華南永昌證券
HUA NAN SECURITIES

2024 永續報告書
ESG Report

目錄 COTENTS

序言

001 關於本報告書
002 董事長的話
004 永續發展規劃
012 2024 年永續發展 (ESG) 重要成果
013 華南集團（含華南永昌證券）參與、簽署或遵循之國際倡議及評比
014 利害關係人議合
016 重大主題分析及雙重重大性分析

1 永續治理

026 關於華南永昌綜合證券
030 公司治理
038 誠信經營
040 風險管理
044 法令遵循
047 資訊安全與客戶隱私

2 金融服務

054 保障客戶權益
058 數位金融
061 永續金融
067 普惠金融

3 員工培育

071 人權與平等
073 人才管理
077 人才薪酬與福利
079 職場安全

4 環境永續

082 環境管理
083 氣候風險管理
092 能資源管理
094 永續供應鏈管理

5 社會共好

096 華南與您共好
097 公益參與
098 知識推廣
099 藝術文創
100 體育發展

6 附錄

101 GRI 準則索引表
105 證券商永續揭露指標索引表
105 確信標的資訊彙總表
106 SASB 索引表
107 SASB 活動指標數據
108 國際財務報導準則第 S1 號
109 國際財務報導準則第 S2 號
110 IFRS S2 —投資銀行與經紀商行業基礎施行指引
111 會計師有限確信報告

關於本報告書

本報告書為華南永昌綜合證券股份有限公司（以下簡稱華南永昌證券）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

本報告書揭露華南永昌證券股份有限公司（以下簡稱華南永昌證券）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。本報告書無資訊重編之處；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。

華南永昌證券
永續發展專區

本報告書發行日期為 2025 年 7 月，未來預計每年定期編製，下一本預計發行期間為 2026 年 7 月。電子版永續報告書可於華南永昌綜合證券公司網站永續發展專區下載。

邊界與範疇

報告內文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，範圍僅涵蓋華南證券總公司及全國各地共 39 處營運分支，未涵蓋子公司或關係企業。

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，揭露範圍為華南永昌證券營運總部及全國各地共 39 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、財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心（以下簡稱證券櫃檯買賣中心）之《證券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
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心	證券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)	氣候變遷相關財務揭露 (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，係由華南永昌證券自行統計；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。

本報告書經首長核定後出版，並委託資誠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。

意見回饋

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永昌證券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，華南永昌綜合證券將即時回應與說明：

華南永昌綜合證券股份有限公司 經營企劃部
地址：臺北市民生東路 4 段 54 號 5 樓
電話：+886-2-2545-6888

華南永昌證券
線上客服專區

董事長的話

回顧 2024 年，隨著全球降息啟動及美國科技類股頻創新高，帶動台股樂觀情緒，台股封關收在 23,035 點，全年上漲 5,104 點，漲幅 28.47%，而大環境在國際政、經局勢或是科技領域創新皆有相當劇烈的變化。我們在政策、經濟、環境、社會、科技等面向歸納出幾類營運上所面臨之機會與挑戰：

機會 CHANCE

1. **數位金融服務與產品：**隨著行動交易普及，投資人偏好使用手機程式進行交易，爰開發增加投資勝率之APP，將有助提升客戶交易效率與體驗，增加客戶黏著度。
2. **ESG投資潮流：**順應國際ESG投資潮流，開發或上架符合ESG標準的投資產品和服務，可以拓展客戶基礎，開拓新的市場。
3. **證券法規鬆綁：**政府釋利多，如放寬券商負債淨值比（分戶帳款免全計入負債）、延長當沖證交稅減半、去年齡標籤化等措施，將增加業務彈性與商機。
4. **海外投資需求熱絡：**近年投資人對美、港、日股及海外債券的投資需求大幅增加，券商提供相關投資服務，將擴大業務版圖。
5. **高資產客戶增加**：國內高資產客群逾80萬人，對長期投資與理財的需求提升，券商規劃全方位財富管理服務，如家族辦公室、退休理財計畫等高端客製化投資方案，將提升其財富管理業務競爭力。

挑戰 CHALLENGE

1. **同業競爭加劇：**國外網路券商崛起，提供低價或零手續費與便捷一站式交易平台；國內券商則攜手網路銀行異業結盟，搶攻年輕族群商機，券商面臨更多非傳統競爭模式的壓力。
2. **業務招攬模式：**金融業近年盛行與網紅合作，惟水能載舟亦能覆舟，若網紅言行不甚嚴謹或錯誤引導投資人，將可能引起爭議，讓公司備受輿論壓力。
3. **ESG投資需求：**越來越多的投資者關注環境、社會和治理(ESG)因素，證券商需進一步思考提供符合ESG標準之投資產品和服務，並加強ESG資訊揭露和管理。
4. **數位轉型成本：**數位轉型已成為金融業趨勢，掌握核心人才為致勝關鍵，惟市場人才供不應求，長遠來看，尚須仰賴內部自行培育與訓練，並投入大量轉型所需之資源與成本。
5. **資安與詐騙風險：**隨著數位交易普及，券商面臨駭客攻擊、客戶資料外洩等風險，且近年投資詐騙盛行，若遭有心人士冒用名義行騙，亦可能影響券商品牌形象與客戶信任度。

因應金融產業趨勢變化帶來之營運機會與挑戰，本公司將保持敏捷性和創新性，並持續精進營運策略，透過不斷調整業務模式和策略，以應對市場變化和客戶需求。除此之外，在應對挑戰的同時，亦抓住機會，不斷地滾動式調整業務策略，以保持市場競爭優勢和永續發展。本公司順應數位轉型趨勢，積極優化各項數位化服務，如 2023 年底自建「華南 e 指沖」APP，七大亮點功能包含反向出清、雙視窗下單、閃電帳務、專屬選股、資訊全開、診股即可拍、除權息專區等皆為業界首創。2024 年更將 APP 優化至 2.0，其五大亮點功能包含 ETF 成分股雙向查詢、下單自設拆單張數、閃電下單結合走勢圖、個人化推播及 ETF 新增持股推播等深獲客戶好評。華南永昌證券未來將持續優化各項功能，我們的長期目標是希望打造一個行動投資不間斷的投資環境，以符合客戶期待，將企業價值最大化。

華南永昌證券信守對社會、環境、客戶、員工及公司經營之承諾，2024 年獲利表現亮眼，各項服務、產品及治理面亦獲得多方獎項肯定，榮獲 2024 年「第 21 屆國家品牌玉山獎」三項大獎、櫃買中

心 112 年度風險管理評鑑 - 評鑑等級 1 級（優良）及第十七屆 TCSA 台灣企業永續獎等數家具公信力之主辦單位的推薦與肯定。我們致力於推動與社會共好理念，積極落實 ESG（環境永續、社會責任與公司治理）任務，全力投入金融知識推廣、藝術文創活動、促進體育發展等公益作為，服務對象從證券客戶，擴展到學生、長者、身心障礙者、弱勢兒童等，實踐友善金融，傳遞溫暖正能量到社會各個角落。

在 ESG 方面，華南永昌證券之具體作為如下：

力行環境保護、善盡企業社會責任及落實公司治理，邁向永續經營

以2050年淨零排放為目標，積極進行環境、能源管理及減碳規劃，並定期檢視與盤查整體執行情形。另一方面，接軌國際，落實機構投資人盡職治理，持續關注被投資公司及適當與被投資公司進行議合。華南永昌證券持續朝「強化董事會職能、提高資訊透明度、強化利害關係人溝通」邁進，提升企業永續價值。

支持金管會「綠色及轉型金融行動方案」及「證券期貨業永續發展轉型執行策略」

積極拓展綠色及永續發展產業之佈局，掌握企業追求減碳轉型及永續發展之商機。例如：將開戶整合服務再優化，升級為「一鍵多開」服務，讓客戶開立證券戶時，同步開立「投顧、複委託、銀行台幣與外幣等帳戶」，還能立即加入投顧會員，獲得專業投資建議，節省客戶寶貴時間，於每次數位開戶減少100頁以上之紙張，響應節能減碳，創造環境永續。

持續參與公益活動，強化員工關懷及永續環境觀念

為善盡企業社會責任，贊助創世基金會「愛。迴來」親子遊園會、贊助世界和平會「2024兒童戲劇慈善公演—畫龍點睛」、協助台灣血液基金會舉辦捐血活動、號召同仁響應知識永續捐二手書活動等。

我們深信企業永續發展之根本，係源自公司持續獲利、擁有健全財務體質及良好資本規劃、精進業務策略等因素，爰本公司依循華南金控以「追求資本效率以提升同業獲利排名，綠色與數位雙軸轉型，邁向永續經營之優質金融機構」為願景，並奉華南金控「提高資本使用效率、強化財務與風險管理、優化績效考核與獎酬制度、深化數位轉型、順應永續金融發展趨勢」五大核心策略為圭臬。有鑑於金融數位時代來臨，將持續培育數位行銷、法人金融服務等行銷團隊專業人才，以強化證券櫃台業務，引進外部資源，提升市占率，並拓展財富管理及複委託等業務，亦積極發展承銷業務及股債等自營業務，增加公司整體獲利。

展望 2025 年，本公司將持續響應主管機關號召，深化普惠金融、永續金融以及落實公平待客，讓每位華南永昌的客戶，都能因為華南的產品及服務，找到適合的投資方式，增加客戶投資勝率及降低風險，並透過線上線下虛實整合，將優良產品、服務及正確的投資理財觀念推廣給社會大眾，持續以客為尊，打造客戶投資旅程，提升服務品質，將永續金融與公平待客的理念鑲嵌在企業文化中，實踐客戶、企業與社會共好，共創永續。

華南永昌證券 董事長

黃進明

永續發展規劃

永續發展策略及目標

華南永昌證券為健全公司整體之永續發展管理，已建立永續發展之治理架構及設置推動永續發展之權責單位，本公司為華南金控「集團永續發展委員會」成員，董事長及總經理亦擔任其委員，並遵循「華南金融集團永續發展實務守則」，實踐「落實公司治理」、「發展永續環境」、「維護社會公益」及「加強企業永續發展資訊揭露」五項原則，由本公司五個 ESG 工作小組共同執行各項永續發展措施，並由董事會督促公司實踐永續發展，包含核定永續發展相關內部稽核、法令遵循及風險管理具體措施，確保永續發展政策之落實。

另考量聯合國永續發展目標 (SDGs)、國內外永續議題之發展趨勢與企業核心業務之關聯性、公司整體營運活動對利害關係人之影響等，並視主管機關倡議、母公司華南金控永續發展目標及透過檢視公司年度永續目標之達成情形為基礎，滾動式調整本公司永續發展 (ESG) 短中長期目標，並根據短中長期目標擬定計畫及揭露在年度永續報告書中。

本公司重視永續發展，已將聯合國永續發展目標 (SDGs) 及我國永續發展政策目標納入發展策略及核心業務決策，藉此深化員工 ESG 意識，形塑企業永續文化，且因應市場環境變化及金融產業發展，秉持「以客為尊」的永續經營理念，持續改善營運策略，已於官網設置利害關係人溝通專區，透過與內外部利害關係人溝通，進而瞭解利害關係人之合理期望及需求，並妥適回應其所關切之重要永續發展議題，發揮企業永續發展之價值。

▼永續發展目標

永續治理 面向

2024 年主要工作目標達成情形	短期目標（2025 年內）	中長期目標（2026 年 - 2029 年）
議題：公司治理		
• 2024 年共開會 10 次，排除董事因申請退休尚待改派而未能親自出席之故，全體董事平均實際出席率達 87.85%。 • 已完成蒐集與研擬同業之公司治理實務守則。 • 協助董事（含獨立董事）及監察人等持續進修與充實 ESG 新知，2024 年董監事分別參加 15 場課程。	• 全體董事之董事會實際出席率達 85% 以上。 • 訂定公司治理實務守則。 • 規劃協助擬定董事（含獨立董事）及監察人等持續進修 ESG 相關課程充實新知。	• 全體董事之董事會實際出席率達 85% 以上。 • 遵守公司治理實務守則。 • 規劃協助擬定董事（含獨立董事）及監察人等持續進修 ESG 相關課程充實新知。
議題：誠信經營		
• 完成訂立本公司誠信經營守則。 • 落實辦理董事會及全體員工誠信經營教育訓練 1 場，完訓率 100%。	• 遵循誠信經營政策 ，並辦理董事會及全體員工誠信經營教育訓練，預計一年完成一場，維持員工受訓率 100%。	• 持續辦理董事會及全體員工誠信經營教育訓練。

2024 年主要工作目標達成情形	短期目標（2025 年內）	中長期目標（2026 年 - 2029 年）
議題：法令遵循		
• 提高反洗錢 / 打擊資恐之合規治理與效能：本公司法令遵循部洗防相關人員共 4 位取得 CAMS 公認反洗錢師認證資格。 • 落實教育訓練，包含專責主管、人員及營業單位督導主管每年 12 小時（券商公會）：122 位；證券商董事、監察人、總經理（華南金控安排 3 小時）：7 位；法令遵循人員、內部稽核人員及業務人員安排適當內容及時數之防制洗錢及打擊資恐教育訓練（券商公會）：59 位。	• 提升法遵部洗防相關人員取得國內外防制洗錢專業證照人數，如 CAMS 公認反洗錢師認證資格及 CGSS 國際制裁合規師證照等，並統計相關證照取得人數。 • 持續辦理洗錢防制相關教育訓練。 • 辦理 AML 系統有效性之確認。	• 持續提升法遵部洗防相關人員取得國內外防制洗錢專業證照人數。 • 持續辦理洗錢防制相關教育訓練。 • 持續辦理 AML 系統有效性之確認。
議題：內部稽核		
• 已有 1 位稽核人員取得國際電腦稽核師證照。	• 鼓勵稽核人員取得國際內部稽核師證照、國際電腦稽核師或會計師考試及格證書等證照。	• 持續鼓勵稽核人員取得國際內部稽核師證照、國際電腦稽核師或會計師考試及格證書等證照辦理相關教育訓練，提升人員取得專業證照人數。
議題：資訊安全與客戶隱私		
• 完成 2 場社交工程演練，未通過比率分別係 3.05% 及 5.68%，達成未通過比率不超過 10% 之目標。 • 已導入 ISO 27001 國際資安管理標準，並取得第三方資安驗證。 • 已有 1 位同仁取得 Certified Ethical Hacker 資安人員證照，4 位同仁取得 ISO / IEC 27001:2022 Auditor / Lead Auditor 證照。 • 每季落實辦理個資教育訓練，員工受訓率 100%。此外，已有 5 位同仁取得 BS10012 主導稽核員資格證照。	• 辦理社交工程演練，提升同仁對惡意郵件之警戒意識，未通過比率不超過 5%。 • 維持 ISO 27001 資訊安全管理系統認證有效，並參考行政院資安委員會公布資通安全專業證照清單所列技術類證照，要求資安人員取得相關證照。 • 投保如資通安全防護保險、資料保護險、網路錯誤或疏漏責任保險、資訊系統不法行為保險和資訊服務業專業責任保險等，以減緩或降低業務中斷、客戶或第三人因受到損害而衍生之賠償風險。 • 持續辦理個資教育訓練並提升取得「個人資料管理師」證照或完成個人資訊管理系統 - 主導稽核員訓練課程之人數。	• 辦理社交工程演練，提升同仁對惡意郵件之警戒意識，未通過比率不超過 5%。 • 持續維持 ISO 27001 資訊安全管理系統認證有效，並參考行政院資安委員會公布資通安全專業證照清單所列技術類證照，要求資安人員取得相關證照。 • 持續投保如資通安全防護保險、資料保護險、網路錯誤或疏漏責任保險、資訊系統不法行為保險和資訊服務業專業責任保險等，以減緩或降低業務中斷、客戶或第三人因受到損害而衍生之賠償風險。 • 持續辦理個資相關教育訓練，研議導入具公信力之外部個資管理機制。
議題：經營績效		
• 訂定獲利目標及策略：已完成制定年度獲利目標與策略。 • 定期將公司營運及財務狀況之資訊揭露在年報或公司官網供客戶參閱。自 2024 年起亦會揭露在年度永續報告書。	• 強化資本使用及提升經營績效，規劃未來 3 年獲利提升計畫。 • 定期將公司營運及財務狀況之資訊揭露在年報或公司官網或永續報告書，供客戶參閱。	• 持續強化資本使用及提升經營績效。 • 持續定期將公司營運及財務狀況之資訊揭露在年報或公司官網或永續報告書，供客戶參閱。
議題：營運持續管理		
• 已遵循 2024 年資訊作業營運持續管理注意事項完成 2 場演練。 • 完成年度核心營運系統及設備評估報告，並提報董事會。 • 已於永續報告書中揭露公司營運持續管理情形。	• 據 ISO27001 規範，維持營運持續管理制度，完成演練計畫。 • 定期評估核心營運系統及設備，並提報董事會。 • 揭露年度公司持續核心營運系統及設備營運所需之資源及落實於年度預算或教育訓練計畫。	• 研議導入 ISO 22301 營運持續管理系統規劃。

金融服務 面向

2024 年主要工作目標達成情形	短期目標（2025 年內）	中長期目標（2026 年 - 2029 年）
議題：普惠金融		
• 辦理防詐相關宣導，以提升員工與客戶防範詐騙之警覺性，2024 年在對外辦理說明會前撥放防治詐騙宣導共 68 場，參與人數合計 1,969 人。 • 舉辦提升金融素養活動，參與 2024 年 11 月 1 日 -11 月 2 日「台北金融科技展」。另舉辦 3 場大型投資展望會及 95 場小型投資說明會，合計 2,823 人。 • 落實普惠金融，2024 年定期定額扣款戶數之 YoY 成長率增加 49.15%。 • 為服務高齡長者或身心障礙族群，40 間營業據點全面提供專人引導服務，並配置老花眼鏡、安全扶手及止滑墊。 • 辦理 2 場產學合作及提供弱勢族群（含學生）2 場金融教育宣導活動。	• 研議引進與年長者（高齡銀髮族）、身心障礙人士、青年創業等具社會效益相關商品，並加強防詐宣導。 • 針對董事、負責人、高階經理人及正職人員辦理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。 • 每年配合主管機關辦理金融展，並針對不特定對象辦理至少 2 場提升金融素養之相關說明會。 • 推廣定期定額業務，2025 年台股定期定額人數較前一年成長 8%。 • 於證券營業據點提供高齡及身心障礙人士相關輔具及服務。 • 提供弱勢族群（含學生）金融教育宣導與服務，每年至少 1 場。	• 引進與年長（高齡銀髮族）、身心障礙人士、青年創業等具社會效益相關商品，並持續加強防詐宣導。 • 持續針對董事、負責人、高階經理人及正職人員辦理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。 • 持續配合主管機關辦理金融展，並針對不特定對象辦理提升金融素養之相關說明會，每年至少 3 場。 • 持續推廣定期定額業務，2026 年台股定期定額人數成長 8%，2027 年後成長大於 8%。 • 於證券營業據點提供高齡及身心障礙人士相關輔具及服務。 • 持續提供弱勢族群（含學生）金融教育宣導與服務，並規劃逐年提升場次。
議題：淨零轉型		
• 已邀請企業客戶參加 10 場本公司自辦之 ESG 概念說明會，合計 396 人參與。	• 針對員工舉辦一場淨零相關議題講座。 • 每年至少邀請企業客戶參加一場 ESG 概念標的說明會，即針對企業客戶辦理淨零轉型、關鍵技術、綠色金融與產業、數位轉型等相關議題之講座或論壇。	• 持續推動內部相關業務人員淨零轉型之講座，使員工擁有與時俱進的專業知識與能力。 • 持續針對企業客戶辦理淨零轉型或關鍵技術之講座或論壇。
議題：數位金融服務		
• 提升數位金融服務之使用量，將「華南 e 指沖」APP 升級至 2.0 版，並將開戶整合服務再優化，升級為「一鍵多開」服務，讓客戶開立證券戶時，同步開立「投顧、複委託、銀行台幣與外幣等帳戶」，增加交易速度與節省客戶時間。 • 電子交易自佔率平約為 80.5%。	• 提升數位金融服務之使用量，如華南永昌 e 指沖 APP 及線上開戶等。	• 持續提供及優化數位金融服務之使用量。

2024 年主要工作目標達成情形	短期目標（2025 年內）	中長期目標（2026 年 - 2029 年）
議題：永續金融		
• 已每季檢視投資部位，確保本公司整體及各部門持有部位皆未逾高氣候風險產業限額。 • 已將 ESG 因子納入投資評估及商品審查流程。 • 定期每季底統計 ESG 投資金額及占比，持續推動永續投資。 • 每季盤點並統計承銷輔導納入永續轉型評估案件數、承銷綠債之檔數與金額。 • 已開辦美股定期定額業務。	• 定期依據訂定之高氣候風險產業限額進行投資部位檢視，每年審視高氣候風險產業限額訂定之妥適性。 • 持續將投資評估、商品審查流程中納入 ESG 因子，並研議將融資評估流程中納入 ESG 因子。 • 統計 ESG 投資金額及占比，持續推動永續投資。 • 將 ESG 納入承銷及財務顧問業務輔導上市、上櫃公司評估流程，辦理承銷綠債及提供環境友善或永續發展相關產業諮詢業務。 • 盤點並統計承銷輔導納入永續轉型評估案件數、承銷綠債之檔數與金額。 • 推動 ESG 複委託及財管商品。	• 持續定期依據訂定之高氣候風險產業限額進行投資部位檢視，每年審視高氣候風險產業限額訂定之妥適性。 • 持續將投資評估、商品審查流程中納入 ESG 因子，並將融資評估流程中納入 ESG 因子。 • 統計 ESG 投資金額及占比，持續推動永續投資。 • 持續將 ESG 納入承銷及財務顧問業務輔導上市、上櫃公司評估流程，辦理承銷綠債及提供環境友善或永續發展相關產業諮詢業務。 • 持續盤點並統計承銷輔導納入永續轉型評估案件數、承銷綠債之檔數與金額。 • 持續推動 ESG 複委託及財管商品。
議題：客戶權益與公平待客		
• 辦理全體員工公平待客教育訓練，並超過法定時數。 • 針對 2023 年秘密客調查結果及建議於經理人月會及櫃檯主管會議逐一向分公司宣達並要求分公司注意改善及因應措施，並向董事會呈報。 • 辦理年度客戶滿意度調查，且分數超越設定目標。 • 完成與年輕客群（30 歲以下）訂立提供金融商品或服務之契約前，充分瞭解年輕客群之相關資料，以確保該商品或服務對年輕客群之適合度，並向其完整說明該金融商品、服務及契約之內容，同時揭露潛在風險。 • 完成將內部績效考核、薪酬結構或升遷管理等與攔阻金融詐騙之成效予以連結，或提供適當誘因，促進組織內人員更有效地防阻詐騙行為。	• 持續辦理全體員工之公平待客教育訓練，每年至少完成 1 場。 • 依據秘密客調查結果，規劃改善因應措施。 • 每年定期執行顧客滿意度調查，客戶滿意度達 87% 以上。 • 參考國際間申訴處理機制規範（如 ISO 10002 客戶申訴處理管理系統），強化對申訴案件處理之效能及效率。 • 營業據點針對防制詐騙加強客戶關懷提問，並制定相關政策、內部遵循規章或行為守則，同時將具體落實情形進行查核、檢討。	• 持續辦理全體員工之公平待客教育訓練，每年至少完成 2 場。 • 依據秘密客調查結果規劃之改善因應措施，精進公平待客原則之落實。 • 每年定期執行顧客滿意度調查，2026 年客戶滿意度達 88% 以上，2027 年客戶滿意度達 89% 以上，2028 年之後每年維持客戶滿意度達 90% 以上。 • 持續深化公平待客執行作業之作為。

員工培育 面向

2024 年主要工作目標達成情形	短期目標（2025 年內）	中長期目標（2026 年 - 2029 年）
議題：人權與多元平等 • 落實遵循華南金控之人權政策，辦理「人權保障及職場騷擾防治宣導課程」課程，完訓率 100%。 • 辦理全體員工 2024 年「金融友善、身心障礙者權利公約 CRPD 課程」，完訓率 100%。	• 遵循華南金控之人權政策，並辦理人權保障相關宣導課程及職場騷擾歧視防制課程，每年至少完成一場，完訓率達 100%。 • 促進多元性別平等相關作為或措施，每年至少 1 項。	• 持續辦理人權保障相關宣導課程及職場騷擾歧視防制課程，每年至少完成一場，完訓率達 100%。 • 任一性別擔任決策或管理階層（不包含董事會）之比率達三分之一以上，逐步提升女性主管比例。 • 促進多元性別平等相關作為或措施每年至少 1 項，逐步增加多元平等活動或措施推動數。
議題：員工薪酬與權益 • 落實公平考核制度，將經營績效或成果反映在員工薪酬，增進勞資和諧。 • 訂定優於勞基法之員工假（產假日數 56 天增給至 58 天）、（陪產檢與陪產假及產檢假日數 7 天增給至 8 天）。	• 訂定友善家庭職場相關計畫，包括：「工作面」彈性靈活的工作制度與職場環境、「家庭面」家庭照顧支持及友善家庭措施及「健康面」的身心健康促進及健康管理措施，積極推動工作生活平衡。	• 訂定友善家庭職場相關計畫，包括：「工作面」彈性靈活的工作制度與職場環境、「家庭面」家庭照顧支持及友善家庭措施及「健康面」的身心健康促進及健康管理措施，積極推動工作生活平衡。
議題：人才招募與培育 • 共辦理 2 場儲備幹部計畫、1 場中階主管教育訓練。 • 完成 2 梯次產學合作。	• 持續辦理儲備幹部計畫，預計一年完成 2 場。 • 持續辦理產學合作計畫，預計一年完成 2 梯次。 • 執行人力發展及人才培育計畫（包含永續發展人才）。 • 舉辦員工敬業度調查。	• 持續辦理儲備幹部計畫，並評估及追蹤儲備幹部計畫成效。 • 持續辦理產學合作計畫，預計一年完成 2 梯次。 • 執行人力發展及人才培育計畫（包含永續發展人才），並追蹤施行成效。 • 持續推動教育訓練提升員工專業職能。 • 提升新進人員留任率及關鍵人才留任率。 • 持續舉辦員工敬業度調查。
議題：職場健康安全 • 落實安全衛生管理，辦理 3 場員工健康講座及 4 場健康宣導。 • 舉辦 4 場醫師臨場服務面談，另安排同仁施打流感疫苗。 • 辦理員工健檢，健檢參與率達 93.8%，並提供年度健檢報告諮詢。 • 針對 7 名妊娠中及一年內分娩正在哺乳的女性員工進行訪談，關懷率達成 90%。	• 持續深化作業環境監測，落實安全衛生管理。 • 執行母性健康保護計畫，關懷率達 82%。 • 訂定優於勞基法之產假、產檢假、陪產檢及陪產假日數。	• 研議導入 ISO 45001 職業安全衛生管理驗證。 • 執行母性健康保護計畫，關懷率達 85%。 • 持續優化員工福利制度或友善母性照護措施。 • 提升育嬰留停復職率。

環境永續 面向

2024 年主要工作目標達成情形	短期目標（2025 年內）	中長期目標（2026 年 - 2029 年）
議題：氣候變遷策略管理		
• 執行氣候風險情境分析：本公司 2023 年度氣候風險管理報告業經 2023 年 4 月 26 日董事會通過。 • 本公司已設置官網 TCFD 對外揭露專區，並於 2024 年 6 月將 2023 年 TCFD 相關資訊與報告置於專區中公告。	• 持續採用 PCAF 方法學進行投資組合碳盤查，依數據製作 PCAF 投資組合碳盤查報告，並於風險管理委員會、董事會報告。 • 依循 TCFD 及證券期貨業氣候變遷情境分析範例或指引，採用情境分析工具，針對投資及營運活動執行風險評估，持續深化並精進氣候變遷風險評估方法，並制定因應對策。 • 導入科學基礎減碳目標 (SBT) 方法訂定投融資部位減碳目標。	• 持續採用 PCAF 方法學進行投資組合碳盤查。 • 持續依循國際方法論（PCAF、TCFD 等）及證券期貨業氣候變遷情境分析範例或指引，採用情境分析工具，針對投資及營運活動執行風險評估，研議參考評估結果制定具體執行及管考計畫（包括目標、期程、追蹤機制），如訂定投融資部位減碳目標，增加永續發展投資部位，透過議合鼓勵輔導企業永續經營轉型件數等，並持續深化及精進氣候變遷風險評估方法，依照外部規範適時調整。 • 定期檢視投融資部位減碳目標。
議題：供應商管理		
• 依華南金控訂定之華南金融集團永續發展實務守則及華南金融集團供應商行為須知實施。 • 供應商簽署供應商承諾書比率 100%。	• 逐步建立永續供應商評鑑機制，包含要求供應商簽署承諾書、供應商 ESG 書面及實地審查等。 • 辦理供應商大會以強化永續經營理念，供應商如具有重大實際或潛在負面衝擊，如違反環保法、勞動或職安相關法規，皆會請其提出改善，若改善比例為 100%，則可繼續合作。	• 持續遵循華南金控之永續供應鏈管理政策，辦理永續供應商評鑑機制。 • 持續辦理供應商大會以強化永續經營理念，供應商如具有重大實際或潛在負面衝擊，如違反環保法、勞動或職安相關法規，皆會請其提出改善，若改善比例為 100%，則可繼續合作。
議題：能資源管理		
• 已針對轄下營業據點辦理節能減碳獎勵措施，並公告節能減碳競賽活動辦法。 • 完成 ISO 14064 溫室氣體盤查驗證，取得 SGS 證書。 • 汰換燃油公務車為油電混合動力公務車。	• 持續優化及落實環境管理政策。 • 持續通過 ISO 14064 溫室氣體盤查驗證，確保達成減量目標。 • 完成各營運據點能源、水資源及廢棄物使用狀況之盤點，並制定減量計畫，以年減 1.5% 用電量及年減 2% 用水量為目標。 • 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。	• 研議導入 ISO 14001、ISO 50001 環境管理系統及 ISO 14046 水足跡盤查系統。 • 持續通過 ISO 14064 溫室氣體盤查驗證，確保達成減量目標。 • 滾動式設定節能目標，以用電零成長至年減 1.5% 用電量及用水量年減 1~2% 為目標。 • 持續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。

社會共好 面向

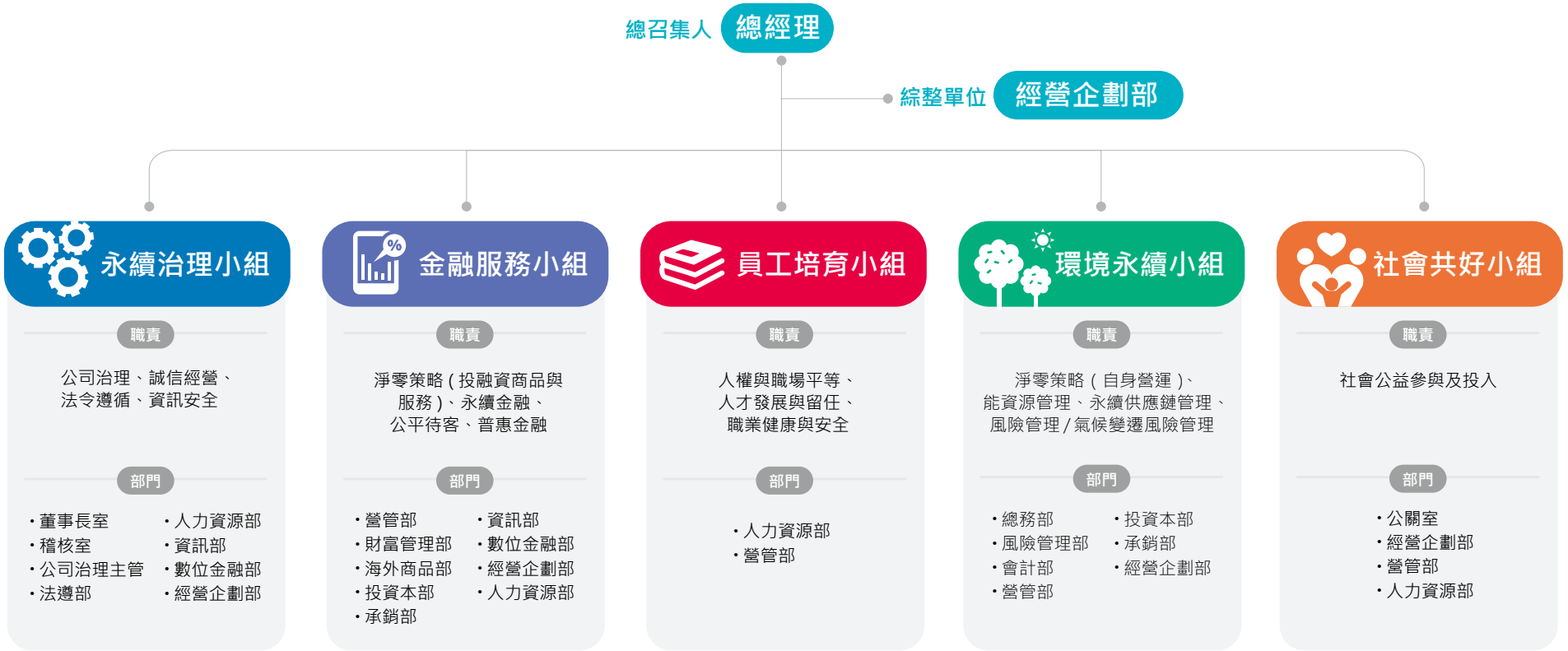
議題：社會公益參與投入		
• 依循華南金控公益策略主軸「公益參與、知識推廣、藝術文創、體育發展」為宗旨，辦理公益活動，包含弱勢團體捐助、扶植、或以金融本業協助社區發展等，於 2024 度已完成 22 場，分別為公益參與 7 場、知識推廣 3 場、藝術文創 4 場及體育發展 8 場。	• 依照本集團社會參與四大面向「公益參與、知識推廣、藝術文創、體育發展」為推動公益策略主軸，持續推動並鼓勵本公司同仁參加相關社會參與活動。	• 持續推動並鼓勵同仁參與社會參與相關活動。 • 持續推動集團之間公益活動交流，達成推動公益活動加乘效果。

ESG 工作小組組織及職責

本公司依循華南金控永續治理架構框架，由總經理擔任本公司永續發展總召集人，向下設置五個 ESG 工作小組，分別為「永續治理」、「金融服務」、「員工培育」、「環境永續」及「社會共好」，並遴選各小組之召集人及總幹事，負責設定組內年度目標及督導組內之執行狀況，小組成員則由各部門依權責擔任，並由經營企劃部鑑別對應之永續議題及綜整各工作小組規劃具體推動計畫及關鍵績效指標，彙編短期及中長期之永續目標。

每季 ESG 小組委員會召開之前，每個工作小組自發性適時召集組內會議，報告各項目標之執行成果及跨部門進行溝通與討論，並將最終結論提報 ESG 小組委員會，向永續發展之總召集人（總經理）進行報告，並同步宣導及提醒各部有關永續發展之重點須注意事項，有效管理本公司於永續發展各項推動規劃及執行成效。每季亦定期將業經 ESG 小組委員會通過之執行情形或目標，向董事會提報，以落實由下而上，由內而外的深化；由上而下，由外而內的督導。

▼ 華南永昌證券 ESG 小組組織架構與職責



2024 年執行成果

永續治理方面

持續取得 ISO 27001 資訊安全管理系統認證，並導入 BS10012 個人資料保護管理系統及 ISO10002 客訴管理系統。另為確保客戶與股東之權益，本公司 2024 年訂定《誠信經營守則》，約束本公司人員於執行業務過程不得為違反誠信、不法或違背業務執行義務之行為，並以教育宣導、資訊控管、防火牆設計及權責分工等方式避免利益衝突之發生。

金融服務方面

本公司持續提升服務品質，推出優質產品。經過長期研究及結合產業發展趨勢所推出之產品及服務，亦獲得財訊財富管理大獎之證券最佳業務團隊獎、卓越雜誌證券評比之最佳高齡友善獎及今周刊第 18 屆財富管理銀行暨證券評鑑之最佳銀色友善獎。顯示本公司在順應時代潮流與科技發展，嘗試以創新方式服務客戶之同時，亦確實站在客戶立場設想，落實公平待客。

環境永續方面

持續取得 ISO 14064-1 溫室氣體盤查之認證，針對重大環境議題，設定監控指標與行動方案，並配合政府 2050 年淨零碳排之目標，董事會亦設定短中長期目標持續推動。自 2020 年起每年配合母公司華南金控參與國際碳揭露計畫（CDP, Carbon Disclosure Project），並獲得同國際金融業平均水準評級；隨著母公司華南金控於 2022 年 7 月簽署支持氣候相關財務揭露 (TCFD)，本公司亦自同年度導入框架，納入華南金融集團 TCFD 符合性查證範圍，以強化揭露企業永續資訊，並連續三年取得英國標準協會 (BSI) Level-5+ 最高等級認證。

員工培育方面

本公司訂定人才培育計畫，致力於員工專業能力發展，透過新進人員訓練，幫助新進員工快速了解企業的組織架構及文化，以利其迅速融入公司企業團隊。並以專業訓練培養同仁職能相關專業能力，依法安排證券、期貨、信託職前訓練選派同仁參加外部專業機構如金融研訓院、信託公會等之專業訓練課程。另為培養管理人才，持續安排本公司管理人員參加管理訓練，瞭解最新法令、趨勢、市場、管理等議題，提升公司內幹部之領導才能、統御技巧及組織溝通協調能力。

