



2024 ESG Report

華南期貨永續報告書

- 01 關於本報告書
- 02 董事長的話
- 03 永續發展規劃
- 08 2024 年永續發展重要成果
- 09 利害關係人議合
- 10 重大主題分析

01 永續治理

- 18 關於華南期貨
- 20 公司治理
- 24 誠信經營
- 27 風險管理
- 29 法令遵循
- 32 資訊安全與客戶隱私

02 金融服務

- 38 保障客戶權益
- 41 數位金融
- 43 永續金融
- 44 普惠金融

03 員工培育

- 46 人權與平等
- 47 人才管理
- 49 人才薪酬與福利
- 51 職場安全

04 環境永續

- 53 環境管理
- 54 氣候風險管理
- 60 能資源管理
- 62 永續供應鏈管理

05 社會共好

- 64 華南與您共好

附錄 Appendix

- 66 GRI 準則索引表
- 69 期貨商永續揭露指標索引表
- 69 確信標的資訊彙總表
- 70 永續會計準則 (Sustainability Accounting Standards Board, SASB) - 投資銀行
- 71 國際財務報導準則第 S1 號
- 72 國際財務報導準則第 S2 號
- 73 會計師有限確信報告

2024 ESG Report

華南期貨永續報告書

關於本報告書

本報告書為華南期貨股份有限公司（以下簡稱華南期貨）2024 年永續報告書（以下簡稱本報告書），以永續治理、金融服務、員工培育、環境永續、社會共好等主題為架構，揭露本公司在環境、社會、治理 (Environmental, Social, Governance, ESG) 各面向之觀點與回應方式，向各方利害關係人 (Stakeholders) 進行溝通。

報告期間

本報告書揭露華南期貨自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日期間企業永續發展相關資訊。另因資料整合及透明度考量，報告書部分揭露內容並不侷限於 2024 年度。本報告書發行日期為 2025 年 8 月，未來預計每年定期編製，下一本預計發行期間為 2026 年 8 月。電子版永續報告書可於華南期貨企業網站永續發展專區下載。



永續發展專區

邊界與範疇

本報告書所描述之企業永續發展相關實踐成果及未來策略目標規劃等資訊，範圍涵蓋華南期貨總公司及全國各地共 1 處營運分支。

本報告書所有財務數字除有特別標明幣別外，均以新臺幣為計算單位，相關統計數字以係以符合當地法規要求為主要依據，如當地法規無特別規定，則參考國際標準；如無國際標準可適用，則以產業標準或產業慣例為依歸。有關環境指標數據及說明，揭露範圍為華南期貨總公司及全國各地共 1 處營運分支。

報告書依據準則

本報告書內容及架構依循全球永續性報告協會 (Global Reporting Initiative, GRI) 之永續性報告準則 2021 版、臺灣期貨交易所股份有限公司之《期貨商編製與申報永續報告書作業辦法》，並參考永續會計準則委員會 (Sustainability Accounting Standards Board, SASB) 發布之《投資銀行產業準則》，與國際金融穩定委員會 (Financial Stability Board, FSB) 氣候相關財務揭露 (Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD) 工作小組建議揭露。

發布單位

依循項目

	全球永續性報告協會 (Global Reporting Initiative, GRI)	GRI 準則：核心選項
	臺灣期貨交易所股份有限公司	期貨商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, SASB)	投資銀行產業準則
	國際金融穩定委員會 (Financial Stability Board, FSB)	氣候相關財務揭露 (Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD)

第三方查驗

本報告書內容依循 GRI 永續報導準則 2021 年版要求之報導原則（準確性、平衡性、清晰性、可比較性、完整性、永續性的脈絡、時效性、可驗證性）進行編製。所揭露之各項資訊及統計數據，係由華南期貨自行統計；財務績效數據係採用經勤業眾信聯合會計師事務所簽證公開發表資訊；所有數據之描述皆採一般通用之數值方式，有特殊狀況亦於報告書中加以說明。

本報告書經董事長核定後出版，並委託勤業眾信聯合會計師事務所依據確信準則 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」針對特定永續績效指標共 5 項執行獨立有限確信工作，確信報告書詳如附錄。

FEEDBACK

為促進利害關係人有效溝通與回應，若對於本報告書及華南期貨企業永續規劃與實踐有任何指教或建議，請不吝利用以下聯繫方式：

華南期貨股份有限公司 總經理室

地址：臺北市民生東路 4 段 54 號 3 樓之 9
電話：+886-2-2718-0000



華南期貨
官網

韌性 ■ 前進

董事長的話

美國大選、俄烏戰爭，全球政治、經濟不確定因素，與政府推動永續發展的政策方向，加速了數位化的需求與科技創新。華南期貨面對大環境變動，積極的進行內部數位改造規劃，推動組織數位化、將實體作業轉換數位作業流程，因應快速變化的政經局勢以及滿足投資人免臨櫃便利性，提昇企業永續經營韌性。此外，如何將永續環境意識循序漸進植入員工認知與生活，華南期貨辦理內部 ESG 課程，採用永續金融先行者聯盟問卷，進行淨零轉型與產業發展趨勢認知度問卷，了解內部對於 ESG 通識性知識的認識程度。對員工的照顧也是企業責任不可忽視的重要一環，以檢視職場環境為出發點，並於 2024 年度取得實施健康職場認證 - 健康啟動標章。

華南期貨持續以「創新」、「包容」和「永續」三面向指引未來發展方向，並以數位開發串聯各項策略，擬定發展議題，包括：提昇交易效能，升級優化 APP 交易平台、開發多元交易商品滿足交易人需求、強化風險控管與應變，形成正向循環的韌性金融環境，並積極激勵員工參與 ESG 活動以持續建造永續環境。

本公司依永續發展業務推動規劃 5 個組別：永續治理、金融服務、員工培育、環境永續、社會共好，並與勤業眾信風險管理諮詢（股）有限公司簽訂 ESG 顧問諮詢專案合約（下稱外部顧問），期盼運用專家職能推動本公司永續發展及 ESG 事項，訂定永續發展策略及短中長期目標並辨識氣候風險與機會對公司營運及業務之影響，擬定氣候策略及因應措施；在人員教育訓練與培育方面，除了委請外部顧問提供諮詢，也參與期貨公會投資組合財務碳排放與氣候變遷情境分析及資訊揭露等議題之討論；在資訊安全方面，已委由母公司於 6 月 7 日完成國際資安管理標準 ISO27001 導入驗證；在對外揭露方面，本公司官網永續發展專區持續揭露報告相關氣候風險管理現況，並於集團金控主導下，於 2024 年 5 月 8 日通過 ISO 14064-1 溫室氣體盤查並取得 SGS 證書；在社會參與方面，本公司積極連繫集團相關單位參與，包括：「世界關燈日 Earth Hour」、「揪愛捐書做公益」、「饗蔬食救地球」、「捐血活動」、「國教署補助學生業界實習和職場體驗計畫」，鼓勵同仁參與各項 ESG 活動，展現華南期貨參與企業永續的積極度與信心。

近年來，華南期貨以積極行動落實 ESG 永續理念，推動垃圾分類減量、無紙化作業，也透過會議室桌上機用紙減量、採購環保紙，設備汰換具節能功能等措施，進一步結合福委會辦理員工活動並積極鼓勵員工 ESG 參與，將節能減碳落實到日常生活中。

而本公司 2024 年平均每月電子交易比重為 97.33%，顯示交易人對數位服務高度要求，為了減少用紙與方便客戶免臨櫃辦理各項業務，將作業流程數位化是華南期貨成本投入最重要的關鍵項目，包括線上基本資料變更、交易額度線上申請、持續優化電子交易平台功能開發與數位線上開戶流程調整、擴增「線上投顧 Let's 購」電商平台功能等優質數位服務，華南期貨亦將持續運用資訊開發面對外界帶來的衝擊並滿足交易人多元交易需求及風險控管作業，持續推動永續議題提升企業價值。

華南期貨董事長

永續發展規劃

永續發展策略及目標

華南期貨依循主管機關《證券期貨業永續發展轉型執行策略》及華南金控《永續發展實務守則》實踐永續發展，訂定本公司永續發展目標，其主要策略為：一、落實公司治理。二、發展永續環境。三、維護社會公益。四、加強企業永續發展資訊揭露。同時，本公司已於2022年成立ESG小組，以推動公司永續發展事務，並因應永續發展趨勢與面對瞬息萬變的金融市場，即時回應未來的機會與風險。

■ 永續發展策略

維護社會公益

本公司請益集團相關單位，持續推動並鼓勵同仁參與各項ESG活動。

資訊揭露

本公司已於官方網站建立永續發展專區，揭露本公司氣候相關風險管理現況，未來將持續於官網揭露永續發展推動情形，以回應利害關係人期待。

落實公司治理

本公司依據期交所期貨商公司治理實務守則執行相關業務，已於官網設立利害關係人專區，提供內部員工與外部交易人聯繫溝通管道。

發展永續環境

本公司透過各式教育訓練運用專家職能推動本公司永續發展及 ESG 事項，並持續參與集團主導 ISO 14064-1 溫室氣體盤查驗證作業。另為建立多元包容及健康職場環境，遵循華南金控所訂定之《人權政策》，確保員工不因性別、種族、婚姻、宗教等因素受到差別待遇，並不定期提供員工健康資訊宣導、健康諮詢服務與定期安排員工健康檢查事項。為有效管理氣候風險，訂定《氣候風險管理政策》，定期衡量氣候風險與機會對公司營運及業務之影響並規劃相關因應措施，以確保營運穩定。

■ 永續發展目標

01 永續治理

公司治理 議題



2024 年主要工作目標達成情形

- 完成董事會教育訓練

短期目標 (2025 年)

- 持續強化董事會教育訓練
- 辦理董事會內部績效評估
- 依循 GRI 及 SASB 準則，將各項 ESG 執行績效，完成驗證並彙整揭露於公司官網及永續報告書

中長期目標 (2026-2029 年)

- 持續強化董事會教育訓練
- 辦理董事會內部績效評估
- 依循 GRI 及 SASB 準則，將各項 ESG 執行績效，完成驗證並彙整揭露於公司官網及永續報告書

誠信經營 議題



2024 年主要工作目標達成情形

- 完成不誠信行為風險評估報告與稽核，本年度將查核項目列入各部室自行評估表
- 完成董監事與高階主管及全體員工誠信經營（含公平待客）教育訓練

短期目標 (2025 年)

- 持續辦理囊括不誠信行為風險面向之法遵風險評估
- 依稽核計畫查核改善計畫執行情形，並依法令與期貨公會法制進程與時俱進
- 持續執行不誠信行為風險評估報告提報董事會
- 持續辦理誠信經營（含公平待客）教育訓練
- 完成董監事與高階主管誠信經營（含公平待客）教育訓練

中長期目標 (2026-2029 年)

- 持續辦理囊括不誠信行為風險面向之法遵風險評估
- 依稽核計畫查核改善計畫執行情形，並依法令與期貨公會法制進程與時俱進
- 持續執行不誠信行為風險評估報告提報董事會
- 持續辦理誠信經營（含公平待客）教育訓練
- 完成董監事與高階主管誠信經營（含公平待客）教育訓練

法令遵循 議題



2024 年主要工作目標達成情形

- 已定期完成舉辦工作小組及委員會會議檢視各項作業
- 已依教育訓練計畫舉辦教育訓練與測驗
- 已制定洗錢及資恐風險評估報告並提報董事會
- 制定法令遵循風險評估報告提報董事會
- 持續辦理更新 AML 系統有效性作業

短期目標 (2025 年)

- 持續定期舉辦工作小組及委員會會議檢視各項作業
- 依教育訓練計畫舉辦教育訓練與測驗
- 持續執行洗錢及資恐、法令遵循風險評估報告提報董事會
- 持續辦理 AML 系統有效性之確認

中長期目標 (2026-2029 年)

- 持續定期舉辦工作小組及委員會會議檢視各項作業
- 依教育訓練計畫舉辦教育訓練與測驗
- 持續執行洗錢及資恐、法令遵循風險評估報告提報董事會
- 持續辦理 AML 系統有效性之確認

風險管理 議題



2024 年主要工作目標達成情形

- 擬定氣候風險管理政策與限額

短期目標 (2025 年)

- 規劃將氣候風險因素納入投前評估與投後管理的流程中，並持續檢核非交易簿高氣候風險產業投資對象氣候風險等級，依檢核結果採行差異化管理措施
- 參考主管機關規範或國際研究趨勢等適時調整氣候風險管理政策與限額

中長期目標 (2026-2029 年)

- 持續協助氣候風險管理之執行、辨識氣候風險與其他風險之關聯性，並辦理氣候風險之情境分析
- 檢視投資業務氣候風險評估方法執行情形，並參考主管機關規範或國際研究趨勢等適時調整評估方法，並不再承作特定高風險產業且無具體轉型計畫之投資案件

資訊安全與客戶隱私 議題



2024 年主要工作目標達成情形

- 完成強化資訊安全專案查核作業
- 取得 ISO 27001 國際資安管理標準規劃及驗證
- 完成資安人員教育訓練

短期目標 (2025 年)

- 強化資訊安全專案查核
- 稽核人員每年 6 小時「資通安全與電腦稽核」、「期貨商資通安全查核實務」教育訓練

中長期目標 (2026-2029 年)

- 強化資訊安全專案查核
- 持續辦理相關教育訓練，提升人員專業知識

02 金融服務

客戶權益 議題



2024 年主要工作目標達成情形

- 已確實處理客戶反映事項處理單並彙總客戶反映事項，轉知各部門維護客戶權益
- 持續辦理公平待客強化措施，包括舉辦弱勢金融相關教育訓練及新增弱勢金融消費族群樣態並納入評估等 9 項
- 舉辦客戶滿意度調查問卷活動，並依調查結果規劃相關措施
- 已建置公平待客專區

短期目標 (2025 年)

- 持續進行客戶滿意度調查
- 持續執行公平待客原則評核報告提報董事會
- 於舉辦之說明會播放防詐影片以加強宣導
- 持續更新公平待客專區，並依各部門業務性質精進辦理公平待客教育訓練，並強化宣導客戶服務之公平待客原則及相關訊息

中長期目標 (2026-2029 年)

- 持續調查客戶滿意度並積極維護客戶權益
- 持續執行公平待客原則評核報告提報董事會
- 於舉辦之說明會播放防詐影片以加強宣導
- 持續更新公平待客專區，並依各部門業務性質精進辦理公平待客教育訓練，並強化宣導客戶服務之公平待客原則及相關訊息

普惠金融 議題



2024 年主要工作目標達成情形

- 持續辦理全體同仁公平待客教育訓練

短期目標 (2025 年)

- 將公平待客原則納入人員績效考核評核項目
- 營業據點針對防制詐騙及高齡關懷加強提問
- 針對董事、負責人及高階經理人規劃金融友善或身心障礙者權利公約 (CRPD) 等弱勢族群權益保障相關教育之訓練課程

中長期目標 (2026-2029 年)

- 將公平待客原則納入人員績效考核評核項目
- 營業據點針對防制詐騙及高齡關懷加強提問
- 針對董事、負責人及高階經理人規劃金融友善或身心障礙者權利公約 (CRPD) 等弱勢族群權益保障相關教育之訓練課程

數位金融服務 議題



2024 年主要工作目標達成情形

- 持續提升數位金融服務之使用量，如電子交易等
- 建置顧問契約 APP 線上簽署系統

短期目標 (2025 年)

- 持續提升數位金融服務之使用量，如電子交易等

中長期目標 (2026-2029 年)

- 持續提升數位金融服務之使用量，如電子交易等

永續金融 議題



2024 年主要工作目標達成情形

- 持續辦理負面表列不可投資清單及高氣候風險限額
- 將公平待客原則納入人員績效考核評核項目

短期目標 (2025 年)

- 定期更新負面表列不予投資排除名單，將氣候變遷及 ESG 風險納入投資評估流程執行情形 (包含內部制度建立及評估案件數等)

中長期目標 (2026-2029 年)

- 持續依照集團永續金融政策辦理本公司永續金融業務

03 員工培育

人權與多元平等 議題



2024 年主要工作目標達成情形

- 完成金融友善、身心障礙者權利公約、性騷擾防治課程
- 建置官網反詐騙專區

短期目標 (2025 年)

- 持續積極推動工作生活平衡，包括：身心健康促進及健康管理措施 (追蹤指標：每兩年健康檢查)
- 持續辦理全體同仁人權與多元平等訓練
- 參照證券母公司政策，提供優於法令之產假 58 天，陪產檢及陪產假 8 天、產檢假 8 天

中長期目標 (2026-2029 年)

- 持續積極推動工作生活平衡，包括：身心健康促進及健康管理措施 (追蹤指標：每兩年健康檢查)
- 持續辦理全體同仁人權與多元平等訓練
- 參照證券母公司政策，提供優於法令之產假 58 天，陪產檢及陪產假 8 天、產檢假 8 天

員工薪酬與權益 議題



2024 年主要工作目標達成情形

- 推動福委會事項
- 開辦員工持股信託

短期目標 (2025 年)

- 推動員工福利事項
- 持續辦理員工持股信託業務

中長期目標 (2026-2029 年)

- 持續推動福委會事項
- 持續辦理員工持股信託業務

人才招募與培育 議題



2024 年主要工作目標達成情形

- 持續辦理人員職前與在職培育相關課程

短期目標 (2025 年)

- 持續蒐集各部門人才培育訓練計畫及執行情形
- 揭露每年人均教育訓練時數

中長期目標 (2026-2029 年)

- 規劃制定人力資源發展及人才培育計畫，並且納入永續發展考量
- 揭露每年人均教育訓練時數 (集團目標為人均 55 小時)

職場健康安全 議題



2024 年主要工作目標達成情形

- 核准通過職場健康啟動標章
- 持續辦理職安專責人員教育訓練以及員工職安宣導

短期目標 (2025 年)

- 持續辦理職安人員與全體員工職安教育訓練
- 育嬰留停復職率達 75%

中長期目標 (2026-2029 年)

- 持續辦理職安人員與全體員工職安教育訓練
- 育嬰留停復職率達 75%

04 環境永續

氣候變遷策略管理 議題



2024 年主要工作目標達成情形

- 已配合華南金控時程，導入 ISO 14064-1 溫室氣體盤查系統並通過驗證
- 持續採用 PCAF 及 TCFD 進行投資部位碳盤查
- 持續更新官網永續發展專區

短期目標 (2025 年)

- 持續通過 ISO 14064-1 溫室氣體盤查驗證
- 減量目標設定：以 2023 年為基準年，設定範疇一與範疇二溫室氣體排放量相較基準年 $\pm 1\%$ 之目標
- 依 2025 年度高氣候風險產業限額定期審視氣候風險管理執行情形，並按季提報董事會
- 針對淨零轉型之相關技術及產業發展趨勢，辦理員工教育訓練
- 針對內部評估之重大氣候風險異常或特殊情況訂定相關因應措施
- 針對不同氣候變遷之情境分析，據以衡量實體風險及轉型風險，並根據衡量結果制定具體執行及管考計畫（包括目標、期程、追蹤機制）

中長期目標 (2026-2029 年)

- 持續通過 ISO 14064-1 溫室氣體盤查驗證
- 追蹤及檢討減量目標達成情形，並持續執行及調整減量行動計畫
- 持續依各年度高氣候風險產業限額定期審視氣候風險管理執行情形，並按季提報董事會
- 針對淨零轉型之相關技術及產業發展趨勢，辦理員工教育訓練
- 針對內部評估之重大氣候風險異常或特殊情況訂定相關因應措施
- 針對不同氣候變遷之情境分析，據以衡量實體風險及轉型風險，並根據衡量結果制定具體執行及管考計畫（包括目標、期程、追蹤機制）

供應商管理 議題



2024 年主要工作目標達成情形

- 持續依主管機關相關規範規劃供應商之相關管理
- 供應商簽署供應商承諾書比率 61.11%

短期目標 (2025 年)

- 持續依主管機關相關規範規劃供應商之相關管理
- 供應商簽署供應商承諾書以達成比率 100% 為目標

中長期目標 (2026-2029 年)

- 持續依主管機關相關規範規劃供應商之相關管理
- 供應商簽署供應商承諾書以達成比率 100% 為目標

能資源管理 議題



2024 年主要工作目標達成情形

- 已汰換 LED 照明、持續規劃感應式水龍頭等節能設備
- 持續追蹤及檢討以期達減量目標

短期目標 (2025 年)

- 減量目標設定：以 2023 年為基準年，設定能源使用情況維持在基準年 $+1\%$ 之目標

中長期目標 (2026-2029 年)

- 追蹤及檢討減量目標達成情形，並持續執行及調整減量行動計畫

05 社會共好

社會公益參與投入 議題



2024 年主要工作目標達成情形

- 參酌華南金控及母公司規劃，設定本公司參與活動目標並檢視成效

短期目標 (2025 年)

- 持續參酌華南金控及母公司規劃，設定本公司參與活動目標，並檢視活動成效

中長期目標 (2026-2029 年)

- 持續參酌華南金控及母公司規劃，設定本公司參與活動目標，並檢視活動成效

ESG 小組組織及職責

為與業務結合有效推動 ESG 議題，華南期貨於 2022 年 10 月 6 日成立 ESG 小組，由總經理擔任召集人，管理部主管擔任副召集人，依永續發展業務推動所需規劃 5 個組別：永續治理、金融服務、員工培育、環境永續、社會共好，每個組別依小組所轄業務督管分別設置小組召集人、總幹事與相關組員並因應組別變動不定期調整工作小組組織狀況，並由總經理室整合工作小組 ESG 資訊，為 ESG 溝通窗口及蒐集編製年度永續報告書所需資訊。

因永續發展議題推陳出新，本公司亦受到主管機關要求在 ESG 績效上應有所作為，本公司 ESG 小組至少每季召開一次追蹤會議，整合 ESG 執行成效，並將每季追蹤執行成果向董事會報告，逐步實踐永續承諾。

■ 華南期貨 ESG 小組組織架構與職責及執行項目



未來，除了上述各風險評估項目，於 2025 年會更明確列入氣候風險因素納入投前評估與投後管理流程、客戶滿意調查、人權與多元平等、供應商管理等風險評估項目，定期追蹤其運作情形，做為推動 ESG 短中長期政策與目標。

2024 年永續發展重要成果



環境

- 納入集團 ISO 14064-1 溫室氣體盤查驗證範圍，並取得 **SGS 證書**。
- 本公司交易簿與非交易簿目前均無高氣候風險產業投資，連續三年採用 PCAF 方法學將本公司年底全數適用 PCAF 方法學之資產組合**完成財務碳排放量盤查**。
- 本公司全年**電子交易比重平均 97.33%**。



社會

- 2024年3月29日舉辦揪愛捐書做公益，**響應知識環保捐書做公益**：響應母公司華南永昌綜合證券捐書活動，透過募集活動將二手書送至與愛心協力書店，並把回饋金捐贈給陽光基金會，藉此傳達知識環保。本次活動總計20箱，捐贈回饋金3,200元。本公司有37名員工及1名客戶參與，合計捐贈6箱。
- 2024 年 4 月 22 日響應世界地球日：「世界地球日」(Earth Day)，是一項世界性的環境保護活動，今年度主題為地球與塑料。本公司藉由**舉辦響應蔬食救地球 - 減碳生活由吃開始**，此活動帶領同仁使用環保餐具，並響應一餐吃蔬食活動。透過本次活動，共計 69 名員工參與，減少二氧化碳排放約 52.44 公斤。
- 2024 年 03 月 29 日**響應華南永昌綜合證券捐血活動**：配合母公司舉辦捐血活動，本次活動總響應人數共 96 人，共計 137 袋血 (250C.C.)。本公司計有 9 人響應本活動，共計 13 袋血 (250C.C.)。
- 2024 年 5 月 23 日參與國立員林家商商業經營科**辦理 112 學年度「國教署補助學生業界實習和職場體驗計畫」**：本計畫共計 71 位學生參與職場體驗。
- 2024年7月18日參與臺東縣政府辦理之「**玉山計畫~職涯探索體驗營實施計畫**」：由母公司華南永昌綜合證券與台東縣政府合作執行，共計28位學生參與職場體驗。



治理

- **已完成本公司作業委託他人處理要點**，做為委外作業之依據，並評估供應商之影響與資安議題。
- **已完成本公司公共事務管理要點**，做為外部溝通官方管道。
- **已完成實施全公司不誠信風險評估教育訓練及董監事與高階主管誠信經營教育訓練**，並完成不誠信風險行為評估作業及報告。
- **已完成董監事與高階主管誠信經營 (含公平待客) 教育訓練**。

利害關係人議合

為滿足 GRI 2021 準則指引規範完成具重大性及溝通性之永續報告書，華南期貨依循國際標準 AA 1000SES (AA 1000 Stakeholder Engagement Standard) 利害關係人議合之原則，由華南期貨總公司各部門根據「責任、影響力、張力、多元觀點、依賴性」五大面向進行利害關係人評估與鑑別，最終選定「政府 / 主管機關、員工、客戶、供應商 / 承攬商、社區 (公益團體 / NGO)」，共五類利害關係人，做為主要溝通對象。針對上述利害關係人，華南期貨已建立多元溝通管道、傾聽利害關係人期待與需求，有效進行議合。

利害關係人對華南期貨之意義		關注議題	溝通管道及頻率	2024 年溝通績效
政府 / 主管機關	誠信經營金融業務，遵守主管機關之規範	- 法令遵循 - 誠信經營 - 客戶權益 - 普惠金融 - 氣候變遷策略管理	- 不定期與業務連絡人電話聯絡諮詢 - 教育訓練課程之參與 - 每月申報月報、四大比率 (流動性) - 每月向國稅局申報各類所得稅；每二個月向國稅局申報營業稅 - 每半年申報 XBRL 財務報告 - 每半年申報期交所、金管會半年報 - 每年申報國稅局稅報 - 不定期新種業務申辦之業務連絡 - 每年教育訓練課程之參與 - 不定期配合主管機關進行各項例行性查核，並積極參與交易所、公會等各式委員會、工作小組與公聽會	- 依所屬機關單位規範進行申報事宜與會議參與 - 申報項目皆依規定期限內順利完成申報 2024 年 7 月上市微型台指以及 12 月上市台灣中型 100 指數期貨 - 期貨在職訓練及每季推出選擇權基本與進階課程
員工	員工為公司最重要的資產，提供良好培訓計畫及具競爭力的薪酬福利	- 法令遵循 - 資訊安全與客戶隱私 - 誠信經營 - 公司治理 - 職場健康安全	- 每季舉行勞資會議 - 每季召開職工福利委員會 - 每季與母公司共同進行臨場醫師諮詢服務 - 不定期與母公司共同進行舉辦健康促進講座與課程宣導 - 常設性員工申訴管道	與母公司共同舉辦多樣講座宣導活動兩場，包含乳癌早期篩檢與精準醫療、強身健體打造肌肉彈力超能力
客戶	為滿足不同客戶之需求，提供多元且優質的金融商品與貼心的售後服務	- 資訊安全與客戶隱私 - 客戶權益 - 普惠金融 - 永續金融	- 設置客服人員、客服申訴專線與客服申訴信箱 - 每日或每周經常性業務專員實地拜訪或電訪 - 不定期提供網路服務，如行動服務 (APP) 與客戶溝通 - 每季善意關懷訪談 - 每日、每月及每季提供各類研究報告	- 客服人員於接獲客戶來電即依事件立即處理或轉接相關部室處理，並填寫客戶事件反應處理單留存。2024 年度客服專線共接獲 4,282 件客戶反應事件 - 每週彙總客戶問題並依重要性製作宣導文件，提供業務單位宣導與客戶服務 2024 年度客訴案件為 1 件 - 每月定期追蹤業務訪談情況，靜止戶有顯著比例回流 - 推出多項 e 化服務功能，2024 年 9 月新增 e 指贏電子下單平台，截至 2024 年底透過 e 指贏電子交易海外期貨口數月平均占比為 47.59% 2024 年完成 160 位客戶之善意關懷訪談
供應商 / 承攬商	積極進行供應商管理，並與供應商共同遵循實踐社會責任承諾	- 誠信經營 - 供應商管理	依合約期限不定期與各項供應商進行溝通與簽訂供應商契約	完成合約簽署，並簽署供應商承諾書，包括誠信經營與環境永續發展及維護基本人權相關事項，簽署率 61.11%
社區 (公益團體 / NGO)	積極維護社區相關團體之連結，匯聚力量，共同實踐愛護地球的理念	社會公益參與及投入	經常性進行業務連絡服務	積極參與社會公益活動，2024 年共計參與 4 場公益活動及 2 場知識推廣活動

