



遠見智勝 永續共行

2023年永續報告書

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.3	3.1 董事會運作	P.18	6. 溫室氣體排放管理	P.37
CH1 關於遠智證券		3.2 法令遵循與誠信經營	P.19	CH7 社會共榮	
1.1 基本資料	P.6	3.3 風險管理	P.20	7. 公益參與	P.38
1.2 公司沿革	P.7	3.4 資訊安全	P.21		
1.3 核心業務與服務	P.8	CH4 客戶服務		附錄	
1.4 營運績效	P.9	4.1 公平待客	P.24	一、證券商永續揭露指標索引表	P.39
1.5 榮耀與肯定	P.10	4.2 金融商品與服務	P.26	二、GRI Standards 索引表	P.40
CH2 永續主題		CH5 幸福職場		三、永續會計準則委員會(SASB)行準 則指標索引表	P.43
2.1 永續發展組織與策略	P.11	5.1 人才吸引與培育	P.28		
2.2 重大議題管理	P.12	5.2 無差別任用	P.30		
		5.3 薪酬與福利	P.32		
		5.4 職場安全衛生	P.35		

報告書概述

面對全球金融環境變遷，遠智證券從「誠、勤、樸、慎」與「創新」的經營理念出發，將每年持續發行永續報告書，呈現在公司治理面、環境面、社會面的績效資訊，可於官網永續專區下載，俾利害關係人瞭解遠智證券對永續經營的承諾與行動。在企業永續經營的前提下，遠智證券持續落實相關作為，為更好的社會環境而努力。

報告時間與範疇

本報告書係揭露2023年（2023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。

撰寫依據

本報告書依循櫃買中心「證券業編製與申報永續報告書作業辦法」，內容與架構則依循全球永續性報告書協會（Global Reporting Initiative，簡稱GRI）之永續性報導準則（GRI Standards）及其金融業補充指引、永續會計準則委員會SASB（Sustainability Accounting Standards Board）及部分TCFD（Task Force on Climate-related Financial Disclosures）氣候相關財務揭露準則撰寫。

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；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。

經營者的話

2024年，全球總體經濟與環境狀況面臨深刻變革，這一變革深深影響了各行各業對於永續發展的認識和實踐。地緣政治局勢的複雜性加劇了全球市場的不確定性，然而，即便處於這些挑戰中，對ESG（環境、社會及治理）議題的關注依然有增無減。

聯合國氣候變遷大會（COP 28）於2023年12月的會議上達成了一項具有里程碑意義的決議，首次正式承諾全球「轉型脫離化石燃料」。這一歷史性決議標誌著全球氣候政策的一次重大變革，將對全球經濟結構和能源市場產生深遠影響。根據《金融時報》的報導，此次決議將促使各國加速推動清潔能源技術的發展與部署，並重塑能源市場的投資格局。

在歐洲，歐盟於2023年10月正式啟動了碳邊境調整機制（CBAM），這是一項旨在減少碳排放的政策，並要求進口產品的碳排放必須符合歐盟的標準。該政策的試行預計將對全球貿易產生顯著影響，尤其是對高排放行業如鋼鐵和水泥等產業的影響將尤為突出。《彭博社》指出，這一措施將迫使企業在生產過程中採取更為環保的做法，以避免受到額外的關稅影響。



台灣作為一個以出口為主的經濟體，面臨著國際上對ESG要求的提升。2021年，台灣政府宣布致力於2050年實現淨零排放，並公布了「2050淨零排放路徑及策略總說明」及「12項關鍵戰略行動計畫」，這些政策文件為台灣的長期氣候目標提供了清晰的指引。台灣立法院於同年通過的《氣候變遷因應法》則進一步加強了相關規範，包括碳費徵收、碳足跡管理及產品標示等措施，這些政策旨在促進企業及消費者的環保意識並推動綠色轉型。

金融業作為資本市場的重要組成部分，正在積極響應這一全球性轉變。《華爾街日報》指出，金融機構不僅在資金提供方面發揮關鍵作用，更在推動企業ESG轉型中擔任重要角色。這些機構通過提供專業的綠色金融服務、設計永續投資產品及推動環保政策，來引導資金流向更加符合永續發展目標的領域。

經營者的話



台灣金融業也積極響應這一全球性趨勢，致力於推動ESG永續發展。根據《金融監督管理委員會》的資料，台灣的金融機構正努力在投資決策中納入ESG考量，以促進資本市場的綠色轉型。例如，台灣證券交易所於2023年發布了「ESG資訊揭露指引」，要求上市公司提高ESG資訊的透明度，將有助於投資者做出更加負責任的投資決策。

此外，台灣的金融機構還推出了多種綠色金融產品和服務，包括綠色債券、永續基金和環保貸款等，旨在支持環保項目和可持續發展。這些措施不僅提升了金融機構在市場上的競爭力，也幫助客戶實現其環保和社會責任目標。

