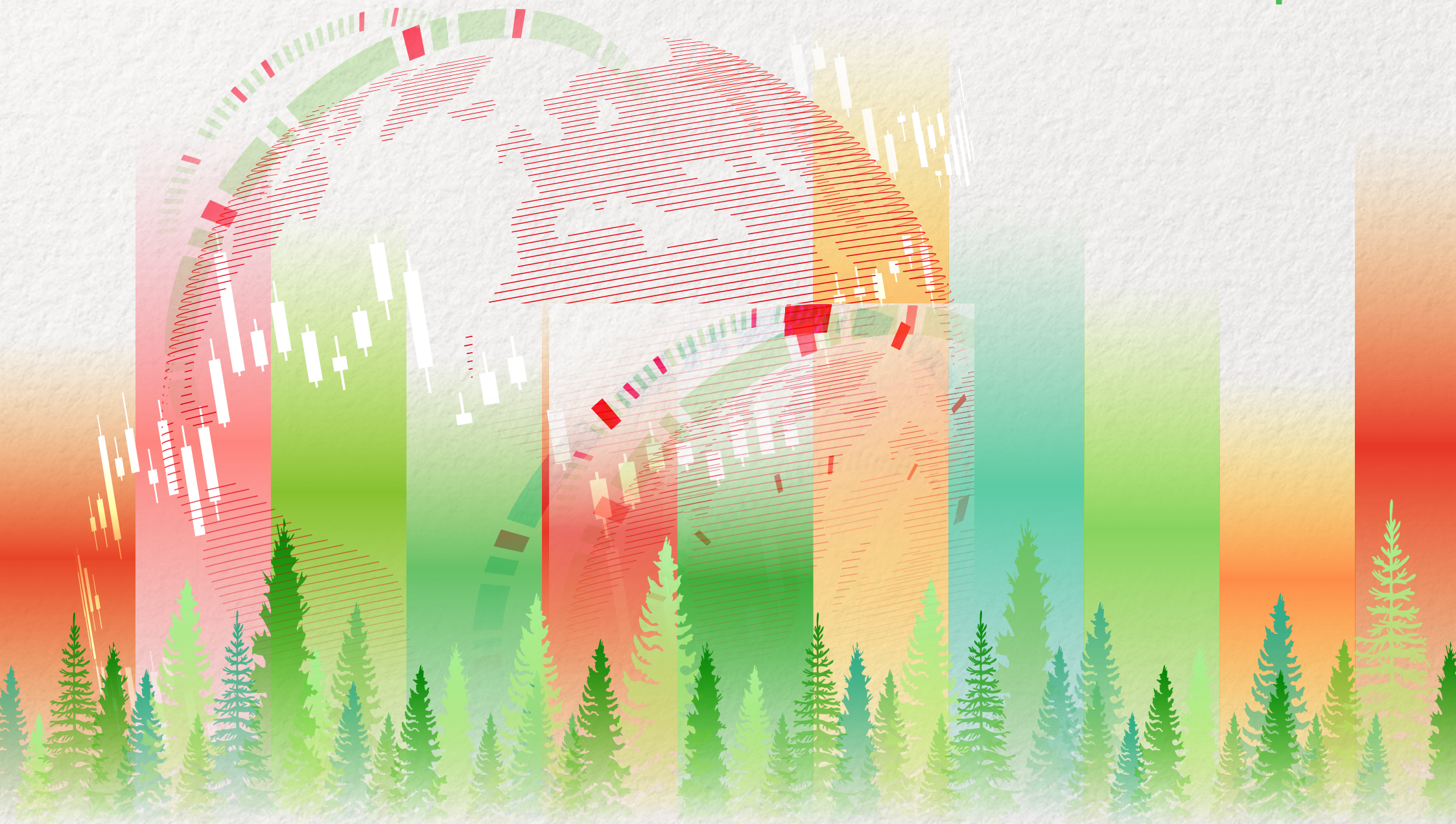




目錄 CONTENTS

序言

關於本報告書	3
董事長的話	4

1 永續策略

1.1 永續發展規劃	6
1.2 2025 年永續發展（ESG）重要成果	13
1.3 利害關係人議合	14
1.4 重大主題分析及雙重重大性分析	17

2 永續治理

2.1 關於華南永昌綜合證券	26
2.2 公司治理	29
2.3 誠信經營	39
2.4 風險管理	41
2.5 法令遵循	46
2.6 資訊安全與客戶隱私	49

3 金融服務

3.1 數位金融	56
3.2 永續金融	59
3.3 保障客戶權益	66

4 員工培育

4.1 人才管理	74
4.2 人才薪酬與福利	79
4.3 友善職場與人權保障	82

5 環境永續

5.1 環境管理	88
5.2 氣候變遷風險管理	92

6 社會共好

6.1 公益策略	106
6.2 公益參與	107
6.3 金融知識推廣	108
6.4 藝術文創	109
6.5 體育發展	110
6.6 永續行動	111

附錄

附錄一 GRI 揭露項目對照表	113
附錄二 證券商永續揭露指標	117
附錄三 SASB 對照表—經紀商與投資銀行準則	118
附錄四 永續揭露準則第 S1 號對照表	120
附錄五 永續揭露準則第 S2 號對照表	121
附錄六 會計師有限確信報告	122
附錄七 ISO 管理準則證書	124

關於報告書

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）2025 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自 2025 年 1 月 1 日至 2025 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 2025 年度。

本報告書發行日期為 2026 年 7 月。電子版永續報告書可於華南永昌證券公司網站永續發展專區下載。



華南永昌證券
永續發展專區

報告邊界與範疇

報告內文所描述之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 40 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 40 處營運分支。

報告書依據準則

本報告書編製依循之原則及規範如下，相關指標與準則索引之對照表請詳[附錄](#)。

發布單位	依循項目
全球永續性報告協會（Global Reporting Initiative, GRI）	→ GRI 永續報導準則 2021 年版
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）	→ 投資銀行與經紀商產業準則
國際金融穩定委員會（Financial Stability Board, FSB）	→ 氣候相關財務揭露（Task Force on Climate-Related Financial Disclosures, TCFD）

第三方查驗

本報告書內容依循 GRI 永續報導準則 2021 年版要求之報導原則（準確性、平衡性、清晰性、可比較性、完整性、永續性的脈絡、時效性、可驗證性）進行編製。所揭露之各項資訊及統計數據，係由華南永昌證券自行統計；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。

本報告書經董事會審議後出版，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 4 項執行獨立有限確信工作，確信報告書詳如[附錄六 會計師有限確信報告](#)。

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永續發展業務有任何指教或建議，請不吝利用以下聯繫方式，本公司將即時回應與說明：

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

隨著 AI 技術的快速發展，2025 為全球金融版圖劇烈變動的一年，全球政經局勢與技術變革交織，證券商逐漸從資金中介者，轉型為帶動產業永續轉型的領航者。回首過去一年，華南永昌證券在充滿變數的環境中，持續維持強健的獲利動能，並秉持著「永續與數位雙軸轉型」的策略，將永續精神深植於營運決策的每一環節，以「永續經營之優質金融機構」為願景，堅持以誠信經營為基石，深耕客戶服務，致力在波盪的市場中持續為利害關係人創造長期穩定的價值。

穩健績效，深化集團營運綜效

本公司遵循母公司華南金控五大核心策略，致力於提升資本效率與財務韌性。在集團總資產突破 4 兆元大關的里程碑中，展現強勁的貢獻動能：

- 1. 穩坐公股龍頭地位：**2025 年本公司全年稅後盈餘達 20.63 億元，每股盈餘 (EPS) 為 3.15 元，相較前一年度顯著成長，更連續五年蟬聯台股券商 EPS 排名第一。
- 2. 自營與資產配置效能：**憑藉對全球降息趨勢與 AI 科技浪潮的精準研判，股票自營報酬率大幅優於市場表現，驗證本公司強化財務管理與風險管理制度之成效。
- 3. 業務動能強勁成長：**2026 年第一季獲利已達 11.29 億元，展現良好的營運韌性與擴張潛力，為集團獲利結構的多元化提供了堅實支持。
- 4. 深耕亞灣驅動增值：**響應金管會「亞洲資產管理中心」政策，2026 年 4 月正式進駐高雄「亞洲新灣區（亞灣特區）」，正式由傳統經紀轉型為全方位財富管理機構，並整合集團資源，聚焦數位科技與高資產客製化服務兩大核心，打造國際級的金融服務聚落。

落實雙軸轉型，實踐共好理念

華南永昌證券深信，數位轉型是提升營運效率與落實 ESG 承諾的核心動能，積極落實集團「深化數位轉型」與「順應永續金融發展趨勢」之目標：

- 1. AI 賦能與營運優化：**2025 年底成立 AI 治理委員會，做為本公司推動 AI 策略與技術之核心單位，同時自主研發之下單 APP「華南 e 指沖」持續獲得「國家品牌玉山獎」首獎殊榮，成功將數位科技轉化為精準的投資工具，打造「行動投資不間斷」的優質體驗。
- 2. 綠色服務與環境守護：**響應金管會「綠色金融行動方案」，持續優化「一鍵多開」服務，不僅提升開戶效率，更是本公司落實低碳營運之具體行動。此外，亦遵循集團政策加入 SBTi 倡議，設定範疇一及範疇二溫室氣體排放逐年減碳目標，並承諾逐步退出燃煤、非常規油氣產業且於 2040 年全面中止投資相關產業，以實踐 2050 淨零排放目標。
- 3. 社會參與，傳遞正向能量：**傳承集團對社會共好的堅持，聚焦公益參與、知識推廣、藝術文創及體育發展。2025 年透過與創世基金會、伊甸基金會等多元社團團體的深度合作，致力於為弱勢族群提供全方位的支持，讓金融服務充滿溫度。同時，積極發揮金融專業職能，深入校園推廣普惠金融知識，更深化高齡防詐宣導，以實質行動守護長者與學生族群的資產安全，落實金融平權並傳遞溫暖的正向力量。

展望 2026 年，華南永昌證券將持續秉持「專業、前瞻、創新、當責、熱情」的核心價值，將「永續金融」的理念由內而外扎根於企業文化中，並致力於強化風險預警機制與落實公平待客原則。本公司將加速精進智慧理財系統、透過數位平臺的持續升級，協助客戶在瞬息萬變的市場脈動中精準布局、降低風險並穩健提升勝率。同時，將持續與社會各界砥礪前行，在追求企業成長的同時，實踐客戶價值、環境永續與社會福祉的三贏局面。

華南永昌證券將以誠信為本，不斷超越自我，致力於成為客戶最信賴的財富管理夥伴，更期許成為引領社會邁向永續未來的核心力量。

華南永昌綜合證券
董事長

黃集明



永續策略

1.1 永續發展規劃

1.2 2025 年永續發展（ESG）重要成果

1.3 利害關係人議合

1.4 重大主題分析及雙重重大性分析



1.1 永續發展規劃

1.1.1 永續發展策略及目標

華南永昌證券依循「華南金融集團永續發展實務守則」，實踐金控「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」四項原則，並將聯合國永續發展目標（SDGs）納入本公司永續發展策略與核心業務決策中，同時考量國內外永續議題之發展趨勢、主管機關永續倡議、母公司華南金控永續發展目標等，作為本公司推動 ESG 短中長期目標及行動方案之規劃依據。

本公司依循華南金控永續發展策略目標，訂定 78 項短中長期目標及具體作為，2025 年底為接軌 IFRS 永續揭露準則，將原中長期目標拆分為中期（2028 年內）與長期（2030 年內）目標，每季將短期目標執行成果及年度目標提報本公司 ESG 永續發展小組委員會（下稱 ESG 小組委員會）審議並呈報董事會鑒察。

華南金控 五大永續面向	華南永昌證券 五大永續發展策略	華南永昌證券 2025 年重大主題	華南永昌證券 永續發展策略	華南永昌證券 永續績效指標	聯合國永續發展目標（SDGs）
落實公司治理	永續治理	經營績效 資訊安全與客戶隱私 風險管理 誠信經營	8 項	19 項	    
以客為尊的企業文化	金融服務	客戶權益 數位金融服務 永續金融	6 項	23 項	      
優化員工競爭力	員工培育	員工薪酬與權益 職場健康安全	4 項	17 項	    
發展永續環境	環境永續	氣候變遷策略管理	5 項	17 項	   
維護社會公益	社會共好	普惠金融	1 項	2 項	    

◆ 2025 年執行情形與短中長期永續發展目標

永續績效 KPI	2025 年目標及執行情形	達成情形	短期目標 (2026 年)	中期目標 (2027-2028 年)	長期目標 (2029-2030 年)
公司治理					
提升稽核人員專業性	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	已有 1 名取得證照	一名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		
提升董事（含獨立董事）永續智識	董事分別參與 21 場相關課程，進修時數達 119.5 小時	V	ESG 相關課程（須含資安）訓練時數至少 66 小時	ESG 相關課程（須含資安）訓練時數至少 67 小時	ESG 相關課程（須含資安）訓練時數至少 68 小時
資訊安全					
辦理社交工程演練，未通過比例不超過 5%	本公司上、下半年各舉辦一場；上半年未通過比例為 2.1%、下半年未通過比例為 2.58%	V	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%		
取得外部資安認證，維持 ISO 27001 資訊安全管理系統認證有效	本公司已導入 ISO 27001 國際資安管理標準，2025 年 6 月及 12 月完成上下半年續審驗證	V	取得外部資安認證：定期接受第三方公正檢驗機構單位查驗，維持 ISO 27001 資訊安全管理系統認證有效		
提升資安人員專業性	本公司資安人員已持有 4 張資安專業證照	V	資安人員持有證照比例至少 60%	資安人員持有證照比例至少 65%	資安人員持有證照比例至少 70%
隱私保護					
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	本公司有 7 位同仁取得 BS10012 主導稽核員資格證照	V	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		
個資管理系統外部查驗	新增目標	-	定期接受第三方公正檢驗機構單位查驗，維持個人資訊管理系統 BS 10012 之認證	持續定期接受第三方公正檢驗機構單位查驗，維持個人資訊管理系統 BS 10012 之認證	

永續績效 KPI	2025 年目標及執行情形	達成情形	短期目標 (2026 年)	中期目標 (2027-2028 年)	長期目標 (2029-2030 年)
經營績效					
強化資本使用效率及經營績效提升 EPS 排名	已落實獲利計畫及相關目標	V	強化資本使用效率及經營績效提升 EPS 排名		
公平待客（客戶權益）					
每年定期執行顧客滿意度調查，2025 年客戶滿意度達 87% 以上	2025 年滿意度調查分數平均為 90.71%	V	2026 年客戶滿意度達 88% 以上	2027 年客戶滿意度達 89% 以上；2028 年後每年維持客戶滿意度達 90% 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	已於 2024 年底取得 ISO 10002 客戶申訴處理管理系統認證，並於 2025 年底通過「續審」	V	維持 ISO 10002 客戶申訴處理管理系統有效性，強化對申訴案件處理之效能及效率		
永續金融					
持續於投資評估流程中納入 ESG 因子	已將 ESG 審查監理原則納入投資單位相關內部規範	V	持續於投資評估流程中納入 ESG 因子		
持續於商品審查流程中納入 ESG 因子	已於 2024 年 10 月修正華南永昌綜合證券理財商品審查要點，將環境、社會及公司治理因子納入商品審查要項之評估。2025 年底總計 193 檔 ESG 基金	V	持續於商品審查流程中納入 ESG 因子		
定期統計 ESG 投資金額及占比，推動永續投資	每季統計相關投資金額並呈報董事會	V	統計 ESG 投資金額及占比，持續推動永續投資		
盤點並統計承銷綠債之檔數與金額	2025 年承銷綠債共 15 檔，金額合計 102.60 億元	V	當年度投資永續發展債券占臺幣債券餘額比率達 6% 以上		

永續績效 KPI	2025 年目標及執行情形	達成情形	短期目標 (2026 年)	中期目標 (2027-2028 年)	長期目標 (2029-2030 年)
持續推動 ESG 財富管理商品，如：ESG 商品行銷專案等。	境外基金專案精選標的共 16 檔，其中 12 檔為 ESG 基金	V	參考「金融機構防漂綠參考指引」，就上架金融商品之資訊揭露或聲明，訂定避免漂綠之設計及措施，以及建立內部控制或風險管理機制據以管控	上架金融商品遵循防漂綠指引進行揭露或聲明	
數位金融服務					
提升數位金融服務之使用量，如華南 e 指沖 APP 及線上開戶等	2025 年華南 e 指沖 APP 共新增與優化總計 17 項功能。	V	規劃依不同類別之身心障礙人士需求，提供適當之金融友善服務，如：AI 功能導航、文字智能客服等	依不同類別之身心障礙人士需求，提供適當之金融友善服務	
員工薪酬與權益					
每年至少推動 1 項促進多元性別平等相關作為或措施	增加性平有薪假，自 2025 年起優給產假 2 天（共 58 天）、陪產檢及陪產假 1 天（共 8 天）	V	推動至少 1 項促進多元性別平等相關作為或措施	每年至少推動 1 項促進多元性別平等相關作為或措施，逐步增加多元平等活動或措施推動數	
訂定友善家庭職場相關計畫，積極推動工作生活平衡	已制定相關計畫，包含推動集團員工協助方案（EAP）、發布 2 篇心理衛教專欄及提供幼兒園特約優惠	V	訂定友善家庭職場相關計畫，持續積極推動工作生活平衡		
職場安全與衛生					
持續深化作業環境監測，落實安全衛生管理	2025 年辦理 4 場醫師臨場諮詢及 4 場健康講座	V	持續深化作業環境監測，落實安全衛生管理	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 82%	2025 年關懷率為 85.71%	V	執行母性健康保護計畫，關懷率達 85%	執行母性健康保護計畫，關懷率達 88%	
統計育嬰留停復職率	2025 年育嬰留停復職率為 50%（女性）	V	提升育嬰留停復職率達 75%	提升育嬰留停復職率達 78%	

永續績效 KPI	2025 年目標及執行情形	達成情形	短期目標 (2026 年)	中期目標 (2027-2028 年)	長期目標 (2029-2030 年)
能資源管理					
持續通過 ISO 14064 溫室氣體盤查驗證，確保達成減量目標 (基準年：2024 年)	配合集團相關作業，已取得驗證	V	依循集團 SBT 目標，範疇一及範疇二溫室氣體排放量較基準年減少 11.45%	2027 年範疇一及範疇二溫室氣體排放量較基準年減少 17.18%；2028 年範疇一及範疇二溫室氣體排放量較基準年減少 22.91%	2029 年範疇一及範疇二溫室氣體排放量較基準年減少 28.64%；2030 年範疇一及範疇二溫室氣體排放量較基準年減少 34.36%
完成各營運據點能源使用狀況之盤點	配合集團相關作業，已完成相關盤點	V	依循集團 SBT 目標，證券以年減 6% 灰電用量為目標	每年滾動式調整採購採購綠電量	
完成各營運據點水資源使用狀況之盤點，確保達成減量目標 (基準年：2024 年)	已完成各營運據點水資源狀況之盤點	執行中	用水量較基準年減少 2%	2027 年用水量較基準年減少 3%；2028 年用水量較基準年減少 4%	2029 年用水量較基準年減少 5%；2030 年用水量較基準年減少 6%
氣候變遷					
定期依據訂定之高氣候風險產業限額進行投資部位檢視	每季定期檢視高風險產業限額	V	定期依據訂定之高氣候風險產業限額進行投資部位檢視	持續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	已制定相關規範	V	檢視當年度本公司高氣候風險產業非交易簿投資暴險未逾風險限額		
導入科學基礎減碳目標（SBT）方法訂定投融資部位減碳目標	配合集團規劃與排程導入並執行	V	導入科學基礎減碳目標（SBT）方法訂定投融資部位減碳目標	依循 SBT 方法，定期檢視投融資部位減碳目標	

永續績效 KPI	2025 年目標及執行情形	達成情形	短期目標 (2026 年)	中期目標 (2027-2028 年)	長期目標 (2029-2030 年)
普惠金融					
研議引進具社會效益相關商品	持續研議與關注相關投資理財商品	V	上架與年長者（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	持續上架與年長者（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	
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	已開辦 1 堂線上課程	V	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		
針對不特定對象辦理金融素養之相關說明會	2025 年共計辦理 4 場大型說明會，各分公司亦舉辦 276 小型投資說明會	V	針對不特定對象每年辦理至少 3 場提升金融素養之相關說明會		
提升小資族定期定額人數	2025 年臺股定期定額扣款戶數 32,635 戶，相較 2024 年成長	V	⊙ 臺股定期定額人數成長 8% ⊙ 美股定期定額人數較前一年成長 1%	⊙ 臺股定期定額人數成長大於 8% ⊙ 美股定期定額人數每年較前一年成長 2%	⊙ 臺股定期定額人數成長大於 8% ⊙ 美股定期定額人數每年較前一年成長 3%
提供弱勢族群（含學生）金融教育宣導與服務，每年至少 1 場	已辦理完成 1 場產學合作，及 1 場偏鄉職涯探索體驗營實施計畫	V	每年提供弱勢族群（含學生）至少 1 場金融教育宣導與服務	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	

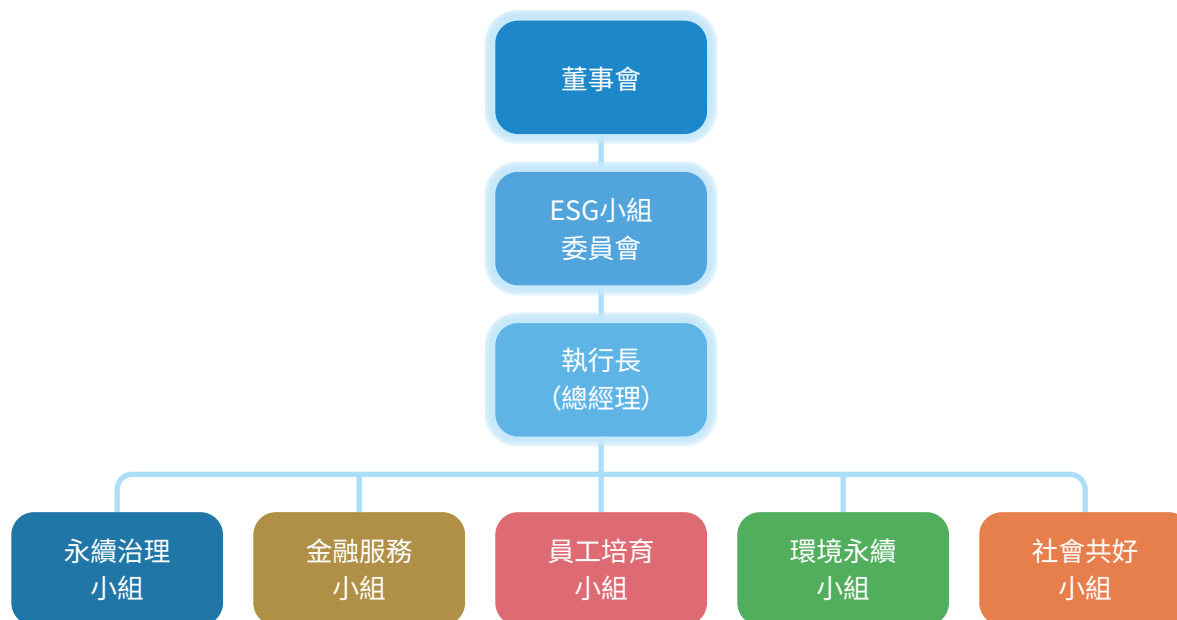


1.1.2 ESG 工作小組組織及職責

本公司成立「ESG 小組委員會」，由總經理擔任主席，經營企劃部擔任議事單位，推動永續發展事務，並將每季短期目標執行情形與年度目標提報至 ESG 小組委員會審議，並呈報董事會。ESG 小組委員會轄下設置五大工作小組，分別為「永續治理」、「金融服務」、「員工培育」、「環境永續」及「社會共好」，各小組召集人及總幹事均由總經理核定，並依職掌由相關單位主管擔任小組召集人，負責督導組內之短期目標執行狀況，落實由下而上，由內而外的深化；由上而下，由外而內的督導。

為強化公司對永續資訊之管理與提升揭露品質，本公司遵循母公司「華南金控永續資訊管理注意事項」執行永續資訊蒐集、紀錄、保管、處理及編製，以提升永續資訊可靠性。

◆ 華南永昌證券 ESG 小組組織架構



IFRS S1、S2 永續報導準則之導入

依金管會發布之「我國接軌 IFRS 永續揭露準則藍圖」之相關規範，本公司積極配合母公司華南金控導入計畫，指派相關單位主管和人員加入金控專案小組，定期蒐集與回報相關數據，協助集團推動 IFRS 永續揭露準則導入。2025 年度已配合母公司完成第一及第二階段工作項目，包含鑑別永續重大風險與機會、蒐集當年度及未來財務影響數據、制定指標目標，以及參與資料蒐集訪談會議，優化資料產生流程，2026 年將持續配合華南金控相關導入計畫與時程。

1.2 2025 年永續發展（ESG）重要成果

1.2.1 永續行動績效

永續治理	金融服務	員工培育	環境永續	社會共好
- 榮獲財團法人臺灣永續能源研究基金會「第十八屆 TCSA 臺灣企業永續獎」—「永續報告—金融及保險業第 1 類銀級」 - 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 - 導入 BS 10012 個人資料保護管理系統	- 榮獲金管會「金融服務業公平待客原則評核」排名前 25% 業者 - 榮獲 BSI 英國標準協會「數位信任—精銳獎」 - 榮獲第 22 屆國家品牌玉山獎「傑出企業類」、「最佳產品類」及「最佳人氣品牌類」三項大獎 - 榮獲財訊雙週刊「2025 財訊財富管理大獎—證券最佳數位智能系統」 - 榮獲工商時報舉辦 2025 臺灣服務業大評鑑：證券業—銀牌獎 - 榮獲今周刊第十九屆財富管理銀行暨證券評鑑—「最佳銀色友善獎」	- 榮獲 1111 人力銀行 2025 幸福企業票選「金獎」 - 培育員工永續觀念，2025 年共計 120 名同仁通過「永續基礎能力測驗」	- 持續取得 ISO 14064-1 溫室氣體盤查認證 2025 年舉辦首場供應商大會 - 完成各營運據點廢棄物使用狀況盤點，並制定相關減量計畫	投入 25 場公益活動，包含 10 場公益參與、3 場藝術文創、3 場知識推廣，與 10 場體育發展

1.2.2 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

倡議	- 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）	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	- CSA 永續評比問卷入選 2026 標普全球永續年鑑並獲得「Industry Mover」殊榮 - MSCI ESG 評級：AA 級（AA-CCC，AAA 最佳） - FTSE Russell ESG 評級：3.1 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）

1.3 利害關係人議合

利害關係人鑑別

華南永昌證券依循 GRI 永續報導準則 2021 年版及國際標準 AA1000SES (AA1000 Stakeholder Engagement Standard) 利害關係人議合之原則，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。

利害關係人溝通

華南永昌證券重視各利害關係人的期待與需求，透過多元管道與利害關係人溝通。2025 年舉辦或共同舉辦有助於利害關係人瞭解聯合國永續發展目標 (SDGs) 以及我國永續發展政策之活動場次共 778 場，總資產為 1,015.1 億元，場次除以總資產之比率為 76.64%。



華南永昌證券
利害關係人溝通管道

利害關係人	關注議題	溝通管道	溝通頻率	2025 年溝通績效
客戶	○ 普惠金融 ○ 資訊安全與客戶隱私 ○ 客戶權益 ○ 永續金融	客服專線、智能客服、客戶信箱	常設性	○ 智能客服滿意度調查 6.46 顆星 (滿分 7 顆星)
		華南 e 指沖、數位平臺、線上開戶平臺	常設性	○ 持續優化「華南 e 指沖」APP 功能 ○ 線上開戶滿意度調查 89.99% ○ 數位平臺滿意度調查 89.71%
		防詐宣導說明會	常設性	○ 舉辦 276 場防詐宣導會，共計 4,540 人參與
		投資論壇、投資說明會	常設性	○ 舉辦 276 場小型投資說明會、12 場法人投資論壇、4 場大型投資展望會