重大主題分析

重大主題鑑別說明

華南期貨參考 GRI 準則 2021 版與 AA1000 SES 利害關係人議合原則進行利害關係人鑑別與重大主題分析，參考國際永續趨勢、ESG 評比重視之議題及期貨業關注焦點，華南期貨首先彙總 18 項永續議題清單，並透過問卷調查內部部門主管對於永續議題對外部環境、經濟、人群之正 / 負面影響以及發生之可能性，分析並選定「人才招聘與培育、員工薪酬與權益、客戶權益、風險管理、數位金融服務、誠信經營、經營績效、公司治理、法令遵循」，共計 9 項重大主題，2024 年重大主題分析結果及管理方針皆經由 ESG 工作小組同意後陳報董事會核備。此外，針對此 9 項重大主題，華南期貨亦制定永續管理方針及短中長期目標，以落實 ESG 經營理念之精神，促進華南期貨永續發展。

2024 年鑑別分析結果由 10 項調整為 9 項重大主題，其中「員工薪酬與權益」以及「數位金融服務」為本年度新增之重大主題，該變動主係考量國內人力市場趨勢，以及因發展數位金融服務需求而預期擴大招募相關領域人才，因此這兩項議題的重要性在 2024 年相較「資訊安全與客戶隱私」、「職場健康安全」以及「普惠金融」有上升趨勢。

■ 重大主題分析流程

STEP
1

重大主題識別

參考國際永續趨勢、ESG 評比重視之議題、期貨業關注焦點，彙總並列舉 18 項永續議題清單

STEP
2

重大主題分析

華南期貨參考 GRI 通用準則 2021 版，以永續議題對外部環境、經濟、人群之正 / 負面影響以及發生之可能性兩個因子進行評估，透過問卷方式了解 ESG 工作小組成員或各部門主管對各項永續議題之兩個因子的評估結果，共回收 10 份問卷

STEP
3

重大主題確認

經過步驟 1 及步驟 2 結果，選定「**人才招聘與培育、員工薪酬與權益、客戶權益、風險管理、數位金融服務、誠信經營、經營績效、公司治理、法令遵循**」共計 9 項永續議題為此次重大主題

STEP
4

對應主題與建立管理方針

針對所評估之衝擊程度進行排序，並依據 GRI 主題報導要求說明因應策略、管理方針、短中期目標及 2024 年度成果績效

STEP
5

財務影響分析

依雙重重大性原則評估各永續議題對華南期貨的財務衝擊，透過問卷方式了解 ESG 工作小組成員或各部門主管對各項永續議題之潛在財務影響的評估結果，共回收 10 份問卷

STEP
6

雙重重大性評估

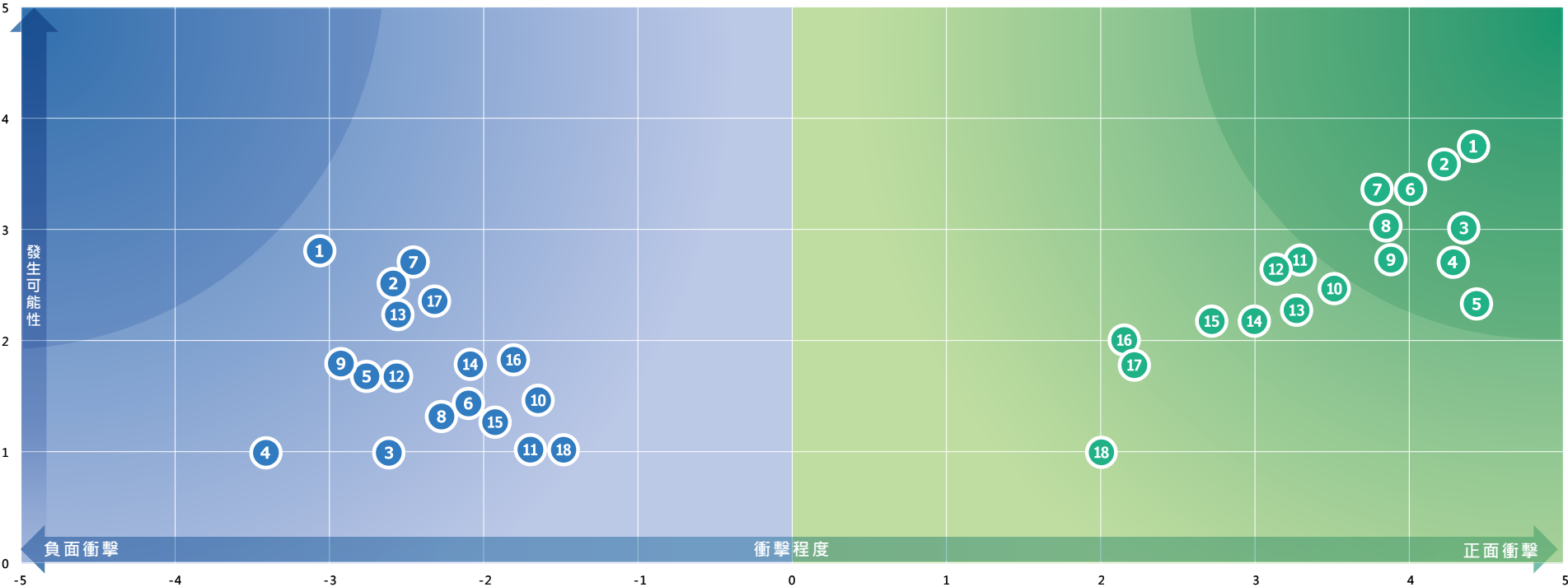
結合永續議題對「環境、社會及經濟之影響」與「財務衝擊」產出雙重重大性評估結果

STEP
7

分析結果與管理

2024 年鑑別出具有雙重重大性之前三大永續議題為「**人才招聘與培育、數位金融服務、員工薪酬與權益**」，後續將參考國內外趨勢與政策變化持續推動精進措施

■ 2024 年重大主題矩陣圖



■ 永續議題與對應之正負面衝擊

對應之負面衝擊（風險）	永續議題	對應之正面衝擊（機會）
①績優人才缺乏及流失	人才招聘與培育	①培育金融專業人才
②勞資溝通問題	員工薪酬與權益	②提升員工向心力
③風險控管失當	風險管理	③良好風險管理
④經營失信	誠信經營	④正直營運
⑤違反法律規範	法令遵循	⑤遵守法律規範
⑥侵害顧客權益	客戶權益	⑥優化顧客體驗
⑦金融創新設計不良影響客戶權益	數位金融服務	⑦金融科技提升服務便利性 及品質
⑧產生財務風險	經營績效	⑧提高股東財務報酬
⑨公司治理失當	公司治理	⑨公司治理落實

對應之負面衝擊（風險）	永續議題	對應之正面衝擊（機會）
⑩職業安全健康危害	職場健康安全	⑩完善職場健康安全
⑪未盡金融機構資金引導者角色	永續金融	⑪金融業務創造永續影響力
⑫客戶隱私洩露	資訊安全與客戶隱私	⑫客戶隱私保護
⑬供應商管理失當	供應商管理	⑬供應商共榮發展
⑭侵害職場人權	人權與多元平等	⑭平權保障及包容平等
⑮能資源耗用及溫室氣體排放	能資源管理	⑮積極改善能源使用效率
⑯氣候風險增加	氣候變遷策略管理	⑯實現淨零目標
⑰未落實普惠金融	普惠金融	⑰扶助金融弱勢族群
⑱缺乏社會參與	社會公益參與及投入	⑱社會扶助及參與

重大主題正負面衝擊評估

■ 重大主題與衝擊邊界

		價值鏈				
重大主題	重大主題對華南期貨的意義	華南期貨（含員工）	客戶	政府 / 主管機關	供應商 / 承攬商	社會 （公益團體 / NGO）
人才招募與培育	華南期貨積極招募所需人才，建立人才培育資源與訓練系統，包含人才招募及員工培訓計畫、多元招募管道、績效評估，並提供職涯發展願景等。	●	○	○	▲	
員工薪酬與權益	華南期貨提供具有競爭力且完善的薪酬及福利，同時建立各項措施保障員工權益，激勵員工開發具競爭力的商品與服務，並為社會帶來價值。	●	○	○	▲	
客戶權益	華南期貨保障客戶權益並落實公平待客原則，包含訂定消費爭議處理機制、提供客戶意見回饋管道，並妥善處理各類別客戶事宜或申訴事件等。	●	●	○		
風險管理	華南期貨鑑別經營上可能遭遇之風險及相關管理控制機制，如風險監控、預警、停損機制及危機處理，並識別可能的改善機會。	●	○	●	▲	○
數位金融服務	華南期貨在推動數位金融創新、金融科技發展方面相關管理作為、研發投入及績效成果，如推廣數位服務、大數據、AI 智能等。	●	●		▲	
誠信經營	華南期貨在防止貪腐與賄賂行為、詐欺、內線交易、競爭和壟斷、操作市場等違反誠信經營行為發生之相關措施及內外部控管機制之實施。	●	●	●	▲	
經營績效	華南期貨營運策略，包括營運績效，如財務資訊、營運成本、剩餘分配等。	●	○	○	▲	
公司治理	華南期貨治理架構、董事會職能、獨立性及專業度、法令遵循，以及資訊揭露等作為。	●	○	●		
法令遵循	華南期貨在法規遵循、法令宣導參與推動狀況，包含防制洗錢及打擊資恐各項管理機制、有關環保法規、產品法規、勞動法規遵循重大事件之揭露。	●	○	●	▲	○

註：●代表直接衝擊，○代表間接衝擊，▲代表商業關係產生衝擊

重大主題之永續管理方針

重大主題	客戶權益	Governance	對應章節：CH2
對應 GRI 重大主題：	GRI 417 行銷與標示		
政策	本公司訂有《華南期貨網際網路下單服務品質注意事項》、《華南期貨網路社群管理注意事項》、《華南期貨客戶服務客訴作業注意事項》、《華南期貨官方網站作業注意事項》、《華南期貨公共事務管理要點》，強化對客戶服務品質與資訊傳遞服務		
承諾	確保提供客戶服務與商品時，落實公平待客原則，保證客戶權益		
權責單位	營管部、總經理室		
溝通機制	• 設置客服專線 • 設置客戶申訴信箱 • 經常性進行業務專員服務		
具體行動	• 客戶反應事項處理單進行記錄與追蹤 • 配合母公司資訊部進行資安演練，維護客戶使用網路平台之穩定性		
自我檢視機制：	• 每月定期審視網站資料更新與功能調整並查核是否有假冒網站 • 每年定期審視各項政策合理性，進行調整		
重大主題	風險管理	Governance	對應章節：CH1
對應 GRI 重大主題：	自訂主題		
政策	本公司訂有《華南期貨市場風險管理政策》、《華南期貨信用風險管理政策》、《華南期貨作業風險管理政策》、《華南期貨自有資金操作風險管理要點》、《華南期貨作業風險損失資料庫管理要點》、《華南期貨經營危機應變措施要點》與相對應之注意事項，進行風險監控、預警、停損機制及危機處理		
承諾	建立本公司市場風險管理機制，包括金融商品交易前之事前管理及交易後之風險追蹤，以確保公司之市場風險暴險額維持於可承受之範圍內，並有效運用及管理公司資本，使本公司於承擔一定程度之市場風險下達成盈餘目標		
權責單位	總經理室與全體各部室		
溝通機制	• 風控市場通報 • 舉行投資會議 • 進行作業風險資料庫通報		
具體行動	• 研議信用、市場與作業風險管理相關規章，信用風險與市場相關限額等議題		
自我檢視機制：	• 每日風險限額審查及控管 • 定期提報董事會風險管理報告 • 定期提報母公司風險管理事項 • 定期提報金控風險管理事項		

重大主題	數位金融服務	Governance	對應章節：CH2
對應 GRI 重大主題：	自訂主題		
政策	本公司致力將 ESG 理念融入數位金融服務，以提升環境永續、社會責任及公司治理，透過數位化降低紙本作業，減少碳排，並提供客戶便捷且安全的體驗，建置全新 APP 顧問平台，提供客戶更便捷，更多樣化商品選擇；另本公司訂有《華南期貨網際網路下單服務品質注意事項》、《華南期貨網路社群管理注意事項》、《華南期貨客戶服務客訴作業注意事項》、《華南期貨官方網站作業注意事項》，強化對客戶服務品質與資訊傳遞服務		
承諾	本公司將持續優化數位金融服務，提供客戶更便捷交易模式及更多樣化商品選擇以鼓勵客戶參與永續，並確保提供客戶數位服務與商品時，落實公平待客原則，保證客戶權益		
權責單位	營管部、顧問事業部、總經理室		
溝通機制	• 透過業務員、官方網站、社群媒體、客服專線等與客戶保持互動 • 透過客戶滿意度調查，了解客戶對數位金融看法與建議 • 設置專人專線進行商品諮詢與解說 • 設置客戶申訴信箱 • 經常性進行業務專員服務		
具體行動	• 透過媒體廣宣電子交易，減少人工下單 • 加強電子交易及變更資料作業等各項功能教學 • 針對新平台規劃全新系列商品，以增加商品廣度以及客戶群 • 客戶反應事項處理單進行記錄與追蹤 • 每月定期審視網站資料更新與功能調整並查核是否有假冒網站 • 配合母公司資訊部進行資安演練，維護客戶使用網路平台之穩定性		
自我檢視機制：	• 定期檢視顧問產品績效以及產品適合性，針對績效表現不佳商品或不符合時宜商品進行汰弱留強 • 每月定期審視網站資料更新與功能調整並查核是否有假冒網站		

重大主題 經營績效 Governance 對應章節：CH1

對應 GRI 重大主題：GRI 201 經營績效	
政策	本公司訂有《華南期貨預算編審及執行要點》、《華南期貨客戶違約》、《超額損失之處理作業要點》、《華南期貨交易對象風險管理辦法》、《華南期貨客戶保證金專戶單一金融機構存款金額及比率風險分散控管辦法》
承諾	本公司以創造最佳營運績效及股東利益為優先，有效運用預算達成經營管理目標
權責單位	財務部、營管部
溝通機制	- 向母公司進行業務報告 - 舉行業務會議、投資會議
具體行動	訂定並檢視各項財務指標、業務指標及管理指標
自我檢視機制： - 定期檢視經營績效 - 子公司績效考核	

重大主題 誠信經營 Governance 對應章節：CH1

對應 GRI 重大主題：GRI 2-15 利益衝突、GRI 205 反貪腐、GRI 206 反競爭行為	
政策	本公司訂有《華南期貨股份有限公司問責制度執行要點》，貫徹誠信經營之企業文化、建置合理組織架構與明確權責分工
承諾	本公司劃分經理人之職掌以及督導責任範圍，建置責任地圖及責任清單，以強化本公司經理人之責任
權責單位	誠信經營委員會、法令遵循部
溝通機制	- 本公司每季召開誠信經營委員會並訂有檢舉辦法 - 於本公司官網公告檢舉電郵信箱及專線電話
具體行動	- 本公司已辦理誠信經營委員會會議，並具備問責案件等審議職權 - 辦理誠信經營教育訓練暨守則簽署 - 董監事及高階主管簽署遵循誠信經營政策聲明書
自我檢視機制： - 本公司誠信經營委員會決議定期送董事會審議 - 定期實施法遵考核 - 不定期檢視檢舉管道進件案件處理情形	

重大主題 法令遵循 Governance 對應章節：CH1

對應 GRI 重大主題：GRI 2-27 法規遵循、GRI 417 行銷與標示	
政策	本公司訂有《華南期貨股份有限公司法令遵循制度執行要點》，強化法治觀念建立明確且暢通的法規諮詢、協調及溝通管道，加強金融法規之宣導及教育
承諾	促使公司人員熟悉與本身工作相關之各種法令規章，並透過明確之內部控制制度確保日常管理、營業活動均能持續遵守相關規範，從而促進健全經營
權責單位	法令遵循部
溝通機制	- 法令遵循部負責統籌規劃、管理及執行，並由督導法令遵循部之高階主管擔任本公司總機構法令遵循主管，負責督導 - 各部室主管及分公司經理人指派一人擔任該單位法令遵循人員，至少每半年辦理自行評估作業一次，並將結果陳報本公司總機構法令遵循主管
具體行動	- 每半年實施法令遵循自評作業及出具聲明書 - 每半年出具法令遵循制度執行情形報告
自我檢視機制： - 法令遵循執行情形送董事會審議 - 定期實施法遵考核	

重大主題 公司治理 Governance 對應章節：CH1

對應 GRI 重大主題：GRI 2-9 治理結構及組成、GRI 2-10 最高治理單位的提名與遴選、GRI 2-11 最高治理單位的主席、GRI 2-12 最高治理單位於監督衝擊管理的角色、GRI 2-15 利益衝突、GRI 2-17 最高治理單位的群體智識、GRI 2-18 最高治理單位的績效評估、GRI 2-19 薪酬政策、GRI 2-20 薪酬決定流程	
政策	華南期貨之公司治理以董事會為最高治理層級，本公司訂有《華南期貨公司章程》、《華南期貨組織規程》、《華南期貨股份有限公司分層負責明細表》推動各項業務
承諾	遵循主管機關、華南金控與母公司之公司治理政策及規範，並訂定問責制度，完善公司治理架構
權責單位	管理部
溝通機制	利害關係人溝通管道
具體行動	- 公司組織規程、重要章則及契約之審定 - 業務方針決定 - 預算決算之編造 - 盈餘分派或虧損撥補案之擬定 - 資本增減之擬定 - 總經理、副總經理、協理、經理及重要職員之任免 - 執行股東會議決事項 - 設置及裁撤分支機構之議定 - 其他依據公司法及股東會所賦予之職權
自我檢視機制： 重要規章與業務事項提報董事會決議	

重大主題 人才招募與培育 Social

對應章節：CH3

對應 GRI 重大主題：GRI 404 訓練與教育、GRI 405 員工多元化與平等機會

政策 本公司訂有《華南期貨人才自行招募注意事項》、《華南期貨員工考勤作業要點》、《華南期貨員工任用作業要點》、《華南期貨員工晉升作業要點》、《華南期貨員工獎懲作業要點》、《華南期貨股份有限公司資深從業人員獎勵注意事項》等內部規範作為人才任用、晉升與培育之依據

承諾 人才為本公司重要資產，因此每年度皆投入相關資源培訓及招募公司成長所需人才，期望以優質人才帶領公司成長

權責單位 管理部

溝通機制

- 定期進行內部考核與主管晤談
- 舉行勞資會議

具體行動

- 依據考核情形及工作能力辦理升遷
- 鼓勵員工自我進修並考取證照

自我檢視機制：

- 員工考核機制
- 檢視員工教育訓練與考照

重大主題 員工薪酬與權益 Social

對應章節：CH3

對應 GRI 重大主題：GRI 401 勞雇關係

政策 本公司訂有《工作規則》、《員工晉升作業要點》、《勞工退休辦法》等內部規範以維護員工相關福利及權益

承諾 積極招募所需人才，建立人才培育資源與訓練系統，包含人才招募及員工培訓計畫、多元招募管道、績效評估，並提供職涯發展願景等。

權責單位 管理部

溝通機制

- 內部考核主管晤談
- 每季召開勞資會議，提供勞資溝通管道
- 每季召開職工福利委員會

具體行動

- 推動員工福委會事項
- 2024 年 4 月成立員工持股信託委員會並開始接受員工申請入會

自我檢視機制：

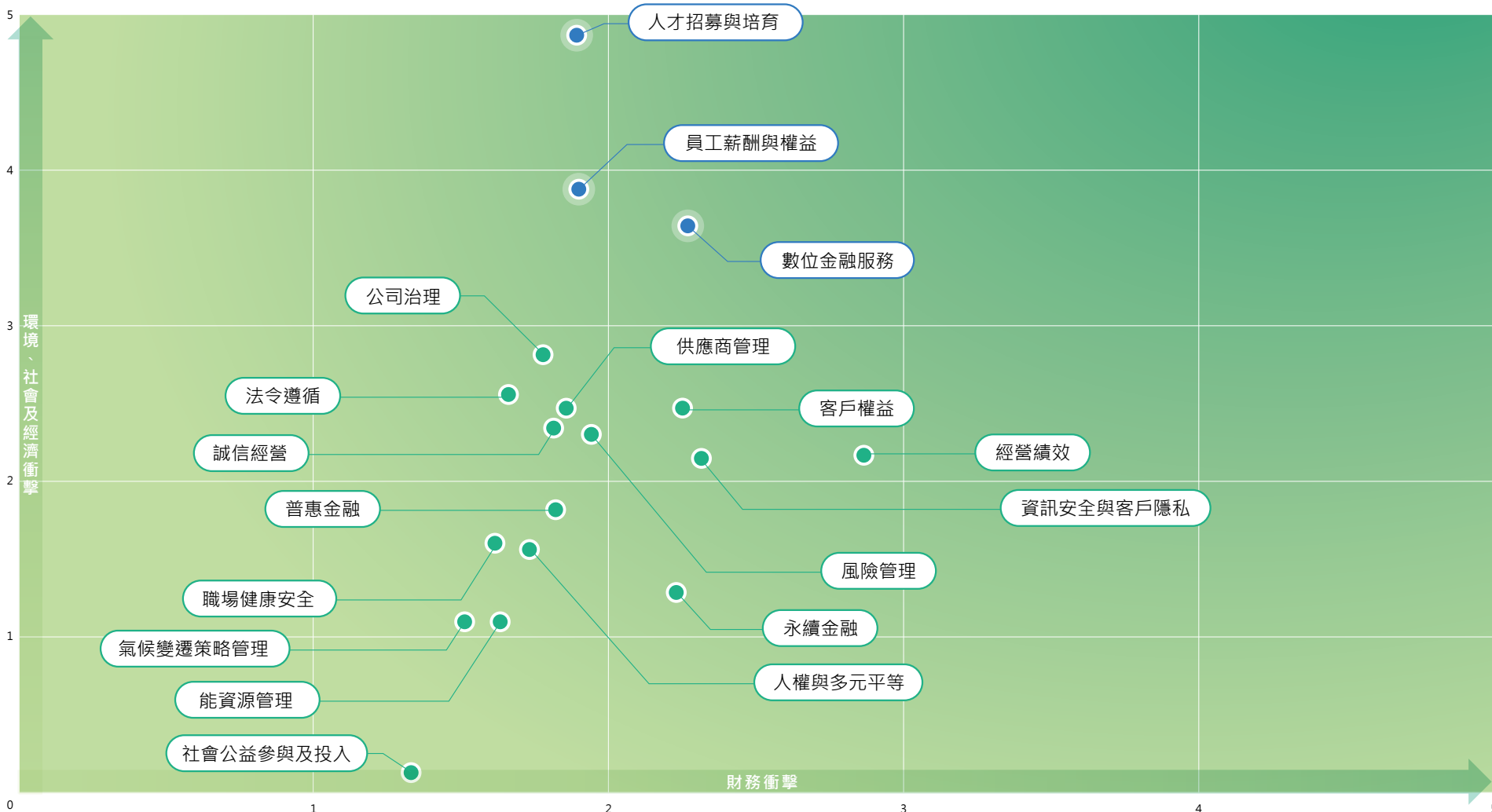
- 員工績效考核機制

雙重重大性鑑別說明

除了考量重大主題對外部經濟、環境及人群所帶來的衝擊，為了解有關的風險對於公司的潛在財務影響，以制定華南期貨營運管理策略，有效配置資源，2024 年首次進行雙重重大性 (Double Materiality) 分析，由本公司 10 位部門主管針對 18 項永續議題可能對公司造成的投資金額、費用、營收等衝擊進行潛在財務衝擊評估，並綜合「環境、社會及經濟衝擊」結果，鑑別出對內部、外部皆具顯著衝擊之雙重重大性主題，產出雙重重大性矩陣。

華南期貨關注雙重重大性主題的策略規劃與實踐，2024 年鑑別出具有雙重重大性之前三大永續議題為「人才招募與培育」、「數位金融服務」、「員工薪酬與權益」。

■ 2024 年雙重重大性矩陣圖



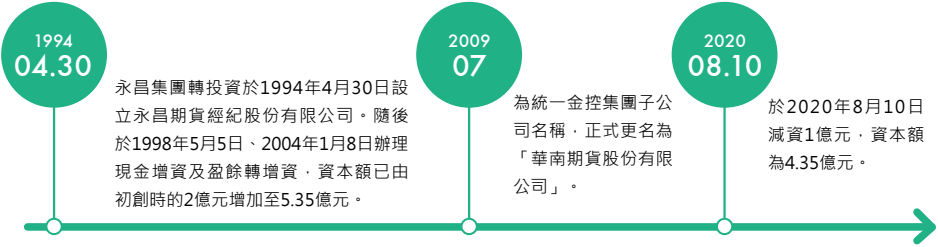
01 永續治理

- 18 關於華南期貨
- 20 公司治理
- 24 誠信經營
- 27 風險管理
- 29 法令遵循
- 32 資訊安全與
客戶隱私



關於華南期貨

公司重要沿革



公司現況

公司基本資訊

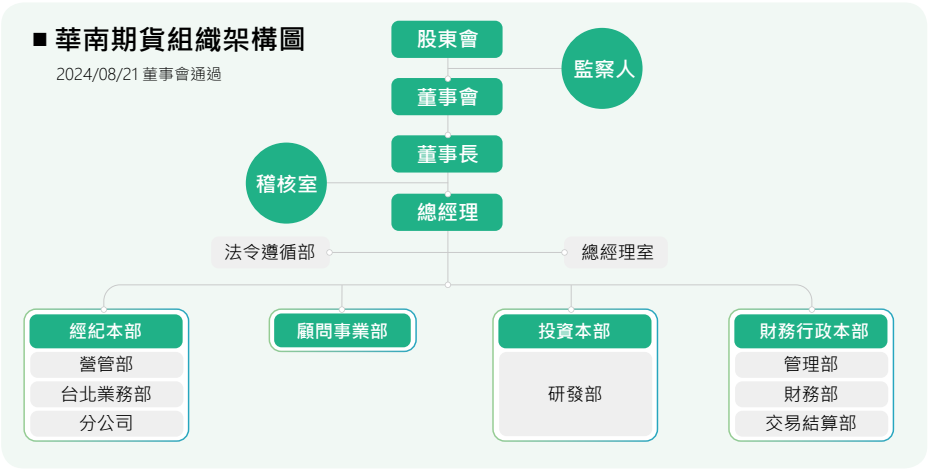
基準日：2024/12/31

公司正式名稱	華南期貨股份有限公司
成立時間	1994 年 4 月 30 日
總部位置	台北市松山區民生東路四段 54 號 3 樓之 9
實收資本額	新台幣 435 百萬元
產業別	金融服務業
重要營運據點	台北總公司、台中分公司
員工總人數	91 人
公司所有權性質	非公開發行