社會共好方面

華南永昌證券積極投入金融知識推廣、藝術文創活動、促進體育發展等公益作為，服務群眾從證券客戶，擴展到學生、長者、身心障礙者、弱勢兒童等。秉持將專業提供大眾，提供「信賴 熱誠 創新」的多元金融服務，貫徹集團理念。2024 年除持續贊助多家社福公益團體活動，亦自辦愛心捐血活動，號召員工及周遭社區參與捐血公益活動，響應醫療永續，發揮愛人助人精神。本公司亦持續推廣金融教育，舉辦產學計畫，自全國大專院校招募實習生，協助推廣大專院校金融理財教育，拉近學生與理財的距離，提升學生金融素養，培養校園金融專業人才。

除此之外，由於永續發展為全球重要議題，為協助利害關係人瞭解聯合國永續發展目標 (SDGs) 及我國永續發展政策，本公司 2024 年度針對利害關係人（客戶、員工、廠商、社區及非營利團體等）共辦理 166 場活動、防詐宣導及教育訓練。

2025 年工作計畫

展望 2025 年，華南永昌證券將持續以「品牌創新」、「人才賦能」、「虛實整合」、「永續經營」為經營願景，秉持「以客為尊，再造投資旅程，打造數位賦能品牌券商」為經營目標，與國內外金融市場共同學習成長並實踐企業永續發展。在國際永續發展的趨勢及主管機關發布之《公司治理 3.0- 永續發展藍圖》和《綠色及轉型金融行動方案》等政策方向下，氣候變遷議題已成為企業永續發展中最不可忽視的一環，未來經營管理方針將朝向減碳綠色節能，以減輕對自然生態的汙染。同時亦規劃透過與被投資公司間、與客戶間、與供應廠商間的溝通往來，宣揚減碳環保與社會責任之理念，以貫徹企業永續發展理念，引領產業淨零轉型。

▌IFRS S1、S2 永續報導準則之導入

本公司遵循母公司華南金控政策，依金管會發布之「我國接軌 IFRS 永續揭露準則藍圖」時程、參考指引及規定，推動 IFRS 永續揭露準則導入與管控其執行情形，並依金控導入計畫與時程安排，辨認可合理預期將影響公司展望之永續相關風險與機會之重大資訊，本公司將依序執行以下程序：

1. 辨認永續相關風險與機會；
2. 辨認永續相關風險與機會對目前及預期財務之可能影響；
3. 評估有關永續相關風險與機會之重大資訊。

目前金控已成立跨部門之 IFRS 永續揭露準則專案小組，身為集團之一員，本公司將定期蒐集與回報相關資訊與數據，全力協助推動 IFRS 永續揭露準則之導入。

2024 年永續發展 (ESG) 重要成果

公司治理 Governance

永續治理

- **具備穩健的企業體質**，取得中華信評「twAA- / twA-1+」及惠譽信評「AA+(twn) / F1+(twn)」雙信評，評等展望皆為「穩定」。
- **持續取得** ISO 27001 資訊安全管理系統認證，並導入 BS10012 個人資料保護管理系統及 ISO10002 客訴管理系統。
- 經營績效表現亮眼，稅後淨利新臺幣 **1,907,047** 仟元；每股**盈餘** (EPS) **2.91** 元；資產報酬率 (ROA) 2.17%；淨值報酬率 (ROE) 13.02%。
- 榮獲財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心**「112 年度風險管理評鑑 - 評鑑等級 1 級 (優良)」殊榮。**
- 榮獲財團法人台灣永續能源研究基金會「第十七屆 TCSA 台灣企業永續獎」-「**永續報告 - 金融及保險業第 1 類銅級**」肯定。

社會責任 Social

員工培育

- **重視職場性別平等發展**，女性員工占比62.07%，女性主管比率達49.53%。
- **培育員工永續觀念**，舉辦 8 場 ESG 與淨零轉型教育訓練課程。

金融服務

- **客戶滿意度 (**包含臨櫃 / 電話 / 線上開戶 / 數位平台 / 智能客服) 分數皆**較 2023 年上升**，整體平均獲得近 90% 的高評分。
- 公司累積取得**14項**專利權，其中，2024年新增2項新型專利 。
- 於「第 21 屆國家品牌玉山獎」榮獲「**傑出企業獎**」、「**最佳產品 - 華南 e 指沖反向出清**」、「**最佳人氣品牌 - 獨家新世代投資 App** (華南 e 指沖)」三項大獎。
- 承銷永續債件數為 13 件，金額為 **56.1 億**元。
- 開辦美股定期定額及小額海外債券業務，讓投資人能以較低的門檻積極參與海外市場，**深耕普惠金融之精神**。
- **榮獲**臺灣證券交易所「**邁向未來獎 -IPO 籌資金額第三名**」殊榮。

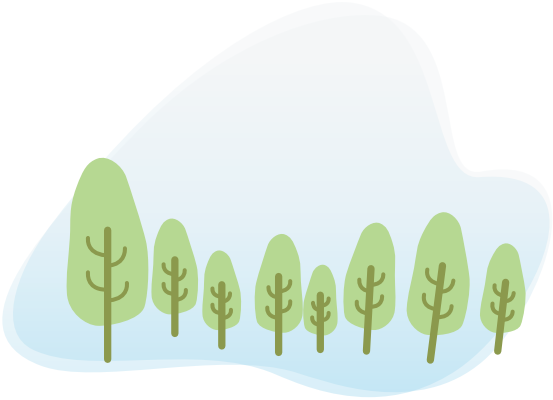
社會共好

- 投入**社會公益贊助**總金額新臺幣 **3,633.6** 仟元。
- 投入 **20 場公益活動**，包含 6 場公益活動、3 場知識推廣活動、4 場藝術文創活動及 7 場體育發展活動。

環境保護 Environment

環境永續

- 持續取得 **ISO 14064-1 溫室氣體盤查認證**。
- 合約供應商承諾書比例 **100%**。
- **無紙化服務推廣**，新開立電子戶之客戶申請電子對帳單比例達 90%。



華南集團（含華南永昌證券）參與、簽署或遵循之國際倡議及評比

參與倡議

- 永續發展目標SDGs（自主依循）
- 科學基礎減量目標倡議SBTi（2024年8月承諾）
- 碳揭露專案CDP（自2020年起持續自主參與問卷調查）
- 永續性報導準則GRI（配合政府規章依循）
- 氣候相關財務揭露TCFD（2022年7月簽署承諾與導入）
- 永續會計準則SASB（配合政府規章依循）
- 責任投資原則PRI（證券自主依循）
- 國際財務報導準則永續揭露準則IFRS S1、S2（配合政府規章依循）

評比及結果

- MSCI ESG評級：AA級（AA-CCC, AAA最佳）
- Sustainalytics ESG風險評分：24. 47分（100-0, 0分最佳）
- FTSE Russell ESG評級：3.2級（0-5, 5級最佳）
- S&P Global ESG評分：56分（0-100, 100分最佳）
- ISS ESG評級：C- 級（A-D, A級最佳）
- Moody's ESG評分：34分（0-100, 100分最佳）

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，華南永昌證券依循國際標準 AA 1000SES (AA 1000 Stakeholder Engagement Standard) 利害關係人議合之原則，由華南永昌證券總公司各部門根據「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、客戶、員工、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。針對前述利害關係人，華南永昌證券已建立多元溝通管道、傾聽利害關係人期待與需求，以有效進行議合。

▼利害關係人與關注議題

利害關係人	關注議題	溝通管道及頻率	溝通績效
客戶 **對華南永昌證券之意義：** 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	• 普惠金融 • 資訊安全與客戶隱私 • 客戶權益 • 永續金融	• 不定期提供完善電子交易平台與 e 化服務功能 • 配合法規同步修訂以保護金融消費者權益 • 訂定消費爭議處理規章保障消費者權益 • 提供線上智能客戶服務 • 提供官網即時線上留言 • 定期召開客戶輔導會議，並不定期以電話或 Email 進行溝通，提供企業輔導客戶申訴管道 • 透過季報觀測永續議題，精選 ESG 相關之基金標的，並推廣 ESG 商品，提供專人諮詢服務 • 提供客戶服務專線 • 不定期進行客戶滿意度調查 • 不定期舉辦綠能相關講座	• 優化本公司自行研發之「華南 e 指沖」APP 效能 • 線上智能客服即時回覆客戶，2024 年獲得 6.12 顆星的高評分 • 完成客戶輔導會議逾 100 次，並多次以電話或 Email 進行溝通即時回應客戶諮詢問題 • 透過舉辦各式活動如論壇、法說會、座談等活動與客戶互動，滿足客戶需求 ，總計 11,868 人次參與。其中，4 場論壇共吸引 3,582 人次參與，顯示活動具備高度影響力與良好成效
政府 / 主管機關 **對華南永昌證券之意義：** 誠信經營金融業務，遵守主管機關之規範	• 公司治理 • 誠信經營 • 風險管理 • 法令遵循 • 資訊安全與客戶隱私 • 客戶權益 • 普惠金融 • 永續金融 • 能資源管理 • 氣候變遷策略管理	• 不定期參與券商公會法律事務暨法令遵循委員會所舉辦之會議 • 不定期配合券商公會函文辦理事務 • 不定期參與券商公會舉辦之課程 • 不定期參與主管機關座談會 / 研討會 • 不定期主動拜會主管機關 • 不定期公文傳遞及進行稽核作業	• 配合證券公會辦理年度證券商防制洗錢及打擊資恐遵循成效問卷一份 • 參加金管會召開年度稽核主管座談會 1 次以回應不定期查核，並即時提供資料。2024 年金管會檢查局對本公司共計辦理 1 次專案檢查

利害關係人	關注議題	溝通管道及頻率	溝通績效
社區（公益團體／GO） **對華南永昌證券之意義：** 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 • 普惠金融 • 客戶權益 • 永續金融 • 人權與多元平等	• 長期支持社會福利機構、捐血活動及各議題公益行動 • 不定期鼓勵員工擔任社會公益及永續活動之志工 • 不定期號召員工響應捐血行動	• 舉辦捐血活動，共投入 5 位志工，成功募集 142 袋熱血 • 贊助世界和平會舉辦的「全國兒童劇慈善公演」，捐助經費 5 萬元，活動影響人數約 800 人 • 支持「舊鞋救命基督教協會」捐鞋活動，投入 2 位志工，募集共 17 箱物資，傳遞溫暖與愛心 • 贊助創世基金會「愛心園遊會」5 萬元，投入 4 位志工，共募集善款 35 萬元，助力公益事業 • 參與創世基金會兒童劇活動，捐助 5 萬元，並投入 2 位志工，共同推動藝術與公益結合 • 響應知識永續行動，募集約 600 本書，投入 2 位志工，並將捐書回饋金全數捐贈，以實際行動關懷社會 • 贊助普仁青年關懷基金會慈善音樂會，捐助經費 3 萬元，支持音樂公益發展 • 參與國立員林家商「學生金融知識講座」職場體驗活動，投入 3 位志工，共計 73 位師生參與，提升金融素養 • 參與臺東縣政府玉山計畫之「學生職場體驗」，投入 3 位志工，共 28 位學生受惠，促進職涯教育發展
供應商／承攬商 **對華南永昌證券之意義：** 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	• 客戶權益 • 資訊安全與客戶隱私 • 誠信經營 • 法令遵循 • 永續金融 • 供應商管理 • 風險管理 • 公司治理	• 每年執行資訊廠商風險評估 • 合作之資訊廠商須簽署供應商承諾書、保密協議同意書、個人保密切結書 • 個別案件每月定期以實體會議進行討論；亦會透過不定期之會議與電話、郵件聯繫與溝通 • 不定期參與研討會	• 2024 年完成制定本公司《作業委託他人處理要點》、《作業委託他人處理注意事項》辦法，進一步強化對資訊廠商管理 • 供應商承諾書簽署率為 100%，共 130 份 • 完成法律爭議個案之溝通，透過實體會議或線上會議，以落實各方利害關係人之權益 • 參與會計法規相關研討會 8 次
員工 **對華南永昌證券之意義：** 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	• 風險管理 • 資訊安全與客戶隱私 • 誠信經營 • 法令遵循 • 經營績效 • 公司治理 • 數位金融服務 • 普惠金融 • 職場健康安全 • 人才招募與培育 • 員工薪酬與權益	• 設置申訴專線及電子信箱 • 設置 e-learning 數位學習平台 • 每年進行 2 次績效考評及溝通 • 每季舉行勞資會議	• 移送 1 件職場霸凌案予總務部，已結案 • 完成 6 次 e-learning 例行講習課程 • 完成 2 次績效考評及溝通 • 2024 年共辦理 5 次勞資會議

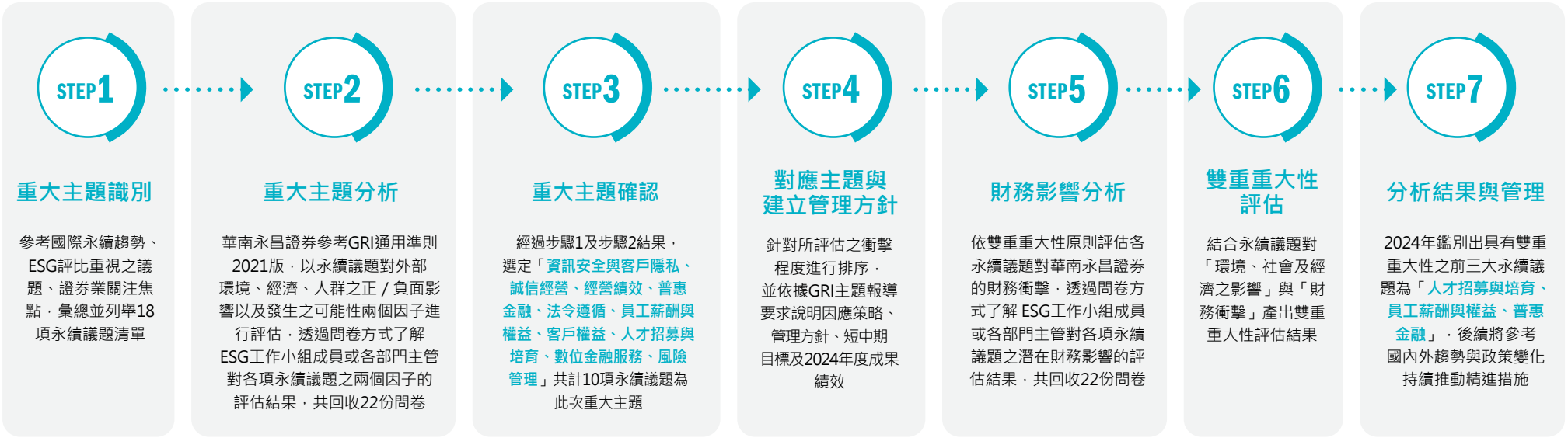
重大主題分析及雙重重大性分析

重大主題鑑別說明

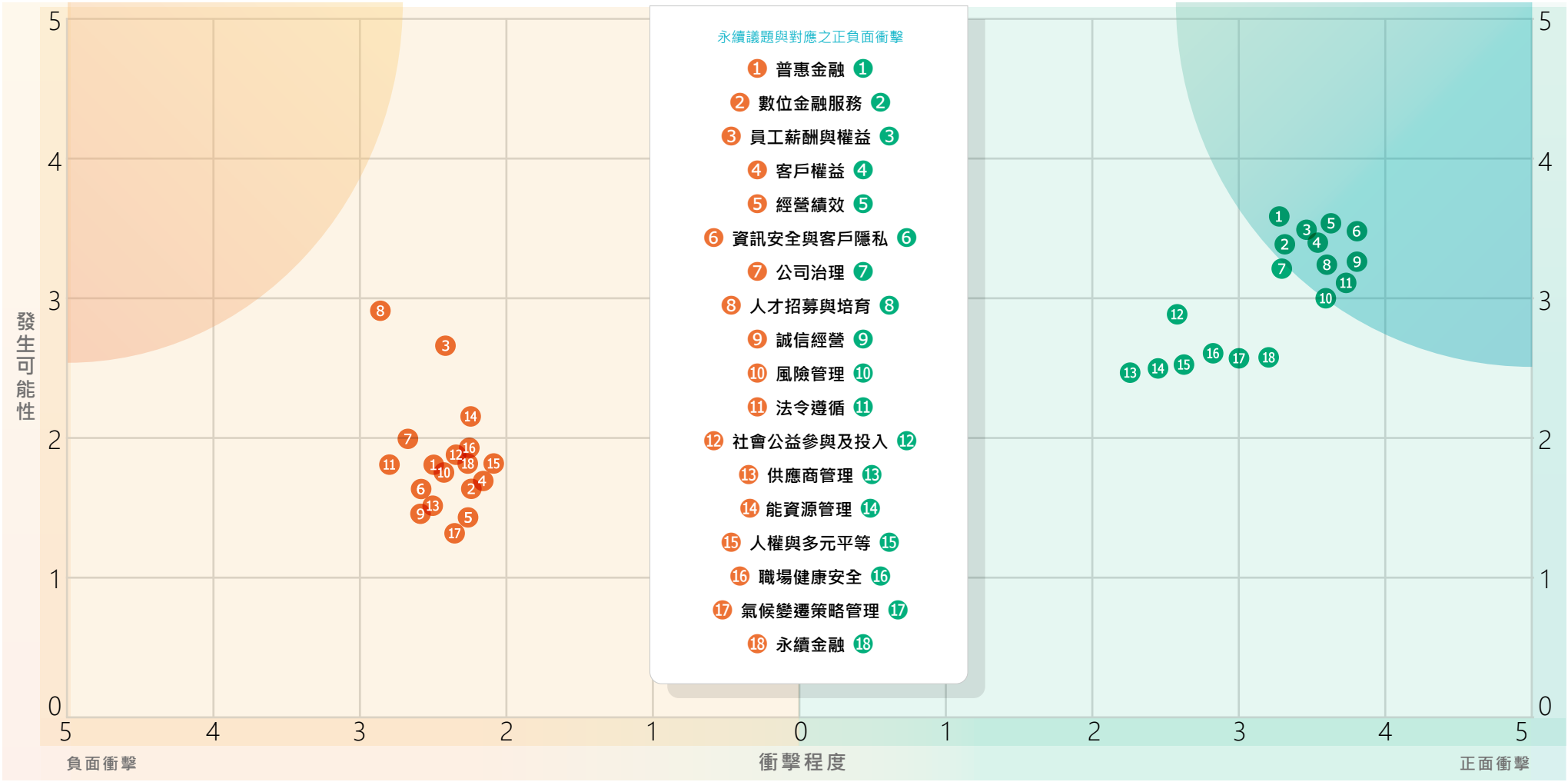
華南永昌證券參考 GRI 準則 2021 版與 AA1000SES 利害關係人議合原則進行利害關係人鑑別與重大主題分析，依據國際永續趨勢、ESG 評比重視之議題及證券業關注焦點，華南永昌證券首先彙總 18 項永續議題清單，並透過問卷調查內部部門主管對於永續議題對外部環境、經濟、人群之正 / 負面影響以及發生之可能性，分析並選定「資訊安全與客戶隱私、誠信經營、經營績效、普惠金融、法令遵循、員工薪酬與權益、客戶權益、人才招募與培育、數位金融服務、風險管理」，共計 10 項重大主題，2024 年重大主題分析結果及管理方針皆經由 ESG 工作小組同意後陳報董事會核備。此外，針對此 10 項重大主題，華南永昌證券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，促進華南永昌證券永續發展。

2024 年鑑別分析結果維持 10 項重大主題，其中「員工薪酬與權益」以及「人才招募與培育」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，以及因業務發展需求而預期擴大招募各領域人才，因此與人力相關議題的重要性在 2024 年相較「公司治理」以及「永續金融」有上升趨勢。

▼重大主題分析流程



▼2024 年重大主題矩陣圖



負面衝擊（風險）

1. 未落實普惠金融
2. 金融創新設計不良影響客戶權益
3. 勞資溝通問題
4. 侵害顧客權益
5. 產生財務風險
6. 客戶隱私洩露
7. 公司治理失當
8. 績優人才缺乏及流失
9. 經營失信
10. 風險控管失當
11. 違反法律規範
12. 缺乏社會參與
13. 供應商管理失當
14. 能資源耗用及溫室氣體排放
15. 侵害職場人權
16. 職業安全健康危害
17. 氣候風險增加
18. 未盡金融機構資金引導者角色

正面衝擊（機會）

1. 扶持金融弱勢族群
2. 金融科技提升服務便利性及品質
3. 提升員工向心力
4. 優化顧客體驗
5. 提高股東財務報酬
6. 客戶隱私保護
7. 公司治理落實
8. 培育金融專業人才
9. 正直營運
10. 良好風險管理
11. 遵守法律規範
12. 社會扶助及參與
13. 供應商共榮發展
14. 積極改善能源使用效率
15. 平權保障及包容平等
16. 完善職場健康安全
17. 實現淨零目標
18. 金融業務創造永續影響力

重大主題正負面衝擊評估

▼重大主題與衝擊邊界

重大主題	重大主題對華南永昌證券的意義	價值鏈				
		華南永昌證券（員工）	客戶	政府 / 主管機關	供應商 / 承攬商	社會（公益團體 / NGO）
資訊安全與客戶隱私	華南永昌證保障資訊安全或客戶資料所採行之管理方針及作為，包含訂定客戶資料隱私管理政策、資訊安全政策，強化華南期貨內部資訊安全教育訓練並實施相關事件演練等	●	●	○	▲	
誠信經營	華南永昌證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	華南永昌證券營運策略，包括營運績效，如財務資訊、營運成本、剩餘分配等	●	○	○	▲	
普惠金融	華南永昌證在提升金融商品與服務之普及性，及提供弱勢族群金融知識教育等作為，包含降低投資門檻、推廣金融交易知識、反詐騙教育等	●	●			●
法令遵循	華南永昌證在法規遵循、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	●	○	●	▲	○
員工薪酬與權益	華南永昌證券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	華南永昌證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	●	●	○		
人才招募與培育	華南永昌證券積極招募所需人才，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。	●	○	○	▲	
數位金融服務	華南永昌證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	●	●		▲	
風險管理	華南永昌證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	●	○	●		○

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

治理面向

重大主題：資訊安全與客戶隱私　對應章節：CH1

承諾：本公司遵循強化資訊安全相關管理制度，落實資訊安全評估作業，配合主管機關「金融資安資訊分享平臺 (F-ISAC) 」之運作，同時已於 2024 年底前完成 BS10012 導入暨驗證，強化本公司個人資料保護及資安防護能力

對應 GRI 重大主題	政策	權責單位	溝通機制	具體行動	自我檢視機制
GRI 418 客戶隱私	• 資訊安全政策 • 個人資料管理政策	• 資訊安全推動小組 • 法令遵循部	• 每季召開資訊安全管理審查會議 • 每年召開個人資料保護管理委員會	• 本公司已加入金融資安資訊分享平臺 (F-ISAC) 會員 • 落實 ISO27001 相關資安管理制度，資訊安全體系持續驗證有效 • 落實 BS10012 個人資料保護管理機制，個人資料保護體系持續驗證有效。	• 定期進行內、外部稽核，以確認資訊安全體系之有效性 • 每季召開一次資訊安全管理審查會議，進行資訊策略執行與檢視 • 定期進行個人資料風險評鑑、定期確認個人資料檔案清冊及業務流程圖，確保完整性及正確性

重大主題：誠信經營　對應章節：CH1

承諾：以具體行動督促本公司之董事、經理人及受僱人盡善良管理人之注意義務，深植公平、廉潔、透明及負責之企業文化， 將誠信經營理念具體落實在公司營運之各層面

對應 GRI 重大主題	政策	權責單位	溝通機制	具體行動	自我檢視機制
GRI 2-15 利益衝突 GRI 205 反貪腐 GRI 206 反競爭行為	• 華南金融控股股份有限公司誠信經營守則 • 檢舉制度作業要點 • 檢舉制度作業注意事項 • 員工行為守則 • 誠信經營守則	• 經營企劃部 • 法令遵循部 • 董事長室	• 本公司訂有《檢舉制度作業要點》，並於內、外部網站公告檢舉電子信箱及專線電話 • 每年度於本公司年報及網頁揭露誠信經營履行情形 • 撰寫本公司不誠信行為風險評估報告書	• 全體員工簽定誠信經營相關守則與承諾書 • 制定問責制度執行要點並落實問責制度 • 具體落實董監事及全體員工誠信經營教育訓練 • 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 • 為建立本公司誠信經營之企業文化及引導公司董事、經理人及受僱人之行為符合道德標準，爰參酌《上市上櫃公司誠信經營守則》及《華南金融控股股份有限公司誠信經營守則》訂定本公司誠信經營守則，並經董事會於 113.8.21 審議通過	• 每年於董事會提報問責制度執行情形，每季更新責任清單及責任地圖 • 依《問責制度執行要點》啟動本公司問責制度 • 依誠信經營守則規範，每年度辦理誠信經營教育訓練 • 每年度出版本公司不誠信行為風險評估報告書，並提報至董事會審議

治理面向

重大主題：經營績效　對應章節：CH1

承諾：為因應金融市場的快速變化，本公司極力推動數位轉型，以數位化思維及優化客戶服務體驗為目標，開發業務新動能。將以永續穩健之經營策略，積極強化公司經營體質及提升各項業務競爭力，持續提供優質且全方位之金融服務

對應 GRI 重大主題	政策	權責單位	溝通機制	具體行動	自我檢視機制
GRI 201 經濟績效	• 經營策略委員會設置要點 • 預算編審及執行要點	• 經營企劃部	透過華南金控之子公司溝通會議，與母公司溝通討論獲利提升及相關策略，內容包括：盈餘預算成長策略、資本規劃策略、對應之經營策略等資訊進行交流與檢視	• 檢視獲利提升計劃中各項業務指標及財務指標之達成情形 • 視本公司同業 EPS 排名之變化，研擬相關精進計畫或改善措施，以提升本公司 EPS 同業排名競爭力	• 透過每月內部幹部會議，檢視各部門業務績效及工作重點，並請未達成設定目標部門填寫改善報告。另於會中回報前月列追事項之進度及因應措施 • 透過每月之集團業務會議，檢視精進計畫之各項業務 KPI 之達情形，另就未達成部分，提出改善措施。並回報各業務推展策略及集團共銷達成情形 • 透過華南金控每半年召開子公司溝通會議，與母公司溝通討論獲利提升及相關策略

重大主題：法令遵循　對應章節：CH1

承諾：本公司透過法令遵循制度的管理模式，持續深化公司內部法令遵循文化，並提升全體員工遵法意識，使業務的推展能建立在合規的標準上

對應 GRI 重大主題	政策	權責單位	溝通機制	具體行動	自我檢視機制
GRI 2-27 法規遵循 GRI 417 行銷與標示	• 法令遵循制度執行要點	• 法令遵循部	每季召開法遵會議及教育訓練，並至少每半年向董事會及監察人報告法令遵循事務	• 召開法令遵循會議及教育訓練 • 不定期進行外部法令變動之通知與管理 • 每半年辦理法令遵循風險評估作業 • 每年辦理法令遵循考核 • 每年辦理法令遵循實地訪查 • 每年辦理法令遵循線上測驗	• 本公司各單位至少每半年執行一次法令遵循自評檢核 • 針對總公司各部室及分公司辦理法令遵循實地訪查 • 每年辦理法令遵循線上測驗 • 每半年辦理法令遵循風險評估作業

治理面向

重大主題：客戶權益　對應章節：CH2

承諾：全體員工均注重公平待客之公司文化，以完備的公司治理制度保障客戶權益，同時提升高階管理層參與及組織內部之溝通

對應 GRI 重大主題	政策	權責單位	溝通機制	具體行動	自我檢視機制
GRI 417 行銷與標示	• 公平待客原則之政策及策略要點 • 金融消費者保護管理要點 • 消費爭議處理要點	• 營管部 • 海外商品部 • 國內法人部 • 財富管理部 • 數位金融部 • 承銷部	本公司設有客戶服務專線、電子信箱，或可向所屬業務部門與服務人員反映事件	• 專線即時回覆客戶問題並給予適當解決方案 • 定期召開週會及月會，對於業務及輔導客戶進度狀況進行追蹤及檢視，並適時處理客戶問題 • 將公平待客項目納入業務人員考核參考指標 • 不定期檢討並修訂公司治理章程 • 定期執行人員教育訓練	• 相關部門績效考核納入公平待客項目 • 定期召開週會及月會檢討近期發生個案，針對其中問題探討更佳解決方式

重大主題：數位金融服務　對應章節：CH2

承諾：本公司提供網際網路下單業務時，兼顧投資人服務品質，服務品質標準應包括交易之安全性、穩定及友善，並提供交易便利之客戶服務，同時不斷提升數位服務項目，持續加強客戶電子化服務

對應 GRI 重大主題	政策	權責單位	溝通機制	具體行動	自我檢視機制
自訂主題	• 數位金融部客戶服務中心作業注意事項 • 網際網路下單服務品質注意事項	• 數位金融部 • 營管部	本公司設有客服專線、官方網站的客戶專區留言板、線上智能客服，供外部利害關係人即時解決疑問	• 依循《客戶服務中心作業注意事項》，並落實在每日的客戶服務作業中 • 依循《網際網路下單服務品質注意事項》，保障投資人的交易權益	• 定期評估現有設備是否足以負載、並評估是否需增加相關軟硬體，以避免發生網路塞單、委託成交速度遲緩及當機之風險

重大主題：風險管理　對應章節：CH1

承諾：本公司建立適用之標準，據以辨識、衡量、控制、承受及管理風險等面向，以達成有效管控風險議題，控制經營上的損失可能，同時辨識新興風險、建立管理機制，強化風險管理之目標，創造企業價值

對應 GRI 重大主題	政策	權責單位	溝通機制	具體行動	自我檢視機制
自訂主題	• 華南金融集團風險管理指導準則 • 市場風險管理政策 • 信用風險管理政策 • 作業風險管理政策 • 資產負債管理管理政策 • 氣候風險管理政策	• 風險管理委員會 • 資產負債管理委員會	本公司透過召開風險管理委員會、資產負債管理委員會等方式，進行公司內部風險管理資訊交流與檢視	• 召開風險管理委員會，研議本公司信用、市場與作業及氣候風險管理相關規章、限額等議題 • 召開資產負債管理委員會，研議本公司資產負債管理相關規章與限額等議題	• 定期提報公司風險管理報告 • 不定期於風險管理報告中進行重要事項報告與分析 • 風險限額審查及控管

社會面向

重大主題：普惠金融　對應章節：CH2

承諾：本公司秉持以人為本，促進社會公眾福祉之理念，致力於降低高齡客戶、身心障礙者及不同族群之客戶與一般投資客戶之差距，並確保經由社群媒體接觸大眾，推廣相關金融知識時合乎相關法令規範

對應 GRI 重大主題

自訂主題

政策

- 通路事業本部金融友善服務須知
- 財富管理業務向高齡客戶提供金融服務注意事項
- 受託買賣外國債券注意事項

權責單位

- 營管部
- 數位金融部
- 海外商品部
- 財富管理部

溝通機制

- 針對不特定對象辦理提升金融素養之相關說明會
- 不定期關懷高齡客戶之異常交易
- 每年配合主管機關辦理金融展
- 提供客服專線、官方網站的留言板、線上智能客服、社群溝通管道，同時提供便捷之線上交易平台

具體行動

- 經營社群的同時，針對民眾回饋與行銷分析，不定期舉辦各式金融商品行銷活動，向大眾推廣金融商品
- 提供無障礙金融友善服務專區
- 本公司營業據點提供高齡及身心障礙人士相關輔具及服務
- 高齡客戶交易達特定條件時，須填寫「高齡客戶關懷評量表」，評估客戶交易是否異常
- 高齡客戶交易海外債券達特定條件予以限制交易
- 提供專人引導服務並於櫃檯配置老花眼鏡
- 上線美股定期定額及小額債券線上申購平台，降低投資門檻，讓更多投資人能接觸海外市場商品

自我檢視機制

- 每月舉行經理人主管經營會議與每季財務行政主管會議，規劃討論普惠金融相關主題，並進行優化與改善之相關措施
- 每年向營業同仁進行教育訓練，並不定期於晨會上宣導
- 統計定期定額電子約定交易件數與金額

重大主題：員工薪酬與權益　對應章節：CH3

承諾：為建立員工之公平、合理晉升制度，增進員工向心力，適時視市場薪資動態調整薪酬

對應 GRI 重大主題

GRI 401 勞雇關係

政策

- 工作規則
- 員工晉升作業要點
- 員工退休管理辦法

權責單位

- 人力資源部

溝通機制

- 每年 2-3 月定期辦理員工晉升作業
- 市場薪資動態調整整體薪酬
- 為照顧員工退休生活，促進勞資關係，另提供「員工持股信託」

具體行動

- 視業務運作或達成訂定業務目標，得專案提報晉升
- 依符合資格同仁，適時通知參入「員工持股信託」訊息
- 每季召開勞資會議，提供勞資溝通管道

自我檢視機制

- 每月彙整完成業務目標之晉升人員，調整職稱職等及薪資
- 每月統計「員工持股信託」符合入會、暫停、實際提繳人數
- 提供退休同仁相關請領資訊與對公司長年付出感謝

社會面向

重大主題：人才招募與培育　對應章節：CH3

承諾：視業務需要，定期或不定期舉辦教育訓練課程，以期提昇員工績效並改善工作流程

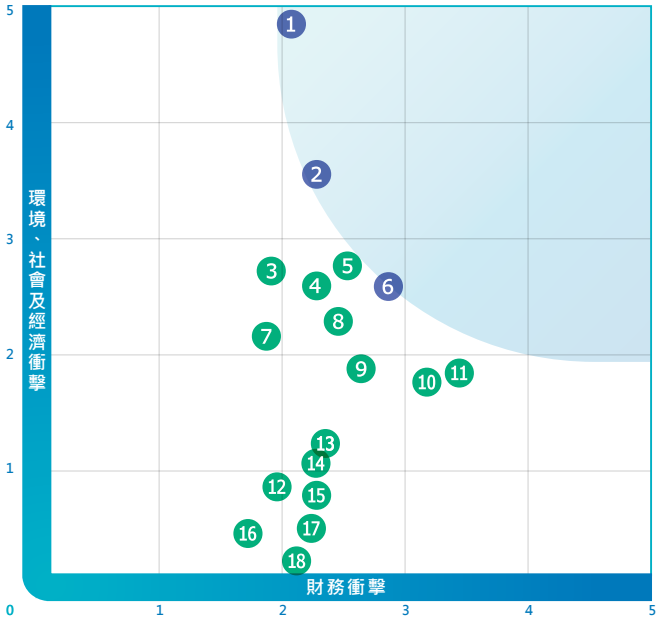
對應 GRI 重大主題	政策	權責單位	溝通機制	具體行動	自我檢視機制
GRI 401 勞雇關係 GRI 404 訓練與教育 GRI 405 員工多元化與平等機會	• 工作規則	• 人力資源部	• 發布各機關來函訓練課程 • 依法令變動，適時更新課程	• 不定期辦理金融、法令、資安等線上教育訓練 • 不定期舉辦實體中、高階主管訓練營 • 不定期於主管會議 (經理人、財行主管、櫃檯主管) 延攬講師到場針對主管專業議題講習	• 課程完訓請學員回饋意見，做為下一次課程參考

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，以制定華南永昌證券營運管理策略，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 22 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。

華南永昌證券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」、「員工薪酬與權益」、「普惠金融」。

▼2024 年雙重重大性矩陣圖



18項永續議題

1. 人才招募與培育
2. 員工薪酬與權益
3. 法令遵循
4. 公司治理
5. 資訊安全與客戶隱私
6. 普惠金融
7. 風險管理
8. 誠信經營
9. 客戶權益
10. 數位金融服務
11. 經營績效
12. 社會公益參與及投入
13. 永續金融
14. 職場健康安全
15. 能資源管理
16. 人權與多元平等
17. 氣候變遷策略管理
18. 供應商管理