利害關係人	關注議題	溝通管道	溝通頻率	2025 年溝通績效
政府／主管機關	◎ 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	一般檢查及專案查核	每年	◎ 金管會檢查局共計針對本公司辦理 1 次一般查核及對分公司辦理 1 次專案查核
		各類會議	不定期	◎ 參與金管會召開之年度稽核主管座談會 ◎ 參與櫃買中心召開之證券業永續發展座談會 ◎ 參與「金融業淨零推動工作平臺－資料與風控工作群」教育訓練課程
		證券商公會永續發展業務	不定期	◎ 擔任證券商公會永續發展工作小組委員
		書面公文、郵寄、Email 或電話溝通	不定期	◎ 提供政風實況問卷調查（金融檢查服務滿意度調查） ◎ 參與證券商公會永續發展工作小組並提供相關建言
		重大訊息公告	不定期	◎ 依證交所規定發布重大訊息公告及回覆相關詢問
		員工意見調查	每年	◎ 舉辦員工敬業度調查，整體敬業度為 90.2%，將擬定並執行後續優化方案
員工	◎ 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 ◎ 人才招聘與培育 ◎ 員工薪酬與權益	勞資會議	每季	◎ 2025 年共辦理 4 次勞資會議
		設置 e-learning 數位學習平臺	不定期	◎ 2025 年度舉辦 9 次 e-learning 例行講習課程
		職業安全衛生	不定期	◎ 舉辦 4 場醫師臨場諮詢、4 場健康講座、7 封電子郵件宣導
		母性健康保護計畫	不定期	◎ 健康面談 6 位同仁，提供孕期諮商、產前產後醫療諮詢服務等活動訊息
		設置性騷擾申訴專線（電話／傳真／電子信箱）	常設性	◎ 公司內部網站設置性騷擾申訴專線及員工意見信箱

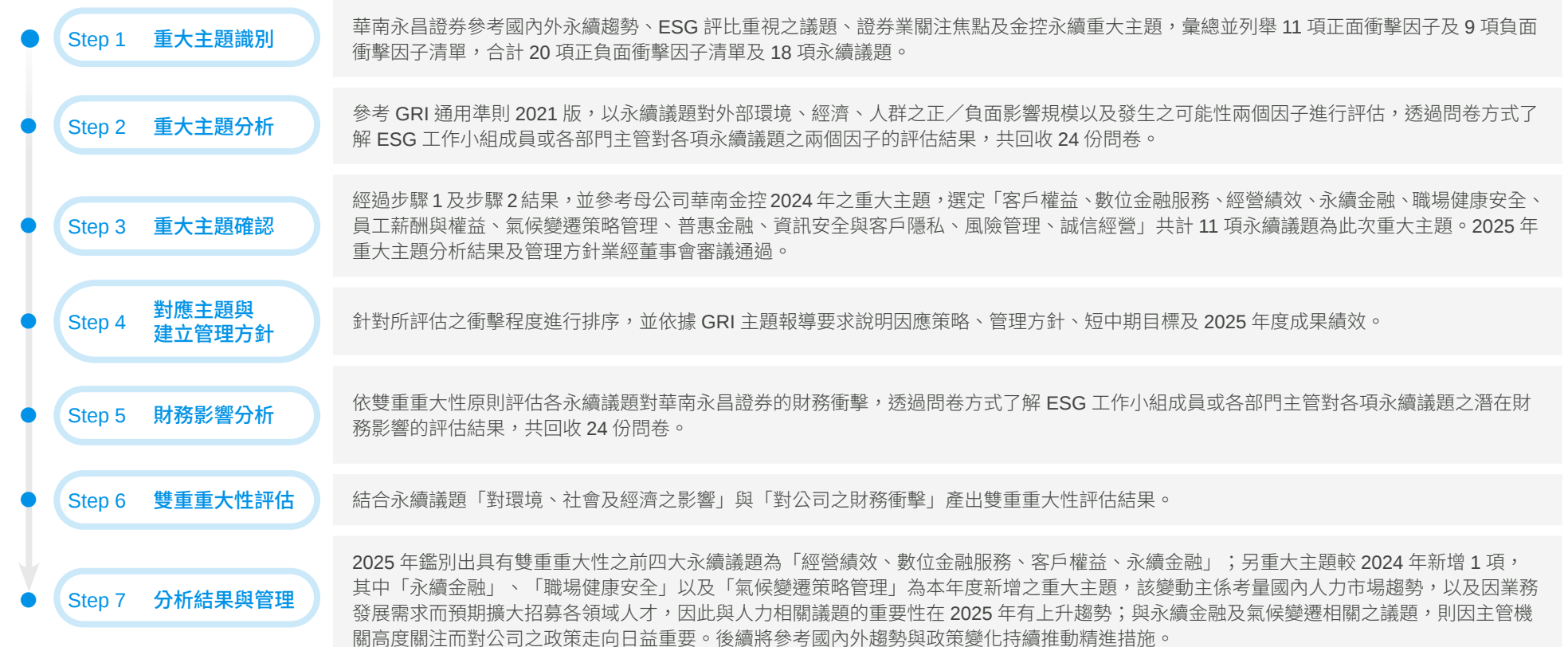
利害關係人	關注議題	溝通管道	溝通頻率	2025 年溝通績效
社區 (公益團體 ／ NGO)		贊助支持弱勢族群公益行動	不定期	2025 年度共舉辦 25 場公益活動，投入 10 場公益活動、3 場藝術文創、3 場知識推廣、9 場體育推廣活動，投入超過 50 位志工
		舉辦或鼓勵員工參與志工活動	不定期	
	- 社會公益參與及投入 - 普惠金融 - 客戶權益 - 永續金融 - 人權與多元平等	偏鄉公益活動	不定期	參與臺東縣政府舉辦 114 年度玉山計畫－職涯探索體驗營實施計畫
		社區關懷行動	不定期	- 參與聯合報「從種子開始，與島嶼共苗未來」永續行動，號召志工同仁實地參與前往臺中大肚山進行植育行動 - 舉辦「樂齡健康講座暨金融防詐宣導」活動，提升在地民眾健康意識與金融安全觀念
		急難救助	不定期	2025 年 7 月捐贈 37.5 萬予受丹納斯颱風影響之災區居民，及捐贈 127.5 萬予致災性豪雨災區區民 2025 年 9 月捐贈 10 萬予陽光基金會協助花蓮縣光復鄉受災之燒傷及顏損弱勢家庭
供應商／ 承攬商	- 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	供應商大會	每兩年	2025 年 8 月舉辦首場供應商大會，主題為「省錢也能做永續，企業導入 ESG 的雙贏策略」
		供應商承諾書	不定期	供應商承諾書簽署率為 100%，共 116 份

1.4 重大主題分析及雙重重大性分析

1.4.1 重大主題鑑別說明

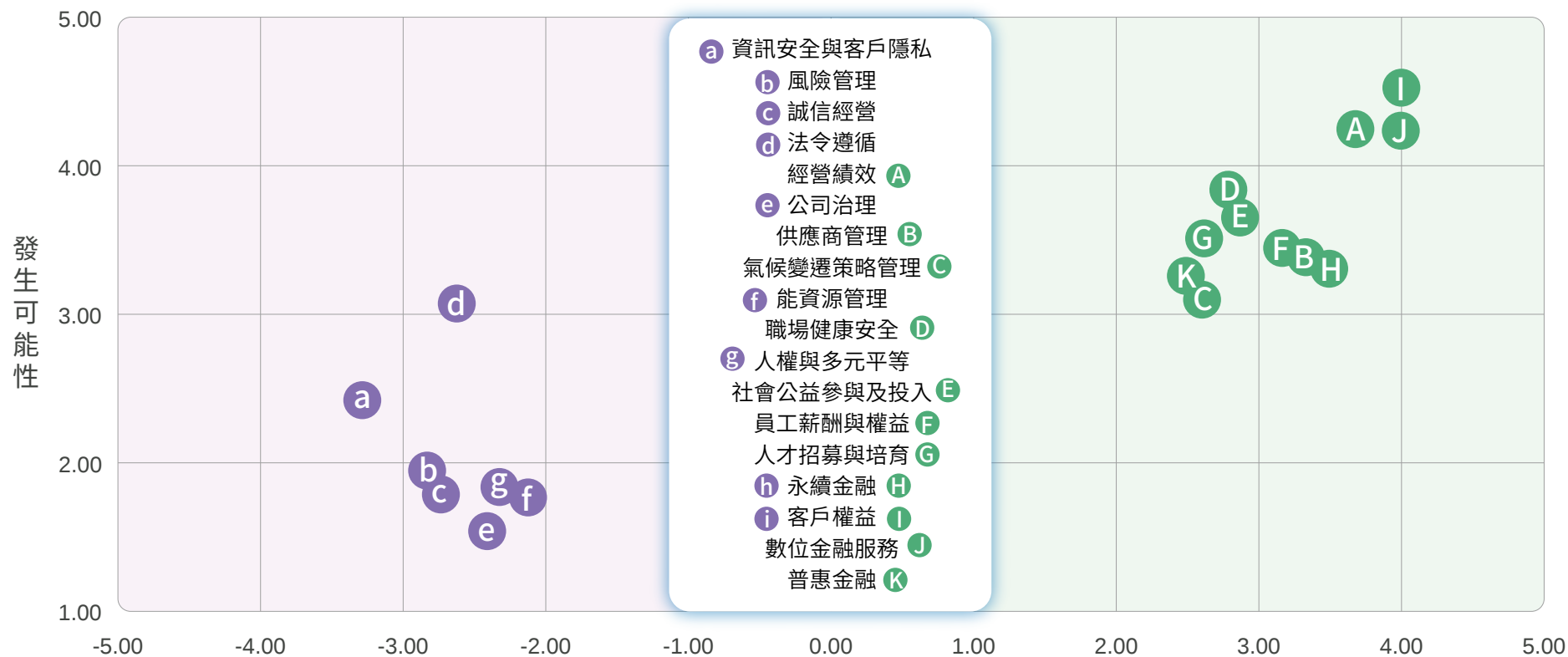
華南永昌證券參照 GRI 永續報導準則 2021 版、AA1000SES 利害關係人議合原則及歐盟 ESRS 雙重重大性原則，進行重大主題分析，依以下流程鑑別本公司 2025 年度重大主題及雙重重大性主題。

◆ 重大主題分析流程



◆ 2025 年正負面衝擊矩陣圖

永續議題與對應之正負面衝擊



- a 發生資安事件或客戶資料外洩
- b 風險控管失當
- c 經營涉及舞弊或不誠信行為
- d 面臨主管機關裁罰或業務禁令處分
- e 公司治理失當
- f 能資源耗用
- g 發生違反員工人權之情事
- h 未善盡金融機構資金引導者角色
- i 發生客戶申訴或爭議事件侵害顧客權益

- A 創造穩定獲利提升企業價值
- B 促進供應商共榮發展
- C 落實氣候管理實現淨零目標
- D 保障員工身心健康與安全
- E 深耕公益發揮社會影響力
- F 具競爭力之薪酬與福利
- G 培育金融專業人才
- H 藉金融業務創造永續影響力
- I 優化顧客金融服務體驗
- J 金融科技提升服務便利性及品質
- K 扶持金融弱勢族群

1.4.2 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	對價值鏈之衝擊				
		華南永昌證券 (含員工)	客戶	政府／ 主管機關	供應商／ 承攬商	社會（公益團 體／NGO）
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。	●	○	○	▲	
資訊安全 與客戶隱私	華南永昌證券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，強化內部資訊安全教育訓練並實施相關事件演練等。	●	●	○	▲	
風險管理	華南永昌證券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。	●	○	●		○
誠信經營	華南永昌證券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。	●	○	●	▲	
職場健康安全	華南永昌證券致力建構安全、健康且友善之職場環境，包含落實職業安全衛生管理、推動員工身心健康促進方案，以降低營運風險並提升員工向心力。	●	○	●	▲	
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。	●	○	○	▲	
氣候變遷 策略管理	華南永昌證券關注氣候變遷之實體及轉型風險，依循相關規範進行情境分析，積極推動能源管理與減碳路徑，以強化氣候韌性並掌握低碳轉型之市場先機。	●	●	●	●	
客戶權益	華南永昌證券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。	●	●	○		
數位金融服務	華南永昌證券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。	●	●		▲	
永續金融	華南永昌證券發揮核心職能，將 ESG 因子納入投融資與承銷決策，透過發行永續發展債券與推廣 ESG 基金，引導資本支持低碳經濟與社會轉型，落實綠色金融承諾。	●	●	●	▲	
普惠金融	華南永昌證券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。	●	●			●

註：●代表直接衝擊，○代表間接衝擊，▲代表商業關係產生衝擊

1.4.3 重大主題之永續管理方針

面向	重大主題	對應 GRI 重大主題	政策與承諾	管理方針	評量機制	連結公司 永續目標	對應 章節
治理	經營績效	GRI 201 經濟績效	本公司致力於推動數位轉型，以數位化思維及優化客戶服務體驗為業務開拓之目標，持續穩健經營，強化各項業務競爭力，提升優質且全方面之金融服務。	- 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 - 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	- 每月幹部會議，檢視各部門業務績效及工作重點 - 每月集團業務會議，檢視精進計畫之各項業務 KPI 之達情形，並回報各業務推展策略及集團共銷達成情形 - 每半年參與華南金控子公司溝通會議，與母公司溝通討論獲利提升及相關策略	經營績效	CH2
	資訊安全與客戶隱私	GRI 418 客戶隱私	本公司強化與落實資訊安全相關管理制度及評估作業，並導入及驗證 ISO 27001 及 BS 10012，強化資訊安全防護能力與個人資料保護能力。	- 加入金融資安資訊分享平臺 (F-ISAC) 會員 - 落實 ISO 27001 相關資安管理制度，資訊安全體系持續驗證有效 - 落實 BS 10012 個人資料保護管理机制，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 - 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	- 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	資訊安全、 隱私保護	CH2
	風險管理	自訂主題	依循《華南金融集團風險管理指導準則》及各項風險管理政策，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，以有效管控潛在經營損失，同時辨識新興風險、建立管理机制，強化風險管理目標。	- 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	公司治理	CH2

面向	重大主題	對應 GRI 重大主題	政策與承諾	管理方針	評量機制	連結公司 永續目標	對應 章節
治理	誠信經營	GRI 205 反貪腐 GRI 206 反競爭行為 GRI 207 稅務	依循本公司《誠信經營守則》要求，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。	- 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 - 要求全體員工簽訂誠信經營相關守則與承諾書 - 每年執行「不誠信行為風險評估」 - 落實董事及全體員工誠信經營教育訓練	- 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 - 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 - 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 - 每年度於本公司年報及網頁揭露誠信經營履行情形	公司治理	CH2
社會	職場 健康安全	GRI 403 職業安全衛生	依據《勞工作業環境監測實施辦法》掌握勞工作業環境測定時實態及評估勞工暴露狀況，進行環境管理。	- 訂定職業安全衛生相關規章及落實執行 - 成立勞工安全衛生管理權責單位並設有職安人員 - 定期派員完成自衛消防編組受訓	- 每年定期執行環境測定工作的檢討及追蹤改善 - 每年辦理健康促進活動（含健康講座） - 持續辦理員工協助方案（EAP）	職場安全 與衛生	CH4
	員工 薪酬與權益	GRI 401 勞雇關係 GRI 406 不歧視	依循《工作規則》及相關規範，建立公平、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。	- 建立友善多元職場，公平合法的勞動條件及升遷制度 - 照顧員工退休生活，提供「員工持股信託」 - 建立透明溝通管道，以增進勞資關係	- 每月彙整達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 - 每季召開勞資會議，提供勞資溝通管道	員工薪酬 與權益	CH4
環境	氣候變遷 策略管理	GRI 201 經濟績效 GRI 305 排放	響應巴黎協定之氣候目標，及接軌國際趨勢與符合主管機關相關規範，採用 TCFD 揭露架構從治理、策略、風險管理、指標與目標推動氣候風險管理。	- 辦理相關業務時辨識、評估氣候風險之影響，對高氣候風險者應適時採行管理措施 - 檢視總公司及各營運據點能源使用及溫室氣體排放情形 - 檢視投資標的是否屬於高氣候風險產業，並檢核風險等級	- 每季定期統計投資單位於高風險產業之非交易簿部位投資金額 - 每季定期盤點總公司及各營運據點溫室氣體排放量、用電量、用水量等 - 每年設定次一年度高氣候風險產業投資業務之限額	氣候變遷	CH5

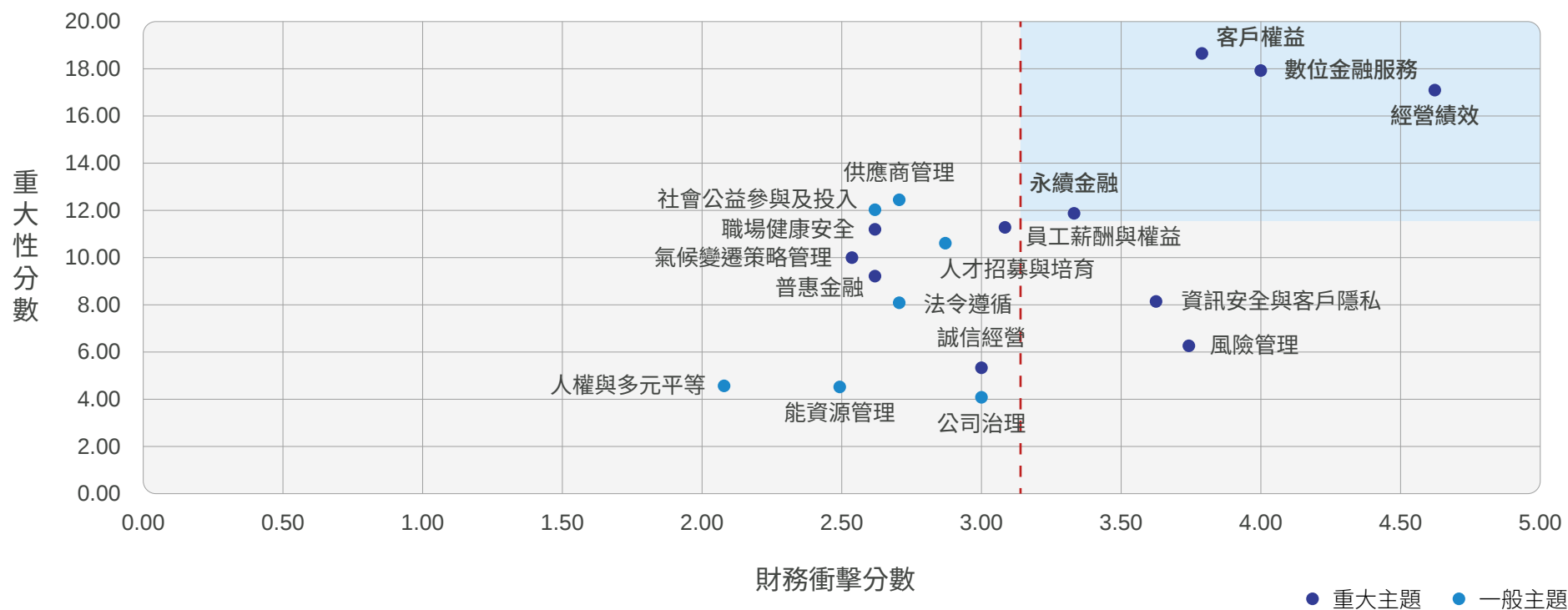
面向	重大主題	對應 GRI 重大主題	政策與承諾	管理方針	評量機制	連結公司 永續目標	對應 章節
金融 服務	客戶權益	GRI 417 行銷與標示	遵循本公司《公平待客原則之政策及策略要點》、《金融消費者保護管理要點》及《消費爭議處理要點》，建立公平待客之企業文化，透過完備的公司治理制度保障客戶權益，同時強化高階管理層之督導與內部溝通。	- 設有客戶服務專線、電子信箱，即時回覆客戶問題並給予適當解決方案 - 定期召開週會及月會，對於業務及輔導客戶進度狀況進行追蹤及檢視，並適時處理客戶問題 - 將公平待客項目納入業務人員考核參考指標 - 定期實施客戶滿意度調查及秘密客評核作業，優化客戶體驗	- 每年執行部門績效考核，評核公平待客項目執行情形 - 每年舉辦董事及全體員工公平待客教育訓練 - 每年定期查驗 ISO 10002 客訴管理系統有效性 - 每季召開公平待客委員會，定期檢視相關專案執行進度 - 定期召開週會及月會檢討近期發生個案	公平待客	CH3
	數位 金融服務	自訂主題	本公司致力於建構安全、穩定且友善的數位金融生態圈，將「交易安全」、「系統穩定」與「操作友善」視為數位服務的核心標準。	- 積極掌握金融科技發展趨勢，持續優化數位服務，提升服務效率 - 透過擴展數位服務項目與優化電子化流程，提供高效、便利且無障礙的卓越數位投資體驗	- 每年定期執行線上數位服務滿意度調查 - 每年定期優化華南 e 指沖 APP 功能	數位金融 服務	CH3
	永續金融	自訂主題	遵循聯合國《責任投資原則 (PRI)》以及證交所《機構投資人盡職治理守則》，簽署《機構投資人盡職治理守則遵循聲明》並將 ESG 因子納入內部投資與商品相關規範。	- 在投資決策流程中將 ESG 因素納入流程，檢視投資標的企業是否善盡企業社會責任 - 推出符合 ESG 投資的多元金融商品，並協助投資人篩選出合適標的 - 輔導對於提供緩解氣候變遷或環境風險之商品與服務有貢獻之企業上市櫃或公開募資	- 每季統計投資單位 ESG 投資金額與件數 - 每季統計 ESG 基金商品上架檔數 - 每季統計 ESG 主題承銷與諮詢輔導家數	永續金融	CH3
	普惠金融	自訂主題	秉持以人為本，促進社會公眾福祉之理念，致力於確保高齡、身心障礙及不同族群之客戶都能公平便利地使用金融服務，並確保透過社群媒體向大眾推廣相關金融知識時合乎相關法令規範。	- 開發適用於多元或弱勢族群之金融商品或服務，並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 - 設置無障礙金融友善服務專區 - 於營業據點提供高齡及身心障礙人士相關輔具及服務	- 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，並進行相關優化與改善措施 - 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	普惠金融	CH3

1.4.4 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，2025 年延續進行雙重重大性（double materiality）分析，由本公司 24 位 ESG 工作小組成員或部門主管針對 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，2025 年鑑別出具有雙重重大性之前四大永續議題為「經營績效」、「數位金融服務」、「客戶權益」及「永續金融」。

◆ 2025 年雙重重大性矩陣圖



◆ 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 (2027-2030)	潛在財務影響	潛在財務影響評估方式
經營績效	在追求穩健財務成長的同時，將永續發展理念深度融入經營策略與業務流程。透過優化資產配置及永續相關金融商品與服務，強化經營韌性與風險控管機制，以確保公司具備長期競爭力，為股東及利害關係人實現財務績效與永續影響力的共榮成長。	強化資本使用效率及經營績效提升 EPS 排名	介於 1,000 萬 (含) 至 1 億	良好的經營績效提升市場信用評等，降低融資成本。
數位金融服務	以科技創新驅動服務轉型，持續投入資源優化各項數位平臺，提供客戶更加安全、便捷且直覺的投資體驗。透過推動電子化服務與無紙化流程，提升營運效率並積極落實普惠金融，確保不同族群皆能享有平等且優質的金融服務。	持續提供數位金融服務，並兼顧弱勢族群及中高齡民眾之需求，以協助改善數位落差問題	介於 1,000 萬 (含) 至 1 億	降低實體營運成本，建置資訊系統與軟硬體維護費用、資安防護技術，及數位行銷費用等。
客戶權益	全面落實公平待客原則，並建構由高階管理層直接督導的保障機制。透過完善的申訴處理與分析流程，確保客戶意見得到重視與即時回應，並針對金融弱勢與高齡族群提供專屬的關懷與保護措施。同時，強化誠信經營文化與防範金融詐騙宣導，營造公開透明且值得信賴的金融服務環境，建立與客戶間的長期夥伴關係。	- 持續深化公平待客執行業務作業之作為 - 每年定期執行客戶滿意度調查 - 持續維持 ISO 10012 客戶申訴處理管理系統有效性，且每年皆未有案件超過規定期限內完成客訴處理	介於 100 萬 (含) 至 1,000 萬	建立完善客戶保護機制，投入相關教育訓練費用、系統查驗費用等。
永續金融	積極響應政府淨零轉型政策，將 ESG 因子納入投資決策流程，引導資金流向協助企業綠色轉型。透過推展永續發展債券承銷、銷售 ESG 相關商品，掌握永續轉型商機並積極對高碳排產業進行議合。	- 針對尚未達到「符合」永續經濟認定活動參考指引之企業，鼓勵其制定轉型計畫 - 持續將 ESG 因子納入投資、商品審查流程 - 持續盤點與統計 ESG 投資金額與占比、承銷輔導納入永續轉型評估案件數等	介於 100 萬 (含) 至 1,000 萬	永續金融業務之手續費收入、綠色投資資產收益、以及因品牌永續聲譽所帶動之新業務成長等。

永續治理

2.1 關於華南永昌綜合證券

2.2 公司治理

2.3 誠信經營

2.4 風險管理

2.5 法令遵循

2.6 資訊安全與客戶隱私



2.1 關於華南永昌綜合證券

2.1.1 公司現況

◆ 公司基本資訊

基準日：2025 / 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（新臺幣）	6,547 百萬元
產業別	公開發行證券
重要營運據點	40 處
全職員工總人數（人）	1,538
公司所有權性質	公開發行

◆ 子公司簡介

公司名稱	主要業務
華南期貨股份有限公司	- 期貨經紀業務 - 證券投資顧問業務 - 期貨顧問事業 - 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

2.1.2 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。本公司擔任證券商同業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遺餘力，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。

參與之公協會名稱	擔任職務
中華民國證券商同業公會	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
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

截至 2025 年 12 月 31 日止

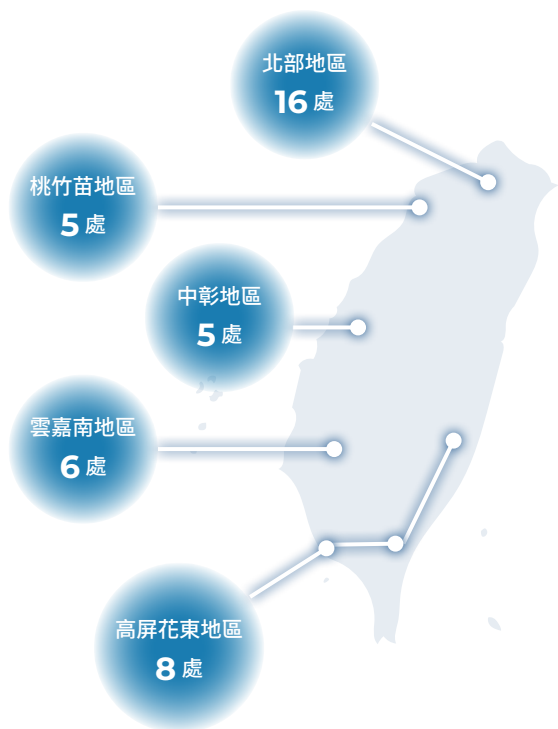
2.1.3 核心業務及營運據點

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，分佈於臺灣各地，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臺，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臺開創華南永昌證券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。

業務內容	說明
承銷輔導業務	- 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 - 輔導績優公司公開發行及上市、上櫃 - 協助公司合併或購併之規劃評估 - 承辦海外企業來臺上市櫃及發行存託憑證
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 - 認購（售）權證之發行與避險。標的範疇包括個股、指數、ETF、TDR 等，履行流動量提供者義務，主動報價 - ETF、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
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

業務內容	說明
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
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 - 追蹤最新法規動態，提供諮詢建議以協助發行公司的各項專案符合法令及主管機關規範
財富管理業務	提供基金、債券與保險服務，結合本公司各部門資源，藉由「信託商品平臺」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
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
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

◆ 華南永昌證券據點分布圖



華南永昌證券服務據點
請詳官網【服務據點】專區

2.1.4 經營及獲利能力

◆ 財務績效

單位：新臺幣仟元

類別	項目	2024	2025
經營能力	總資產	88,054,001	101,506,955
	權益	14,649,245	15,518,098
	淨收益 (A)	7,182,902	7,365,740
	稅後淨利	1,907,047	2,064,337
獲利能力	資產報酬率 (%)	2.17	2.03
	淨值報酬率 (%)	13.02	13.30
	每股盈餘 EPS (元)	2.91	3.15
分配的經濟價值	營運成本	2,428,947	2,470,810
	員工薪資福利	2,160,169	2,210,637
	分配股東紅利	1,350,277	1,440,307
	繳納政府稅款及罰金	647,700	584,645
	社區投資	3,407	4,838
分配的經濟價值小計 (B)		6,590,500	6,711,237
留存的經濟價值 (A) - (B)		592,402	654,503

資料來源：華南永昌證券 2025 年及 2024 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，華南永昌證券 2024 年度以及 2025 年度社區投資金額分別為 3,407 仟元以及 4,838 仟元。