華南期貨組織架構圖

2024/08/21 董事會通過

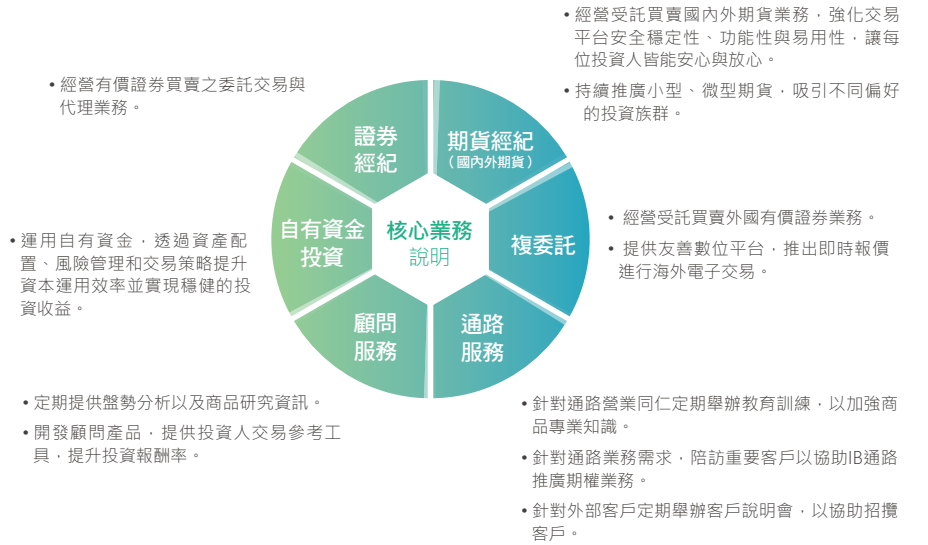


公協會參與情形

參與之公協會名稱	擔任職務
台灣期貨交易所	擔任監察人及結算委員會委員
中華民國期貨業商業同業公會	擔任常務理事、防制洗錢暨法遵委員會召集人、採購委員會委員及各業務委員會委員
中華民國證券商業同業公會	會員代表
中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會	會員代表

核心業務及營運據點

本公司為專業期貨經紀商，以期貨經紀業務為主，為客戶提供各種期貨投資理財服務，以協助客戶交易商品的選擇與資金的管理，並培訓各種專業人才、整合各項業務資源，以高度的專業提供客戶整體性的服務。目前的業務為全球期貨商品之委託買賣及諮詢服務，經紀業務之範圍涵蓋全球各大洲及各時段商品。



本公司目前實體營運據點共有下列兩處：

北部地區：台北市松山區民生東路 4 段 54 號 3 樓之 9。

中部地區：台中市南屯區五權西路 2 段 131 號 2 樓。

經營及獲利能力

2024 年全球股市持續上揚，雖然美國聯準會在考量通膨問題而減緩了降息循環的步調，但是由科技七雄帶動美股屢創新高。近幾年來走空的大陸股市，9 月份再次推出多項救市措施扭轉趨勢向上。歐洲則受到經濟與全球貿易環境的低迷情勢抑制了歐股的上漲空間，加權指數全年走揚，年底收在相對高點 23035.10，漲幅全球第三。

在台灣市場的部份，加權指數在 2024 年全年上漲了 5,104 點，年度漲幅為 28.47%，日均成交量為 4,121 億，較 2023 年增加 46.6%，交易戶數更飆高至 663 萬人新高。台指期在 2024 年全年上漲 5,174 點，年度漲幅為 28.9%，2024 年各期貨的全年日均成交量如下，台指期貨為 16.0 萬，較 2023 年增加 14.7%，小型台指期貨為 31.4 萬口，較 2023 年增加 23.8%，股票期貨（含 ETF 期貨）為 27.29 萬口，較 2023 年增加 23.3%。整體而言，全年股市上揚、證券市場投資人參與度上升，台指期貨呈現上漲走勢且波動幅度有所增加。上半年行情由電子股帶動從 17870 一路上漲到 24405 的高點，8 月急殺至 19374 後收斂到 22000-24000 區間震盪，趨勢明顯且波動擴大促使整體期貨交易量上升。

2025 年全球經濟成長，各大國際組織給出了謹慎樂觀的判斷，普遍預測全球經濟增長將在 2.7% - 3.3% 的區間。經濟合作暨發展組織 (OECD) 預估 2025 年全球經濟增長 3.3%，比 2024 年高出 0.1%。國際貨幣基金 (IMF) 預測 2025 年全球經濟增速為 3.2%，與 2024 年相同。聯合國貿易和發展會議 (UNCTAD) 預計 2024 年和 2025 年全球經濟增長率僅 2.7%，低於 2001 年至 2019 年期間 3% 的年均增長率。

全球政經方面，美國前總統川普回歸後政策將迎來又一次重大轉向，地緣衝突熱點不斷，全球經濟與政治不確定性與不穩定性有加劇的情況，此外中國透過消費刺激政策與寬鬆貨幣政策能否支撐經濟成長的效果仍有所疑慮，更需謹慎觀察。在台灣市場部分，AI 產業需求持續擴大，坐穩晶圓代工的領先地位以及 AI 零組件的重點供應鏈，科技業整體表現強勁，企業獲利持續增長為台股提供有效支撐，預計仍維持多頭走法，看好全年趨勢。2024 年實質經濟成長率為 3.09%。

儘管經濟情勢多變，華南期貨 2024 年在經紀業務方面仍維持市場排名第 9 名，市占率 2.50%，而全年稅後淨利新台幣 90,831 仟元，每股盈餘為 2.09 元，淨值報酬率為 7.83%，華南期貨秉持著以客戶為中心的承諾，積極提供更多金融商品服務，增進客戶體驗，並提升公司獲利能力。

■ 近三年個別財務績效

(單位：新台幣仟元，每股盈餘為元)

項目	2024 年	2023 年	2022 年	
經營能力	總資產	7,687,362	6,707,267	5,874,493
	權益	1,201,701	1,117,787	1,078,094
	淨收益 (A)	525,463	467,549	515,331
	稅後淨利	90,831	62,977	63,764
獲利能力	資產報酬率 (%)	1.26	1.00	2.17
	淨值報酬率 (%)	7.83	5.74	5.91
	每股盈餘 EPS (元)	2.09	1.45	1.47
分配的經濟價值	營運成本	282,248	281,289	321,261
	員工薪資福利	108,626	103,641	108,265
	分配股東紅利	64,634	44,457	45,164
	繳納政府稅款及罰金	24,799	19,618	22,041
	社區投資	-	24	-
	政治獻金	-	-	-
	分配的經濟價值小計 (B)	480,307	449,029	496,731
留存的經濟價值 (A) - (B)		45,156	18,520	18,600

資料來源：華南期貨 113 年及 112 年經會計師查核簽證之個別財報。
註 1：營運成本包含手續費支出、財務成本及期貨佣金支出等。
註 2：繳納政府稅款及罰金包含所得稅、營業稅及證券交易稅等稅款。
註 3：社區投資係指當年度捐贈及贊助藝術文創活動金額。
註 4：營運成本 = 經會計師查核簽證之個別財報損益表的支出及費用 - 員工薪資福利 - 繳納政府稅款及罰金。

公司治理

董事會組成及運作

華南期貨之公司治理以董事會為最高治理層級，以創造公司最佳營運績效及股東利益為優先。本公司董事會職權包含審定營運計畫、財務報告、重要內部規定、募集發行或私募具有股權性質之有價證券、重要職務任免、出席股東會等相關事項。

董事會獨立、多元及專業性

依照《華南期貨公司章程》第 17 條規定，董事由股東會依《公司法》之規定，以有行為能力之人選任之。任期三年，連選得連任。董事任期屆滿而不及改選時，延長其職務至改選董事就任時為止，平均任期為三年，且本公司董事長並無兼任總經理之情事。

本公司參酌《公開發行公司董事會議事辦法》及母公司《董事會議事規則》，訂定本公司《董事會議事規則》，針對與董事自身或其代表之法人有利害關係者，應於當次董事會說明其利害關係之重要內容，如有害於公司利益之虞時，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他董事行使其表決權。2024 年無發生董事對利害關係議案應迴避之事項。

為確保董事會成員具備多元性、獨立性及專業性，本公司董事會成員組成不限於基本條件與價值（如：性別、年齡、國籍及文化等）、專業知識與技能（如法律、會計、產業、財務、行銷或科技等專業技能及產業經歷等）。

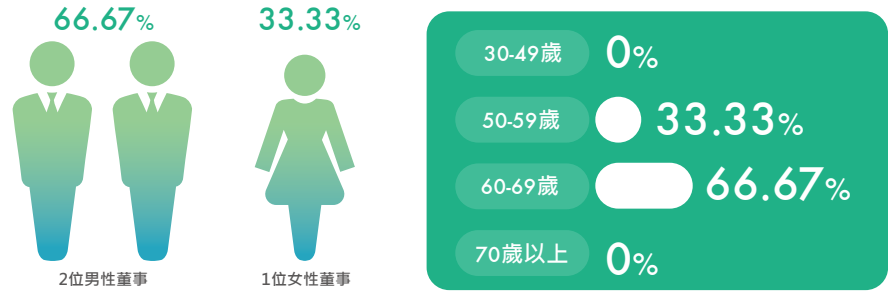


為達到本公司公司治理之理想目標，董事會整體應具備之能力如下：

- 營運判斷能力
- 會計及財務分析能力
- 經營管理能力
- 危機處理能力
- 期貨及衍生性金融商品專業知識
- 國際市場觀
- 領導能力
- 決策能力
- 風險管理知識與能力

本公司董事會由 3 位董事、1 位監察人組成，董事會成員具備產業經驗之多元化，成員中至少 1 人具備銀行、證券及保險之產業工作經驗，另有包含金控業、銀行業、證券業、保險業、資產管理業及投資業等產業經驗。此外，本公司董事之年齡分布多元，50 歲至 59 歲之董事共 1 人，60 歲以上之董事共 2 人。本公司亦注重董事會成員組成之性別平等，女性董事共 1 位，比例達 33.33%。詳細董事會成員資訊如下：

第 11 屆董事會成員性別與年齡分布



第 11 屆董監事簡歷表

職稱 / 姓名	性別	主要學經歷
董事長：李全才 任期 2023.07.20-2024.06.30	男	銘傳大學財金所碩士、華南期貨總經理、經紀本部副總、凱基期貨業務副總
董事：邱美卿 任期 2023.01.30-2024.06.30	女	政治大學統計系學士、華南金控副總經理兼法令遵循處處長、華南銀行總稽核
董事：許人祥 任期 2021.07.01-2024.06.30	男	中國廈門大學經濟學博士、華南永昌綜合證券營業部副總
監察人：施碧連 任期 2023.08.01-2024.06.30	女	中興大學會計系學士、華南永昌綜合證券財務部資深協理

註：截至 2024.12.31 止尚未改選。

依照本公司《公司章程》第 21 條規定，董事會每二個月召開一次董事會常會，必要時得召開臨時會。2024 年共計召開 6 次董事會議，三位董事出席率皆為 100%。

為因應永續發展趨勢並強化公司經營韌性，董事會在 2024 年度討論 ESG 議題重大議案，執行議案如右表。

2024 年 ESG 議題重大議案

- 核定華南期貨 ESG 短中長期目標及 TCFD 目標
- 核定高氣候風險產業限額
- 每季追蹤 ESG 短中長期執行情形並核定申報事項
- 每年追蹤氣候風險管理狀況
- 每年制定永續報告書

為持續強化董事會之職能，本公司依《期貨商董事、監察人進修推行要點及進修地圖》安排各董事研習進修，參加臺灣金融研訓院、證基會、證交所、期交所等外部單位舉辦，或由華南金控辦理之金融相關課程研討及說明會等，以期透過職能精進與經驗交流，提升董事的專業知能和素養、發揮公司治理效能。2024 年本公司全體董事進修總時數達 36 小時，課程內容涵蓋公司治理、永續金融、ESG、氣候變遷議題、淨零排放政策、金融科技、洗錢防制、資訊安全、風險管理及金融友善等。

■ 2024 年董事參與課程

董事參與進修課程

內訓課程

2024.04.15

課程：2024 年「公平待客與金融權益保障論壇：擁抱年輕客戶的挑戰」(9 小時)

2024.07.17

課程：洗錢防制及案例研析課程—洗錢防制及打擊資恐之最新發展與實務 (9 小時)

2024.09.20

課程：性別平等、防治職場霸凌及不法侵害 (3 小時)

2024.09.20

課程：運用 AI 指引提升我國金融業發展 (3 小時)

外訓課程

期交所

2024.05.24

課程：期貨業永續發展轉型執行策略宣導座談會 (9 小時)

證公會

2024.12.10

課程：金融友善及身心障礙者權利公約 (CRPD) 之介紹 (3 小時)

策略性委員會組成及運作

為落實誠信經營與公平待客原則，並建立重視金融消費者保護之企業文化，本公司設有誠信經營及公平待客 2 項策略性委員會，協助發揮董事會職能，並執行相關業務。2024 年各策略性委員會運作情形如下：

公平待客委員會

主要職掌

2016 年 4 月 20 日經董事會通過訂定《華南期貨公平待客原則之政策及策略要點》，並成立公平待客委員會，負責規劃及推行公平待客原則之執行相關事宜

權責單位

專責部門：法令遵循部

主 席：總經理

副 主 席：副總經理以上主管或總機構法令遵循主管

委 員：經紀本部、顧問事業部等業務單位、交易結算部、財務部、管理部、總經理室與稽核室等相關部門權責主管

秘 書：指派經紀本部一員擔任，負責協調、聯繫執行事宜，並得設置任務型工作小組

執行情形

每年至少開會 1 次，並定期向董事會報告執行情形及提出因應，2024 年召開共計 1 次，出席率 100%

2024 年重要議案

- ① 公平待客原則執行情形
- ② 公平待客教育訓練執行情形
- ③ 內部規範增修檢視
- ④ 金融消費爭議與裁罰案件
- ⑤ 「公平待客原則評核」執行情形與結果及強化措施規劃、問責制度建置規劃及不誠信行為風險評估執行情形

誠信經營委員會

主要職掌

於 2023 年 6 月 13 日經董事會通過訂定《華南期貨問責制度執行要點》，並成立誠信經營委員會，以貫徹誠信經營之企業文化、建置合理組織架構與明確權責分工

權責單位

主任委員：總經理

委 員：總稽核、總機構法令遵循主管、各本部主管、各部室主管

執行情形

2024 年召開共計 5 次，出席率 100%

2024 年重要議案

審查本公司 2024 年每季 ESG 執行績效內容之正確性、經理人責任地圖及經理人責任清單修正、不誠信行為風險評估方法論暨評估表修正、不誠信行為風險評估報告。

依據《華南期貨不誠信行為風險評估與呈報要點》制訂「2024 年度不誠信行為風險評估報告」，於同年 12 月 20 日經董事會通過。

董事及高階經理人薪酬政策

董事薪酬政策

本公司董事按月支領交通費，無支領董事酬勞。本公司董事績效考核每年依照華南永昌綜合證券《派任子公司董監事績效考核要點及注意事項》辦理，由董事先辦理自評，再由母公司辦理複評。

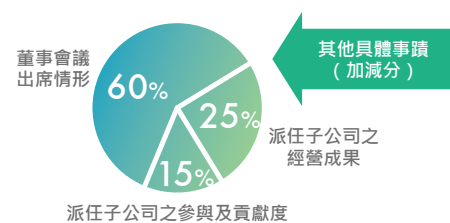
高階經理人薪酬政策

本公司高階經理人薪酬制度係依照公司整體薪酬制度敘薪，可變動薪酬總額占總薪酬比例約為 32%，其中依照不同職位設計相應之績效考核項目。總經理考核項目另再細分子項目，每項評分總分為 100 分，加總平均後計算總分。計算後考核總分以 100 分為限，80 分以上（含）者屬適任；70 分以上未滿 80 分屬待加強及改進，未滿 70 分者屬不適任。

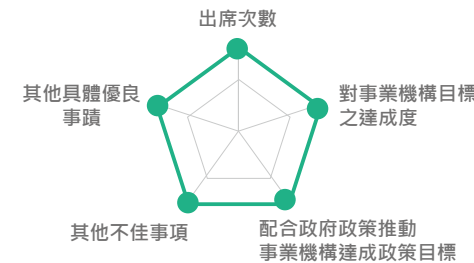
針對其他主管階層，以「共同考核項目」、「工作績效」設定績效考核表，並定期接受評核。本公司期待以不同面向作為評估高階管理人員之績效評估項目，以期完善監督管理階層治理職責。另外，本公司目前尚無薪酬索回條款與相關政策。

本公司之整體薪酬制度設計係依據個人職位、職責、績效、能力敘薪，並連結外部標竿市場，透過公正嚴謹之績效評核制度，落實整體獎酬差異化機制，強化本公司競爭力。薪資核定流程依照個人所擔任之職位、年度績效表現及未來賦予承擔之任務，依照本公司「職級職稱對照表」所訂之薪資範圍內提出建議後，提報董事會核定。獎金核發視每年編列之年終及績效獎金月數而定，個人實際發放金額視當年度所訂績效指標計算，另依個人績效評等、風險管理、內部稽核與法令遵循執行情形等因素調整，提報母公司核定。

■ 董監事績效考核項目占比



■ 總經理績效考核項目



稅務治理

稅務政策

本公司為因應稅務治理之國際趨勢，提升稅務資訊透明度，每年依稅務法規申報繳納經會計師查核簽證之營利事業所得稅。本公司稅務治理政策可分為四大面向：

- 01 依循相關稅務法令，備妥稅務相關文件，正確申報並依規納稅。
- 02 遵循財務報導準則與年報揭露等規定，定期於財報、期交所網站、公開資訊觀測站及官方網站等公開管道揭露稅務資訊。



- 04 關係人交易應符合移轉訂價相關法令。
- 03 制定或決策事項涉及稅務時，審慎進行稅務風險及影響之評估。

稅務管理

稅務治理的風險管理：
本公司皆依循稅務法規辦理申報與繳納，由財務部彙整確認後，並經委任會計師辦理覆核，再依內部分層負責層級進行陳報。

稅務法規管理：
如遇有稅務法規變動情形，將由負責之承辦詢問同業意見，並與委任會計師共同討論因應對策，適時修正內部作業流程與相關政策，以確保內部作業管理與法規一致。

稅務能力提升：
為確保稅務負責人員熟稔稅務法規，除委任會計師不定期提供最新租稅法令要聞與稅務時事變動外，亦不定期參加外部稅務訓練課程，以提升稅務人員專業素養。

稅務資訊公開：
本公司稅務資訊之公開係將經會計師事務所財務報表查核簽證之稅務資訊，揭露於期交所網站及公開資訊觀測站及官方網站等公開管道。

利害關係人溝通：
本公司之關係人交易符合移轉訂價等相關法令，本公司訂定所有合約均需至華南金控的網站查詢往來的廠商是否為利害關係人或實質關係人，如果是，並與其進行溝通與控管，並避免與利害關係人的廠商往來的買賣與所有的交易條件優於同業，以符合華南金控移轉訂價報告的要求。

■ 近兩年所得稅資訊 (單位：新台幣仟元)

項目		2024	2023	兩期平均
所得稅淨利 (A)		109,790	73,966	91,878
所得稅費用 (B)		18,959	10,989	14,974
有效稅率 (B) / (A)		17%	15%	16%
調節項之稅額影響數 (D)	暫時性差異	-2,715	2,113	-301
	免稅所得	-15,668	-18,891	-17,279.50
調節後所得稅費用 (E) = (B) + (D)		576	-5,789	-2,606.50
調節後有效稅率 (E) / (A)		0.52%	-7.83%	-3.65%
已納所得稅 (F)		14,853	13,616	14,234.50
現金稅率 (F) / (A)		13.53%	18.41%	15.97%

■ 2024 年國別稅務資訊 (單位：新台幣)

租稅管轄區	臺灣
非關係人收入	498,250 仟元
淨收益	299,334 仟元
稅前淨利	109,790 仟元
已納所得稅	14,853 仟元
當期所得稅	18,959 仟元
關係人收入 - 跨區	25,763 仟元
員工人數	91 人
有形資產	119,664 仟元

稽核制度

內部稽核組織與運作

本公司稽核室隸屬於董事會下，設有 2 位專責稽核人員，皆具備證券、期貨業務員資格，且有證券、期貨、金融或保險機構工作經驗二年以上。另，本公司已有 1 位同仁具有電腦稽核證照。職責包括評估並改善企業之治理、風險管理及內部控制流程有效性之確信，透過內部例查維持公司稽核作業的有效性，並配合主管機關不定期專案查核協助作業。

內部稽核制度

本公司稽核室配合期交所相關內稽制度，定期稽核公司作業並製成稽核報告，並於每月初將查核次數匯總成報告回覆監察人備查。此外亦配合期交所、期貨公會及母公司定期作業查核，並將查核缺失改善報告回覆專責單位。稽核室每年至少一次與董事及監察人召開董事及監察人座談會，並針對年度稽核相關缺失比例及主管機關裁罰進行說明，且上述相關查核事項均會呈報董事會。

稽核人員教育訓練

本公司 2 位稽核人員均定期接受稽核相關教育訓練課程，2024 年接受期貨在職訓練 - 內稽講習 6 小時；證券在職訓練 15 小時；複委託在職訓練共 3 小時。

誠信經營

誠信經營管理與執行情形

華南期貨重視誠信經營之管理與企業文化。董事會於 2023 年 6 月 13 日通過《華南期貨問責制度執行要點》、經理人責任地圖與經理人清單，並成立誠信經營委員會。誠信經營委員會以總經理為主任委員；總稽核、總機構法令遵循主管、各本部主管、各部室主管為委員，針對公司內部相關誠信經營及管理議案與發展進行籌劃。本公司誠信經營委員會善盡機構管理人之職責，履行下列職權，並將所提之建議或決議提交董事會討論。

■ 誠信經營委員會與職權



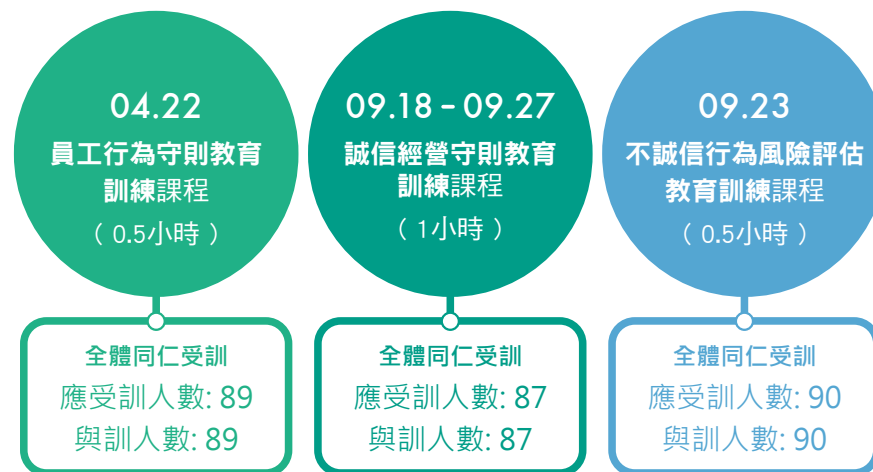
本公司亦訂定《不誠信行為風險評估與呈報要點》，每年辦理「不誠信行為風險評估」作業，並由法令遵循部彙總及出具不誠信行為風險評估報告，並向誠信經營委員會及董事會報告其評估結果。「2024 年度不誠信行為風險評估報告」經同年 12 月 20 日董事會通過。另，本公司 2024 年度無因貪腐事件、涉及詐欺、內線交易、反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為、弊端、操作市場、或其他因專業誠信違反法令之事件，亦無員工及本公司之供應商涉及貪腐事件。

本公司訂有《員工行為守則》，內容涵蓋從業倫理與紀律、業務行為、智慧財產權、網路使用及電子郵件使用管理、防制洗錢及打擊資恐、性騷擾防治、公平待客原則、反貪腐、反賄賂及禁止不誠信行為相關條款，且簽署《年度員工行為守則》之全職員工人數為 91 人，簽署比率為 100%（全體員工人數 91 人）。此外，全體董監事及總經理及各單位主管共 17 人皆簽署及遵循《誠信經營政策聲明書》，簽署比率 100%（董監事 4 人及總經理、各單位主管共 13 人）。

誠信經營為本公司 ESG 中公司治理之短期推動目標，為建立誠信經營之公司文化，本公司每年對副總經理以下全體員工實施《誠信經營守則》、《員工行為守則》、《不誠信行為風險評估》共 3 場教育訓練，課程內容包含從業倫理與紀律、業務行為、智慧財產權與網路使用及電子郵件使用管理、防制洗錢及打擊資恐、公平待客原則及反貪腐、反賄賂等議題。

■ 2024 年誠信經營教育訓練課程

與訓同仁 完訓率 **100%**



註 1：應受訓對象人數係以辦理教育訓練時點之該課程應受訓對象人數，排除當年度已離職員工、產假及育嬰假人數計算。

註 2：與訓人數係以辦理教育訓練時點之該課程已受訓對象人數，排除當年度已離職員工、產假及育嬰假人數計算。

問責制度

問責政策與規範

本公司訂有《華南期貨問責制度執行要點》，規定董事會應就經理人選任確實審核，督導其適任性與資格條件之維持，並就「資安防護、公平待客、法令遵循及經本公司認定或主管機關指定之重大議題」，按「計劃、執行、檢查與行動」管理循環，建立下列問責制度：

- ① 指定專責部門負責協調聯繫相關部門，並統籌辦理各項業務。
 - 針對前揭重大議題之內部管理規範，明確增列各部門專屬業務範疇。
 - 就各項跨部門業務，應指定主要負責與協助辦理部門，並宜至少每年檢討一次任務分工。
 - 本公司董事會指定之「資安防護」重大議題專責部門為總經理室，「公平待客」及「法令遵循」重大議題專責部門為法令遵循部，上述重大議題之協助辦理部門為本公司各部室及分公司。
- ② 確保權責劃分與分層負責，責成高階經營管理階層督導各業務部門。
 - 完備分層負責架構，就各專責部門內部業務授權核決層級，訂定具體明細規範。
 - 指派副總經理（含）以上高階管理層，直接督導前揭部門主管確實執行日常業務。
 - 由總經理室指派專人彙總各相關部門執行績效，並負責按季於「證券期貨業 ESG 執行資訊控管系統」，輸入所需資訊及上傳證明文件。
- ③ 定期評估整體執行成效，據以列入相關業務部門與人員之績效考核。
 - 每季執行績效，應於輸入及上傳前，先由誠信經營委員會確認內容之正確性，並經總經理核定。
 - 負責督導各專責部門主管之高階管理層，應就未達成預定目標部分，對董事會說明原因，並提出預定完成時間、預計因應措施等具體規劃與佐證。
 - 董事會應每年檢討職司資安防護、公平待客及法令遵循等部門之績效，並按分層與業務劃分屬性，對各該管負責人員予以獎懲。

問責管理架構

本公司依據組織圖、組織規程與各部室分層負責明細表等資訊，建置及維護責任地圖及責任清單，其內容至少應包括組織治理架構、各經理人匯報其職掌責任及督導範圍。由總經理室擔任「資安防護」重大議題專責部門，法令遵循部擔任「公平待客」及「法令遵循」重大議題專責部門，並由本公司各部室及分公司協助辦理。