而人才的培養與發展在企業的永續發展中同樣至關重要。《哈佛商業評論》強調，企業需要建立學習型組織，激發員工的潛能，並提供多元化的培訓與發展機會，以支持其永續發展的目標。有效的人才培養不僅能提升企業的競爭力，還能幫助企業在面對變革時保持靈活性。

在這樣的大環境下，各行各業需全力以赴，實現對環境的承諾並履行社會責任，而做為遠東集團的重要金融機構成員之一，遠智證券自不能置身於事外，並逐步竭力於ESG的各階段工程，以回應法規上的要求以及對於環境永續的承諾。本部永續報告書即為遠智證券對於ESG各面向的最佳實踐。

2024年為全球在應對氣候變遷、推動永續發展方面的重要年份，面對全球政策的變化與市場需求的轉變，各企業和金融機構必須加快步伐，全面整合ESG考量，並在實踐中不斷提升自身的永續發展能力。通過這些努力，我們可以期待一個更加綠色、可持續的未來。

CH1關於遠智證券

遠智證券為專業證券商

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

遠智證券隸屬於遠東集團

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。



CH1關於遠智證券

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	85
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



CH1關於遠智證券

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

佈局全球

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。

CH1關於遠智證券

營運績效

單位：新台幣千元



項目		2021	2022	2023
經營能力	總資產	631,627	552,052	536,766
	總股東權益	534,571	417,954	402,276
	營業收入	471,218	138,595	189,029
	稅後淨利	99,542	(46,937)	(15,678)
獲利能力	資產報酬率ROA	13.92	(7.93)	(2.88)
	股東權益報酬率ROE	18.01	(9.86)	(3.82)
	每股盈餘EPS (元)	3.83	(1.81)	(0.60)
分配的經濟價值	營業成本	24,417	15,270	16,554
	員工薪資福利	253,405	114,589	127,296
	分配股東紅利	69,680	-	-
	繳納政府稅款	24,852	-	-

CH1關於遠智證券

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。

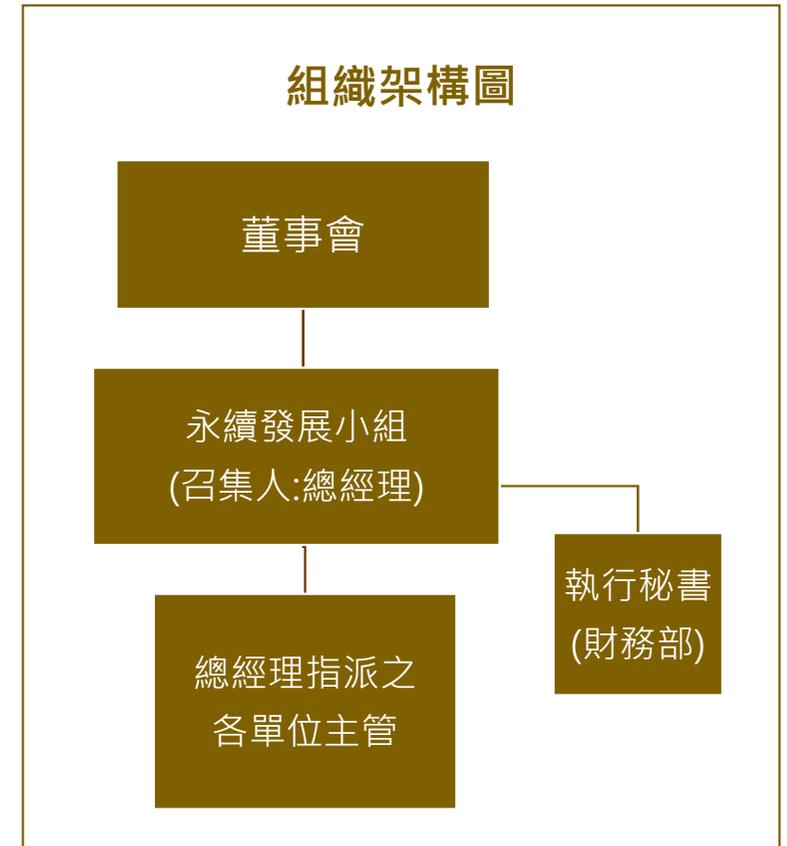
CH2 永續主題

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及執行，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



CH2 永續主題

重大議題管理

重大主題分析及管理方針

鑑別利害關係人

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。

蒐集永續議題

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。

重大議題鑑別

2023年之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小組成員與高階管理階層填寫有效問卷，最終篩選出最符合本公司利害關係人關注的**10**項重大主題。