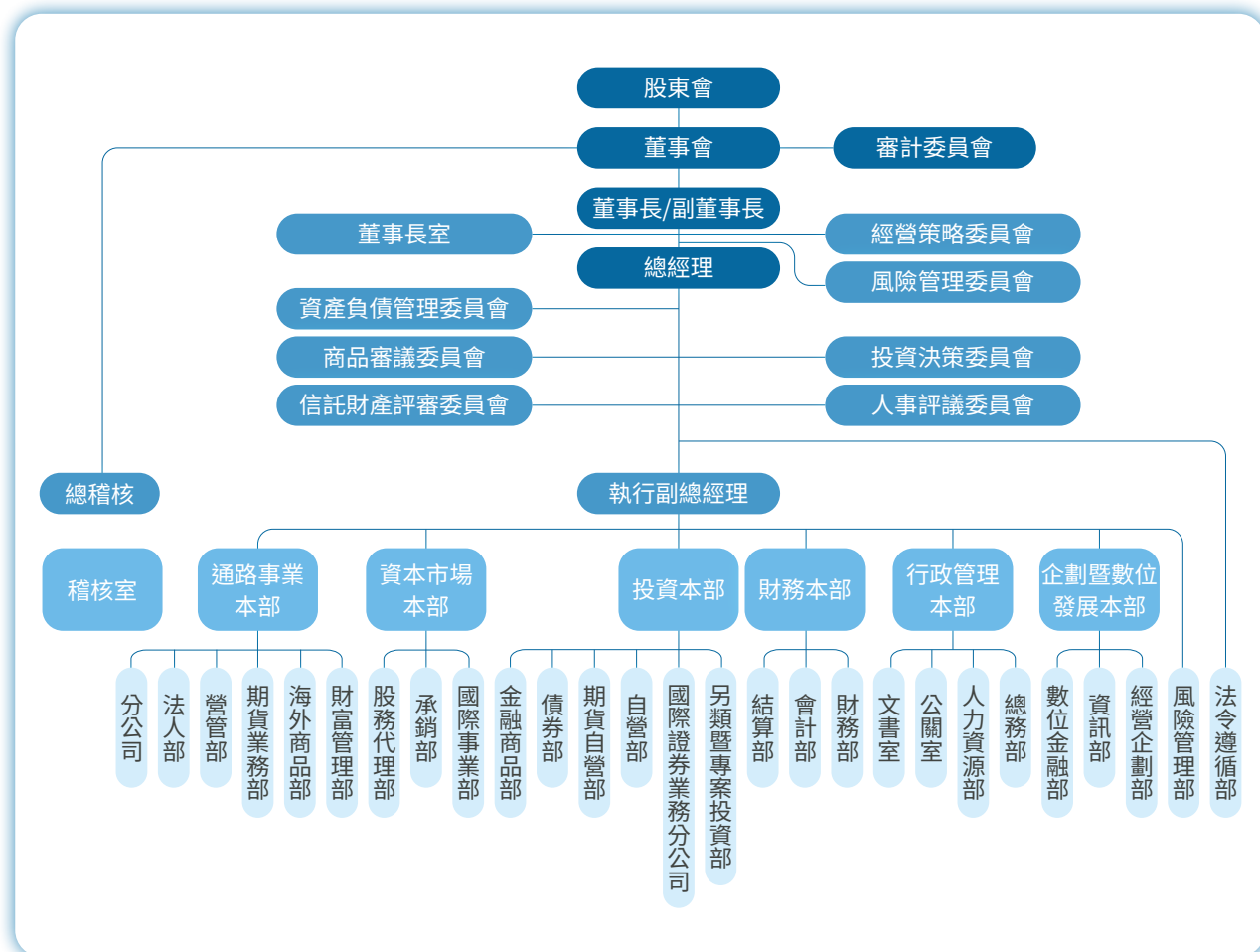
◆ 信用評等

評等機構	長期評等	短期評等	評等展望	評等日期
中華信評	twAA-	twA-1+	穩定	2025/06
惠譽信評	AA+ (tw)	F1+ (tw)	穩定	2025/09

2.2 公司治理

2.2.1 董事會組成及運作

◆ 華南永昌證券公司治理組織與架構



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、重要職務任免等相關事項。

華南永昌證券為華南金控 100% 持股之子公司，董事每 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。本公司於 2025 年 3 月改選董事，第 13 屆董事任期為 2025 年 3 月 14 日至 2028 年 3 月 13 日。第 13 屆董事會共有 11 位成員，包含 8 位董事與 3 位獨立董事。

本公司董事會成員產業經驗多元，成員中有 8 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。全體董事分別有 3 位具博士學歷、6 位具碩士學歷，以及 2 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 4 人，60-70 歲以上共 7 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 27.27%。

◆ 第 13 屆董事會成員性別與年齡分布



◆ 第 13 屆董事會成員簡歷表

職稱	姓名	性別	主要學經歷	專業能力／背景								就任日期	兼任其他公開發行公司獨立董事家數	
				金融產業／投資理論／衍生性金融商品	商業與金融實務經驗	經營管理	國際市場	財會	數位行銷	永續發展	風險管理			石化產業
董事長	黃進明	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	●	●	●			●	●	●		2025.3.14	無
總經理	張敦富	男	○臺灣大學經濟系 ○群益證券（香港）總經理 ○華南永昌證券執行副總經理	●	●	●	●		●	●	●		2025.3.14	無
董事	廖義芳	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	●	●	●	●	●		●	●		2025.3.14	1 家

職稱	姓名	性別	主要學經歷	專業能力／背景								就任日期	兼任其他公開發行公司獨立董事家數	
				金融產業／投資理論／衍生性金融商品	商業與金融實務經驗	經營管理	國際市場	財會	數位行銷	永續發展	風險管理			石化產業
董事	王麗珍	女	◎ 加拿大皇家大學工商管理所 ◎ 華南銀行金融市場管理部經理 ◎ 華南銀行七堵、城內、圓山分行經理	●	●	●		●		●	●		2025.8.25	無
董事	許元禎	男	◎ 美國賓州大學華頓商學院企管碩士 ◎ 華南金控董事 ◎ 華南永昌證券副董事長 ◎ 臺灣期貨交易所監察人 ◎ 元禎企業董事長	●	●	●	●		●		●	●	2025.8.25	無
董事	王普	男	◎ 美國私立金士頓大學 ◎ 百福倉儲股份有限公司董事長 ◎ 凡祺投資股份有限公司董事長 ◎ 臺灣荒川化學工業董事	●	●	●	●		●		●	●	2025.3.14	無
董事	林長信	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	●	●	●	●		●		●		2025.3.14	無
董事	周彥宜	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	●	●		●		●		●		2025.3.14	無

職稱	姓名	性別	主要學經歷	專業能力／背景								就任日期	兼任其他公開發行公司獨立董事家數	
				金融產業／投資理論／衍生性金融商品	商業與金融實務經驗	經營管理	國際市場	財會	數位行銷	永續發展	風險管理			石化產業
獨立董事	薛淑梅	女	◎ 政治大學經營管理碩士 ◎ 第一金投信董事長 ◎ 國際票券金融董事										2025.3.14	1 家
獨立董事	盧陽正	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兼永續長 ◎ 勞動部勞工退休基金監理委員會委員										2025.3.14	1 家
			◎ 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 ◎ 金管會保險局投資型保險商品審議委員會委員											
獨立董事	魏艾	男	◎ 政治大學東亞研究所博士 ◎ 財團法人兩岸發展研究基金會副董事長 ◎ 政治大學兩岸政經研究中心主任 ◎ 亞太和平研究基金會董事										2025.3.14	無

公司治理主管

為完善治理架構，本公司於 2019 年設置公司治理主管，由財務部主管擔任，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
- 協助董事就任及持續進修
- 提供董事執行業務所需之資料
- 協助董事遵循法令等事項
- 其他依公司章程所訂定之事項等

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。

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，具本公司、母、子或兄弟公司員工身分之人數共 1 人，低於董事席次之三分之一。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。2025 年董事對利害關係迴避議案共 8 件，皆按照本公司利益迴避原則與規範執行。

董事會永續議題溝通

本公司董事會 2025 年共召開 11 次董事會議，平均出席率為 90.08%，個別出席率請詳本公司年報。



華南永昌
證券年報

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
2025/02/19	提報本公司 2024 年第 4 季 ESG 事項執行情形	每季	已達成年度 ESG 目標
2025/04/23	提報本公司 2025 年第 1 季 ESG 事項執行情形	每季	持續落實執行
2025/08/20	提報本公司 2025 年第 2 季 ESG 事項執行情形	每季	持續落實執行
2025/10/22	提報本公司 2025 年第 3 季 ESG 事項執行情形	每季	持續落實執行
2025/12/24	提報本公司 2026 年永續發展（ESG）短中長期目標	每年	本公司自 2026 年 1 月 1 日起，已依據 2025 年 12 月 24 日第 13 屆第 6 次董事會通過之 2026 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，華南永昌證券全體董事於 2025 年共累積 21 場進修課程，時數總計 119.5 小時，平均每位成員受訓時數為 10.9 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，其中全體董事均有參與「金融友善、身心障礙者權利公約（CRPD）」之 1 小時課程。

環境 (E)

主要議題

永續治理架構、氣候風險轉型

課程名稱

- 董事會年度永續治理策略管理
- 永續發展宣導會
- 碳定價、碳交易與氣候變遷挑戰



社會 (S)

主要議題

人權保障、普惠金融、消費者權益

課程名稱

- 誠信經營暨性騷擾防治實務案例解析
- (ESG) 金融消費者保護法之介紹與因應
- 友善金融 2.0：包容金融與科技創新
- 金融友善、身心障礙者權利公約 (CRPD)



治理 (G)

主要議題

法規合規、資安科技、政經風險、券商營運核心

課程名稱

- 複委託規章實務介紹與職業道德規範
- 併購資訊揭露教育宣導
- 集團洗錢防制教育訓練
- 上市櫃公司基礎法令概念
- 證券（財管）在職訓練（含 ESG 主題）
- 公司治理專題演講訓練
- 股東行動主義與落實董監責任
- 金融監理與金融創新之發展前瞻
- 面對數位浪潮如何優化創新智財管理
- 公司治理 - 數位國家 2.0 的資安環境建構
- 川普對等關稅衝擊下的契約風險管理
- 時代轉型下的三個選項
- 展望 2026：國際政經情勢與趨勢解析



2.2.2 策略性委員會組成及運作

委員會名稱	成員 / 權責單位	主要職掌	2025 執行情形
審計委員會	由全體獨立董事組成，其人數不得少於三人，其中一人為召集人，且至少一人應具備會計或財務專長。	依照《華南永昌證券股份有限公司審計委員會組織規程》設置，以監督本公司財務報表之允當表達、簽證會計師之選（解）任及獨立性與績效、內部控制之有效實施、遵循相關法令及規則、存在或潛在風險之管控。	於 2025 年 3 月 14 日成立，共召開 6 次會議，皆遵循相關規範配合提報董事會之議案如修正內部控制制度、會計主管異動案及涉及董事自身利益相關案件等提報至審計委員會審議。
風險管理委員會	○ 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 主任委員必要時得邀本公司獨立董事列席指導，其他部門之業務相關人員遇有提案時，亦應列席說明。	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。	2025 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。
公平待客委員會	○ 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、數位金融部、資訊部、風險管理部及法令遵循部之單位主管 必要時請第二道防線（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。	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各業務流程，深植於本公司之企業文化。	1. 榮獲 2025 年度公平待客原則評核「前 25%」業者。 2. 2025 年召開 4 次公平待客委員會，「2025 年公平待客精進計畫」已全數完成，包含取得 ISO10002 客訴管理國際認證。針對客戶申訴案件逐件審議，分析發生原因以及規劃改善措施；針對查核缺失及裁罰案件，則檢視本公司改善措施落實情形以及相關人員檢討是否適宜。 3. 全體員工完成 3.5 小時公平待客暨誠信經營教育訓練，並持續修訂本公司公平待客手冊。
防制洗錢及打擊資恐委員會	○ 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。	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。	1. 2025 年共召開 4 次 AML / CFT 委員會，因應主管機關法令、2024 年 NRA 國家風險評估報告及金控集團規範，進行內規章則之滾動式修訂，並依內外部稽核查核結果及建議，督促業務單位改善、精進。 2. 於客戶名單審查、定期審查與交易監控資訊彙整等流程導入機器人自動化流程（RPA），以強化客戶盡職調查（CDD）之精準度，2025 年度累計申報 31 筆疑似洗錢交易申報案件。

委員會名稱	成員 / 權責單位	主要職掌	2025 執行情形
個人資料保護管理委員會	◎ 主席：總經理 ◎ 委員：各部室主管	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。	以循環式管理方式作為框架，落實個人資料保護。 規劃與制度建立： ◎ 為維持 BS 10012 認證有效性，偕同外部顧問完成年度規範檢視。 ◎ 辦理年度個人資料保護教育訓練。 執行與落實： ◎ 各單位完成年度「個人資料檔案清冊」與「業務流程圖」的重新檢視。 ◎ 完成對個資受託廠商的年度實地查核，結果無異常。 檢核與評估： ◎ 各單位完成年度個資管理風險評鑑，未發現重大異常。 ◎ 透過每半年自評程序，確認內部控制制度有效執行。 ◎ 於 2025 年 8 月完成年度個人資料安全事故應變演練及檢討。 行動與改善： ◎ 積極回應內外部稽核意見，所有待改進事項均已完成改善。 ◎ 本年度未發生任何須通報主管機關之重大個資外洩事故。
商品審查小組	◎ 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	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。	2025 年共計召開會議 16 次，全員出席率為 100%。會議內容主要為基金商品上架、境外結構型商品上架、客戶風險屬性與商品風險等級之風險分類方法審視、年度商品額度檢視等，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，以維護客戶權益。
資產負債管理委員會	◎ 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	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。	2025 年共計召開會議 12 次，出席率為 100%（含委託出席）。
人事評議委員會	◎ 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	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。	2025 年共計召開會議 7 次，出席率為 100%。

2.2.3 董事及高階經理人薪酬政策

董事薪酬政策與績效評估

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。同時，華南金控依財政部「財政部派任公營事業機構負責人經理人董監事管理要點」辦理，每年針對每位董事進行績效評估，以作為董事續任與酬金給付之重要參考依據，評估項目包含董事會出席次數、重大事項之參與或陳報、對事業機構之參與度與貢獻度、具體優良事蹟等。

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。



2.2.4 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。

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。

◆ 近兩年所得稅資訊

單位：新臺幣仟元

項目	2024	2025
所得稅淨 (A)	2,338,226	2,453,674
所得稅費用 (B)	467,646	490,735
有效稅率 (B) / (A)	20.00%	20.00%
調節項之稅額 影響數 (D)	暫時性差異	-4,018
	免稅所得	5,861
	-32,449	-107,259
調節後所得稅費用 (E) = (B) + (D)	431,179	389,337
調節後有效稅率 (E) / (A)	18.44%	15.87%
已納所得稅 (F)	391,273	498,013
現金稅率 (F) / (A)	16.73%	20.30%

◆ 2025 年國別稅務資訊

單位：新臺幣仟元

租稅管轄區	臺灣	香港 ^註	英屬維京群島
非關係人收入	7,650,214	-	1,535
淨收益	6,524,986	-	-1,200
稅前淨利	2,539,437	-	-1,417
已納所得稅	497,971	-	-
當期所得稅	389,330	-	-
關係人收入 - 跨區	-	-	-
員工人數	1,670	-	-
有形資產	1,898,514	-	-

註：華南永昌證券（香港）有限公司於 2010 年 10 月 27 日董事會決議通過辦理解散，並於 2025 年 10 月 28 日完成解散程序。



2.3 誠信經營

2.3.1 誠信經營管理與執行情形

華南永昌證券視誠信經營為公司永續發展的基石，參酌主管機關與母公司之規範，訂定《誠信經營守則》，並經董事會於 2025 年 12 月 24 日第一次修正通過。透過由上而下的治理承諾、系統性的風險評估及全員の企業文化深植，將誠信理念落實於營運活動中。

治理與承諾

本公司全體董事會成員均已簽署誠信經營守則承諾書，並由董事長錄製官網影片向員工與投資人闡述公司理念。董事會每年審視問責制度執行情形及誠信經營守則遵循情形，以確保本公司管理階層、經理人及受僱人的行為皆符合道德標準。

為強化員工的行為準則，每位員工於報到當日需依《華南永昌綜合證券員工行為準則》規範，完成簽署並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。2025 年全體員工簽署率已達 100%。

不誠信行為風險評估

本公司自 2023 年起啟動「不誠信行為風險評估專案」，於 2025 年 8 月完成並發布第二本年度風險評估報告書，評估結果顯示不誠信行為風險未逾風險胃納，整體風險維持在可接受範圍內，預計於 2026 年出版之不誠信行為風險評估報告書中呈現改善結果。

文化深植與教育訓練

本公司 2025 年針對全體員工（含董事長與總經理）進行 3.5 小時的「公平待客暨誠信經營」教育訓練，並針對全體董事舉辦了 0.5 小時的誠信經營教育訓練，完訓率均達 100%。

2.3.2 問責制度

本公司依據《問責制度執行要點》明確劃分了各部門與經理人的職權與督導範圍。針對資安防護、公平待客、法令遵循等重大議題，設立由高階主管督導的專責部門：「資安防護」由資訊部主責、「公平待客」由經營企劃部主責、「法令遵循」由法令遵循部主責。董事會每年對上述專責部門的執行績效進行檢討，並依結果對相關人員予以適當獎懲。

問責觸發與調查機制

發生特定重大事件如重大偶發事件或因經理人違規致使本公司遭受主管機關裁罰者，將立即啟動問責程序，由稽核室陳報董事長，以董事長為召集人，邀集總經理及相關部門主管組成跨部門調查小組，以責任地圖為基礎，確認事件歸屬並追究相關責任。

年度執行成效

本公司 2025 年度未發生須啟動問責之事件，並於 2025 年 6 月 25 日將問責制度的年度執行成效提報董事會並經審議通過；為確保問責制度的有效性與即時性，本公司亦每季定期更新責任地圖與清單。

2.3.3 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。2025 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 16 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。

2.4 風險管理

2.4.1 風險管理組織與架構

本公司董事會為確保風險管理之有效執行及效率，設置風險管理委員會，並由董事長擔任主任委員。本公司董事會、風險管理委員會、風險管理部及三道防線之職責如下：

董事會

主要職掌

- 確認營運所需承擔之各項風險，確保風險管理之有效性並負整體風險管理之最終責任。
- 依據集團風險管理指導準則及各項風險管理政策，核准本公司各項別風險管理政策。
- 核准各項風險限額。
- 本公司重要風險管理報告之備查。

風險管理委員會

主要職掌

- 研議本公司各項風險管理政策與管理要點。
- 研議本公司各項風險衡量方法論、重大風險管理報告及產品計劃書。
- 依華南金控核准之各項風險限額，研議本公司各部門可承擔之風險限額。
- 研議本公司各項風險之相關議題。
- 督導本公司風險管理作業之執行。
- 研議本公司作業風險評估程序列為高風險之提案。
- 其他經董事會、董事長及總經理指定應提本委員會討論事項。

風險管理部

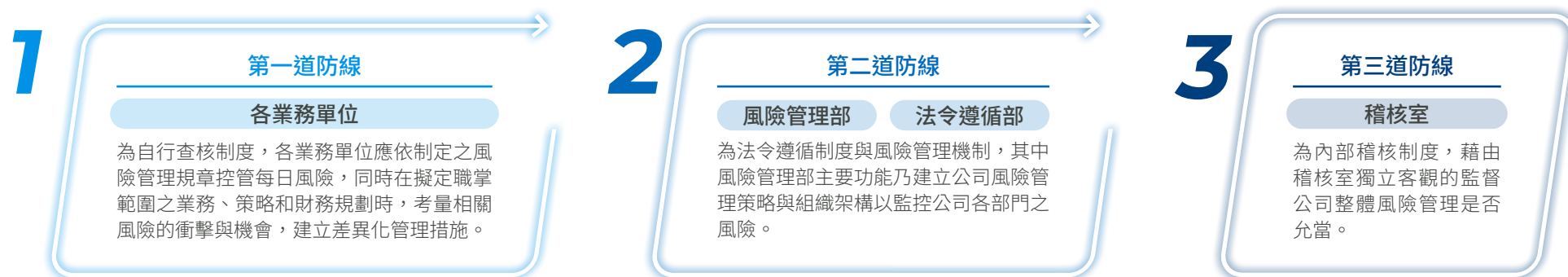
主要職掌

- 依金控風險管理相關規章擬定與修正各項風險管理制度。
- 各項風險管理要點及注意事項之擬定。
- 各項風險管理相關限額之規劃及陳核。
- 各項風險管理相關機制之規劃及執行。
- 彙整本公司各業務單位所提供之風險資訊，並定期提出風險管理相關報告。
- 其他風險管理相關事項（包括主管機關規定之各項風險管理事項）之處理。

2.4.2 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



2.4.3 風險管理機制

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。各類別風險之管理機制與風險報告資訊如下：

◆ 各項風險定義與管理機制

風險	管理衡量機制	風險報告
信用風險	○ 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，衡量並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。 ○ 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。	○ 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。

風險	管理衡量機制	風險報告
市場風險	- 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，以控管市場風險。 - 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	- 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	- 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。	風險管理部定期於風險管理委員會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	- 訂有《氣候風險管理政策》，依據氣候風險管理政策明定第一、二、三道防線相關職責，以及氣候指標及目標之規定。 - 訂定高氣候風險產業限額，管控非交易簿高氣候風險產業投資暴險不得超逾高氣候風險產業限額上限。 - 透過氣候風險評估方法，辨認高氣候風險產業及投資對象氣候風險，並評估其影響性。公司 ESG 工作小組亦針對各部門權責業務、策略和財務規劃，辨識短、中、長期氣候風險因子的傳導結果，將其與財務、策略、營運、產品及投資連結，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本公司，並據以擬定氣候策略。	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	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。	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。

新興風險管理

本公司依循集團風險管理政策，定期進行新興風險之辨識與評估，2025 年篩選出前三大新興風險，分別為：地緣經濟對抗、錯誤訊息與假消息傳播及不安全的網路，針對各項新興風險制定相應的減緩措施以強化企業營運韌性。

地緣經濟對抗

風險定義

全球或區域強權透過經濟手段（如貨幣政策、國家補貼／扶植、關稅貿易、經濟制裁、投資管制）限制地緣政治對手或鞏固勢力範圍並加強自身影響力來改變國際經濟關係。

營運衝擊

1. 違約風險提高

地緣政治風險提升甚至爆發武裝衝突與戰爭，導致全球貿易及投資樣態改變，除造成實體物流中斷與能源糧食供應受阻外，更增加貿易保護主義和貿易壁壘，影響供應鏈，進而推高通膨壓力，侵蝕投資企業獲利，最終衝擊營運及償債能力，導致資產價值下降或違約風險提升。

2. 網路攻擊與資安風險升高

地緣政治衝突常伴隨國家級網路攻擊（如 DDoS、勒索軟體、資料竊取），可能影響證券交易系統與客戶資料安全。金融機構可能成為網路戰的攻擊目標，導致交易中斷、資料外洩，甚至影響市場信心。

因應政策

【風險管理】

- ◎ 訂定國家集中度限額，並每年檢視限額之妥適性。
- ◎ 風險管理部門每週檢視限額，若達一定比例，將召集相關單位研擬因應措施，並提報風險管理委員會研議及陳報董事會。
- ◎ 持續監控本公司股債資產品質變化，並定期執行壓力測試，評估不利情境對本公司的財務衝擊，並依測試結果採取因應措施。
- ◎ 定期檢視債券 CDS Spreads 變化情形，若達預警門檻，業務單位應研擬因應措施並陳報。

【資訊管理】

- ◎ 因應網路攻擊與資安風險升高，提升資訊安全，如：強化 DDoS 防禦、端點安全防護，降低駭客攻擊影響；定期進行滲透測試與資安健診，強化企業資安防護與弱點修補，降低資安風險。
- ◎ 提高員工資安意識，定期資安訓練社交工程郵件演練，確保員工能識別常見資安威脅。
- ◎ 定期進行營運持續演練，強化企業韌性，確保電子交易系統即便遭受攻擊，仍能迅速恢復運行。

不安全的網路

風險定義

數位系統的弱點被網路犯罪分子或惡意行為者利用，其形式包含網路犯罪（如勒索軟體、資料竊取、網路詐欺），以及利用前述弱點干擾政府運作、進行間諜活動，進而影響國家安全。

營運衝擊

1. 勒索軟體與營運中斷

駭客可能透過弱點植入勒索軟體加密核心資料庫，導致對外服務中斷甚至完全停擺，使公司面臨營業損失與巨額贖金壓力。

2. 社交工程與個資風險

透過偽冒郵件或簡訊誘使同仁點擊不安全的連結，可能導致客戶機密資料外洩，引發集體訴訟及監管機構裁罰。

3. DDoS 癱瘓服務通道

遭受大規模流量攻擊可能使官網與行動 APP 癱瘓，導致客戶無法正常交易，損害企業專業形象並引發品牌信用危機。

因應政策

【資通安全管理】

- ◎ 導入 7*24 SOC（資通安全監控中心）與 EDR（端點偵測及應變），並依據 F-ISAC 情資分享，對已知惡意域名與 IP 進行相對應措施。
- ◎ 每年定期舉辦兩次社交工程演練，提升同仁對釣魚郵件的警覺性；並參與 SF-CERT 資安事件應變與通報演練，強化事故應變能力。
- ◎ 依照法令法規要求訂定內部作業規範，建置 DDoS 流量清洗服務與 WAF 應用程式防火牆，並每年定期舉辦分散式阻斷服務攻擊（DDoS）防護演練作業，強化事故應變能力。

錯誤訊息與假消息傳播

風險定義

假消息透過媒體網路廣泛傳播，顯著影響公眾輿論，使其對事實和權威產生不信任感，如虛假資訊、冒名頂替、竄改和捏造內容。

營運衝擊

1. 網路安全與企業聲譽風險

假消息或惡意訊息可能透過網路攻擊（如駭客篡改官網資訊）或社群媒體散布，損害公司聲譽，可能誤導市場客戶並影響客戶信任，進而影響營運與業務發展。

2. 監管與法規風險增加

金融監管機構（如金檢局、金管會、F-ISAC）可能因假消息引發市場的交易異常波動而加強監管，導致企業面臨更嚴格的合規要求與調查，增加經營成本與法規風險。

3. 市場波動與股價操縱

不實資訊（如破產、併購傳聞）可能引發市場非理性波動，導致投資者恐慌性拋售或惡意炒作，影響股價。

4. 犯罪集團利用 AI 製造仿真文件與聲音，假冒客戶身分進行交易，導致客戶權益受損，並影響本公司商譽。

因應政策

【資訊管理】

- 委由外部專業資安廠商提供 7*24 小時「反釣魚網站」及「偽冒行動軟體」監測服務，協助偵測及關閉偽冒本行之釣魚網站及行動應用程式，若發現偽冒情事立即通報並關閉下架，以維護公司商譽，保護客戶權益。
- 每年定期參加主管機關 SF-CERT 資安應變與通報演練及分散式阻斷服務攻擊（DDoS）防護演練作業，以確保資訊系統作業安全及資安事件應變之有效性。
- 定期檢視 F-ISAC 情資，避免客戶誤觸偽冒網站與行動應用程式；每年定期舉辦兩次社交工程郵件演練及 3 小時以上的全員資安教育訓練，提升同仁警覺性，降低資安風險。

【客戶管理】

- 落實盤中電話回報與盤後對帳機制，針對要求勿擾之客戶，改以通訊軟體或電子郵件等方式確認交易。
- 每月對帳單增加警語，提醒客戶若接獲以本公司名義之勸誘交易，應向所屬營業員或客服再次確認。
- 公司辦理對外客說講座前播放防詐宣導短片，加強客戶防詐意識。
- 於官網建置並持續更新反詐騙專區，羅列常見投資詐騙樣態與政府部門資訊。
- 要求分公司網路巡邏人員定期檢視，如發現損害公司品牌形象、未經授權或假冒身分之內容，應及時回報總公司處理。

風險管理教育訓練

為扎根風險意識，建立風險管理文化，本公司每年安排風險管理部與稽核室同仁接受外部機構教育訓練課程，2025 年同仁參與「金融機構風險管理」、「營運風險管理實務」、「新興科技於風險管理之應用」及「永續金融風險管理實務」等相關教育訓練，以強化風險意識及風險管理能力。本年度共計 56 人次參加課程，訓練時數共計 174 小時。



2.5 法令遵循

2.5.1 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，華南永昌證券依據《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》建立法令遵循制度，以確保所有營運活動均符合法規標準。

治理架構與權責

本公司法令遵循制度由法令遵循部統籌規劃與執行，並由法令遵循部主管擔任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審計委員會報告執行情形，落實由上而下的治理。在執行層面，各單位均設有法令遵循主管，作為第一線之溝通與執行窗口。

預防與監控機制

除了透過教育訓練強化全員的法治觀念外，本公司亦透過每半年的法令遵循自行評估作業，瞭解各單位的遵循及落實情形，促使各單位主動檢視並深化法規遵循。評估顯示本公司 2025 年法令遵循制度均已確實且有效執行。

法令異動風險管理及監督

為應對不斷變化的外部法規環境，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。



裁罰事件

本公司 2025 年無涉及違反《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 條規定及經金融監督管理委員會公布於官方網站之重大裁罰案件。一般經主管機關（金融監督管理委員會）裁罰之件數有 1 件，裁罰金額總計為新臺幣 54 萬元，已完成措施改善。其事件敘述、罰鍰金額及改善措施如右方說明，本公司將持續強化法令遵循機制與運作，以維護利害關係人之權益。