本公司應定期檢視本要點、責任地圖及責任清單，並於組織、人員、適用之內外部規範異動或其他足以影響本要點、責任地圖及責任清單正確性及妥適性之情事發生時，確認本要點、責任地圖及責任清單是否需更新。本公司經理人應充分知悉其責任範圍。於其責任範圍內，若有發生下列重大情節時，本公司將依據責任地圖與責任清單問責。

■ 重大情節包含

- 本公司發生業務決策或作業之缺失、違反法令或主管機關規定之情事，致本公司遭受新臺幣 36 萬元以上之裁罰。
- 事涉經理人違反法令或主管機關規定，致本公司遭受裁罰。
- 其他經主管機關或董事會要求對經理人執行問責者。
- 應行通報之重大偶發事件。

依規定應執行問責之案件若屬造成客戶權益嚴重受損、內部控制不良之舞弊案或作業發生重大缺失、業務或財務有重大損失、媒體報導足以影響信譽形象、危及事業正常營運之虞者，如遭受主管機關撤銷或廢止營業許可、命令解除或停止職務、停止全部或一部分之業務等情事，應一併追究本部主管、總經理或總稽核等高階管理階層之責任。釐清責任歸屬後若涉及懲處，應提報人事評議委員會審議，並依本公司工作規則、員工行為守則、員工行為準則及員工獎懲作業要點辦理。

問責制度執行成效

針對公平待客及法令遵循等議題，本公司於 2024 年董事會提報《112 年度公平待客原則執行情形報告》、《112 年度下半年法令遵循制度執行情形報告》及《113 年度上半年法令遵循制度執行情形報告》，報告包含：公平待客原則執行情形、金融消費爭議與裁罰案件，公平待客原則評核執行情形與結果及強化措施規劃、問責制度建置規劃、法令遵循自行評估檢核情形、法令遵循教育訓練執行情形、影響公司業務之重要法規因應說明、洗錢防制法及資恐防制法遵循情形、違反法令事件、法令遵循風險評估執行情形、法令遵循專案訪查建議及提醒注意事項之處理情形、檢舉制度運作情形、辦理法規盤點情形及應完成之法令遵循相關事宜等項目。

檢舉制度

檢舉制度流程與管理辦法

本公司為建立誠信且透明之企業文化、促進健全經營、鼓勵檢舉不法及舞弊案件並保護檢舉人，爰依據《證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則》第 28 條之 1 及《華南永昌綜合證券股份有限公司檢舉制度作業要點》，訂定《華南期貨檢舉制度作業要點》，並為落實本公司檢舉制度作業之執行，爰依據本公司《檢舉制度作業要點》規定，訂定《檢舉制度作業注意事項》，並分別經董事會通過及董事長核定。若發現公司內部有犯罪、舞弊或違反法令之虞時，均得依據本作業要點之規定提出檢舉。

《華南期貨檢舉制度作業要點》於 2024 年 12 月 20 日第二次修正，其修正重點為明定犯罪、舞弊或違反法令之虞類型及檢舉案件涉及董事長或職責相當於副總經理以上之管理階層者，應簽請董事長核定由稽核室調查等相關規定。《華南期貨檢舉制度作業注意事項》於 2024 年 12 月 23 日第三次修正，為檢舉案件相關程序之修正。

檢舉案件由本公司法令遵循部擔任受理單位，視案件性質簽請總經理核定後，分派合適之權責單位調查，並陳報董事長知悉；如屬內部控制不良之舞弊案或作業發生重大缺失之案件，則移請稽核室簽請董事長核定後進行調查。檢舉案件之分派如有疑義，由本公司法令遵循部主管擔任召集人，邀集業務相關單位共同研議後簽請總經理核定分派之，並得視需要邀請稽核室列席。

檢舉案件或非檢舉案件涉及董事或職責相當於副總經理以上之管理階層者，有關案件之調查分派由受理單位通知監察人後，再行陳報董事長核定。如被檢舉人為監察人，案件之調查分派應陳報董事長核定。

本公司檢舉案件經由法令遵循部受理，簽辦核定分案適合之調查單位，調查單位應於接獲通知後 7 日內開始調查，相關單位應配合調查單位進行調查事宜。除另有規定外，調查程序應於調查開始後 1 個月內完成，必要時得延長 1 個月。檢舉案件應於調查完成後作成調查報告報請董事長核定，並回覆檢舉人及陳報函轉母公司。調查程序得以資料調閱、與相關人員密談或其他有助於釐清案件事實之方式，秉持公正且獨立之原則為之，必要時得委請外部獨立專業人員協助。

■ 檢舉事件處理流程



吹哨者保護制度

本公司對於檢舉人有下列之保護措施：

- 除法令另有規定外，檢舉人之身分資料應予保密，不得洩漏足以識別其身分之資訊。
- 不得因所檢舉案件而對檢舉人予以解僱、解任、降調、減薪、損害其依法令、契約或習慣上所應享有之權益，或其他不利處分。

檢舉案件及處理情形

檢舉管道之方式、公告及檢舉案件處理程序依據華南金控集團一致規範，確保集團內各公司處理檢舉案件時，有明確之標準與具體處理程序，本公司每個月定期向華南金控彙報檢舉管道所接獲檢舉案件之件數與處理情形。

■ 華南期貨檢舉管道



檢舉信箱：
台北市民生東路四段54號3樓之9
華南期貨法令遵循部



專線電話：02-25450818
傳真電話：02-27127915



電子信箱：
compliance@entrust.com.tw

本公司 2024 年經由檢舉信箱接獲之案件共計 1 件。其事由為「疑似違反內部控制制度之情事」。前述事件查無事實並已結案。

風險管理

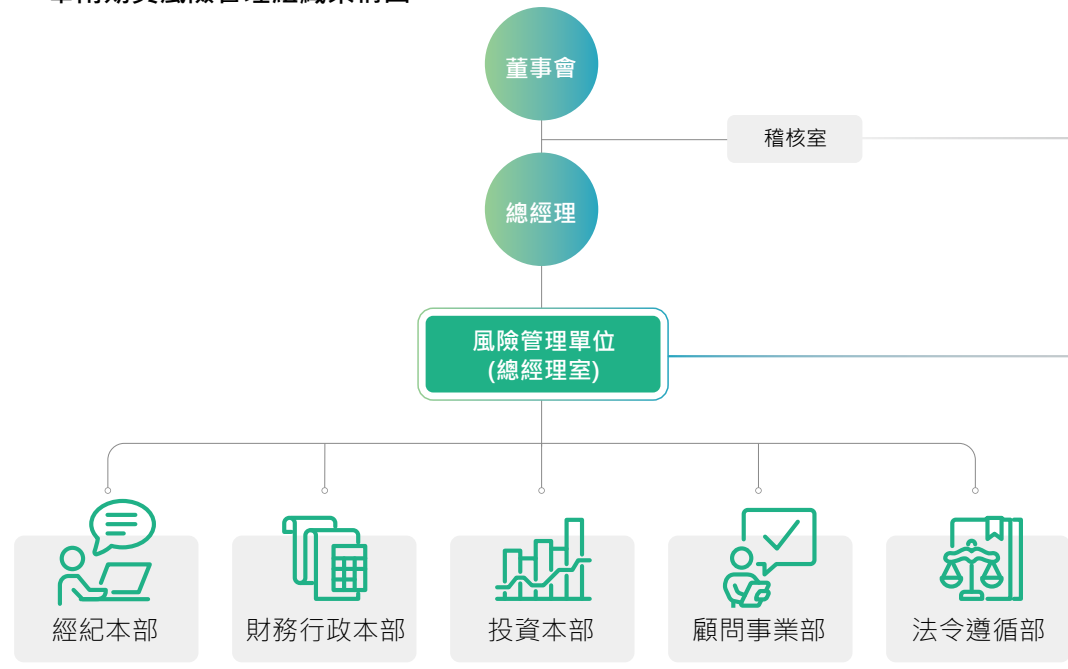
風險管理架構

華南期貨依據《華南金融集團風險管理指導準則》及《華南期貨風險管理政策》，建立本公司之風險管理架構與管理機制辨識、衡量、控制、承受及管理風險，以因應日漸複雜的市場環境並管控風險議題。

本公司以董事會為最高風險決策單位，負責核定公司的風險管理政策，並確保公司風險管理的目標與公司業務範圍一致，以期符合法規和股東期待。風險管理單位適時向董事會呈報公司所持有部位之風險評估、交易績效，以及設定目標之達成情形；當市價評估有異常情形時（如公司持有部位已逾總損失上限），向董事會報告，並要求業務單位採取必要之因應措施。風險管理單位負責擬定風險管理制度、各部門之風險限額及分派方式、確保董事會所核可風險管理制度之執行及其他風險管理相關事項。稽核室負責檢視公司風險管理制度有效性之落實執行情形，據實揭露於稽核報告。對於檢查所發現之缺失或異常事項，於該稽核報告陳核後加以追蹤，定期製成追蹤報告以確定相關單位及時採取適當之改善措施。

華南期貨建立內部控制三道防線機制，以健全內部控制與風險控管能力。本公司就各種可能受到衝擊之議題，責成權責單位，並與風管單位、稽核室等單位執行辨識、評估與查核各類風險管理作業。

■ 華南期貨風險管理組織架構圖



■ 華南期貨內部控制三道防線機制架構



風險管理政策

華南期貨訂定《華南期貨風險管理政策》，並針對市場風險、作業風險、信用風險、氣候風險訂定風險管理政策、要點及注意事項，落實各項風險管理作業。各類別風險定義與管理如下：

■ 各項風險定義與管理

市場風險			
定義	因市場風險因子 (Market Risk Factors) 如利率、匯率、權益證券價格、大宗商品價格、信用價差、相關係數或波動度之變動，造成對交易部位價值下跌之不利影響	風險管理	風險報告
		• 限額管理	• 每日限額控管表 • 壓力測試報告 • 回顧測試報告
作業風險			
定義	因於內部作業、人員或系統之不當或失誤，或因外部事件造成損失之風險	風險管理	風險報告
		• 風險自我評估 • 作業風險損失資料庫 • 作業風險關鍵指標	• 風險及控制自我評估 (Risk Self Assessment, RSA) • 作業風險損失資料庫 (Corporate Loss Database, CLD) • 期貨客訴函報
信用風險			
定義	客戶或交易對手因財務惡化或其他因素，導致不履行契約義務而產生之違約損失風險	風險管理	風險報告
		• 經紀業務風險 • 集中度風險	• 為交易帳戶之開立、徵信作業、額度之檢視、權益數及未沖銷部位之控管 • 每月信用暴險報告
氣候風險			
定義	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	風險管理	風險報告
		• 氣候風險限額 • 擬定氣候指標與目標 (短、中、長期)	• 檢視氣候風險限額 • 監控氣候指標與目標

壓力測試

華南期貨定期執行流動性及市場風險壓力測試，確保公司在壓力情境假設下，公司流動資產足以支應資金需求，以及預估市場發生極端變動時，對其交易組合損益影響。

2024 年度流動性壓力測試分別模擬個別風險及系統性風險，測試結果顯示流動資產足以支應壓力情境下之資金需求。針對全公司交易部位風險值進行回顧測試，2024 整年度回顧測試報告顯示全公司整體交易部位實際與理論損益回顧測試穿透金額未達授權額度 0.1，均屬微幅穿透，落於巴塞爾協定下之綠燈區間。

法令遵循

法令遵循管理架構

為強化本公司法治觀念，並建立明確且暢通的法規諮詢、協調及溝通管道，加強金融法規之宣導及教育，以促使各部門人員熟悉與本身工作相關之各種法令規章，並透過明確之內部控制制度確保日常管理、營業活動均能持續遵守相關規範，從而促進健全經營，爰依《證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則》及《華南永昌綜合證券股份有限公司法令遵循制度執行要點》制定經董事會通過之《華南期貨法令遵循制度執行要點》。

由法令遵循部負責統籌規劃、管理及執行，並由督導法令遵循部之高階主管擔任本公司總機構法令遵循主管負責督導。本公司總機構法令遵循主管除兼任法務主管與防制洗錢及打擊資恐專責主管外，無兼任內部其他職務，其資格條件符合《期貨商負責人及業務員管理規則》之規定。另，由各部室主管及分公司經理人指派一人擔任該單位法令遵循人員，負責每半年辦理自行評估作業至少一次，並將結果陳報本公司總機構法令遵循主管。

法令異動風險管理及監督

本公司每週實施近期法令規範修訂及違法違規案例宣導，如外部法規異動時，權責單位應填具「法規異動提呈單」及「外部法規修訂差異分析及遵循方案表」依規辦理提呈。各部室及分公司擬增訂或修正業務規章時，應由權責單位主管及法令遵循人員確認所增修之業務規章係符合法令規範，並先行與法令遵循部協調與討論後，再依內部簽核流程辦理。法令遵循部對各部室提呈以外部法規修訂遵循追蹤一覽表列表追蹤管理。2024 年本公司各部室提呈項目共 14 項，其中 2 項無須配合修正內規，12 項完成修正者，事先皆經法令遵循部審閱，另 2 項承辦單位已於 2024 年執行完成。

法令遵循自評作業

本公司各部室主管及分公司經理人皆指派一人擔任該單位法令遵循人員，依照華南金控作業時間規定，每年 6 月及 12 月分別對上、下半年法令遵循制度執行情形自評，並將結果陳報本公司總機構法令遵循主管。自評實施前一個月底以電子郵件形式通知各部室法令遵循自評作業準備工作，並確認各部室法令遵循人員是否有異動需進行回報。隨後請各部室依各自業務觸及之法令，自行審視是否須修訂單位自評表及測驗題，確保將單位自評表須更新至符合各業務別之最新法令規範，於期限內前完成修訂，並將電子檔交付法令遵循部存檔，當月初電郵公告法令遵循自評作業通知。

本公司 2024 年共執行 2 次法令遵循自評作業，各單位完成法令遵循自行評估後，出具「法令遵循制度執行情形聲明書」呈報總機構法令遵循主管，後由總經理及總機構法令遵循主管聯名出具有「改善事項聲明書」陳報母公司華南永昌綜合證券。

法令遵循教育訓練

本公司 2024 年每月動員月會實施全體員工法令遵循教育宣導，全年度共計 12 次，內容涵蓋防制洗錢、金控來函、其他事項、公告等宣導事項。此外，2024 年每季亦實施 2024 年度新進人員法令遵循教育訓練，內容涵蓋洗錢防制、個資保護、集團業務機密文書處理規定、從業人員禁止行為法規宣導，全年度共計 4 場次，每場次時長 40 分鐘，共計 23 人與訓。其他針對不同對象之法令遵循相關課程資訊如下：

■ 2024 年法令遵循暨洗錢防制、打擊資恐教育訓練課程

課程主題	對象	場次	時數 (小時)	與訓人數
檢舉制度	全體同仁	2	0.5	88
不誠信行為風險評估	全體同仁	1	0.5	87
員工行為守則	全體同仁	1	0.5	85
防制洗錢及打擊資恐法令、疑似洗錢交易態樣及金融從業人員法律責任	新進同仁	4	0.75	14
防制洗錢及打擊資恐	全體同仁	2	0.5	87
高階主管防制洗錢	高階主管	1	3	7
洗錢防制在職教育訓練課程	防制洗錢及打擊資恐專責主管、專責人員及國內營業單位督導主管	1	12	6
洗錢防制在職教育訓練職前班	督導主管	1	12	1
期貨公會洗錢防制說明會	專責主管	2	3	1
華南金控洗錢防制	專責主管	1	3	1

法令遵循情形

本公司對重大違規案件定義為：

- 包含《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》第二條規定所列之案件。
- 經金融監督管理委員會公布於官方網站之重大裁罰案件。

本公司 2024 年度均無涉及上述定義之重大違規事件或裁罰，亦無違反產品與服務之資訊與標示相關法規、行銷傳播相關法規之事件發生。一般經主管機關（金融監督管理委員會）裁罰之件數有 3 件，裁罰金額總計為新台幣 48 萬元，經勞動局裁罰之件數有 1 件，裁罰金額為新台幣 9 萬元，均已完成措施改善。其事件敘述、罰鍰金額及改善措施如下表說明，本公司將持續強化法令遵循機制與運作，以維護本公司所有利害關係人之權益。

■ 裁罰事件說明

日期	2024.04.18
事件敘述	臺灣期貨交易所股份有限公司（下稱期交所）對本公司進行查核，發現本公司未依其內部控制制度規定寄送對帳單及買賣報告書並完整留存寄送信件遭退回之紀錄，以及本公司前業務員有未於期貨公會登記為合格業務員前，即進行招攬業務情事，核已違反期貨管理法令，依《期貨交易法》第 119 條第 1 項第 2 款規定，處本公司新臺幣 24 萬元罰鍰。
改善措施	對帳單退回須先行聯絡客戶為合適處置，且登記內容加註日期以利追蹤後續進度，退回均留存完整記錄以利加強後續控管作業，已符內控規定；業管單位已對交易輔助人相關作業人員實施加強宣導與通知。 如聘用須受在職訓練始能登錄之新任業務人員，到職日應為受期貨公會在職課程教育之起始日。

日期	2024.04.25
事件敘述	本公司網路下單系統接收客戶下單資料之邏輯設計未臻完備，與內部控制制度「CC-29000 系統開發及維護」之「(五) 程式撰寫及單元測試 :1. 邏輯設計。」規定不符，核有違反期貨管理法令，應予糾正。
改善措施	資訊廠商已除錯並完成測試後於 112 年 9 月 15 日正式上線。

日期	2024.08.26
事件敘述	期交所對本公司進行查核，發現資訊系統之操作人員未依規定操作程序，造成後台主機程式強制停止而導致期貨交易系統異常，且未於相關下單平台進行異常公告，並遲至系統恢復正常後始於公司網站首頁公告系統異常訊息，及未於知悉事件發生後 30 分鐘內辦理資安通報等情事，未落實執行內部控制制度，核已違反期貨管理法令，依《期貨交易法》第 119 條第 1 項第 2 款規定，處新臺幣 24 萬元罰鍰。
改善措施	① 請資訊部優化系統增加防呆機制：新增程式判斷交易結算部結帳作業已完成且時為 AM5:00-7:00 之間，上述二者皆符合，始能執行換日作業，該程式已於 113 年 5 月 21 日上線。 ② 113 年 8 月 27 日針對本公司交易結算部人員實施教育訓練，並調整公告作業流程由專人負責系統公告。 ③ 113 年 8 月 28 日與資訊部夜班維運人員實施教育訓練，針對資安通報加強作業溝通，務必依規於知悉後 30 分鐘內進行通報。

日期 2024.11.01

事件
敘述

臺北市政府勞動局於 113 年 9 月 4 日對本公司進行勞動檢查，檢查區間為 111 年 1 月至 12 月，檢查內容為 14 名經理級以上主管出勤紀錄、工資清冊、薪資計算方式及給付憑證，查核結果認本公司 14 名經理級以上主管，檢查區間未有出勤紀錄並保存 5 年，違反《勞動基準法》第 30 條第 5 項之規定，依同法第 79 條第 2 項及第 80 條之 1 第 1 項規定，處新臺幣 9 萬元罰鍰，並公布受裁處人名稱、負責人姓名、處分期日、違反條文及罰鍰金額。

改善
措施

本公司已於 113 年 5 月 20 日設置「簽到簽退表」，要求經理級以上主管及分公司主管須逐日簽到簽退。

防制洗錢與打擊資恐

華南期貨遵循主管機關規範，經董事會通過訂定包含《防制洗錢及打擊資恐注意事項》、《防制洗錢及打擊資恐政策》、《評估洗錢及資恐風險及訂定相關防制計畫政策》及《年度防制洗錢及打擊資恐教育訓練計畫》等內部規範，規範防制洗錢與打擊資恐作業之落實。

2024 年本公司第四次修正《防制洗錢及打擊資恐資訊分享作業注意事項》於 2024 年 10 月 1 日經總經理核定，第三次修正《洗錢及資恐風險評估注意事項》於 2024 年 11 月 7 日經總經理核定及制定《114 年度防制洗錢及打擊資恐教育訓練計畫》於 2024 年 12 月 20 日經董事會通過。

本公司導入美商賽仕電腦軟體股份有限公司 (SAS Institute Inc.) 開發之「AML, Anti Money Laundering」系統姓名及名稱檢核程式，用以偵測、篩檢、比對客戶及交易有關對象是否具名單身分，並以風險基礎方法評估客戶本身特性所可能產生之風險，以識別客戶洗錢及資恐風險等級以及帳戶及交易之持續監控。

本公司業務部門之「可疑交易態樣彙整表」，載明對可疑交易態樣所設定之參數、金額門檻、監控頻率等資訊，確認各可疑交易態樣之設定，並已規劃合理且適當之風險監控標準。如欲新增、修改或删除彙整表內容，須敘明事由，請法令遵循部表示意見，並經權責部門主管核定。業務部門每年至少辦理一次可疑交易態樣監控機制檢視作業（含參數設定、金額門檻、監控頻率等），並以簽呈提案留存紀錄備查。

本公司亦將防制洗錢與打擊資恐納入內外部稽核流程中，2024 年稽核室針對防制洗錢及打擊資恐計畫部分進行半年一次的例查，並針對內部洗錢系統測試有效性進行年度查核。另配合期交所公告之內稽制度，於定期報告中揭露針對客戶黑名單身分，專責單位是否落實審核。

洗錢防治與打擊資恐相關教育訓練與證照

本公司防制洗錢及打擊資恐專責主管、專責人員、營業單位督導主管及其代理人共 7 人，於 2024 年 3 月至 8 月已完成證基會或金融法制暨犯罪防制中心舉辦之《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 7 條》防制洗錢及打擊資恐教育訓練課程或資格取得研訓課程，共計 12 小時。



資訊安全與客戶隱私

資訊安全管理

資訊安全管理政策

華南期貨與華南永昌綜合證券（下稱證券母公司）簽訂資訊服務合約，委由證券母公司推動各項資訊作業，證券母公司為確保資訊資產之機密性、完整性、可用性與適法性，並避免遭受內、外部蓄意或意外之威脅，爰衡酌本公司之業務需求與《資訊安全政策》。

■ 依循證券母公司資訊安全控制措施如下：

- 成立資訊安全管理組織。
- 管理階層應承諾維護資訊安全。
- 資訊安全管理制度文件應有明確管理機制。
- 定期進行資訊資產分類與風險評鑑。
- 本公司全體人員皆有責任及義務保護其擁有、保管或使用之資訊資產。
- 工作分派應考量職能分工，職務責任範圍應予區分，以避免資訊或服務遭未經授權修改或誤用。
- 對於本公司有業務往來之廠商，應進行必要之審核及參與資訊安全教育訓練。並負有保護其所擁有、保管或使用本公司資訊資產之責任。
- 依業務需求訂定資訊作業持續運作計畫，並定期測試演練。
- 定期檢測資訊安全指標，以維持資訊安全管理制度及管控程序實施之有效性。
- 確保工作區域場所之安全，以防範資訊資產遭竊取或毀損。
- 落實通訊安全管理。
- 資訊作業或程序之開發、修改及建置，皆須符合並遵循資訊安全目標之規定。
- 本政策適用對象應隨時注意是否有發生資訊安全事件、安全弱點及違反安全政策與規範之虞之情事，並依程序進行通報。
- 定期執遵循內外部相關法令規定，建立應有之管控程序，定期執行資訊安全查核作業。
- 強化行動裝置之資訊安全控管，以避免使用行動裝置所導致之風險。

資訊安全管理架構

本公司為展現對資訊安全的重視程度與執行的決心，設立資安人員一職，由總經理室資訊主管擔任，且本公司資訊安全專責人員具有資安防護相關證照，具備專業能力並

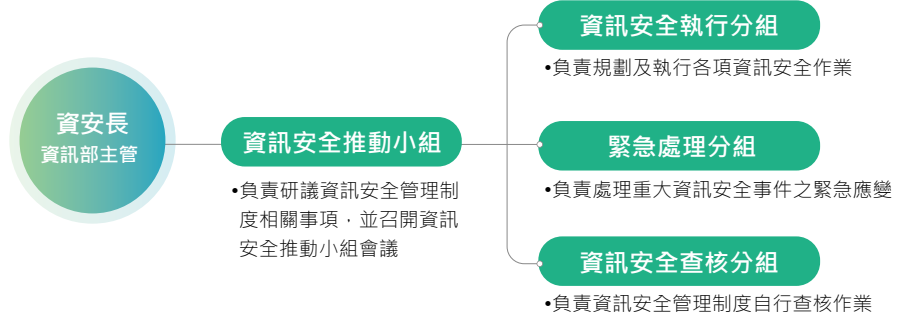
與證券母公司進行溝通聯繫。為落實執行資訊安全治理，依照主管機關規定，每年 2 月於董事會提報資訊安全管理整體執行情形，並呈報相關單位並依循證券母公司規範辦理各項資訊安全作業。

■ 2024 年資安專責人員專業資格證照

資安專責人員權責	資訊安全證照名稱	取得人數
資安人員 (本公司)	iPAS 資訊安全工程師中級能力鑑定	1
管理體系主導稽核 (證券母公司)	TAF 認證機構 / 證照名稱： 管理 - ISO/ IEC 27001: 2022 Auditor/ Lead Auditor	4
資安防護 (證券母公司)	EC-Council/ 證照名稱：技術 - CEH	1

依照證券母公司規範，資訊安全組織成員應填載於「資訊安全組織成員表」。證券母公司成立資訊安全推動小組，下設資訊安全執行分組、緊急處理分組、資訊安全查核分組。透過明確組織架構及權責分工，釐清資訊安全責任，並且應即時更新組織成員異動情況。

■ 資訊安全管理組織圖



資訊安全經費投入

證券母公司 2024 年資安經費占資訊整體預算約 22%，金額約新台幣 6,400 萬元，因近年來駭客入侵以及網路攻擊日益猖獗，故著重加強網路設備，包含零信任網路部

署、建置交易系統資料保存之避風港計畫、資訊安全檢測服務、資安撞庫分析、外部偽冒偵測關閉服務、網站弱點掃描、滲透測試等等，以達到最佳防護。

資訊安全管理系統

證券母公司於 2012 年導入資訊安全管理系統 ISO 27001，並於 2013 年完成驗證取得證照，且每年度定期查核關鍵系統，每三年更換證書，並於 2024 年完成 ISO 27001 2022 版轉版作業同時亦取得期貨系統驗證，目前仍持續有效。資訊安全管理制度 (Information Security Management System) 適用資訊部所提供之資訊服務，包含相關之應用系統設計、開發暨維護、作業系統管理與操作、資料庫管理、網路管理、實體環境安全控管等與資訊業務運作相關之資訊作業流程與環境。

資訊安全防護機制

證券母公司已建立多層次之縱深防禦措施，建構包括網路防火牆、入侵偵測 (防禦) 系統、防毒系統、端點防護、垃圾郵件過濾、上網行為管理等系統，以確保資訊系統安全。建立資安監控中心 (SOC)，即時有效關聯與分析整體資安威脅，提升應變處理能力，確保網路安全。

除公司自身防護機制，亦參與金管會委託金融資安資訊分享與分析中心 (F-ISAC)，結合資安情資資訊，當發現潛在風險威脅時，依異常事件進行分析處理，以達快速偵測與回應處理之應變能力，並確保資訊安全防護與監控之有效性。