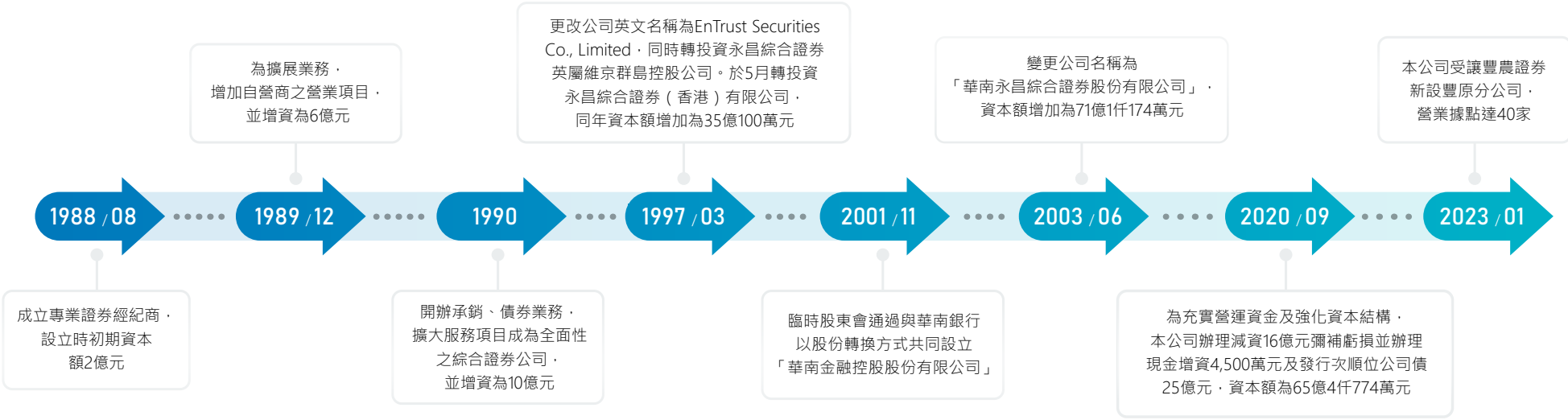
▼雙重重大性議題因應措施與目標

雙重重大性議題	因應措施	長期目標（2026-2029）
人才招募與培育	本公司視業務需要，定期或不定期舉辦教育訓練課程，包含辦理金融、法遵與資安等線上教育訓練、舉辦實體中高階主管訓練營以及於經理人與財務行政主管及櫃檯主管會議延攬講師到場授課，透過相關措施以期提昇員工績效並改善工作流程。	• 持續辦理儲備幹部計畫，並評估及追蹤儲備幹部計畫成效 • 持續辦理產學合作計畫，預計一年完成 2 梯次 • 執行人力發展及人才培育計畫（包含永續發展人才），並追蹤施行成效 • 持續推動教育訓練提升員工專業職能 • 提升新進人員留任率及關鍵人才留任率 • 持續舉辦員工敬業度調查
員工薪酬與權益	本公司積極建立員工公平、合理晉升制度，並增進員工向心力，具體措施包含：視業務運作或達成訂定業務目標得專案提報晉升、提供合資格之同仁參與「員工持股信託」、每季召開勞資會議並適時視市場薪資動態調整薪酬。	• 訂定友善家庭職場相關計畫，包括：「工作面」彈性靈活的工作制度與職場環境、「家庭面」家庭照顧支持及友善家庭措施及「健康面」的身心健康促進及健康管理措施，積極推動工作生活平衡
普惠金融	本公司致力於降低高齡客戶、身心障礙者及不同族群之客戶與一般投資客戶之差距，並確保經由社群媒體接觸大眾，推廣相關金融知識時合乎相關法令規範，具體措施包含：針對民眾回饋與行銷分析，不定期舉辦各式金融商品行銷活動、於網路及實體櫃台皆提供無障礙金融友善服務、透過「高齡客戶關懷評量表」評估客戶交易是否異常、推出上線美股定期定額及小額債券線上申購平台，讓更多投資人能以較低門檻接觸海外市場商品。	• 引進與年長（高齡銀髮族）、身心障礙人士、青年創業等具社會效益相關商品，並持續加強防詐宣導 • 持續針對董事、負責人、高階經理人及正職人員辦理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 • 持續配合主管機關辦理金融展，並針對不特定對象辦理提升金融素養之相關說明會，每年至少 3 場 • 持續推廣定期定額業務，2026 年台股定期定額人數成長 8%，2027 年後成長大於 8% • 於證券營業據點提供高齡及身心障礙人士相關輔具及服務 • 持續提供弱勢族群（含學生）金融教育宣導與服務，並規劃逐年提升場次

1 永續治理

關於華南永昌綜合證券

公司重要沿革



公司現況

公司基本資訊

* 基準日：2024/12/31

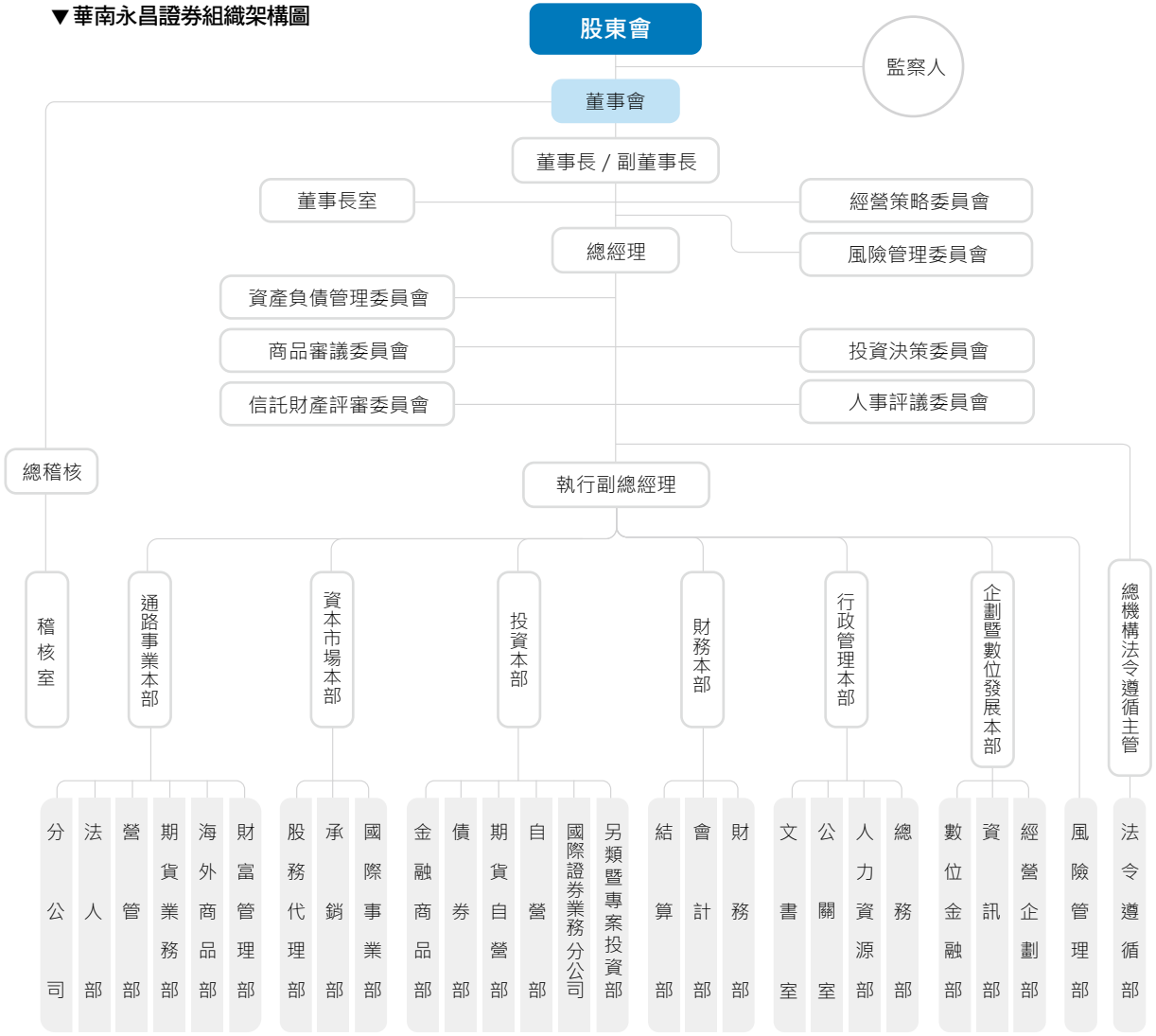
公司正式名稱	華南永昌綜合證券股份有限公司
成立時間	1988年6月17日
總部位置	臺北市松山區民生東路4段54號5樓
實收資本額	新台幣6,547佰萬元
產業別	證券業
重要營運據點	40家
員工總人數	1,546人（全職員工）
公司所有權性質	公開發行

華南永昌證券 HUA NAN SECURITIES

子公司簡介及主要業務

華南期貨股份有限公司	•期貨經紀業務 •期貨顧問事業	•證券投資顧問業務 •證券交易輔助人業務
華南證券投資顧問股份有限公司	•證券投資顧問業務	
Hua Nan Holdings Corporation	•控股公司	

▼華南永昌證券組織架構圖



註：各本部依業務需要設置執行副總經理主管一人，各部室則依業務需要設置副總經理主管一人。

公協會參與資訊

華南永昌證券積極參與外部公會等組織，持續吸納與掌握金融產業之業務發展方向與趨勢。本公司身為券商公會永續發展工作小組之成員，對主管機關推動永續政策及提升我國永續發展地位及能見度不餘遺力，除定期出席永續發展工作小組會議，支持主管機關之永續發展政策及響應公會的措施或指引外，亦積極地參與及回應會議討論事項，並與同業交流，致力於創造證券市場在永續發展之共好。

▼華南永昌證券參與之公協會列表

公協會名稱	擔任職務
中華民國證券商業同業公會	會員代表
中華民國信託業商業同業公會	會員代表
中華民國期貨商業同業公會	會員代表
中華金融業務研究發展協會	會員代表
中華民國仲裁協會	會員代表
股務協會	會員代表
中華民國證券期貨分析協會	會員代表
中華人事主管協會	會員代表
金融治理及法令遵循學會	會員代表
台灣上市櫃公司協會	會員代表
金融資安資訊分享與分析中心	會員代表
綜合證券商人事主管聯誼會	會員
財團法人金融消費評議中心	會員
護理師護士公會	會員

核心業務及營運據點

華南永昌證券擁有 40 處營業據點及 186 處華南銀行證券櫃檯，分佈於台灣各地，本公司提供投資人專業優質的客戶服務、安全穩健的投資管道，並致力於發展電子式交易的多式平台，如：線上下單、手機下單等，使客戶享受二十四小時無區域限制的金融服務，以多元化行銷通路及各式交易平台開創華南永昌與客戶雙贏的新契機，並延續華南金控核心價值推動永續金融幫助產業控管營運風險，即早與客戶共同因應未來的風險與機會，達到「持續獲利」、「永續經營」發展的基本目標，與客戶一同對社會共好。

▼核心業務說明

01 承銷輔導業務

- 公開發行公司上市櫃輔導
- 承辦現金增資、公司債、可轉債等發行公司籌資案
- 代銷或包銷方式承作普通股、特別股及其他有關證券發行業務
- 公司購併及投資理財之諮詢顧問
- 承辦海外企業來台上市櫃及發行存託憑證

02 金融商品業務

- 衍生性金融商品之研發設計，開發評價模型，執行避險策略
- ETF流動性造市：與投信公司所發行的ETF做流動性造市合作，增加交易流量及取得較多折溢價差交易機會
- 股權選擇權之交易
- 其他股權衍生性商品業務拓展，提供專業的商品諮詢服務，積極為客戶創造投資收益

03 經紀業務

- 受託買賣集中交易市場、櫃檯買賣市場、興櫃市場有價證券
- 有價證券買賣融資融券業務
- 電子式交易委託
- 期貨交易輔助人
- 共同行銷經核准之投信、產險或銀行相關商品其他經主管機關核准業務
- 辦理授信業務各項牌告利率、費率

04 債券業務

- 債券自營交易：中央公債、金融債、普通公司債初級市場標購業務，以及次級市場業務
- 債券附條件交易：公債、金融債、普通公司債及轉換公司債附條件交易
- 衍生性商品交易：利率衍生性商品交易、債券衍生性商品交易

05 股務代理業務

- 代理發行公司一般股務作業、協助代理公司辦理股東會召開事宜及受託擔任股東會委託書之徵求人、代為處理徵求事務場所或受託代理人

06 財富管理業務

- 提供基金與借券服務，結合本公司各部門資源，藉由「信託商品平台」滿足客戶一次購足 (one stop shopping)的需求，為客戶提供全方位專業的投資規劃與完善的金融商品投資服務

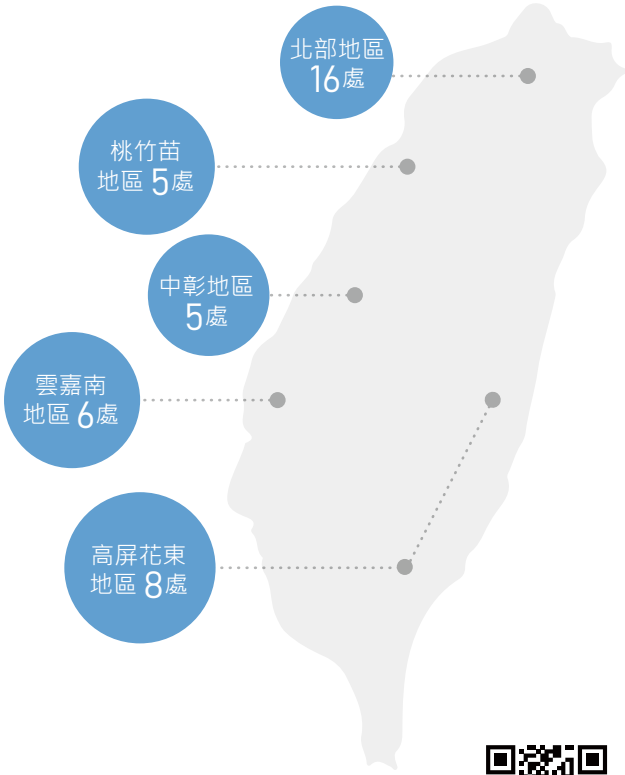
07 海外商品業務

- 以複委託方式受託買賣外國有價證券及申購各項國外投資商品

08 自營投資業務

- 短期股票、期貨及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (OCI)交易

▼實體營運據點



華南永昌證券
服務據點

經營及獲利能力

隨著台灣證券市場蓬勃發展，本公司亦維持良好的服務與專業的精神，深獲客戶信賴，2024 年度經營與獲利能力穩健成長。本公司 2024 年度合併稅後盈餘為新台幣 19.07 億元，稅後每股盈餘為新臺幣 2.91 元，資產報酬率為 2.17% 及淨值報酬率為 13.02%。在總資產方面，2024 年度較 2023 年度增加主係應收證券融資款、應收借貸款項 - 不限用途、應收交割帳款、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加所致；2023 年度較 2022 年度增加主係應收證券融資款、交割代價、應收交割帳款、受託買賣以及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 - 流動、債務工具增加所致。在總收益方面，2024 年度較 2023 年度增加主係經紀手續費增加所致；2023 年度總收益較 2022 年度增加主係經紀手續費增加所致。

信用評等

中華信用評等公司（中華信評）授予本公司之信用評等結果如下：華南永昌綜合證券股份有限公司之長期發行體信用評等為「twAA-」，短期發行體信用評等為「twA-1+」。華南永昌證券長期評等之評等展望為「穩定」。中華信評認為本公司強健之資本水準仍是主要信用之優勢，且華南永昌證券在母公司華南金控集團中具高度策略重要性地位，因此可獲得來自母公司提供的潛在財務支持。

惠譽國際信用評等公司（惠譽信評）授予本公司之信用評等結果如下：華南永昌綜合證券股份有限公司之國內長期評等為「AA+(twn)」，國內短期評等為「F1+(twn)」。華南永昌證券之評等展望為「穩定」。惠譽信評預期政府在必要時透過華南金控提供特別支持予本公司的可能性極高，且本公司在營運資源、風險管理、策略目標、資本規劃等方面與集團高度整合，以及與母公司共享品牌，充分擁有集團客戶基礎與資源。

2024 06 中華信評
評等展望：穩定
長期評等：twAA-
短期評等：twA-1+

2024 10 惠譽信評
評等展望：穩定
長期評等：AA+(twn)
短期評等：F1+(twn)

▼合併財務績效

單位：新台幣仟元

	項目	2024	2023	2022
經營能力	總資產	88,054,001	68,238,034	51,147,271
	權益	14,649,245	13,207,247	11,511,803
	淨收益 (A)	7,183,409	5,690,709	4,646,327
	稅後淨利	1,907,047	1,506,044	1,106,901
獲利能力	資產報酬率 (%)	2.17%	2.21%	2.16%
	淨值報酬率 (%)	13.02%	11.40%	9.62%
	每股盈餘 EPS(元)	2.91	2.30	1.69
分配的經濟價值	營運成本 [1]	2,429,454	1,985,015	673,078
	員工薪資福利	2,160,169	1,827,671	1,698,571
	分配股東紅利	1,350,277	1,100,772	769,995
	繳納政府稅款及罰金 [2]	647,700	451,822	414,862
	社區投資 [3]	3,407	3,714	3,984
	分配的經濟價值小計 (B)	6,591,007	5,368,994	3,560,490
留存的經濟價值 (A) - (B)		592,402	321,715	1,085,837

資料來源：華南永昌證券 113 年及 112 年經會計師查核簽證之合併財報。

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：社區投資係指本公司及子公司當年度捐贈金額，其中，華南永昌綜合證券股份有限公司 2023 年度以及 2024 年度社區投資金額分別為 3,690 仟元以及 3,407 仟元。

公司治理

董事會組成及運作

董事會職能與成員組成

董事會為華南永昌證券之最高治理層級，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、重要職務任免及出席股東會等相關事項。

同時，為完善治理架構，本公司已於 2019 年設置公司治理主管，主要職責包含：

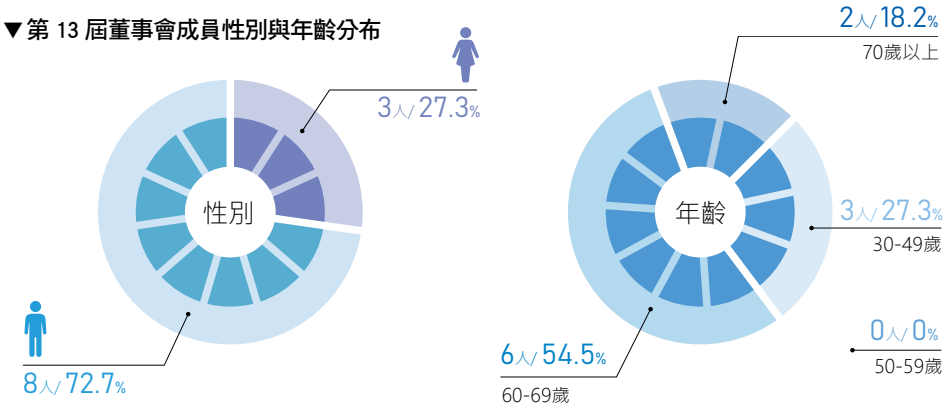
- 辦理董事會議相關事宜。
- 製作董事會會議事錄。
- 協助董事、監察人就任及持續進修。
- 提供董事、監察人執行業務所需之資料。
- 協助董事、監察人遵循法令等事項。

依循外部法規及強化子公司治理，重新檢視與修正重要內部規定，以明確公司重要管理規定，提升管理效能。

本公司為華南金控 100% 持股之子公司，董監事每 3 年為一任，均由母公司依據《公司法》及《證券商負責人與業務人員管理規則》派任具備金融專業知識及經營管理經驗、可健全有效經營證券商業務的專業人士出任。本公司董事會共有 11 位成員，包含 7 位董事、2 位獨立董事及 2 位監察人。

本公司董事會成員產業經驗多元，成員中有 6 位具備金控業、銀行業、證券業、期貨業、投資相關及資訊產業之工作經驗外，另具備綠色科技、化工、電線電纜及醫學科技等產業經驗。全體董監事分別有 2 位具博士學歷、6 位具碩士學歷，以及 3 位具學士學歷，其組成符合《證券商公司治理實務守則》第 20 條規範。本公司董事會成員之年齡分布多元，30-59 歲共 3 人，60-70 歲以上共 8 人。此外，本公司亦注重董事會成員組成之性別平等，女性共有 3 位，比例達 27.3%。

▼第 13 屆董事會成員性別與年齡分布



▼第 13 屆董監事簡歷表

職稱 / 姓名	性別	主要學經歷	專業能力 / 背景
董事長 / 黃進明 任期：2021.7.5 ~ 2024.7.4	男	• 美國北維吉尼亞大學管理研究所碩士 • 日盛證券總經理、日盛證券副總經理	金融產業專業背景及豐厚實務經驗及經營管理能力
總經理 / 林長慶 任期：2021.7.5 ~ 2024.7.4	男	• 東吳大學電子計算機應用科學系學士 • 臺灣證券交易所副總經理、臺灣期貨交易所副總經理、臺灣網路認證公司總經理	資訊資安專長，在電腦交易領域有豐富扎實的實務經驗
獨立董事 / 許仁壽 任期：2021.7.5 ~ 2024.7.4	男	• 中國文化大學企管研究所 • 富邦金控董事 / 富邦綜合證券董事長、臺灣證券交易所總經理、臺灣金控董事 / 臺銀綜合證券董事長、中華郵政公司董事長	金融產業專業背景及領導經驗，對公司各項業務皆有專精剖析見解
獨立董事 / 盧陽正 任期：2021.7.5 ~ 2024.7.4	男	• 交通大學管理科學所（財管組）博士 • 銘傳大學財務金融學系教授、勞動部勞工退休基金監理委員會委員、中華民國證券商業同業公會新金融商品審議委員會委員兼副召集人、中華郵政（股）風險管理委員會委員、財團法人臺灣金融研訓院副院長	學界知名學者專家，專精於投資理論、風險管理、衍生性金融商品、財金資料探勘及永續發展相關議題
董事 / 張雅清 任期：2021.7.5 ~ 2024.7.4	女	• 美國南加州大學企管碩士 • 永福投資股份有限公司董事長、美國洛杉磯美國銀行主管、美國銀行台北分行企劃處主管	商務及金融產業相關背景，有豐富產業實務管理經驗

職稱 / 姓名	性別	主要學經歷	專業能力 / 背景
董事 / 王普 任期：2021.7.5 ~ 2024.7.4	男	• 美國私立金士頓大學 • 百福倉儲股份有限公司總經理、凡祺投資股份有限公司董事長	商務及產業經營管理經驗
董事 / 林長信 任期：2021.7.5 ~ 2024.7.4	男	• 英國曼徹斯特都會大學國際商業碩士 • 大興電線電纜股份有限公司副總經理	商務及產業經營管理經驗
董事 / 吳學敏 任期：2021.7.5 ~ 2024.7.4	男	• 美國史蒂文生理工學院資訊所碩士 • 凱基證券台灣區副總經理、華南期貨股份有限公司董事長、華南永昌綜合證券經紀本部執行副總經理、亞洲綜合證券總經理	金融產業專業背景及領導經驗
董事 / 廖義芳 任期：2023.9.25 ~ 2024.7.4	男	• 彰化師範大學財務金融所博士 • 沛旺綠色科技股份有限公司董事長、彰化師範大學財務系兼任助理教授、第一金證券副總經理、凱基證券督導副總	金融業及產學界專家，專長於商業與金融實務應用
監察人 / 林淑妃 任期：2021.7.5 ~ 2024.7.4	女	• 台灣大學經濟系 • 華南銀行金融市場行銷部經理、南永和、懷生、紐約、北南港分行經理	金融及市場行銷管理經驗
監察人 / 周彥宜 任期：2021.7.5 ~ 2024.7.4	女	• 美國舊金山大學公共事務學系碩士 • 智合精準醫學科技股份有限公司產品開發部採購經理、宏麗數位創意股份有限公司商品開發經理	• 商務及產業數位行銷管理經驗

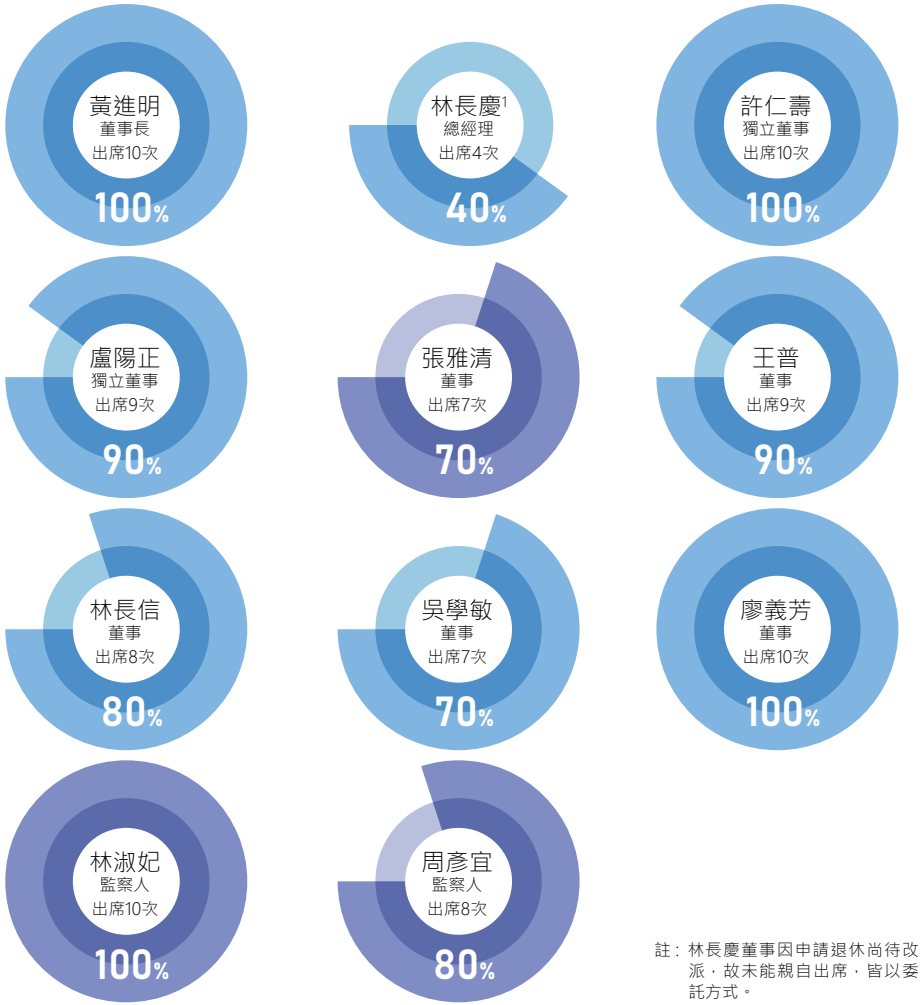
註：任期屆滿時待母公司華南金控改派，惟截至 2024 年 12 月 31 日止，母公司尚未改派人選。

董事獨立性及利益迴避

本公司董事長與總經理非由同一人擔任，亦無互為配偶或一親等親屬情形，董事間亦未具有配偶或二親等以內親屬關係之情事。本公司定期召開董事會常會，於必要時召開臨時會，並依照本公司《董事會議事規則》董事之利益迴避制度規定確保董事之獨立性，如有與其自身或其代表之法人有利害關係者，皆於當次董事會說明其利害關係之重要內容，如遇有利益衝突之虞，皆予以迴避，且不得代理其他董事行使其表決權，以維持董事會獨立運作之正當性。2024 年董事對利害關係迴避議案共 2 件，皆按照本公司利益迴避原則與規範執行。

董事會運作與 ESG 重要議案

本公司董事會 2024 年共召開 10 次董事會議，平均出席率為 92%，個別出席率如下表所示：



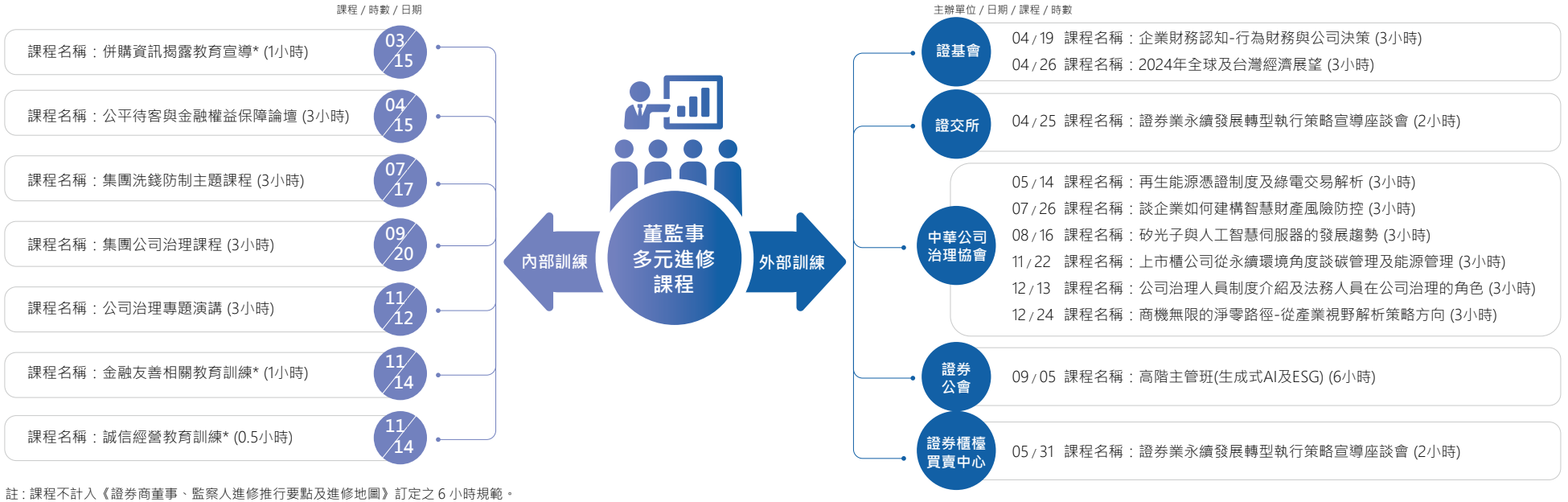
註：林長慶董事因申請退休尚待改派，故未能親自出席，皆以委託方式。

為結合核心本業推動本公司永續發展，並加強公司經營韌性，本公司定期及不定期向董事會報告有關 ESG 相關議案，詳細內容如下表：

日期	案由	頻率	執行情形
2024/02/21	提報本公司 2023 年第 4 季 ESG 事項執行情形	定期（每季）	已達成年度 ESG 目標
2024/04/24	提報本公司 2024 年第 1 季 ESG 事項執行情形	定期（每季）	持續落實執行
2024/08/21	提報本公司 2024 年第 2 季 ESG 事項執行情形	定期（每季）	持續落實執行
2024/10/23	提報本公司 2024 年第 3 季 ESG 事項執行情形	定期（每季）	持續落實執行
2024/12/25	提報本公司 2025 年永續發展 (ESG) 短中長期目標	定期（每年）	本公司自 2025 年 1 月 1 日起，已依據 2024 年 12 月 25 日第 12 屆第 22 次董事會通過之 114 年永續發展計畫開展目標之推動與落實相關措施之執行

董監事多元進修

為與時俱進掌握最新永續發展新知及強化公司治理職能，本公司全體董監事持續參與相關座談會，2024 年分別邀請董事、監察人及指派公司副總級以上共 3 位高階主管出席 3 場永續發展座談會。此外，全體董監事於 2024 年共累積 15 場進修課程，時數總計 88 小時，平均每位成員受訓時數為 8 小時，高於《證券商董事、監察人進修推行要點及進修地圖》訂定之 6 小時規範，並涵蓋 ESG 各項構面內容。



註：課程不計入《證券商董事、監察人進修推行要點及進修地圖》訂定之 6 小時規範。

策略性委員會組成及運作

本公司設有風險管理委員會、公平待客委員會、洗錢防治委員會、個人資料委員會、商品審議委員會、資產負債委員會、人事評議委員會，以因應各項公司治理議題及發展，有效健全公司制度與管理方針，並執行相關業務。各策略性委員會運作情形如下：

主要職掌	權責單位	2024 年執行情形	2024 年重要議案
風險管理委員會			
本公司依照《華南永昌綜合證券風險管理委員會設置要點》設置華南永昌綜合證券風險管理委員會，以集中監督各項風險管理，規劃健全風險管理制度與文化	• 主任委員：董事長 • 副主任委員：總經理 • 出席委員：通路事業本部主管、承銷部主管、財務本部主管、法令遵循部主管及風險管理部主管	2024 年每月召開一次，另有召開一次臨時風險管理委員會，共計召開會議 13 次，出席率 100%（含委託出席）	• 各項風險管理規章之增訂或修正 • 市場、信用、作業、氣候風險管理報告 • 研議本公司及業務部門年度各項市場風險限額 • 研議子公司年度交易部位之各項市場風險限額 • 研議本公司年度信用風險集中度限額 • 研議本公司年度高氣侯風險產業限額 • 本公司年度「風險管理品質化資訊報告」
公平待客委員會			
本公司依照《公平待客原則之政策及策略要點》設置公平待客委員會，負責規劃及推動公平待客相關事宜，以有效督導公平待客融入於各業務流程，並促進公平待客原則深植本公司之企業文化	• 主席：總經理 • 副主席：經營企劃部副總經理 • 出席委員：通路事業本部、營管部、海外商品部、財富管理部、股務代理部、承銷部、風險管理部及法令遵循部之單位主管 如有必要，亦請第二道防線（法令遵循部、風險管理部）、第三道防線（稽核室）單位主管及相關人員，列席公平待客委員會	2024 年共計召開會議 4 次。主席、副主席及全體委員出席率 96.8%，會議決議內容皆提報董事會	• 2024 年將「防制詐騙之措施與成效」及「申訴處理機制之健全性」增訂於本公司《公平待客原則之政策及策略要點》 • 為促進全體同仁防詐，已於內部教育訓練網站公告防詐教材，並向全體員工宣達如防詐成功將依員工獎懲作業要點獎勵。本公司於 113 年有一件成功防詐案例，由台南市政府警察局於 113 年 10 月 23 日發文通知本公司，本公司證櫃專員處理客戶匯款事宜時發覺有異，成功阻詐 • 審議每件消費爭議情形，依據案件性質、案件內容分析消費爭議發生原因，並據以規劃改善措施。此外，亦分析同期和歷年消費爭議比例，使公平待客委員會委員及董監事了解本公司各類型消費爭議案件及處理情形 • 全體員工完成 3 小時公平待客教育訓練 • 修訂本公司公平待客手冊，供全體員工知悉並學習公平待客原則相關規範
防制洗錢及打擊資恐委員會			
本公司依照《防制洗錢與打擊資恐政策》設置防制洗錢及打擊資恐委員會，以規劃及管理本公司防制洗錢及打擊資恐各項工作	• 主席：總經理 • 委員：營業單位、法令遵循部、結算部、人力資源部及資訊部之部門主管 本公司指派洗錢防制專責主管與各部室依負責業務共同推動、協調、督導防制洗錢及打擊資恐事項之執行，包含精進客戶盡職審查控管措施、優化防制洗錢系統及作業流程、以及規劃教育訓練等	2024 年共計召開會議 4 次，出席率為 100%	• 公司內部章則檢視 • 帳戶裁處告誡名單檢核作業 • 洗錢防制法修正宣導。 • 建置 RPA (Robotic Process Automation; 機器人自動化流程) • 內外部稽核查核結果。 • 洗防作業辦理進度及精進事項

主要職掌	權責單位	2024 年執行情形	2024 年重要議案

個人資料保護管理委員會

本公司依照《個人資料保護管理組織要點》設立個人資料保護管理委員會。主要職掌為研議個人資料保護管理相關事項、督導個人資料保護管理相關措施之執行

- 主席：總經理
- 委員：各部室主管

本公司 2024 年共召開 2 次個人資料保護管理委員會，平均出席率為 100%（含委託出席）

- 個人資料盤點：各部室已重新檢視「個人資料檔案清冊」及「業務流程圖」。
- 個人資料管理風險評鑑：各部室已評估本公司個人資料管理之控管現狀及辨識可能發生之風險，本年度評估作業未發現重大異常情形。
- 個人資料委外查核：本公司總務部、營管部、股務代理部、承銷部及資訊部等個人資料委外單位已對受託廠商進行查核，查核結果尚無發現異常情形。
- 個人資料安全事故演練：本公司已於 2024 年 10 月 15 日由法令遵循部偕同外部顧問勤業眾信規劃完成個人資料安全事故應變演練，並於同日召開檢討會議。
- 個資事故報告：本年度發生個資事故共 1 件。
- 內外部檢查意見：本年度無重大個人資料保護法令缺失。
- 本年度因應個人資料保護管理國際標準制度 BS10012 之驗證導入，法令遵循部偕同外部顧問勤業眾信檢視本公司個人資料保護整體規範。
- 年度個人資料保護教育訓練內容及情形。
- 個人資料管理自我評估：透過每半年法令遵循自評檢核程序，就營管部等部室及營業單位辦理個人資料安全自行評估作業，各單位內部控制制度皆尚能有效執行，並由各單位出具詳實查核，無虛偽隱匿情事之聲明。

商品審查小組

本公司依據華南金控《華南金融集團理財商品審查要點》及《華南永昌綜合證券理財商品審查要點》設立商品審查小組，以善盡管理本公司所銷售之理財商品，評估各項理財商品之合理性及風險性並充分揭露，維護客戶權益

- 主席：總經理
- 委員：通路事業本部主管、海外商品部主管、金融商品部主管、債券部主管、財富管理部主管、法令遵循部主管、風險管理部主管、財務本部主管

2024 年共計召開會議 13 次，全員出席率為 100%

- 商品上架、客戶風險屬性與商品風險等級之風險分類方法審視。
- 2024 年度商品額度檢視。
- 修正本公司《華南永昌綜合證券理財商品審查要點》，新增第 8 條第 2 項，將環境、社會及公司治理 (Environmental, Social and Governance ESG) 因子納入商品審查要項之評估

資產負債管理委員會

本公司依照《資產負債管理委員會設置要點》設立資產負債管理委員會，主要目的為穩定因利率、匯率等變動因素而導致盈餘與股東權益之波動，並於可承受之暴險程度內，考量整體營運規劃進行資產負債配置決策之擬定、執行、風險衡量與監控，並規劃最適業務策略管理，致力於達成獲利目標

