織的整體風險管理制度	氣候機會風險評估	P.37	-
指標與目標	a	揭露組織依循策略和風險進行評估氣候相關風險與機會所使用的指標	氣候機會風險評估	P.37	-
	b	揭露範疇一、範疇二和範疇三溫室氣體排放和相關風險	溫室氣體排放盤查與確信	P.39	-
	c	描述組織在氣候相關風險與機會所使用的目標，以及落實該目標的表現	溫室氣體排放盤查與確信	P.39	-