重大議題管理

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。

CH2永續主題

利害關係人議合

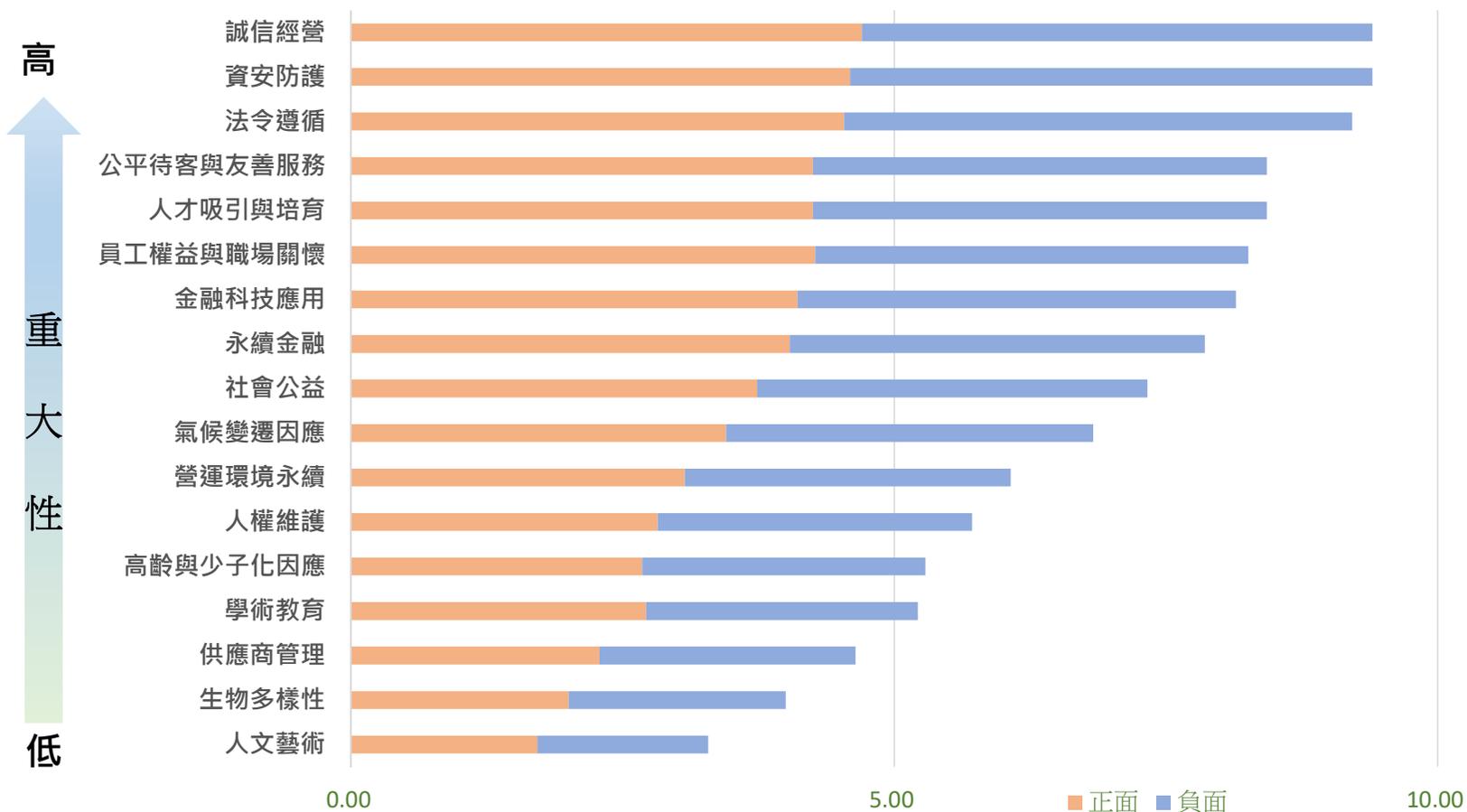
關係	議合目的	溝通管道	溝通頻率
股東	股東是遠智證券的關鍵支柱，協助其了解公司經營方向及狀況，使其成為遠智的堅強後盾。	股東會(董事會)	每季
		營運績效資訊	每月
		財務報告	每半年
客戶	遠智證券持續提供優質服務，成為客戶專業及誠信的夥伴。	投資展望講座	每季
		服務專線及電子信箱	常態性
		遠智證券官網	常態性
員工	員工是公司永續營運的重要基礎，遠智證券重視員工溝通，並提供員工各式教育訓練與完善的福利制度，打造專業人才與完善的工作環境。	員工申訴信箱	常態性
		年度考核	每年
		實體/線上教育訓練	不定期
		資訊安全、法令遵循等內部宣導	不定期
主管機關	證券業因受政府機關高度監理，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