資訊安全審查

證券母公司依照 ISO 27001 標準，採用「Plan-Do-Check-Act」(PDCA) 之循環運作模式，建立資訊安全管理制度，並維繫其有效運作與持續改進。委由勤業眾信會計師事務所與 BSI 驗證單位定期半年一次進行資訊安全管理制度之評估或查核作業，以檢討控管目標、規範與作業程序是否合乎相關標準、法令規定或資訊安全需求，並依預期規劃有效執行與維持，以持續增進資訊安全管理制度的有效性。

資訊部由各組之資訊安全指標負責人員依各項指標之量測週期，填報「資訊安全指標統計表」(SR-009-A02)，每月交資訊安全執行分組彙總；如有資訊安全指標未達目標值者，應一併說明原因及相關處理情形。資訊安全推動小組每年至少檢視一次資訊安全指標之達成狀況，並針對資訊安全指標達成狀況進行分析及評估，陳報資訊安全推動小組會議。

資訊安全管理制度風險評鑑

證券母公司為妥善保護資訊資產，藉系統化之方法與管理模式對資訊資產進行適當之分類與風險之分析評估，作為選擇管控機制之依據，進而控制或降低風險。

資訊安全管理制度風險之評鑑，獨立於一般風險評鑑步驟之外，不以風險權值之計算公式給予風險權值，而依其整體組織及經營環境等因素，給予弱點權值以考量其風險高低，由資訊安全執行分組每年至少執行一次風險評鑑。若評估後之風險權值低於風險可接受水準，則持續依循現有之控管措施運作。

若評估後之風險權值高於風險可接受水準，則應將高風險項目列出，由資安執行分組協調資訊部各相關單位研擬風險處理計畫，並應經風險擁有者核准後實施。風險處理計畫內容應針對高風險項目進行強化，改善現有控管措施或新增控管措施。風險處理計畫編列完成後，由資訊部各相關負責單位執行風險處理計畫，並於改善期間內定期回報資訊安全執行分組。資訊安全執行分組亦應主動持續追蹤風險處理計畫之執行成效，並於管理審查會議回報資訊安全推動小組。

資訊安全演練

為降低資訊作業遭遇突發緊急危難或異常事件所可能造成之衝擊，已規劃相關應變策略與處理計畫，以確保關鍵性資訊作業持續運作。為確保資訊系統環境下之作業因重大事故造成中斷時，可依照計畫於可容忍之時間內，完成營業環境之復原，使得本公司之重要營業活動可以持續進行，並將重大事故之衝擊降至最低，持續辦理資訊安全演練。

2024 年相關演練

- 參加主管機關舉辦之 2024 年資安通報演練與 DDoS 演練。
- 參加主管機關舉辦之 2024 年度「SF-CERT 資安通報演練」與「SF-CERT 桌面資安通報演練」，上半年各一次。演練方式為登入證券期貨市場通報演練系統，藉由描述的資安事件演練情境，練習回覆資安通報的流程與因應措施。
- 參加期交所舉辦之 2024 年下半年 DDoS 演練，登入證券期貨市場通報系統，藉由網站被網路流量攻擊的演練情境，進行資訊安全通報流程演習與因應措施查看。
- 2024 年全年進行兩次全公司內部員工之電子郵件社交工程演練，信件開啟比例與點選郵件內網址的比例皆低於 6%，誤觸釣魚郵件之同仁皆有完成線上的教育訓練與考試。

資訊安全通報機制與流程

遵循證券母公司《資訊安全事件管理注意事項》，強化公司資訊安全事件及事故之通報與應變處理，確保採取積極有效之應變處理程序，以降低對重要資訊資產與作業的危害與損失。

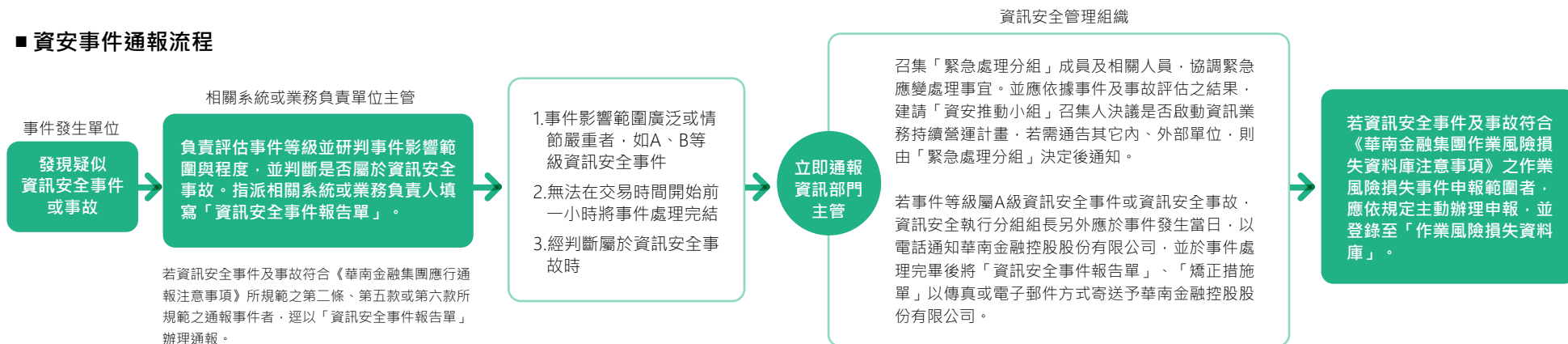
當發生重大影響客戶權益或正常營運之資訊服務異常事件，以及資通安全事件時，須於知悉事件 30 分鐘內辦理初步通報，讓相關機關盡早了解現況共同因應，期能於可容忍中斷時間恢復核心業務之服務，並於查明事件後儘速辦理正式通報，相關通報除通報母公司外，並依據證券期貨市場資通安全事件通報應變作業注意事項通報主管機關，週知同業避免事件擴散。

當資安事件發生時，有關單位應主動通報系統或業務負責人疑似資訊安全事件及事故，並協助確認、排除資訊安全事件及事故。系統或業務負責人為資訊安全事件第一線處理人員，於各級資訊安全事件及事故之規定時限內排除及解決異常狀況，並回報資訊安全事件及事故之發展與處理情況至單位主管。

系統或業務負責單位主管評估事件等級並研判資訊安全事件影響範圍與程度，並判斷是否屬於資訊安全事故，追蹤資訊安全事件及事故之發展與處理情況。

後續由資訊安全執行分組彙整資訊安全事件及事故之處理情形與相關紀錄，並定期陳報資訊安全推動小組。資安查核分組組長追蹤矯正措施之改善情形，以避免類似資訊安全事件重複發生。

■ 資安事件通報流程



資訊安全教育訓練

本公司為提升資訊安全認知觀念與防護能力，每年辦理三小時之人員資訊安全教育訓練，並依下列程序確認參與資訊安全管理制度作業之人員均具備工作所需之相關職能：

- ① 確立資訊安全管理制度運作相關人員具備其必要之職能。
- ② 提供職能訓練，必要時得聘任可滿足該職能需求的人員。
- ③ 評估職能訓練與相關措施之有效性。
- ④ 建立並維護教育訓練、職能、經驗與資格之相關紀錄。

■ 2024 年參與資安相關教育訓練之人數、時數及課程

員工類別	受訓人數	教育訓練時數（小時）	總訓練時數（小時）
全體員工	88	3	264

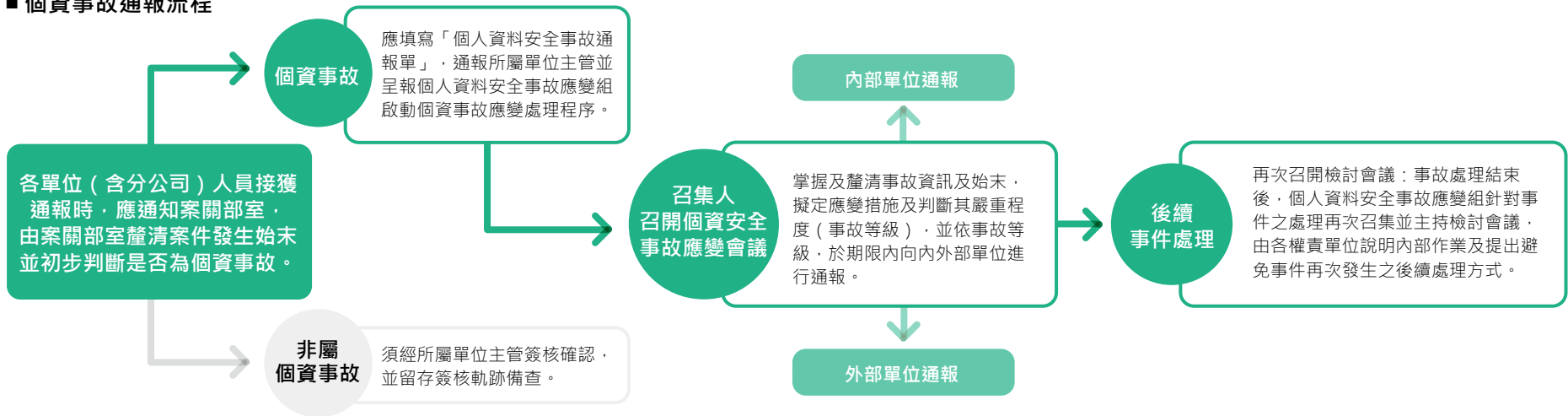
資訊安全課程主題	
一般員工資安課程名稱 新興數位科技風險之因應、資訊安全認知教育訓練（包含深度偽造認知及防範議題資訊安全教育訓練）	專業資安人員課程名稱 資通安全查核實務、駭客攻擊手法剖析、資安威脅趨勢與危機管理、網路金融犯罪案例研討、企業防弊與資安防護、資安事件應變教育訓練

個人資料保護

華南期貨為金融交易服務之期貨商，需處理大量客戶資訊，包括個人身份、財務資料、交易紀錄等，因此本公司非常重視個人資料保護及資訊安全管理，確保其個人資料受到完整的保護，並防止非法存取、竊取或濫用。本公司訂有《個人資料管理政策》、《個人資料保護管理組織要點》及《個人資料檔案安全維護計畫及業務終止後個人資料處理要點》等相關規範，供本公司員工一致性遵循。本公司亦訂有《個人資料安全事故應變、通報及預防作業要點》，每年舉辦個資事故應變演練，本公司 113 年度個資事故演練由總經理室負責，已於 2024 年 11 月 11 日實施，演練問題推估與桌面演練情境暨紀錄表、個資演練腳本及演練結果報告於 2024 年 11 月 13 日經總經理核定。此外，法令遵循部每年定期規劃及執行，各部室年度「個人資料檔案清冊」及「企業資訊流概覽圖」檢視作業。若各單位有新增、變更或刪除資料、文件代號之需求，皆由法令遵循部統籌辦理更新，以統一管理個人資料之蒐集與維護。

依照本公司《個人資料安全事故應變、通報及預防作業注意事項》制定個資事故應變處理流程概述如下：

■ 個資事故通報流程



本公司 2024 年度無資訊外洩事件、個資外洩事件、因資訊外洩事件而受影響的顧客以及經證實的侵犯客戶隱私投訴與客戶資料遺失事件。本公司瞭解因個資外洩事件將影響客戶隱私，未來將持續以最高標準維持客戶資料安全，防止資料外洩情事發生。

個資保護教育訓練

有鑑於本公司因辦理業務需處理大量客戶資訊，落實個人資料保護尤為重要，本公司透過各類型法令遵循教育訓練，傳遞個資保護之重要性。

每年定期舉辦年度個資保護宣導教育訓練，訓練課程均將個人資料保護法、個人資料管理規範與應注意事項納為重點宣導項目之一，2024 年 6 月 19 日針對全體員工共計 88 人實施 113 年度個資保護宣導教育訓練，2024 年 6 月 21 日實施 113 年度個資保護宣導教育訓練測驗，全員皆及格，平均 96.2 分。

本公司新進同仁參與之新進人員教育訓練，於法令遵循課程方面將個人資料保護法列為訓練重點項目之一，2024 年度新進同仁皆已完訓。

營運持續管理

遵循證券母公司《資訊作業營運持續管理注意事項》，以降低本公司資訊作業遭遇突發緊急危難或異常事件所可能造成之衝擊，並依此規範規劃相關應變策略與處理計畫，以確保關鍵性資訊作業持續運作。

依據各項關鍵資訊作業，執行風險評鑑以辨識導致營運中斷之威脅事件，作為後續發展相關事件通報及應變機制之依據，資訊安全執行分組進行營運衝擊分析，判斷各項資訊資產與業務服務流程中斷時，對於各項業務服務流程所造成之影響及衝擊程度，據以判斷最大可容忍中斷時間 (MTPD)、復原時間目標 (RTO) 以及資料復原時間目標 (RPO) 等，並分別給予「重要」、「次要」或「普通」之分級，並將分析結果填寫於「資訊作業營運衝擊分析表」。緊急處理分組就營運衝擊分析之結果，考量成本效益因素，進行因應方案之可行性分析，並研擬資訊作業營運持續計畫。為確保所有計畫之有效性及完整性，緊急處理分組應每半年進行資訊作業營運持續計畫演練及檢討。

本公司依照《期貨商資通安全檢查機制》第 4 條及《資產分類與控制 CC-24000》第 5 點，應對自行或委外開發之資訊系統完成資訊系統分級，資訊系統等級應至少區分核心與非核心系統，每年應至少檢視一次資訊系統分級妥適性。2024 年核心營運系統及設備評估已於 2024 年 12 月完成作業，並於 2024 年 12 月提報董事會報告。整體評估結果良好，離標準值尚有容忍空間，核心營運系統備有同步的備援主機，若有突發狀況亦能切換至備援系統提供交易服務，維持營運持續、韌性之能力。

異地備援機制

為維持營運持續不中斷，本公司除了板橋交易機房外，亦規劃設置信義異地備援機房。2024 年上下年度分別與期交所完成期貨交易系統之異地備援演練 2 次，演練結果皆符合營運持續之最大可容忍中斷時間 (MTPD)、復原時間目標 (RTO) 及資料復原時間目標 (RPO) 等要求。

營運中斷管理成效

本公司 2024 年度並無發生營運中斷事件之發生。為確保所有計畫之有效性及完整性，本公司依循證券母公司管理體系 PDCA 之循環，並由緊急處理分組每半年進行資訊作業營運持續計畫演練及檢討，持續研擬精進資訊作業營運持續計畫。

營運中斷之損失緩減

2024 年並未發生資訊系統營運中斷情況，即使部分提供予客戶之服務（例如帳務查詢、損益查詢）短暫停擺，均在可容忍時間範圍內修復。



02 金融服務

38 保障客戶權益

41 數位金融

43 永續金融

44 普惠金融



保障客戶權益

落實公平待客原則

公平待客委員會

華南期貨為落實以「公平待客」為核心之企業文化，並提升本公司員工對於金融消費者保護之認知及相關法規之遵循，自 2016 年 4 月 20 日依金融監督管理委員會《公平待客原則》經董事會通過訂定《公平待客原則之政策及策略要點》作為最高指導原則，並成立公平待客委員會。委員會負責規劃及推行公平待客原則執行相關事宜，法令遵循部為專責部門，監督各部門公平待客原則之執行。主席及副主席由總經理與總機構法令遵循主管副總經理擔任，其餘由經紀本部、顧問事業部等業務單位、交易結算部、財務部、管理部、總經理室與稽核室等相關部門權責主管擔任委員，指派經紀本部一人擔任執行秘書，負責協調、聯繫執行事宜，並得設置任務型工作小組。

委員會每年至少開會 1 次，並定期向董事會報告執行情形及提出因應措施。自 2016 年起至 2024 年共召開 9 次，出席率 100%。重大議案主題如：公平待客原則執行情形、教育訓練執行情形、內規增修檢視、金融消費爭議與裁罰案件、公平待客原則評核執行情形與結果及強化措施規劃、問責制度建置及不誠信行為風險評估執行情形等項目。

■ 公平待客委員會組織架構



公平待客管理措施

依據本公司《公平待客原則之政策及策略要點》第 3 條規定，公平待客委員會每年至少開會 1 次，並定期向董事會報告執行情形及提出因應，已將 2025 年 1 月 16 日「113 年度公平待客委員會」會議內容及決議，提報 2025 年 2 月董事會。

本公司 2024 年公平待客原則評核執行情形與結果如下：

- 1. 本公司於 2023 年 11 月 17 日召開「113 年度公平待客原則評核推動會議」，擬定相關作業項目及時程；2024 年 4 月 23 日第 10 屆第 18 次董事會通過「113 年度金融服務業執行公平待客原則評核表」；同年 4 月 26 日陳報金融監督管理委員會（下稱金管會）。
- 2. 2024 年 7 月 2 日金管會公布 113 年公平待客原則評核結果，翌日電詢證期局管區，得知本公司列於 51% 至 80% 間，其成績不佳之原因為：
 - ① 大量外部檢舉經民意信箱進入金管會及證期局
 - ② 近期裁罰案
 - ③ 董事會董事與主管發言及建議不夠具體。
- 3. 改善措施：
 - ① 上述原因前 2 點各業管單位皆已完成改善，並持續落實相關作業。
 - ② 裁罰案相關法規納入最近一次法令遵循自行評估檢核項目；改善措施與辦理情形以法令遵循案件專案報告及法令遵循制度執行情形報告，提報董事會；相關單位主管及單位法遵人員報名參加主管機關認定外部訓練機構中華民國期貨業商業同業公會 2024 年 8 月 16 日之裁罰案例訓練課程。
 - ③ 針對第 3 點，本公司於董事會公平待客有關議案均已提供問題例示供董事參考，未來將持續溝通並提供更具體之模擬問題供各董事參考發問。

公平待客原則加強措施

權責單位

完成日期

建立業務人員擅長專業範疇之揭露專頁，強化落實適合度原則	經紀本部	2024 年 3 月
建置弱勢金融消費族群專人 / 專線服務與解說	經紀本部	2024 年 6 月
強化非熱門月份商品風險告知	交易結算部	2024 年 3 月
建置期貨公平待客專區	法令遵循部	2024 年 6 月
建置推動普惠金融之投資理財問答遊戲	總經理室	2024 年 6 月
增加弱勢金融有關教育訓練或測驗	營管部	2024 年 9 月
法遵考核公平待客項目評分衡量弱勢金融措施	法令遵循部	2024 年 12 月
不誠信行為風險評估方法論新增弱勢金融消費族群有關樣態並納入評估子項	法令遵循部	2024 年 11 月
公平待客原則加強措施納入內控與稽核作業	稽核室	2024 年 1 月

商品與服務之適合度、說明與揭露

華南期貨於訂立金融商品或服務契約前，皆落實 KYC 評估作業，充分瞭解客戶相關資料，包含基本資料、投資目標與經驗，了解財務狀況及其承受投資風險程度等，並就以上資訊綜合考量投資人風險，給予相對應之個人評級，由客戶簽署確認。

為了解交易人對期貨是否有基本概念，本公司於開戶前先行審視交易人相關知識，進行測驗問答，並主動進行線上宣導，整體測驗過程與結果皆留存紀錄做為核准客戶交易額度之參考資料。

當簽訂受託買賣契約時，本公司指派專人對契約內容進行風險解說，使客戶能充分了解金融商品之交易風險、商品特性與交易成本。

商品上架與審核制度

華南期貨於推出新產品、新服務或辦理新種業務前，業務單位須確認符合主管機關相關法令規定，並填寫「新產品、新服務或辦理新種業務前之洗錢及資恐風險評估表」，用以確認及辨識該產品、服務或新種業務之洗錢及資恐風險，以及是否規劃適當之風險控管措施。業務單位備妥評估表後，應依本公司分層負責明細表之簽核流程辦理，並簽會風險管理單位、法令遵循部、防制洗錢及打擊資恐專責主管、稽核室後呈總經理核准。如依內外部法令規章須經董事會通過、主管機關核准或備查者，相關業務單位應從其規定辦理。

如因應推出該新商品、新服務或辦理新種業務而需進行洗錢及資恐風險評分系統之調整，應由相關業務單位提出需求，移請資訊單位於各相關系統進行調整，並簽會風險管理單位、法令遵循部、防制洗錢及打擊資恐專責主管及稽核室。

客戶關懷措施

華南期貨每季執行高齡長者關懷措施，由專人以電話方式進行訪談，確認是否清楚自身交易帳務與部位情形，並提醒注意交易風險與防範受詐騙之情事。

公平待客教育訓練

華南期貨除依規每年實施至少三小時之金融消費者保護及公平待客教育訓練，依實際狀況增加其他相關議題之訓練，相關人員亦參加評議中心、期貨公會與券商公會相關說明會或課程。



2024年實施
公平待客原則教育訓練課程
1場次/ 3小時

華南期貨全體同仁88人受訓

客戶服務管理機制

華南期貨致力於傾聽客戶心聲，保障金融消費者權益，並依據《華南期貨客訴流程管理辦法》、《華南期貨客戶服務客訴作業注意事項》進行各項客戶服務。

本公司為公平、合理、有效處理因客訴所生之金融消費爭議案件，依據《華南期貨股份有限公司金融消費者保護管理要點》、《消費爭議處理要點》處理本公司提供商品或服務與消費者間所生之民事爭議，以保護金融消費者權益。

客訴處理流程與實績

華南期貨設有客戶專人服務專線：02-4128889、專屬客訴電話：02-25450651，以及客服線上留言版。接到客訴電話或收到客訴信件之後，依事件情節與進線管道逕行線上錄音處理或填寫「客戶反應事項處理單」，記錄反應事項，申訴範圍包括電子交易問題、交易帳務問題、出入金問題、業務問題、服務問題、分公司問題、建議事項或其他（如本公司提供金融商品服務所生之金融消費爭議等）。客服人員接獲申訴後，按高、中、低嚴重性分類，立即向相關單位反應，並向消費者說明處理之情形。調查結果應報告主管，主管將視申訴問題尋求對應部門協助理，並於收到申訴日起7日內回覆金融消費者申訴處理進度查詢結果。針對上述「客戶反應事項處理單」及相關文件彙整，本公司皆詳實紀錄並完整留存至五年。

本公司於2024年接獲1件客戶申訴，並在30天內迅速完成處理，華南期貨將持續提升服務品質，致力於為客戶提供更友善的金融服務體驗。

客戶滿意度

華南期貨於2024年辦理客戶滿意度調查，以Email進行問卷調查。項目包含線上臨櫃/無紙化、期貨交易平台的滿意度。經調查結果顯示，線上臨櫃/無紙化的滿意度最高為人員服務態度，最低為開戶審件速度。而期貨交易平台的滿意度最高為系統穩定性，最低為操作便利性。交易平台使用比例以華南永昌綜合證券App佔64.8%最高。

後續將針對滿意度較低的項目及客戶意見，將線上臨櫃/無紙化之系統操作流暢度、開戶審件速度，以及期貨交易平台之系統穩定性、操作便利性等問題，彙整提供相關部門改善。

數位金融

數位金融與創新

華南期貨建置多項數位金融服務，全心投入於提升客戶的數位服務體驗，包含優化數位交易平台讓客戶更快速且便捷的交易、推廣 APP 圖形下單及全拆平組等功能使交易更順暢、導入智慧單等更便捷的智能工具以滿足投資人需求，同時積極實踐資訊安全維護，確保客戶數據和交易的安全性。

■ 本公司主要數位金融執行措施如下：

- ① 建置國內期貨中台系統
- ② 建置海外期貨線路上手備援串接機制
- ③ 建置雷神海外期貨報價下單電子交易功能
- ④ 配合台灣期交所制度建置客製化商品新制
- ⑤ 配合 CEM 交易所建立報價與電子交易平台關聯性控管機制，簽署報價同意書
- ⑥ 優化系統架構打造新版 APP 電子交易系統並結合顧問功能串接 APP 系統
- ⑦ 規劃新版官網

數位創新服務

線上交易系統

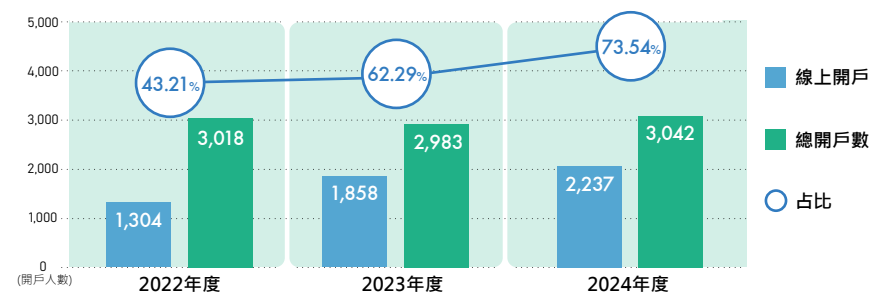
近年來手機便利性帶動交易新動能，本公司國內外期貨交易比重 APP 電子交易系統佔 60% 以上，交易人對手機功能流暢性要求亦提昇，華南期貨也投入成本與人力著重於 APP 功能開發，主要開發內容如下：

- 華南 e 指贏 APP：華南期貨 2024 年 9 月正式推出華南 e 指贏手機下單 APP，提供國內外期貨、選擇權多樣化的報價與下單功能，如戰鬥閃電下單、TradingView 技術分析圖表、圖形下單及雲端停損停利、OCO 二擇一、長效單功能，及選擇權一鍵全拆平組功能，為投資人帶來便捷的投資體驗。
- 華南永昌證券 APP：優化國內期貨委回成回機制、優化國外期貨串接平台、配合交易所優化交易流程、串接投顧功能。
- 顧問服務：本公司 2024 年 11 月手機 APP 顧問平台上線，搭配新平台上線，同步推出全新 APP 平台專屬 APP 策略，提供客戶更便捷交易模式，更多樣化商品選擇。

線上開戶

華南期貨致力提升交易人數位多元管道服務，提供客戶線上開戶服務，不僅節省作業時間更簡化文件需求，交易人不受營業時間及空間限制，透過線上平台加速整體開戶流程，並同時完成開戶文件數位儲存作業。此服務搭配以電子方式交付電子式密碼條機制，取代傳統臨櫃紙本列印交付或郵寄掛號交付，交易人透過 EMAIL 與手機雙重認證確認本人身份後，即可以 EMAIL 方式取得電子交易密碼條。本公司提供一條龍線上服務，免除客戶臨櫃時間、減少紙本列印。自 2016 年起推動線上開戶服務，近三年逐年成長，2024 年線上開戶 2,237 戶，占開戶比例約 73.54%，已成為本公司主流開戶方式。

■ 近三年開戶數與占比



華南期貨 Let's 購

為提供交易人更多的學習管道，以及打造更具價值的策略贏家平台，本公司結合產品研發、策略工具及理財課程推出「華南期貨 Let's 購」，提升投資人本身的期權交易操作能力。華南期貨 Let's 購選購策略產品，資訊平台將依產品屬性主動計算投資人風險承受度評估，進行投資人與產品間的適性雙向媒合，聰明的幫助投資人找到最適合的策略產品。

2024 年透過華南期貨 Let's 購線上平台申購筆數 (含 App) 共 319 筆，佔比 87.40%，合計營收 4,382 千元佔整體營收 68.99%。

行動裝置顧問服務

配合全新 App 華南 e 指贏上線，華南期貨 Let's 購行動裝置顧問服務於 2024 年 11 月同步上線。顧問事業部針對 App 平台屬性亦推出專屬 App 策略商品供客戶選購。華南期貨客戶可透過 App 簽屬顧問契約、加入顧問會員、購買顧問商品、執行交易略以及追蹤策略績效。

App 平台上架後至 2024 年底共兩個月，顧問產品總申購單共 126 筆，其中有 80 筆訂單來自 App 平台，佔比達 63.49%。兩個月合計銷售金額為 1,233 千元，其中有 568 千元來自 App 平台，佔比達 46.09%。