日期

2025 年 12 月 1 日

事件敘述

金融監督管理委員會檢查局於 2025 年 6 月 2 日至 18 日對本公司進行一般業務檢查，認有對客戶全公司單日買賣額度總歸戶控管未依公司所定核決層級辦理客戶買賣額度准駁等缺失，對本公司、負責人分別處 30 萬元、24 萬元並對本公司處以糾正。

改善措施

針對金管會檢查所發現之缺失，本公司已採行以下改善措施：

1. 客戶額度管理：為確保客戶買賣額度控管符合核決層級，已於「徵信與額度審核表」及「全公司開戶檢核系統」中，加註分層負責權限並以警語提醒，以利分公司確認並依循正確流程。
2. 特定商品交易控管：為防止非專業投資人交易不符資格之商品（如虛擬資產 ETF、高風險債券等），已完成系統端的控管條件設定，並依券商公會指示完成客戶清查與註記。案關部門亦已建立日常維護與每季核對機制，確保系統設控能即時反映最新規範。
3. 專業投資人資格審核：為強化審核流程的嚴謹性，已完成修訂「瞭解客戶評估要點」並於 2025 年 8 月 20 日經董事會通過，修改專業投資人金融商品專業知識、交易經驗之評估方式；目前已要求分公司審查時應依客戶提供之佐證資料為依據，避免不當解讀。
4. 董事會資料保護：自 2025 年 5 月 23 日起，所有寄送予董事會及審計委員會之會議資料，若含有個人資料，均已採取加密措施，並已對全體同仁加強個資保護的教育宣導。
5. 董事會議事程序：為確保涉及董事自身利害關係之議案能預先提交審計委員會討論，已建立新的提案審視流程。初期將由董事會秘書單位會同法遵部、稽核室進行三方會審，後續再視情況調整。

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。

課程類別	訓練對象	頻率／時數要求	核心訓練內容	2025 年執行成效
法令遵循教育訓練	全體員工 (總公司各部室及分公司)	每季	證券相關法令、個資法、金保法、洗錢防制法、性騷擾防治、內外部查核缺失、業務規範與職業道德	總公司及各分公司均已依計畫全數辦理完畢
法遵人員在職教育訓練	總公司各單位法遵主管及法遵部所屬人員	每年至少 15 小時	新修正法令、新種業務或新種金融商品	2025 年度計畫內之相關人員均已完成年度進修時數

2.5.2 防制洗錢與打擊資恐

為有效應對日益複雜的金融犯罪風險，華南永昌證券透過整合治理機制、科技應用與人才培育三大支柱，建構並持續優化全面的防制洗錢與打擊資恐（AML／CFT）管理機制。

治理機制與監督

本公司之防制洗錢與打擊資恐管理機制，由董事會作為最高督導單位，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。

AML／CFT 之推動與協調由本公司及各子公司指派專責主管負責，定期向董事會報告執行情形；各營業單位均設有督導主管負責第一線之落實，並由獨立的稽核室將相關查核納入年度計畫，形成權責分明的監督架構。

為確保制度的有效執行，每年定期執行全面性的洗錢及資恐風險評估，並積極回應內外部的查核意見。2025 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 2 項防呆機制、2 項表單、8 項可疑態樣參數及 18 項洗防系統功能等優化調整。此外，為強化執行紀律，已將相關作業缺失與年度績效考核相連結，並加強對高風險單位的訪查力道。

科技應用與流程優化

為提升作業效率與準確性，2025 年由資訊單位協助大規模導入機器人流程自動化（RPA）技術，應用於客戶名單審查、定期審查及交易監控資訊彙整等高重複性的人工查詢作業，減降人工作業疏漏及提升案件審查效率。

教育訓練與專業認證

本公司及各子公司之相關人員依其業務性質，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，確保其了解所承擔之職責，及其崗位所需具備之專業知識；同時，亦要求所有專責人員與營業單位督導主管，均須依規完成主管機關所認定的專業課程並取得資格，亦鼓勵員工取得國際公認反洗錢師（CAMS）之專業認證，以與國際實務接軌。

◆ 2025 年底全公司具相關資格或證照人數

資格／證照	資格／測驗／證照名稱	人數
法定專業資格	防制洗錢及打擊資恐人員資格取得 12 小時	143
	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	48
國際專業認證	國際公認反洗錢師（CAMS）	27

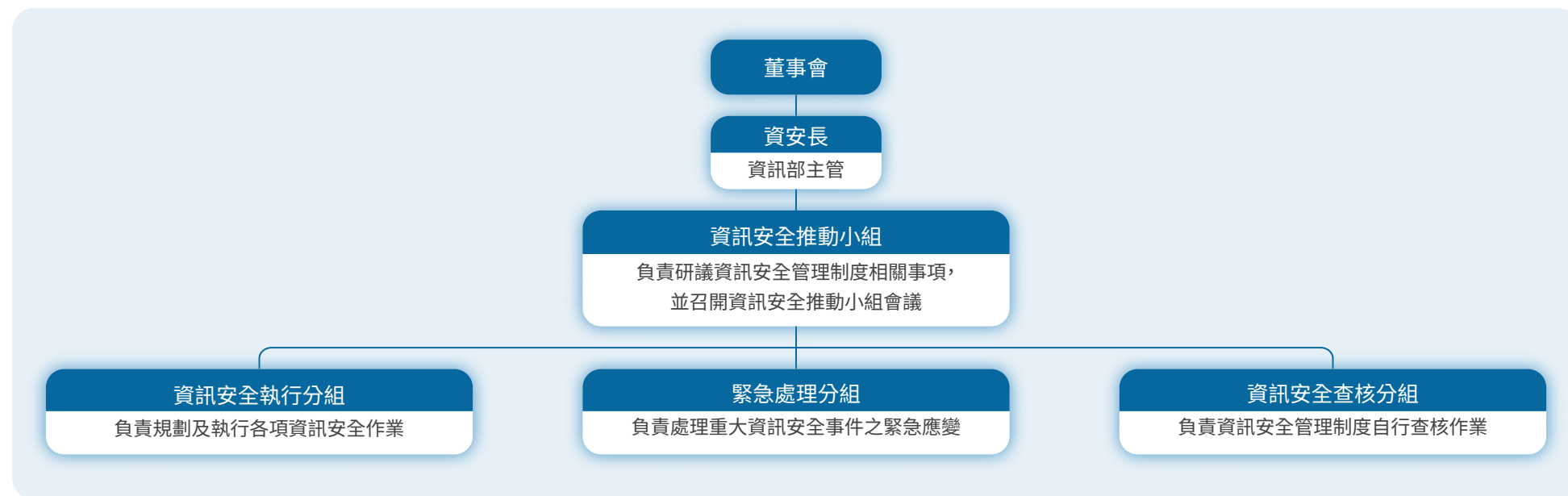
2.6 資訊安全與客戶隱私

2.6.1 資訊安全管理

資訊安全治理機制

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，訂定《資訊安全政策》作為資訊安全的指導方針，並由本公司資訊長兼任資安長一職，展現本公司對於資訊安全的重視程度與執行決心，並設立「資訊安全推動小組」統籌資訊安全政策、計畫、資源調度事宜，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，各透過明確組織架構及權責分工，釐清資訊安全責任，並且即時更新組織成員異動情況。同時為落實執行資訊安全治理，依主管機關規定，每年 2 月由資訊安全推動小組將資訊安全執行情形提報董事會，以強化資安監理，確保資訊安全管理系統及管理之資訊系統作業能持續有效運作。

◆ 資訊安全組織架構



◆ 資訊安全行動方案與成果

導入 ISO 27001 國際標準

- 自 2012 年起導入資訊安全管理系統 ISO 27001，並於 2013 年完成驗證取得證照，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，2025 年已完成續審驗證。

設置 資訊安全管理系統

- 適用本公司資訊部所提供之資訊服務，包含本公司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。

資訊安全管理制度 風險評鑑

- 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，完成計畫編列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。

建置 資訊安全防護機制

- 建立多層次之縱深防禦措施，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。

精進資安聯防

- 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。
- 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。

第三方 定期執行資安審查

- 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」，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。

資訊安全防護機制

本公司 2025 年投入資安經費約新臺幣 495 萬元，占整體資訊預算約 19%。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、資訊安全檢測服務、資安撞庫分析、外部偽冒偵測關閉服務、資安演練等等，以達到最佳防護。

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。

2025 年相關演練

- 參加主管機關舉辦之 2025 年資安通報演練與 DDoS 演練。
- 參加主管機關舉辦之 2025 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。
- 2025 年全年進行兩次全公司內部員工之電子郵件社交工程演練，信件開啟比例與點選郵件內網址的比例：上半年未通過率為 2.1%，下半年未通過率為 2.58%。

◆ 資安事件通報流程

1 事件發現與內部通報

- 第一線人員發現疑似資安事件時，應立即通報所屬單位主管。
- 單位主管負責評估事件等級與影響範圍，指派負責人於規定時限內進行初步處理，同時填寫「資訊安全事件報告單」。

2 重大事件初步外部通報

- 若經判斷為可能影響客戶權益或正常營運之重大資通安全事件，須於知悉事件後的 30 分鐘內，對主管機關及母公司完成初步通報。

3 應變層級提升與協調

- 若事件情節嚴重或無法於時限內解決，單位主管須立即通報「緊急處理分組」。
- 該分組召集相關人員，協調跨部門的緊急應變事宜，並決議是否啟動「資訊業務持續營運計畫（BCP）」。

4 事件處理與結案通報

- 事件處理完畢後，將「資訊安全事件報告單」及「矯正措施單」以傳真或電子郵件方式寄送予母公司備查。
- 若事件符合申報範圍，依規定登錄至「作業風險損失資料庫」。

5 檢討與持續改善

- 所有資安事件的處理紀錄，均由資訊安全執行分組彙整並陳報「資訊安全推動小組」。
- 由資安查核分組追蹤矯正措施的改善進度，將事件經驗納入未來防護參考，以避免類似情事重複發生。

形塑資訊安全素養

本公司為強化同仁的資安意識，每年均安排全體同仁參與資訊安全教育訓練課程，以提升同仁因應資安議題的防護能力，並使其了解個資保護之重要性。此外，針對資安專責人員，亦規劃資安專業教育訓練，以增強其專業職能，深化本公司資安治理韌性。

◆ 2025 年參與資安相關教育訓練之人數、時數及課程

類型	一般資安教育訓練	專業資安教育訓練
對象	全體主管及同仁	資訊部資安人員
課程內容	○ 新興數位科技風險之因應 ○ 資訊安全認知教育訓練	○ 資訊安全防護實務 ○ 如何降低駭客攻擊的危害 ○ 個人資訊設備安全防護實務 ○ 數位韌性與資安治理 ○ 雲端資訊安全議題與防護方法 ○ ChatGPT 應用之資安議題
課程形式	線上、測驗	線上
成果	訓練總人數 (人)	1,538
	訓練總時數	4,614
	完訓率 (%)	100

◆ 2025 年全公司具資安相關資格或證照人數

權責	資訊安全證照名稱	取得人數
管理體系 主導稽核	TAF 認證機構：管理 ISO/IEC 27001: 2022 Auditor / 證照名稱：Lead Auditor	3
資安防護	EC-Council / 證照名稱：技術 - Certified Ethical Hacker	1

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可能造成之衝擊，確保關鍵性資訊作業持續運作。每年對核心營運系統及設備進行韌性評估，2025 年度已於 11 月評估完成，並於 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。

本公司建置信義異地備援機房，作為板橋機房之備援，每半年進行內部演練，並於 2025 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。

本公司 2025 年度本公司並無發生營運或資訊系統營運中斷事件，亦無因營運中斷造成之任何損失，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。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。

2.6.2 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。又為落實遵循國際個人資料保護相關規範要求，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 BS 10012:2017 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



本公司 2025 年度無資訊外洩事件，與個資相關的資訊外洩事件占有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客戶。本公司瞭解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，本公司透過各類型個資保護教育訓練，傳遞保護客戶機敏資料之重要性。

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，2025 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一，2025 年度新進同仁皆已完訓。另本公司 2025 年度 BS 10012 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。



金融服務

3.1 數位金融

3.2 永續金融

3.3 保障客戶權益

3



3.1 數位金融

3.1.1 數位金融與創新

華南永昌證券秉持提供客戶優質數位服務體驗之精神，致力於自建 APP 開發，2023 年底正式推出「華南 e 指沖」APP，並於 2024 年推出自建版「好神 e 櫃臺」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。

同時，為深耕數位賦能並確保人工智慧（AI）應用的倫理與安全，本公司於 2025 年 12 月底正式成立「AI 治理委員會」，由總經理擔任主席，並得邀請董事長列席會議，於轄下設立五大工作小組，依各自職掌每月召開會議提案並討論各案件開發順序。此外，為進一步深化「虛實整合」綜效，本公司於 2025 年 11 月底正式成立數位通路專責部門，規劃與領航數位通路之發展，未來將持續致力於將人工智慧轉化為提升客戶體驗與營運效率的核心動能，穩健實踐金融科技之永續願景。

數位創新服務

華南永昌證券依循集團數位轉型之願景，以「智慧選股、高效率交易、自主服務」為數位發展核心，持續精進交易平臺功能。本公司透過自動化流程與友善介面，大幅提升顧客體驗的參與度，並持續鑽研智慧型交易工具，以確保每位投資人均能在安全且便利的環境下，享有全方位的金融服務。

◆ 2025 年數位金融服務亮點：流程自動化與用戶自主

專案	數位化之金融服務之成果簡介	2025 年量化成果
「一鍵多開」一站式多合一開戶	2025 年持續升級開戶服務與客戶體驗，提供全通路 Omni-channel 數位開戶體驗，讓投資人實現透過簡單五步驟同時開立多合一帳戶（包括：證券、投顧、華南銀行 SnY 臺幣及外幣數位帳戶、複委託）；複委託交易更提供雙幣交割功能，讓投資人可自由切換臺幣或外幣結算，優化資金配置靈活性。	2025 年達 8 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 7 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。
全線上調整交易額度	推出免臨櫃數位申請，客戶可透過「本公司現股庫存、華南銀行餘額、上傳財力檔案」等三種方式快速調升單日交易額度，大幅提升申辦效率。	2025 年線上申請調額件數共計 1,705 件。
IPO ETF 線上申購優化	創新推出線上申購新募集 ETF，線上即時申購，有效降低申購門檻並落實普惠金融。	2025 年線上申購新募集 ETF 件數共計 11,190 件。

專案	數位化之金融服務之成果簡介	2025 年量化成果
全方位影音服務	利用多元影音媒介傳遞實用資訊，將繁瑣的產品說明與操作流程轉化為易懂的影像，讓客戶能直接、快速地理解產品優勢，體驗更便捷的數位投資環境。	2025 年累計共製作 32 支產品說明與操作流程影片。
24/7 智能客服機器人	以客戶為中心，導入具備多輪式對話模組之智能客服機器人，打造全時段（24/7）不間斷的溝通橋樑。透過高仿真的互動技術，讓投資者隨時隨地都能獲得精準解答，全面優化服務效率並升級投資體驗。	2025 年智能客服滿意度 6.46 顆星（滿分 7 顆星）。
電子對帳單	因應永續減碳浪潮，本公司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。

華南 e 指沖

華南永昌證券深耕數位賦能，自 2023 年 12 月底推出自建「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，累計交易量逾六千億之亮眼實績。本公司將持續圍繞三大核心主軸進行功能優化與迭代，為客戶創造價值。



核心主軸	關鍵功能演進	功能說明
選股－於投資研究導入智慧決策	- 投資分析工具：專屬選股、診股即可拍 2025 年亮點：引入 S&P 數據建構 AI 智能選股模型、推出「美股趨勢掃描」演算法	將數據分析結果轉化為決策輔助工具，協助客戶快速過濾潛力標的。
交易－優化下單體驗與普惠金融	- 基礎交易與流程優化：反向出清、閃電下單、雙視窗下單、APP 下單自設拆單 2025 年亮點：新式 OTP 認證、線上額度調整、高對比簡約白介面、截圖直傳問題回報	提升文字辨識度、簡化操作流程，消除高齡者與新手的使用障礙，實現友善普惠的金融服務。
服務－個人化推播與全球 APP 布局	- 基礎功能：ETF 成份股雙向查詢、個人化推播 2025 年亮點：全面支援「複委託美港股」報價與交易、新增「複委託美股雙幣交易」、推出「台股 ETF 持股（減碼）推播」	打造無國界交易環境，並提供個人化資訊推播，協助客戶一站式智慧掌握全球資產動態。



用戶可利用「華南 e 指沖」APP 線上辦理交易額度調整，並即時查詢申請進度，有效降低客戶臨櫃辦理之時間與交通成本。

專利權及數位相關獲獎紀錄

華南永昌證券致力於厚植自主研發量能，「華南 e 指沖」APP 憑藉卓越的使用體驗與技術創新，榮獲第 22 屆國家品牌玉山獎「最佳產品類獎」及「人氣品牌獎」兩項大獎，以及「傑出企業類」獎項肯定。本公司的研發實力亦體現在豐碩的專利成果上，截至 2025 年底已累計取得 **16 項** 金融科技（FinTech）創新專利核准；其中，本年度新增的「反向出清」與「美股趨勢掃描」等 2 項專利，更進一步深化 APP 在創新交易與智慧選股等面向的功能，以實質的研發績效穩健實踐智慧金融願景。

智慧選股與決策	ETF 深度分析與應用	創新交易與互動服務
提供直觀易用的選股工具，將複雜的數據視覺化，協助客戶快速掌握海外市場脈動。	全面提升 ETF 產品的資訊透明度，協助客戶深入了解其投資組合的內涵與風險，做出更適合的資產配置。	提供即時且個人化的互動體驗與更靈活的交易工具，並透過優化使用者介面，打造更直觀高效的操作環境。
- 雷達圖選股模型 - 新式選股評鑑邏輯 - 多型態選股策略系統 - 個股基本面評鑑系統 - 個股分析報告系統 - 美股趨勢掃描	- ETF 評鑑系統 - ETF 智能分析報告系統 - ETF 專區及 ETF 成份股雙向查詢	- 大數據分析股票推播系統 - 智能文字客服系統 - 除權息專區 - 診股即時拍 - 反向出清 - 雷達圖選股介面 - 即時看盤介面



華南永昌證券即時替用戶掌握投資組合脈動，針對台股 ETF 標的持股（減碼）推播。

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，2025 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。



數位金融服務調查

本公司每年針對「線上開戶」及「數位平臺」向全體電子用戶辦理數位金融服務滿意度調查，用以檢視現階段公司提供之數位金融服務品質與使用體驗，作為服務優化與平臺規劃之參考依據。為回應中高齡客戶之需求，本調查額外針對 65 歲以上用戶進行獨立分析。調查結果顯示，高齡用戶對整體數位金融服務維持高度滿意，在六項調查面向中，有五個面向滿意度達九成以上，惟在「線上開戶審件速度」面向仍有精進空間。本公司已依據調查結果進行內部檢討，未來將持續透過用戶回饋機制，滾動式檢視數位服務流程與設計，提供更貼近不同族群使用需求之數位金融服務。



◆ 數位金融服務滿意度調查面向

線上開戶

問卷調查三大面向

- 操作流暢性
- 開戶審件速度
- 人員服務態度及專業度

年度客戶滿意度調查
(滿意以上的評價) *

89.99%

「65 歲以上」客戶滿意度調查
(滿意以上的評價)

90.32%

數位平臺

問卷調查三大面向

- 系統穩定性
- 操作易用性
- 內容豐富性

年度客戶滿意度調查
(滿意以上的評價) *

89.71%

「65 歲以上」客戶滿意度調查
(滿意以上的評價)

90.59%

* 包含「滿意」、「很滿意」及「非常滿意」

3.2 永續金融

3.2.1 責任投資

責任投資政策

華南永昌證券致力於發揮金融影響力協助企業邁向低碳轉型，遵循聯合國《責任投資原則》(PRI) 以及證交所《機構投資人盡職治理守則》，自 2018 年起簽署《機構投資人盡職治理守則遵循聲明》，並於 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》，將環境、社會及公司治理 (ESG) 等範疇納入投資決策流程，以確實控管 ESG 相關風險，落實責任投資精神。此外，本公司持續關注被投資公司經營及永續發展狀況，透過出席股東會行使投票權等方式與被投資對象進行議合，積極履行機構投資人盡職治理責任，相關遵循情形已揭露於本公司「[盡職治理專區](#)」。

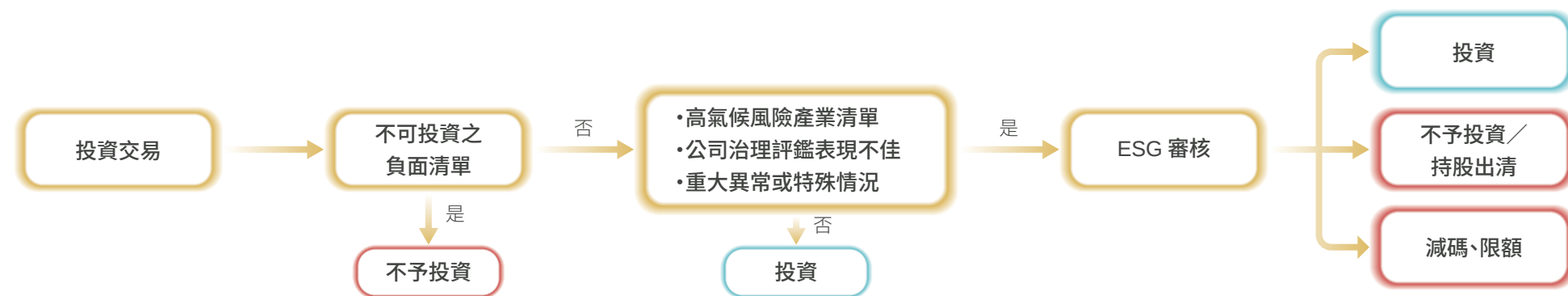
此外，依循母公司華南金控集團脫碳策略，本公司針對燃煤及非常規油氣等高碳產業之投資部位，持續與相關對象進行減碳或轉型議合，並依集團目標逐步管理相關暴險，承諾於 2030 年前停止新增燃煤及非常規油氣相關業務，並於 2040 年全面終止相關業務；惟為鼓勵企業積極轉型，若經評估屬「具轉型作為之企業」或「當地政府已提出淨零承諾或減量目標之國營事業」等條件者，得依集團規範例外評估承作。

責任投資流程

本公司在各項投資交易業務前皆會執行 ESG 評估作業流程，投資前篩選流程及管控機制如下，此外本公司亦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，並提出於會議中討論，以決議後續採取之措施，包括但不限於出清持股、停止新增投資或進行其他必要處置。

行動項目	說明	機制涵蓋範疇
投資前 ESG 評估	負面表列清單之制定 - 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。 - 本公司現行負面表列清單：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、從事非法賭博等違法活動之企業、屬色情、毒品產業等。	100%
	買賣分析報告 - 參照彭博或 MSCI 明晟等財經資料庫，揭露 ESG 外部評分。 - 環境項目同業比較百分比低於 20% 定義為落後於同業，則須強化檢核並填寫「氣候風險檢核表」。 - 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。 - 若投資標的無 ESG 外部評分則須投資主管同意並加註說明。	
	高氣候風險產業檢視 - 若非交易簿之被投資對象屬高氣候風險產業，須填寫「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。	

◆ 責任投資流程圖



責任投資實績

◎ 2025 年底考量 ESG 因子核准之投資案件數及餘額

項次	主計總處行業統計分類 (中類)	件數	帳面金額 (億元)	投資餘額 占比 (%)
1	金融服務業	60	8.97	32.41
2	電子零組件製造業	54	3.82	13.80
3	不動產開發業	11	2.62	9.47
4	電腦、電子產品及光學製品製造業	25	1.80	6.50
5	電信業	8	1.30	4.70
6	化學材料及肥料製造業	11	1.26	4.55
7	積體電路製造業	17	1.01	3.65
8	非金屬礦物製品製造業	6	0.90	3.25
9	石油及煤製品製造業	6	0.90	3.25
10	批發業	5	0.65	2.35
考量 ESG 因子核准之前十大產業投資小計		203	23.23	83.92
考量 ESG 因子核准之投資總計		288	27.68	100

註：本公司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。

◎ 十二項關鍵戰略產業投資

為達成我國 2050 淨零轉型目標，華南永昌證券積極配合主管機關政策，一同響應十二項關鍵戰略產業之精神，並投入資金支持。截至 2025 年底，本公司投資部位涵蓋十二項關鍵戰略產業之其中五項，投資餘額新臺幣 16.25 億元。

產業別	投資餘額 (單位：千元)	標的家數
風電／光電	4,521	5
氫能	204,781	3
電力系統與儲能	500	1
運具電動化及無碳化	114,414	2
綠色金融	1,301,000	11
合計	1,625,216	22

◎ 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須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。

◆ 2025 年高氣候風險產業投資情形

產業別	投資餘額 (單位：千元)	標的家數
水泥製造業	897,685	2
石油及煤製品製造業	603,854	3
鋼鐵軋延及擠型業	175,306	2
電力供應業	94,271	1
鋼鐵冶鍊業	100,245	2
合計	1,871,361	10

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。

◎ 永續發展債券投資

本公司積極配合主管機關永續發展政策，透過資金投入支持企業永續轉型，截至 2025 年底本公司永續發展債券之投資面額共計新臺幣 13.01 億元，占整體債券投資部位約 5.66%。

類別	2025 年底投資庫存面額（單位：億元）	檔數
綠色債券／社會債券／可持續發展債券	10.01	9
可持續發展連結債券	3.00	2

◎ 永續經濟活動投資情形

華南永昌證券依金管會發布之《永續經濟活動認定參考指引第二版》盤查本公司投資標的，2025 年新臺幣投資部位為新臺幣 879.81 億元，適用本指引之投資金額約新臺幣 85.72 億元，適用比率為 9.82%；符合本指引之投資金額約新臺幣 30.91 億元，符合比率為 3.54%；符合／適用之比率為 36.06%。

◆ 2025 年一般經濟活動投資情形

一般經濟活動	2025 年底投資餘額 ^{註 2} （單位：億元）	適用一般經濟活動投資標的件數 ^{註 3}	符合一般經濟活動投資標的件數 ^{註 4}
製造業 ^{註 1}	67.09	84	32
廢棄物清理及資源回收業	0.02	4	0
營造建築與不動產業	4.80	5	1
運輸與倉儲業	1.57	3	1
合計	73.47	96	34

註 1：製造業包含石油化學、鋼鐵、紡織、半導體、電腦及其週邊設備等。

註 2：包含透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、採用權益法之投資、投資性不動產、投信基金；另證券業不採計透過損益按公允價值衡量之金融資產。

註 3：排除境外企業、金融業、不適用分類法經濟活動之非金融業（即尚未有永續經濟活動技術篩選標準之產業）、未上市櫃企業及間接投資。

註 4：包括永續相關債券（含金融業發行）、通過金管會發布之「環境、社會與治理（ESG）相關主題投信基金之資訊揭露事項審查監理原則」之投信基金、符合分類法經濟活動之國內上市櫃、符合永續經濟活動認定參考指引－營造建築與不動產業指標之投資型不動產、前瞻經濟活動。

◆ 2025 年支持型經濟活動投資情形

支持型經濟活動	2025 年底投資餘額 ^{註 1} （單位：億元）	適用支持型經濟活動投資標的件數 ^{註 2}	符合支持型經濟活動投資標的件數 ^{註 3}
再生能源發電、設施與相關配件	-	-	-
氫能應用技術研發及基礎設施	2.01	1	0
智慧電網系統研發及基礎設施	4.00	5	1
支持低碳水運之基礎設施	2.02	1	0
提供能源技術服務（ESCO）或具節能成效之專業服務	0.71	1	1
儲能設施與相關配件	3.51	3	2
其他低碳及循環經濟技術相關運用	0.004	1	0
合計	12.25	12	4

註 1：包含透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、採用權益法之投資、投資性不動產、投信基金；另證券業不採計透過損益按公允價值衡量之金融資產。

註 2：排除境外企業、金融業、不適用分類法經濟活動之非金融業（即尚未有永續經濟活動技術篩選標準之產業）、未上市櫃企業及間接投資。

註 3：包括永續相關債券（含金融業發行）、通過金管會發布之「環境、社會與治理（ESG）相關主題投信基金之資訊揭露事項審查監理原則」之投信基金、符合分類法經濟活動之國內上市櫃、符合永續經濟活動認定參考指引－營造建築與不動產業指標之投資型不動產、前瞻經濟活動。

責任投資議合行動

本公司依循金管會「上市櫃公司永續發展行動方案」及「機構投資人盡職治理守則」，積極落實投後管理責任，與被投資公司永續部門或投資人關係部門溝通具體規劃與行動，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。同時，亦參考金管會「永續經濟活動認定參考指引」以及集保結算所「公司投資人關係整合平臺」提供之國內外 ESG 評等資料庫資料，與被投資公司進行議合。2025 年共與 746 家被投資公司及潛在投資標的進行互動及議合，相關互動統計如下表。