CH2永續主題

重大議題鑑別

利害關係人議合

遠智有效問卷共14份，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。



CH2永續主題

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	短期目標(2024年)	中長期目標(2025~2029年)	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	<ul style="list-style-type: none"> ◆總、分公司節能減碳宣導 ◆配合母公司執行溫室氣體盤查作業 ◆綠色採購 	<ul style="list-style-type: none"> ◆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	<ul style="list-style-type: none"> ◆美股線上下單APP ◆線上客戶資料異動 ◆境外結構型商品投資人需知線上簽署 	◆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	<ul style="list-style-type: none"> ◆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 	<ul style="list-style-type: none"> ◆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	<ul style="list-style-type: none"> ◆各禮品選購納入公益團體產品評估 ◆社會公益活動參與 	◆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	<ul style="list-style-type: none"> ◆提供多元化董監進修規劃(人均訓練6小時以上) ◆強化金融業董事、高階主管及一般職員ESG/永續金融相關訓練(人均訓練3小時以上) ◆員工本職學能訓練 	◆多元人才招聘與能力培育(人均訓練12小時以上)	

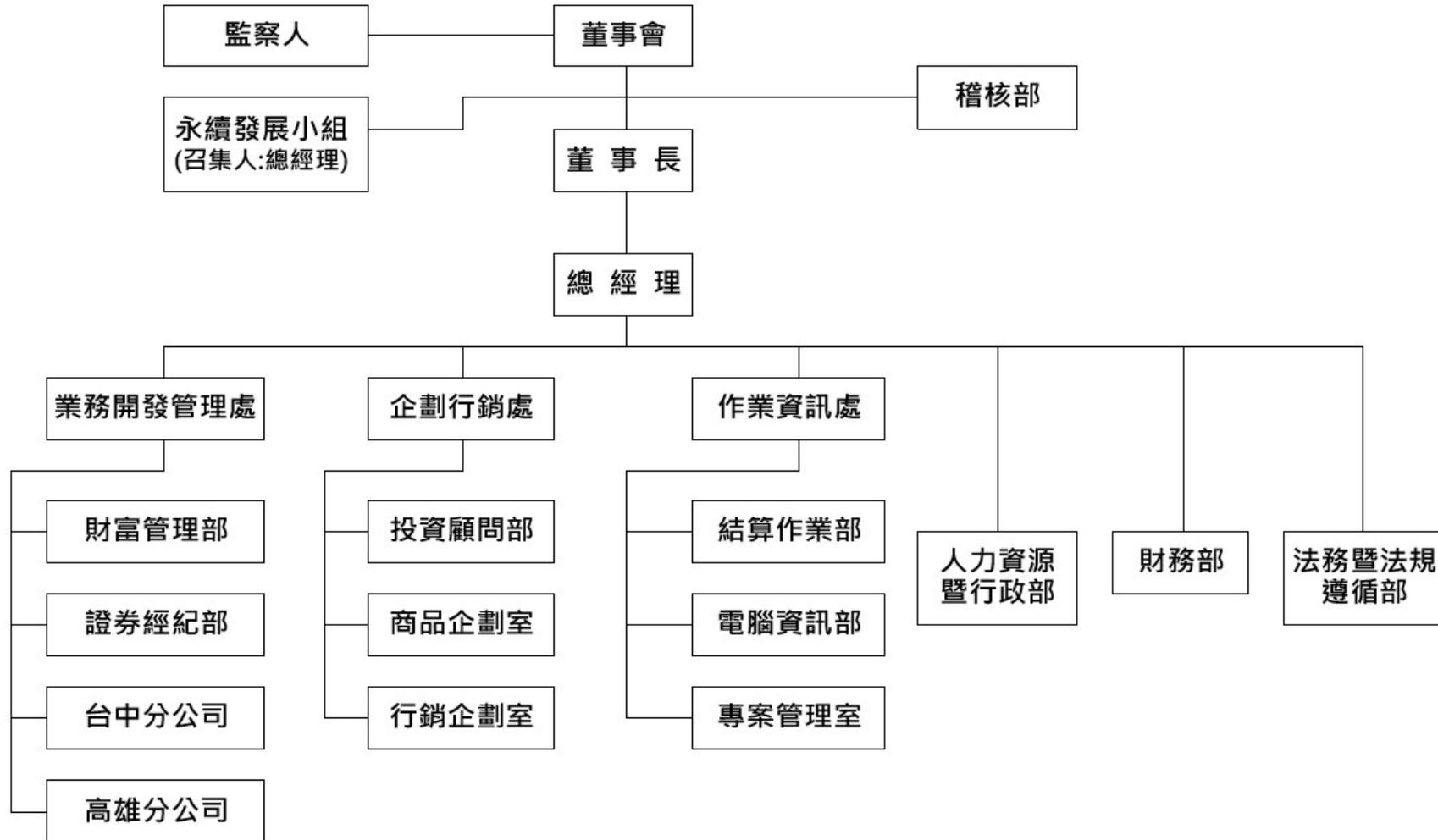
CH2 永續主題

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	短期目標(2024年)	中長期目標(2025~2029年)	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	◆完善員工福利制度	◆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	<ul style="list-style-type: none"> ◆資安人員取得專業證照(CCNA證照) ◆資安系統及網路設備升級(EOS) ◆建置日誌管理伺服器 ◆每季執行社交工程演練 ◆全體員工每年三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作業 	<ul style="list-style-type: none"> ◆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	<ul style="list-style-type: none"> ◆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。 	