強化資訊安全防護

雙因子登入機制與憑證 OTP 身份認證

為強化資安防護網，電子交易系統全面採用雙因子身份認證登入機制，以嚇阻駭客撞庫；另電子交易憑證申請認證機制，除原有認證方式，結合一次性數位認證 (One-Time Password, OTP)，進行憑證申請，讓交易人的交易環境得到更全面性的防護。

個人資料保護與主動通報

遇交易人登入密碼輸入錯誤或鎖定、申請或更新憑證、變更基本資料、異常來源或行為嘗試登入等，密碼申請異動或補發時、客戶密碼超過三個月或一年未變更等，除以 EMAIL、簡訊通報外，並於客戶登入時主動彈跳變更密碼貼心服務，宣導客戶定期修改變更密碼，警示交易人注重自身資料之防護。

異地備援機制與資安檢測

為提升核心系統安全穩定機房，以應對災害風險，保障客戶權益，除了原主機房建置，華南期貨申請中華電信信義機房為營業處所，規劃由民生機房移至標準 IDC 中華電信信義機房做為備援機房。此外，本公司配合期交所上半年異地備援演練，並進行各式資安演練及測試，以提供交易人安全電子交易服務。

建置 CQG 交易報價多元管道

為穩定國外期貨電子交易上手通道與報價資訊源，與上手 CQG、ADM、STONEX、永豐金、NISSAN 合作並整合資訊廠商精誠資訊、艾揚科技、凱衛資訊、三竹資訊等軟硬體設備交叉備援設計，提供交易人穩健交易管道與報價來源，同時重新與國外交易所，包括 CME、EUREX、HK、SGX、JPX 議定報價合作合約以利報價資訊源之穩定。

數位人才培育

華南期貨重視數位人才培育與發展，目前本公司已有一名同仁獲得金融科技能力認證及兩名同仁取得資訊安全工程師中級資訊安全工程師能力鑑定，不僅反映了公司對於員工技能提升的承諾，更強化了在數位金融和資訊安全方面的競爭優勢。透過專業能力的養成，確保本公司在金融科技和資訊安全領域持續符合永續發展的全球趨勢。



永續金融

責任投資

責任投資政策

華南期貨落實責任投資精神，進行個股研究分析報告時，除考量公司資產與負債關係、風險承受程度、長期風險報酬要求、流動性與清償能力等因素，並納入 ESG 評分，以衡量該公司環境、社會、公司治理等永續經營表現，若分數落於最差等級者則須提出檢討說明，以落實金融機構責任投資精神。

責任投資流程

本公司於投資前皆進行 ESG 評估作業流程，於「買賣分析報告」中揭露被投資公司 ESG 外部評分及被投資公司推動 ESG 情形，來源包含彭博、MSCI 明晟或公開資訊觀測站企業 ESG 相關資訊等資料庫，並在每月投資會議審視投資組合內是否有標的違反重大 ESG 議題，提出於會議討論，決議標的是否為不可買進、持股出清或其他處置。

本公司亦參考華南金控所訂定之高氣候風險產業清單，並依據主計畫處行業名稱及代碼確認投資標的是否屬於高氣候風險產業，如屬高氣候風險產業，需填寫「高氣候風險產業被投資公司檢核表」，評估各項檢核指標之風險分數，以決定該被投資公司之氣候風險等級。檢核結果平均分數為 2.5 分（含）以上者為高風險，應於投資評估文件中敘明高氣候風險評估項目及因應措施（如被投資公司之改善措施等），經總經理核定後始得投資。針對上述高氣候風險產業公司於持有期間內，每年須定期填寫檢核表，以評估高氣候風險產業之投資對象之氣候風險管理情形，並持續規劃採取議合措施協助投資對象轉型。

■ 責任投資流程圖



負面表列不予投資名單

本公司針對高風險的國家和公司之標的不得進行新增或投資，高碳排放量如水泥、石化、鋼鐵產業建立負面表列不予投資名單，交易前參考此名單內容排除此類交易。另外每年度亦將依據行業變化調整負面表列名單內容。

高氣候風險產業投資

截至 2024 年底，本公司針對高氣候風險產業目前均無投資。目前已將電力供應業、鋼鐵冶煉業、鋼鐵軋延及擠型業、石油及天然氣礦業、石油及煤製品製業和水泥製造業列入高氣候風險產業投資評估，交易前也會參考此評估。

普惠金融

華南期貨重視客戶權益，積極落實普惠金融理念，內部訂定《華南期貨金融友善服務須知》、《華南期貨業務單位公平待客注意事項》，確保每一位客戶在使用本公司所提供之服務時，皆可以享受到公平、透明、安全的金融體驗。

普惠金融教育宣導

本公司參與國立員林家商商業經營科辦理 112 學年度「國教署補助學生業界實習和職場體驗計畫」，參與職場體驗共計 71 位學生；另參與臺東縣政府辦理「玉山計畫～職涯探索體驗營實施計畫」，此次活動共有 28 名學生參與。透過普及金融知識，讓青年學子及早認識金融商品及理財工具，以提升金融專業知識並落實金融教育及普惠金融。

金融友善服務

本公司提供多項金融友善服務滿足客戶不同需求：

營業處所設置無障礙設施或
由專人輪值服務



營業處所提供放大鏡
方便長者閱讀



提供數位開戶平台，可預先
填寫相關資料，簡化臨櫃辦
理作業時間



建置官方網站友善服務平台

- ◇ 提供金融友善專區，並取得無障礙標章2.0，可自動調整字級大小
- ◇ 官方網站樂齡專區，提供樂齡投資、樂齡學習與退休旅遊等相關資訊



03 員工培育

46 人權與平等

47 人才管理

49 人才薪酬與福利

51 職場安全



人權與平等

人權政策與承諾

華南期貨為保障基本人權，遵循華南金控所訂定之《人權政策》，該政策參考聯合國《世界人權宣言》(Universal Declaration of Human Rights)、《全球盟約》(Global Compact) 與國際勞工組織 (International Labour Organization) 公約等國際人權公約之原則。此外，本公司透過與合作夥伴簽署「供應商承諾書」，要求並確保合作夥伴共同落實道德與誠信、勞動與人權、健康與安全及環境永續之目標。

人權政策為本公司人權保障之最高指導原則，以實際行動體現對於人權保障之承諾與責任，除恪遵政府勞動相關法令、保障員工合法權益外，亦致力建構安全健康、多元平等之職場環境，確保員工不因性別、種族、婚姻、宗教等因素受到差別待遇。同時，保障法律所賦予員工之權利，社團結社自由，並重視員工、客戶及其他利害關係人之隱私保護。

人權政策之教育訓練

為提升員工對人權議題之認知及重視，安排同仁參與性騷擾防治等人權保障相關教育訓練，期能將人權保障及多元包容觀點深植員工及企業文化之中。本公司未來亦將持續關注人權保障議題，推動相關教育訓練，持續降低相關人權風險。

多元包容及性別平等

多元聘僱與性別工作機會平等

華南期貨人才招聘均秉公平公開原則辦理，杜絕就業歧視問題，並僅接受年滿 18 歲之應徵者，確保未僱用童工。此外，本公司重視性別平等工作權，提供全體員工公平合理之待遇，並享有多元就業與職涯發展機會。本公司在新資待遇、福利措施、晉升機會及退休給付方面，均致力男女平等，藉此呼應聯合國永續發展目標之性別平等。本公司 2024 年度一般員工基本薪資女男比約為 90.8%，女性中階及高階管理階層人數僅占管理階層總數 23.08%，仍有改善空間，未來將持續研擬相關計畫。

華南期貨目前尚未聘用身心障礙或原住民員工，已在各大招募平台刊登身心障礙相關職缺，並正積極招募相關人才。期待未來能夠吸引更多來自多元背景的優秀人士加入，共同為公司發展貢獻力量。

■ 2024 年員工資訊 (按年齡呈現)

(單位：人、%)

員工類別	30 歲以下	占比	30-50 歲	占比	50 歲以上	占比	合計
高階管理階層	-	0%	-	0%	3	100%	3
中階管理階層	1	4.35%	12	52.17%	10	43.48%	23
專業人士	10	15.39%	43	66.15%	12	18.46%	65
其餘全體員工	-	0%	-	0%	-	0%	-

■ 2024 年員工資訊 (按性別呈現)

(單位：人、%)

員工類別	男性	占比	女性	占比	合計
高階管理階層	3	100%	-	0%	3
中階管理階層	17	73.91%	6	26.09%	23
專業人士	26	40%	39	60%	65
其餘全體員工	-	0%	-	0%	-

註 1：高階管理階層係指總經理及其下兩層主管。
註 2：中階管理階層係指扣除高階主管後有帶領員工之主管。
註 3：專業人士係指非管理職之具專業能力之員工（具專業證照之員工）。

勞資會議

華南期貨雖未與員工簽訂團體協約，然仍注重勞工權利及溝通管道，依《勞動基準法》及《勞資會議實施辦法》，本公司由資方代表 5 位及勞方代表 5 位組成勞資會議，至少每三個月召開勞資會議以促進勞資合作、協調勞資關係。必要時，另得召開臨時會議確保勞資雙方即時溝通。2024 年主要議題與決策包括配合主管機關規定進行國定假日出勤調整案、基本工資調整案、「事假」及「病假」不列入年度考績扣分及每季勞工動態。第 3 屆勞資會議資方代表指派及勞方代表選舉案已於 2024 年 8 月 16 日順利完成。

性騷擾防治措施及申訴管道

為建立友善職場，提供員工安全且免於騷擾之工作環境，本公司訂定《性騷擾防治措施、申訴及懲戒作業要點》，並將作業要點及申訴管道資訊（專線電話、傳真及信箱）公開揭示於工作場所，使員工清楚瞭解性騷擾之概念、預防及因應處理措施，以防治職場性騷擾。本公司於 2024 年度未發生任何歧視事件及性騷擾相關申訴案件。

人才管理

人才培育

教育訓練課程

面對瞬息萬變的金融產業，人才素質是金融業競爭力提升之核心要素，本公司定期辦理包括誠信經營、法令遵循、個資保護、公平待客等教育訓練，以求同仁擁有與時俱進之專業知識及能力，並落實關鍵知識之傳承，期能發揮人才最好的潛能，進而達成組織策略目標。2024 年本公司每人平均受訓時數為 21.78 小時，員工總訓練時數為 1,982 小時。

■ 2024 年接受訓練的平均時數（按性別、員工類別呈現）

（單位：小時、人）

	性別			員工類別			
	男性	女性	合計	一般員工	中階管理階層	高階管理階層	總計
接受訓練的總時數	1,069	913	1,982	1,289	673	20	1,982
員工人數	46	45	91	65	23	3	91
平均受訓時數	23.24	20.29	21.78	19.83	29.26	6.67	21.78

國內金融證照

依據《期貨商負責人與業務人員管理規則》與《證券商負責人與業務人員管理規則》員工應具備相關從業資格使可從事相對應業務。本公司為提升服務品質，積極鼓勵同仁考取產物保險、投信投顧等相關證照，並以補助考照費用作為鼓勵措施。

人才培育計畫

本公司依法令規定定期安排證券、期貨、期顧職前及在職訓練，藉由此訓練課程使同仁預先瞭解本身職責與風險所在，以順利協助推動公司營運。

同時，本公司研究單位每日分析國內外經濟情勢及籌碼數據分析說明，並邀請華南永昌證券海外商品部講師及投信專業講師進行講授，以期：

- ① 提升同仁對多元金融商品的專業能力，包括國內外期貨選擇權、海外複委託、定期定額、結構型商品、投信基金及 ETF IPO，了解海外市場交易機制、投資策略及操作流程，使其能更有效服務客戶，應變市場上變化時能適時向客戶提供專業建議。
- ② 提升員工服務客戶溝通技巧，與解決問題的能力。

■ 2024 年國內金融證照持有人次統計

證照名稱	人次
證券經紀業務	67
財產保險業務	50
基金業務	48
期貨業務	84
人身保險業務	36
投資型保險業務	20
信託業務	29
永續發展基礎能力測驗	1

員工組成

全體員工組成

本公司致力於穩定內部人才及積極招募外部優秀人力。截至 2024 年底，本公司共 91 名員工皆為全職員工，男女占比各約一半，並無臨時員工、無時數保證的員工及兼職員工，且員工人數相較上一年度並無顯著波動。

近兩年員工資訊（按性別、地區呈現）

（單位：人）

	女性	男性	合計	北部地區	中彰地區	合計
員工總人數						
2023	45	45	90	76	14	90
2024	45	46	91	76	15	91
永久聘雇員工人數						
2023	45	45	90	76	14	90
2024	45	46	91	76	15	91
全職員工人數						
2023	45	45	90	76	14	90
2024	45	46	91	76	15	91

註 1：永久聘僱員工係指簽訂無固定期限之全職員工。

註 2：全職員工係指依據臺灣勞基法第 30 條第 1 項，勞工正常工作時間，每週工時 40 小時，每日工時 8 小時的勞工。

新進及離職員工

2024 年新進員工人數為 16 人，占員工總人數約 17.58%；離職員工人數為 23 人，占員工總人數 25.27%，自願離職率為 24.18%，因職涯規劃、進修、自行創業、身體不適、家庭關係等因素考量自願離職。

2024 年新進員工資訊

（單位：人、%）

		新進員工 人數	該性別年齡新進員工 占員工總人數比例	該性別、地區新進員工 占員工總人數比例	
性別、 年齡	女性	30 歲以下	2	2.20%	
		31-49 歲	4	4.40%	
		50 歲以上	-	0%	
	男性	30 歲以下	4	4.40%	
		31-49 歲	4	4.40%	
		50 歲以上	2	2.20%	
地區	北部地區		12	-	13.19%
	中彰地區		4	-	4.40%
	合計		16	-	17.58%

2024 年離職員工資訊

（單位：人、%）

		離職員工 人數	該性別年齡離職員工 占員工總人數比例	該性別、地區離職員工 占員工總人數比例	
性別、 年齡	女性	30 歲以下	2	2.20%	
		31-49 歲	5	5.49%	
		50 歲以上	1	1.10%	
	男性	30 歲以下	2	2.20%	
		31-49 歲	13	14.29%	
		50 歲以上	-	0%	
地區	北部地區		20	-	21.98%
	中彰地區		3	-	3.29%
	合計		23	-	25.27%

人才薪酬與福利

薪酬政策

薪酬政策

華南期貨之薪酬制度係遵循母公司華南永昌綜合證券之相關辦法及決策，不因性別或年齡而有所差異，且基層員工薪資不低於法定基本工資以保障員工基本生活。每年度依據公司整體營運表現及員工個人績效考核結果核定獎金數外，並參考市場概況及經濟趨勢等因素及同業薪酬水準，綜合評估考量決定員工調薪與否；另透過公司既定之員工晉升機制，拔擢優秀人才給予較優之薪獎待遇，望藉由薪酬制度之激勵，讓員工與公司共同成長。

薪酬結構

■ 2024 年度總薪酬比率

(單位：倍)

2024 年度薪酬最高個人之年度總薪酬與組織其他員工（不包括該薪酬最高個人）年度總薪酬之中位數的比率	5.12
2024 年度薪酬最高個人年度總薪酬增加之百分比與組織其他員工（不包括該薪酬最高個人）平均年度總薪酬增加百分比之中位數的比率	4.38

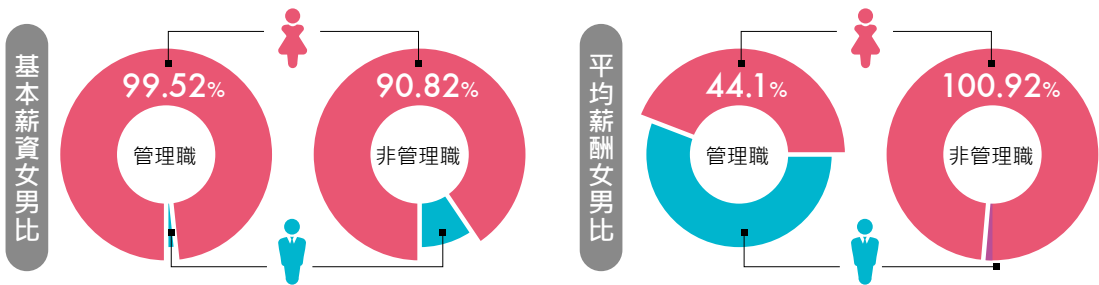
註：2024 年度薪酬最高個人年度總薪酬增加之百分比為 153.48%，組織其他員工年度總薪酬增加百分比之中位數為 35.01%。

■ 2024 年基層人員標準薪資與當地最低薪資比率

2024 年	女性	男性
不同性別的基層人員標準薪資與當地最低薪資的比率	141.17%	155.44%

註：最低薪資以勞動部公告之 2024 年基本工資新台幣 27,470 元計算。

■ 2024 年女性對男性基本薪資與薪酬比率



員工績效評核與管理

員工績效考核

為公平衡量員工績效，本公司依照《華南期貨員工獎懲作業要點》，針對到職滿三個月之同仁，每半年進行一次績效考核，作為員工調升及獎懲之參考。另本公司針對資深員工，依據《華南期貨股份有限公司資深從業人員獎勵注意事項》予以資深從業人員獎勵。

考核原則

各級主管對其所屬員工應隨時加以督導，俾對其工作績效、能力、操守、忠誠及適任性有客觀瞭解，作為其考績、升遷及培訓之參考。

考績等第

本公司員工之考績等第，區分為特優等、優等、甲等、乙等、丙等五種等級，並加以評分，經權責主管考評後由人事單位彙整呈請總經理核定，作為員工調升及獎懲之參考。

■ 2024 年接受定期績效及職業發展檢視情形

(單位：人、%)

接受定期績效及職業發展檢視人數

員工類別	女性	男性	合計 (按員工類別)	占總員工百分比
高階管理階層	-	3	3	3.30%
中階管理階層	6	17	23	25.27%
一般員工	39	26	65	71.43%
合計 (按性別)	45	46		
占總員工百分比	49.45%	50.55%		

多元員工福利

福利項目

華南期貨提供員工家庭照護、安心保障、健康照護三大類別之福利，提供員工家庭照護之所需、給予員工遭逢意外時的保障、促進員工健康之提升，致力於成為員工最安心的後盾。

退休制度

本公司依《勞動基準法》及《勞工退休金條例》等法令規定，訂定內部《華南期貨勞工退休辦法》及《華南期貨經理人退休辦法》完善退休制度。並按月提撥勞工舊制退休準備金至臺灣銀行勞工退休金專戶；適用勞退新制之員工，則依《勞工退休金條例》按月提繳每月工資 6% 至勞工保險局個人退休金專戶。

職工福利委員會

本公司已成立職工福利委員會，提供同仁生日、婚喪喜慶、急難及團體旅遊補助，以鼓舞員工士氣、促進勞資合作關係以及完善員工相關福利措施。本公司同時提供員工多采多姿的社團活動並補助社團活動費用。

生育相關假別

本公司遵循勞基法之規範設立育嬰假及產假制度。

預計於 2025 年依照華南金控及母公司華南永昌綜合證券作法，提供優於法令之員工生育相關假別如下：

- ① 產假：58 天。
- ② 陪產檢及陪產假：8 天。
- ③ 產檢假：8 天。



福利項目

福利內容

員工家庭照護	• 本人結婚補助 \$7,000 • 提供生育補助 \$5,000 • 提供婚假、產假、陪產檢及陪產假等
安心保障	• 華南團險
健康照護	• 每兩年度辦理員工健康檢查，享有檢查的同仁不受年資限制 • 臨場醫護 • 健康促進講座 • 流感疫苗接種
員工持股福利	• 員工持股信託於 2024 年 4 月起成立，至 2024 年 12 月底已有 70 位同仁加入。

■ 2024 年員工育嬰留停相關數

(單位：人、%)

項目	男	女	合計
2024 年度享有育嬰留停資格總人數	-	2	2
A：2024 年度申請育嬰留停總人數	-	2	2
B：申請於 2024 年復職人數	-	1	1
C：2024 年度實際復職人數	-	1	1
D：2024 年度應復職，申請延期人數	-	-	-
E：2023 年該年度育嬰留停復職後持續工作一年人數	-	1	1
F：2023 年該年度育嬰留停復職人數	-	1	1
復職率 % = C / (B-D)	0%	100%	100%
留任率 % = E / F	0%	100%	100%

職場安全

職場環境安全

職業安全衛生管理政策及組織

華南期貨依《職業安全衛生管理辦法》於公司內設置乙種職業安全衛生業務主管負責擬訂、規劃及推動安全衛生管理事項。2024 年本公司共舉辦 2 次消防演習，並與母公司合作提供 4 次臨場醫師諮詢服務與 2 次員工健康促進相關講座與活動。另，本公司於 2024 年並無發生職業災害。

員工身心健康

健康促進計畫

為促進員工身心健康，本公司 2024 年 12 月 17 日取得職場健康啟動標章核准通知，期能透過自主管理檢核表與員工共同參與，依循啟動、整合、需求評估、優先順序、計畫、執行、評價及改善等八大步驟持續精進流程，提供個人完善的健康資源、評估改善生理及社會心理工作環境，協助推動職場健康，落實企業社會責任，共同齊心營造健康職場，建立健康的支持性工作環境。

職場健康照護人員

「職場」是建立員工健康行為、養成良好健康習慣及安全友善工作環境的重要場域，母公司華南永昌綜合證券已聘任護理師 1 名，共同提供本公司員工諮詢與基本健康看護，完善員工最佳職場環境。



04 環境永續

53 環境管理

54 氣候風險管理

60 能資源管理

62 永續供應鏈管理



環境管理

環境政策與目標

華南期貨支持並遵循華南金控環境承諾，善盡作為地球公民之環境永續義務；為因應近年國際能源短缺及氣候變遷議題，本公司訂定《環境能源及水資源與廢棄物管理政策》將環境永續納入公司管理議題，並致力推行環境相關管理行動，以求有效利用資源、減少溫室氣體排放、落實環境保護。

本公司以綠色營運及發展綠色金融服務作為行動主軸，持續推動綠色辦公環境及綠色採購，務實遵從政府環保、能源法令規章及要求，積極推動金融服務行動化與電子化，並將環境保護、企業誠信及永續發展納入營運及供應商採購考量。為實踐承諾，我們持續強化員工對環境保護及永續的認知及責任，使每位員工都能理解環境永續的重要性，並積極參與公司的環境保護措施。

■ 華南期貨環境管理目標

目標	基準年	基準年用量	單位	2024 年目標	2024 年執行成果	短期目標 (2025)	中長期目標 (2026 ~)
 類別一、二 溫室氣體排放量	2022	89.50	噸	87.70	84.56	86.80	每年減量基準年之 1% (0.90 噸)
 電量	2022	164,631.70	度	維持基準年 ±1% 內 (162,985.38 ~ 166,278.02 度)	157,275.40	161,339.07	到 2030 年每年減量 基準年之 1% (1,646.32 度)
 水資源	2022	1,324.05	度	維持基準年 ±1% 內 (1,310.81 ~ 1,337.29 度)	1,328.20	1,297.57	到 2030 年每年減量 基準年之 1% (13.24 度)
 能源汽油	2022	2,101.00	公升	維持基準年 ±1% 內 (2,079.99 ~ 2,122.01 公升)	1,950.80	維持基準年 ±1% 內	維持基準年 ±1% 內

環境管理目標與具體行動方案

配合政府 2050 淨零排放目標，本公司於 2022 年開始盤點各項能資源使用情形，並以 2022 年為基準年設定環境管理目標。

2024 年本公司在電量、能源汽油、溫室氣體及水資源等管理目標皆全數達標，本公司將持續追蹤並透過行動方案改善資源使用狀況。

行動方案

- 減少用電量：持續推動綠色辦公環境與綠色採購，汰換現有設備為節能設備
- 減少能源汽油使用：運輸公務汽油車擬全面更換為油電混和車
- 節省水資源：全面更換省水馬桶，水龍頭汰換為省水設備
- 減少廢棄物：作業無紙化
- 持續宣導廢棄物減量、節約用水等觀念，強化員工對環境保護的認知

氣候風險管理

氣候治理

為響應巴黎協定氣候目標，各國主管機關逐漸將監理焦點置於氣候相關財務資訊揭露，華南期貨為接軌國際趨勢及符合主管機關要求，採用氣候相關財務揭露 (Task Force on Climate-Related Financial Disclosures, TCFD) 架構編製揭露內容，從治理、策略、風險管理、指標與目標四大氣候變遷面向推動氣候風險管理，實踐環境永續目標。

氣候治理組織架構

為因應氣候變遷風險並符合主管機關期待，華南期貨建立完善的氣候治理架構，透過董事會及 ESG 工作小組由上而下監督、管理、整合推動氣候變遷策略，並透過內部控制三道防線由下而上報告，落實氣候風險管理作業，並為潛在的氣候風險與機會做好準備。

TCFD 推動組織架構

• 董事會職責

華南期貨董事會對建立及維持適當有效之氣候風險管理制度負有最終之責任，主要權責包含核准氣候風險管理政策、氣候風險限額及重要氣候風險管理報告之備查。透過每季檢視氣候風險管理報告監督相關管理作為之執行情形，持續監督及指導本公司氣候風險與機會管理制度之推動。

華南期貨董事會已於 2023 年第一季通過《氣候風險管理政策》，作為本公司氣候風險管理依據，並擬定本公司 TCFD 短中長期指標與目標。

• ESG 工作小組職責

為與業務結合有效推動 ESG 議題，由總經理擔任召集人，總經理室統籌成立跨部門之 ESG 工作小組，共同討論訂定 ESG 短中長期目標，納入氣候變遷風險管理議題，經 ESG 工作小組及董事會核定通過後執行，並將每季追蹤執行成果向董事會報告，逐步實踐永續承諾。

■ 華南期貨氣候風險治理組織圖



氣候策略

氣候風險與機會辨識

華南期貨針對各部門權責業務、策略和財務規劃，辨識不同期間下氣候風險因子的傳導結果，將其與傳統財務風險連結，同時也鑑別氣候相關機會，說明氣候風險與機會將如何影響華南期貨，並據以擬定氣候策略。

■ 氣候風險及機會影響與策略規劃

短期
(3年以內)

轉型風險因子：政策與法規

影響層面：投資

風險因子傳導結果：市場風險、信用風險

氣候風險影響說明：投資對象若屬於高碳排產業，可能因能源法規變動、碳費徵收等因素使得營運成本增加，進而影響該公司之獲利能力，導致投資收益減少

策略面向：投資氣候風險管理、調整投資組合

短期（3年以內）

機會因子：資源效率**影響層面：**營運**氣候風險影響說明：**

- 持續有效控管能源、水資源及廢棄物管理，減少垃圾量
- 汰換老舊設備，提升能源及資源使用效率，減少營業費用

策略面向：綠色營運**機會因子：**產品 / 服務**影響層面：**營運**氣候風險影響說明：**採用數位工具，推廣低碳數位服務，增加數位服務使用量，減少用紙量，並可能因低碳服務需求增加而增加收入**策略面向：**推廣低碳數位服務**機會因子：**市場**影響層面：**投資**氣候風險影響說明：**因應政府政策推動及綠能市場成長，積極參與審視綠色投資機會，將可能增加本公司之投資收益**策略面向：**推動綠色產業投資