- 召集人：總經理，負責召開與主持會議
- 委員：各相關部室主管及召集人指定之相關人員擔任

2024 年共計召開會議 12 次，出席率 99%（含委託出席）

- 研議本公司資產負債管理相關規章與相關限額。
- 調控與管理非交易簿資產負債暴險部位。
- 流動性風險管理及匯率風險

主要職掌	權責單位	2024 年執行情形	2024 年重要議案
人事評議委員會			
本公司依照《人事評議委員會設置要點》設立人事評議委員會，目的為評審員工獎懲事宜等有合理明確之規範	• 主委：總經理 • 委員：行政管理本部及人力資源部主管 其他委員經總經理提名陳報董事長核定	2024 年共計召開會議 2 次，出席率為 100%	• 華南金融集團羽球比賽表現優異獎勵案。 • 本公司榮獲第 17 屆 TCSA 台灣企業永續獎「永續報告書獎」銅獎，同仁獎勵案

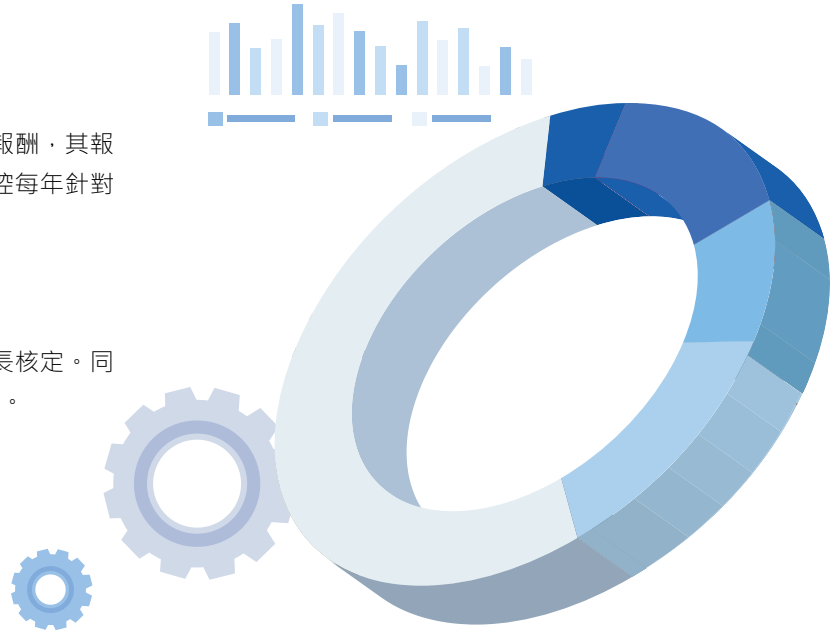
董事及高階經理人薪酬政策

董事薪酬政策

本公司依照《公司章程》第 17 條之規範，明訂董事執行本公司職務時，不論公司營業盈虧，公司得支給報酬，其報酬授權董事會依其對公司營運參與程度及貢獻之價值暨同業通常水準議定之。在績效評估方面，華南金控每年針對每位董監事進行個人考評，考評項目包含公司營運狀況、董事會出席情形及對公司貢獻度或建言。

高階經理人薪酬政策

本公司每年依據各部門及個人績效表現提報晉升，其薪資調整依預算及核定層級辦理，調整時間由董事長核定。同時為提高公司經營績效，經理人之績效獎金，將依據其年度績效表現，並參酌證券同業相關營運績效訂之。



稅務治理

稅務政策

本公司及各子公司每年度皆委任會計師依照《會計師代理所得稅事務辦法》、《所得稅法》、《所得基本稅額條例》、《產業創新條例》、《營利事業所得稅不合常規移轉訂價查核準則》等稅務法規，並採用合宜之方法及程序，包括各項會計記錄之抽查在內，予以查核或複核竣事，再依內部分層負責層級進行陳報，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，以確保與法規一致。並於每年度 5 月進行稅務申報與繳納。

▼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)		2,338,226	1,786,496	2,062,361
所得稅費用 (B)		467,646	357,299	412,472.50
有效稅率 (B) / (A)		20%	20%	20%
調節項之稅額影響數 (D)	暫時性差異	-4,018	-12,250	-8,134
	免稅所得	-32,449	-64,597	-48,523
調節後所得稅費用 (E) = (B) + (D)		431,179	280,452	355,815.50
調節後有效稅率 (E) / (A)		18.44%	15.70%	17.07%
已納所得稅 (F)		391,273	249,558	320,415.50
現金稅率 (F) / (A)		16.73%	13.97%	15.35%

▼2024 年國別稅務資訊

（單位：新台幣仟元）

租稅管轄區	臺灣	香港	英屬維京群島
非關係人收入	7,476,889	28	1,365
淨收益	6,342,226	-	-7,956
稅前淨利	2,338,226	-9,309	-8,142
已納所得稅	391,273	-	-
當期所得稅	431,179	-	-
關係人收入 - 跨區	-	-	-
員工人數	1,631	-	-
有形資產	3,204,106	-	-

稅務管理

本公司經由會計部依循稅務法規辦理稅務事務，並以董事會為稅務事務之最高治理單位。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。此外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，揭露於官方網站及股東會年報等公開管道，而本公司與關係人交易也依循移轉訂價相關法令。

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，並依規模、業務狀況及管理需要，配置適任及適當人數之專任內部稽核人員。截至 2024 年 12 月底，本公司稽核室設有總稽核 1 人及稽核人員 21 人，稽核人員秉持超然獨立之精神，以客觀公正之立場，確實執行其職務，並盡專業上應有之注意；其稽核制度目標為協助董事會及管理階層查核及評估內部控制制度是否有效運作，並適時提供改進建議，以合理確保內部控制制度得以持續有效實施。此外，稽核室亦配合主管機關不定期專案查核協助作業。

稽核人員教育訓練

本公司計有一名稽核人員於 2024 年度取得國際電腦稽核師證照。稽核人員並持續參加主管機關、專業機構或本公司自行舉辦之內部稽核講習及各項專業課程，以提升稽核品質及能力。本公司依據金管會之規定「初任或離職滿三年再任之內部稽核人員，參加金管會認定機構所舉辦之稽核人員研習班，並取得資格。高級業務員應於執行業務前參加資格訓練達 12 小時以上，業務員應參加資格訓練達 24 小時以上。」同仁於執行稽核業務前，需先參加稽核資格訓練，完訓通過合格測驗、證照登記後始可執行業務。2024 年參加資格課程共計 44 人次（高級業務員參加 12 小時課程者共計 32 位、普通業務員參加 24 小時課程者共計 12 位）。2024 年度稽核人員亦參加包括防制洗錢、風險管理、財富管理、電腦稽核等各項課程，合計受訓時數達 200 小時以上。

▼內部稽核制度

本公司稽核室配合證交所相關內稽制度，運作方式如下：

- 本公司訂有《內部稽核實施細則》，透過各項稽核業務之實施，以提升內部控制制度之有效性。
- 擬定年度稽核計畫，經董事會通過後確實執行，以評估公司之內部控制制度。
- 每年召開監察人與內部稽核人員座談會，並定期向董事會報告稽核工作執行情形。
- 每年舉行與法令遵循部及風險管理部溝通會議，透過討論公司內控、法遵弱點及高風險項目，以完備內部控制相關制度。
- 內部稽核主管不定期就重大事項向董事會報告。
- 本公司稽核制度由隸屬於董事會之稽核室編制，並提報董事會通過後實施，修正時亦同。
- 參與各單位作業及管理規章之訂定，或配合各項法規、業務項目及作業流程等變更之修訂，提供稽核意見。

誠信經營

誠信經營管理與執行情形

華南永昌證券重視誠信經營之管理與企業文化，爰參酌《上市上櫃公司誠信經營守則》及《華南金融控股股份有限公司誠信經營守則》訂定本公司誠信經營守則，並經董事會於 2024 年 8 月 21 日審議通過。由上而下推動誠信經營文化，建立有效內部控制制度，以防範不誠信行為風險，確保客戶權益。此外，本公司董監事成員均簽署誠信經營守則承諾書，並由董事長向全體員工及投資人宣達誠信經營的決心，建立本公司誠信經營之企業文化。另，每年度皆由董事會審議問責制度執行情形，以確保本公司公司管理階層、經理人及受僱人之行為符合道德標準。

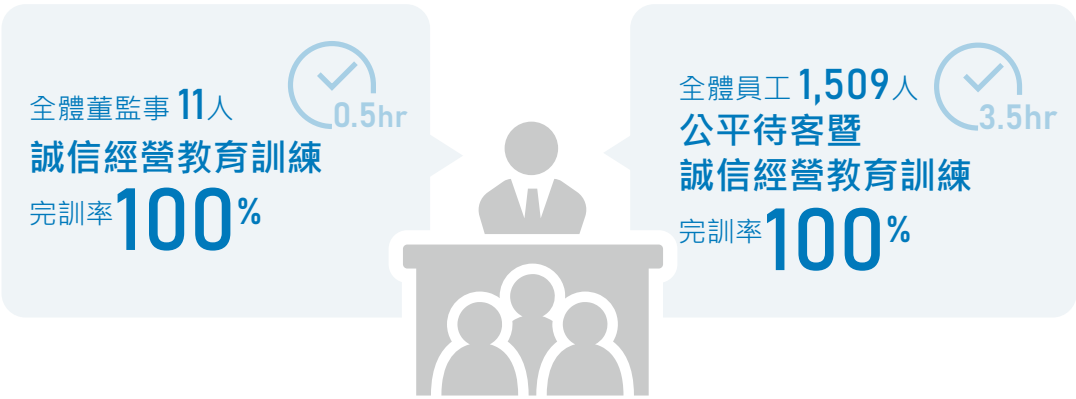
由經營企劃部負責彙整各部門依業務職掌所提列之誠信經營相關評估或建議，據以規劃本公司誠信經營相關進程。2023 年 12 月啟動「不誠信行為風險評估專案」，評估本公司各部門及分公司之不誠信行為風險。2024 年將持續透過不誠信行為風險評估之結案報告，進一步評估本公司現行誠信經營相關規章之妥適性，並規劃調整以更加深化誠信經營理念及防範不誠信行為。

本公司《華南永昌綜合證券員工行為準則》於 2016 年 4 月訂定，每位員工於報到當日均需簽署完成且應聲明無刑事犯罪前科、未涉有詐欺、背信、侵占、違反工商管理法令、違反洗錢防制法或其他有損債信之情事，並無被主管機關解除職務或違反主管機關所有禁止、停止、或限制之行為。2024 年全體員工已 100% 簽署員工行為守則。

華南永昌證券於 2024 年並無發生任何貪腐事件，及因涉及詐欺、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，亦無發生任何與專業誠信有關之法律訴訟事件，無因上述事件所衍生之損失金額。本公司將持續維持良好誠信經營文化，確保一切經營及交易行為均符合主管機關及法令規定。

誠信經營教育訓練

誠信經營為本公司永續治理之推動目標，為建立誠信經營之公司文化，本公司每年實施教育訓練，包括 2024 年全體員工進行 3.5 小時公平待客原則暨誠信經營教育訓練、全體董監事進行 0.5 小時誠信經營教育訓練，完訓率皆達 100%。除此之外，董事長更親自錄製官網影片，片中闡述本公司誠信經營理念，展現我們落實誠信經營之決心。



問責制度

問責政策與規範

本公司依照《問責制度執行要點》建置合理的組織架構與明確部門的權責分工，並劃分經理人之職掌及督導責任範圍，以強化本公司經理人之責任。

» 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，指定統籌辦理部門並定期檢討執行成效。董事會應每年檢討前述辦理資安防護、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。

» 發生以下重大情節時，本公司應透過責任地圖確認責任歸屬，並追究應當負責之人員：

- 依《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》第二條所列，事涉第二條經理人違規致公司遭受裁罰等情事。
- 應行通報之重大偶發事件致本公司遭受主管機關裁罰者。
- 除前項規定外，其他經董事會要求對第二條經理人問責者，亦應依本要點辦理。

» 如確實發生應問責之事項，由稽核室陳報董事長組成調查小組進行調查，並作成調查報告。問責制度小組以董事長為召集人，總經理為副召集人，並邀集稽核室、經營企劃部、法令遵循部、資訊部、人力資源部等相關部門主管成立之。

問責管理架構與執行成效

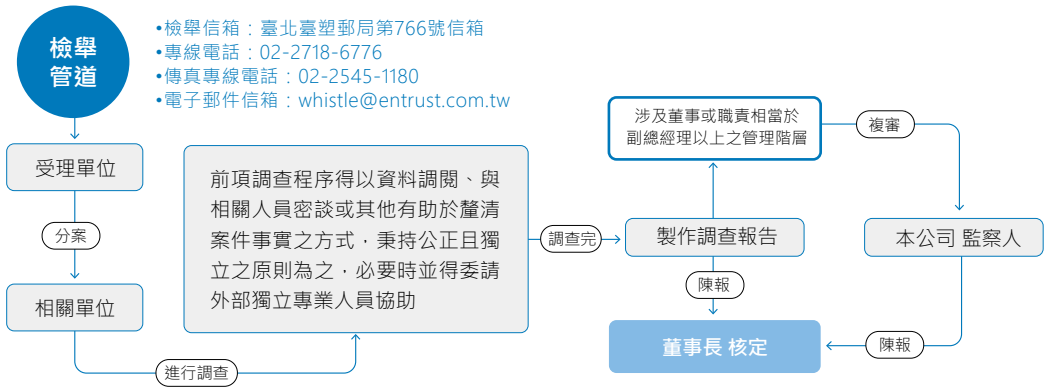
本公司董事會指定之「資安防護」議題專責部門為資訊部，「公平待客」議題專責部門為經營企劃部，「法令遵循」議題專責部門為法令遵循部，同時指派經營企劃部副總經理，直接督導前揭專責部門主管確實執行日常業務，並由經營企劃部指派專人彙總各相關部門執行績效，上述重大議題之協助辦理部門為本公司各部室及分公司。本公司 2024 年未發生需要啟動問責之事項，此外，每季皆更新問責地圖及責任清單，以確保問責制度發揮功能，穩定公司發展。

檢舉制度

檢舉制度流程與管理辦法

為推動誠信且透明之企業文化、促進健全經營，本公司遵循華南金控之檢舉制度，訂定《華南永昌綜合證券股份有限公司檢舉制度作業要點》，落實檢舉制度作業之執行。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提出檢舉。

▼檢舉案件調查程序



吹哨者保護制度

本公司依據《華南永昌綜合證券股份有限公司檢舉制度作業要點》，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

本公司檢舉管制度及檢舉案件處理程序係遵循母公司華南金控規範訂定，並每月定期向華南金控彙報檢舉案件之件數與處理情形。2024 年符合《華南永昌綜合證券股份有限公司檢舉制度作業要點》所訂之檢舉案件共計 11 件均不涉及貪腐行為，均已完成調查並將處理情形回覆檢舉人，經查證屬實者，亦對案關人員進行懲處。

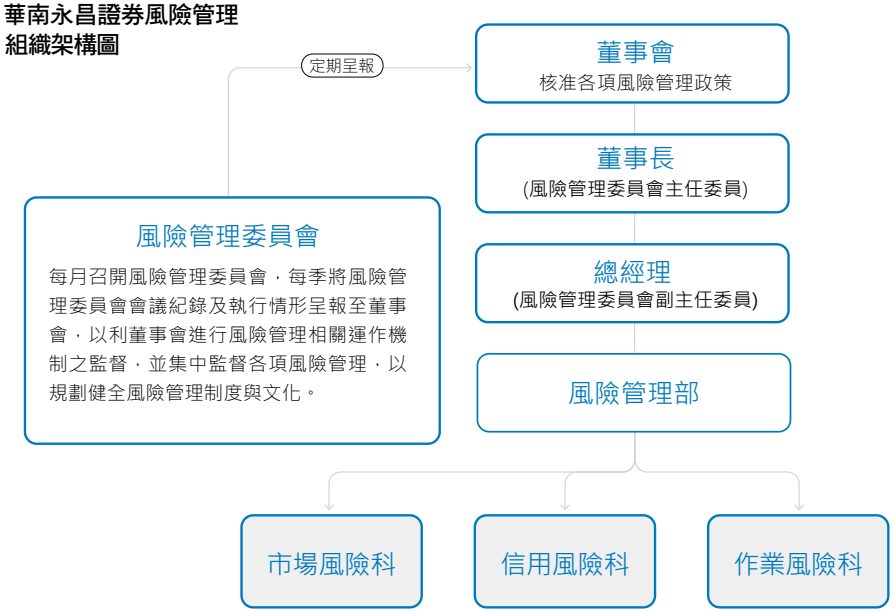
風險管理

風險管理架構

華南永昌證券依據《華南金融集團風險管理指導準則》建立本公司整體性風險管理制度，並分別訂定各項風險之風險管理政策、要點及注意事項，透過適用全公司一致性之風險管理準則，於日常營運中辨識、衡量、控制、承受及管理風險，以有效管控風險。

本公司之風險管理組織架構包含董事會、風險管理委員會與風險管理部。董事會主要核准各項風險管理政策；風險管理委員會監督本公司風險管理之執行，由董事長擔任主任委員，負責召開與主持會議，主任委員必要時得邀本公司獨立董事列席指導，副主任委員由總經理擔任，其他出席委員分別由通路事業本部主管、承銷部主管、財務本部主管、法令遵循部主管及風險管理部主管擔任。風險管理部執行風險辨識、衡量及監督之功能，並定期報告全公司風險管理概況。

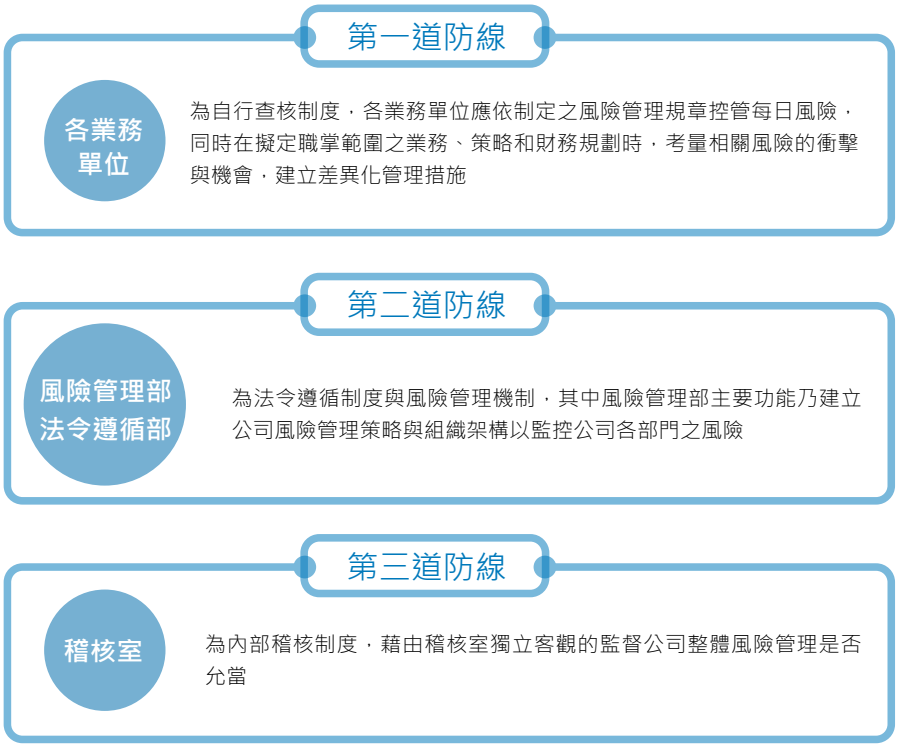
▼華南永昌證券風險管理組織架構圖



內部控制三道防線

華南永昌證券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。

▼華南永昌證券內部控制三道防線架構



風險管理政策

本公司訂定《市場風險管理政策》、《信用風險管理政策》、《作業風險管理政策》、《資產負債管理管理政策》與《氣候風險管理政策》及相關要點、注意事項之規範控管各項風險，包含信用風險、市場風險、流動性風險、作業風險、氣候風險等風險。各類別風險定義與管理如下：

▼各項風險定義與管理

信用風險

風險定義

客戶、債票券發行者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

- 依據《信用風險管理政策》執行信用風險控管及監督報告。
- 依據《信用風險集中度管理要點》每年檢視並設定同一自然人、同一法人、同一金融機構及單一國家暴險及單一上市櫃 / 興櫃股票、公司債及金融債券等限額控管信用風險集中度。
- 風險管理部定期製作信用風險相關報表來衡量控管全公司之經紀業務概況、信用風險集中度、債票券發行者信用風險及交易對手信用風險暴險情形。

風險報告

- 風險管理部定期製作全公司之風險管理報表，如預警或逾限，依本公司內部規定通知相關單位並陳報核准層級核定。
- 風險管理部定期於風險管理委員會與董事會提報全公司之融資及不限用途、大額暴險、違約與催收、發行者及交易對手信用風險及例外管理項目。

市場風險

風險定義

利率、股價、匯率或商品等市場價格變動，造成部位價值減損之風險。

風險管理

- 針對市場風險訂定相關風險管理政策與管理要點以有效控管及監督報告市場風險。
- 本公司業務部門從事交易操作皆依當年度預算目標，設有部位、停損及風險值等限額控管市場風險。
- 本公司採用集團建置之「RiskMetrics 市場風險值系統」計算部位風險值，由風險管理部每日衡量控管全公司及各業務部門之市場風險暴險與交易損益。

風險報告

- 風險管理部定期製作全公司與各業務部門之風險管理報表，如逾限依本公司內部規定通知相關單位並陳報核准層級核定。
- 風險管理部定期於風險管理委員會與董事會提報全公司與各業務部門之部位、風險值、損益情形及例外管理項目。

流動性風險

風險定義

因市場深度不足或失序 (成交量不足或缺乏願意交易的對手)，造成處理或抵銷部位時面臨市價顯著變動的風險。

風險管理

- 依據標的之 TCRI 等級與前月日平均成交量，訂定設控股票。
- 對於單一標的設有持股上限控管。
- 持有期間控管，達一定持有天數須依核定層級取得適當核准。

風險報告

- 風險管理部定期檢視業務單位持有部位之流動性並製作相關報表，如不符規範依本公司內部規定通知相關單位並陳報核准層級核定。

作業風險

風險定義

因內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件所造成損失之風險。此定義包含法律風險，但排除策略風險及信譽風險。

風險管理

- 依據《作業風險管理政策》與相關作業風險管理要點及注意事項等規定，進行作業風險管理作業。
- 藉由評估程序 (ORAP)、作業風險自我評估 (RSA)、關鍵作業流程風險控管 (KORC)、作業風險關鍵指標 (KRI) 及作業風險損失資料庫 (CLD) 等五項作業風險管理工具進行管理，以提升本公司作業風險意識及文化。

風險報告

- 風險管理部定期於風險管理委員會議及董事會議提報作業風險管理機制及各項作業風險工具之執行情形，包含應行通報事件、作業風險損失資料庫通報事件、作業風險關鍵指標控管情形與全公司證券商整體經營風險預警評等。

氣候風險

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

- 依據《作業風險管理政策》與相關作業風險管理要點及注意事項等規定，進行作業風險管理作業。
- 藉由評估程序 (ORAP)、作業風險自我評估 (RSA)、關鍵作業流程風險控管 (KORC)、作業風險關鍵指標 (KRI) 及作業風險損失資料庫 (CLD) 等五項作業風險管理工具進行管理，以提升本公司作業風險意識及文化。

風險報告

- 風險管理部定期於風險管理委員會報告非交易簿高氣候風險產業投資暴險，並定期向董事會報告氣候風險管理及執行情形。

資金流動性風險

風險定義

本公司因無力償還到期之負債或必須承受重大損失始能取得還款資金之情況下，對現在或未來之盈餘或股東權益產生減損之風險。

風險管理

- 依據《資產負債管理政策》與《流動性風險管理注意事項》訂有流動性風險之衡量工具，包含流動性比率、現金流量缺口表及資金來源分散度分析，並訂定相關限額，進行資金流動性風險管理。

風險報告

- 依照《流動性風險管理注意事項》按月提報流動性風險管理相關報表及限額遵循情形，經本公司資產負債管理委員會檢視後，陳報集團華南金控風險管理處核備。

數位科技風險

風險定義	風險管理	風險報告
隨著資訊科技的普及，企業的營運模式已越來越仰賴數位科技，而數位科技運用發展遠較於安全技術來的快速，導致企業面對嚴重的數位科技風險。	• 資訊部訂定本公司弱點掃描細項，定期檢測各系統之弱點並修補。	• 資訊部依照本公司弱點掃描細項，定期產出弱點掃描報告，由系統負責人員檢視與修補，並將報告呈報主管覆核後留存紀錄。

資安控管風險

風險定義	風險管理	風險報告
綜合考量潛在風險，如內、外部議題、關注方之要求等，對現有資訊資產之機密性、完整性與可用性可能帶來之衝擊、資訊資產目前控管之成熟度、潛在風險發生之機率與對組織之影響程度等因素。	• 訂定《資訊資產管理暨風險評鑑注意事項》，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，進而控制並降低風險。	• 資訊部至少每年執行一次風險評鑑，當所有資訊資產風險權值與資訊安全管理制度風險權值計算完成後，由資訊安全執行分組組長彙總風險評鑑結果，做成風險評鑑彙總報告，資訊安全執行分組依據風險評鑑彙總報告，擬定風險可接受水準，陳報資安推動小組審查。

壓力測試

本公司為瞭解交易簿部位與非交易簿部位市場風險承受程度，風險管理部定期執行壓力測試，衡量投資組合中市場風險因子極端變動的損益影響數，以瞭解對業務部門投資組合損益的可能衝擊，以及評估對本公司資本適足率之影響，並將測試結果定期陳報本公司風險管理委員會及董事會。本公司以 RiskMetrics 風險值系統執行壓力測試，壓力測試情境包含自設情境與歷史情境。以 2024 年底為基準日，在自行設定之極端情境下，本公司交易部位預估損失金額約為新台幣 8.08 億元。

本公司針對交易對手、債務人及上市櫃公司進行信用風險管理壓力測試，估計壓力情境下信用評等降評後導致本公司之預期損失增幅，並評估本公司淨值之影響是否能夠支應上述壓力情境下，信用風險預期損失金額及對資本適足率之影響是否符合集團規定，並每季陳報風險管理委員會，函辦華南金控備查。本公司信用風險壓力測試係參考歐洲銀行壓力測試之方法論，以 2024 年底為基準日，在壓力情境下本公司預期損失金額約為 9.52 億元。

第三等級資產負債管理

本公司金融商品之評價取價原則規範於業務單位風險管理要點，並依規定訂定《使用模型管理作業細則》。本公司已取得券商自有資本適足比率進階計算法下之選擇權採用敏感性分析法 (Delta-Plus) 之相關資格，針對採用資本適足比率及其他法定比率所使用之評價模型，風險管理部每季執行模型驗證，並將驗證結果向臺灣證券交易所股份有限公司及財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心辦理申報作業。業務單位若有金融商品評價模型新增異動需求，則依規備妥相關文件經內部核准程序核定。

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》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》，由本公司法令遵循部負責統籌規劃、管理及執行法令遵循制度執行要點。本公司各部室及分公司應以一人擔任該單位法令遵循主管協助法令遵循部對法令遵循制度執行要點之實施，並於主管業務執行之法令規章限制有疑義時，作為聯絡窗口，與法令遵循部人員溝通討論，本公司由法令遵循部主管擔任本公司總機構法令遵循主管，負責督導相關事務，並至少每半年向董事會及監察人報告法令遵循事務。

法令異動風險管理及監督

本公司指派專人每日蒐集主管機關（如：金管會、證交所、櫃買中心等）及法學相關網站（如：全國法規資料庫、證券暨期貨法令判解查詢系統）之外部法規及函釋異動，彙總後提供予相關單位，並請相關單位檢視是否須因應外部規定而修正內部規定。如相關單位需修正內部規定，法令遵循部亦定期追蹤相關單位之修正進度，確保內部規定符合最新外部法令規定之標準。此外法令遵循部每半年將配合重大外部法規修訂內部規定之執行情形呈報母公司，以利母公司監督本公司之落實情況。

法律遵循自評作業

本公司訂有《華南永昌綜合證券股份有限公司法令遵循制度執行要點》，明確規範法令遵循自行評估作業相關作業程序，每半年對總公司各部室及分公司辦理自行評估評估檢核，以瞭解各單位就遵循事項規範之遵循及落實情形，有缺失之情形皆完成追蹤改善，本公司 2024 年法令遵循制度均已確實且有效執行。

裁罰事件

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 2 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。

本公司於 2024 年均無涉及上述定義之重大違規事件。一般經主管機關（金融監督管理委員會）裁罰之件數有 2 件，裁罰金額總計為新台幣 60 萬元，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。

事件1 裁罰時間：2024.03.27

中華民國證券商業同業公會於112年12月5日對本公司進行專案查核，認本公司海外商品部業務人員有以LINE洩漏客戶委託下單資料之情形，顯示未落實執行內部控制制度，已違反證券管理法令，處本公司新臺幣30萬元及予以糾正，並命本公司停止業務員1月業務之執行。

改善措施

- **本公司部門晨會單位主管重申嚴禁將涉及客戶委託資料等交易及帳務資料分享至群組。**
- **規定同仁於處理客戶異常狀況與建議時，如客戶所提供之資料涉及客戶資料者，要求同仁聯絡事務時須將客戶資料去識別化。**
- **本公司已將缺失個案納入法遵教育訓練加強宣導，並納入單位法遵自評測驗題庫。**

事件2 裁罰時間：2024.12.23

金管會檢查局於113年7月26日至8月5日對本公司進行專案檢查，發現缺失如下：

- 受理客戶以電話委託買進未達 BBB 等級之外國有價證券，有未於受託買進時及每月對帳單揭露投資風險。
- 對債券發行人債信遭信用評等機構調降信評等級，有未通知持有該投資標的之客戶，且未於月對帳單說明。
- 辦理高齡客戶買賣額度審核作業，對核予單日買賣額度在1,000萬元以上之客戶，本公司未每年調查更新客戶徵信資料，未於辦理客戶 KYC 作業時更新高齡客戶關懷問卷，且距前一次觸發高風險交易辦理關懷作業已逾一年者，未對其再次辦理高齡客戶關懷作業。

因未落實執行內部控制制度，核已違反證券管理法令，處本公司新臺幣30萬元及予以糾正。

改善措施

- **海外商品部已公告重申各分公司營業同仁接受客戶委託買入信用評等未達 BBB 等級之外國債券交易時，均應對客戶揭露投資風險，上述告知需留存錄音備查。另交易室接獲分公司傳真客戶交易委託書時，交易員會先查詢客戶交易標的是否屬於未達BBB等級，若屬之，會再電告客戶其投資標的信用評等未達BBB等級，並提醒留意相關投資風險。**
- **海外債券交易委託書與月對帳單均已依檢查局要求改以「未達 BBB 等級」載述風險說明。**
- **客戶每月對帳單直接「逐檔」載明信評異動與受影響之債券明細，供客戶審視所個別持有之債券有無降評之情形。**
- **如客戶庫存有信評調降，於本公司官方網站「最新消息」頁面發布公告，供客戶查閱。**
- **以電子郵件通知持有該債券之客戶所屬營業員告知客戶；相關郵件並副知主管（含經理人等），要求留存通知之相關軌跡，以利後續勾稽及檢視。**
- **本公司營管部已於113年12月2日完成調整買賣額度超過 1,000萬元年度重新徵信名單程式，將單日買賣額度499萬元以下之客戶納入總歸戶。**
- **財富管理部已於113年12月4日修正本公司「財富管理業務向高齡客戶提供金融服務注意事項」，對於高齡客戶之關懷，規定「得」配合KYC問卷進行評估以更新客戶資訊，避免誤解。**

法令遵循教育訓練

本公司每年定期辦理法令遵循主題宣導課程，確保員工具備對相關法令及誠信行為之正確的認知及判斷能力，落實誠信經營政策並增進員工面對日益變革之法律知識與職能。本公司依照業務性質，辦理每季法令遵循教育訓練及法遵人員在職教育訓練，相關說明如下。

每季法令遵循教育訓練

本公司各單位須每季辦理法令遵循教育訓練，訓練課程由法令遵循部提供參考教材或指派專人講授，每年訓練內容應至少包含證券相關法令、個人資料保護法、金融消費者保護法、洗錢防制法、性騷擾防治法、內外部查核缺失等涉及之法規，以及業務規範與職業道德等相關內容。2024 年度於分公司辦理四場次教育訓練，總公司各部室則自行安排，需於每季季底前完成教育訓練，全體員工均已完訓。

法遵人員在職教育訓練

本公司總機構法令遵循主管及法令遵循部所屬人員，每年應參加主管機關認定機構所舉辦或自行舉辦 15 小時之教育訓練，訓練內容應至少包含新修正法令、新種業務或新種金融商品。2024 年度總機構法令遵循主管及法令遵循部所屬人員皆已完訓。

防制洗錢與打擊資恐

為強化本公司防制洗錢及打擊資恐 (AML/ CFT) 機制，並健全防制洗錢及打擊資恐內部控制及稽核制度，華南永昌證券經董事會審議通過訂定《防制洗錢及打擊資恐政策》、《防制洗錢及打擊資恐注意事項》、《評估洗錢及資恐風險及訂定相關防制計畫要點》。為確保政策之落實，經總經理通過訂定《防制洗錢及打擊資恐資訊分享作業注意事項》、《洗錢及資恐風險評估注意事項》、《防制洗錢及打擊資恐教育訓練計畫》等規範。2024 年透過作業流程梳理，由資訊單位開發及建置機器人流程自動化 (Robotic Process Automation, RPA)。針對高人工重覆性之流程，以 RPA 輔助，提高作業效率及減輕業務端作業負擔，應用範疇包括客戶名單審查、定期審查、交易監控資訊彙整、表單套表及告誡名單下載控管等，輔助各項 AML 作業，提升案件審查效率及降低人工作業疏漏之風險，並持續優化洗防交易警示案件之系統作業。另為提升同仁之洗防意識，針對內外部稽核查核意見之考核加重扣分。

本公司及各子公司應遵循相關法令規章，建立防制洗錢及打擊資恐之內部管理制度與規範，其內容應包括內部管理程序、在職訓練、負責協調督導之專責單位或人員，及其他經中央目的事業主管機關指定之事項。

本公司及各子公司於 AML/ CFT 的管理機制

» 指派專責主管，負責推動、協調與督導各項 AML/ CFT 事項之執行，並定期向董事會報告。

» 訂定 AML/ CFT 政策與作業規範，由各業管單位執行名單審查、風險審查及交易監控，發現疑似洗錢交易依申報程序進行申報。

» 於各營業單位設置 AML/ CFT 督導主管，負責督導所屬單位執行 AML/ CFT 相關事宜。由稽核室依據內部控制相關規定訂定查核事項並定期辦理查核。

防制洗錢與打擊資恐內外部稽核制度

本公司依《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》第四條規定建立防制洗錢及打擊資恐之內部控制制度，其內容包括下列事項：

» 依據《證券商評估洗錢及資恐風險及訂定相關防制計畫要點》，訂定對洗錢及資恐風險進行辨識、評估、管理之相關政策及程序。

» 依該要點與風險評估結果及業務規模，訂定防制洗錢及打擊資恐計畫，以管理及降低已辨識出之風險，並對其中之較高風險，採取強化控管措施。

» 監督控管《防制洗錢及打擊資恐法令遵循與防制洗錢及打擊資恐計畫》執行之標準作業程序，並納入自行查核及內部稽核項目，且於必要時予以強化。

2024 年度本公司依內外部查核缺失改善及優化洗錢防制系統，與資訊廠商及跨部門合作建立系統 3 項防呆機制、3 項表單、11 項態樣參數及 23 項洗防系統等優化調整，並導入 RPA 名單審查及交易監控流程，減降人工作業疏漏。

防制洗錢與打擊資恐相關教育訓練與證照

本公司及各子公司董事、監察人、總經理、法令遵循人員、內部稽核人員及業務人員，應依其業務性質，每年安排適當內容及時數之防制洗錢及打擊資恐職前與在職訓練，以使其瞭解所承擔之防制洗錢及打擊資恐職責，及具備執行該職責應有之專業。

其中，本公司依照《證券期貨業防制洗錢及打擊資恐內部控制要點》第 8 點第 2 款規定，證券期貨業之防制洗錢及打擊資恐專責人員、專責主管及國內營業單位督導主管應於到任後 3 個月內符合規定：國內營業單位督導主管參加金管會認定機構所舉辦 12 小時以上課程，並經考試及格且取得結業證書。此外本公司亦具有國際公認反洗錢師 (CAMS) 證照之專業人員。

▼2024 年底全公司具相關資格或證照人數

資格 / 測驗 / 證照名稱	人數
防制洗錢及打擊資恐人員資格取得 12 小時	136
防制洗錢及打擊資恐人員資格取得 24 小時	25
防制洗錢及打擊資恐人員測驗	43
國際公認反洗錢師 (CAMS)	24

資訊安全與客戶隱私

資訊安全管理

資訊安全管理政策

華南永昌證券為確保資訊資產之機密性、完整性、可用性及適法性，並避免遭受內、外部蓄意或意外之威脅，妥衡酌本公司之業務需求，訂定《資訊安全政策》。本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