<ul style="list-style-type: none"> ◆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	<ul style="list-style-type: none"> ◆每年至少1次辦辦法遵自評。 ◆每半年辦辦法遵教育訓練。 	<ul style="list-style-type: none"> ◆優化法令遵循之考核作業，以增進法遵管理機制之有效性。 ◆持續辦辦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	<ul style="list-style-type: none"> ◆投資標的篩選，評估因子納入ESG相關產品 ◆交易對手ESG議題目標考量 	◆實體講座中向投資人介紹有關ESG議題之投資商品	

CH3公司治理

遠智證券治理架構及組織圖



CH3公司治理

董事會運作

多元組成

董事會具專業知識與實務經驗，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。

遠智證券目前有1名董事長、3名董事，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。

第六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	2023年出席次數	發言率
董事長	劉玟玲	遠智證券董事長	5	100%
董事	林建忠	遠東商銀執行副總經理兼業務總管理處主管	4	100%
董事	張小倩	遠東商銀副總經理兼個人金融事業群主管	4	100%
董事	戴松志	遠東商銀副總經理兼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	5	100%

董事年度進修

課程名稱	舉辦單位	課程時數	進修時數(進修人數*課程時數)
公司治理講堂(第195期) - 責任地圖制度及運作與誠信經營管理	台灣金融研訓院	3	12 (4*3)
董事會之相關規定與實務爭議分析	中華民國公司經營暨永續發展協會	3	3 (1*3)
洗錢防制及打擊資恐相關法規與實務探討	證券暨期貨市場發展基金會	3	15 (5*3)

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」。由法令遵循主管每半年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2023年末涉及任何賄賂、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。

法令遵循教育訓練	2021	2022	2023
受訓時數	80.1	84.7	72.3
受訓人次	238	196	201

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。

CH3公司治理

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	2021	2022	2023
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