中期（3-10年）

轉型風險因子：政策與法規**影響層面：**營運**風險因子傳導結果：**市場風險、作業風險**氣候風險影響說明：**因國內碳費徵收及能源政策改變，可能使得營運據點之電費支出及碳成本增加**策略面向：**綠色營運**轉型風險因子：**技術**影響層面：**投資**風險因子傳導結果：**市場風險、信用風險**氣候風險影響說明：**投資對象若屬於高碳排產業，可能因發展新興或低碳技術之產品和服務等因素使得營運成本增加，進而影響該公司之獲利能力，導致投資收益減少**策略面向：**投資氣候風險管理、調整投資組合

中期（3-10年）

轉型風險因子：市場**影響層面：**投資**風險因子傳導結果：**市場風險、信用風險**氣候風險影響說明：**投資對象若屬於高碳排產業，可能隨著大眾氣候變遷意識提升，而產生結構性偏好改變而轉移需求至綠色產業，進而影響到該投資對象之獲利能力，導致投資收益減少**策略面向：**投資氣候風險管理、調整投資組合**轉型風險因子：**名譽**影響層面：**投資**風險因子傳導結果：**市場風險、信用風險**氣候風險影響說明：**投資對象若屬於高碳排產業，可能因大眾對產業之負面印象，進而影響到該投資對象之獲利能力，導致投資收益減少**策略面向：**投資氣候風險管理、調整投資組合**實體風險因子：**立即性風險**影響層面：**營運**風險因子傳導結果：**作業風險**氣候風險影響說明：**極端氣候災害事件可能造成營運據點或設備受損，而使得營運中斷或可能使修繕費用增加**策略面向：**維持營運持續管理機制、不動產氣候風險評估**機會因子：**韌性**影響層面：**營運**氣候風險影響說明：**因應極端氣候等天災造成之營運中斷，制定持續營運計畫，確保營運不會因極端氣候事件造成中斷而可能面臨財務損失**策略面向：**維持營運持續管理機制

長期（10年以上）

實體風險因子：長期性風險**影響層面：**營運**風險因子傳導結果：**作業風險**氣候風險影響說明：**極端氣候災害事件可能造成營運據點或設備受損，而使得營運中斷或可能使修繕費用增加**策略面向：**維持營運持續管理機制、不動產氣候風險評估

氣候情境分析

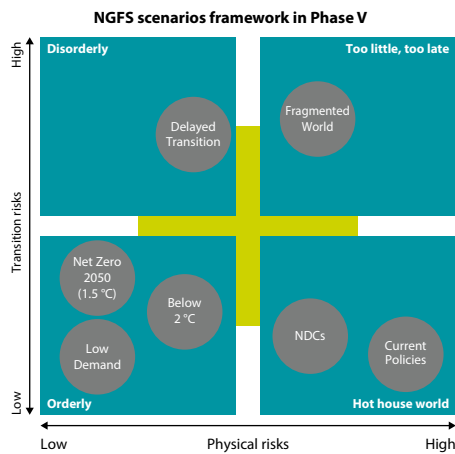
隨著氣候變遷日益嚴峻，透過氣候情境分析，將可衡量氣候風險對業務與營運造成的衝擊，並計算潛在的財務影響。

華南期貨參考中央銀行與監理機關綠色金融體系網路 (Network of Central Banks and Supervisors for Greening the Financial System, NGFS) 及聯合國政府間氣候變遷委員會 (Intergovernmental Panel on Climate Change, IPCC) 發布的情境，設定轉型風險及實體風險情境，分析在不同情境下氣候變遷可能造成的影響。

氣候情境設定

- 轉型風險情境

採用 NGFS 提供第五版之氣候情境 - 有序轉型類型的 Net Zero 2050 情境、失序轉型類型的 Delayed Transition 及全球暖化失控類型的 Nationally Determined Contributions(NDCs) 與 Current Policies 共四種情境進行分析，評估在不同情境下可能因碳費徵收增加之營運成本。

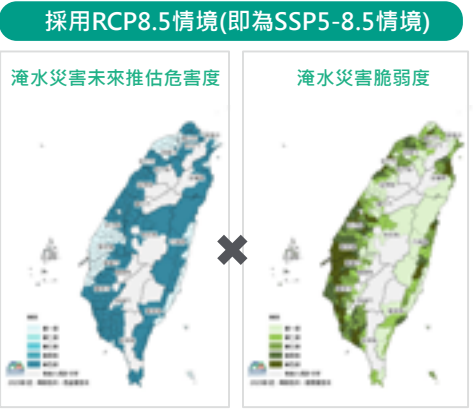
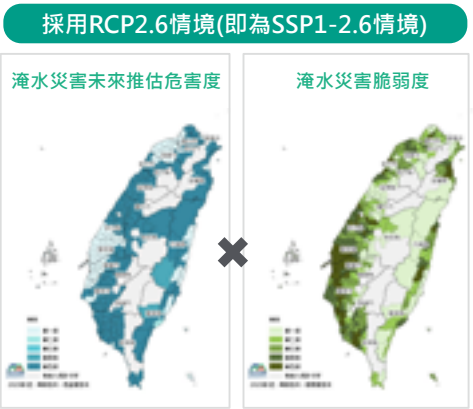


資料來源：NGFS, Climate Scenarios for central banks and supervisors

- 情境 1 有序轉型 (Net Zero 2050)**
為達成2050年淨零排放目標，各國採取積極的氣候政策，逐步加強碳價/稅與其他政策，全球升溫有望控制在1.4°C內，轉型風險高
- 情境 2 失序轉型 (Delayed Transition)**
直至2030年達碳排放高峰才加速減碳，全球升溫控制在1.6°C內，雖最後達成淨零排放，但轉型風險相對較高
- 情境 3 全球暖化失控 (NDCs)**
各國維持實現2024年承諾之國內減碳目標，全球升溫超過2.3°C以下，實體風險較高，轉型風險相對較低
- 情境 4 全球暖化失控 (Current Policies)**
加入政府的氣候相關政策情境，便於衡量氣候變遷下的轉型風險，全球升溫超過3°C以下，實體風險較高，轉型風險最低

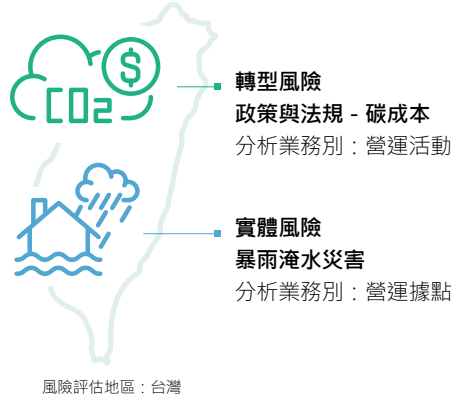
- 實體風險情境

採用國家災害防救科技中心（下簡稱為 NCDR）依據 IPCC 第六次評估報告提出之 SSP1-2.6 以及 SSP5-8.5 情境（即為 RCP 2.6 及 RCP 8.5 情境之延伸版），模擬台灣各鄉鎮世紀中（2041 至 2060 年）在最嚴重氣候變遷情境下淹水風險危害度及脆弱度指標，各自相乘後將分數標準化後等分間距為 5 個風險等級，定義該地區實體風險分數。



資料來源：行政法人國家災害防救科技中心 (NCDR) 全台災害風險圖

氣候情境分析範圍



氣候情境分析結果
轉型風險情境分析 - 營運活動

- 分析流程

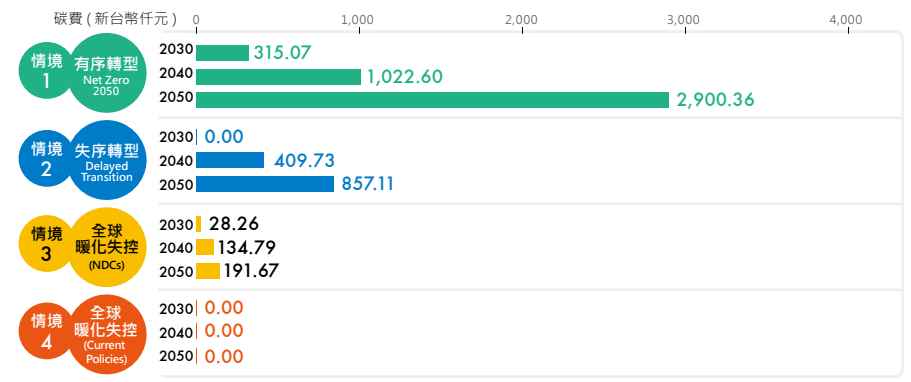


為評估轉型風險對營運產生之潛在衝擊，華南期貨以 2024 年用電量推估年底各營運據點之溫室氣體排放量，並依據 NGFS 提供之台灣情境碳價，計算不同情境下碳費支出對華南期貨造成的財務影響。

- 分析結果

在 2050 年有序轉型情境下，華南期貨需承擔最多之碳費支出，約占 2024 年營業費用約 0.70%、稅前淨利約 2.64%。

不同情境下營運碳費支出



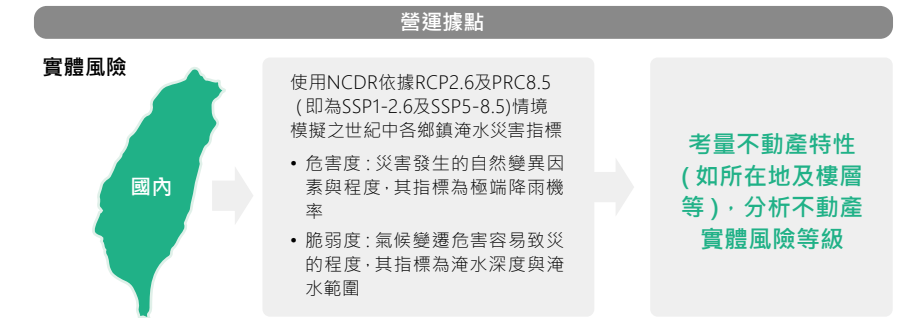
- 因應策略

華南期貨受轉型風險影響相對較低，自 2023 年起華南期貨納入集團溫室氣體盤查範疇，2024 年透過持續取得 ISO 14064-1: 2018 溫室氣體盤查系統認證，確實掌握溫室氣體排放量，逐步降低營運據點溫室氣體排放量。

實體風險情境分析 - 營運據點

- 分析流程

華南期貨針對各營運據點，蒐集包含建物所在地、樓層及屋齡資訊，使用 NCDR 提供之 RCP 2.6 及 RCP 8.5 (即為 SSP1-2.6 及 SSP5-8.5) 情境下淹水災害指標，計算出各地區實體風險分數，並考量樓層與屋齡計算暴露度，綜合各指標評估營運據點面臨之實體風險等級。



- 分析結果

兩種情境分析下華南期貨 2 處營運據點，台北總公司及台中分公司皆為中風險等級。

- 因應策略

華南期貨將持續定期盤點不動產標的物位於高實體風險地區之占比，並規劃建立不動產實體風險調查檢核項目 (如所在位置、防洪設施等) 評估項目，針對新取得建物不動產或營運據點，檢視所在地及建物狀況評估建物可能面臨之實體風險，並評估增加高氣候風險區域建物之淹水防洪設施。

氣候風險管理

為有效管理氣候相關風險，華南期貨將氣候相關風險議題納入現行風險管理程序及投資作業流程中，以辨識及評估氣候相關之風險與機會，並管理氣候相關風險。

① 訂定《氣候風險管理政策》

為強化氣候風險之管理，華南期貨於 2023 年 3 月 22 日經董事會通過訂定《氣候風險管理政策》，規範包含自身營運活動、投資業務等氣候風險管理架構與氣候風險管理原則，並經董事會核定通過。

另，為妥善降低高氣候風險暴露之潛在財務衝擊，考量可能受氣候風險影響最大且對氣候造成負面衝擊最大之產業，訂定「高氣候風險產業清單」，作為投資業務上氣候風險管理優先管控對象。

■ 高氣候風險產業清單

- 燃氣發電業
- 燃煤發電業
- 鋼鐵冶煉業
- 鋼鐵軋延及擠型業
- 石油及天然氣礦業
- 石油及煤製品製造業
- 水泥製造業



② 內部控制三道防線落實氣候風險管理

為落實氣候相關風險之管理，透過內部控制三道防線辨識及衡量氣候相關風險與機會，並定期監控以管理氣候風險帶來的影響。

第一道防線各權責部門，辨識與評估職掌範圍氣候風險與機會在不同期間（短、中、長期）之影響，擬定氣候關鍵指標與目標並定期監控。

第二道防線包括風險管理單位及法令遵循部，風險管理單位負責擬定氣候風險管理政策與限額、協助氣候風險管理之執行、辨識氣候風險與其他風險之關聯性，並辦理氣候風險之情境分析；法令遵循部負責督導各單位法令遵循作業及規章配合外部法令修訂。

第三道防線為董事會稽核室，負責查核與評估第一道及第二道防線進行氣候風險監控之有效性，並適時提供改進建議。

③ 氣候風險納入投資決策考量

將氣候風險因素納入投前評估與投後管理的流程中，檢核非交易簿高氣候風險產業投資對象氣候風險等級，並依檢核結果採行差異化管理措施；針對高氣候風險之投資對象，強化審查機制，且須每年定期追蹤其氣候風險管理情形，作為投資決策之參考。



每年定期盤點帳列投資部位，評估受氣候風險影響程度，並追蹤氣候指標與目標達成情形



氣候指標與目標

為有效控管氣候風險、掌握氣候機會，華南期貨針對所辨識受氣候風險與機會重大影響之業務，訂定關鍵指標及短、中、長期目標，以追蹤氣候關鍵指標及各項目標達成進度，建置更全面的氣候風險與機會管理機制，落實華南期貨氣候風險與機會管理制度。

溫室氣體排放

營運溫室氣體排放

華南期貨自 2023 年起每年定期依循 ISO 14064-1:2018 標準盤點台北及台中 2 處營運據點溫室氣體排放量，並持續取得 ISO 14064-1:2018 溫室氣體盤查聲明書，詳細情形請參考「4.3 能資源管理 - 溫室氣體管理」。

資產組合溫室氣體排放

華南期貨自 2023 年起採用國際組織碳會計金融商業夥伴 (Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF) 之方法學計算年底帳列投資組合財務碳排放量。華南期貨 2024 年 12 月底帳列並無高氣候風險產業投資，近兩年投資組合財務碳排放量如下：

■ 2024 年及 2023 年投資組合財務碳排放量

年度	財務碳排放量（噸 CO ₂ 當量）	財務碳排放強度（噸 CO ₂ 當量 / 百萬元新台幣投資）	盤查覆蓋率	資料品質分數
2024 年	3.08	0.01	94.17%	1
2023 年	5.45	0.01	94.57%	4

註：本年度資料品質分數提升為 1，係因所參考的投資組合企業的溫室氣體排放數據皆已通過外部查證。

氣候關鍵指標與目標

策略面向	因應策略	氣候關鍵指標	2024 年執行成果	短期目標（2025 年）	中期目標（2030 年）	長期目標（2050 年）
投資 氣候風險 管理	採用 TCFD 框架進行投資業務之氣候風險管理及審核，評估投資對象受氣候風險影響程度及其氣候風險管理情形	新投資對象納入氣候風險評估比例	2024 年度無非交易簿投資	新增非交易簿投資對象納入氣候風險因子評估之比例達 100%	檢視投資業務氣候風險評估方法執行情形，並參考主管機關規範或國際研究趨勢等適時調整評估方法	
調整 投資組合	定義高氣候風險產業，中長期考量訂定高氣候風險產業投資限額，若經審慎評估後不易控制相關風險者，宜減少或避免承作	高氣候風險產業投資餘額及占比	2024 年底投資組合並無高氣候風險產業	定義高氣候風險產業，統計高氣候風險產業投資餘額及占比	規劃逐步減少高氣候風險產業投資對象及時程	不再承作特定高氣候風險產業且無具體轉型計畫之投資案件
不動產 氣候風險 評估	定期盤點營運據點之分布情形，針對位於高氣候風險地區之營運據點，評估增加淹水防洪設施	不動產標的物實體風險評估之比例	2024 年已完成 100% 不動產標的物實體風險評估	建立新購入不動產實體風險調查檢核項目（如所在位置、防洪設施等）評估項目	新購入不動產調查實體風險評估比例達 70%	新購入不動產調查實體風險評估比例達 90%
綠色營運	取得 ISO14064-1:2018 溫室氣體盤查系統盤查認證，並持續降低營運溫室氣體排放量	ISO14064-1 溫室氣體盤查及認證	本公司已於 2023 年 6 月 15 日導入 ISO 14064-1，盤查據點為台北總公司及台中分公司	配合華南金控時程，通過 ISO 14064-1 溫室氣體盤查系統驗證，同時檢視範疇一、二、三排放量，設定減碳目標	持續取得 ISO 14064-1 溫室氣體盤查系統驗證，並執行減碳計畫	
推廣低碳 數位服務	推廣低碳數位服務，提升服務效率，爭取客戶認同	數位服務使用成長量	持續提升數位金融服務之使用量，如電子交易等	持續精進數位金融服務，並提升數位金融服務之使用量，如電子交易等		
推動綠色 產業投資	建立永續投資原則，積極關注投資綠色 / 永續發展產業或綠債 / 永續發展債券投資	因應政府政策推動及綠能市場成長，積極參與關注綠色投資，將可能增加本公司之投資收益	考量自有資金投資金額情況，故現階段將持續關注綠色相關產業發展趨勢，評估未來投資之可行性	考量自有資金投資金額情況，故現階段將持續關注綠色相關產業發展趨勢，評估未來投資之可行性		
維持 營運持續 管理機制	維持與適時調整營運持續管理機制，定期演練備援與復原計畫，以提升營運韌性	- 辨識可能造成營運中斷之風險因子，並規劃建立適當營運持續管理機制 - 依照演練計畫完成備援演練：上下半年至少各 2 場	- 已遵循證券母公司《資訊作業營運持續管理注意事項》，建立營運持續管理機制 2024 年上下半年分別與期交所完成期貨交易系統之異地備援演練 2 次	- 辨識可能造成營運中斷之風險因子，並持續維護營運持續管理機制 - 持續依照演練計畫完成備援演練		

能資源管理

溫室氣體管理

溫室氣體管理

為減緩能資源使用對環境之衝擊，本公司確實掌控及管理溫室氣體排放現況。本公司於 2023 年 6 月 15 日已導入 ISO 14064-1 溫室氣體盤查，盤查據點涵蓋台北總公司及台中分公司 2 個據點，由管理部作為權責單位，統籌各部門配合辦理。依據盤查結果，本公司將進一步推動節能減碳相關計畫，減少溫室氣體排放，為環境盡一份心力。

溫室氣體排放

本公司根據 ISO 14064-1 定期盤查溫室氣體排放量，於 2024 年排放 168.96 噸。溫室氣體排放主要來源為電力及運輸兩項，為求永續發展及減緩環境影響，本公司針對此兩項能源訂定減量目標並落實對應策略。

溫室氣體減量目標與作為

為達成淨零碳排之願景，本公司制定溫室氣體減量目標，以與業務較相關且可控之類別一、二溫室氣體排放作為減量目標，將 2022 年作為減量基準年，每年以減量基準年之 1% 排放量（0.90 公噸）作為排程內目標，期以逐步汰換現有設備為更有效率的節能設備，減少各項能源使用量，進而降低企業溫室氣體之排放。

近兩年度溫室氣體排放量

(單位：噸二氧化碳當量、%)

2024 年

排放分類	溫室氣體類別	排放當量	範疇別占比
直接排放	類別一-固定排放	-	0%
	類別一-移動排放	4.60	2.72%
	類別一-逸散排放	2.26	1.34%
	類別一-總量	6.86	4.06%
間接排放	類別二	77.70	45.98%
	類別三、四、五、六	84.40	49.95%
總計	溫室氣體排放總量	168.96	-
人均溫室氣體排放量 (噸/人)		0.93	-
單位營收溫室氣體排放量 (噸/新台幣百萬元)		0.20	-

2023 年

直接排放	類別一-固定排放	-	0%
	類別一-移動排放	5.52	3.07%
	類別一-逸散排放	2.30	1.28%
	類別一-總量	7.82	4.35%
間接排放	類別二	81.38	45.31%
	類別三、四、五、六	90.43	50.34%
總計	溫室氣體排放總量	179.63	100%
人均溫室氣體排放量 (噸/人)		0.99	-
單位營收溫室氣體排放量 (噸/新台幣百萬元)		0.24	-

註 1：溫室氣體排放量依據排放係數法計算，排放量 = 活動數據 x 排放係數 x 全球暖化潛勢 (GWP)，GWP 參考 IPCC AR6 版本。
註 2：類別一排放係數依據行政院環境部溫室氣體排放係數管理表 6.0.4 計算。
註 3：類別二電力排放係數依據經濟部能源局最新公告之 112 年度電力排放係數計算。
註 4：人均溫室氣體排放量及單位營收溫室氣體排放量僅以類別一、二進行計算。

2023-2024 年度溫室氣體減量情形

(單位：噸二氧化碳當量、%)

溫室氣體類別	變動數	變動率
直接排放		
類別一-總量	-0.96	-12.26%
間接排放		
類別二	-3.68	-4.53%
類別三、四、五、六	-6.03	-6.67%
總計		
溫室氣體排放總量	-10.67	-5.94%



能源管理

能源使用情形

本公司主要能源使用來自於電力及汽油，電力主要用於室內照明、電腦設備、空調及大樓公用電力，汽油用於運輸工務車。2024 年度本公司電力使用量為 157,275.40 度，汽油使用量為 1,950.80 公升，相較 2022 年分別減少 4.47% 與 7.15%，皆已達成年度設定之目標。本公司將持續觀察汽油使用量並執行相應措施以達成所設定之短中長期目標。

近兩年能源使用量

項目	單位	2024 年	2023 年	變動率
總用電量	度 (kWh)	157,275.40	164,400.80	-4.33%
車用汽油	公升 (L)	1,950.80	2,342.70	-16.73%
總能源量	千兆焦耳 (GJ)	629.90	668.35	-5.75%
人均能源使用量	GJ/ 人	6.92	7.43	-6.79%
單位營收能源使用量	GJ/ 新台幣百萬元	1.52	1.76	-13.59%

註：能源熱值換算係以電力 3.6 MJ/kWh、汽油 7,800 Kcal/L，並以 0.0000041868 GJ/Kcal 轉換單位

能源減量目標與作為

根據能源使用量盤查結果，電力為本公司最主要碳排放源。以 2025 年後年減基準年 2022 年用量之 1% 作為長期減量目標。本公司已逐步汰換室內照明設備為 LED 燈具，電腦各項設備及空調也將逐步汰換為節能設備，運輸公務汽油車擬全面更換為更節能的油電混和車。

水資源管理

水資源使用情形

本公司致力於減少水資源浪費，2024 年度用水量相較於 2022 年目標基準年用水量 1,324.05 度增加 0.31% (4.15 度)。人均及單位營收用水量均較 2022 年增加，未來將持續推動及宣導節約用水觀念。

近兩年用水量

項目	2024 年	2023 年	變動數	變動率
用水量 (度)	1,328.20	1,365.69	-37.49	-2.75%
人均用水量 (度/人)	14.60	15.17	-0.58	-3.81%
單位營收用水量 (度/新台幣百萬元)	3.21	3.60	-0.39	-10.83%

水資源減量目標與作為

本公司用水由當地自來水廠提供，並未直接取用地表水、地下水、海水及水資源稀缺地區之水源。此外，本公司亦制定水資源減量目標，期於 2025 年後年減基準年 2022 年水資源用量之 1%。平時透過宣導節水觀念，如下班前檢查水龍頭、於停水時關緊水龍頭以防供水時大量流失等宣導，與及時修復漏水設備降低水資源之使用量。另本公司為達減量用水量，廁所馬桶已全面更換省水馬桶，水龍頭已汰換為省水設備，以減少不必要浪費的水量使用，達到節能效果。

廢棄物管理

廢棄物管理

本公司長期宣導使用可重覆性使用器具減少廢棄物產生，以零廢棄為長期目標，推動源頭減量、重覆使用、物料再生、能源回收等，以永續循環利用，積極推動廢棄資源循環整合，資源循環再利用。由於廢棄物多為一般生活廢棄物，目前尚由大樓統一收集清運而未準確估算。

無紙化服務

本公司持續推動各項業務及行政作業數位電子化，提供客戶更為便捷的數位服務時，同時降低資源浪費。2024 年透過作業無紙化功能節省 5,197,340 張用紙，相當於節省 39.50 噸二氧化碳排放當量。

作業無紙化



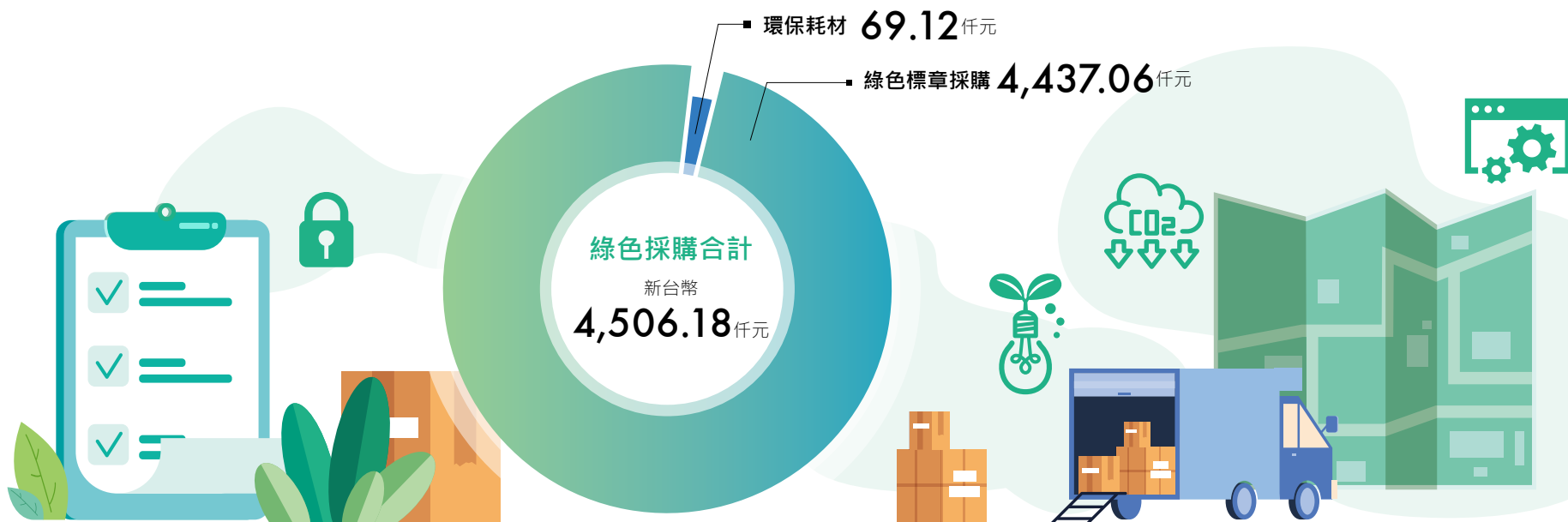
永續供應鏈管理

綠色採購與供應商管理

綠色採購政策與作為

為保護環境、減少碳排，本公司採購有環保標章、節能標章、省水標章之產品。其中，系統主機、伺服器、個人電腦主機、螢幕及筆記型電腦皆符合美國能源之星規範。租賃事務機及使用碳粉匣皆不得使用行政院環境部列管之有害物質。影印紙及衛生紙皆符合森林管理委員會 (Forest Stewardship Council, FSC) 之標準，確保用紙來源無森林濫伐，以維護生物多樣性。