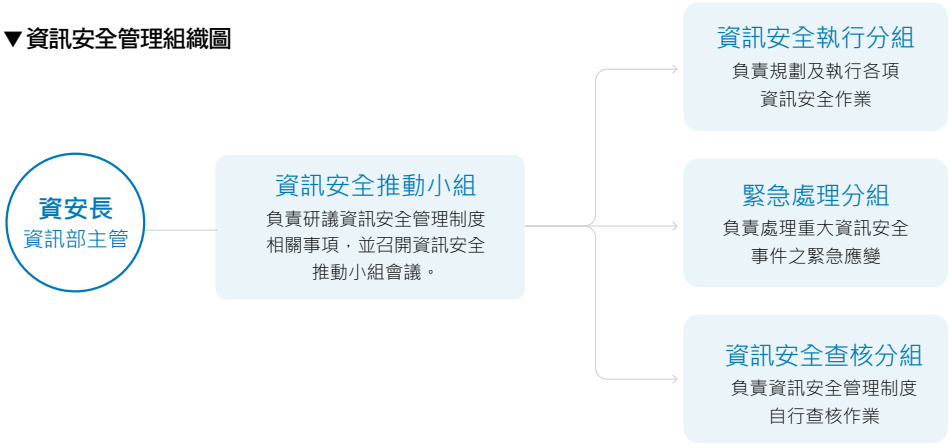
本公司為展現對資訊安全的重視程度與執行的決心，特設立資安長一職，由資訊部主管擔任，且本公司資訊安全專責人員具有資安防護相關證照，具備專業能力。為落實執行資訊安全治理，依照主管機關規定，每年2月於董事會提報資訊安全管理整體執行情形，並呈報相關單位。

▼2024 年全公司具資安相關資格或證照人數

資安專責人員權責	資訊安全證照名稱	取證人數
管理體系主導稽核	ISO/ IEC 27001: 2022 Auditor/ Lead Auditor	4
資安防護	Certified Ethical Hacker	1

依照政策規範，資訊安全組織成員應填載於「資訊安全組織成員表」。本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

本公司 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，故本公司著重加強網路設備，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

本公司於 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，目前仍持續有效。資訊安全管理制度 (Information Security Management System) 適用本公司資訊部所提供之資訊服務，包含對華南永昌證券所為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

本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

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

本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，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。為確保本公司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」，上下半年各一次。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 年全年度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

本公司訂有《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

1. 事件發生單位發現疑似資訊安全事件或事故時應即時聯繫其系統或業務負責單位主管。
2. 相關系統或業務負責單位主管接獲事件通報後，負責評估事件等級並研判事件影響範圍與程度，並判斷是否屬於資訊安全事故，指派相關系統或業務負責人填寫「資訊安全事件報告單」，並依相關作業程序規定，立即回應與處理，且將事件及事故發展與處理情況回覆系統或業務負責單位主管。相關系統或業務負責人若研判無法於時限內處理完成，應立即通報直屬主管。
3. 若事件影響範圍廣泛或情節嚴重者，如 A、B 等級資訊安全事件或無法在交易時間開始前一小時將事件處理完結，或經判斷屬於資訊安全事故時，相關系統或業務負責單位主管應立即通報緊急處理分組組長，由其通報資訊部門主管，並召集「緊急處理分組」成員及相關人員，協調緊急應變處理事宜。
4. 緊急處理分組應依據事件及事故評估之結果，建請資安推動小組召集人決議是否啟動資訊業務持續營運計畫，若需通告其它內、外部單位，則由緊急處理分組決定後通知。
5. 若事件等級屬 A 級資訊安全事件或資訊安全事故，資訊安全執行分組組長另外應於事件發生當日，以電話通知華南金融控股股份有限公司，並於事件處理完畢後將「資訊安全事件報告單」、「矯正措施單」以傳真或電子郵件方式寄送予華南金融控股股份有限公司。
6. 若資訊安全事件及事故符合《華南金融集團作業風險損失資料庫注意事項》之作業風險損失事件申報範圍者，應依規定主動辦理申報，並登錄至「作業風險損失資料庫」。
7. 若資訊安全事件及事故符合《華南金融集團應行通報注意事項》所規範之第二條、第五款或第六款所規範之通報事件者，逕以「資訊安全事件報告單」辦理通報。

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：

» 確立資訊安全管理制度運作相關人員具備其必要之職能。
» 提供職能訓練，必要時得聘任可滿足該職能需求的人員。
» 評估職能訓練與相關措施之有效性。
» 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

全體員工

1,504人參與受訓
教育訓練時數**3**小時
總訓練時數**4,512**小時

一般員工

資訊安全課程主題

- 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

資訊安全課程主題

- 地緣政治與資通安全風險
- 網路攻擊初探
- 網路防禦初探
- 網路鑑識初探
- 資安事件因應初探
- 金融機構個人資料安全維護辦法解析

個人資料保護

華南永昌證券為金融交易服務之綜合證券商，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，確保個人資料受到完整的保護，並且防止非法存取、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》相關規範，供本公司一致性遵循。又為落實遵循國內個人資料保護相關規範要求，符合法規遵循及國際標準維運個人資料保護文化，落實安全意識，將相關安全考量納入規劃、設計、營運及管理等各項工作中，並建立本公司全體員工之個人資料保護觀念，落實正確的個資管理及保護行為，本公司於 2024 年導入並通過英國標準協會 (BSI) 個人資料保護管理國際標準制度 BS10012:2017 之驗證。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「業務流程圖」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

1. 接獲通報及初步處理：各單位（含分公司）人員接獲通報時，應通知案關部室，由案關部室釐清案件發生始末並初步判斷是否為個資事故。如經判斷非屬個資事故，須經所屬單位主管簽核確認，並留存簽核軌跡備查；若屬個資事故應填寫「個人資料安全事故通報單」，通報所屬單位主管並呈報個人資料安全事故應變組啟動個資事故應變處理程序。
2. 召集人召開個資安全事故應變會議：掌握及釐清事故資訊及始末，擬定應變措施及判斷其嚴重程度（事故等級），並依事故等級，於期限內向內外部單位進行通報。
3. 後續針對事件處理再次召開檢討會議：事故處理結束後，個人資料安全事故應變組針對事件之處理再次召集並主持檢討會議，由各權責單位說明內部作業及提出避免事件再次發生之後續處理方式。

本公司 2024 年度無資訊外洩事件、個資外洩事件[1]、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個資外洩事件，與個資相關的資訊外洩事件占比為 0%。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。

每年定期舉辦之法令遵循教育訓練，訓練課程均將個人資料保護法納為重點宣導項目之一。而本公司各單位每季均須辦理法令遵循教育訓練，訓練課程由法令遵循部提供參考教材或指派專人講授，2024 年度針對分公司總計辦理四場次教育訓練，其中個資保護為本公司法遵教育訓練固定篇章，四次教育訓練均包含個資保護相關內容，總公司各部室則皆於每季季底前自行完成教育訓練，全體員工均已完訓。

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。

另本公司 2024 年度 BS10012 參與驗證人員均參與個資保護認知與宣導教育訓練課程，共計 32 人次。

註 1：此處個資外洩事件為受內外部檢舉後經本公司調查確定屬實、申訴評議案件經評議中心認定屬實及受主管機關裁罰等事實明確且具重大性之事件。

營運持續管理

本公司訂有《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《證券商資通安全檢查機制》第 4 條及《資產分類與控制 CC-14000》第 3 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 11 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異地備援主機，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，亦設置信義異地備援機房。2024 年上下年度分別與證交所和櫃買中心完成證券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，亦無因營運中斷造成之任何損失。為確保所有計畫之有效性及完整性，本公司依循管理體系 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。

2 金融服務

保障客戶權益

落實公平待客原則

華南永昌證券於 2016 年經董事會通過訂定公平待客最高指導原則《公平待客原則之政策及策略要點》，並持續依循《金融消費者保護管理要點》與《消費爭議處理要點》等內部規範落實保護金融消費者權益。依據《金融服務業公平待客原則》制定《公平待客原則之政策及策略要點》，針對公平待客十大原則項訂有實行方針，並明文規定應提供足夠且適當經費與人力，以確保「公平待客原則」有效管理及執行。

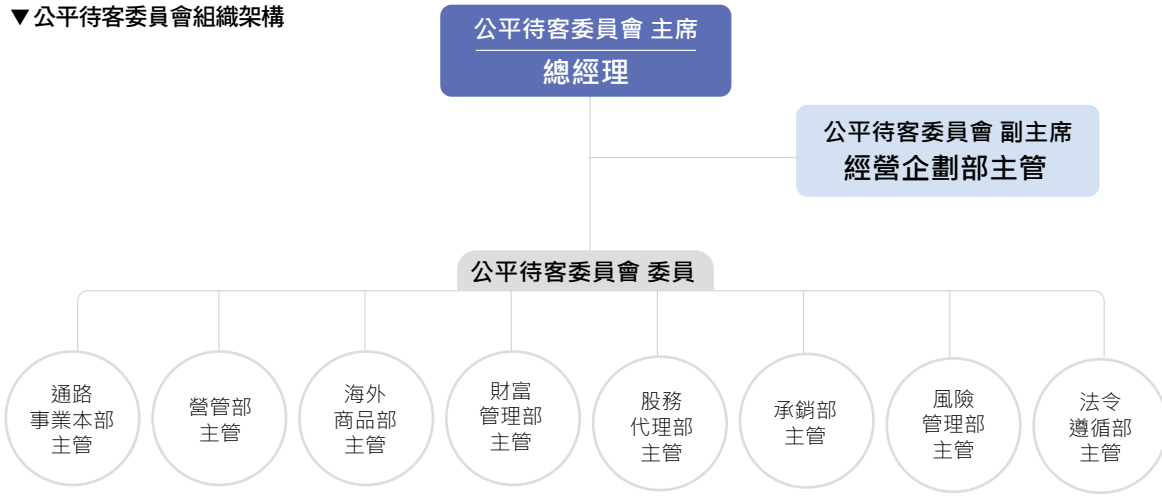
本公司 2024 年將「防制詐騙之措施與成效」及「申訴處理機制之健全性」增訂於《公平待客原則之政策及策略要點》。

公平待客委員會

華南永昌證券由董事會及高階主管親自領導公平待客相關政策之推動，以實際作為建立重視金融消費者保護之企業文化。為此本公司設置公平待客委員會負責規劃及推動公平待客相關事宜，以及監督各部門執行。以總經理為主席、經營企劃部為專責部門，除每季召開檢討成效，並將委員會會議內容提報董事會外，另不定期召開跨部門公平待客討論會議，追蹤公平待客委員會及董事會交辦之相關推動及改善計畫。

為推動公平待客，本公司規劃三道防線每季將執行成果回報公平待客委員會。

▼公平待客委員會組織架構



▼內部控制三道防線權責

01 第一道防線
公平待客小組（各業務單位及後勤單位組成）擔任
負責推動執行公平待客各項措施。

02 第二道防線
法令遵循部、風險管理部
負責協助落實及優化公平待客相關政策。

03 第三道防線
稽核室
將公平待客政策納入內部控制及稽核制度，負責監督執行情形並追蹤缺失改善。

商品或服務適合度原則

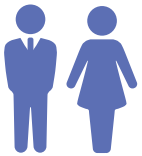
本公司依據客戶屬性、投資或交易目的及與客戶法律關係，綜合考量客戶承作風險承受度，與商品之最大損失之可能，確定客戶與產品適合度。在與客戶訂立契約或提供金融商品服務時，除請委託人自填徵信資料表外，另透過聯徵系統查詢評估，充分瞭解客戶相關資料。

客戶於開戶時需填寫「風險屬性評估問卷（KYC 問卷）」，依據客戶之身分、財務背景、資金來源、風險偏好、過往投資經驗及投資目的與需求等填答結果，計算總分評估客戶風險承受度，分為保守、穩建、積極三個等級。另依據本公司《商品風險等級分類及適配要點》，根據基金商品之合法性、成本、費用、投資目標與方針、操作策略、風險報酬與過去績效等，並參考基金公司所訂之風險等級綜合考量後，將基金商品從風險小至大分為 RR1 ~ RR5 五個等級，客戶僅能購買符合其風險屬性之基金商品。客戶風險屬性評估需每年重新評估，若客戶風險屬性到期未重新檢測者，系統自動將客戶風險等級降為保守型，若有客戶要求購買超過其風險承受等級之商品，則本公司將予以婉拒，並由系統控管禁止交易逾越風險等級之交易。

此外，本公司針對風險承受能力較低的高齡、年輕與學生族群規劃進一步措施，以確保這些族群的權益不受損害：

高齡客戶

提供銷售服務時，除不得銷售永續債券、低級次順位債券、可轉換公司債外，債券到期日以 20 年為限，並禁止推介行為。



年輕客戶

推廣複委託定期定額業務，透過分批與小額的投資方式，降低年輕客群投資風險。

學生客戶

考量近年證券交易市場當沖違約筆數逐年遞增，為保護初入市場之學生身份客群，本公司訂定若新開立帳戶之客戶身分型態為學生，單日買賣額度以 10 萬元為限，惟提供合格財力證明、具有連帶保證人或由法定代理人代理交易者，得依徵信相關規定，審慎評估交易額度。

告知與揭露原則

本公司與客戶訂立契約或提供金融商品服務時，皆要求第一線服務人員針對金融商品投資風險的部分做充分的解說，包含提供的服務範圍、可能發生的風險、負擔與費用等，重點說明以粗體或紅字標註，重要線上簽署文件內容設有讀秒機制，避免客戶投資金額不符自身財務狀況以及選擇不符自身風險承受能力之商品。

針對期貨 ETF 與其他金融商品本質上的差異，本公司請客戶特別留意投資風險，並提醒客戶應注意當沖風險，履行完成交割責任。本公司亦於官方網站、官方 Line、Youtube 以及手機簡訊定期與不定期地提供完整的金融商品資訊，使客戶能夠即時瞭解並全面掌握相關資訊。

廣告招攬真實原則

本公司之廣告與行銷相關活動皆遵守《金融消費者保護法》、《金融服務業從事廣告業務招攬及營業促銷活動辦法》以及本公司《公平待客原則之政策及策略要點》，不得有虛偽、詐欺、隱匿或其他足致他人誤信之情事，並應確保其廣告內容之真實，以保障客戶權益。如有違反相關情事，將提報公平待客委員會進行檢討，並視情節重大程度影響年度考核分數。

客戶關懷措施

本公司依據《證券商內部控制制度標準 CA-11430 規範》辦理相關客戶關懷措施，除法規要求的受託買賣業務人員之客戶外，每季另抽取「證券櫃台人員」的客戶進行關懷訪談作業，確保每位客戶皆能得到合適的金融服務。

而為強化對高齡客戶金融消費權益之保護機制，本公司訂有《向高齡客戶提供金融服務注意事項》，要求業務同仁向高齡客戶提供服務時，應透過定期訪談瞭解高齡客戶之健康情況、日常生活、財務狀況等，評估後填寫「高齡客戶關懷評量表」留存。當高齡客戶進行交易時，除檢視客戶交易之適格性外，對於高齡客戶關懷評量表檢核項目分數合計達特定分數以下之客戶（如：健康情況、財務狀況不佳），該客戶投資風險屬性將限縮為保守型，以避免客戶選擇不符自身風險承受能力之商品。

» 高齡客戶部位資產減損達原始投資成本 20%（含）以上時，除客戶每月對帳單中揭露客戶投資部位的損益狀況外，每月將另行郵寄或電子郵件通知「信託帳戶投資減損報告書」，提醒客戶當前資產狀況。

» 高齡客戶從事金融商品交易，遇下列情形之一時，由分公司業務或財行主管以電話錄音或親訪方式向客戶進行關懷確認，並留存相關註記。如發現客戶有交易異常之行為時，向分公司經理人報告，並向客戶說明後續妥善處理方式：

- 高齡客戶有授權或變更第三人從事商品交易。
- 突然提高風險等級後購買高風險商品等。
- 有大額資產移轉（客戶出金金額大於新臺幣或等值 2,000 萬元）。

公平待客原則績效考核制度

為落實公平待客原則及深耕公平待客文化，本公司將部門績效連結公平待客執行成果，對提供優良金融友善服務之員工予以鼓勵，並定期舉辦公平待客教育訓練。

績效考核連結

本公司於 2019 年經「公平待客委員會」決議，將「公平待客原則」列入各部室之績效考核項目，並於 2023 年第四季修訂人員績效考核辦法，依《員工獎懲作業要點》第 3 條規定，就服務績效優良之開戶人員、受託買賣業務人員或分公司，予以獎勵；另本公司因應近年來層出不窮的詐騙案件，於 2024 年 10 月 15 日公告，凡本公司員工成功攔阻金融詐騙，經相關單位提出具體確事證者，將依《員工獎懲作業要點》第 3 條第三款辦理，記嘉獎乙次，以表優良事蹟。

公平待客教育訓練

客戶的信心及信任是支持本公司持續發展之重要支柱，本公司透過內部教育訓練，使同仁對公平待客原則皆有清晰且足夠的認知。2024 年全體員工共計 1,509 人完成 3.5 小時公平待客原則暨誠信經營教育訓練，完訓率達 100%。通路端更自發於 2024 年補班日辦理營業同仁 2 小時公平待客教育訓練課程。

客戶服務管理機制

本公司致力於落實公平待客原則，設立了客戶服務中心，以保障金融消費者的權益。我們提供多元的溝通管道及完善的客訴處理流程，確保客戶的意見和問題能夠得到及時處理和回應。

您可以通過以下方式與我們聯繫，我們將竭誠為您服務：

- 客服專線：(02) 412-8889
- 客服信箱：ot@entrust.com.tw
- 客服留言板：https://www.entrust.com.tw/entrust/customerForm/input.do

客訴管理機制

本公司始終秉持以客戶為中心的理念，導入 ISO 10002 客訴品質管理系統，建立符合國際標準的申訴流程處理制度。這不僅體現了我們對消費者權益的重視，也確保每一位客戶的聲音都能被充分傾聽並獲得適當回應。透過不斷改進和優化的客訴處理機制，我們旨在提升客戶滿意度，建立與客戶之間的信任關係。無論遇到何種問題或困難，我們的團隊都會以專業和誠摯的態度，全力協助客戶解決並尋求最佳方案，讓每位客戶都能感受到被尊重和重視。

客訴處理流程與情形

本公司客訴處理流程依據金融消費者反應對象有不同處理方式，說明如下：

已立案之申訴案件同時通知相關處理單位進行處置，並根據申訴情況向稽核室、法令遵循部或其他相關單位通報，於必要時啟動專案檢查。處理單位應在其授權範圍內，迅速對申訴問題進行案情查證，並與申訴客戶聯絡協調解決方案。在指定期限內，處理單位需提交詳細的說明報告及相關資料（包括建議事項）；若問題超出其授權範圍，則應移交至相關單位處理。

所有相關資料（包含處理過程）都應登錄於「客戶反映事項處理單」上，並經權責主管簽核後結案，以便後續追蹤，若客戶對於本公司之處理如仍有質疑或拒不接受本公司所回覆之方案，應告知金融消費者得向評議中心申請評議。2024 年本公司共受理了 86 件客戶申訴案件，且這些案件均已在 30 天內完成處理。未來華南永昌證券將繼續傾聽客戶的心聲，致力於提供更友善和高效的金融服務體驗。我們承諾將持續改進客訴處理機制，以確保每一位客戶的聲音都能被傾聽並得到妥善回應，進而提升客戶滿意度與信任感。

數位智能客服

本公司的智能客服系統導入了多輪式對話模組，能透過仿真人的對話交談，即時在線上解決客戶遇到的問題。我們致力於提供投資人更方便與更友善的使用者體驗，不論投資人身處何地，何時需要幫助，都可以隨時隨地與我們的智能客服機器人互動。

客戶滿意度

臨櫃 / 電話滿意度調查

華南永昌證券於 2022 年自辦客戶滿意度調查，項目包含業務專業度、溝通理解度、互動積極度及服務態度等面向，以抽樣各分公司任 5 通當年度所有客戶服務電話錄音（排除人工下單等交易作業之來電），由營管部專人負責聽取後，就各面向進行評分。2023 年委任第三方顧問公司進行評核，透過秘密客訪查加深全體員工，包含主管階層及第一線服務人員注重公平待客之公司文化，並提升高階管理層參與及組織內部之溝通，達到總公司與各分公司資訊統一及確認各分公司實體互動狀況。

2024 年本公司參照第三方顧問公司評核方向與建議，再度自行辦理客戶滿意度調查，項目以服務滿意程度、無障礙或友善設施完整度、人員及時處理問題程度、對公司各項系統操作滿意度及作業流程整體滿意度等面向，向全台分公司實施調查，共計抽樣 450 人次，由客戶逐項評分後，平均整體滿意度為 92 分。

本公司每年定期以滿意度調查了解客戶屬性與需求，並依據客戶提出之建議，適時調整商品及服務，若有特殊情形或重大需求，則由權責部門於每周首長主持之跨部門會議上進行討論與陳報處理進度。

數位滿意度調查

線上滿意度調查包含線上開戶、數位平台及智能客服，調查內容包含系統操作流暢性、開戶審件速度、系統穩定性、系統操作易用性以及數位平台內容豐富性等。另本公司的智能客服系統導入多輪式對話模組，能透過仿真人的對話交談，即時在線上解決客戶遇到的問題，亦獲得客戶高度滿意與肯定。

▼客戶滿意度調查成果

項目	2022 年	2023 年	2024 年
臨櫃 / 電話滿意度 [1]	91.57%	高 (88%)	92.44%
線上開戶滿意度	89.91%	89.96%	89.99%
數位平台滿意度	89.39%	89.65%	89.70%
智能客服滿意度 [2]	6.77 顆星 (96.71%)	5.99 顆星 (85.57%)	6.12 顆星 (87.42%)

註 1：有關臨櫃 / 電話滿意度調查，本公司 2022 年與 2024 年採自辦，2023 年則是委託第三方辦理秘密客調查，故評分標準不盡相同。

註 2：智能平台滿分為 7 顆星。

數位金融

數位金融與創新

華南永昌證券致力提供客戶優質數位服務體驗，致力於自建 APP 開發作業，繼 2023 年底正式推出華南 e 指沖 APP 後，亦於 2024 年推出自建版好神 e 櫃台 APP，透過自建模式，不受制於外包廠商，可更快速反應客戶需求，進行功能創新及優化，並有效提升需求端與開發端的溝通效能。本公司每季定期召開公平待客委員會，以跨部門的方式進行討論與溝通，持續針對提供弱勢族群數位金融友善環境等相關議題進行追蹤及優化，並依規定將執行成效陳報董事會。

數位創新服務

本公司積極鑽研數位交易投資工具與數位服務優化，聚焦「選股」、「交易」、「服務」三大核心主軸，持續創新交易系統，同時優化選股及交易服務每一環節的顧客體驗；鑽研更多元且豐富的交易工具，讓各類的投資人的需求能在本公司獲得滿足。

專注於研發提高勝率之工具與服務

» 專注於高貢獻客群，持續鑽研「大戶交易系統」與「高頻交易系統」性能，深化桌機「智慧下單」及行動「閃電觸價下單」等進階交易工具，幫助投資人實現穩健獲利。

» 華南 e 指沖 APP 針對進階投資人，推出領先業界「2 大特色工具」，讓投資人減少切換步驟、提高勝率及降低風險：

- 閃電下單 3 合 1：「免切換」在同一個畫面就能使用「閃電下單、個股走勢圖、即時損益」。
- APP 自設拆單張數：投資人若有買進多張的計畫，可以透過拆單的方式來提高部分成交機率。

» 搭上 ETF 熱潮，首創「ETF 成份股雙向查詢」、「ETF 新增持股推播」，主動提供投資人 ETF 成份個股、持股日變化及換股資訊，助投資人快速找到交易機會，搭配「個人化推播」讓投資人即時取得庫存的月營收及季財報資訊、以及三率三升個股訊息，加速判斷個股前景、不再錯過優質標的。

線上開戶及客戶專區

因應後疫情時代，本公司竭力推動「數位開戶」零接觸服務，透過數位與科技應用將原有臨櫃開戶紙本流程化繁為簡，深化客戶體驗、增加顧客滿意度，同時提升內部營運效率，落實永續金融。

» 2024 年完成以下新功能開發作業，包括：

- 華銀啟動方一鍵雙開：與華南銀行深度合作，華銀網路銀行客戶可由華銀端啟動證券戶開戶作業。
- 一鍵四開：客戶可在線上一次完成四項開戶動作，包括：證券戶、銀行交割戶、證券投顧會員以及複委託戶（單幣）。
- 以戶開信託戶：證券戶可線上加開信託戶，進行財富管理信託商品交易。

» 2024 年持續升級開戶服滿意度，包括：

- 一站式「多合一開戶」：持續升級數位開戶服務，從使用者角度的出發，滿足投資人同時開立多元帳戶的需求，並提供全渠道 Omni-channel 數位開戶體驗，讓投資人可以透過證券、銀行、社群分享等多元通路開立華南永昌證券帳戶，簡單五步驟同時開立多合一帳戶（包括：證券、投顧、複委託、銀行台幣與外幣等帳戶），華南銀行的客戶也能在銀行 APP 中使用資料共享方式，減少一再重複填寫個人資料的時間，若客戶有財富管理需求，還能隨時加開信託帳戶，全面升級多元的投資體驗；2024 年達 7 成以上的投資人開立證券帳戶時同時完成申請投顧會員，並幫助近 6 成有海外帳戶需求的投資人完成一站式申請複委託帳戶成功。
- 線上開立信託帳戶：若客戶有財富管理需求，還能隨時加開信託帳戶；2024 年 8 月線上累積開戶數，佔整體信託業務開戶比例近 7 成，有效簡化開戶作業流程。
- 升級「客戶專區」服務類功能：本公司超過 80% 以上的客戶透過 APP 使用客戶服務專區功能，將持續針對「網頁功能介接 APP」之體驗流暢度進行提升，以滿足顧客需求。依據數位軌跡分析用戶使用行為及痛點，將過去客戶須下拉多次選單，花費約 20 至 30 秒才找到功能，透過全設計將使用者操作動線升級後，目前僅需 1 至 3 秒就能找到想要使用的功能，大幅提升用戶體驗。

多元整合服務

本公司持續與華南銀行合作加速證券戶開戶流程，節省客戶作業時間，並提供多元整合服務：

- 開立銀行數位存款帳戶時，客戶得選擇一併開立證券戶，不須重複輸入資料，一次滿足客戶開戶需求。
- 既有華南銀行的客戶，可在行動銀行 App 或網路銀行中，透過資料共享「開立證券帳戶」，一站式的操作介面及免重複填寫資料，提升用戶體驗。

華南 e 指沖 APP

本公司自 2023 年 12 月底推出「華南 e 指沖」APP，聚焦「選股」、「交易」、「服務」三大核心主軸，提供台股報價與交易服務，搭配「當沖七大亮點」與「專屬投資顧問資訊」，上線首年（2024 年）下載量即突破十萬，更因其有效加快投資人的下單流程，帶動了華南永昌證券的大幅成長，創造單月交易量逾六百億，累計交易量逾六千億的成績，眾多資訊與強大功能，為投資人帶來更強大與便捷的投資體驗。

「華南 e 指沖」APP 於 2024 年持續強化功能，陸續推出閃電下單、閃電帳務、反向出清、ETF 成分股、診股即可拍、除權息專區、個人化推播等特色功能，備受客戶好評，有效提升客戶滿意度及向心力，此外，為便捷客戶海外投資布局，配合公司重點業務，2025 年重點工作為導入複委託海外股票下單功能。

好神 e 櫃台

為優化內容並加快製作時程，好神 e 櫃台於 2024 年回收自建，改為由華南永昌資訊團隊自行開發維護，經同仁努力，已於 2024 年 11 月推出新版好神 e 櫃台，全新的版本擴增美股定期定額，讓服務更全面。好神 e 櫃台提供多項線上服務，包括線上開戶、信用戶專區、雙向借券、客戶專區、線上簽署、集保 e 存摺、全額預繳、台美股定期定額、股票圈存等服務，多元的投資服務與搭配易懂的分類服務、簡潔的存股介面與清晰的帳務，協助台美股入門者，簡單掌握全球資產配置。

電子對帳單

因應永續減碳浪潮，本公司於近年來積極推動電子對帳單活動，對外透過社群 (FB、LINE) 貼文及 EDM 提醒尚未申請電子對帳單的客戶申辦；對內加強宣導，提醒營業員可多運用活動獎勵，增加與客戶溝通，以提升活動申辦量。目前新開立電子戶之客戶申請電子對帳單比例已達 90%，將持續鼓勵新舊客戶申請電子對帳單，達成環境永續的目標。

專利權及數位相關獲獎紀錄

本公司自建「華南 e 指沖」APP，透過全新的介面設計與使用流程，推出七大亮點，讓選股及交易流程變得更順暢 。於 2024 年第 21 屆國家品牌玉山獎中榮獲 2 項大獎，包含「最佳人氣品牌 APP」，以及創新功能「反向出清」斬獲的「最佳產品」獎項，讓投資人能快速應對瞬息萬變的投資情勢；另截至 2024 年，華南永昌證券共取得「14 項」FinTech 創新專利核准，並獲得多項金融創新殊榮。

數位行銷

華南永昌證券透過大數據，精準利用客戶分群，提供資訊、行銷內容之 EDM，2024 年 EDM 觸動新戶開信率平均 38%，而且整合線上線下行銷推廣，客戶實動率亦超過六成。未來行銷將持續整合大數據應用，藉由數據資訊的輔助，更能精準觸及主要客群，透過數位工具的輔助，與客戶創造共榮的投資生態圈，達成企業永續經營的目標。

數位人才培育

華南永昌證券重視數位人才培育與發展，增設資訊部數位創新組後持續擴充人員，強化 APP 開發數位創新量能。亦重視資訊安全教育訓練，包括：

» 安排全體同仁進行資訊安全教育訓練（如防範駭客攻擊、個資管理、資訊安全防護、物聯網設備安全管理等）3 小時課程

» 2024 年資安當責人員進行資訊安全專業相關課程教育訓練 15 小時（如地緣政治與資通安全風險、資安攻防技術教育訓練課程、金融機構個人資料安全維護辦法解析等）

為擴大引進數位人才，持續與外部資訊公司配合舉辦 2024 年「第五屆 T 大使 _ 學習平台永昌課程」，共招攬 8 名學員參與，並於課程結束後延攬 2 位優質人員加入本公司資訊團隊。

華南永昌證券將持續搜尋與舉辦金融科技培訓課程，遴選優異同仁進行培訓，並依各部門職能規劃專業及基礎培訓課程，期許人才能發揮最好的潛能。

永續金融

責任投資

責任投資政策

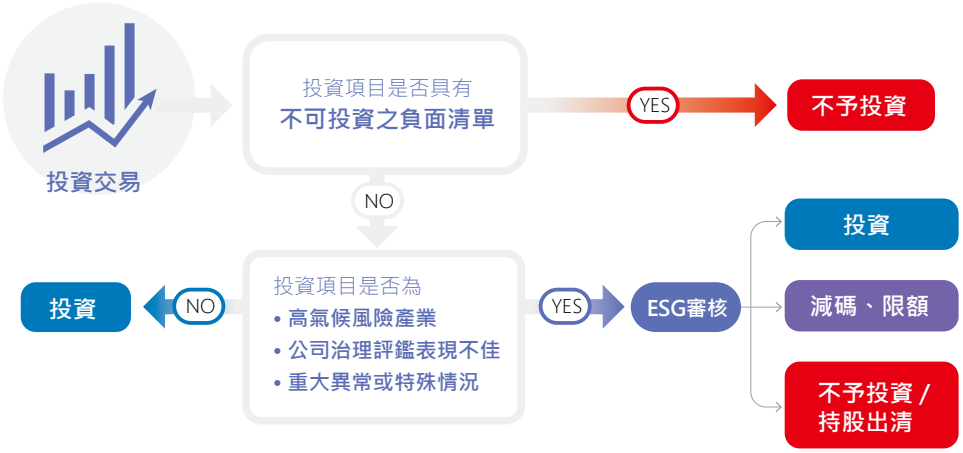
為善盡責任投資原則以及配合主管機關永續金融之推動，華南永昌證券遵循聯合國《責任投資原則》 (PRI) 以及《機構投資人盡職治理守則》並納入內部規範，2023 年 12 月 20 日於董事會報告遵循與對接責任投資原則情形。同時，本公司自 2018 年起簽署《機構投資人盡職治理守則遵循聲明》，於 2023 年修訂《金融商品部投資作業注意事項》、《自營部投資作業流程注意事項》及訂定《債券部 ESG 責任投資處理細項》，規範投資單位進行投資決策時，需將環境、社會及公司治理 (ESG) 等範疇納入考量，以確實控管 ESG 相關風險，落實責任投資精神。本公司持續透過關注被投資公司經營及永續發展狀況、出席股東會行使投票權及與被投資對象議合等方式，協助被投資對象關注永續議題，落實機構投資人盡職治理。本公司機構投資人盡職治理守則遵循情形請詳本公司「2023 年機構投資人盡職治理報告」。

機構投資人盡職治理報告

責任投資流程

本公司於任何投資交易前皆進行 ESG 評估作業流程，在買賣分析報告中揭露 ESG 外部評分（環境項目同業比較百分比低於百分之二十定為落後於同業，需要強化檢核，補充填寫「氣候風險檢核表」），來源為彭博或 MSCI 明晟等財經資料庫，針對有違反公司治理原則及危害環境等重大事件情事者，應評估事件嚴重性及是否納入不可投資之負面清單個股，若標的無 ESG 外部評分則需投資主管同意並加註說明。本公司亦參考華南金控所訂定之高氣候風險產業清單，針對非交易簿投資，需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「氣候風險檢核表」，檢視投資對象氣候風險治理及策略、溫室氣體盤查及達成減量目標等議題執行情形，評估投資標的氣候風險等級，若評估為高氣候風險投資標的，需採行差異化管理措施，敘明投資理由後經主管同意始得投資。除了上述日常評估作業，本公司另於每月投資會議審視目前投資組合是否有標的違反重大 ESG 議題，提出於會議中討論，決議標的是否為不可買進、持股出清或其他處置。

▼責任投資流程圖



負面表列不予投資名單

本公司於《投資作業注意事項》訂定不可投資之負面清單說明，定期針對有違反公司治理原則及嚴重危害環境等重大事件情事之標的公司，納入不可投資之負面清單。

負面表列不予投資清單

- 有違反公司治理原則及嚴重危害環境等重大事件情事之標的公司
- 經主管機關依《洗錢防制法》、《資恐防制法》所指定制裁之黑名單
- 從事非法武器製造、買賣或是與大規模殺傷性武器有關的企業 (例如 : 集束彈藥，地雷，核武器，貧鈾武器，生物 / 化學武器，雷射致盲武器，不可探測的碎片和燃燒武器)
- 從事非法賭博等違法活動之企業
- 屬色情、毒品產業

ESG 議合行動

與被投資公司直接溝通

華南永昌證券落實投後管理責任，與被投資公司的永續部門或投資人關係部門，依循金管會於 2023 年 3 月所發布的「上市櫃公司永續發展行動方案」的五大面向，包括引領企業淨零、深化企業永續治理文化、精進永續資訊揭露、強化利害關係人溝通以及推動 ESG 評鑑及數位化等方面，與被投資公司討論具體規畫與行動，並鼓勵被投資公司依據國內外淨零轉型指引或準則進行減碳轉型計畫或設定減碳目標，以及參考金管會「永續經濟活動認定參考指引」與被投資公司進行議合。

▼2024 年 ESG 議合家次統計

類別	家次
實地拜訪	47
E-mail 討論	1
電話或視訊會議	42
參與法說會	55

▼2024 年 ESG 議合案例

議合對象公司	東和鋼鐵
議合目的	敦促東鋼提升再生能源使用比例
議合內容	2023 年東鋼向東鋼風力購買的再生能源佔其總用電量 1.78%，本公司對此提出兩個問題進行議合： • 對於 2030 年總用電量 30% 來自再生能源的目標，詢問東鋼使用再生能源的進程規劃。 • 東鋼風力目前一年發電量約 3,100 萬度，詢問東鋼未來增加再生能源的規劃，是以外購或是增加東鋼風力的發電機組方式規劃。
議合對象回覆	• 除現有的東鋼風力發電及各廠區屋頂設置太陽能發電外，2030 年前擬對外採購再生能源至目標值。 • 2023 年東鋼風力發電以風力為主。各廠區屋頂之太陽能已建置完成，將於 2024 年下半年轉供，2024 年下半年後東鋼風力之綠能包括風力及太陽能。為達成 RE30 目標，將於 2030 年前對外採購再生能源至目標值，另行評估 2030 年後是否增設風力發電機組，增加再生能源使用量。
投資決策判斷結果	東鋼積極回應再生能源使用規劃，評估繼續持有東鋼部位。
後續追蹤	後續持續追蹤東鋼再生能源使用比例

股東會投票

華南永昌證券經總經理核定通過訂定《投票注意事項》，積極行使股東會投票表決權，在進行投票時，謹慎考慮被投資公司的永續發展或環境、社會、公司治理 (ESG) 面向影響，並根據評估結果確定對該議案的投票方向。2024 年參與股東會採電子投票共計 66 家次。

▼2024 年股東會投票紀錄

案件類型	投票次數
營業報告書與財務報告之承認	160
盈餘分派或虧損撥補	161
章程或作業程序修訂	168
解除董事競業禁止	95
董監事選舉	67
發行限制員工權利新股	15
低於市價發行員工認股權憑證	1
公司解散、合併、收購、股份轉換或分割	2
增資（盈餘 / 資本公積 / 紅利分派轉增資或現金增資發行新股）	26
私募有價證券	18
經營策略	27
減資 / 現金減資（彌補虧補或現金退還）	1
其他	20