CH3公司治理

資訊安全

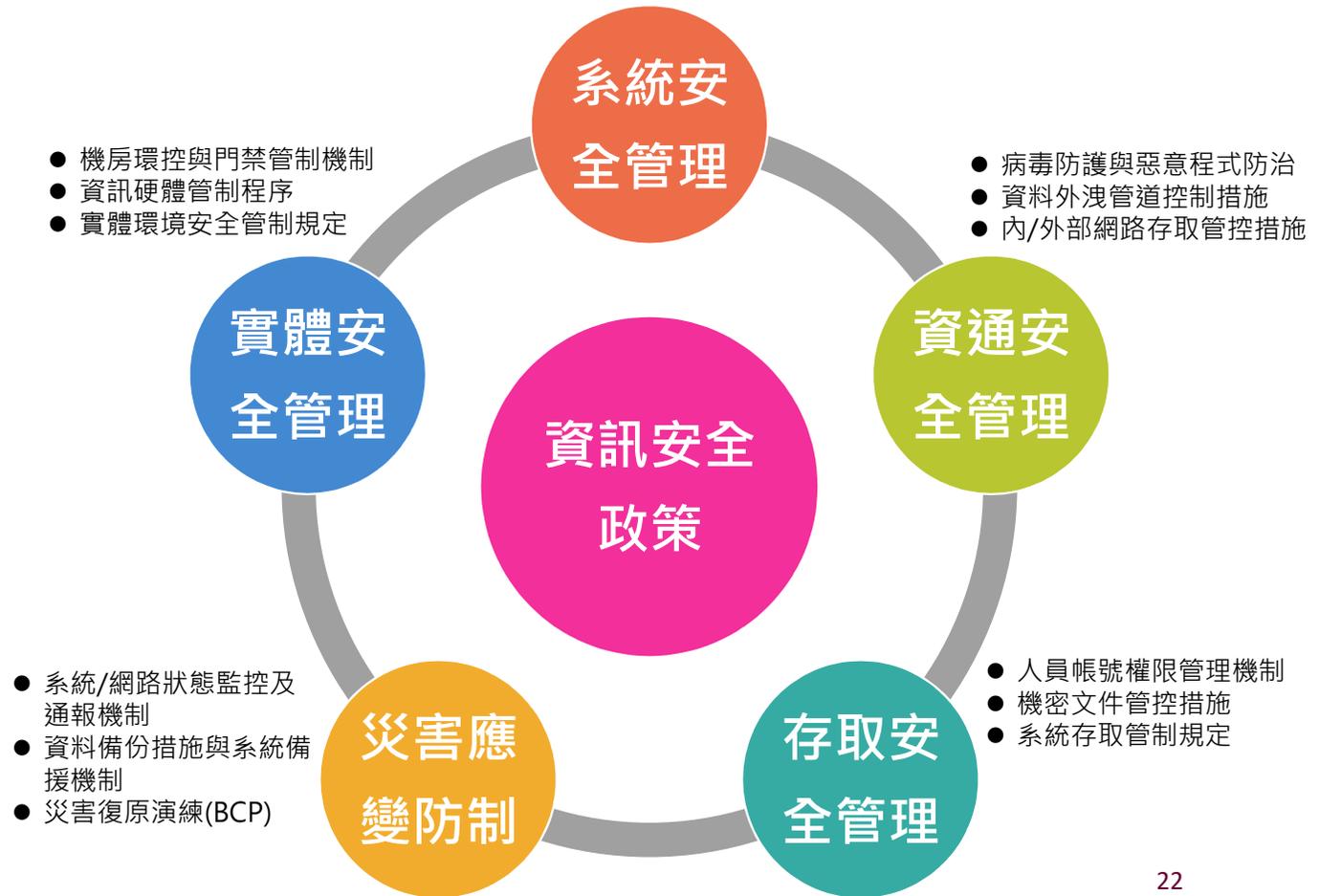
資安治理目的：

- 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	

- 資訊軟體管制程序
- 系統異動管制措施
- 軟體漏洞偵測與修補更新



CH3公司治理

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
- 年7項
- 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
- 半年5項
- 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
- 季2項
- 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
- 月3項
- 每日審視上網管理系統報表
 - 每日伺服器主機&UPS狀態檢視
- 日2項



預計2024年資訊安全提升措施：

- 防火牆設備韌體更新以優化網路傳輸速度及資訊安全
- 建置系統日誌&網路流量訊息蒐集、儲存、即時分析、查詢與報表自動產出設備 (N-Reporter) 以提升電腦稽核紀錄管理與資安警示
- 主備援線路均設置DDOS流量清洗以防止駭客攻擊癱瘓對外網路
- 建置Veeam系統&資料備份軟體以提升資料還原速度

CH4客戶服務

公平待客

管理辦法

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。

CH4 客戶服務

公平待客

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	2021	2022	2023
受訓時數	364	278.2	292.2
受訓人次	322	243	257