◆ 與被投資公司互動及議合方式

議合方式	2025 年實績
股東會（家次）	140
實地拜訪（次）	18
電話、Email 或視訊會議討論（次）	349
參與法說會（場次）	239
總計	746

◆ 與被投資公司就 ESG 議題互動及議合情形

案件構面	說明	議合次數
環境	再生能源使用、節能減碳措施、有毒廢物處理、環境綠化與衛生、產品環保規章等。	1
社會	工安環境、勞動人權、禁止歧視和性騷擾規約、員工溝通管道、多元職工福利制度、回饋與友善鄉里等。	0
治理	董事會職能、公司治理架構、風險管控和內部稽核、法令遵循、合理薪酬、永續政策與落實等。	395

◆ 與被投資公司進行 ESG 議合

為督促被投資公司永續轉型，本公司針對適用我國「永續經濟活動認定參考指引」，但未達「符合」程度之企業進行重點議合。以下為 2025 年與東和鋼鐵議合之案例：

案例	
議合對象公司	東和鋼鐵（下簡稱東鋼）
議合對象類型	適用永續經濟活動認定指引，但未符合永續經濟活動
議合目的	因應氣候變遷，敦促東鋼提升再生能源使用比例
議合內容	2024 年東鋼向東鋼風力購買的再生能源占其總用電量 3.08%，較 2023 年的 1.78% 成長 73%。 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，2024 年僅 3.08%，仍有不小缺口，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。 2025 年截至目前為止，再生能源占總用電量比例上升至 16% 左右，包括東鋼風力的風力發電 2%，太陽能 1.5%，另加外部購電 13%。
投資決策判斷結果	東鋼積極回應再生能源使用規劃，經評估決定繼續持有部位。
後續追蹤	未來將持續追蹤東鋼再生能源使用比例。

3.2.2 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。2025 年本公司承銷部辦理 3 場有關公司治理課程教育訓練，並邀請輔導客戶參加，以提升客戶對公司治理之規劃與執行。

項目	2023 年	2024 年	2025 年
證券輔導客戶納入永續轉型評估之件數	2 件	2 件	3 件
金額（新臺幣）	26.25 億元	7.41 億元	0.55 億元

此外，依循母公司華南金控集團脫碳策略，本公司就固定收益產品之承銷活動亦納入燃煤及非常規油氣等高碳產業之控管，透過與對象進行減碳或轉型議合等方式推動轉型，並承諾 2030 年前停止新增燃煤及非常規油氣相關承銷業務，並於 2040 年全面終止相關業務；惟對於符合「具轉型作為之企業」或「當地政府已提出淨零承諾或減量目標之國營事業」等條件者，得依集團規範例外評估承作。

永續發展債券承銷

為實踐永續金融之使命，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。2025 年總計承銷 15 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，承銷總金額合計新臺幣 102.6 億元，其中包括臺電、遠東、臺積電等多家大型企業發行的永續發展債券。

◆ 2025 年永續發展債券承銷情形

類別	2023 年		2024 年		2025 年	
	承銷件數	承銷金額（億元）	承銷件數	承銷金額（億元）	承銷件數	承銷金額（億元）
綠色債券／社會債券／可持續發展債券	6	34.5	13	56.1	15	102.6
可持續發展連結債券	1	2	0	0	0	0
合計	7	36.5	13	56.1	15	102.6
永續發展債券承銷金額占所有債券承銷金額之百分比	18.08%		23.59%		25.58%	

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，2025 年對適用「一般經濟活動」相關的 2 家企業主辦承銷輔導服務。

◆ 2025 年一般經濟活動承銷情形

一般經濟活動	2025 年案件金額（億元）	件數
半導體	0.55	1
電腦及其週邊設備	1.39	1

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環境、社會及公司治理（ESG）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，2025 年度評估執行 54 件、承銷 40 件，承銷案件金額為新臺幣 22.94 億元。為協助企業客戶加速推動永續轉型，本公司已規劃每年至少辦理一場 ESG 概念標的說明會，並邀請企業客戶參與。2025 年共舉辦 12 場說明會，合計 539 人共同參與，內容聚焦於涵蓋淨零轉型、關鍵技術、綠色金融與產業、數位轉型等永續議題，藉由趨勢分享與交流，提升本公司對客戶之議合影響力。

中小型企業資本市場籌資

華南永昌證券依經濟部中小企業處《中小企業白皮書》定義，持續輔導與協助中小型企業於資本市場籌資，減輕其財務負擔，2025 年本公司協助輔導 2 家中小企業於資本市場籌資，共完成 2 件籌資案件，合計籌資金額為 1.94 億元。本公司將持續發揮資金中介者身分，引導企業一同邁向永續未來。

3.2.3 永續商品

ESG 基金

華南永昌證券建構多元 ESG 基金商品平臺，截至 2025 年底共上架 11 檔符合金管會 ESG 規範之境內基金及 20 檔境外基金商品、162 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。未來將配合基金公司發行 ESG 商品的時程，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。

類別	2023 年	2024 年	2025 年
上架檔數 (累計檔數)	192	193	193
基金存量 (新臺幣億元)	1.20	1.10	0.97
ESG 基金占 所有銷售基金之百分比	5.1%	3.8%	3.0%

ESG 商品審查機制

為防範漂綠行為，本公司參考「金融機構防漂綠參考指引」，於「華南永昌綜合證券股份有限公司理財商品審查要點」明定將環境、社會及公司治理因子納入商品審查要項評估。

上架前審查：在引入任何 ESG 相關基金前，皆會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；亦會了解其投資策略、標的方向是否符合 ESG 評等及相關規範，所有評估結果皆需提報本公司商品審查小組委員會審議，經全體出席委員無異議通過後方可上架。

事後追蹤與監控：商品上架後，財富管理部設有定期檢視機制，每季至集保基金資訊觀測站查詢，持續追蹤所銷售 ESG 基金的資格狀態變化。若有任何評級調整（如從 SFDR 第 8 條降至第 6 條、第 6 條調升至第 8 條），或經主管機關認定不再符合 ESG 基金資格，我們將即時配合發行機構進行調整，以具體行動保障客戶權益，確保客戶能接收到即時且正確的資訊。

ESG 商品推廣

華南永昌證券積極推廣永續相關商品，在銷售 ESG 基金時，對第一線銷售人員進行永續金融商品教育訓練，避免不當銷售或漂綠風險。銷售流程中使用之所有行銷素材皆經審核，確保內容與公開說明書一致，無誤導之嫌。2025 年邀請商品發行公司協助進行對銷售人員之 ESG 基金商品教育訓練 71 場與客說會 3 場。

3.3 保障客戶權益

3.3.1 落實公平待客原則

公平待客政策

華南永昌證券將公平待客視為業務經營之核心價值，以 2016 年經董事會通過之《公平待客原則之政策及策略要點》為最高指導原則，積極針對「公平待客十項原則」訂定實行方針，同時依循《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，建構完善之金融消費者保護與申訴處理機制。因應金融服務數位化發展趨勢，本公司於 2025 年將「數位金融部」及「資訊部」納入公平待客委員名單中，確保在數位金融環境下，持續提升對金融消費者之保護與服務品質。

公平待客治理機制

華南永昌證券於董事會轄下設置「公平待客委員會」，作為推動與監督公平待客政策之最高治理單位。該委員會由總經理擔任主席，總公司各部室高階主管擔任委員，並指派經營企劃部為專責單位，負責公平待客相關策略之規劃及執行進度之追蹤。公平待客委員會透過每季召開成效檢討會議，定期檢視推動成果，並將執行情形彙報董事會；另不定期舉行跨部門會議，確保有效落實各項改善計畫與交辦事項，厚植誠信經營之企業文化。

為強化監督效能，本公司建構「內部控制三道防線」機制，並規劃各防線負責單位每季向公平待客委員會回報執行成果。第一道防線由各業務單位及後勤單位組成之公平待客小組擔任，負責推動與執行各項措施；第二道防線由法令遵循部及風險管理部組成，協助落實及優化相關政策；第三道防線由稽核室擔任，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。

◆ 公平待客治理架構



公平待客績效連結與專業職能培育

華南永昌證券透過「績效連結」與「專業訓練」雙軌並進，強化員工對公平待客之重視與落實。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，以制度化方式促使員工落實相關要求。為激勵員工實踐公平待客政策，本公司依據《員工獎懲作業要點》第 3 條規定，提供各項獎勵措施，包含針對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；同時，因應近年金融詐騙案件頻傳，凡本公司員工成功攔阻金融詐騙，且經相關單位提出具體事證者，亦依前述規定記嘉獎乙次，以表彰優良事蹟。

在專業訓練方面，本公司於 2025 年辦理 1 場公平待客原則暨誠信經營教育訓練，全體員工（含董事長與總經理）共計 1,514 人完成 3.5 小時課程，完訓率達 100%。

◆ 公平待客十大原則落實成效

公平待客原則	落實情形
商品或服務適合度原則	◎ 依據客戶於開戶時填寫之「風險屬性評估問卷（KYC 問卷）」，評估其風險承受度，並據以提供符合其風險屬性之基金商品；客戶須每年重新辦理風險屬性評估，若未於期限內完成更新者，系統將自動調整其風險等級為保守型。
告知與揭露原則	◎ 要求第一線服務人員與客戶訂立契約或提供金融商品服務時，充分說明服務範圍、風險、費用及相關權利義務，並透過重點標示及線上簽署讀秒機制，協助客戶審慎評估投資決策。 ◎ 針對如期貨 ETF 等高風險交易，加強風險提醒與交割責任說明，並透過官網、社群平臺及簡訊等多元管道，定期向客戶揭露金融商品資訊，以提升資訊透明度。
廣告招攬真實原則	◎ 本公司之廣告與行銷相關活動均遵守《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》，確保內容真實、透明且不致誤導消費者。如有違反相關情事，將提報公平待客委員會檢討，並視情節重大程度影響年度考核分數。
客戶關懷措施	◎ 依循《證券商內部控制制度標準 CA-11430 規範》辦理客戶關懷訪談，除法規要求的受託買賣業務人員之客戶，每季亦抽取「證券櫃臺人員」的客戶進行關懷訪談作業。



3.3.2 普惠金融

普惠金融政策與監督

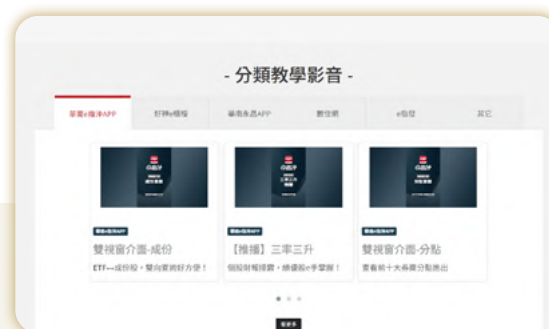
華南永昌證券為落實普惠金融精神，積極提供適合各族群之金融服務與商品，確保不同族群之客戶均能獲得公平、適切且高品質之專業服務。為落實相關承諾，本公司指派「公平待客委員會」統籌金融友善工作之執行。「公平待客委員會」每季召開會議檢討實施成效，並將會議內容提報董事會，強化內部督導機制，以確保金融友善各工作項目具體落實。

本公司《公平待客原則之政策及策略要點》明定對高齡者、身心障礙者等族群之公平對待原則，亦依循中華民國證券商業同業公會《會員金融友善服務準則》訂定之《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。此外，本公司每季向公平待客委員會及董事會報告金融友善服務措施之執行情形及成效，以確保普惠金融承諾之具體實踐。

◆ 金融友善服務

策略	措施	推動作為
建構無障礙服務管道	設立無障礙據點	◎ 硬體設施升級：全臺營業據點配合既有營業空間設置無障礙坡道、電梯等設施，提供高齡者及身心障礙者友善臨櫃環境。 ◎ 專人引導機制：指派專員協助填寫單據，秉持公正不歧視立場審查，並尊重客戶選擇見證人之需求。 ◎ 友善服務措施：依身心障礙者個別需求，提供線上開戶等服務，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。
	優化金融友善服務專區	◎ 客製化介面設計：電子交易平臺提供字型大小、背景色調整及平板裝置支援，降低高齡及視弱者之數位使用門檻。 ◎ 無障礙網路專區：於公司官網設置金融友善專區，且取得無障礙標章 2.0 A 級標章。 ◎ 多元資訊取得：下單 APP 提供即時語音報價功能，協助客戶透過聽覺即時掌握市場資訊。 ◎ 友善溝通與回饋機制：建置直覺式問題回報功能，降低溝通門檻。

策略	措施	推動作為
不同客群之關懷機制	高齡長者	- 專屬服務管道：設立 65 樂齡服務管道及官網「樂齡專區」，提供專屬諮詢與申辦管道。 - 專屬關懷與風險控管機制：訂有《向高齡客戶提供金融服務注意事項》，透過定期評估、交易適格性檢核及投資風險限縮措施，降低不當交易風險；同時，對於重大資產減損或異常交易情形，由分公司業務或財行主管主動啟動關懷與通報程序。
	小資及青年族群	- 降低投資門檻：推廣台股及複委託定期定額投資，協助青年族群穩健累積財富；截至 2025 年底，台股定期定額累計扣款戶數達 32,635 戶。 - 小額參與海外投資：提供美股定期定額及小額債券線上申購服務，透過 1,000 美元的低申購門檻設計，提升海外投資之可近性。 - 交易額度控管：訂定單日買賣額度上限 10 萬元之限制，避免發生違約風險。
	多元文化服務	多國語言服務支援：營業單位同仁善用翻譯工具軟體，快速進行多國語言切換，亦安排具有一定外語能力的同仁協助溝通，確保跨國客戶順暢地理解與使用各項服務。
推廣金融知識與教育	線上平臺推廣	於官方平臺（如：官網、YouTube）設置「股市小學堂」專區提供即時金融教育，將複雜金融知識轉化為易懂資訊，提升大眾金融素養與投資知識。
	產學投資競賽	辦理全國大專院校暨高中職虛擬投資競賽，透過模擬操作推廣金融教育，強化風險意識。
	金融科技展	於 2025 年 11 月參加為期三天之金融展，透過多元互動體驗及專業講師理財講座，向民眾推廣正向投資理財觀念與金融知識，本場活動共觸及 2,192 人。
	借貸風險預警	針對「不限用途款項借貸」業務，持續進行風險教育，並落實嚴格之控管機制。



官網「股市小學堂」專區提供即時金融教育，將複雜金融知識轉化為易懂資訊，提升大眾金融素養與投資知識。

防詐騙生態系與措施

華南永昌證券深知證券商肩負金融犯罪防禦前線守護責任，為此建構「識詐、堵詐、防詐」的生態系，強化社會大眾的識詐能力。2025 年起正式啟用專屬官方簡訊發送碼「68930」，並攜手旗下期貨與投顧子公司與內政部警政署刑事警察局簽署「防詐合作意向書（MOU）」，就情報共享、詐騙模式參數交流與識詐宣導三方面攜手合作，藉由跨機構合作強化金融防護網，守護客戶金融資產。



華南永昌證券
反詐騙專區

生態系	措施	推動作為
識詐	識詐教育與推廣	- 於全臺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。 - 服務過程中加強客戶防詐提醒與風險提問。 - 定期舉辦防詐宣導活動，2025 年共舉辦 276 場，參與人數共計 4,540 人。
堵詐	科技治理與通路防禦	- 暫停非實名制廣告投放，降低冒名詐騙風險。 - 於公司官網設置防詐專區，提供最新防詐資訊。 - 利用智能客服主動推送防詐警示，運用科技填補防禦漏洞。 - 導入機器人流程自動化（RPA），強化洗錢防制名單審查與交易監控等。
防詐	建立專責打詐小組	於 2025 年 4 月成立「打擊詐欺小組」，由總經理擔任召集人，負責規劃、宣導及監督相關部門執行打詐作業。
	發布員工阻詐激勵措施	- 於 2025 年 6 月公告《華南永昌綜合證券防詐案件處理流程及通報注意事項》及《華南永昌綜合證券股份有限公司成功攔阻詐騙獎勵要點》，明確規範詐騙案件之處理流程及通報機制。 - 將員工阻詐事蹟納入內部獎勵機制，深化公司防詐文化。
	強化內部教育訓練	- 將最新詐騙案例納入員工必修訓練，提升同仁對異常資金往來之敏銳度。 - 不定期以電子郵件向全體員工宣導證交所最新防詐資訊。
	辦理客戶關懷	依據《證券商內部控制制度標準 CA-11430 規範》辦理客戶關懷措施，提醒客戶勿聽信來源不明資訊或加入陌生投資群組及保證獲利之投資平臺。



華南永昌證券及旗下子公司，與內政部警政署刑事警察局完成防詐 MOU 簽署，深化跨機構聯防機制。



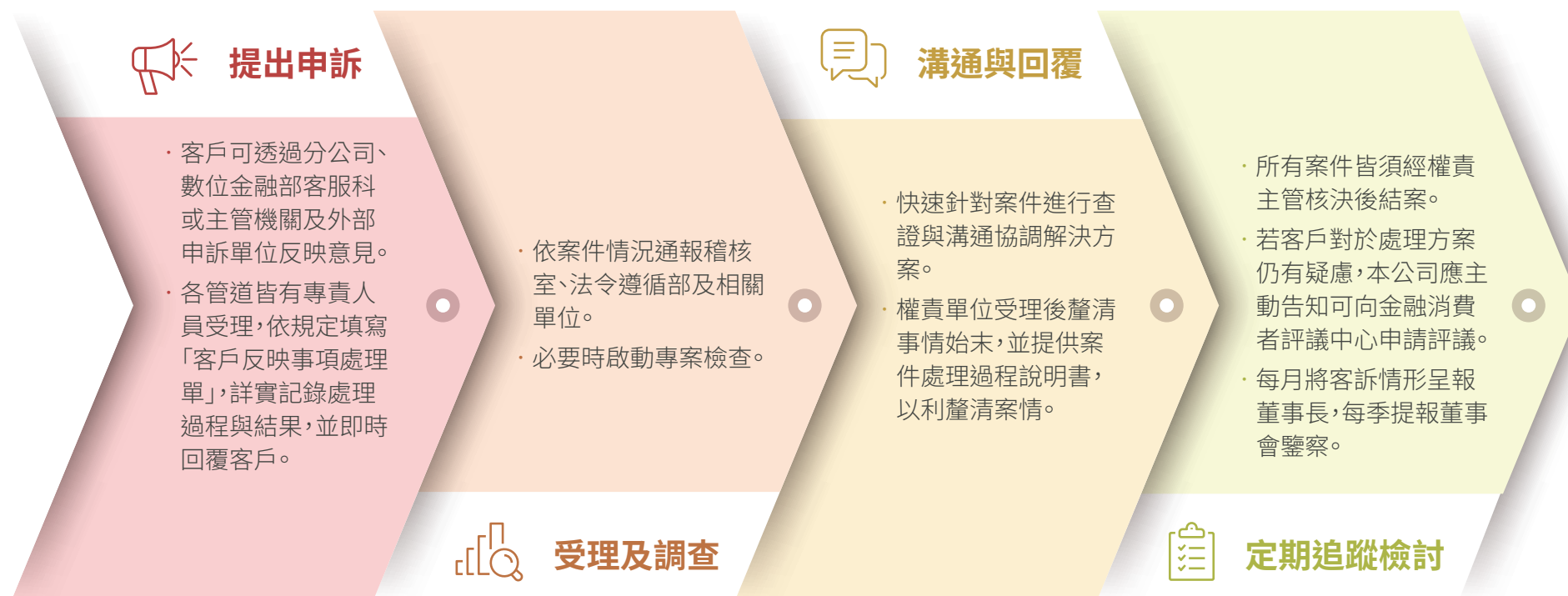
華南永昌證券於各營業據點張貼防詐宣導海報，強化第一線識詐提醒。

3.3.3 客戶服務管理機制

華南永昌證券秉持「以客戶為中心」之核心經營理念，建立多元客戶溝通管道與標準化處理流程。本公司於 2024 年底導入 ISO 10002 國際客訴品質管理系統，並於 2025 年底完成續審驗證，確保每一位客戶的建議獲得即時、公正且專業之回應。

2025 年共受理 56 件客戶申訴案件，相關客訴情形與處理進度均依內部程序提報董事會，且案件皆於 30 天內處理完成，結案率達 100%。本公司公平待客委員會亦定期針對客訴、客怨及非消費爭議案件召開討論會議，會議中由權責單位說明案件背景、爭議重點與處理情形，相關執行進度經總經理核定，最終由經營企劃部彙整各案件提報董事會，以強化案件處理之監督機制。

客戶申訴流程



3.3.4 客戶滿意度

華南永昌證券為持續精進服務品質，定期透過多元管道辦理客戶滿意度調查，以掌握客戶屬性與需求，並作為優化服務流程之重要依據。若有特殊情形或重大需求，將由權責部門於每周董事長與總經理主持之跨部門會議上進行討論與陳報處理進度。

◆ 客戶滿意度調查情形

專案名稱	專案內容	專案成果
分公司滿意度暨秘密客調查	- 執行方式：委託專業顧問公司以實地查訪及電話查訪 - 評核期間：2025 年 10 月 - 評核對象：全臺 40 家營業據點	- 評核結果：現場訪查總體平均為 87.1 分，電話訪查總體平均為 86.8 分 - 針對調查結果，將請人力資源部協助安排教育訓練課程，以提升金融服務品質及效率
線上開戶滿意度調查	- 執行方式：針對「操作流暢性」、「開戶審件速度」、「人員服務態度及專業度」三大面向進行調查 - 評核期間：2025 年 10 月 - 調查對象：本公司全體電子用戶	線上開戶滿意度達 89.9%
數位平臺滿意度調查	- 執行方式：針對「系統穩定性」、「操作易用性」、「內容豐富性」三大面向進行調查 - 評核期間：2025 年 10 月 - 調查對象：本公司全體電子用戶	數位平臺用戶滿意度達 89.71%
智能客服滿意度調查	執行方式：針對全體使用本公司線上智能客服之投資人，於對話結束後導入評分機制，即時進行滿意度追蹤	智能客服滿意度達 6.46 顆星（滿分 7 顆星）



員工培育

4.1 人才管理

4.2 人才薪酬與福利

4.3 友善職場與人權保障



4.1 人才管理

4.1.1 員工組成

本公司於僱用員工時，皆遵循主管機關制定之勞動相關法令規範，包含「勞動基準法」、「就業服務法」、「性別平等工作法」、「身心障礙者權益保障法」等，並致力落實兩性平等政策。截至 2025 年底，全職員工總人數為 1,538 名，其中管理職男女性比達 51:49，比重相當。此外，本公司致力營造多元包容之就業環境，絕不因社會或生理等因素決定是否聘僱，截至 2025 年底，共聘用 11 名身心障礙人士，未來將持續提供弱勢族群適當工作職缺，給予其發揮所長的舞臺。

◆ 2025 年華南永昌證券人力資源概述

員工類別	分類	組別	人數	占比
全職員工	性別	女性	969	63.00%
		男性	569	37.00%
	工作地	臺灣	1,538	100.00%
		海外	0	0.00%
	職務	管理職	255	16.58%
		非管理職	1,283	83.42%
	地區	北部地區	978	63.59%
		桃竹苗地區	122	7.93%
		中彰地區	119	7.74%
		雲嘉南地區	134	8.74%
		高屏花東地區	185	12.03%
	年齡	30 歲以下	256	16.64%
		31-49 歲	582	37.84%
		50 歲以上	700	45.51%
非員工之工作者 (實習生)	性別	女性	47	45.63%
		男性	56	54.37%

註 1：全職員工係指依據臺灣勞動基準法第 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 小時之勞工。

註 2：兼職員工係指未達法定工時之約聘員工，本公司 2025 年無兼職員工。

註 3：臨時員工係指簽訂定期契約之員工，本公司 2025 年無臨時員工。

◆ 2025 年華南永昌證券基礎主管以上職級與性別統計

類別		人數	占比
高階主管	女性	29	33.33%
	男性	58	66.67%
基礎主管	女性	98	58.33%
	男性	70	41.67%

註 1：高階主管為總經理、執行副總經理、總稽核、資深副總經理、副總經理、資深協理、協理、分公司經理人。

註 2：基礎主管為資深經理、經理、副理、襄理、科長、副科長。

新進及自願離職情況

本年度新進和離職員工比例相當，2025 年新進員工人數為 275 人，占員工總人數約 17.88%；自願離職員工人數為 274 人，占員工總人數約 17.82%。

◆ 2025 年國內新進正職員工統計

女性			男性			新進 總數	員工 總數	新進員工 比例
30 歲以下	31-49 歲	50 歲以上	30 歲以下	31-49 歲	50 歲以上			
65	59	22	67	50	12			
合計：146			合計：129					

◆ 2025 年國內離職正職員工統計（自願離職）

女性			男性			離職 總數	員工 總數	離職員工 比例
30 歲以下	31-49 歲	50 歲以上	30 歲以下	31-49 歲	50 歲以上			
52	50	35	63	47	27			
合計：137			合計：137					

◆ 2025 年國內新進與離職員工資訊（按地區呈現）

	北部地區	桃竹苗地區	中彰地區	雲嘉南地區	高屏花東地區	合計
新進員工人數	160	29	21	29	36	275
離職員工人數	161	30	25	24	34	274



4.1.2 人才培育

培育策略

華南永昌證券重視人才職涯發展，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，並積極規劃同仁參與各式金融講座及 ESG 相關議題課程，期許同仁持續進修專業技能，以因應目前之快速變遷金融產業環境。2025 年度平均每人受訓 26.3 小時，員工總訓練時數為 44,539.5 小時。

◆ 2025 年全職員工接受訓練的平均時數

	類別	總訓練時數	參訓人數	人均訓練時數
性別	女性	28,847.00	1,044	27.63
	男性	15,692.50	648	24.22
職務	高階主管	4,322.00	116	37.26
	基礎主管	7,824.50	248	31.55
	非管理職 (一般員工)	32,393.00	1,328	24.39

註：本數據為整年度受訓練平均時數，包括陸續到、離職人員。

多元教育訓練

本公司除規劃金融業所需之基本課程，亦依員工職能發展與公司發展需求，安排涵蓋專業職能、數位發展及永續金融等多元教育訓練，以提升員工專業競爭力，達成人才培育與永續轉型之雙贏局面。2025 年相關執行績效如下：

培訓面向	課程內容	2025 執行績效
T 大使學習平臺永昌課程	配合數位發展部「T 大使」計畫，提供實戰場域培訓，針對資訊開發進行深度指導	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。
永續課程	凝聚同仁對 ESG 共識並期許將永續觀念落實於日常業務中	- 透過 e-learning 調訓全體員工參與 ESG 相關課程，參訓人數共計 1,535 人，訓練總時數為 4,626 小時。 - 針對永續相關業務同仁，舉辦「淨零轉型與 ESG 相關趨勢」課程，邀請外部顧問團隊說明關於「十二項關鍵戰略產業」及「永續經濟活動認定參考指引」之內容，參訓人數共計 39 人，訓練總時數為 58.5 小時。

各類對象教育訓練內容

本公司依據公司策略與目標，針對不同對象安排適應之教育訓練課程。2025 年相關執行結果如下：

對象	培訓面向	課程內容	執行成效
高階經理人	提升管理素養	中階主管共識營	共計辦理 1 場、82 人參訓。
		高階主管共識營	共計辦理 1 場、72 人參訓。
業務人員	法定職前／在職訓練	證券、期貨、信託職前與在職訓練	使同仁充分瞭解本身職責與風險所在，具備一定資格條件，以利協助推動公司營運。
	輔導訓練	每日晨訊、營業員教育訓練以及各金融商品資訊檔案	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。
新進人員	入職訓練	企業認知、金融法規宣導、人事管理福利制度	透過 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。
全體人員	工作崗位訓練、專業證照輔導考照	基礎業務知能、客戶應對及銷售技巧	跟隨資深同仁實際觀察及學習各項業務實際作業流程，同時企業資源網平臺備有考照資料題庫，供同仁線上學習。

永續金融證照

為響應金管會「綠色及轉型金融行動方案」政策目標，將 ESG 專業素養內化為全體同仁之核心職能，華南永昌證券積極制定獎勵政策鼓勵同仁報考永續金融證照。截至 2025 年底，共計 120 人通過永續基礎能力測驗，占全體正職員工人數之 7.80%。其中，前 100 位取得證照之同仁，公司全額補助其報名費，且另贈送前 50 名通過者具永續意義之獎品。

負責推動本公司永續發展策略之議事單位（經營企劃部），已有逾半數同仁（57.14%）取得永續金融證照，且有相關同仁進一步參與進階能力證照班，帶動整體組織之永續量能。同時，本公司亦編列約新臺幣 206 萬元預算於員工永續轉型訓練計畫，落實本公司培育永續人才之目標。