本公司 100% 自臺灣本地供應商採購，2024 年綠色採購金額如下：



供應商管理

本公司主要供應商包含設備及辦公室用品供應商與工程承包商。為落實價值鏈永續管理，本公司於合作前均評估該供應商是否有影響環境及社會之可能性，以作為簽訂契約之考量。此外，2024 年有效合約共 54 份，其中約 61.11% (33 份) 合作廠商已完成簽訂供應商承諾書，承諾遵守誠信經營、推動環境永續發展及維護基本人權等重要事宜。如涉有違反上述事項，將告知交易廠商願其立即改善補正，惟無法改善或情節重大時，得無條件終止或解除契約。

05 社會共好

64 華南與您共好



華南與您共好

華南期貨為實踐社會共好的理念，以集團「公益參與、知識推廣、藝術文創、體育發展」四大策略主軸推動公益活動，協助社會穩定發展，善盡企業社會責任。

本公司依循母公司華南永昌綜合證券規劃，透過公益參與幫助社會中資源較匱乏的族群。除推出符合普惠金融內涵之金融服務，強調公平待客原則，提供更親民的金融服務外，亦舉辦公益活動與社會上各族群互動共好。本公司 2024 年在各面向社會參與活動投入約新台幣 28,150 元，實際影響人數達 383 人。本公司將持續遵循華南金控及母公司規劃，規劃參與項目及活動目標，並檢視整體活動成效，期盼能將資源傳遞給有需要的族群。

公益參與

本公司於 2024 年共舉辦及參與 5 場公益活動，包含捐書惜物、節能減碳、醫療相關活動，期待透過多元議題參與，讓華南期貨員工認識不同社會議題，同時從中瞭解自身亦可發揮影響力，成為社會共好的一份子。

2024 年 3 月 25 日響應世界關燈日 Earth Hour：

世界關燈日又稱為「地球一小时 (Earth Hour)」，是由世界自然基金會 (WWF) 在澳洲雪梨發起的全球最大的自發性公益減碳行動，本公司期待透過隨手關燈行動，響應氣候變遷議題，讓氣候變遷議題與減碳概念深植員工心中。透過本次活動，共計減少二氧化碳排放約 22.75 公斤。



2024 年 3 月 29 日舉辦揪愛捐書做公益，響應知識環保捐書做公益：

響應母公司華南永昌綜合證券捐書活動，透過募集活動將二手書送至與愛心協力書店，並把回饋金捐贈給陽光基金會，藉此傳達知識環保。本次活動總計募集 20 箱書籍，捐贈回饋金 3,200 元。本公司有 37 名員工及 1 名客戶參與，合計捐贈 6 箱。



2024 年 4 月 22 日響應世界地球日：

「世界地球日」(Earth Day) 是一項世界性的環境保護活動，今年度主題為地球與塑料。本公司藉由舉辦響蔬食救地球 - 減碳生活由吃開始之活動帶領同仁使用環保餐具，並響應一餐吃蔬食活動。透過本次活動，共計 69 名員工參與，減少二氧化碳排放約 52.44 公斤。



2024 年 3 月 29 日響應華南永昌綜合證券捐血活動：

與母公司華南永昌綜合證券攜手舉辦捐血活動，邀請客戶、公司員工、集團子公司及鄰近公司行號一同挽袖，捐血做公益緩解血庫告急，成為醫療體系運作的重要後盾，讓有緊急需求的患者能順利推進醫療期程。本次活動總響應人數共 96 人，共計 137 袋血（每袋 250C.C.）。本公司計有 9 人響應本活動，共計 13 袋血（每袋 250C.C.）。



知識推廣

本公司於 2024 年共舉辦 2 場知識推廣活動，將期貨商工作型態與職場知識傳遞給莘莘學子，善盡本公司普惠金融之責任，讓社會大眾瞭解正確的金融知識。

2024 年 5 月 23 日參與國立員林家商商業經營科辦理 112 學年度「國教署補助學生業界實習和職場體驗計畫」，一年級職場體驗：

本公司與院校合作，經由開放校園參訪，讓正確的金融知識及金融防詐宣導向下扎根，落實金融教育及普惠金融。本次活動共計 71 位學生參與。



2024 年 7 月 18 日參與臺東縣政府辦理「玉山計畫～職涯探索體驗營實施計畫」：

參與母公司華南永昌綜合證券與台東縣政府合作之玉山計畫，透過校園參訪使學生認識不同企業的特色，提升對於職場的了解。此次活動共有 28 名學生參與，活動內容旨在啟發他們對職涯規劃的靈感，發掘職業潛力，找到適合自己的職業方向，並讓正確的金融知識深入校園，提升金融專業知識並落實金融教育及普惠金融。



APPENDIX 附錄

GRI 準則索引表

揭露項目	揭露項目	對應章節	頁碼	備註說明
GRI 2：一般揭露 2021				
GRI 2：一般揭露 2021	2-1 組織詳細資訊	[CH1] 公司現況	18	
	2-2 組織永續報導中包含的實體	邊界與範疇	01	
	2-3 報導期間、頻率及聯絡人	報告期間	01	
	2-4 資訊重編	報告期間	01	
	2-5 外部保證 / 確信	第三方查驗	01	
	2-6 活動、價值鏈和其他商業關係	重大主題正負面衝擊評估 [CH1] 公司現況 / 核心業務及營運據點	12 18	
	2-7 員工	[CH3] 員工組成	48	
	2-8 非員工的工作者	[CH3] 員工組成	48	
	2-9 治理結構及組成	[CH1] 董事會組成及運作 [CH1] 策略性委員會組成及運作	20 21	
	2-10 最高治理單位的提名與遴選	[CH1] 董事會組成及運作	20	
	2-11 最高治理單位的主席	[CH1] 董事會組成及運作	20	
	2-12 最高治理單位於監督衝擊管理的角色	[CH1] 董事會組成及運作 [CH1] 問責制度	20 25	
	2-13 衝擊管理的負責人	[CH1] 策略性委員會組成及運作 [CH1] 問責制度	21 25	
	2-14 最高治理單位於永續報導的角色	重大主題鑑別說明 [CH1] 董事會組成及運作	10 20	
	2-15 利益衝突	[CH1] 董事會組成及運作	20	
	2-16 溝通關鍵重大事件	[CH1] 誠信經營管理與執行情形 [CH1] 問責制度	24 25	
	2-17 最高治理單位的群體智識	[CH1] 董事會組成及運作	20	

揭露項目	揭露項目	對應章節	頁碼	備註說明
	2-18 最高治理單位的績效評估	[CH1] 董事及高階經理人薪酬政策	22	
	2-19 薪酬政策	[CH1] 董事及高階經理人薪酬政策	22	
	2-20 薪酬決定流程	[CH1] 董事及高階經理人薪酬政策	22	
	2-21 年度總薪酬比率	[CH3] 薪酬政策	49	
	2-22 永續發展政策的聲明	董事長的話 永續發展策略及目標	02 03	
	2-23 政策承諾	永續發展策略及目標 [CH1] 誠信經營管理與執行情形 [CH3] 人權政策與承諾	03 24 46	
	2-24 納入政策承諾	[CH1] 誠信經營管理與執行情形 [CH3] 人權政策與承諾 [CH4] 綠色採購與供應商管理	24 46 62	
	2-25 補救負面衝擊的程序	重大主題正負面衝擊評估 [CH2] 客戶服務管理機制 [CH3] 多元包容及性別平等	12 40 46	
	2-26 尋求建議和提出疑慮的機制	[CH1] 檢舉制度	26	
	2-27 法規遵循	[CH1] 法令遵循管理架構	29	
	2-28 公協會的會員資格	[CH1] 公司現況	18	
	2-29 利害關係人議合方針	利害關係人議合	09	
	2-30 團體協約	[CH3] 多元包容及性別平等	46	本公司未與員工簽訂團體協約，以勞資會議溝通，故不適用。
GRI 3：重大主題 2021				
GRI 3：重大主題 2021	3-1 決定重大主題的流程	重大主題鑑別說明 重大主題正負面衝擊評估	10 12	
	3-2 重大主題列表	重大主題鑑別說明 重大主題正負面衝擊評估	10 12	
	3-3 重大主題管理	重大主題之永續管理方針	13	

揭露項目	揭露項目	對應章節	頁碼	備註說明
重大主題：鑑別結果為重大主題及其對應之 GRI 準則				
經營績效				
GRI 201：經濟績效 2016	201-1 組織所產生及分配的直接經濟價值	[CH1] 經營及獲利能力	19	
	201-2 氣候變遷所產生的財務影響及其它風險與機會	[CH4] 氣候策略	54	
誠信經營				
GRI 205：反貪腐 2016	205-1 已進行貪腐風險評估的營運據點	[CH1] 誠信經營管理與執行情形	24	
	205-2 有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練	[CH1] 誠信經營管理與執行情形	24	
	205-3 已確認的貪腐事件及採取的行動	[CH1] 誠信經營管理與執行情形	24	本公司今年度無任何已確認之貪腐事件。
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	[CH1] 誠信經營管理與執行情形	24	本公司今年度無任何經確認之反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為的法律行動。
員工薪酬與權益				
GRI 401：勞雇關係 2016	401-1 新進員工和離職員工	[CH3] 員工組成	48	
	401-2 提供給全職員工（不包含臨時或兼職員工）的福利	[CH3] 多元員工福利	50	
	401-3 育嬰假	[CH3] 多元員工福利	50	
人才招募與培育				
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	[CH3] 人才培育	47	
	404-2 提升員工職能及過渡協助方案	[CH3] 人才培育	47	
	404-3 定期接受績效及職業發展檢核的員工百分比	[CH3] 員工績效評核與管理	49	
GRI 405：員工多元化與平等機會 2016	405-1 治理單位與員工的多元化	[CH3] 多元包容及性別平等	46	
	405-2 女性對男性基本薪資與薪酬的比率	[CH3] 薪酬政策	49	
客戶權益				
GRI 417：行銷與標示 2016	417-1 產品和服務資訊與標示的要求	[CH2] 落實公平待客原則	38	
法令遵循				
GRI 417：行銷與標示 2016	417-2 未遵循產品與服務之資訊與標示相關法規的事件	[CH1] 法令遵循管理架構	29	本公司今年度並無產品與服務相關裁罰事件。
	417-3 未遵循行銷傳播相關法規的事件	[CH1] 法令遵循管理架構	29	本公司今年度並無行銷傳播相關裁罰事件。

期貨商永續揭露指標索引表

編號	指標	對應章節	頁碼
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。	[CH1] 個人資料保護	35
二	對缺少期貨服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數。	[CH2] 普惠金融 [CH5] 華南與您共好	44 64
三	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。	[CH2] 數位金融與創新	41

確信標的資訊彙總表

編號	指標	對應章節	對應章節	頁碼
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。	2024 年度並無資訊外洩事件、與個資相關的資訊外洩事件及因資訊外洩事件而受影響的顧客。	[CH1] 個人資料保護	35
一 一	對缺少期貨服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數。	①本公司 2024 年參與臺東縣政府辦理「玉山計畫～職涯探索體驗營實施計畫」，共計 28 人參與。 ②本公司 2024 年參與國立員林家商商業經營科辦理 112 學年度「國教署補助學生業界實習和職場體驗計畫」，共計 71 位學生參與。	[CH2] 普惠金融 [CH5] 華南與您共好	44 64
三	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。	本公司提供客戶一條龍線上服務，免除客戶臨櫃時間、減少紙本列印，既環保又安全。2024 年度線上開戶 2,237 戶，占開戶比例約 73.54%，已成為本公司主流開戶方式。	[CH2] 數位金融與創新	41
自訂指標 一	GRI 205-2 有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練。	①簽署《年度員工行為守則》之全職員工人數為 91 人，簽署比率為 100%（全體員工人數 91 人）。此外，全體董監事及總經理及各單位主管 17 人皆簽署及遵循《誠信經營政策聲明書》，簽署比率 100%（董監事 4 人及總經理及各單位主管 13 人）。 ②本公司 2024 年辦理副總經理以下全體員工誠信經營教育訓練共計三次，分別為「誠信經營守則教育訓練」，參訓人數 87 人；「員工行為守則教育訓練」，參訓人數 89 人；「不誠信行為風險評估教育訓練」，參訓人數 90 人。 ③2024 年有效合約共 54 份，其中約 61.11%（33 份）合作廠商已完成簽訂供應商承諾書，承諾遵守誠信經營、推動環境永續發展及維護基本人權等重要事宜。	[CH1] 誠信經營管理與執行情形 [CH4] 綠色採購與供應商管理	24 62
自訂指標 二	「華南期貨 Let's 購」2024 年使用數量及收入。	① 2024 年透過華南期貨 Let's 購線上平台申購筆數（含 App）共 319 筆，佔比 87.40%，合計營收 4,382 千元佔整體營收 68.99%。 ② App 平台上架後至 2024 年底共兩個月，顧問產品總申購單共 126 筆，其中有 80 筆訂單來自 App 平台，佔比達 63.49%。兩個月合計銷售金額為 1,233 千元，其中有 568 千元來自 App 平台，佔比達 46.09%。	[CH2] 數位金融與創新	41

永續會計準則 (Sustainability Accounting Standards Board, SASB) - 投資銀行

構面	代碼	指標	對應章節 / 說明	頁碼
多元員工	FN-IB-330a.1	①經營團隊，②非經營團隊，③專業人士，④其餘全體員工的性別及種族族群代表的比例	[CH3] 多元包容及性別平等	46
將環境、社會及治理因素納入投資銀行與經紀商活動	FN-IB-410a.1	來自將環境、社會及治理 (ESG) 因素整合納入之 ①承銷、②諮詢，以及③證券化交易之收入，按行業別	本公司主營業務為期貨經紀業務，故不適用	-
	FN-IB-410a.2	將環境、社會及治理 (ESG) 因素整合納入之投資及放款之①數量及②總金額，按行業別	本公司主營業務為期貨經紀業務，故不適用	-
	FN-IB-410a.3	將環境、社會及治理 (ESG) 因素整合納入投資銀行與經紀商活動之作法之描述	本公司主營業務為期貨經紀業務，故不適用	-
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、或其他違反金融產業法令或規範之行為，經法律訴訟而產生之財務損失總金額	本公司 2024 年度無因貪腐事件、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、或其他因專業誠信違反法令之事件	-
	FN-IB-510a.2	吹哨者制度與流程	[CH1] 檢舉制度	26
專業誠信	FN-IB-510b.1	企業員工具有投資相關調查、客戶投訴案件、私人民事訴訟或其他監管程序等紀錄的件數和比率	本公司 2024 年度無獲悉具有投資相關調查、客戶投訴案件、私人民事訴訟或其他監管程序等紀錄之員工紀錄	-
	FN-IB-510b.2	與專業誠信有關的調解和仲裁案件的件數 (包含謹慎責任)	[CH1] 誠信經營管理與執行情形	24
	FN-IB-510b.3	與專業誠信有關的法律訴訟導致的總損失金額 (包含謹慎責任)	[CH1] 誠信經營管理與執行情形	24
	FN-IB-510b.4	說明確保專業誠信的方法 (包含謹慎責任)	[CH1] 誠信經營管理與執行情形	24
系統風險管理	FN-IB-550a.1	全球系統性重要銀行 (G-SIB) 分數	本公司非屬 G-SIB 銀行	-
	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	[CH1] 風險管理政策	28
員工激勵與風險承擔	FN-IB-550b.1	高階管理人員 (重大風險承擔者) 可變動薪酬總額比例	[CH1] 董事及高階經理人薪酬政策	22
	FN-IB-550b.2	適用薪酬索回條款之高階管理人員的可變動薪酬比例	本公司重大風險承擔者未適用薪酬索回條款	-
	FN-IB-550b.3	討論有關監督、控制和驗證第三等級 (Level 3) 資產和負債有關的政策	本公司無第三等級之資產與負債，故不適用	-
活動指標	FN-IB-000.A	Ⓐ承銷，Ⓑ諮詢，及 Ⓑ證券化交易之 ①數量及 ②金額	本公司主營業務為期貨經紀業務，故不適用	-
	FN-IB-000.B	自營投資及貸款之 ①數量及 ②金額，按行業大類別	本公司主營業務為期貨經紀業務，故不適用	-
	FN-IB-000.C	造市交易之 ①數量及 ②金額，按下列商品類別區分：Ⓐ固定收益、Ⓑ權益、Ⓒ貨幣、Ⓓ衍生工具及 Ⓔ大宗商品	本公司主營業務為期貨經紀業務，故不適用	-

國際財務報導準則第 S1 號

支柱	揭露主題	揭露主題說明	對應章節	頁碼
治理	治理	使一般用途財務報告之使用者，能了解個體用以監控、管理及監督氣候相關風險與機會之治理流程、控制及程序	重大主題鑑別說明 [CH1] 董事會組成及運作	10 20
策略	永續相關風險與機會	使一般用途財務報告之使用者，可合理預期將影響個體展望之永續相關風險與機會	重大主題鑑別說明 / 重大主題正負面衝擊評估	10/12
	經營模式與價值鏈	使一般用途財務報告之使用者，可了解該等永續相關風險與機會對個體經營模式及價值鏈之目前及預期影響	重大主題鑑別說明 / 重大主題正負面衝擊評估	10/12
	策略及決策	使一般用途財務報告之使用者，可了解該等永續相關風險與機會對個體策略及決策之影響	永續發展策略及目標 重大主題之永續管理方針	03 13
	財務狀況、財務績效及現金流量	使一般用途財務報告之使用者，可了解該等永續相關風險與機會對個體於報導期間之財務狀況、財務績效及現金流量之影響，以及在考量該等永續相關風險與機會如何納入個體財務規劃中之後，對個體短期、中期及長期之財務狀況、財務績效及現金流量之預期影響	重大主題鑑別說明 / 重大主題正負面衝擊評估	10/12
	韌性	使一般用途財務報告之使用者，可了解個體策略及經營模式對該等永續相關風險之韌性	重大主題鑑別說明 / 重大主題正負面衝擊評估 / 重大主題之永續管理方針 [CH1] 風險管理政策	10/12/13 28
風險管理	風險管理	使一般用途財務報告之使用者，能了解個體辨認、評估、排序及監控永續相關風險與機會之流程，包括該等流程是否及如何整合至並影響個體之整體風險管理流程，以及評估個體之整體風險概況及其整體風險管理流程	重大主題鑑別說明 / 重大主題正負面衝擊評估 [CH1] 風險管理政策	10/12 28
指標和目標	指標和目標	使一般用途財務報告之使用者，能了解與個體永續相關風險與機會有關之績效，包括個體對所設定之任何目標，以及法令規範所規定須達成之任何目標之進展	永續發展策略及目標 重大主題鑑別說明 / 重大主題正負面衝擊評估 / 重大主題之永續管理方針	03 10/12/13

國際財務報導準則第 S2 號

支柱	揭露主題	揭露主題說明	對應章節	頁碼
治理	治理	使一般用途財務報告之使用者，能了解個體用以監控、管理及監督氣候相關風險與機會之治理流程、控制及程序	[CH4] 氣候策略	54
策略	氣候相關風險與機會	使一般用途財務報告之使用者能了解，可合理預期將影響個體展望之氣候相關風險與機會	[CH4] 氣候策略	54
	經營模式及價值鏈	使一般用途財務報告之使用者能了解，該等氣候相關風險與機會對個體經營模式及價值鏈之目前及預期影響	[CH4] 氣候策略	54
	策略及決策	使一般用途財務報告之使用者能了解，該等氣候相關風險與機會對個體策略及決策之影響，包括其氣候相關轉型計畫之資訊	[CH4] 氣候策略	54
	財務狀況、財務績效及現金流量	使一般用途財務報告之使用者能了解，該等氣候相關風險與機會對個體於報導期間之財務狀況、財務績效及現金流量之影響，及在考量該等氣候相關風險與機會如何納入個體財務規劃中之後，對個體短期、中期及長期之財務狀況、財務績效及現金流量之預期影響	[CH4] 氣候策略	54
	氣候韌性	使一般用途財務報告之使用者能了解，考量個體所辨認之氣候相關風險與機會，個體之策略及其經營模式對氣候相關變遷、發展與不確定性之氣候韌性（考量個體所辨認之氣候相關風險與機會）之資訊。個體應使用氣候相關情境分析，採用與個體情況相稱的做法來評估其氣候韌性	[CH4] 氣候策略	54
風險管理	風險管理	使一般用途財務報告之使用者能了解個體辨認、評估、排序及監控氣候相關風險與機會之流程，包括該等流程是否及如何整合至並影響個體之整體風險管理流程	[CH4] 氣候風險管理	58
指標和目標	氣候相關指標	個體應揭露與跨行業指標類別攸關之資訊，以及與參與某一行業所特有之特定經營模式、活動及其他共同特性有關之行業基礎指標	[CH4] 氣候指標與目標	58
	氣候相關目標	個體應揭露其用以監控其對達成策略性目標 (strategic goals) 之進展所設定之量化與質性氣候相關目標 (targets)，以及法令規範所規定須達成之任何目標之資訊，包括任何溫室氣體排放量目標	[CH4] 氣候指標與目標	58

會計師有限確信報告



勤業眾信
勤業眾信聯合會計師事務所
11000 台北市信義區松仁路110號9樓

Deloitte & Touche
20F, Taipei Nan Shan Plaza
No. 100, Songren Rd.,
Xinyi Dist., Taipei 11036, Taiwan

Tel: +886 (2) 2725-9988
Fax: +886 (2) 451-6888
www.deloitte.com.tw

會計師有限確信報告

華南期貨股份有限公司 公鑒：

華南期貨股份有限公司民國 113 年度永續報告書，業經本會計師針對華南期貨股份有限公司所選定之績效指標執行確信程序竣事，並出具有限確信報告。

確信標的資訊與適用基準

華南期貨股份有限公司所選定之績效指標（以下簡稱標的資訊）與適用基準，詳請附件一「確信項目彙總表」。

管理階層之責任

管理階層之責任係依照臺灣期貨交易所「期貨商編製與申報永續報告書作業辦法」、全球永續性報告協會（Global Reporting Initiative, GRI）發布之通用準則、行業準則及主題準則、永續會計準則理事會（Sustainability Accounting Standards Board, SASB）準則及華南期貨股份有限公司自行設計之基準編製標的資訊，且維持與標的資訊編製有關之必要內部控制，以確保標的資訊未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

會計師之責任

本會計師之責任係依照確信準則 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」規劃及執行有限確信案件，基於所執行之程序與所獲取之證據，對標的資訊（詳附件一）是否未存有重大不實表達取得有限確信，並出具有限確信報告。相較於合理確信案件，有限確信案件所執行程序之性質及時間不同，其範圍亦較小，故於有限確信案件所取得之確信程度亦明顯低於合理確信案件中取得者。

本會計師係基於專業判斷規劃及執行確信程序，以獲取相關標的資訊之

有限確信證據，且任何內部控制均受有先天限制，因此未必能查出所有業已存在之重大不實表達。本會計師執行確信程序包括：

- 對參與編製標的資訊之管理階層及相關人員進行查詢，以瞭解編製標的資訊之政策、流程、內部控制及資訊系統，以辨認可能存有重大不實表達之領域；
- 對標的資訊選取樣本進行檢查、驗算、重新執行、觀察等程序，以取得有限確信之證據。

先天限制

由於諸多確信項目係屬非財務資訊，相較於財務資訊之確信受有更多先天限制，故該等資訊之相關性、重大性與正確性之解釋可能涉及更多管理階層之重大判斷、假設與解釋，不同利害關係人對該等資訊亦可能有不同之解讀。

獨立性及品質管理規範

本會計師及所隸屬會計師事務所已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性及其他道德規範之規定，該規範之基本原則為正直、公正客觀、專業能力及專業上應有之注意、保密與專業行為。

本會計師所隸屬會計師事務所適用品質管理準則 1 號「會計師事務所之品質管理」，該品質管理準則規定會計師事務所設計、付諸實行及執行品質管理制度，包含與遵循職業道德規範、專業準則及所適用法令有關之政策或程序。

確信結論

依據所執行之程序與所獲取之證據，本會計師並未發現標的資訊在所有重大方面有未依照適用基準編製而須作修正之情事。

其他事項

本確信報告出具後，華南期貨股份有限公司對任何確信標的資訊或適用基準之變更，本會計師將不負就該等資訊重新執行確信工作之責任。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 吳 怡 君



中 華 民 國 114 年 06 月 27 日

附件一

確信項目彙總表						
編號	標的資訊				適用基準	
1	2024 年無任何經證實侵犯客戶隱私投訴與客戶資料遺失事件、資訊外洩事件、與個資相關的資訊外洩事件、因資訊外洩事件而受影響的顧客。				期貨商編製與申報永續報告書作業辦法附表編號一 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。	
2	本公司參與國立員林家商商業經營科辦理 112 學年度「國稅署補助學生業界實習和職場體驗計畫」，參與職場體驗共計 71 位學生；另參與臺東縣政府辦理「玉山計畫－職涯探索體驗營實施計畫」，此次活動共有 28 名學生參與。				期貨商編製與申報永續報告書作業辦法附表編號二 對缺少期貨服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數。	
3	本公司提供一條龍線上服務，免除客戶臨櫃時間、減少紙本列印。自 2016 年起推動線上開戶服務，近三年逐年成長，2024 年線上開戶 2,237 戶，占開戶比例約 73.54%，已成為本公司主流開戶方式。				期貨商編製與申報永續報告書作業辦法附表編號三 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。	
4	1. 簽署《年度員工行為守則》之全職員工人數為 91 人，簽署比率為 100%（全體員工人數 91 人）。此外，全體董監事及總經理及各單位主管 17 人皆簽署及遵循「誠信經營政策聲明書」，簽署比率 100%（董監事 4 人及總經理及各單位主管 13 人）。 2. 2024 年共執行 3 次誠信經營教育訓練，詳細資料如下：				GRI 205-2 有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練。	
	2024 年誠信經營教育訓練課程					
	日期	課程名稱	時數（小時）	受訓對象	受訓對象人數	與訓人數（人） 與訓人數占比
2024.09.18 至 2024.09.27	誠信經營守則教育訓練	1	全體同仁	87	87 100%	

編號	標的資訊						適用基準
	2024.04.22	員工行為守則教育訓練	0.5	全體同仁	89	89	100%
	2024.09.23	不誠信行為風險評估教育訓練	0.5	全體同仁	90	90	100%
註 1：應受訓對象人數係以辦理教育訓練時點之該課程應受訓對象人數，排除當年度已離職員工、產假及育嬰假人數計算。 註 2：與訓人數係以辦理教育訓練時點之該課程已受訓對象人數，排除當年度已離職員工、產假及育嬰假人數計算。 3. 2024 年有效合約共 54 份，其中約 61.11%（33 份）合作廠商已完成簽訂供應商承諾書，承諾遵守誠信經營、推動環境永續發展及維護基本人權等重要事宜。							
5	1. 2024 年透過華南期貨 Let's 購線上平台申購筆數（含 App）共 319 筆，佔比 87.40%，合計營收 4,382 千元佔整體營收 68.99%。 2. App 平台上架後至 2024 年底共兩個月，顧問產品總申購共 126 筆，其中有 80 筆訂單來自 App 平台，佔比達 63.49%。兩個月合計銷售金額為 1,233 千元，其中有 568 千元來自 App 平台，佔比達 46.09%。						自訂基準指標 加總「華南期貨 Let's 購」訂單數量及訂單收入金額。



2024 ESG Report

華南期貨永續報告書

客服專線：(02)412-8889 進線後轉 8 期貨客服
地 址：台北市松山區民生東路 4 段 54 號 3 樓之 9
電子信箱：of@entrust.com.tw
<https://ft.entrust.com.tw>