顧客客訴	2021	2022	2023
顧客客訴件數	1	6	1
妥善處理進度	100%	100%	100%



CH4客戶服務

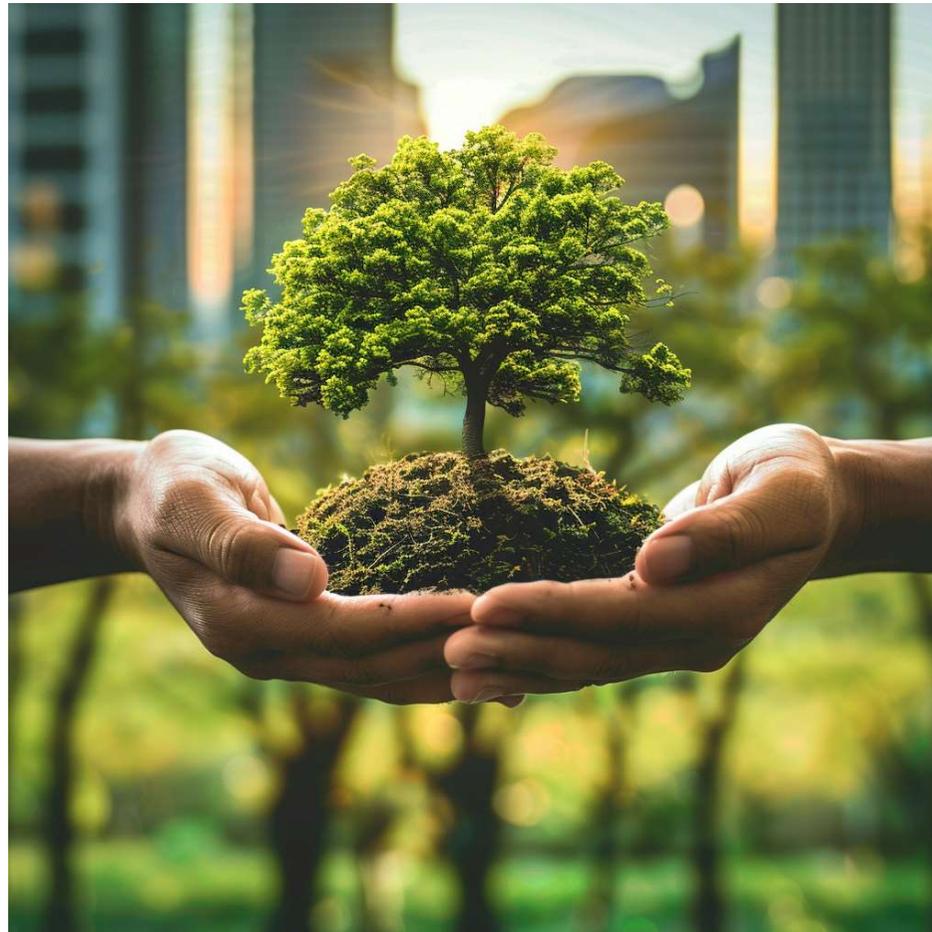
金融商品與服務

策略

係指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，能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。



CH4 客戶服務

金融商品與服務

金融講座

遠智證券2023年為客戶舉辦共11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233，整體滿意度達99%。

講座主題	場次	人次	滿意度
第一季投資展望講座	1	45	100%
第二季投資展望講座	2	51	100%
第三季投資展望講座	2	40	100%
第四季投資展望講座	6	97	98%
合計	11	233	99%



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，重視人才招募與養成培育，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。

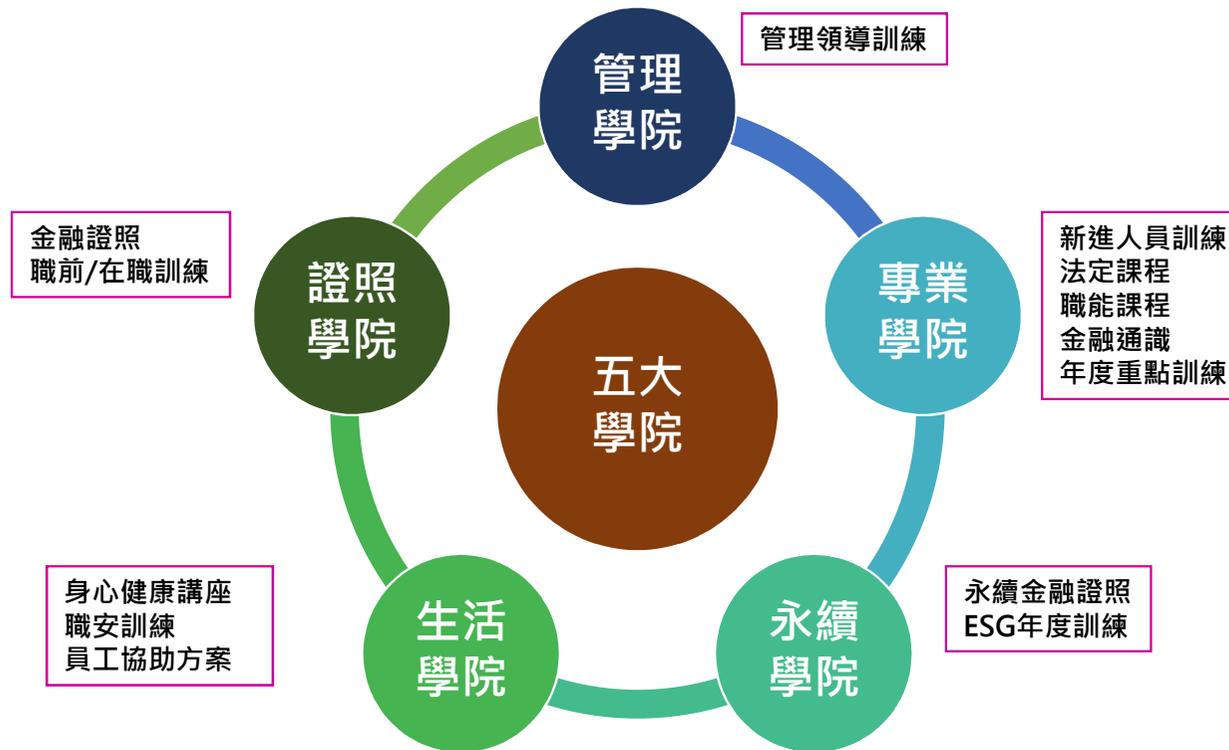
強化ESG/永續金融相關訓練，2024年全體員工將安排3小時以上訓練，讓全體同仁了解ESG/永續金融發展。

金融專業訓練，遠智積極投入員工培訓，因應對金融人才基本要求，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，培養能了解並掌握金融趨勢變動的員工。

CH5 幸福職場

人才吸引與培育

衡量證券業及財富管理專業人才養成，預計2024年第二季起建構五大學院（管理、專業、證照、生活、永續），除培養具有多項金融證照外，並提供員工接觸各類金融專業領域，培養職務所需多元能力。