金融證照獎勵制度

華南永昌證券以提供最專業、最優質的服務為己任，公司全體業務人員皆持有國內專業金融相關證照，證照持有率達100%，其中更有32人持有國際金融證照。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，除證照報名費用補助外，亦補助證照會費，本年度共有7人申請補助。

◆ 2025 年底國際金融證照持有情形

證照名稱	取證人次
國際反洗錢師 (CAMS)	27
財金風險管理分析師 (FRM)	1
特許金融分析師 (CFA)	2
國際電腦稽核師 (CISA)	1
國際認證高級理財規劃顧問 (CFP)	1

4.1.3 金融人才養成

產學合作計畫與金融教育宣導

華南永昌證券重視年輕世代人才培育，2025 年透過以下活動與大專院校合作，協助有志投入證券業之青年學子及早掌握產業趨勢，為職涯發展奠定穩固基礎。本年度共計 166 位學生參加，未來將持續提供更加多元之學習機會。

活動名稱	實施內容	參與學生人數
證券產學合作實習計畫	安排證券期貨、財務管理、業務開發等課程，並提供在學學生實習機會與獎助學金，協助學生實地瞭解證券產業發展及從業人員工作守則，強化與金融職場的接軌能力。	2025 年證券產學合作實習計畫分為上、下兩梯次，針對 150 餘所商學系所發送產學合作計畫資訊，其中第一梯次共錄取 81 位實習學生，第二梯次錄取 22 位實習學生，合計延攬 103 位同學參與，在實習結束後共留任 26 位學生。
配合臺東縣政府辦理「玉山計畫－職涯探索體驗營」	針對偏鄉在校學生規劃職場體驗與業界實習相關課程，透過實際接觸金融產業運作及職場環境，協助學生加深對職場生態的認識，發掘自身潛力。同時，活動中亦融入證券及期貨等基礎金融知識宣導，以提升學生的金融素養與理財觀念。	2025 年共計 25 位學生參與。
贊助南臺科技大學財務金融系舉辦「2025 全國大專院校暨高中職虛擬投資競賽」	透過競賽活動向參賽學生宣導最新金融防詐觀念，強化年輕族群對於金融詐騙的辨識能力，並透過投資模擬競賽培養正確投資態度，提醒青年學子建立理性投資與風險意識，慎防各類金融詐騙。	2025 年共計 38 位學生參與。

4.2 人才薪酬與福利

4.2.1 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，強化員工於職務發展上之穩定性。本公司透過發放工作獎金或績效獎金，與員工分享經營成果，並確保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。

◆ 2025 年男女薪酬比（男／女）

員工類別	固定薪	年薪酬
高階管理階層	1.14	1.02
基礎管理階層	0.91	1.00
非管理職（一般員工）	1.06	1.02

註：薪酬定義為基本薪資加上支付給工作者的額外金額（如：服務年資津貼、獎金、福利、加班費、調休及任何其他補貼）。

◆ 2025 年度總薪酬比率

薪酬最高個人年度總薪酬增加百分比	4.66%
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）	1.86%
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	15.97

4.2.2 員工績效評核與管理

績效考核與 ESG 連結

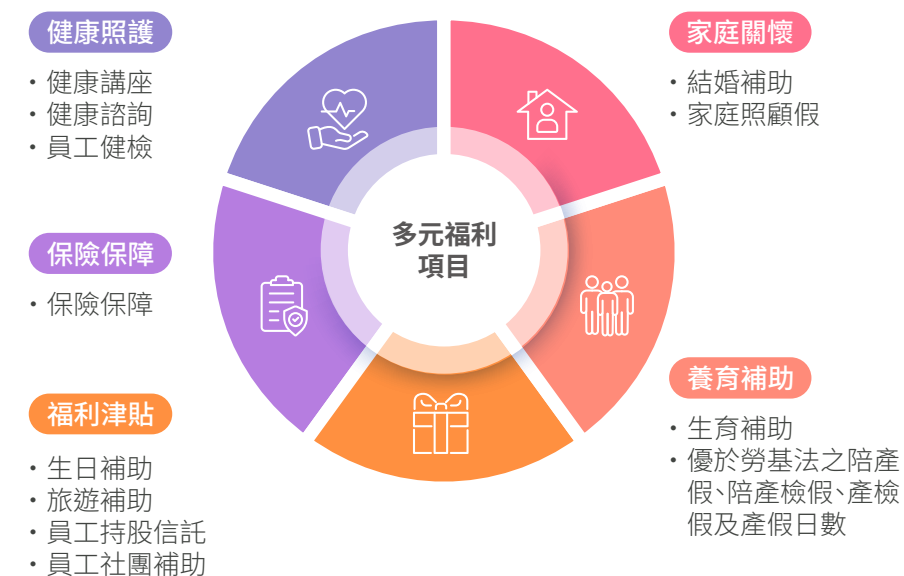
為確保員工考評制度符合賞罰分明與公平公正原則，並有效激勵員工提升工作效能，本公司訂定考核作業要點，依據不同管理職責與組織屬性，設計差異化之績效考核機制，並於每年進行期中及期末考核。本公司全職員工於 2025 年 100% 接受定期績效考核及職業發展檢視。另為深化永續治理，本公司於 2023 年修訂《華南永昌綜合證券股份有限公司部門績效注意事項》，將「ESG 目標達成率」納入部門共同考核項目中，鼓勵員工於日常業務中落實 ESG 各項目標。

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

4.2.3 員工照護

多元福利項目

華南永昌證券重視同仁權益，除提供優渥的薪資福利、優於勞基法的給假制度外，亦依據《職工福利金條例》設置職工福利委員會，統籌辦理各項職工福利事項，運用福利金提供員工多元保險福利及個人照護措施。2025 年本公司更榮獲 1111 人力銀行「幸福企業金獎」殊榮。



本公司在 1111 人力銀行「幸福企業」評選中，自 4,243 家參選企業中脫穎而出，躋身最終 561 家金獎企業之列，榮獲「2025 年幸福企業金獎」，展現金融專業之外，更具溫度的企業實力。

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，訂有完善員工退休保障制度。針對適用勞工退休金舊制之員工，本公司設立勞工退休準備金監督委員會，依法按月提撥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。2025 年底退休員工總計 27 人，其中適用勞工退休舊制之員工為 6 人，適用勞退新制之員工為 21 人。為鼓勵員工進行長期財務規劃，本公司新開辦員工持股信託制度，凡員工入會提撥，公司即提供相對提撥作為獎勵，藉此協助員工累積財富，保障員工退休後之生活安定。

員工家庭照護

本公司重視同仁於不同人生階段之家庭照護需求，致力營造兼顧工作與家庭責任之友善職場環境。有育兒需求之同仁可依自身需求提出育嬰留職停薪，2025 年度育嬰假後復職率為 60%、留任率為 75%。此外，本公司亦推動母性健康保護計畫，針對孕期、產後及育兒階段之同仁，提供全方位之健康關懷與支持，包含孕前健康檢查資訊、孕期諮商、產前產後醫療諮詢服務（包含新手爸爸）、產後營養調理、育兒指導及個別化健康風險評估等，本年度共關懷 6 位同仁，關懷率達 85.71%。

◆ 2025 年員工育嬰留停相關數據

單位：人、%

項目	男	女	合計
2025 年度享有育嬰留停資格總人數	19	26	45
A：2025 年度申請育嬰留停總人數	4	3	7
B：申請於 2025 年復職人數	2	8	10
C：2025 年度實際復職人數	2	4	6
D：2025 年度應復職，申請延期人數	0	0	0
E：2024 年該年度育嬰留停復職後持續工作一年人數	0	3	3
F：2024 年該年度育嬰留停復職人數	1	3	4
復職率 = C / (B-D)	100%	50%	60%
留任率 = E / F	0%	100%	75%

勞資會議與申訴管道

華南永昌證券重視勞資關係與員工意見表達，致力打造和諧、對等之溝通機制。依《勞動基準法》及《勞資會議實施辦法》，本公司至少每三個月召開一次勞資會議，作為勞資雙方意見交流與協商之重要平臺，勞資會議依據各項勞資議題，提出改善勞動條件及勞工福

利等事宜，戮力提升勞資關係。2025 年度共召開 4 次勞資會議，討論共計 9 個議案，包含彈性工時、延長工時、114 下半年及 115 年上班日調整案等。

除勞資會議外，員工於績效考核期間可與主管晤談，反映各面向之相關意見；另設有申訴專線及電子信箱，提供員工維護個人權益之正式管道。2025 年度本公司員工申訴信箱接獲 1 件員工申訴案件，此案件已依公司相關規範即時處理。

員工敬業度

為深入瞭解同仁對管理制度的滿意度和評價，華南永昌證券定期辦理員工敬業度調查，希望瞭解員工的職場感受，作為未來福利或政策之調整參考，以強化員工的幸福感和認同感，打造真正的幸福企業。

調查頻率	每年 1 次
調查構面	分為「工作品質」、「同仁關懷」、「工作環境」及「總結」等 4 大面向。
調查結果	本次調查共發出 1,533 份問卷，有效問卷（排除無效問卷，包含未填答或偏離正常值之異常樣本）共 1,463 份，問卷有效填答率為 95.43%，足以反應多數同仁心聲。本次員工敬業度調查平均為 90.2%。

改善方案

調查結果顯示，「工作品質」與「同仁關懷」面向分數高於平均分數，而「工作環境」面向之分數仍有改善空間。公司已針對同仁回饋意見，陸續就「標示引導及動線規劃」、「軟硬體設備」及「辦公環境」擬定相關改善計畫。本公司已於 2026 年啟動全公司電腦汰換與升級作業，並定期召開內部流程自動化會議蒐集系統痛點，改善後臺作業行政效率。

4.3 友善職場與人權保障

4.3.1 人權政策與承諾

人權政策與推動情形

華南永昌證券致力維護基本人權，杜絕任何侵犯及違反人權之行為，恪遵我國相關勞動法規規定及華南金控訂定之《人權政策》，以該政策作為本公司人權保障之最高指導原則。《人權政策》係參考聯合國《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，並透過實際行動落實對人權保障之承諾與責任，確保員工不因性別、種族、婚姻、宗教等因素受到差別待遇。

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，2025 年之「供應商承諾書」簽署率 100%。

人權政策	推動情形
遵守勞動法令	○ 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，保障所有員工之勞動權益
職場健康安全	○ 遵循法令標準，訂定《安全衛生工作守則》，規範職業安全各項作業標準與緊急事件處理原則，並落實年度職業安全衛生教育訓練及防災演練 ○ 提供員工醫護諮詢、身心健康講座及多元舒壓管道，讓員工在健康的環境安心工作 ○ 定期執行過勞風險評估
多元包容及平等	○ 人才招聘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 ○ 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 ○ 建構對身障者友善之無障礙職場環境 ○ 執行職務遭受不法侵害預防計畫
性騷擾防治措施	○ 訂有《性騷擾防治措施、申訴及懲戒作業要點》，建立友善職場，提供員工安全且免於騷擾之工作環境 ○ 定期辦理實施性騷擾防治規範、申訴管道及預防職場暴力之宣導課程
完善勞資溝通互動	○ 定期召開勞資會議，促進各項福利制度、工作環境及勞資合作等溝通 ○ 設置申訴專線及電子信箱，提供員工維護個人權益之正式管道

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 2025 年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治課程，完訓率 100%。本公司未來亦將持續推動相關教育訓練，降低相關人權風險。

4.3.2 職場環境安全

職業安全衛生管理政策及措施

華南永昌證券依據《職業安全衛生法》及相關法規，設有一名職業安全衛生人員，負責督導與辦理職業安全衛生管理計畫之推動，並規範職業安全各項作業標準與緊急事件處理原則，同時透過年度職業安全衛生教育訓練及防災演練，提升同仁對職業安全與風險防範之認知。本公司主要營運據點為辦公場所，較無高風險場域，因此將管理重點聚焦於天災所產生之危害及工程施工風險控管。

職業安全風險	預防／減緩措施
天災事變突發事件	- 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） - 定期辦理防災宣導活動，提升同仁防災意識
工程施工風險	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 2025 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 13 件，公司均主動調查其事件發生之原因及健康關懷，並視其受傷情形，依勞工保險相關規定協助申請職業傷病門診、住院、傷病及失能等給付，且核給公傷病假，相關同仁已康復回任。

◆ 2025 年員工職業傷害類別統計

工作總時數	職業傷害類別人數			職業傷害類別比例		
	嚴重的職業傷害人數 (排除死亡人數)	職業傷害所造成的死亡人數	可紀錄之職業傷害人數 (不包含死亡及嚴重職業傷害)	嚴重的職業傷害比率 (排除死亡人數)	職業傷害所造成的死亡比率	可紀錄之職業傷害比率
378,348	0	0	13	0%	0%	6.87%

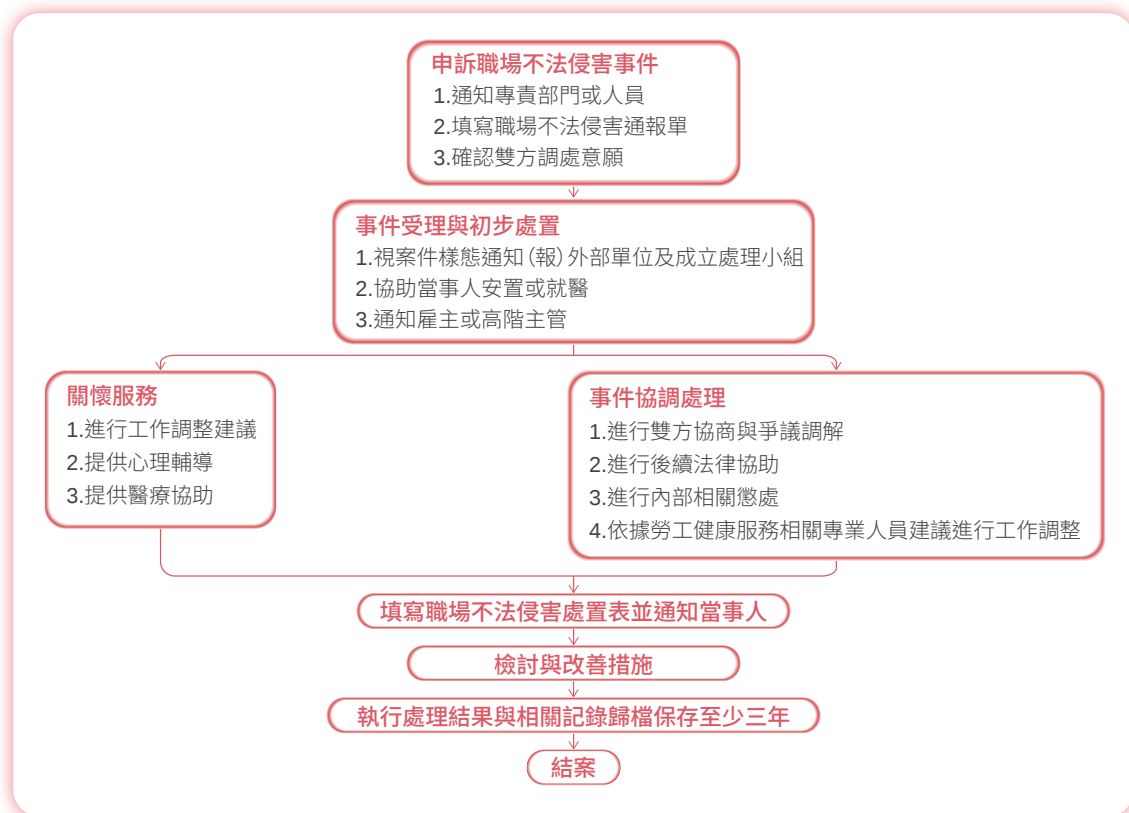
註 1：嚴重的職業傷害比率（排除死亡人數）＝（嚴重的職業傷害數（排除死亡人數）／工作小時）*200,000，意味一年內每 100 名員工嚴重的職業傷害數量。

註 2：可紀錄之職業傷害比率＝（可紀錄之職業傷害數／工作小時）*200,000，意味一年內每 100 名員工的職業傷害數量。

職場不法侵害防治措施

為維護勞工權益，避免勞工因執行職務時，於職場因遭受雇主、主管、同事或其他第三方之性騷擾、跟蹤騷擾、職場霸凌等不法侵害行為，制定《執行職務遭受不法侵害預防指引》等相關規範，適用於本公司全體員工，與其他受本公司工作場所負責人指揮或監督從事勞動之人員。2025 年本公司共受理 3 件職場不法侵害案件通報，經由預防及調查小組調查，皆已妥善處理。此外，本公司董事長亦親自簽署「預防職場不法侵害聲明」並公告全體同仁及張貼於各營運場所，藉以宣示對於職場不法侵害「零容忍」之決心。

◆ 申訴處理流程



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。2025 年本公司已派員執行職業安全複訓及自衛消防編組受訓。

教育訓練內容	頻率	每場次時數	2025 年度參與人數
消防管理人複訓	每三年 1 次	-	-
職業安全複訓	每兩年 1 次	6	1
急救人員複訓	每三年 1 次	-	-
自衛消防編組受訓	每年 2 次	4	74

4.3.3 員工身心健康

健康促進計畫

為提升員工之身心健康，本公司不定期辦理各式活動、諮詢及教育宣導，協助員工排除工作壓力及解決生活中遇到的困難，在工作與生活中得以取得平衡。

◆ 健康促進項目

項目	2025 年辦理情形
一般員工及高階主管體格檢查	完成人數：30 人
健康諮詢／一般衛教諮詢	使用人數：254 人
健康量測與慢性病管理服務	- 提供體重、血壓、身體質量指數（BMI）、體脂及體溫等生理指標量測，並結合高血壓、糖尿病及血脂過高等慢性疾病之追蹤與健康管理 - 使用人數：57 人
職醫臨場服務面談	- 每季與健檢分級中高風險個案面談、異常個案健康晤談與追蹤管理 - 使用人數：31 人
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 - 追蹤人數：53 人
心血管疾病預防計畫	- 針對年度健檢中高風險個案執行風險評估與追蹤管理 - 追蹤人數：171 人
異常工作負荷促發疾病預防計畫	- 透過健康檢查與風險評估機制，辨識並管理員工因工作負荷異常所衍生之心血管等健康風險，落實預防與健康關懷措施 - 追蹤人數：161 人

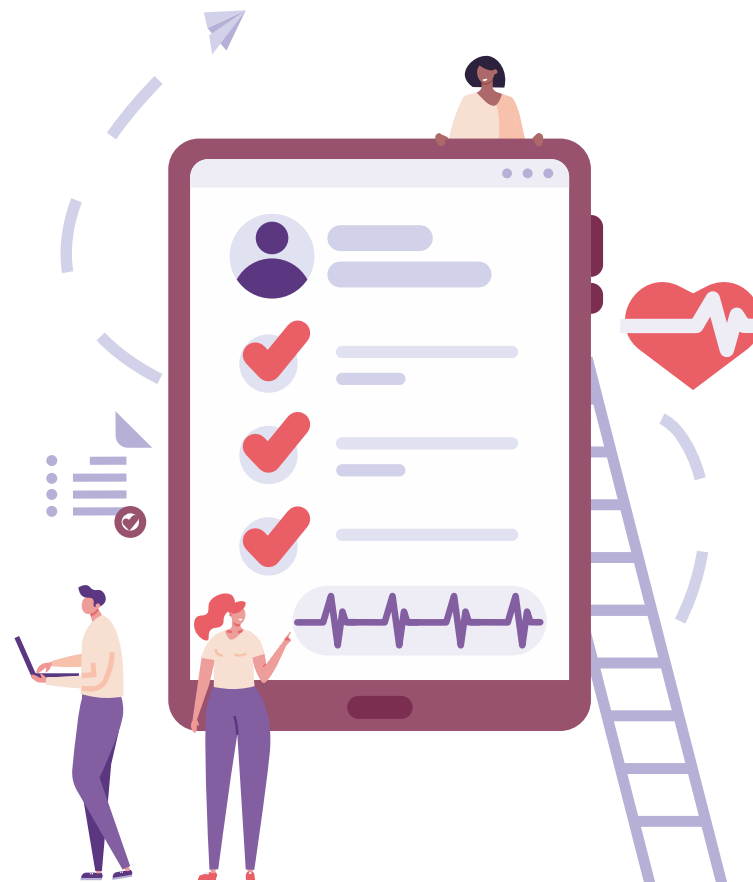
項目	2025 年辦理情形
女性勞工保護計畫	- 針對懷孕員工提供孕前衛教、作業評估、健康諮詢；針對哺乳員工提供專屬哺集乳室、健康諮詢、產後衛教及嬰幼兒衛教指導 - 追蹤人數：6 人
傳染病防疫	- 即時掌握疾管署疫情動態，發布流感疫苗、新冠疫苗防疫宣導資訊，並主動通知符合流感、新冠疫苗公費接種資格之同仁。 2025 年共 805 位（含 6 位育有 6 歲以下子女女性員工）符合資格，總公司流感疫苗參與接種共 54 人次、新冠疫苗 18 人次
健康防疫與心理健康宣導	- 透過電子郵件不定期發布防疫與健康相關宣導內容，提升同仁健康識能，並與張老師基金會合作，每月發布心理健康衛教專欄文章 - 共發布 6 篇健康防疫宣導文章、20 篇心理健康衛教專欄
員工協助方案	- 委由財團法人張老師基金會提供工作適應、人際、婚姻、法律及家庭照護等諮詢項目 - 諮詢服務人次：15 人次／年
職場安全維護	- 與臺北市勞動局合作辦理職場霸凌、職場暴力與不法侵害防治預防講座 - 參與人數：50 人

◆ 身心健康講座

講座內容	參與人數	舉辦日期
放鬆睡好覺 培養睡眠 好習慣講座	16	2025/02/21
職場霸凌、職場暴力與不法 侵害預防講座	50	2025/04/09
安寧療護病主法／我的善終 我做主講座	13	2025/07/04
辦公室也可以做的放鬆技巧 講座	13	2025/10/17

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，定期辦理勞工健康服務，2025 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。



環境永續

5.1 環境管理

5.2 氣候變遷風險管理

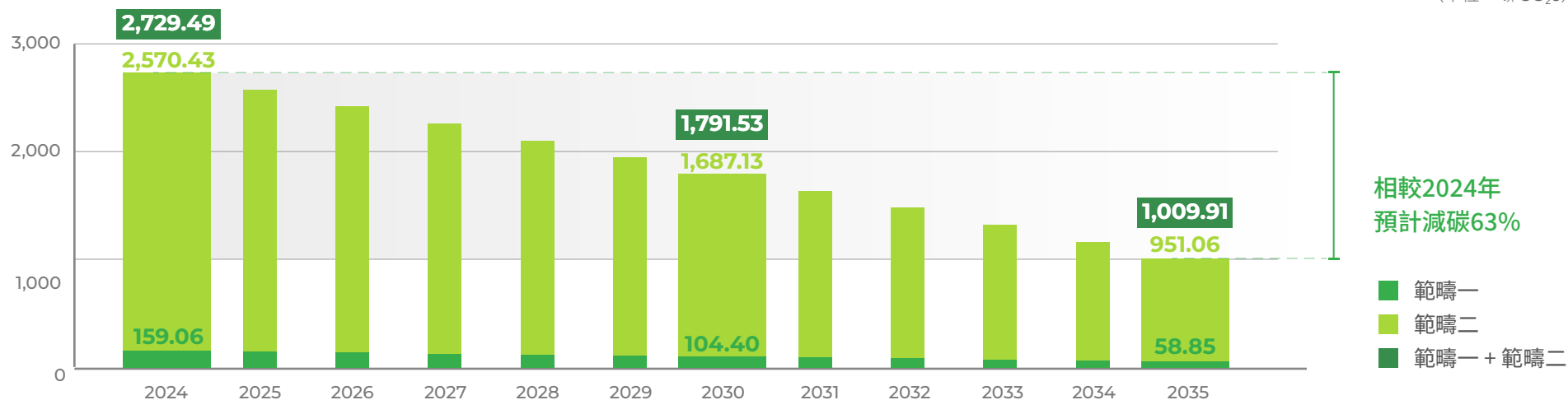


5.1 環境管理

華南永昌證券致力推行環境管理，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，同時積極響應國家 2050 淨零碳排目標，並遵循華南集團環境承諾，已於 2024 年 8 月承諾加入科學基礎減量目標倡議（Science Based Targets Initiative, 下稱 SBTi），並依循 SBTi 標準設定逐年減碳目標，範疇一及範疇二溫室氣體排放量採絕對收縮法，以 2024 年為基準年、2035 年為目標年，範疇一及範疇二絕對排放量相較基準年應減少 63%。該項目標已列為本公司環境永續小組目標之一，每季透過「ESG 小組委員會」檢視達成情形，並呈報董事會。

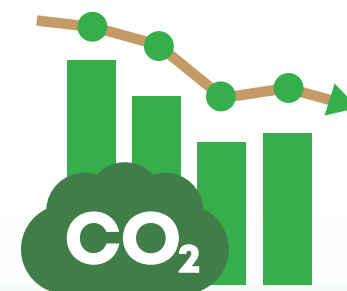
◆ 範疇一及範疇二逐年減碳目標

（單位：噸 CO₂e）



◆ 2025 年已取得環境或能源管理相關驗證項目

項目	導入年份	導入之營運據點
ISO 14001 環境管理系統	2016	華南集團總部大樓
ISO 50001 能源管理系統	2018	華南集團總部大樓
ISO 46001 水資源效率管理系統	2022	華南集團總部大樓



5.1.1 溫室氣體管理

溫室氣體管理

本公司於 2021 年起導入 ISO 14064-1 溫室氣體盤查，包含範疇一、範疇二及範疇三部分類別，並取得第三方查驗證意見書，盤查範疇涵蓋所有營運據點，並依循集團減碳目標訂定減碳計畫，2025 年範疇一及範疇二較基準年減量目標為 2,573.16 噸 CO₂e，實際碳排放量為 2,287.37 噸 CO₂e，2025 年已達成設定之減碳目標。

◆ 近兩年溫室氣體排放量

排放分類	溫室氣體類別	2024 (基準年)		2025		
		排放當量 (噸 CO ₂ e)	排放類別占比 (%)	排放當量 (噸 CO ₂ e)	排放類別占比 (%)	較基準年變動 (噸 CO ₂ e)
直接排放	類別一固定排放	0.05	0.01%	0.30	0.01%	0.25
	類別一移動排放	30.24	0.72%	25.84	0.42%	-4.40
	類別一逸散排放	128.77	3.08%	92.99	1.49%	-35.78
	類別一總量	159.06	3.81%	119.13	1.92%	-39.93
間接排放	類別二	2,570.43	61.52%	2,287.37	36.74%	-283.06
	類別三、四	1,448.67	34.67%	3,818.56	61.34%	2,369.89
總計	溫室氣體排放總量	4,178.16	100.00%	6,225.06	100.00%	2,046.90
人均溫室氣體排放量 (噸／人)		2.70		1.56		-1.14
單位營收溫室氣體排放量 (噸／新臺幣百萬元)		0.40		0.34		-0.06

註 1：盤查範圍包含總公司及 39 個營運據點，總計 40 家營運據點。

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 × 排放係數 × 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 2024 年度電力排碳係數計算。

註 5：單位營收溫室氣體排放量係以會計師查核之個體財報數字計算，2025 年個體營收為 7,007,851 仟元、2024 年個體營收為 6,810,282 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。

5.1.2 綠色營運

華南永昌證券秉持對環境保護的承諾，積極推動綠色營運與能源效率管理，全面盤點自身能資源使用狀況，明確訂定短中長期目標，並將執行情形定期提報至 ESG 小組委員會及董事會，致力在公司營運的活動中適當保護環境，落實由上而下永續治理的責任。

行動方案	綠色營運措施	2025 年達成情形	短期目標（2026 年）	中期目標（～2028 年）	長期目標（～2030 年）
設定節電目標	- 舉辦分公司節電競賽 - 採購節能 LED 級燈具與節能空調設備	4,825,671.6 度	- 年減 6% 灰電使用量 - 持續針對轄下營業據點辦理節能減碳獎勵措施	- 每年滾動式調整採購綠電量 - 持續針對轄下營業據點辦理節能減碳獎勵措施	
設定水資源目標	- 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。 - 及時修復漏水設備。 - 採購省水龍頭與馬桶。	22,119.18 度	用水量相較基準年（2024 年）減少 2%	2027 年用水量較基準年減少 3%； 2028 年用水量較基準年減少 4%	2029 年用水量較基準年減少 5%； 2030 年用水量較基準年減少 6%
設定廢棄物減量目標	- 推行作業無紙化，如：電子公文系統、作業表單無紙化等。 - 推行電子對帳單，目前新開立電子戶之客戶申請電子對帳單比例已達 90%	49.40 公噸	完成各營運據點廢棄物使用狀況之盤點，並以每年減 1% 為目標	完成各營運據點廢棄物使用狀況之盤點，並滾動式調整減量目標	
持續實施節能方案	逐步汰換公務車為油電車，汰換率逾 5 成	車用汽油與發電機用油總計 11,577.1 公升	持續汰換燃油公務車為油電混合動力公務車	持續汰換燃油公務車為油電混合動力公務車	