責任投資實績

已整合 ESG 因子的投資

本公司於 2023 年修訂《投資作業注意事項》，整合永續金融與責任投資原則於投資流程中，針對股權投資及帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量 (FVOCI) 或持有時間達一年以上帳列透過損益按公允價值衡量 (FVTPL) 之投資標的，須於投資評估中考量被投資公司 ESG 風險及其影響，2024 年度共執行 388 件 ESG 評估作業。

▼2024 年底考量 ESG 因子核准之投資案件數及餘額

（單位：新台幣仟元、件）

產業別	投資餘額	案件數
電子零組件製造業	3,868,391	39
金融服務業	7,224,844	33
電腦、電子產品及光學製品製造業	2,165,730	25
藥品及醫用化學製品製造業	290,660	11
電力設備及配備製造業	437,354	10
其他製造業	71,823	9
電信業	1,299,056	8
化學材料及肥料製造業	1,119,022	6
機械設備製造業	53,629	6
不動產開發業	1,797,433	6
石油及煤製品製造業	1,325,050	4
非金屬礦物製品製造業	1,216,756	4
基本金屬製造業	492,938	4
汽車及其零件製造業	126,590	4
電力及燃氣供應業	724,289	4
批發業	1,043,263	4
食品及飼品製造業	305,049	3
公共行政及國防；強制性社會安全	1,329,391	3
紡織業	507,424	2
塑膠製品製造業	117,456	2
金屬製品製造業	1,488	2
廢棄物清除、處理及資源物回收處理業	9,412	2
餐飲業	65,893	2
電腦程式設計、諮詢及相關服務業	50,404	2
資訊服務業	184,099	2
保險業	84,587	2
建築、工程服務及技術檢測、分析服務業	78,955	2
飲料製造業	178,142	1
成衣及服飾品製造業	56,817	1
其他化學製品製造業	3,623	1
其他運輸工具及其零件製造業	287,060	1
專門營造業	1,638	1
水上運輸業	2,700	1
證券期貨及金融輔助業	364,357	1
國際組織及外國機構	7,556	1
合計	26,892,878	209

十二項關鍵戰略產業投資

響應政府「2050 淨零排放路徑」目標，本公司透過投資相關戰略產業，加速減碳腳步，促成產業及能源的轉型，期能為實現永續發展和環境保護盡一份心力。

▼2024 年底十二項關鍵戰略產業投資情形（單位：新台幣仟元、家）

產業別	投資餘額	標的數量
綠色金融	1,097,132	5
節能	1,797,840	4
資源循環零廢棄	948,167	4
電力系統與儲能	501,121	4
風電 / 光電	5,929	4
碳捕捉	995,914	2
運具電動化及無碳化	500,000	1
合計	5,846,103	24

氣候風險因子評估

為有效管理資產組合氣候風險，華南永昌證券針對非交易簿之高氣候風險產業投資需額外執行氣候風險檢核；另訂定高氣候風險產業限額，管理高氣候風險產業投資暴險。

▼2024 年高氣候風險產業投資情形（單位：新台幣佰萬元）

產業別	年底投資餘額	標的數量
水泥製造業	996	3
石油及煤製品製造業	1,338	7
鋼鐵軋延及擠型業	280	3
電力供應業	729	4
鋼鐵冶鍊業	224	2
合計	3,567	19

註：電力供應業不包含「太陽能發電業」、「離岸風力發電業」及「儲能產業」等綠能相關產業。

永續發展債券

本公司投資之永續發展債券面額迄本年度止合計為 15.48 億台幣，佔整體債券投資部位約 7.13%，較前一年顯著成長。華南永昌證券積極參與不同國家與幣別的產業永續發展，不僅以行動支持企業永續轉型，也凸顯其作為專業金融機構在推動永續金融方面的領導地位。本公司台幣債券主要參考證券櫃檯買賣中心永續發展債券之發行資料，並參閱發行公司之公開說明書。外幣債券則以彭博登錄資料為主。

▼ 2024 年底永續發展債券投資情形

（單位：新台幣仟元）

類別	檔數	年底投資庫存面額
綠色債券 / 社會債券 / 可持續發展債券	11	1,248,125
可持續發展連結債券	2	300,000
合計	13	1,548,125

永續經濟活動認定參考指引

本公司 2024 年符合《永續經濟活動認定參考指引》之投資標的，屬一般經濟活動共 49 件，屬支持型經濟活動公司共 26 件。

▼ 2024 年一般經濟活動投資情形

（單位：新台幣仟元）

一般經濟活動	年底投資餘額	標的數量
半導體	2,483,693	17
電腦及其週邊設備	2,049,421	15
石油化學	1,089,890	6
水泥	1,153,060	3
紡織	564,241	3
鋼鐵	216,948	2
廢棄物清除	9,412	2
平面顯示器面板	251,323	1
合計	7,817,988	49

▼ 2024 年支持型經濟活動投資情形

（單位：新台幣仟元）

支持型經濟活動	年底投資餘額	標的數量
再生能源發電、設施與相關配件	727,333	7
智慧電網系統研發及基礎設施	727,333	7
儲能設施與相關配件	402,990	4
提供能源技術服務 (ESCO) 或具節能成效之專業服務	80,593	3
高能效設備製造與高能效技術相關運用	78,955	2
其他低碳及循環經濟技術相關運用	9,412	2
氫能應用技術研發及基礎設施	163,673	1
合計	2,190,289	26

註：支持型經濟活動之分類依據係參考金管會《永續經濟活動認定參考指引》產業代碼，因此有同一產業同時適用於兩種經濟活動之情形

永續承銷與諮詢服務

華南永昌證券主辦輔導客戶上市櫃及籌資之承銷案件，皆已依主管機關規定納入永續發展事項評估之查核程序，逐項瞭解其推動永續發展執行情形，包括公司治理、環境保護及社會保障等議題，完成評估報告，並協助其允當表達於公開說明書，揭露其執行成效與後續規劃措施。

ESG 主題承銷與諮詢服務

華南永昌證券積極發揮永續金融影響力，參考《永續經濟活動認定參考指引》之定義，2024 年對適用「一般經濟活動」相關的 1 家企業主辦承銷輔導服務，對適用「支持型經濟活動」相關的 1 家企業主辦承銷輔導服務。

▼2024 年一般經濟活動承銷情形　（單位：新台幣仟元）

一般經濟活動	案件金額	件數
半導體	33,000	1

▼2024 年支持型經濟活動承銷情形　（單位：新台幣仟元）

支持型經濟活動	案件金額	件數
高能效設備製造與高能效技術相關運用	31,200	1
提供能源技術服務 (ESCO) 或具節能成效之專業服務		

永續債券承銷

華南永昌證券依據櫃買中心《永續發展債券作業要點》協助企業發行永續發展債券，以募集轉型所需資金，推動產業永續及淨零轉型。2024 年總計承銷 13 件經櫃買中心認可之綠色債券、社會責任債券及可持續發展債券，承銷總金額合計新台幣 56.1 億元，其中包括台電、遠東、台積電等多家大型企業發行的永續發展債券，更參與台泥可持續發展連結轉換公司債 (SLCB) 承銷，承銷金額為 4.5 億元，展現華南永昌證券在推動企業永續發展方面的專業實力與承諾。

▼2024 年永續債券承銷情形　（單位：新台幣仟元）

類別	件數	承銷金額
綠色債券 / 社會債券 / 可持續發展債券	13	5,610,000

承銷與諮詢服務

本公司依據《永續發展投資管理政策》第四條投資程序規定，配合永續金融之推動，於《承銷部承銷業務評估作業注意事項》規定，於接案或承銷案件評估承作時將客戶之 ESG（環境、社會及公司治理）列入評估考量，包括企業客戶之評鑑機構 ESG 評分及是否有重大違反 ESG 之情形列入風險評估，2024 年度評估執行 66 件、承銷 51 件，承銷案件金額為新台幣 4,292,909 仟元。

中小型企業資本市場籌資

根據經濟部中小企業處《中小企業白皮書》定義，中小型企業為實收資本額在新臺幣 1 億元以下，或經常僱用員工數未滿 200 人者。華南永昌證券配合主管機關推動永續金融，為中小型企業於資本市場籌資，減輕其財務負擔，有助於提升長期競爭力及發展潛力。2024 年本公司協助輔導 3 家中小企業於資本市場籌資 4 件，合計案件金額為 3.2 億元。華南永昌證券將持續發揮資金中介者身分，引導企業一同邁向永續未來。

永續商品

ESG 基金

本公司目前共上架 12 檔符合金管會 ESG 規範之境內基金及 22 檔境外基金商品、156 檔符合歐盟永續金融規範 (Sustainable Financial Disclosure Regulation, SFDR) 第 8 條（投資在 ESG 相關的標的達 50% 以上）之境外基金商品，具有 ESG 概念之基金總計 193 檔，占架上基金檔數約四分之一。基金存量總計 1.1 億元新台幣，占基金存量約 3.8%。未來本公司將持續上架符合客戶期待之 ESG 基金商品，並攜手落實 ESG 之基金公司，共同邀請客戶參與 ESG 相關商品說明會，宣導永續金融觀念。

綠色債券

本公司根據 Bloomberg 資料，找尋綠色債券註記之標記，納入報價之產品，提供給投資人進行參考，持續進行相關債券介紹及推廣，提倡宣導永續金融觀念。

ESG 商品審查機制

ESG 相關商品之上架皆須經初步評估商品之 ESG 情況、過去績效、投資策略等基本資料後，提報華南永昌綜合證券商品審查小組委員會審查，經小組討論，主席徵詢全體出席委員無異議通過，始得上架銷售。此外，財富管理部設有定期檢視機制，如有商品從 SFDR 規範第 8 條被調降至規範第 6 條等事宜發生，將配合商品發行公司來函通知進行 ESG 認定層級之調整。

▼商品審查事項

商品內容及架構

包含商品完整內容、商品架構之適法性及利益衝突之評估等。

商品風險分析

包含商品所面臨之主要風險因子及可能引致本公司的相關風險，並檢視其敏感度分析結果與客戶本金之最大可能虧損、商品之市場屬性、風險屬性分類分析、商品投資策略、風險報酬之合理性等。

發行機構及保證機構之風險分析

對發行機構與保證機構進行信用風險、過去績效、信譽及財務業務健全性等之審查，如必要時應進行確實之查核工作；發行機構與保證機構是否符合本公司訂定之評選標準；商品相關重要文件之適法性等。

客戶權益保障

包含商品風險程度與投資人風險承受之適格性分析、商品成本費用之合理性；提供予客戶之各項契約書類是否詳實、商品說明文宣是否正確，銷售程序之適法性及對商品之風險是否充分揭露等。

收益分析

市場競爭性、商品銷售報酬之合理性、銷售商品之收益分析。

商品之 ESG 評估

為確保商品監理一致性，避免漂綠之情事發生，將與商品發行公司確認其商品是否符合金管會規範之《ESG 相關主題之投信基金、境外基金資訊揭露事項審查監理原則》或符合歐盟永續金融規範 (SFDR) 規範第 8 條、規範第 9 條。

商品之高齡客戶適格性評估

基於產品風險中立之考量，凡客觀評估產品特性後，所給定之風險等級不應因申購客群不同而有差別，故實務上將透過銷售端管控商品是否適合高齡客戶承作。本公司依據商品控管措施，初步評估高齡客戶是否得投資相關商品，實際投資則依高齡客戶風險屬性 (KYC) 評估結果及本公司商品適配原則辦理。

ESG 商品推廣

社會大眾永續環保意識抬頭，消費者對於永續相關金融商品需求亦逐漸提升，本公司積極推廣永續相關商品，致力於提供客戶優質之永續金融商品。2024 年邀請上手協助 5 場線上講座與 20 場客說會，為員工進行 ESG 商品之教育訓練，進一步強化員工對 ESG 商品的了解與認知。透過 ESG 商品的推廣，期能讓更多人認識到永續投資的重要性，共同邁向永續轉型的未來。

普惠金融

華南永昌證券重視客戶權益，積極落實普惠金融理念，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。

普惠金融商品與服務

華南永昌證券傾聽不同族群的心聲，深耕自身的專業領域，發揮核心職能，推出多項滿足客戶需求的金融商品與服務，期望透過實踐的方式落實普惠金融精神，並成為客戶的信賴之選。

定期定額商品

本公司自 2017 年開辦「定期定額買台股」業務，並於官網首頁開設定期定額專區，讓投資人選定固定日期及固定投資金額的方式購買有價證券，以長期投資股市方式，降低市場波動的風險並協助投資人進行資產配置。開放標的由開辦時 20 檔 ETF，陸續增加到 169 檔 ETF 與 78 檔個股，於 2024 年 12 月台股定期定額扣款規模為 2.92 億元及參與扣款投資戶共計 19,700 戶。未來將持續選擇具流動性的優質標的，提供投資人投資。

本公司於 2024 年開放美股定期定額，共上架 112 檔股票（含 ADR）、73 檔 ETF，最低申購門檻為 100 元美金（3,000 元新台幣），讓小資族能積極參與海外市場，深耕普惠金融之精神。

另為符合小資族需求，於 2024 年同步開放小額債券線上申購，上架 50 檔精選標的，最低 1,000 美元即可申購，打破以往動輒數萬美金的市場交易模式，讓投資人能以較低的門檻參與海外債券市場，以落實普惠金融之精神。

金融友善服務

華南永昌證券於內部《公平待客原則政策》明定提供之金融商品及服務應公平對待高齡者、身心障礙者等族群，並提供其友善之金融服務。另依循證券公會之《會員金融友善服務準則》訂定包含《向高齡客戶提供金融服務自律要點》、《通路事業本部向高齡客戶提供金融服務注意事項》及《財富管理部向高齡客戶提供金融服務注意事項》等內部規範，以落實金融友善服務之推動，並強化對高齡客戶保護措施。針對金融友善服務措施之執行及檢討，提報公平待客委員會，並向董事會報告金融友善具體落實情形。

» 高齡及無障礙友善服務

- 營業據點設有無障礙坡道、電梯等設施供高齡客戶及身心障礙者進行臨櫃辦理使用，並指派專人告知需提供之資料，協助其填具相關申請單據，秉持公正客觀與不歧視之立場進行審查，如依法有見證等需求，亦尊重客戶之選擇，提供相關協助。
- 依高齡客戶及身心障礙者個別需求，提供適當之開戶友善服務措施，如線上開戶、到府服務，並引導身心障礙者採用合適之交易方式，如當面委託、書信、電報、電話或電子式交易型態等方式委託買賣。

» 數位金融友善服務專區

華南永昌證券致力打造友善的數位平台與溝通管道，本公司官網之金融友善服務專區已取得無障礙認證標章，於強化投資人使用介面時同時照顧高齡者及身心障礙者，讓客戶能方便使用與安心交易，此外，亦包括以下友善服務設計：

- 電子平台提供「字型大小」與「背景色」調整，讓投資人（含高齡者及視弱者）看盤更舒適。
- 電子平台登入區及變更密碼，提供「密碼顯示（開 / 關）」，減少投資人密碼輸入錯誤。
- 華南永昌證券 APP，提供快速登入（生物辨識）服務，縮減投資人載入時間。
- 華南永昌 APP「即時語音報價」，用聽的就能掌握最新行情。
- 華南永昌 APP 支援「平板」行動裝置，滿足投資人（包含高齡者及身心障礙者）大螢幕需求。

» 多國語言服務

因應近年台灣外國住民增加的趨勢，本公司營業單位同仁善用翻譯工具軟體，能夠快速地進行多國語言切換，以提供客戶所需的服務。同時亦安排具有一定外語能力的同仁，協助客戶進行互動，確保他們能夠順暢地理解與使用銀行的各項服務。

» 特殊族群關懷措施

本公司針對特殊族群實施關懷措施以積極推動投資者教育，包括以下相關措施：

- 股市小學堂：提供即時投資者教育，提升投資知識。
- 不限用途借貸宣導：持續宣導及嚴格控管風險，保障客戶權益。
- 積極服務小資族群：定期定額戶數顯著成長，小額投資更便利。
- 服務年長者：設立 65 樂齡服務渠道及官網樂齡服務專區，提供專屬服務。
- 學生客戶額度限制：限制單日買賣額度上限為 10 萬元，避免過度交易。
- 虛擬投資競賽：辦理產學合作及全國大專院校暨高中職虛擬投資競賽，推廣金融知識。
- 無障礙金融服務：無障礙金融友善服務專區取得無障礙 2.0A 級標章，提供便利服務。
- 改善數位落差：電子平台提供客製化調整字型大小等功能，改善高齡者及視弱者數位落差。

金融教育宣導－職場體驗

2024 年共舉辦二場職涯探索體驗營，安排在校學生業界實習和職場體驗計畫，幫助學生提升對於職場的了解，啟發他們對職涯規劃的靈感，發揮職業潛力，找到適合自己的職業方向，同時宣導證券及期貨金融知識以提升國人金融素養。

防制詐騙具體作為

本公司扮演第一線防詐角色，於官網設置防詐專區，且於營業據點張貼防制詐騙宣導海報、定時播放行政院公布之防詐短片及針對防制詐騙加強客戶提問，避免不知情民眾受騙。對外，2024 年舉辦 68 場防詐宣導，參與人數共計 1,969 人，除強化教育宣導、提升客戶識詐能力外，並提升第一線業務同仁阻詐能力，由減少金流斷源進而落實全體共同防制打擊詐騙之理念。

平日不定期以電子郵件通知員工臺灣證券交易所股份有限公司最新推出防詐宣導，且將相關詐騙手法及案例納入同仁教育訓練，協助同仁培養反詐 DNA，並落實客戶身分盡職審查，達成全通路防詐，同時提供員工阻詐獎勵辦法，提升員工阻詐動能，頒獎表揚阻詐有功人員，善盡客戶管理責任，相關措施及成效包括以下：

- 成功攔阻金融詐騙：員工展現專業，成功保護客戶資產。
- 設立官網防詐專區：提供最新防詐資訊，增強客戶自我保護意識。
- 智能客服系統提醒防詐：利用科技，隨時隨地提醒防詐。
- 暫停非實名制廣告投放：防堵網路詐騙廣告，善盡企業責任。
- 播放防詐宣導影片：於營業大廳持續提醒客戶防範詐騙風險。

另本公司依據《證券商內部控制制度標準 CA-11430 規範》辦理相關客戶關懷措施時，增加防詐宣導，提醒客戶勿聽信來源不明資訊、不加陌生投資群組、不用保證獲利 APP 或投資平台等，藉由提升客戶識別金融詐騙之能力，進而阻斷金融詐騙之發生。

華南永昌綜合證券
防詐專區

業務流程優化

» 一系列線上服務：線上開戶、線上電子交易、線上診股、線上智能客服等。

» 全部電子平台提供智能服務。

» 與第三方服務業者合作提供跨平臺下單串接服務（XQ 全球贏家 APP）。

» 發展線上投資理財生活圈，服務不再受到時間與空間的限制。

參與金融科技展

▼2024 年台北金融科技展

說明	2024 年 11 月 1 日至 2 日參加為期兩天的金融展活動，現場以多元的互動體驗模式及邀請專業講師透過理財講座，提供民眾正向投資理財觀念與金融知識，以響應政府金融創新、永續、投資趨勢的初衷，共同喚起全民理財意識。
服務	金融及數位素養培訓
目標族群	社會大眾
社會影響 KPI	觸及人數：1,488 人；舉辦場次：1 場

內部教育訓練

作為華南金融集團一員，華南永昌證券承接母公司的核心價值 "HEART"：將誠信 (Honesty)、效率 (Efficiency)、主動 (Activeness)、責任 (Responsibility)、合作 (Teamwork) 落實在營運發展的過程中，並致力於企業社會責任的履行。

我們利用多元管道進行招募以應對外部環境變動所帶來的挑戰與機會，並投入豐富資源規劃員工培訓，進而提升競爭力，與員工攜手共同實現企業永續發展。

3 員工培育

人權與平等

人權政策與承諾

人權政策

華南永昌證券為保障基本人權，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。

人權政策推動情形

遵守勞動法令

保障所有員工之勞動權益，本公司依循國際人權公約有關反歧視、禁止強迫勞動、禁用童工、性別平等、工作權、結社自由等國際共識，亦遵守我國《勞動基準法》、《性別平等工作法》、《就業服務法》等勞動法令，據此訂定合理之工作規則及人事作業規範。

職場健康安全

遵循法令標準，2024 年訂定《安全衛生工作守則》，致力提供良好的辦公環境及維護員工身心健康，並以此延伸到職業病預防、員工身心健康保護措施及職場健康促進，讓員工能在健康的環境安心工作，並有多元管道舒緩身心。

多元包容及平等

人才招募秉持公平公開原則辦理，杜絕就業歧視問題，且僅接受年滿 18 歲之應徵，確保未僱用童工並重視性別平等工作權，提供員工公平合理之待遇，並享有多元就業與職涯發展機會。

性騷擾防治措施

建立友善職場，提供員工安全且免於騷擾之工作環境，訂有《性騷擾防治措施、申訴及懲戒作業要點》。

完善勞資溝通互動

保障勞工權益及協調勞資合作，建立和諧勞資關係及瞭解員工需求，並定期召開勞資會議。

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，華南永昌證券安排同仁參與人權政策、勞動權益、性騷擾防治、預防職場霸凌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。本公司於 2024 年 9 月 25 日對全體同仁辦理一場次 2 小時之人權相關宣導及職場騷擾歧視防制課程。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

本公司重視職場之包容及多元性，總公司僱用 7 名身心障礙員工，占總公司員工數 1.21%，高於法令 1% 之規定。

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。本公司不因性別提供不同薪資，且女性管理階層人數占管理階層總數 49.53%，在薪資待遇、福利措施、晉升機會及退休給付方面，均致力性別平等，藉此呼應聯合國永續發展目標之性別平等。

▼2024 年全職員工多元聘僱情形

按多元族群呈現

（單位：人）

多元類別	人數	占比
身心障礙人士	14	0.91%

註：占比為該多元類別員工占全體全職員工之比例，以上多元類別之員工類別皆屬一般員工，身心障礙人士占該類別員工比例分別為 1.05%。

按年齡呈現

（單位：人）

員工類別	30 歲以下 人數	30 歲以下 占比	31-49 歲 人數	31-49 歲 占比	50 歲以上 人數	50 歲以上 占比	合計 人數
高階管理階層 [1]	-	0%	20	23.81%	64	76.19%	84
中階管理階層 [2]	5	3.85%	67	51.54%	58	44.62%	130
專業人士 [3]	222	20.29%	466	42.60%	406	37.11%	1,094
其餘全體員工	39	16.39%	124	52.10%	75	31.51%	238

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。

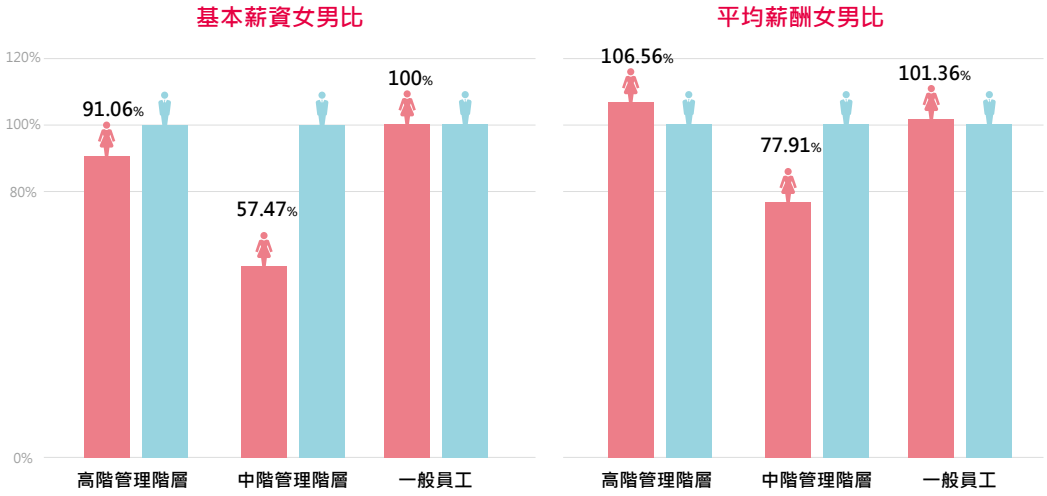
註 3：專業人士係指非管理職之具專業能力之員工（具專業證照之員工）。

按性別呈現

（單位：人）

員工類別	男性 人數	男性 占比	女性 人數	女性 占比	合計 人數
高階管理階層	59	70.24%	25	29.76%	84
中階管理階層	49	37.69%	81	62.31%	130
專業人士	336	30.71%	758	69.29%	1,094
其餘全體員工	139	58.40%	99	41.60%	238

▼2024 年女性對男性基本薪資與薪酬比率



註：女性對男性薪酬比率是用來衡量女性和男性在薪資之間差距的指標，以女性薪資占男性薪資的百分比來表示，用比率的方式說明女性薪資相當於男性薪資的程度。可能影響該比率的因素包含男女從事的工作類型、全職或兼職的比例，或是在職位階層上的差異。

勞資會議

華南永昌證券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》，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 年度共召開 4 次勞資會議及 1 次臨時會議，討論包含職場永續健康與性別平權與性騷擾防治系列講座之安排及勞工補班請假事宜等。

員工申訴管道

為建立和諧勞資關係及瞭解員工需求，本公司設有暢通之溝通管道，除定期召開勞資會議，績效考核時員工亦可與主管晤談，反映各面向之意見。此外，本公司設置申訴專線及電子信箱等，提供員工維護個人權益之管道。本公司於 2024 年度未接獲員工申訴之案件。

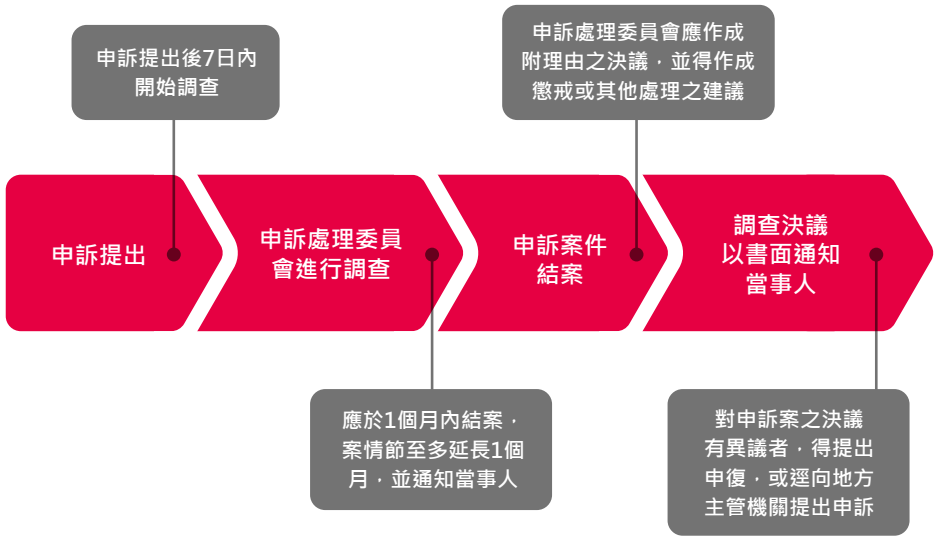
性騷擾防治措施

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》，並將辦法及申訴管道資訊（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 年未發生任何歧視事件及性騷擾相關申訴案件。

設置性騷擾申訴處理委員會

性騷擾申訴處理委員會係由勞資雙方代表共同組成負責處理性騷擾申訴案件。委員五至十一人，且女性代表不得低於二分之一，單一性別不得少於三分之一。

▼申訴處理流程



人才管理

人才培育

培育計畫

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，本公司透過「技能培育」及「提升管理素養」兩大面向加速關鍵人才養成、展現訓練效益，期能發揮人才最好的潛能，進而達成組織策略目標。本公司 2024 年度平均每人受訓 29.11 小時，員工總訓練時數為 47,420 小時。

▼2024 年全職員工接受訓練的平均時數

（單位：小時、人）

		訓練總時數	員工人數	平均受訓時數
性別	男性	17,402	623	27.93
	女性	30,018	1,006	29.84
	合計	47,420	1,629	29.11
員工類別	高階管理階層	3,738	89	42.00
	中階管理階層	5,885	144	40.87
	一般員工	37,797	1,396	27.08
	合計	47,420	1,629	29.11

註：本數據為整年度受訓練平均時數，包括陸續到、離職人員。

技能培育

本公司除運用 e-learning 數位學習方式培養員工金融基本知識，幫助員工了解企業的組織架構與文化、金融法規宣導、人事管理福利制度外，更著重數位發展技術人才培育。延續華南金控建立及維繫各子公司大數據分析能量，為掌握最新分析技術與應用，並協助集團策略擬定、業務推廣、商機發掘及風險評估，本公司積極運用產、學業界專家量身訂製培訓課程，精進大數據分析師之技能培養，強化集團數位金融人才。此外，因應數位發展趨勢及主管機關推動方向，本公司將持續配合集團策略，派員參加「金融科技能力認證機制」。

提升管理素養

為提升管理階層具備與部屬間之溝通及團隊運作管理能力，透過分層組織效率改善，提升團隊向心力並提高企業整體目標績效。本公司於 2019 年開始視情況規劃年度中階主管培訓班，運用課程具體活動設計，進行分組討論，引導學員運用所學的溝通技巧，讓部屬願意主動地達成目標，提升團隊向心力，使部門合作氛圍增加，進而增加團隊工作的效能。

» 中階主管共識營

針對本公司中階主管辦理年度主管共識營，期望透過活動提升學員之間的同理心、溝通協調、解決問題並創造共同語言達到團隊合作。課程中運用具體活動設計，進行分組討論，模擬主管面臨的難題，討論如何落實承上啟下進而達到縱向及橫向溝通順暢，藉由課程能讓學員們了解領導及管理能力因世代差異不同，運用適合的溝通帶領方式，領導年輕夥伴達成組織期望及激勵人才留任。2024 年辦理一場中階主管共識營總計 84 人參訓。

完善人才培育地圖

本公司針對各專業領域同仁，除工作輪調及線上學習外，規劃多元訓練課程並訂定與業務相關基本訓練時數要求，使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。針對不同人員不同時期不同業務打造專屬訓練計畫：

新進人員

運用 e-learning 數位學習方式，幫助新進員工快速了解公司的組織架構及文化，以期融入公司團隊，內容包括企業認知、金融法規宣導、人事管理福利制度等。

業務職前訓練

依法令規定定期安排證券、期貨、信託職前訓練，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。

工作崗位訓練

跟隨資深同仁實際觀察及學習各項業務實際作業流程，並依單位工作情形對同仁進行培訓及輪調訓練，藉此增進同仁基礎業務知能、客戶應對及銷售技巧。

業務人員在職訓練

依法令規範，定期安排證券、期貨、信託、產壽險等各項在職訓練，目的為使證券從業人員具備一定資格條件並持續充實專業職能。

業務人員輔導訓練

運用 e-learning 數位學習平台，提供每日晨訊、營業員教育訓練以及各金融商品資訊檔案供同仁線上學習。另業管單位定期辦理業務向上訓練，提供營業同仁業績提升方式及加強相關業務技能。

專業證照輔導考照

企業資源網平台中備有考照資料題庫，供同仁參考；保險代理人 e-learning 系統，提供資格測驗線上學習。

ESG 與淨零轉型教育訓練課程

除上述教育訓練課程外，因應永續發展之重要性，本公司編列約新台幣 286 萬元預算於員工永續轉型訓練計畫，並依主題辦理 ESG 相關課程。2024 年本公司辦理金融消費者保護法之公平待客原則及誠信經營課程，提升員工對於公平合理對待客戶及誠信行為具備正確的認知及判斷能力，期以此提供客戶誠信及公平的金融服務。

為積極協助淨零轉型，引導金融市場及產業重視永續發展及氣候變遷，強化產業的氣候韌性及深化永續發展。2024 年本公司安排及邀請同仁參加 8 場產業減碳課程及 ESG 講座。

金融證照

為鼓勵員工增進專業能力並考取證照，本公司針對有意考取國內外金融證照之同仁皆設有獎勵機制。針對取得國內相關金融證照之同仁本公司予以證照報名費用補助；而取得國際金融相關證照之同仁，除證照報名費用補助外，亦補助證照會費。

▼2024 年底國際金融證照持有情形

證照名稱	人數
國際反洗錢師 (CAMS)	24
財金風險管理分析師 (FRM)	1
特許金融分析師 (CFA)	1
國際電腦稽核師 (CISA)	1

▼2024 年底國內金融證照持有情形

證照名稱	人次	證照名稱	人次
證券高級業務員	836	投資型保單	560
證券普通業務員	502	外幣收付非投資型商品	524
證券分析師	24	衍生性外匯商品	14
期貨業務員	1,048	理財規劃	185
信託業務員	801	銀行內控	194
人身保險業務員	901	永續發展基礎能力測驗	67
財產保險業務員	789		

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 1,546 名全職員工及 7 位兼職員工，女性占比約為 62.07%。

▼近兩年員工資訊（按性別呈現）

（單位：人）

	年度	女性	男性	合計
員工總人數	2023	933	553	1,486
	2024	964	589	1,553
永久聘雇員工人數 [1]	2023	928	550	1,478
	2024	963	583	1,546
臨時員工人數 [2]	2023	5	3	8
	2024	1	6	7
全職員工人數 [3]	2023	928	550	1,478
	2024	963	583	1,546
兼職員工人數 [4]	2023	5	3	8
	2024	1	6	7

註 1：永久聘僱員工係指簽訂無固定期限契約之員工。

註 2：臨時員工係指簽訂定期契約之員工，包含工讀生 / 計時人員。

註 3：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。

註 4：兼職員工係指未達法定工時之約聘員工。

▼近兩年員工資訊（按地區呈現）

（單位：人）

	員工總人數		永久聘雇員工人數		臨時員工人數		全職員工人數		兼職員工人數	
年度	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024
北部地區	965	1,008	958	1,001	7	7	958	1,001	7	7
桃竹苗地區	92	101	92	101	0	0	92	101	0	0
中彰地區	120	122	119	122	1	0	119	122	1	0
雲嘉南地區	132	134	132	134	0	0	132	134	0	0
高屏花東地區	177	188	177	188	0	0	177	188	0	0
合計	1,486	1,553	1,478	1,546	8	7	1,478	1,546	8	7

▼2023-2024 年非員工的工作者資訊

	2023	2024
實習生人數	50 人	51 人

新進及離職員工

2024 年新進員工人數為 248 人，占員工總人數約 15.97%；離職員工人數為 190 人，占員工總人數約 12.23%，自願離職率為 9.59%，皆為因職涯規劃等因素考量自願離職。

▼2024 年新進員工資訊（按性別、年齡呈現）

（單位：人數、%）

	女性			男性		
	30 歲以下	31-49 歲	50 歲以上	30 歲以下	31-49 歲	50 歲以上
2024 年新進員工人數	57	59	31	52	31	18
該性別年齡新進員工占員工總人數比例	3.69%	3.82%	2.01%	3.36%	2.01%	1.16%
該性別新進員工占員工總人數比例	9.51%			6.53%		

▼2024 年離職員工資訊（按性別、年齡呈現）

（單位：人數、%）

	女性			男性		
	30 歲以下	31-49 歲	50 歲以上	30 歲以下	31-49 歲	50 歲以上
2024 年離職員工人數	51	45	20	19	42	13
該性別年齡離職員工占員工總人數比例	3.30%	2.91%	1.29%	1.23%	2.72%	0.84%
該性別離職員工占員工總人數比例		7.50%			4.79%	

▼2024 年新進與離職員工資訊（按地區呈現）

（單位：人數、%）

	2024 年新進員工人數	該地區新進員工占員工總人數比例	2024 年離職員工人數	該地區離職員工占員工總人數比例
北部地區	155	10.03%	114	7.37%
桃竹苗地區	20	1.29%	12	0.78%
中彰地區	17	1.10%	19	1.23%
雲嘉南地區	23	1.49%	25	1.62%
高屏花東地區	33	2.13%	20	1.29%

校園合作計畫

產學合作計畫與成果

華南永昌證券產學合作計畫安排證券期貨、財富管理、社群開發、業務開發等一系列課程與獎助學金，提供有志於證券業之青年學子提前認識產業環境，協助探索未來職涯發展方向，並縮短產學知識之落差。

2024 年證券產學合作計畫分為第十一屆大四下學期及第十二屆大四全學期之產學實習計畫。本公司針對 150 餘所商學系系所發送產學合作計畫資訊，其中第十一屆大四下學期產學實習計畫共錄取 29 位實習學生來到華南永昌證券展開為期半年的產學實習；而第十二屆大四全學期之計畫共錄取 27 位實習學生來到華南永昌證券展開為期一年的產學實習。2024 年合計 56 位同學參與產學實習。

產學合作計畫除提供青年學子探索職涯機會，亦提供本公司招募機會。隨著高齡化社會成長，公司可能面臨嚴重的業務人才缺口，進而造成市占率及交易量的下滑。本公司透過產學合作適時補充部分業務人力的缺口，延攬認同華南企業文化、表現優秀的年輕學子加入公司團隊共同努力。未來本公司擬持續增加合作科系的廣度及深化與學校實習老師的互動交流，同時分析市場上同業的實習方案適時加以調整，以增加本公司產學實習招募的競爭力。