CH5 幸福職場

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。

2023年底員工數為86人，其中男性36人，女性50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（2023年前為足額任用），2024年於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	男	女	合計
2022年	32	48	80
2023年	36	50	86

CH5 幸福職場

無差別任用

遠智證券2023年底之員工平均年齡為43.7歲，平均工作年資為4.28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

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

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

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	5	4	18
非管理職	3	4	16	32	7	6	68

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。2023年離職率為31.5%，較2022年為低。

CH5 幸福職場

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。

CH5幸福職場

薪酬與福利

為員工規畫壽險、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，2023年6月80位員工之眷屬共有99人加保，有加保眷屬之員工，佔所有員工94%。

員工人數	85
加保眷屬員工	80
加保眷屬總數	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。

CH5幸福職場

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年預計50名員工實施績效考核及職涯發展評核，實施率100%。

2023年員工接受績效評估與職涯評核情形

	男	女	合計
2023年員工人數-中後台	18	32	50
管理職-參與績效評核	7	7	50
非管理職-參與績效評核	11	25	

CH5 幸福職場

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、並有1次醫師臨場健康諮詢服務，安排1~2場健康講座。協助同仁提升健康知識，照顧好自己。

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。檢查結果，並安排臨場護理師/醫師與員工諮詢協助。

定期針對飲水機水質檢測與濾心更換。

CH6 環境永續

- ◆ 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。
- ◆ 遠智證券預計於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體系，並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，每年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。

CH6環境永續

溫室氣體排放管理

2023年首次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 1064-1為標準，進行遠智總分公司北中南三地辦公室類別1~5之溫室氣體盤查。ISO 1064-1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。2023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%。

類別	單位	2023年
範疇 1	公噸 CO ₂ e	4.6990
範疇 2		429.2043
範疇 3		75.2944
合計		509.1977



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

遠智支持取之於社會、用之於社會，2023年本公司提撥客戶座談會之部份預算，採用喜憨兒烘焙坊，樂芽社會企業、社團法人高雄市方舟就業服務協會等團體所製作之手工餅乾及餐盒，做為座談會的下午茶點心，廣受貴賓客戶們歡迎及肯定。

2023年中秋佳節，經過評選，亦採用喜憨兒烘焙坊與幾米藝術家合作設計的中秋月餅禮盒，除了致贈遠智財富管理的高端貴賓客戶，同時亦致贈至本公司三十家以上法人機構，以實際行動支持社會關懷、支持公益團體。

2024年起，本公司將擴大公益活動，每年度動員全體員工共同響應及參與。

2024年預計規劃「舊鞋救命」活動，由北中南全員共同參與募集物資，活動符合聯合國SDGs四項重要指標，將愛心送至非洲，用微小力量也能成為國際援助一環。

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	

附錄

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2023 年度（2023 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	報告書概述	P.2	-	2-16	溝通關鍵重大事件	董事會運作	P.18	-
2-2	組織永續報導中包含的實體	報告書概述	P.2	-	2-17	最高治理單位的群體智識	董事會運作	P.18	-
2-3	報導期間、頻率及聯絡人	報告書概述	P.2	-	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.31	-
2-5	外部保證/確信	報告書概述	P.2	-	2-20	薪酬決定流程	薪酬與福利	P.31	-
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	5.1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.3	-
2-8	非員工的工作者	5.1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.11	-
2-9	治理結構及組成	治理架構及組織圖	P.17	-	2-24	納入政策承諾	重大議題管理	P.12	-
2-10	最高治理單位的提名與遴選	董事會運作	P.18	-	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.18	-	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.11	-	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.11	-	2-28	公協會的會員資格	基本資料	P.6	-
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.11	-	2-29	利害關係人議合方針	利害關係人議合	P.12	-
2-15	利益衝突	董事會運作	P.18	-	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。

附錄

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.12-16	-
3-2 重大主題列表	重大議題管理	P.12-16	-
3-3 重大主題管理	重大議題管理	P.12-16	-

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.9	-
	201-2	氣候變遷所產生的財務影響及其他風險與機會	氣候風險管理	-	氣候風險因應進行中
	201-3	定義福利計劃義務與其他退休計畫	薪酬與福利	P.32	-
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	溫室氣體排放管理	P.37	-
	305-2	能源間接 (範疇二) 溫室氣體排放	溫室氣體排放管理	P.37	-
	305-3	其它間接 (範疇三) 溫室氣體排	溫室氣體排放管理	P.37	-

附錄

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.28	-
	401-2	提供給全職員工的福利	薪酬與福利	P.31	-
	401-3	育嬰假	薪酬與福利	P.31	-
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.18 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	

附錄

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.30	
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度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