◆ 近兩年能源使用情形

項目	單位	2024 使用量	2025 使用量	變動量
總能源量	千兆焦耳 (GJ)	19,151.70	17,750.77	-1,400.93
能源密集度	GJ / 人	12.39	11.54	-0.85

註：2025 年總用電量為 4,825,671.6 度、車用汽油 11,466.2 公升、柴油 110.9 公升，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。

◆ 近兩年用水量

項目	2024 年	2025 年
用水量 (度)	24,202.82	22,119.18
人均用水量 (度 / 人)	15.66	14.38

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。

◆ 近兩年推估廢棄物總量

項目	2024 年	2025 年
推估廢棄物總量 (公噸)	59.68	49.40
人均年度一般廢棄物產生量 (公噸)	0.0386	0.0321

綠色採購

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。

◆ 綠色採購績效

單位：新臺幣仟元

綠色採購項目	2023 年	2024 年	2025 年
環保支出	465	2,473	2,706
環保設備投資	4,223	5,680	4,495
綠色採購金額總計	4,688	8,153	7,201

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，2025 年已 100% 要求合作廠商簽訂供應商承諾書，承諾遵守誠信經營、推動環境永續發展及維護基本人權等重要事宜。如涉有違反上述事項，將告知交易廠商願其立即改善補正，惟無法改善或情節重大時，得無條件終止或解除契約。



本公司於 2025 年 8 月舉辦首場供應商大會，深化合作共識，促進供應鏈共同落實 ESG。

內部碳定價

為提升能源使用效益並改變企業內部行為，本公司遵循華南集團政策已實施「設備採購排碳成本評估原則」，針對採購設備應對其耗電量進行碳排量計算，並依環境部公告「碳費徵收費率」之一般費率作為內部碳定價，計算設備排碳成本（即排碳之隱含成本），俾利核決主管綜合考量設備採購價格及其排碳成本，以作成採購決策。

5.2 氣候變遷風險管理

5.2.1 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。

◆ 董事會氣候相關重要議案

董事會議時間	議案名稱
2025 年第二季	2024 年度氣候風險管理報告
2025 年第四季	審議訂定 2026 年度高氣候風險產業限額
2026 年第二季	2025 年度氣候風險管理報告

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，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。

5.2.2 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。

◆ 短、中、長期之定義

短期	中期	長期
3 年以內	3 ~ 10 年	10 年以上

◆ 氣候風險影響與策略規劃

氣候風險因子		影響層面	風險因子 傳導結果	氣候風險影響說明	潛在財務影響	影響 期間	策略面向
轉型 風險	政策與 法規	自營投資	市場風險 信用風險	⊙ 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。 ⊙ 情境分析結果請詳轉型風險情境分析－高氣候風險產業非交易簿投資	投資收益減少	短期	投資氣候風險管理 調整投資組合
		營運	作業風險	⊙ 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。 ⊙ 情境分析結果請詳轉型風險情境分析－營運活動	營業費用增加	中期	綠色營運
	技術	自營投資	市場風險 信用風險	⊙ 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。	投資收益減少	中期	投資氣候風險管理 調整投資組合
	市場	自營投資	市場風險 信用風險	⊙ 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。	投資收益減少	中期	投資氣候風險管理 調整投資組合
	名譽	自營投資	市場風險 信用風險	⊙ 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。	投資收益減少	中期	投資氣候風險管理
							調整投資組合

氣候風險因子		影響層面	風險因子 傳導結果	氣候風險影響說明	潛在財務影響	影響 期間	策略面向
實體 風險	立即性 風險	投資性 不動產	市場風險	- 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。 - 情境分析結果請詳實體風險情境分析－投資性不動產及營運據點	資產減損損失增加／處分利益減少	中期	不動產氣候風險評估
		營運	作業風險	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。	營業費用增加	中期	維持營運持續管理機制 不動產氣候風險評估
	長期性 風險	投資性 不動產	市場風險	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。	資產減損損失增加／處分利益減少	長期	不動產氣候風險評估
		營運	作業風險	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。	營業費用增加	長期	維持營運持續管理機制 不動產氣候風險評估

◆ 氣候機會影響與策略規劃

氣候機會因子	影響層面	氣候機會影響說明	潛在財務影響	影響期間	策略面向
市場	自營投資	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。	投資收益增加	短期	推動綠色產業投資
	承銷	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。	手續費收入增加	短期	推動綠色承銷
資源效率	營運	- 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。	營業費用減少	短期	綠色營運
能源來源	營運	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。	營業費用減少	中期	能源管理
產品／服務	營運	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。	營業收入增加	短期	推廣低碳數位服務
	產品	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。	營業收入增加	短期	推廣低碳產品
韌性	營運	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。	營業損失減少	中期	維持營運持續管理機制

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

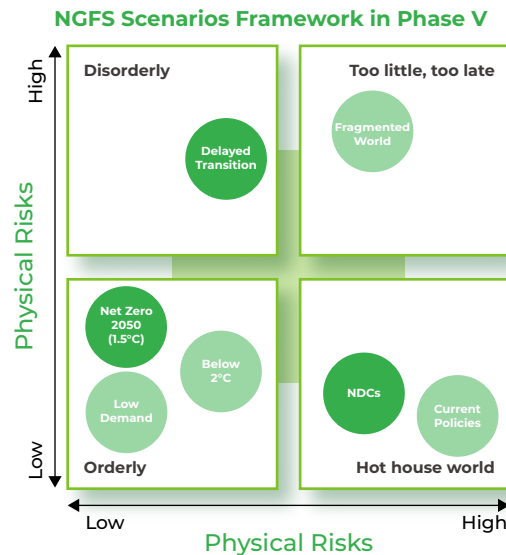
採用 NGFS 提供之氣候情境—有序轉型（Net Zero 2050）、失序轉型（Delayed Transition）及全球暖化失控（Nationally Determined Contributions, NDCs）三種情境進行分析，評估在不同情境下可能因碳費徵收導致投資對象及自身營運增加之營運成本。

■ 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）淹水災害風險圖之實體風險情境，模擬全臺各鄉鎮淹水災害危害度、脆弱度及暴露度指標，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

氣候風險因子		分析業務別	風險評估地區
轉型風險	政策與法規—碳成本	高氣候風險產業 非交易簿投資	全球
		營運活動	臺灣
實體風險	暴雨淹水災害	投資性不動產	臺灣
		營運據點	臺灣



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

情境一

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／碳稅與其他政策，全球升溫有望控制在 1.5°C 內，轉型風險較失序轉型情境低。

情境二

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。

情境三

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°C，實體風險為中度至高度，轉型風險較低。

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

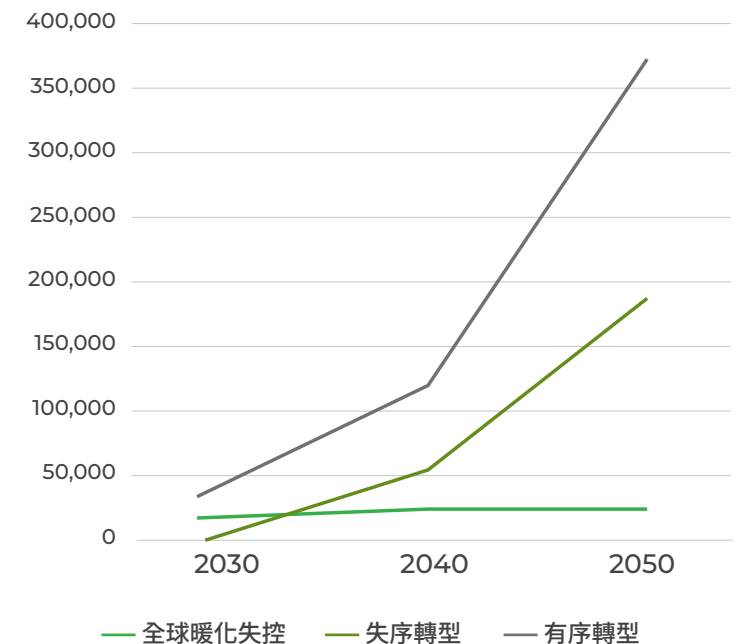


由於高氣候風險產業投資對象未來受轉型風險因子（如碳費徵收）的可能性及衝擊程度較高，華南永昌證券蒐集 2025 年底帳列高氣候風險產業非交易簿投資對象最近年度揭露之範疇一與範疇二溫室氣體排放量及其溫室氣體減量目標，計算不同情境下碳費支出對該企業造成的財務影響。碳費支出以預估各國情境碳價因子與企業碳排放量的乘積計算；企業碳排放原則上以維持最近一年水準進行預估，若企業已設定 SBTi 目標則以該減排目標進行預估。

◆ 分析結果

■ 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

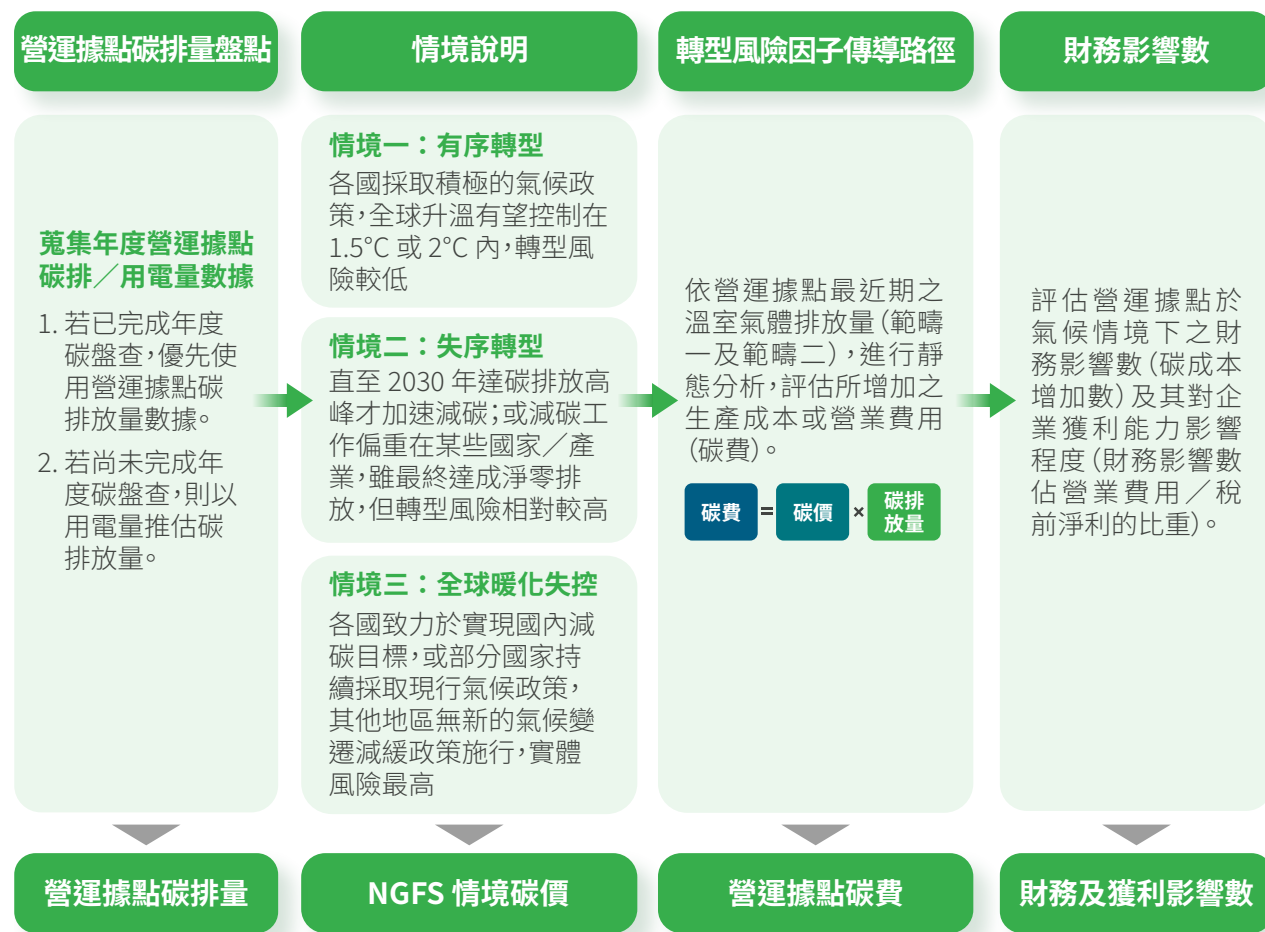
在有序轉型情境下，各國碳價逐年上升，投資對象需承擔最高之碳費支出；在失序轉型情境下，自 2030 年起各國碳價大幅上升，投資對象需承擔高額碳費支出；在全球暖化失控情境下，各國未採行額外碳價政策，故投資對象所需承擔之碳費支出最低。



轉型風險情境分析－營運活動

◆ 分析流程

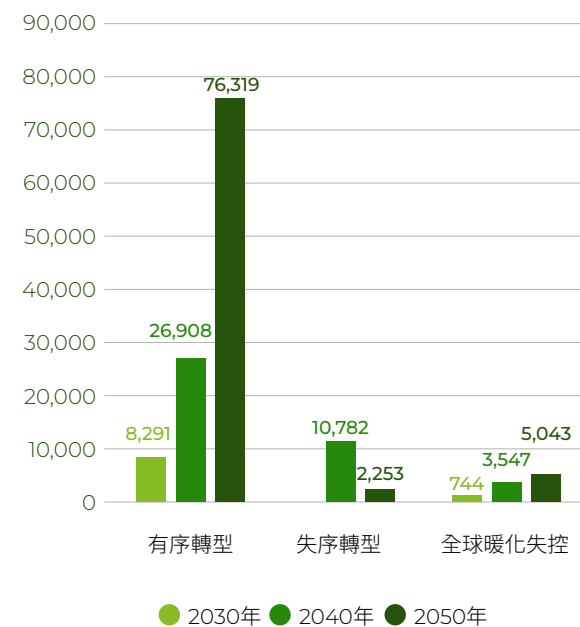
為評估轉型風險可能對營運產生之潛在衝擊，華南永昌證券以 2025 年用電量推估年底各營運據點之溫室氣體排放量，並依據 NGFS 提供之臺灣情境碳價，計算不同情境下碳費支出對華南永昌證券造成的財務影響。



◆ 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 2025 年營業費用約 1.56%、稅前淨利約 3.13%。

單位：新台幣仟元



實體風險情境分析－投資性不動產及營運據點

◆ 分析假設

- 危害度和脆弱度：採用 NCDR 情境下淹水風險未來推估中期（2041-2060 年）危害度、脆弱度、暴露度指標
- 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：以人口作為受外在危害影響之對象，人口密度越高之區域，受災害衝擊影響相對較高。

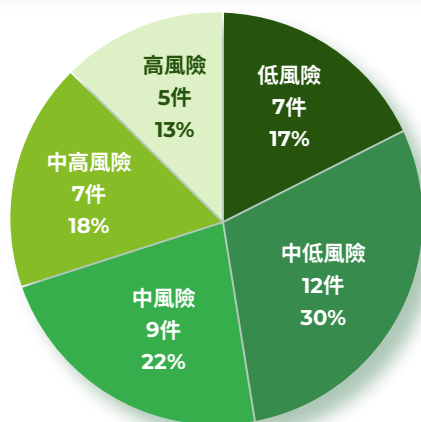
◆ 分析流程

華南永昌證券採用行政法人國家災害防救科技中心（NCDR）淹水災害風險圖之實體風險情境模擬全臺各鄉鎮淹水災害危害度、脆弱度及暴露度等級，評估投資性不動產及營運據點淹水災害風險等級，綜合各指標評估實體風險等級。

◆ 分析結果

華南永昌證券僅持有 1 處投資性不動產，屬低淹水風險。40 處營運據點中有 5 處屬高風險（高淹水風險），分布於新北市三重區、板橋區、新莊區及新竹縣與基隆市。

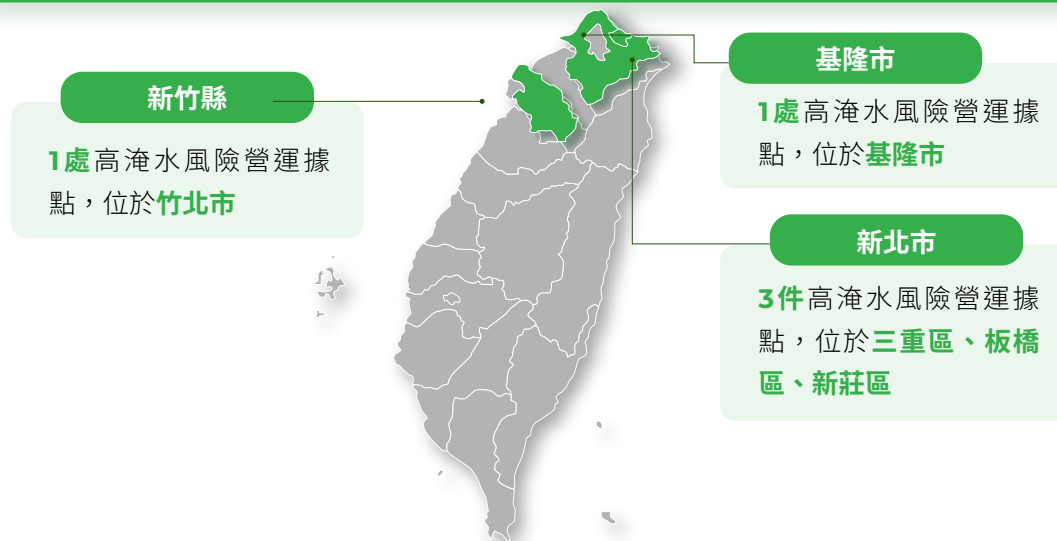
投資性不動產及營運據點風險分級



單位：件數／百分比

● 低風險 ● 中低風險 ● 中風險 ● 中高風險 ● 高風險

高風險等級之營運據點分布



◆ 財務影響量化假設

- 採用金融業氣候實體風險資訊整合平臺所提供【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】

◆ 財務影響量化流程

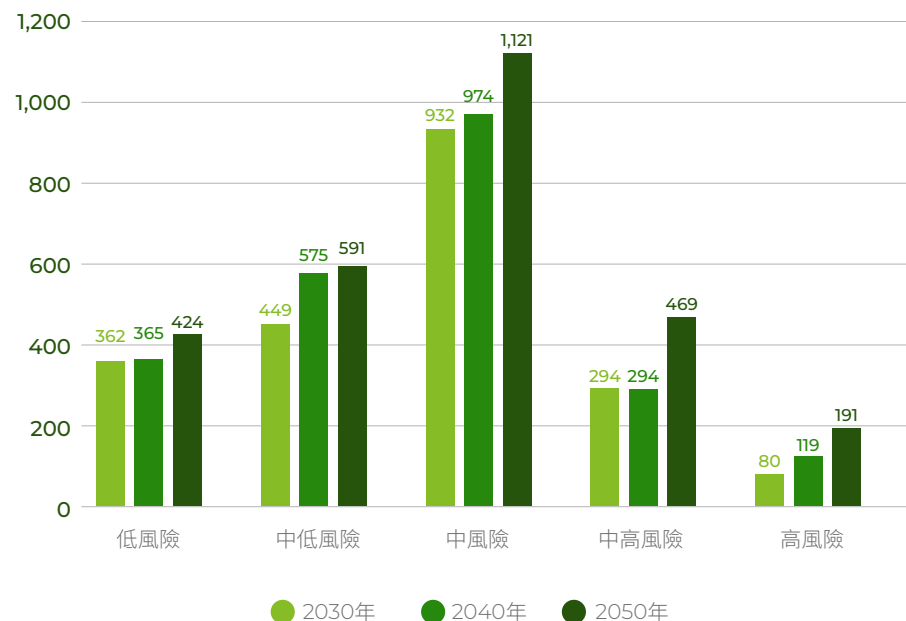
華南永昌證券針對營運據點，採用金融業氣候實體風險資訊整合平臺【氣候實體風險資料產製履歷 - 淹水資料報告】，推估淹水造成產業損失金額比例模型，綜合考量「金融服務產業」及「可能的淹水深度 >3.0 公尺」，以本公司 2025 年底 40 處營運據點估算，推估公司淹水造成可能營業損失。

◆ 財務影響量化結果

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 2025 年營業費用約 0.57%，及稅前淨利約 1.15%。

◆ 推估各風險等級

單位：新台幣萬元



5.2.3 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



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



風險管理部、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；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。



5.2.4 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。

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「[5.1 環境管理](#)」。

投資組合財務碳排放量

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。

◆ 2023-2025 年投融資組合財務碳排放量

單位：噸 CO₂e

資產別	2023 年	2024 年	2025 年
上市櫃股票及公司債投資	179,762	107,493	163,791
未上市櫃股票投資	3,982	699	338
主權債	20,099	22,084	19,263
合計	203,843	130,276	183,392
盤查覆蓋率	100%	93.1%	92.1%
資料品質	1.75	1.77	1.62

◆ 2023-2025 年投融資組合財務碳排放強度

單位：噸 CO₂ 當量／百萬元新臺幣投資

資產別	2023 年	2024 年	2025 年
上市櫃股票及公司債投資	7.98	4.38	6.18
未上市櫃股票投資	8.45	1.01	0.38
主權債	12.49	12.2	11.53
合計	8.29	4.82	6.31

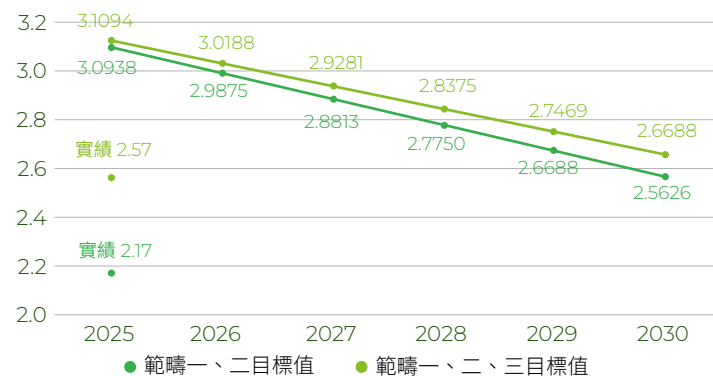
自身營運碳排放與投融資組合財務碳排放減碳目標

本公司之母公司華南金控於 2024 年承諾加入「科學基礎減碳目標倡議（SBTi）」，並於 2024 年依循 SBTi 方法學，採用溫度評級法（TR）設定減碳目標提交審核。本公司依循華南金控之腳步，每年盤點並揭露自身營運與投融資組合之溫室氣體排放情形，並定期調整減碳策略方向，發揮金融業者影響力，推動全體產業一同低碳轉型。投融資組合逐年減碳目標設定如下：

單位：°C

溫室氣體範疇	實績	TR 目標值					
	2025 年	2025 年	2026 年	2027 年	2028 年	2029 年	2030 年
範疇一、二	2.17	3.0938	2.9875	2.8813	2.7750	2.6688	2.5626
範疇一、二、三	2.57	3.1094	3.0188	2.9281	2.8375	2.7469	2.6563

◆ 投資組合減碳目標路徑



◆ 氣候關鍵指標與目標

策略面向	因應策略	氣候關鍵指標	2025 年實績	短期目標 (2026 年內)	中期目標 (2027 ~ 2030 年)	長期目標 (2031 ~ 2050 年)
投資氣候風險管理	採用 TCFD 框架進行投資業務之氣候風險管理及審核，評估投資對象受氣候風險影響程度及其氣候風險管理情形	新投資對象納入氣候風險評估比例	1. 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%。 2. 配合華南金控導入科學基礎減碳目標 (SBTi) 方法訂定投融資部位溫度評級法 (TR) 目標	1. 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% 2. 導入科學基礎減碳目標 (SBTi) 方法訂定投融資部位減碳目標	1. 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 2. 依循 SBTi 方法，定期檢視投融資部位減碳目標	
調整投資組合	定義高氣候風險產業，中長期考量訂定高氣候風險產業投資限額，若經審慎評估後不易控制相關風險者，宜減少或避免承作	高氣候風險產業投資餘額及占比	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，2025 年底非交易簿高氣候風險產業投資餘額約為新臺幣 25.71 億元，非交易簿高氣候風險產業投資餘額占比 9.57%。	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
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	不動產標的物實體風險評估之比例	2025 年底僅持有 1 筆投資性不動產，經評估屬於低風險案件	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	因應策略	氣候關鍵指標	2025 年實績	短期目標 (2026 年內)	中期目標 (2027 ~ 2030 年)	長期目標 (2031 ~ 2050 年)
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	自身營運溫室氣體排放量或排放強度	1. 2025 年溫室氣體盤查範疇一及範疇二溫室氣體排放量為 2403.5 噸二氧化碳當量 2. 配合華南金控進行溫室氣體盤查作業	依循集團 SBTi 目標，範疇一及範疇二溫室氣體排放量較基準年（2024 年）減少 11.45%	1. 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 2. 依循集團 SBTi 目標，減少範疇一及範疇二溫室氣體排放量	1. 2050 年達淨零排放 2. 依循集團 SBTi 目標，減少範疇一及範疇二溫室氣體排放量
	提升能源使用效率 - 採用節能措施	減少用電量	2025 年度整年度用電量 4,819,355.81 度，及相較基準年（2024 年）減降 8%。	依循集團 SBTi 目標，證券以年減 6% 灰電用量為目標	每年滾動式調整採購綠電量	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	減少用水量	2025 年整年度水資源 21,753.53 度，及相較基準年（2024 年）減降 11%。	依循 ESG 目標： 1. 完成各營運據點水資源使用狀況之盤點 2. 用水量較基準年（2024 年）減少 2%	依循 ESG 目標： 1. 研議導入 ISO 14046 水足跡盤查系統 2. 2029 年：用水量較基準年（2024 年）減少 5%；2030 年：用水量較基準年（2024 年）減少 6%	以 2021 年為基準，2031 年以後，逐年減少基準年用水量 0.5%



社會共好

6.1 公益策略

6.2 公益參與

6.3 金融知識推廣

6.4 藝術文創

6.5 體育發展

6.6 永續行動

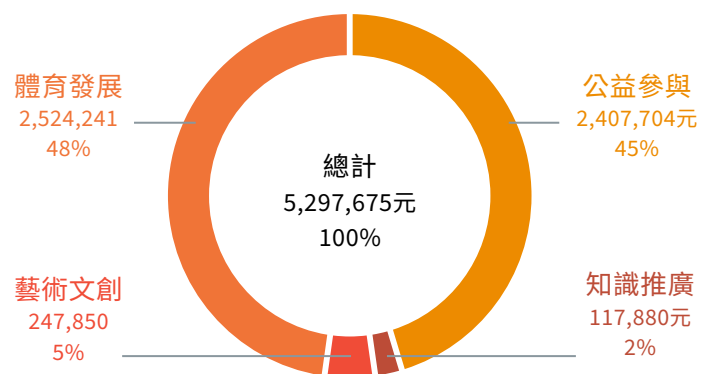


6.1 公益策略

華南永昌證券秉持「以客為本」之核心經營理念，深信金融機構的責任不僅是提供卓越的金融服務，更在於發揮核心職能，成為促進社會共好、提升社會韌性的關鍵力量。

為此，我們依循母公司華南金控集團「公益參與、知識推廣、藝術文創、體育發展」四大公益策略主軸，結合在地需求與不同族群特性，發展出系統性的執行模式，以金融專業為出發點，結合數位化應用、同仁志工行動及在地關懷實踐，將資源投入轉化為可長期累積且具體可衡量的社會影響。本公司於四大策略主軸之年度投入及其所創造的社會影響成果：

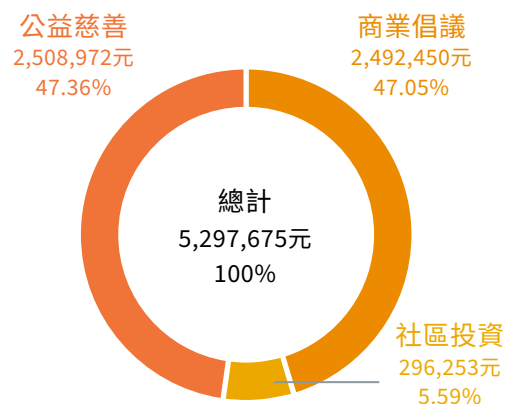
◆ 2025 年公益投入金額



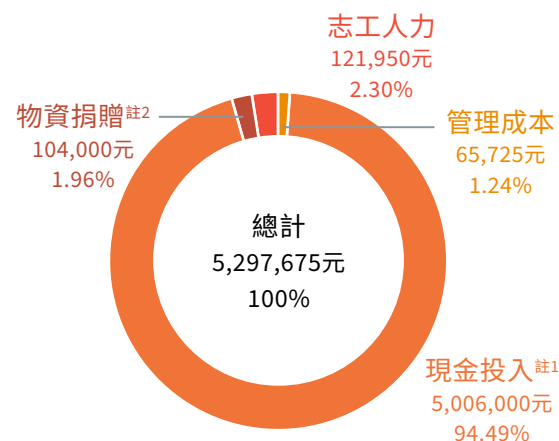
社會參與效益評估

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，2025 年公益活動投入金額約新臺幣 5,297,675 元，分析如下：