人才薪酬與福利

薪酬政策

薪酬政策及結構

華南永昌證券根據職等、職稱架構，提供具市場競爭力之獎酬制度，期許能在各方面盡力照顧員工，讓員工在崗位上無後顧之憂。本公司發放工作獎金或績效獎金與員工分享經營成果，且基層員工薪資不低於法定基本工資，以保障其基本收入。此外，本集團薪酬政策均呈送華南金控薪酬委員會並經其董事會決議通過，且不因性別或年齡而有所差異，以維護公平。

▼2024 年度總薪酬比率

薪酬最高個人年度總薪酬增加百分比	26.14%
所有員工之年度總薪酬中位數增加百分比（不包括該薪酬最高之個人）	22.25%
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倍數	15.54

▼2024 年基層人員標準薪資與當地最低薪資比率

2023 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	101.93%	101.93%

員工績效評核與管理

員工績效考核

為使本公司對員工之考評，能符合賞罰分明及公平的原則，以激勵員工工作效能之提升，訂定考核作業要點。本公司員工考績分作半年與年度考績二類，依管理職與否及利潤中心及成本中心，分立工作績效及共同考核項目。

考核項目	考核內容
共同考核項目	（一）專業知識及工作技能（包含領導統御力） （二）品德操守與工作態度（包含決策品質與風險控管）
工作績效考核項目	依主管、非主管、利潤中心及成本中心各類對象績效考核表所示，並已將客戶紛爭與服務品質納入績效考評項目

員工績效與 ESG 績效連結

本公司於 2023 年 8 月 4 日修訂《華南永昌綜合證券股份有限公司部門績效注意事項》增列「ESG 目標達成率」項目，以部門為共同考核對象，具以齊心協力落實 ESG 各項目標，達到 ESG 與績效連結及升遷管理。

▼2024 年全職員工接受定期績效及職業發展檢視情形

（單位：人、%）

員工類別	女性	男性	總計（按員工類別）	占總全職員工百分比
高階管理階層	25	59	84	5.43%
中階管理階層	81	49	130	8.41%
一般員工	857	475	1,332	86.16%
合計（按性別）	963	583		
占總全職員工百分比	62.29%	37.71%		

註：總全職員工人數為 1,546 人。

多元員工福利

福利項目

華南永昌證券提供員工家庭照護、安心保障、福利設施、健康照護四大類別之福利，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。本公司於 2024 年新增兩項福利項目，包含開辦員工加入持股信託，公司以相對提撥作為獎勵，增加員工福利並促進同仁向心力；訂定營造友善家庭相關措施，如針對懷孕或配偶懷孕之員工提供優於勞基法之員工假（產假日數 56 天增給至 58 天）、（陪產檢與陪產假及產檢假日數 7 天增給至 8 天），並安排多元健康促進計畫與講座，積極推動同仁工作生活平衡。

職工福利委員會

本公司依據《職工福利金條例》設置職工福利委員會，辦理職工福利事項。福利金保管動用於員工生日、婚喪喜慶、急難及團體旅遊補助及三節禮券，回饋給每位辛苦員工。本公司同時提供及補助員工社團活動，冀望員工讓生活因公司的支持更加多姿多采。未來將規劃福委會特約商店，提供員工團購、在職進修、旅遊等更多元選擇。

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，訂有完善退休制度。設立勞工退休準備金監督委員會，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。2024 年底適用勞工退休舊制之員工為 121 人，適用勞退新制之員工為 1,425 人。新開辦員工持股信託，凡員工入會提撥，公司就以相對提撥作為獎勵，以鼓勵本公司員工長期儲蓄，協助員工累積財富，保障員工退休後之生活安定。

育嬰假

本公司重視同仁家庭照護之需求，協助有需求之同仁暫離職場，同仁可依自身需求提出育嬰留職停薪，2024 年度育嬰假後復職率為 80%。

▼2024 年多元員工福利項目

福利項目	福利內容
員工家庭照護	• 婚假及結婚補助 7,600 元 • 生日補助 500 元 . • 生育補助 2,000 元 • 家庭照顧假 • 產假 • 陪產及陪產檢假、產檢假 • 哺乳室
安心保障	• 團體意外險 100 萬元 • 意外醫療實支實付 2 萬元 • 享有依法辦理勞保、健保、就業保險及勞工職業災害保險之保險給付權 • 天災補休假，天然災害因業務需求到班，給予補休假
健康照護	員工健檢 / 健康諮詢 / 身體數值量測服務 / 健康促進講座

▼2024 年員工育嬰留停相關數據

（單位：人、%）

項目	男	女	合計
2024 年度享有育嬰留停資格總人數	20	19	39
A：2024 年度申請育嬰留停總人數	1	12	13
B：申請於 2024 年復職人數	1	5	6
C：2024 年度實際復職人數	1	4	5
D：2024 年度應復職，申請延期人數	-	3	3
E：2023 年該年度育嬰留停復職後持續工作一年人數	1	12	13
F：2023 年該年度育嬰留停復職人數	1	12	13
復職率 %= C/ (B-D)	100%	200%	167%
留任率 %= E / F	100%	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

為掌握勞工作業環境測定實態及評估勞工暴露狀況，本公司依據《勞工作業環境監測實施辦法》進行環境管理。由總務部擔任勞工安全衛生管理權責單位。總公司設有一名職安人員，每年定期執行環境測定工作的檢討及追蹤改善，其測定結果相關紀錄，保存三年，並報請中央主管機關備查。

防災演練及宣導

本公司主要營運據點為辦公場所，較無高風險場域，因此主要管理項目為天災所產生之危害及工程施工之風險。本公司配合國家防災日全民地震網路演練暨防災宣導活動實施計畫，實地演練地震避難動作（趴下、掩護、穩住），並辦理防災宣導活動，擴大宣導效應，提升同仁防災意識，以達全民防災之目的。

另本公司於施工前皆要求舉辦施工說明會議，告知承攬商施工場地相關危害及注意事項，並於施工期間注意員工安全，以確保同仁及客戶安全。

職業災害情形

本公司同仁在 2024 年並無發生工作場所之職業災害，上下班途中事故總計發生 6 件，同仁均已康復回任。

▼2024 年員工職業傷害類別統計

（單位：人、小時）

工作總時數		3,092,000
職業傷害類別人數	**嚴重的職業傷害人數（排除死亡人數）**	0
	死亡人數	0
	職業傷害人數（不包含死亡及嚴重職業傷害）[1]	6
職業傷害類別比例	**嚴重的職業傷害比率（排除死亡人數）**[2]	0%
	職業傷害所造成的死亡比率	0%
	可記錄之職業傷害比率[3]	39%

註 1：職災類型為裂傷 6 人。

註 2：嚴重的職業傷害比率（排除死亡人數）=（嚴重的職業傷害數（排除死亡人數）/ 工作小時）*200,000，意味一年內每 100 名員工嚴重的職業傷害數量。

註 3：可記錄之職業傷害比率 =（可記錄之職業傷害數 / 工作小時）*200,000，意味一年內每 100 名員工的職業傷害數量。

教育訓練

為管理職場環境安全，本公司定期派員至社團法人中華民國防火管理人協會及中國勞工安全衛生管理學會受訓，並於每年定期完成自衛消防編組受訓。2024 年度本公司已派員執行消防管理人複訓、職業安全複訓、急救人員複訓及自衛消防編組受訓。

教育訓練內容	頻率	每場次時數	2024 年度參與人數
消防管理人複訓	每三年 1 次	4.5 小時	2 人次
職業安全複訓	每兩年 1 次	6 小時	11 人次
急救人員複訓	每三年 1 次	3 小時	14 人次
自衛消防編組受訓	每年 2 次	無固定時數，完成後提供參與人員編組清單及照片至當地消防機關備查	94 人

員工身心健康

健康促進計畫

▼健康促進項目

項目	辦理情形 / 參與人次
一般員工體格檢查	1,273 人
高階主管體格檢查	依職等自行選擇健檢醫院預約檢查，共計 29 人
健康諮詢 / 一般衛教諮詢 / 健康諮詢	287 人次
量測服務：體重、血壓、身體質量指數、體脂、體溫	50 人次
傷病管理：高血壓、糖尿病、血脂過高等疾病追蹤	共計 21 人
每季一次職醫臨場服務面談：與健檢分級中高風險個案面談、異常個案健康晤談、追蹤管理	面談共計 31 人次
人因性危害防止計畫：肌肉骨骼酸痛調查、異常個案追蹤管理	追蹤管理 53 人次
心血管疾病預防計畫：風險評估、年度健檢中高風險個案追蹤管理	追蹤管理 105 人次
過負荷預防計畫：過勞風險評估	追蹤管理 182 人次
女性勞工保護計畫：針對懷孕員工提供孕前衛教、作業評估、健康諮詢；針對哺乳員工提供專屬哺集乳室、健康諮詢、產後衛教及嬰幼兒衛教指導	懷孕媽媽：3 人 哺乳媽媽：4 人
傳染病防疫：新冠、登革熱、腸病毒、流感疫情了解與掌握、新冠、流感疫苗接種提醒，發布登革熱防疫宣導及流感疫苗接種宣導	篩選符合公費疫苗接種資格員工通知共 681 位

▼身心健康講座

講座內容	參與人數	舉辦日期
強身體健 打造肌肉超彈力講座	17 人	2024/2/17
失智友善職場講座	9 人	2024/6/21
乳癌防治與精準醫療講座	25 人	2024/10/18

職場健康照護人員

本公司依據《職業安全衛生法》第 22 條規定，特約從事勞工健康服務之醫師及僱用從事勞工健康服務之護理人員（以下簡稱醫護人員），定期辦理勞工健康服務，2024 年本公司總計辦理 4 場醫護諮詢與健康諮詢，總計參與 31 人次。

4 環境永續

環境管理

環境政策與目標

環境管理政策

華南集團總部大樓於 2016 年起導入「ISO 14001 環境管理系統」及「ISO14064-1 組織型溫室氣體盤查」，自發性改善環境管理品質，降低對環境面可能衝擊，並掌握溫室氣體排放量。2018 年導入「ISO 50001 能源管理系統」，透過能源審查、基線建置及能源績效指標檢視，以找出潛在節能處，且鼓勵同仁們持續改善能源使用，其節能改善效果經由後續溫室氣體盤查結果確認。2022 年更導入「ISO 46001 水資源效率管理系統」並取得認證，透過實施及優化重大用水設備日常管理，以及用水審查與績效檢討之方式強化水資源管理。華南永昌證券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。

為進一步展現集團低碳轉型的決心，同時響應主管機關 2050 淨零排放政策，華南金控已於 2024 年 8 月向科學基礎減量目標倡議 (SBTi) 遞交承諾書，並且本公司同華南金控旗下其他子公司自承諾後盤查資產並計算減碳目標，預計於 2025 年下半年遞交目標申請表單。

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，並將客戶是否善盡環境保護、企業誠信及永續發展納入營運考量。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。

▼華南永昌證券環境管理目標

目標	減少用電量	減少用水量
基準年	2023	2021
基準年用量	5,294,199.15	22,331.65
單位	度	度
2024 年目標	5,214,786.16	20,991.75
2024 年執行成果	5,203,290.82	24,202.82
短期目標 (2025)	5,125,241.46	20,545.12
中長期目標 (2026~)	5,048,362.84	20,098.49

註 1：減少用電量目標為自 2021 年起，每一年相較前一年減量 1.5%，減少用水量目標為每年相較基準年 2021 年減少 2%。

註 2：2024 年用水量較目標增加，經查疑似係因 2024 年 4 月 3 日地震造成總公司及岡山、苗栗、三重、林口營運據點水管及水塔底盤破裂所致。

節能具體行動方案

- 本公司同仁所用的電腦螢幕均使用通過環保標章的品牌，2024 年採購金額 307 萬。
- 持續有效節電推動汰舊換新全省分公司不斷電系統，採購金額 550 萬。
- 總公司更換節能水龍頭，採購金額 27.4 萬。
- 全省 40 個營業據點於冰箱、廁所及茶水間張貼節水標章。
- 總部辦公室用電統一管理，避免同仁忘記關電源。
- 每季定期盤點與檢視能源使用情形，並針對達成情形不佳的部分於會議中檢討及提出優化方案。

氣候風險管理

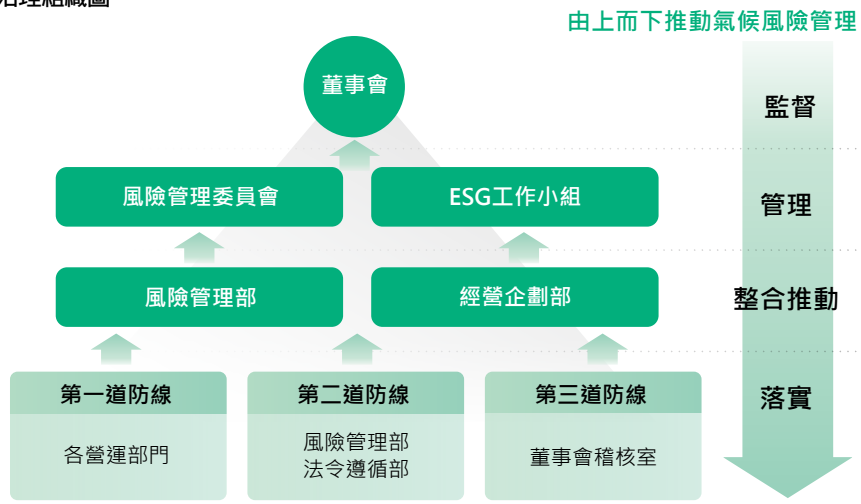
氣候治理

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，華南永昌證券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

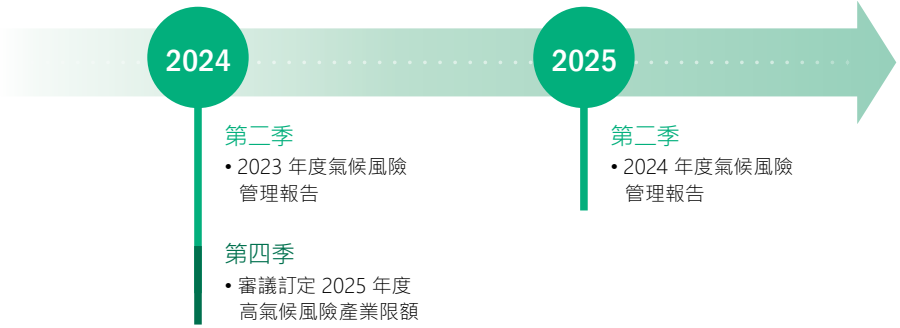
為因應氣候變遷風險並符合主管機關期待，華南永昌綜合證券建立完善的氣候治理架構，透過董事會、風險管理委員會及高階管理階層由上而下監督、管理、整合推動氣候變遷策略，以有效落實氣候風險三道防線並為潛在的氣候風險與機會做好準備。

▼華南永昌證券氣候風險治理組織圖



董事會職責

華南永昌證券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。



風險管理委員會職責

風險管理委員會氣候風險管理主要權責為研議包含氣候風險管理政策、氣候風險相關要點。風險管理委員會每月召開一次為原則，並由風險管理部每季陳報氣候風險管理及執行情形，並向董事會報告。

ESG 工作小組職責

為與核心業務結合有效推動永續發展，在金控母公司「集團永續發展 (ESG) 委員會」領導下，由總經理擔任召集人，經營企劃部統籌成立跨部門之 ESG 工作小組，共同討論訂定 ESG 短中長期目標，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，持續結合專業服務推動永續發展。

氣候策略

氣候風險與機會辨識

華南永昌證券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永昌證券，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 - 政策與法規	
影響層面	自營投資
風險因子傳導結果	市場風險、信用風險
影響說明	投資對象若屬於高氣候風險產業，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，導致華南永昌證券投資收益減少
策略面向	投資氣候風險管理、調整投資組合

機會 - 市場	
影響層面	自營投資
影響說明	因應政府政策推動及綠能市場成長，積極參與綠色投資，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
影響層面	承銷
影響說明	因應政府政策推動及綠能市場成長，增加對綠能產業承銷業務，將可能增加本公司承銷手續費收入
策略面向	推動綠色承銷

短期（3年以內）

機會 - 資源效率	
影響層面	營運
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 - 產品 / 服務	
影響層面	營運
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
影響層面	產品
影響說明	推行永續投資產品，因應永續投資產品需求增加而可能使銷售收入增加
策略面向	推廣低碳產品

中期（3~10年內）

轉型風險 - 政策與法規	
影響層面	營運
風險因子傳導結果	作業風險
影響說明	因國內碳費徵收及能源政策改變，可能使得華南永昌證券營運據點之電費支出及碳成本增加
策略面向	綠色營運

中期（3~10年內）

轉型風險 - 技術	
影響層面	自營投資
風險因子傳導結果	市場風險、信用風險
影響說明	投資對象若屬於高氣候風險產業，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，導致華南永昌證券投資收益減少
策略面向	投資氣候風險管理、調整投資組合

轉型風險 - 市場	
影響層面	自營投資
風險因子傳導結果	市場風險、信用風險
影響說明	投資對象若屬於高氣候風險產業，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，導致華南永昌證券投資收益減少
策略面向	投資氣候風險管理、調整投資組合

轉型風險 - 名譽	
影響層面	自營投資
風險因子傳導結果	市場風險、信用風險
影響說明	投資對象若屬於高氣候風險產業，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，導致華南永昌證券投資收益減少
策略面向	投資氣候風險管理、調整投資組合

中期（3～10年內）

實體風險 - 立即性風險

影響層面	投資性不動產
風險因子傳導結果	市場風險
影響說明	不動產投資可能因氣候災害事件使資產價值大幅減損，影響華南永昌證券資產減損損失增加或未來處分時收益減少
策略面向	不動產氣候風險評估
影響層面	營運
風險因子傳導結果	作業風險
影響說明	極端氣候災害事件可能造成華南永昌證券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 - 能源來源

影響層面	營運
影響說明	隨著政府政策推動及技術發展成熟，轉向使用成本較低之再生能源，將可減少能源成本支出
策略面向	能源管理

中期（3～10年內）

機會 - 韌性

影響層面	營運
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 - 長期性風險

影響層面	投資性不動產
風險因子傳導結果	市場風險
影響說明	不動產投資可能因氣候災害事件使資產價值大幅減損，影響本公司資產減損損失增加或未來處分時收益減少
策略面向	不動產氣候風險評估
影響層面	營運
風險因子傳導結果	作業風險
影響說明	極端氣候災害事件可能造成本公司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

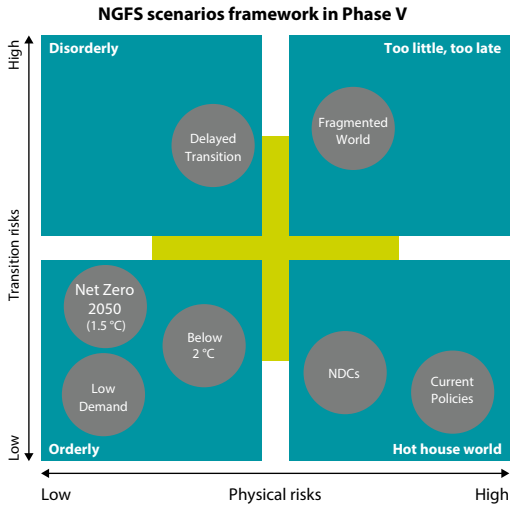
隨著氣候變遷日益嚴峻，透過氣候情境分析，將可衡量氣候風險對業務與營運造成的衝擊，並計算潛在的財務影響。

華南永昌證券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 提供之氣候情境 - 有序轉型 (Net Zero 2050)、失序轉型 (Delayed Transition) 及全球暖化失控 (Nationally Determined Contributions, NDCs) 三種情境進行分析，評估在不同情境下可能因碳費徵收導致投資對象及自身營運增加之營運成本。



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

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1.5℃內，轉型風險較失序轉型情境低。

失序轉型

Delayed Transition

直至 2030 年達碳排放高峰才加速減碳，雖最後達成淨零排放，但轉型風險及實體風險皆相對較有序轉型情境高。

全球暖化失控

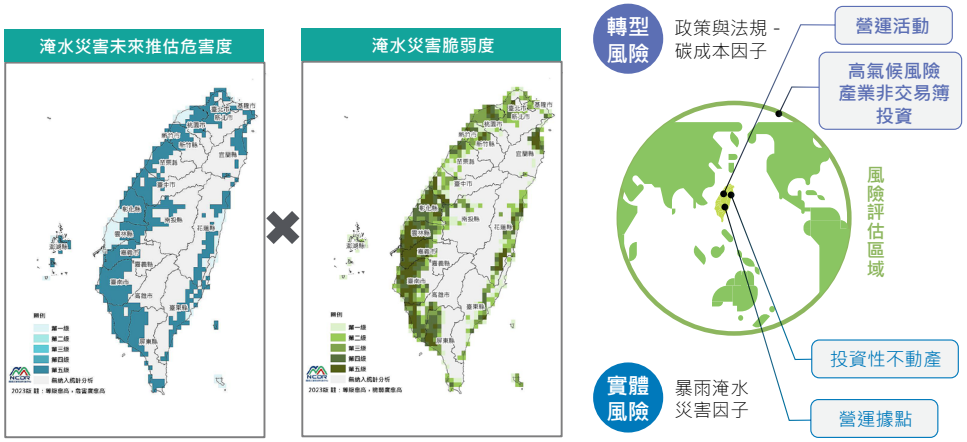
NDCs

各國維持實現2024年初承諾之國家自主貢獻 (NDCs)，全球排放量下降但仍會導致升溫至2.3℃，實體風險為中度至高度，轉型風險較低。

▌實體風險情境

華南永昌證券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 RCP 8.5 情境，模擬台灣各鄉鎮世紀中（2036 至 2065 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。

▼氣候情境分析範圍



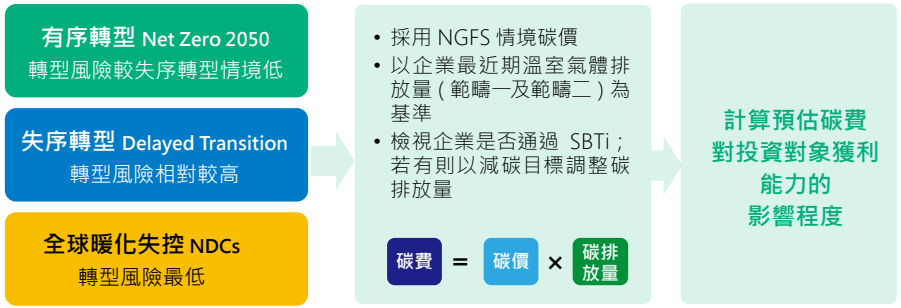
氣候情境分析結果

▌轉型風險情境分析 - 高氣候風險產業非交易簿投資

- 分析流程

  由於高氣候風險產業投資對象未來受轉型風險因子（如碳費徵收）的可能性及衝擊程度較高，華南永昌證券蒐集 2024 年底帳列高氣候風險產業非交易簿投資對象最近年度揭露之範疇一與範疇二溫室氣體排放量及其溫室氣體減量目標，計算不同情境下碳費支出對該企業造成的財務影響。碳費支出以預估各國情境碳價因子與企業碳排放量的乘積計算；企業碳排放原則上以維持最近一年水準進行預估，若企業已設定 SBT 目標則以該減排目標進行預估。

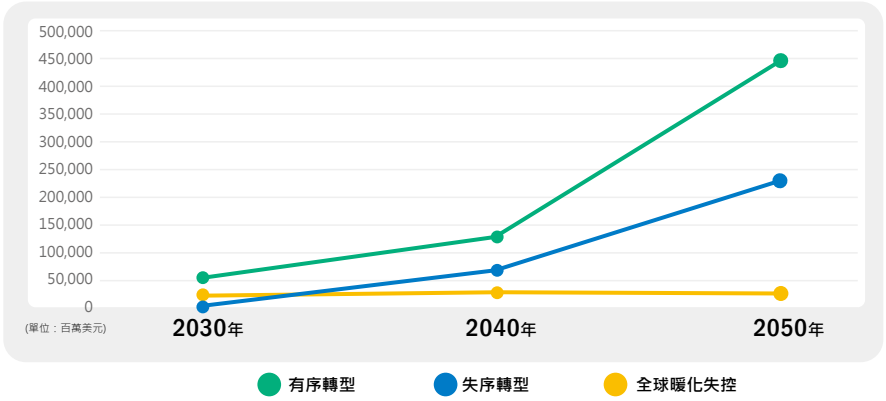
轉型風險



- 分析結果

在有序轉型情境下，各國碳價逐年上升，投資對象需承擔最高之碳費支出；在失序轉型情境下，自 2030 年起各國碳價大幅上升，投資對象需承擔高額碳費支出；在全球暖化失控情境下，各國未採行額外碳價政策，故投資對象所需承擔之碳費支出最低。

▼高氣候風險產業非交易簿投資對象不同情境下總碳費支出



▌轉型風險情境分析 - 營運活動

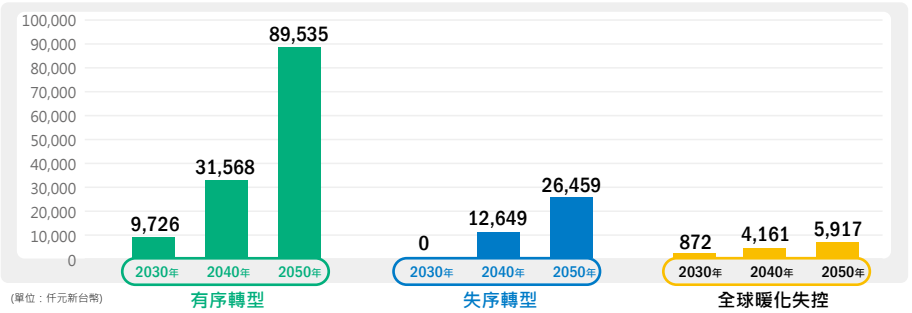
- 分析流程

為評估轉型風險可能對營運產生之潛在衝擊，華南永昌證券以 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永昌證券造成的財務影響。

- 分析結果

在 2050 年有序轉型情境下，華南永昌證券需承擔最多之碳費支出，約占 2024 年營業費用約 1.84%、稅前淨利約 3.86%。

▼不同情境下營運碳費支出



▌實體風險情境分析 - 投資性不動產及營運據點

• 分析流程

華南永昌證券針對各投資性不動產及營運據點，蒐集包含建物所在地、樓層及屋齡資訊，使用 NCDR 提供之 RCP 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，綜合各指標評估自有不動產面臨之實體風險等級。

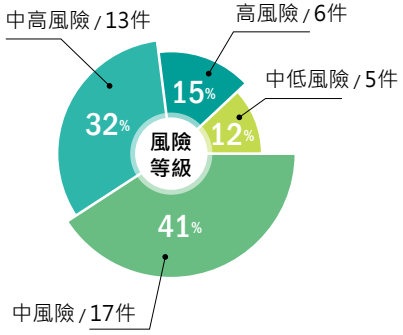
實體情境假設

- 危害度和脆弱度：採用NCDR提供RCP8.5情境下淹水風險的21世紀中危害度、脆弱度指標（2023年版）
- 危害度：發生650mm/24hr以上強降雨之機率
- 脆弱度：災害影響之範圍及程度，如淹水深度、淹水範圍
- 暴露度：分別針對「標的樓層」及「標的屋齡」指標計算出標的物暴露度之風險分數

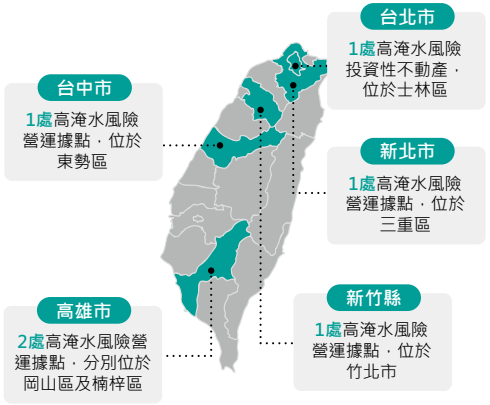
• 分析結果

華南永昌證券僅持有 1 處投資性不動產屬高淹水風險。40 處營運據點中有 5 處屬高淹水風險，分布於新北市三重區、新竹縣竹北市、台中市東勢區、高雄市岡山區及楠梓區。

▼投資性不動產及營運據點風險等級



▼高風險等級之投資性不動產及營運據點分布



• 分析流程 - 風險量化

華南永昌證券針對營運據點，採用金融業氣候實體風險資訊整合平台【氣候實體風險資料產製履歷 - 淹水資料報告】，推估淹水造成產業損失金額比例模型，綜合考量「金融服務產業」及「可能的淹水深度 >3 公尺」，以本公司 2024 年 40 處營運據點估算，推估公司淹水造成可能營業損失。

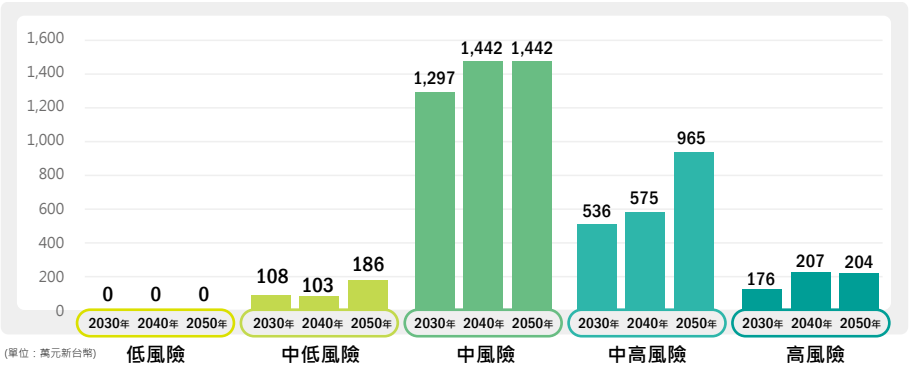
實體情境假設

- 採用金融業氣候實體風險資訊整合平台所提供【氣候實體風險資料產製履歷-淹水資料】報告中「脆弱度-現況推估-淹水造成產業損失金額比例」模型
- 在2030年、2040年和2050年SSP5-8.5情境下【未來情境-模式平均值模型】，淹水深度超過3公尺導致營業據點的損失
  - ☑ 對應產業：金融業所屬【服務業】
  - ☑ 淹水深度(公尺)：【深度>3.0公尺）

• 分析結果

華南永昌證券 40 處營運據點中公司在 2050 年淹水造成最高可能營業損失，分別占 2024 年營業費用約 0.58%，及稅前淨利約 1.21%

▼推估各風險等級可能產生營業損失金額



氣候風險管理

為有效管理氣候相關風險，華南永昌證券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。

訂定「氣候風險管理政策」

強化氣候風險之管理，華南永昌證券訂定「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險之潛在財務衝擊，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

- 鋼鐵冶鍊業
- 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
- 電力供應業

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，並定期監控以降低氣候風險帶來的影響。

第一道防線

為各本部下權責部門

辨識各單位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

包括風險管理部及法令遵循部

風險管理部負責擬定氣候風險管理政策、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；而法令遵循部負責督導各單位作業及管理規章配合外部法令修訂。

第三道防線

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。

氣候風險納入投資決策考量

華南永昌證券規劃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治理及策略與溫室氣體盤查及減量執行情形以決定氣候風險等級；針對高氣候風險之投資對象，須了解其因應措施並且採行差異化管理措施，且須每年定期追蹤其氣候風險管理情形，作為投資決策及投後管理之參考。

投前評估	投資決定	投後管理
•確認是否落入高氣候風險產業名單 •高氣候風險因子檢核	•高氣候風險客戶差異化管理	•定期監測氣候風險，考量採取因應措施

每年定期盤點帳列投資部位，評估受氣候風險影響程度，並追縱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，華南永昌證券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，並經總經理核定通過，後續定期追蹤氣候關鍵指標及各項目標達成進度，將監控結果陳報單位主管核定，以建置更全面的氣候風險與機會管理機制，落實華南永昌證券氣候風險與機會管理制度。

▼氣候關鍵指標與目標

因應策略	2024 年執行成果	短期目標 (2025 年內)	中期目標 (2026-2030 年)	長期目標 (2031-2050 年)
策略面向 : 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 氣候關鍵指標 新投資對象納入氣候風險評估比例	債券部、自營部非交易簿投資對象納入氣候風險因子評估比例達 100%。	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	
策略面向 : 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 氣候關鍵指標 高氣候風險產業投資餘額及占比	依據華南金控「高氣候風險產業限額控管產業」定義高氣候風險產業，2024 年底非交易簿高氣候風險產業投資餘額約為新台幣 35.67 億元，非交易簿高氣候風險產業投資餘額占比 14.45%。	持續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
策略面向 : 不動產氣候風險評估				
定期盤點投資性不動產之分布情形，針對位於高氣候風險地區之投資性不動產，評估增加淹水防洪設施 氣候關鍵指標 不動產標的物實體風險評估之比例	僅1處投資性不動產，實體風險評估之比例達100%。	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%
策略面向 : 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 氣候關鍵指標 自身營運溫室氣體排放量或排放強度	配合華南金控進行溫室氣體盤查作業。	訂定國內全數據點溫室氣體範疇一、二減碳目標，2025 年溫室氣體排放量，較基準年 2021 年減少 5%	2026 年溫室氣體排放量，較基準年 2022 年減少 6%；於 2026 年後採滾動式管理減碳目標，持續減少國內各營運據點溫室氣體排放量	2050 年達淨零排放
提升能源使用效率 - 採用節能措施 氣候關鍵指標 減少用電量	2024 年用電量 : 5,203,290.825 度，較 2021 年減少 943,649 度	2023~2025 年用電度數逐年下降 1.5%	2026~2030 年用電度數逐年下降 1%	1. 2031~2035年逐年下降0.5%的用電量 2. 2036~2040年逐年下降0.5%的用電量 3. 2041年之後每年不再增加用電量
提升用水效率 氣候關鍵指標 減少用水量	2024 年用水量 24,202.8 度，較 2021 年增加 1,871.12 度 (經查疑似係因 1130403 大地震造成總公司、苗栗、三重、林口等多家頂樓冰水主機水管及水塔底盤破裂)	以 2021 年為基準，2023~2025 年，逐年減少基準年用水量 2%	以 2021 年為基準，2026~2030 年，逐年減少基準年用水量 1%	以 2021 年為基準，2031 年以後，逐年減少基準年用水量 0.5%

溫室氣體排放

營運溫室氣體排放

華南永昌證券自 2021 年起每年定期依循 ISO 14064-1:2018 標準盤點營運據點溫室氣體排放量，並持續取得 ISO 14064-1:2018 溫室氣體查驗意見書，詳細情形請參考「能資源管理 - 溫室氣體管理」。

資產組合財務碳排放量

華南永昌證券自 2022 年起採用國際組織碳會計金融商業夥伴 (Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF) 之方法學計算投資組合財務碳排放量。

▼2024 年及 2023 年資產組合財務碳排放量與碳排放強度

資產別	碳排放量 (單位：噸 CO_2 當量)		碳排放強度 (單位：噸 CO_2 當量 / 百萬元新台幣投資)	
	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
上市櫃股票及公司債投資	107,493	179,762	4.38	7.98
未上市櫃股票投資	699	3,982	1.01	8.45
主權債	22,084	20,099	12.2	12.49
合計	130,276	203,843	4.82	8.29
盤查覆蓋率	93.1%	100%	-	-
資料品質	1.77	1.75	-	-

能資源管理

溫室氣體管理

溫室氣體管理

華南永昌證券訂定《環境能源及水資源與廢棄物管理政策》，提供完善金融服務為客戶及員工創造最大價值之餘，致力於減少溫室氣體排放實踐環境保護願景。本公司自 2021 年起依循 ISO-14064-1:2018 盤查所有營運據點的溫室氣體排放並完成確信，將於未來持續盤查並制定溫室氣體減量計畫。

溫室氣體排放

（單位：噸二氧化碳當量）

▼近兩年度溫室氣體排放量

排放分類	溫室氣體類別	2024 年 排放當量	2024 年 範疇別占比	2023 年 排放當量	2023 年 範疇別占比
直接排放	類別一固定排放	0.05	0.01%	0.25	0.01%
	類別一移動排放	30.24	0.72%	45.14	1.05%
	類別一逸散排放	128.77	3.08%	137.84	3.22%
	類別一總量	159.06	3.81%	183.23	4.28%
間接排放	類別二	2,570.43	61.52%	2,620.63	61.28%
	類別三、四	1,448.67	34.67%	1,472.90	34.44%
溫室氣體排放總量（類別一總量 + 類別二、三、四）		4,178.16	100%	4,276.76	100%
人均溫室氣體排放量（噸 / 人）		2.70	-	1.89	-
單位營收溫室氣體排放量（噸 / 新台幣百萬元）		0.40	-	0.53	-

註 1：2024 年及 2023 年盤查範圍包含總公司及 39 個營運據點。
註 2：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 3：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 4：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 5：單位營收溫室氣體排放量係以 113 年經會計師查核之個體財報數字計算，2024 年個體營收為 6,810,282 仟元、2023 年個體營收為 5,339,971 仟元。
註 6：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。

▼近兩年度溫室氣體減量情形

2023-2024 變動情形

（單位：噸二氧化碳當量）

排放分類	溫室氣體類別	變動數	變動率
直接排放	類別一總量	-24.17	-13.19%
間接排放	類別二	-50.20	-1.92%
	類別三、四	-24.23	-1.65%
溫室氣體排放總量		-98.60	-2.31%

溫室氣體減量目標與作為

本公司已訂定短中長期溫室氣體減量目標，規劃於 2025 年相較基準年 2021 年減少 5% 溫室氣體排放量，於 2026 年後採滾動式管理減碳目標，持續減少國內各營運據點溫室氣體排放量並致力於達成 2050 年淨零排放願景。

本公司配合華南金控制定 SBT 之政策，依循 SBTi 減碳目標設定的方法學，設定以下目標，預計於 2025 年下半年遞交與 SBTi 進行審查：

- 範疇一及範疇二：在 2035 年時，絕對溫室氣體排放量相較 2024 年基準年減少 63%
- 範疇三類別十五：本公司依循華南金控碳排減量目標方法，將採用溫度評級法進行設定。

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 5,203,290.82 度，汽油使用量為 12,835.30 公升，相較 2023 年分別減少 1.72% 與 32.99%，達成年度設定之用電減量目標。

▼近兩年度能源使用量

項目	單位	2024 使用量	2023 使用量	變動率
總用電量	度 (kWh)	5,203,290.82	5,294,199.15	-1.72%
車用汽油	公升 (L)	12,835.30	19,155.00	-32.99%
柴油	公升 (L)	19.75	94.97	-79.20%
總能源量	千兆焦耳 (GJ)	19,151.70	19,688.00	-2.72%
能源密集度	GJ/ 人	12.39	13.25	-6.49%
能源密集度	GJ/ 新台幣百萬元營收	2.81	3.69	-23.85%

註 1：能源熱值換算係以電力 3.6 MJ/kWh、汽油 7,800 Kcal/L、柴油 8,400 Kcal/L 並以 0.0000041868 GJ/Kcal 轉換單位。

註 2：單位營收溫室氣體排放量係以 113 年經會計師查核之個體財報數字計算，2024 年個體營收為 6,810,282 元、2023 年個體營收為 5,339,971 元。

能源減量目標與作為

根據盤查結果，本公司能源消耗主要來自車輛用油與建築用電，已逐步將到期的租賃公務車以油電車取代目前使用的燃油車，汰換率逾 5 成。而建築期以採購節能 LED 級燈具與節能空調設備、整併營業處所及改建總公司為綠建築作為本公司降低能耗之策略。

▼2024 年能源減量作為

- 基隆、鳳山、古亭據點裝修汰換新節能空調主機
- 台中據點資訊部汰換老舊空調主機，更新節能主機
- 鳳山據點電力契約容量變更
- 總公司等 30 個據點更換不斷電系統主機
- 竹北據點更新節電燈具

水資源管理

水資源使用情形

本公司用水除鳳山、潮州及東昇據點取用地下水資源外，皆由當地自來水廠提供。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。

▼近三年用水量

項目	2024 年	2023 年	2022 年
用水量（度）	24,202.82	21,841.11	19,865.84
人均用水量（度 / 人）	15.66	14.70	13.93
單位營收用水量（度 / 新台幣百萬元）	3.55	4.09	4.71

註：鳳山及潮州據點之地下水使用量尚無法取得，故上表僅計算第三方用水量。

水資源減量目標與作為

本公司已設定水資源減量目標，以 2021 年 22,331.65 度為基準，設定 2023 ~ 2025 年逐年減少基準年用水量 2%。本年度用水量為 24,202.82 度，未達成 2024 年設定之 20,991.75 度減量目標主要係因 4 月 3 日地震造成總公司及 4 處營業據點（岡山、苗栗、三重及林口）水管及水塔底盤破裂，使水量增加約 2,800 度所致。

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。因產業特性，本公司廢棄物和資源回收多為一般事務用品產生，目前尚由大樓統一收集清運。

2024 年證券廢棄物總量為 59.68 公噸，相較 2023 年 68.73 公噸，減少 9.05 公噸，約 13.17%。

▼近兩年推估廢棄物總量

項目	2024 年	2023 年
平均每人當年度一般廢棄物產生量（公噸）	0.0386	0.0465
全職員工人數（人）	1,546	1,478
推估廢棄物總量（公噸）	59.68	68.73

註：廢棄物活動數據依據當年度 1 月至 12 月華南銀行總行大樓及銀行國內全據點統計一般垃圾秤重量除以銀行全據點人數計算。2024 年平均每人每日一般廢棄物產生量為 0.1545 公斤，並依人事行政總處公布民國 2024 年勞工上班 250 日，推估集團每人 2024 年上班產生的垃圾量為 0.0386 公噸。

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及訓練無紙化節省 164,537,017 張紙，相當於節省 1,250.48 噸二氧化碳排放當量。

無紙化服務推動

因應 ESG 減碳，本公司於近年來積極推動電子對帳單活動，對外透過社群 (FB、LINE) 貼文及 EDM 提醒尚未申請電子對帳單的客戶申辦。對內也加強宣導，提醒營業員可多運用活動獎勵，增加與客戶溝通，以提升活動申辦量。目前新開立電子戶之客戶申請電子對帳單比例已達 90%，將持續鼓勵新舊客戶申請電子對帳單，達成環境永續的目標。

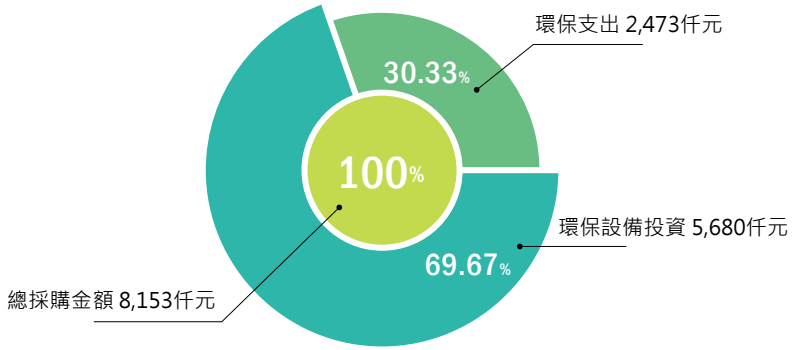
永續供應鏈管理

綠色採購與供應商管理

綠色採購政策與作為

為保護環境、減少碳排放，本公司原則上皆採購有環保標章、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



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 年已 100% 要求合作廠商簽訂供應商承諾書，總計 130 份承諾書，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。

5 社會共好

華南與您共好

華南永昌證券深知，唯有在社會共好的基礎上，才能實現企業永續發展。為落實社會共好的理念，本公司秉持集團「公益參與、知識推廣、藝術文創、體育發展」，四大策略主軸，積極推動各項公益活動，致力於促進協助社會穩定發展，確實履行社會企業責任。

在追求永續發展目標的同時，不能忽視孕育企業所根植的社會環境，唯有與社會共好，方能共創永續未來。基於此信念，華南永昌證券積極投入公益參與，協助社會中資源較為匱乏的族群，期望能藉此縮短社會差距，促進共融發展。

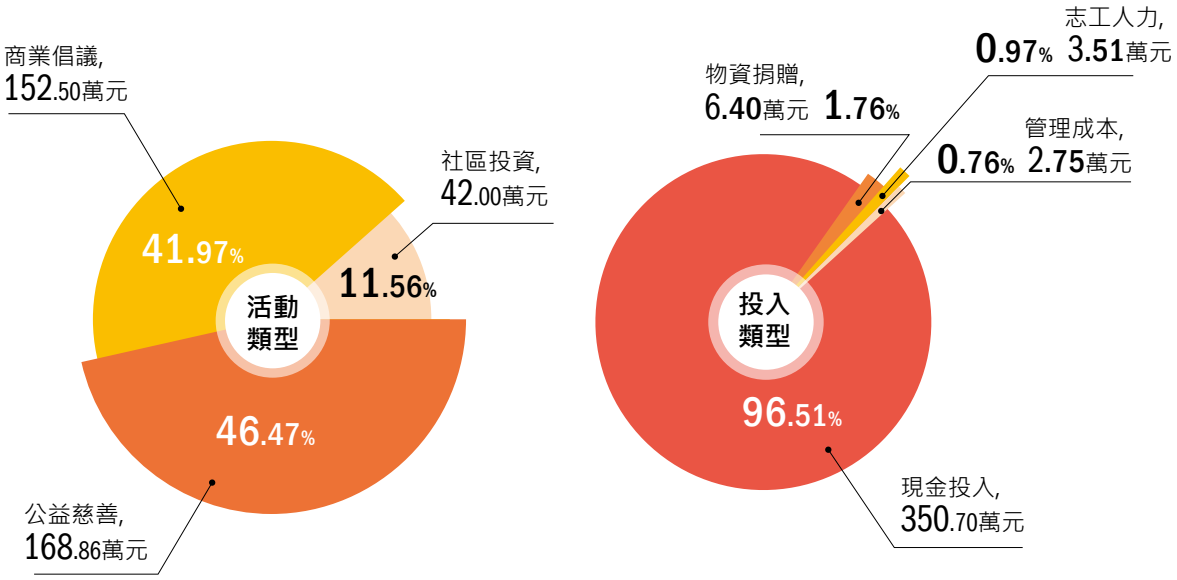
此外，為體現普惠金融的理念，我們推出符合公平待客的金融服務，致力於打造更親民、更普及的金融體驗外。同時，我們也積極舉辦志工活動，透過與不同社會族群的互動，實現社會共好，共同邁向永續發展之路。以下表詳列華南永昌證券在社會參與四大策略主軸之投入金額及其帶來的社會影響力：

▼社會參與四大策略主軸投入金額　（單位:新台幣元）

主軸	投入金額
公益參與	925,200
知識推廣	23,900
藝術文創	236,300
體育發展	2,448,200

社會參與效益評估

本公司為持續且有效管理專案資源投入，參考 B4SI 架構 (Business for Social Impact Framework)，利用量化數據並分類檢視投入資源，2024 年公益活動投入金額約新臺幣 363 萬元，分析如下：



總投入活動金額 363.36萬元

註 1：現金投入包含社區投資 340.70 萬元及音樂會冠名贊助費用 10 萬元。

註 2：物資捐贈為舊鞋捐贈共 17 箱，每箱 20 雙鞋，每雙以 100 元計算；二手書共 600 本，以每本 50 元計算；志工人力投入以 1 天 1,800 元計算；管理成本以長官出席 1 天 1,800 元計算。

公益參與

本公司長期致力於關懷弱勢團體及社會變遷議題，積極與社福團體合作，整合員工、社區與媒體等多元力量，透過資源共享與社會參與，協助偏鄉地區、弱勢家庭孩童、身心障礙者與弱勢族群獲得公平的社會經濟資源，致力縮短城鄉差距，推動機會均等與資源平衡，營造共融共生的社會環境。公司亦鼓勵各子公司在營運中融入公益回饋理念，攜手利害關係人，共同擴大正向社會影響力。

公益參與政策目標

» 結合公益團體，協助經濟困難、物資缺乏或機會不均等的弱勢族群，提升其生活品質與社會支持。

» 支持社福團體活動，邀請利害關係人共同參與，關懷偏鄉孩童、身心障礙者及弱勢族群，發揮企業影響力，凝聚社會善意。

» 持續發展數位核心業務，透過金融創新科技及行動支付之便捷性，致力消弭偏鄉地區及小型規模店家面臨的服務不足挑戰。

» 以實際行動關懷弱勢群體，透過企業影響力支援其經濟困境，落實社會關懷責任。

公益活動投入行為

- 響應知識永續行動，華南永昌證券號召同仁攜手捐書，共募集 600 本二手書，並將捐書回饋金全數捐贈予陽光基金會。此次活動投入志工人數 2 人，志工時數共 8 小時，以實際行動關懷社會，落實 ESG 理念，為愛心接力注入更多力量。

- 配合「非洲舊鞋救命捐贈活動」，號召同仁捐贈舊鞋，共計捐出 17 箱。整理舊鞋過程中，投入志工 2 人，志工時數 8 小時，發揮企業影響力，讓愛心跨越國界，傳遞溫暖與希望。

- 華南永昌證券熱心公益，響應創世基金會「愛。迴來」愛心園遊會義賣活動，投入志工 4 人，志工時數 32 小時，義賣金額達 35 萬元。持續透過多元形式回饋社會，讓愛循環不息。
- 為推廣捐血文化，華南永昌證券舉辦「好血有您、讓愛凝聚」捐血活動，共募集 142 袋血液。投入志工 5 人，志工時數 80 小時，集結大眾愛心，挹注醫療資源，造福社會大眾，幫助更多需要的人。

- 在花蓮 4 月 3 日地震災後重建期間，華南永昌證券迅速伸出援手，捐款新臺幣 52 萬 5 仟元，助力災區恢復，實踐企業社會責任。
- 於 10 月 8 日及 11 月 8 日，與財團法人弘道老人福利基金會合辦「華南真好，永遠不老」敬老活動。安排志工協助長輩用餐，展現企業敬老關懷，共捐贈善款 27 萬元，投入志工 4 人，志工時數 32 小時。

知識推廣

依循集團「取之於社會、用之於社會」的核心精神，本公司持續投入文化、教育及公益活動，透過企業參訪、職涯發展支持等措施，協助弱勢學生獲得公平及優質品質教育資源，並創造就業機會，致力於培育青年人才，推動社會與金融生態系統之健全發展。

知識推廣政策目標

» 提供弱勢學童企業參訪及就業機會，培養其職涯發展能力，落實社會關懷。

» 優先資源投入弱勢學區與社區，協助其教育發展及生活改善。

» 促進產學合作，為即將踏入職場之學子提供實習與職涯指導，幫助其明確發展方向，促進專業人才養成。

知識推廣投入行為

- 為提升金融素養，華南永昌證券參與「學生業界實習與職場體驗計畫」，提供國立員林家商商業經營科學生實習機會，現場共 73 位師生參與，投入志工 3 人，志工時數 10 小時。透過金融知識分享，啟發學生產業實務職能與專業發展。

- 參與台東縣政府「玉山計畫～職涯探索體驗營實施計畫」，幫助偏鄉學生啟發職涯規劃靈感，參與人數 28 人。本公司投入志工 3 人，志工時數 10 小時，帶領偏鄉學生認識職場文化，發揮職業潛力，有助於尋找適合自己的職業發展方向，提升學生金融知識，以落實普惠金融。

- 華南永昌證券與華南投顧共同舉辦「2025 年投資趨勢展望說明會」，剖析全球總體經濟走向及前瞻產業趨勢。進一步提升公司品牌形象、專業度及客戶黏著度。

▼學生業界實習與職場體驗計畫

▼學生業界實習與職場體驗計畫

▼2025 年投資趨勢展望說明會

藝術文創

華南永昌證券秉持「心靈的滋養，從藝術開始」理念，積極推動藝術文化普及，透過與社福單位及國家優質劇團、樂團合作，贊助公益文創表演活動，並深入社區及校園，讓孩童自小接觸藝術，形塑多元文化素養。透過企業資源，共同推動藝術文創產業永續發展，凝聚文化影響力。

藝術文創政策目標

» 贊助公益文創展演，募集資源以支持受飢兒計畫，讓不同背景孩童及其家庭皆能親身體驗藝術之美，透過文化薰陶促進心靈成長。

» 持續支持台灣優質樂團，提升品牌形象及客戶互動，透過音樂活動拉近企業與客戶之距離。

» 支持在地劇團發展，深化社區文化影響，提升文創產業活動。

藝術文創投入行為

- 贊助世界和平會「畫龍點睛」慈善兒童劇公演，投入志工 3 人，志工時數 12 小時。透過藝術推廣社會公益，共同為兒童健康發展貢獻心力。
- 支持華南銀行冠名贊助的「華南銀行經典饗宴『翱翔的悅樂』歐亞管絃樂團音樂會」，推廣藝術文化，豐富民眾生活體驗。
- 贊助普仁青年關懷基金會第 14 屆「傳愛行動慈善音樂會」，以音樂之力傳遞愛心，凝聚社會正能量。
- 贊助創世基金會「愛劇在一起 - 抓龍特攻隊」慈善兒童劇公演，投入志工 2 人，志工時數 8 小時。透過藝術推廣社會公益，共同為兒童健康發展貢獻心力。

▼贊助世界和平會「畫龍點睛」慈善兒童劇公演

▼贊助創世基金會「愛劇在一起 - 抓龍特攻隊」慈善兒童劇公演

體育發展

本公司積極響應集團公益政策，長期支持臺灣體育發展，專注推廣棒球及足球運動，致力於基層運動人才培育及體育活動推廣。透過持續投入訓練資源與設備支援，協助臺灣選手在國內外舞臺上爭取榮耀，展現體育精神。

體育發展政策目標

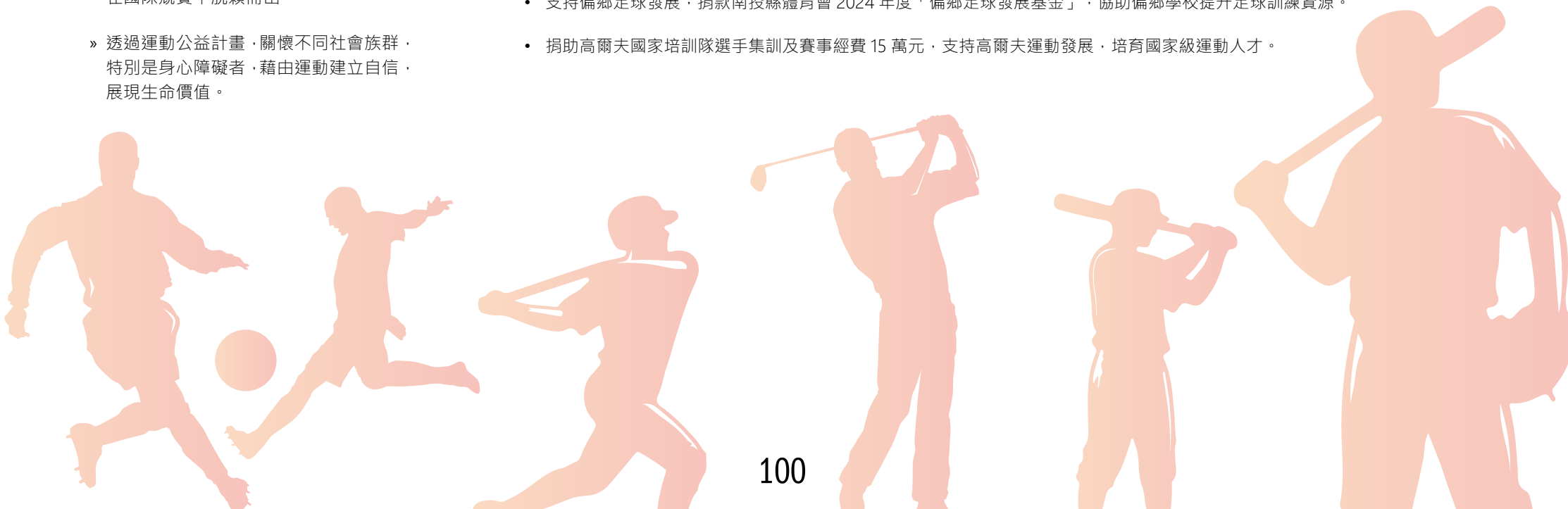
» 穩健提供選手訓練必備之球具及設備，確保訓練品質。

» 支持基層運動發展，聯合集團力量贊助體育活動及選手，讓臺灣體育人才持續在國際競賽中脫穎而出。

» 透過運動公益計畫，關懷不同社會族群，特別是身心障礙者，藉由運動建立自信，展現生命價值。

體育發展投入行為

- 華南永昌證券積極推動體育發展，參與「財政部 113 年統一發票盃路跑活動」，並號召同仁捐贈發票做公益，結合運動與慈善，傳遞健康理念。投入志工 5 人，志工時數 40 小時。
- 長期支持棒球運動，與母公司華南金控共同贊助「113 年華南金控盃全國少棒錦標賽」、「113 年華南金控盃全國青少棒錦標賽」，推動基層棒球發展，讓選手朝夢想前進，讓運動成為推動永續發展的重要力量。
- 贊助「113 年 TLLB CUP 臺灣少年棒球錦標賽」，冠軍隊伍將代表臺灣赴日參賽，助力社區棒球選手站上國際舞台。
- 與集團共同贊助「113 年度全國社區學生棒球大賽」，由教育部體育署指導，台灣世界少棒聯盟協會主辦，提供基層球員展現實力的機會，推動棒球運動扎根基層，讓更多熱愛棒球的孩子能互相交流。
- 為培育基層棒球人才，華南永昌證券捐贈 15 萬元予「基層棒球培育基金」，用於贈送棒球設備，助力年輕球員圓夢。
- 支持偏鄉足球發展，捐款南投縣體育會 2024 年度「偏鄉足球發展基金」，協助偏鄉學校提升足球訓練資源。
- 捐助高爾夫國家培訓隊選手集訓及賽事經費 15 萬元，支持高爾夫運動發展，培育國家級運動人才。



6 附錄

GRI 準則索引表

GRI 準則	揭露項目	對應章節	頁碼	備註說明
GRI 2：一般揭露 2021				
	2-1 組織詳細資訊	[CH1] 公司現況	026	
	2-2 組織永續報導中包含的實體	邊界與範疇	001	
	2-3 報導期間、頻率及聯絡人	報告期間	001	
	2-4 資訊重編	報告期間	001	
	2-5 外部保證 / 確信	第三方查驗	001	
	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	018 026/028	
	2-7 員工	[CH3] 員工組成	075	
	2-8 非員工的工作者	[CH3] 員工組成	075	
	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	030 033	
	2-10 最高治理單位的提名與遴選	[CH1] 董事會組成及運作	030	
	2-11 最高治理單位的主席	[CH1] 董事會組成及運作	030	
	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	030 039	
	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	033 039	
	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	016 030	

GRI 準則	揭露項目	對應章節	頁碼	備註說明
	2-15 利益衝突	[CH1] 董事會組成及運作	030	
	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	038 039	
	2-17 最高治理單位的群體智識	[CH1] 董事會組成及運作	030	
	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	035	
	2-19 薪酬政策	[CH1] 董事及高階經理人薪酬政策	035	
	2-20 薪酬決定流程	[CH1] 董事及高階經理人薪酬政策	035	
	2-21 年度總薪酬比率	[CH3] 薪酬政策	077	
	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	002 004	
	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	004 038 071	
	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	038 071 094	
	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	018 056 071	
	2-26 尋求建議和提出疑慮的機制	[CH1] 檢舉制度	039	
	2-27 法規遵循	[CH1] 法令遵循管理架構	044	
	2-28 公協會的會員資格	[CH1] 公司現況	026	
	2-29 利害關係人議合方針	利害關係人議合	014	
	2-30 團體協約	[CH3] 多元包容及性別平等	071	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 準則	揭露項目	對應章節	頁碼	備註說明
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	016 018	
	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	016 018	
	3-3 重大主題管理	重大主題之永續管理方針	019	
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	029	
	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	084	
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	038	
	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 [CH4] 綠色採購與供應商管理	038 094	
	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	038	
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	038	
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	075	
	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	078	
	401-3 育嬰假	[CH3] 多元員工福利	078	

GRI 準則	揭露項目	對應章節	頁碼	備註說明
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	073	
	404-2 提升員工職能及過渡協助方案	[CH3] 人才培育	073	
	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	077	
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	071	
	405-2 女性對男性基本薪資與薪酬的比率	[CH3] 多元包容及性別平等	071	
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	054	
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	044	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	044	本公司今年度並無行銷傳播相關裁罰事件
資訊安全與客戶隱私				
GRI 418：客戶隱私 2016	418-1 經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴	[CH1] 個人資料保護	051	

證券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	051
二	協助中小型企業於資本市場籌資之件數及金額	[CH2] 永續承銷與諮詢服務	065
三	對缺少證券服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數	[CH5] 知識推廣	098
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	[CH2] 責任投資 [CH2] 永續承銷與諮詢服務	061 065

確信標的資訊彙總表

編號	指標	標的資訊	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	本公司 2024 年度無資訊外洩事件、與個資相關的資訊外洩事件占所有資訊外洩事件比例為 0%、無因資訊外洩事件而受影響的顧客	[CH1] 個人資料保護	051
二	協助中小型企業於資本市場籌資之件數及金額	2024 年度公司協助輔導 3 家中小企業於資本市場籌資 4 件，合計案件金額為 3.2 億元	[CH2] 永續承銷與諮詢服務	065
三	對缺少證券服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數	2024 年度公司參與台東縣政府「玉山計畫 ~ 職涯探索體驗營實施計畫」，幫助偏鄉學生啟發職涯規劃靈感，參與人數 28 人	[CH5] 知識推廣	098
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	1. 截至 2024 年 12 月 31 日止，公司投資之永續發展債券面額合計為 15.48 億元 2. 2024 年公司承銷 13 件經櫃買中心認可之綠色債券、社會責任債券、可持續發展債券，承銷金額合計新台幣 56.1 億元	[CH2] 責任投資 [CH2] 永續承銷與諮詢服務	064 065
自訂指標	2024 年 12 月台股定期定額扣款規模及參與扣款之投資人戶數	2024 年 12 月台股定期定額扣款規模為 2.92 億元，參與扣款投資人共計 19,700 戶	[CH2] 普惠金融	067

SASB 索引表

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	071
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	[CH2] 永續承銷與諮詢服務	065
	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	[CH2] 責任投資	061
	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	[CH2] 責任投資 [CH2] 永續商品	061 065
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	本公司於 2024 年並無發生任何貪腐事件，及因涉及詐欺、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，亦無發生任何與專業誠信有關之法律訴訟事件，無因上述事件所衍生之損失金額	-
	FN-IB-510a.2	吹哨者制度與流程	[CH1] 檢舉制度	039
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 年度共 5 人具有投資相關調查、客戶投訴案件、私人民事訴訟或其他監管程序等紀錄，占全體員工比例 0.32%	-
	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	038
	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	038
	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	038
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	041
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	考量薪酬為機敏資料，故不予揭露	-
	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	[CH1] 風險管理政策	041
活動指標	FN-IB-000.A	(a)承銷，(b)諮詢，及 (c)證券化交易之 (1)數量及 (2)金額	附錄、SASB 活動指標數據	107
	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	附錄、SASB 活動指標數據	107
	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：(a)固定收益、(b)權益、(c)貨幣、(d)衍生工具，及(e)大宗商品	本公司 2024 年度未進行固定收益、股本、貨幣、衍生品 (期貨 / 選擇權 / 權證) 和大宗商品之造市交易	-

SASB 活動指標數據

一、2024 年承銷、諮詢以及證券化交易情形

（新台幣仟元）

類別	件數	案件金額
承銷	51	4,292,909
諮詢	-	-
證券化交易	-	-
合計	51	4,292,909

二、2024 年底自營交易投資金額（產業別）

（新台幣仟元）

產業名稱	帳面金額
金融服務業	7,822,551
電腦、電子產品及光學製品製造業	2,193,566
積體電路製造業	1,910,948
不動產開發業	1,797,433
電子零組件製造業	1,548,792
石油及煤製品製造業	1,388,522
電信業	1,200,935
批發業	1,047,501
水泥製造業	1,003,060
塑膠原料製造業	792,725
電力供應業	593,737
證券期貨及金融輔助業	473,901
食品及飼品製造業	305,049
藥品及醫用化學製品製造業	290,660
其他運輸工具及其零件製造業	287,060
鋼鐵軋延及擠型業	275,990
電力設備及配備製造業	273,681
紡織業	259,972
液晶面板及其組件製造業	251,324
鋼鐵冶鍊業	216,948
資訊服務業	184,099
飲料製造業	178,142
保險業	145,854
塑膠製品製造業	117,456
汽車及其零件製造業	99,250
建築、工程服務及技術檢測、分析服務業	78,955
其他製造業	71,303
餐飲業	66,723
預拌混凝土製造業	64,746
成衣及服飾品製造業	56,817
機械設備製造業	53,629
電腦程式設計、諮詢及相關服務業	50,404
其他光電材料及元件製造業	44,101
肥料及氮化合物製造業	29,376
未分類其他服務業	15,764
專門營造業	7,449
其他化學製品製造業	3,623
廢棄物清除、處理及資源回收處理業	2,795
水上運輸業	2,700
金屬製品製造業	2,207
合計	25,209,747

三、2024 年底融券及借款餘額

（新台幣仟元）

身份別	自然人	法人	合計
信用戶數	8,012	30	8,042
融資餘額	21,927,783	803,675	22,731,458
融券擔保價金	1,972,746	244,392	2,217,138
融券保證金	1,659,077	227,946	1,887,023
不限用途借款戶數	1,683	24	1,707
不限用途借款	9,922,589	970,560	10,893,149

註：財報資產負債表係淨額表達（包含備抵損失 - 應收證券融資款新台幣 57,308 仟元）。

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、管理及監督永續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	016 030
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	016 / 018
	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	016 / 018
	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	004 019
	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	016 / 018
	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	016 / 018 / 019 041
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	016 / 018 041
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	004 016 / 018 / 019

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] 氣候治理	083
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	084
	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	084
	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	084
	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	084
	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	084
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	083
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	090
	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	090

IFRS S2 —投資銀行與經紀商行業基礎施行指引

主題	代碼	指標	對應章節	頁碼
永續主題及指標				
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	[CH2] 永續承銷與諮詢服務	065
	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	[CH2] 責任投資	061
	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	[CH2] 責任投資 [CH2] 永續商品	061 065
活動指標				
營運活動	FN-IB-000.A	(a)承銷，(b)諮詢，及 (c)證券化交易之 (1)數量及 (2)金額	附錄、SASB 活動指標數據	107
	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	附錄、SASB 活動指標數據	107
	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：(a)固定收益、(b)權益、(c)貨幣、(d)衍生工具，及 (e)大宗商品	本公司 2024 年度未進行固定收益、股本、貨幣、衍生品 (期貨 / 選擇權 / 權證) 和大宗商品之造市交易	-

會計師有限確信報告

pwc 資誠

會計師有限確信報告

資會綜字第 24012237 號

華南永昌綜合證券股份有限公司　公鑒：

本會計師受華南永昌綜合證券股份有限公司（以下簡稱「貴公司」）之委任，對　貴公司選定 2024 年度永續報告書所報導之關鍵績效指標（以下簡稱「所選定之關鍵績效指標」）執行確信程序。本會計師業已確信竣事，並依據結果出具有限確信報告。

標的資訊與適用基準

本確信案件之標的資訊係　貴公司上開所選定之關鍵績效指標，有關所選定之關鍵績效指標及其適用基準詳列於　貴公司 2024 年度永續報告書第 112 頁之「確信項目彙總表」。前述所選定之關鍵績效指標之報導範圍業於永續報告書第 1 頁之「邊界與範疇」段落述明。

上開適用基準係為財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心「證券商編製與申報永續報告書作業辦法」與相關問答集及有關法令之規定。

管理階層之責任

貴公司管理階層之責任係依照適用基準編製永續報告書所選定之關鍵績效指標，且設計、付諸實行及維持與所選定之關鍵績效指標編製有關之內部控制，以確保所選定之關鍵績效指標未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

先天限制

本案諸多確信項目涉及非財務資訊，相較於財務資訊之確信受有更多先天性之限制。對於資料之相關性、重大性及正確性等之質性解釋，則更取決於個別之假設與判斷。

會計師之獨立性及品質管理

本會計師及本事務所已遵循會計師職業道德規範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、保密及專業行為。

資誠聯合會計師事務所 PricewaterhouseCoopers, Taiwan
110208 臺北市信義區基隆路一段 333 號 27 樓
27F, No. 333, Sec. 1, Keelung Rd., Xinyi Dist., Taipei 110208, Taiwan
T: +886 (2) 2729 6666, F: +886 (2) 2729 6686, www.pwc.tw

pwc 資誠

本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。

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，基於所執行之程序及所獲取之證據，對第一段所述　貴公司所選定之關鍵績效指標是否未存有重大不實表達取得有限確信，並作成有限確信之結論。

依確信準則 3000 號之規定，本有限確信案件工作包括評估　貴公司採用適用基準編製永續報告書所選定之關鍵績效指標之妥適性、評估所選定之關鍵績效指標導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險、依情況對所評估風險作出必要之因應，以及評估所選定之關鍵績效指標之整體表達。有關風險評估程序（包括對內部控制之瞭解）及因應所評估風險之程序，有限確信案件之範圍明顯小於合理確信案件。

本會計師對第一段所述　貴公司所選定之關鍵績效指標所執行之程序係基於專業判斷，該等程序包括查詢、對流程之觀察、文件之檢查是否適當之評估，以及與相關紀錄之核對或調節。

基於本案件情況，本會計師於執行上述程序時：

- 已對參與編製所選定之關鍵績效指標之相關人員進行訪談，以瞭解編製前述資訊之流程，以及攸關之內部控制，以辨認重大不實表達之領域。
- 基於對上述事項之瞭解及所辨認之領域，已對所選定之關鍵績效指標選取樣本進行包括查詢、觀察、檢查等測試，以取得有限確信之證據。

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。因此，本會計師不對　貴公司所選定之關鍵績效指標在所有重大方面，是否依照適用基準編製，表示合理確信之意見。

pwc 資誠

此報告不對 2024 年度永續報告書整體及其相關內部控制設計或執行之有效性提供任何確信，另外，2024 年度永續報告書中屬於 2023 年 12 月 31 日及更早期間之資訊未經本會計師確信。

有限確信之結論

依據所執行之程序與所獲取之證據，本會計師並未發現第一段所述　貴公司所選定之關鍵績效指標在所有重大方面有未依照適用基準編製之情事。

其它事項

貴公司網站之維護係　貴公司管理階層之責任，對於確信報告於　貴公司網站公告後任何所選定之關鍵績效指標或適用基準之變更，本會計師將不負就該等資訊重新執行確信工作之責任。

資誠聯合會計師事務所

會計師 [signature]

中華民國 114 年 7 月

確信項目彙總表

單位：新台幣元

編號	所選定之關鍵績效指標	頁碼	適用基準
1.1	2024 年度無資訊外洩事件。	051	依據公司「資訊安全事件管理注意事項」及「資訊安全政策」所規範，統計於 2024 年度之資料洩露件數。資料外洩係以是否外洩至公司以外為基準，且該資料外洩行為違反公司對保密及資訊安全管理相關規範。 註：公司依據「證券期貨市場資通安全事件通報應變作業注意事項」使用證券期貨市場資通安全通報系統，通報主管機關(證期局)事件記錄，並確認通報事件紀錄是否有包含資料洩漏事件。
1.2	2024 年度與個資相關的資訊外洩事件占所有資訊外洩事件比例為 0%。	051	依據「證券期貨市場資通安全事件通報應變作業注意事項」使用證券期貨市場資通安全通報系統，通報主管機關(證期局)事件記錄，並確認通報事件紀錄是否有包含資料洩漏事件及依據公司「個人資料管理政策」與「個人資料安全事故應變、通報及預防作業注意事項」所規範，統計於 2024 年與個資相關資訊外洩事件占比。 註：「個人資料」依個人資料保護法定義，係指自然人之姓名、出生年月日、國民身分證統一編號、護照號碼、特徵、指紋、婚姻、家庭、教育、職業、聯絡方式、財務情況、社會活動、特種個人資料及其他得以直接或間接方式識別該個人之資料。
1.3	2024 年度無因資訊外洩事件而受影響的顧客。	051	依據「證券期貨市場資通安全事件通報應變作業注意事項」使用證券期貨市場資通安全通報系統，通報主管機關(證期局)事件記錄，並確認通報事件紀錄是否有包含資料洩漏事件，統計於 2024 年度因公司資料洩漏被影響的客戶數。
2	2024 年度公司協助輔導 3 家中小企業於資本市場籌資 4 件，合計案件金額為 3.2 億元。	065	2024 年度公司協助中小企業於資本市場籌資之件數與金額。 註：「中小企業」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；實收資本額在新臺幣 1 億元以下，或經常僱用員工數未滿 200 人者。
3	2024 年度參與台東縣政府「玉山計畫~職涯探索體驗營實施計畫」，幫助偏鄉學生啟發職涯規劃靈感，參與人數 28 人。	098	2024 年度參與台東縣政府「玉山計畫~職涯探索體驗營實施計畫」，參與學生人數。 註：依據證交所之「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法問答集」釋義，弱勢族群定義如下：參考 SASB 定義，缺少銀行服務之弱勢族群得包含但不限於學生、青少年、新住民、老年人、少數民族、低收入戶等，或金融保險業者得自行敘明。
4.1	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 - 截至 2024 年 12 月 31 日止，公司投資之永續發展債券面額合計為 15.48 億元。	064	截至 2024 年 12 月 31 日，華南永昌證券投資符合「財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心永續發展債券作業要點」之永續發展債券資格認可，並公告於證券櫃檯買賣中心永續發展債券發行資料平台之永續發展債券合計持有債券面額。
4.2	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 - 2024 年公司承銷 13 件經櫃買中心認可之綠色債券、社會責任債券、可持續發展債券，承銷金額合計新台幣 56.1 億元。	065	2024 年度華南永昌證券承銷符合「財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心永續發展債券作業要點」之永續發展債券資格認可，並公告於證券櫃檯買賣中心永續發展債券發行資料平台之永續發展債券合計承銷金額。
5	2024 年 12 月台股定期定額扣款規模為 2.92 億元，參與扣款投資人共計 19,700 戶。	067	華南永昌證定期定額買台股業務，於 2024 年 12 月扣款成功有效戶之扣款金額及扣款戶數加總。

華南永昌證券
HUA NAN SECURITIES

https://www.entrust.com.tw/