◆ 2025 年各類型社會參與投入金額



◆ 2025 年社會參與投入資源占比



註 1：現金投入包含聯合報系「從種子開始，與島嶼共苗未來」永續行動贊助費用 5 萬元、南臺科技大學「2025 全國大專院校暨高中職虛擬投資競賽」贊助費用 5 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 28 箱，包含 118 雙鞋，每雙以 100 元計算；292 件衣服、86 件褲子、30 個包包，每件以 50 元計算；二手書共 1,540 本；志工人力投入以 1 天 1,800 元計算；管理成本以活動實際產生之交通費、餐點、活動贈品等計算。

6.2 公益參與 | 深化在地關懷，回應社會需求



本公司長期關注弱勢族群、偏鄉地區與高齡社會議題，透過與公益團體、地方政府及社區單位合作，投入資源與人力，推動多元公益行動。近年持續參與長者關懷、身心障礙者支持及偏鄉公益活動，並結合節慶時點辦理溫馨關懷行動，期盼以實際行動回應社會需求，發揮金融機構的正向影響力。

亮點專案



響應非洲舊鞋救命捐贈活動，華南永昌證券號召同仁參與二手鞋類與物資募集活動，實踐環保與愛心，為弱勢社群帶來更多支持，共募集 118 雙鞋子、292 件衣服、86 件褲子、30 個包包。



華南永昌證券志工同仁響應 517 臉部平權活動，在西門町鬧區熱情支持顏損朋友社會適應與平權倡議，呼籲社會尊重每一張臉孔、消除外貌歧視，透過企業影響力，促進多元包容的社會環境。



華南永昌證券贊助 106,000 元予創世社會福利基金會於圓山花博及大安郵局舉辦愛心園遊會，共計 2 場，並動員同仁志工在盛夏季節熱情參與義賣活動，2 個地點共認領 6 個攤位，義賣所得合計 125,880 元，以行動實際支持植物人照護及相關公益服務。



◆ 其他公益參與成果一覽

目標族群	社會影響力
植物人照護及弱勢家庭	歲末寒冬，華南永昌證券響應創世社會福利基金會關懷植物人及弱勢家庭「暖心禮包送關懷」公益行動，捐贈 1,000 份暖心禮包，並陪同基金會人員前往臺北市士林區、北投區之個案家庭共 3 處，由同仁志工親送暖心禮包並提供問候與祝福。
65 歲以上獨居、弱勢長者及高齡失能或需要關懷陪伴之長者	華南金控集團與財團法人弘道老人福利基金會合辦臺北、臺中共計 2 場「華南真好，永遠不老」敬老活動。華南永昌證券共同響應，捐助 27 萬元，並安排同仁志工出席參與協助敬老餐會，暖心陪伴並服務長輩用餐、一同重溫童趣。
受丹娜絲颱風影響之災區居民	2025 年 7 月丹娜絲颱風造成多地嚴重災損，華南永昌證券配合集團公益政策共同響應，捐助 375,000 元作為災害救助款，協助受災地區災後重建與復原工作，發揮企業於關鍵時刻之社會支持角色。
致災性豪雨受影響之災區居民	2025 年 7 月致災性豪雨，華南永昌證券配合集團公益政策捐助 1,275,000 元，支援災後重建工作。
花蓮縣光復鄉受災之燒傷及顏損弱勢家庭	2025 年 9 月強颱重創花蓮光復鄉，華南永昌證券捐助 10 萬元予陽光基金會，協助受災之燒傷及顏損弱勢家庭災後復原。

◆ 2025 年公益實績

- 經費投入 2,176,000 元
- 投入志工 60 人次
- 物資捐贈 32,200 元
- 志工時數 341.5 小時

6.3 金融知識推廣



依循集團「取之於社會、用之於社會」之核心精神，華南永昌證券持續深耕文化、教育與公益領域，積極回應不同族群之多元需求。本公司透過企業參訪、職涯探索與發展支持等具體行動，協助弱勢學生取得公平且優質之教育資源，並促進其對未來職涯之認識與準備，同時創造更多就業與學習機會。藉由整合金融專業、志行行動與在地資源，華南永昌證券致力於培育青年人才，強化社會韌性，推動社會與金融生態系之健全與永續發展。

亮點專案



為協助偏鄉學生深化對職場環境之認識，啟發其職涯規劃思維並發掘個人潛能，2025 年本公司響應臺東縣政府教育處推動之「玉山計畫－職涯探索體驗營」，協助推廣金融知識及防詐宣導，共計 25 位學生參與。安排參訪股票博物館，並由專業講師進行金融知識分享及防詐宣導，協助弱勢及偏鄉學子提前接觸多元職場、認識金融產業樣貌，進而探索自身志趣與生涯方向，拓展視野、培養自信與行動力。



為提升在地民眾之健康意識與金融安全觀念，華南永昌證券深入在地社區，在總公司所在地精忠里辦公處舉辦「樂齡健康講座暨防詐宣導」活動，在揮汗運動的同時，本公司也將防詐觀念分享给里民長輩，協助中高齡以上之長者強化自我保護能力，促進身心健康與金融安全。



◆ 其他金融知識推廣成果一覽

目標族群	社會影響力
弱勢族群、學童及有閱讀資源需求之社福單位或社區對象	為響應環保再利用理念及推廣閱讀資源共享，華南永昌證券規劃舉辦「二手書捐贈活動」，邀請全體同仁捐贈家中閒置書籍，共同投入知識循環與公益行動。二手書募集活動共計 36 位同仁捐贈，募集二手書籍 61 箱，共 1,540 本，折合物資捐贈價值 13,500 元，提供予有需求之單位與族群。
一般民眾（含家庭、長者及青年族群）	臺灣金融服務業聯合總會與嘉義縣政府共同舉辦「金融服務愛心公益嘉年華」。華南永昌證券配合華南金控共同參與響應，活動攤位以「定期定額 x 金融防詐」為主題，結合本公司吉祥物虎寶之親和形象，並善用「華南 e 指沖」數位工具，將定期定額理財觀念及金融防詐知識融入互動遊戲體驗，透過寓教於樂方式，提升民眾金融素養，落實普惠金融與社會關懷精神。
大學生	華南永昌證券贊助南臺科技大學財務金融系舉辦「2025 全國大專院校暨高中職虛擬投資競賽」。在競賽中場向學生宣導最新金融防詐觀念，協助青年學子在投資到路上具備更完善的風險意識與自我保護能力。

2025 年公益實績

- 經費投入 50,000 元
- 投入志工 14 人次
- 物資捐贈 13,500 元
- 志工時數 57 小時

6.4 藝術文創



華南永昌證券秉持「心靈的滋養，從藝術開始」之理念，長期投入藝術文化推廣，致力於提升社會大眾之美感素養與文化參與。透過與社福單位及國內優質劇團、樂團合作，贊助公益文創表演活動，並深入社區與校園，讓孩童自小接觸藝術、感受文化力量，形塑多元且包容的文化素養。華南永昌證券善用企業資源，支持藝術文創產業永續發展，期能凝聚正向文化影響力，促進社會共融與精神文明之深化。

亮點專案



華南永昌證券與喜憨兒社會福利基金會合作，安排公司同仁參與「藝術手創課程」活動，與憨兒一同動手製作聖誕花圈，促進彼此理解與交流，深化社會包容力，實踐多元共融之社會價值。



◆ 其他藝術文創投入成果一覽

目標族群	社會影響力
偏鄉／一般地區貧弱兒童	華南永昌證券贊助世界和平會辦理「杯弓蛇影」慈善兒童劇公演，並安排公司志工共同參與，協助引導觀眾入場，活動共吸引約 600 人次入場觀賞。透過寓教於樂的戲劇形式，將藝術融入公益行動，陪伴孩童親近藝術、豐富心靈，促進其身心健康與正向成長。
貧困家庭學童及偏鄉地區學生	華南永昌證券贊助財團法人普仁青年關懷基金會舉辦 2025 年「第 15 屆傳愛行動慈善音樂會《冰與火的饗宴》」，透過音樂藝術結合公益力量，協助貧困家庭學童及偏鄉地區學生改善教育與學習資源，為其學習發展注入支持與希望。
一般民眾（含家庭、長者及青年族群）	華南永昌證券一同響應支持「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。

2025 年公益實績

- 經費投入 230,000 元
- 投入志工 21 人次
- 志工時數 80.5 小時

6.5 體育發展



本公司積極響應集團公益政策，長期投入臺灣體育發展，聚焦推廣棒球及足球等基層運動，致力於運動人才培育與體育活動普及。透過持續挹注訓練資源與設備支援，協助選手厚植競技實力、拓展發展舞臺，期能支持臺灣運動員於國內外賽事中發光發熱，展現堅毅不懈之體育精神，並以運動力量促進社會正向影響。

2025 年公益實績

- 經費投入 2,500,000 元
- 投入志工 17 人次
- 志工時數 56 小時

◆ 亮點專案



為推動身心障礙者運動發展，華南永昌證券贊助伊甸基金會舉辦「2025 伊甸樂樂棒球計畫」，並安排志工同仁前往小作所參與陪伴陪練，於訓練過程中給予選手鼓勵與引導，協助身心障礙選手為友誼賽進行賽前準備。正式友誼賽活動於臺中興中大學體育館舉行，參賽選手逾 300 人，本公司捐助 10 萬元支持活動推動，期以實際行動促進運動平權與社會共融。



華南永昌證券配合華南金控推動「一球圓一夢」基層棒球培育計畫，致力於協助基層棒球運動發展，全年舉辦多項重要賽事，包含「2025 年華南金控盃全國少棒錦標賽」、「2025 年華南金控盃青少棒錦標賽」、「2025 年全國社區學生棒球大賽」、「2025 年 TLLB CUP U13 臺灣社區棒球錦標賽」、「2025 年第八屆 WBSC 世界盃少棒錦標賽」、「114 年世界少棒聯盟中階組 (50 / 70) 亞太盃中東區資格賽」，並設立「基層棒球培育基金」，持續挹注資源、完善培育環境。華南永昌證券共同響應本計畫，透過支持棒球賽事與人才培育，鼓勵年輕選手勇敢追夢，讓運動成為推動社會共好與永續發展的重要力量。

6.6 永續行動



華南永昌證券積極響應 ESG 理念並落實聯合國永續發展目標 (SDGs)，贊助聯合報系「從種子開始，與島嶼共苗未來」永續行動，並由志工同仁實地參與前往臺中大肚山進行植育行動。透過實際投入與集體行動，具體實踐「金融向善、植育永續，與社會共好同行」之核心理念，為環境永續與在地生態復育貢獻心力，以行動為土地注入正向改變的力量。

2025 年公益實蹟

- 經費投入 50,000 元
- 投入志工 4 人次
- 志工時數 16 小時



豐原分公司業務協理趙晏立與大甲分公司業務協理吳振銘於炎炎夏日中投入育苗行動，展現對永續發展的熱情支持，攜手為土地播下希望的種子。

附錄

附錄一 GRI 揭露項目對照表

附錄二 證券商永續揭露指標

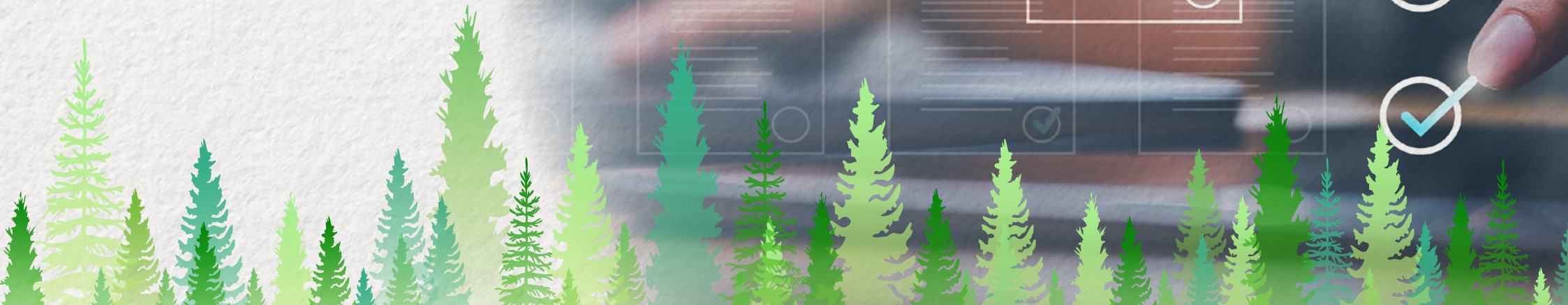
附錄三 SASB 對照表 – 經紀商與投資銀行準則

附錄四 永續揭露準則第 S1 號對照表

附錄五 永續揭露準則第 S2 號對照表

附錄六 會計師有限確信報告

附錄七 ISO 管理準則證書



附錄一 GRI 揭露項目對照表

GRI 準則編號	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	2.1.1 公司現況	26	
2-2	組織永續報導中包含的實體	關於報告書	3	
2-3	報導期間、頻率及聯絡人	關於報告書	3	
2-4	資訊重編	關於報告書	3	本年度報告書無資訊重編之情事。
2-5	外部保證 / 確信	關於報告書 附錄六、會計師有限確信報告	3 122	
2-6	活動、價值鏈和其他商業關係	2.1.1 公司現況 1.4.2 重大主題正負面衝擊評估	26 19	
2-7	員工	4.1.1 員工組成	74	
2-8	非員工的工作者	4.1.1 員工組成	74	
2-9	治理結構及組成	1.1.2 ESG 工作小組組織及職責 2.2.1 董事會組成及運作 2.2.2 策略性委員會組成及運作	12 29 35	
2-10	最高治理單位的提名與遴選	2.2.1 董事會組成及運作	29	
2-11	最高治理單位的主席	2.2.1 董事會組成及運作	29	
2-12	最高治理單位於監督衝擊管理的角色	1.1.1 永續發展策略與目標 1.1.2 ESG 工作小組組織及職責	6 12	
2-13	衝擊管理的負責人	1.1.1 永續發展策略與目標 1.1.2 ESG 工作小組組織及職責	6 12	
2-14	最高治理單位於永續報導的角色	1.4.1 重大主題鑑別說明	17	

GRI 準則編號	揭露項目	對應章節	頁碼	備註說明
2-15	利益衝突	2.2.1 董事會組成及運作	29	
		2.3.1 誠信經營管理與執行情形	39	
2-16	溝通關鍵重大事件	1.3 利害關係人議合	14	
		2.3.1 誠信經營管理與執行情形	39	
2-17	最高治理單位的群體智識	2.2.1 董事會組成及運作	29	
2-18	最高治理單位的績效評估	2.2.3 董事及高階經理人薪酬政策	37	
2-19	薪酬政策	2.2.3 董事及高階經理人薪酬政策	37	
		4.2.1 薪酬政策	79	
2-20	薪酬決定流程	2.2.3 董事及高階經理人薪酬政策	37	
		4.2.1 薪酬政策	79	
2-21	年度總薪酬比率	4.2.1 薪酬政策	79	
2-22	永續發展策略的聲明	董事長的話	4	
		1.1.1 永續發展策略與目標	6	
2-23	政策承諾	2.3.1 誠信經營管理與執行情形	39	
		4.3.1 人權政策與承諾	82	
2-24	納入政策承諾	2.3.1 誠信經營管理與執行情形	39	
		4.3.1 人權政策與承諾	82	
2-25	補救負面衝擊的程序	2.3.3 檢舉制度	40	
		3.3.3 客戶服務管理機制	71	
		4.2.3 員工照護	80	
		4.3.2 職場環境安全	83	
2-26	尋求建議和提出疑慮的機制	2.3.3 檢舉制度	40	
2-27	法規遵循	2.5.1 法令遵循管理架構	46	
2-28	公協會的會員資格	2.1.2 公協會參與資訊	26	
2-29	利害關係人議合方針	1.3 利害關係人議合	14	
2-30	團體協約	-	-	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 準則編號	揭露項目	對應章節	頁碼	備註說明
GRI 3：重大主題 2021				
3-1	決定重大主題的流程	1.4.1 重大主題鑑別說明	17	
		1.4.2 重大主題正負面衝擊評估	19	
3-2	重大主題列表	1.4.1 重大主題鑑別說明	17	
		1.4.2 重大主題正負面衝擊評估	19	
3-3	重大主題管理	1.4.3 重大主題之永續管理方針	20	
經營績效 (GRI 201)				
201-1	組織所產生及分配的直接經濟價值	2.1.4 經營及獲利能力	28	
201-3	確定給付制義務與其它退休計畫	4.2.3 員工照護	80	
誠信經營 (GRI 205、206、207)				
205-1	已進行貪腐風險評估的營運據點	2.3.1 誠信經營管理與執行情形	39	
205-2	有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練	2.3.1 誠信經營管理與執行情形	39	
205-3	已確認的貪腐事件及採取的行動	2.3.1 誠信經營管理與執行情形	39	
206-1	反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為的法律行動	2.5.2 防制洗錢與打擊資恐	48	
207-1	稅務方針	2.2.4 稅務治理	37	
207-2	稅務治理、管控與風險管理	2.2.4 稅務治理	37	
207-4	國別報告	2.2.4 稅務治理	37	
氣候變遷策略管理 (GRI 201、305)				
201-2	氣候變遷所產生的財務影響及其他風險與機會	5.2.2 氣候策略	93	
305-1	直接（範疇一）溫室氣體排放	5.1.1 溫室氣體管理	89	
305-2	能源間接（範疇二）溫室氣體排放	5.1.1 溫室氣體管理	89	
305-3	其它間接（範疇三）溫室氣體排放	5.1.1 溫室氣體管理	89	

GRI 準則編號	揭露項目	對應章節	頁碼	備註說明
員工薪酬與權益 (GRI 401、406)				
401-1	新進員工和離職員工	4.1.1 員工組成	74	
401-2	提供給全職員工（不包含臨時或兼職員工）的福利	4.2.3 員工照護	80	
401-3	育嬰假	4.2.3 員工照護	80	
406-1	歧視事件以及組織採取的改善行動	4.3.2 職場環境安全	83	
職業健康安全 (GRI 403)				
403-2	危害辨識、風險評估及事故調查	4.3.2 職場環境安全	83	
403-3	職業健康服務	4.3.2 職場環境安全 4.3.3 員工身心健康	83 85	
403-4	有關職業安全衛生之工作者參與、諮詢與溝通	4.3.2 職場環境安全	83	
403-5	有關職業安全衛生之工作訓練	4.3.2 職場環境安全	83	
403-6	工作者健康促進	4.3.2 職場環境安全	83	
403-7	預防和減緩與業務關係直接相關聯之職業安全衛生的衝擊	4.3.2 職場環境安全	83	
403-9	職業傷害	4.3.2 職場環境安全	83	
403-10	職業病	4.3.2 職場環境安全	83	
客戶權益 (GRI 417)				
417-1	產品和服務資訊與標示的要求	3.3.1 落實公平待客原則	66	
資訊安全與客戶隱私 (GRI 418)				
418-1	經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴	3.3.3 客戶服務管理機制	71	本公司本年度無相關事件。

附錄二 證券商永續揭露指標

編號	指標	對應章節
一	資訊外洩事件數量、與個資相關的資訊外洩事件占比、因資訊外洩事件而受影響的顧客數	2.6.2 個人資料保護
二	協助中小型企業於資本市場籌資之件數及金額	3.2.2 永續承銷與諮詢服務
三	對缺少證券服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數	4.1.3 金融人才養成
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	3.2.1 責任投資 3.2.2 永續承銷與諮詢服務

附錄三 SASB 對照表 - 經紀商與投資銀行準則

構面	代碼	指標說明	對應章節／數據	頁碼
員工多元及共融	FN-IB-330a.1	(1) 管理人員、(2) 非管理人員、(3) 專業人員、(4) 其他全體員工之性別與種族代表百分比	4.1.1 員工組成	74
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	3.2.1 責任投資 附錄三、SASB 活動數據指標	59 119
	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	3.2.1 責任投資	59
	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	3.2.1 責任投資	59
商業倫理	FN-IB-510a.1	因與欺詐、內線交易、反托拉斯、反競爭行為、市場操縱、瀆職行為或其他相關金融行業法律或法規而進行的法律訴訟所造成的金錢損失總額	2025 年無相關事件與金額損失。	-
	FN-IB-510a.2	說明吹哨者的政策及程序	2.3.3 檢舉制度	40
專業誠信	FN-IB-510b.1	企業員工具有投資相關調查記錄、顧客投訴案件、私人民事訴訟或其他監管程序等紀錄的員工數和比率	2025 年度共計 3 件（占 0.195%）。	-
	FN-IB-510b.2	與專業誠信有關（包含注意義務）的調解和仲裁案件的件數	2025 年無相關事件。	-
	FN-IB-510b.3	與專業誠信有關（包含注意義務）的法律訴訟產生之財務損失總金額	2025 年無相關事件。	-
	FN-IB-510b.4	說明確保專業誠信（包含注意義務）的方法	2.3.1 誠信經營管理與執行情形	39
系統風險管理	FN-IB-550a.1	全球系統重要性銀行（G-SIB）分數	本公司屬證券業，不適用此項指標。	-
	FN-IB-550a.2	說明如何將強制性和自願性壓力測試結果納入資本充足率計畫、公司長期策略和其他商業活動	2.4.3 風險管理機制	42
員工激勵及風險承擔	FN-IB-550b.1	重大風險承擔者可變動的薪酬總額比例	考量薪酬為機敏資料，故不予揭露。	-
	FN-IB-550b.2	重大風險承擔者適用薪酬索回條款之變動薪酬總額比例	重大風險承擔者未適用薪酬索回條款。	-
	FN-IB-550b.3	揭露有關第三等級資產與負債評價之監督、控制和驗證政策	2.4.3 風險管理機制	42
活動指標	FN-IB-000.A	承銷、諮詢和證券化交易的件數及金額	附錄三、SASB 活動數據指標	119
	FN-IB-000.B	自營交易投資及貸款的件數與金額（按行業別）	附錄三、SASB 活動數據指標	119
	FN-IB-000.C	以固定收益、股本、貨幣、衍生工具和大宗商品進行造市交易的件數及金額	本公司 2025 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 活動數據指標

◆ 一、承銷、諮詢以及證券化交易情形

類別	2025 年數量 (件)	2025 年金額 (新臺幣仟元)
承銷	41	50,542
諮詢	1	1,500
證券化交易	0	0
合計	42	52,042

◆ 二、2025 年底自營交易投資金額 (產業別)

業務別	行業別名稱	2025 年底投資帳面價值 (新臺幣仟元)
自營投資 (債券)	住宿及餐飲業	92,901.00
	製造業	7,051,214.73
	出版及影音等內容傳播業	752,167.01
	批發及零售業	109,374.05
	電信及資訊服務業	9,437,867.81
	金融及保險業	2,621,389.50
	營建工程業	202,256.80
	運輸及倉儲業	302,308.40
	電力及燃氣供應業	393,413.86
	政府公債	1,671,212.74
	合計	22,634,105.91

業務別	行業別名稱	2025 年底投資帳面價值 (新臺幣仟元)
自營投資 (股票)	製造業	5,020,645.65
	出版及影音等內容傳播業	579,277.04
	運輸及倉儲業	88,458.75
	住宿及餐飲業	59,241.00
	批發及零售業	354,290.64
	營建工程業	74,314.49
	電信及資訊服務業	418,375.34
	教育業	584.00
	用水供應及污染整治業	2,701.41
	不動產業	4,103.74
	合計	6,601,992.05

◆ 三、2025 年底融券及借款餘額

身份別／項目	自然人	法人	合計
信用戶數	7,907	35	7,942
融資餘額 (元)	23,518,716,000	627,463,000	24,146,223,000
融券擔保價金 (元)	1,615,547,987	549,074,978	2,164,622,965
融券保證金 (元)	1,467,388,500	520,401,100	1,987,789,600
不限用途借款戶數	1,838	40	1,878
不限用途借款 (元)	11,247,909,683	1,410,640,000	12,658,549,683

註：財報資產負債表係淨額表達 (包含備抵損失－應收證券融資金新臺幣 88,470,377 元)。

附錄四 永續揭露準則第 S1 號對照表

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	1.1.1 永續發展策略與目標	6
	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	1.1.2 ESG 工作小組組織及職責	12
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	1.4 重大主題分析及雙重重大性分析	17
	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	1.4 重大主題分析及雙重重大性分析	17
	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	1.4 重大主題分析及雙重重大性分析	17
	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。	1.4 重大主題分析及雙重重大性分析	17
	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	1.4 重大主題分析及雙重重大性分析	17
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	1.4 重大主題分析及雙重重大性分析	17
指標與目標	指標與目標	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	1.1.1 永續發展策略與目標	6

附錄五 永續揭露準則第 S2 號對照表

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。	5.2.1 氣候治理	92
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。	5.2.2 氣候策略	93
	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。	5.2.2 氣候策略	93
	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。	5.2.2 氣候策略 5.2.3 氣候風險管理	93 100
策略	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。	5.2.2 氣候策略	93
	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。	5.2.2 氣候策略	93
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。	5.2.3 氣候風險管理	100
指標與目標	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。	5.2.4 氣候指標與目標	101
	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。	5.2.4 氣候指標與目標	101

附錄六 會計師有限確信報告



資誠

會計師有限確信報告

貴會綜字第 25014071 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 2025 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。本會計師業已確信境事，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 2025 年度永續報告書之「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之「報告邊界與範疇」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



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。

此報告不對 2025 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。

www.pwc.tw



資誠

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 吳尚燦



中華民國 115 年 7 月 3 日

www.pwc.tw

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	章節	適用基準
1.1	2025 年度無資訊外洩事件。	2.6 資訊安全與客戶隱私	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 2025 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「證券期貨市場資訊安全事件通報應變作業注意事項」使用證券期貨市場資訊安全通報系統，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	2025 年度與個資相關的資訊外洩事件佔所有資訊外洩事件比例為 0%。	2.6 資訊安全與客戶隱私	依據「證券期貨市場資訊安全事件通報應變作業注意事項」使用證券期貨市場資訊安全通報系統，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「個人資料安全事件應變、通報及預防作業注意事項」所規範，統計於 2025 年與個資相關資訊外洩事件佔比。 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	2025 年度無因資訊外洩事件而受影響的顧客。	2.6 資訊安全與客戶隱私	依據「證券期貨市場資訊安全事件通報應變作業注意事項」使用證券期貨市場資訊安全通報系統，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 2025 年度因公司資料洩漏被影響的客戶數。

編號	所選定之關鍵績效指標	章節	適用基準
2	2025 年度公司協助輔導 2 家中小企業於資本市場籌資，共完成 2 件籌資案件，合計籌資金額為 1.94 億元。	3.2 永續金融	2025 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：實收資本額在新台幣 1 億元以下，或經常僱用員工數未滿 200 人者。
3	對缺少證券服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數—2025 年本公司響應臺東縣政府教育處推動之「玉山計畫—職涯探索體驗營」，協助推廣金融知識及防詐宣導，共計 25 位學生參與。	6.3 金融知識推廣	2025 年參與臺東縣政府教育處推動之「玉山計畫—職涯探索體驗營」之學生人數，且該計畫融入金融知識分享及防詐宣導等金融教育活動。 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 2025 年 12 月 31 日止，公司投資之永續發展債券面額為新臺幣 13.01 億元，共計 11 檔。	3.2 永續金融	截至 2025 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及檔數。
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—2025 年公司承銷 15 件永續發展債券，承銷金額合計新台幣 102.6 億元。	3.2 永續金融	2025 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及件數。

附錄七 ISO 管理準則證書



ISO 14001 環境管理系統認證



ISO 14064-1 溫室氣體盤查認證



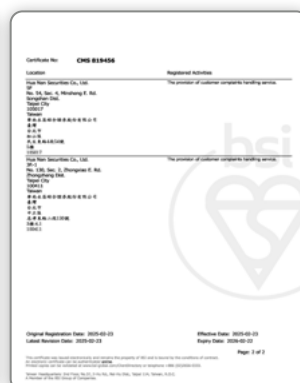
ISO 50001 能源管理系統認證



ISO 46001 水資源效率管理



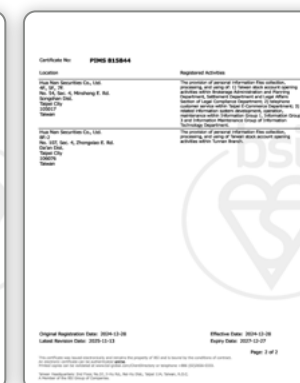
ISO 10002 客訴品質管理系統



ISO 27001 資訊安全管理系統



BS10012 個資保護管理驗證





華南永昌證券
HUA NAN SECURITIES

