



South China Financial Holdings Limited 南華金融控股有限公司

於香港註冊成立之有限公司

股份代號：00619



環 境 、 社 會 及 管 治 報 告 2 0 1 6



Panasonic

TOSHIBA

目 錄

	頁次
概覽：我們的工作方向、相關重要性及目標	2
環境	3
基本方針	3
我們於減低溫室氣體排放方面之措施	4
我們於有效使用資源以減低對環境及天然資源造成任何重大影響方面之措施	5
社會	9
僱傭及勞工常規	9
基本方針	9
獎項	9
落實措施：僱傭	11
落實措施：健康及安全	13
落實措施：培訓及發展	15
落實措施：勞工準則	19
營運慣例	20
基本方針	20
落實措施：產品責任	21
落實措施：反貪污	23
社區	25
基本方針	25
落實措施	25

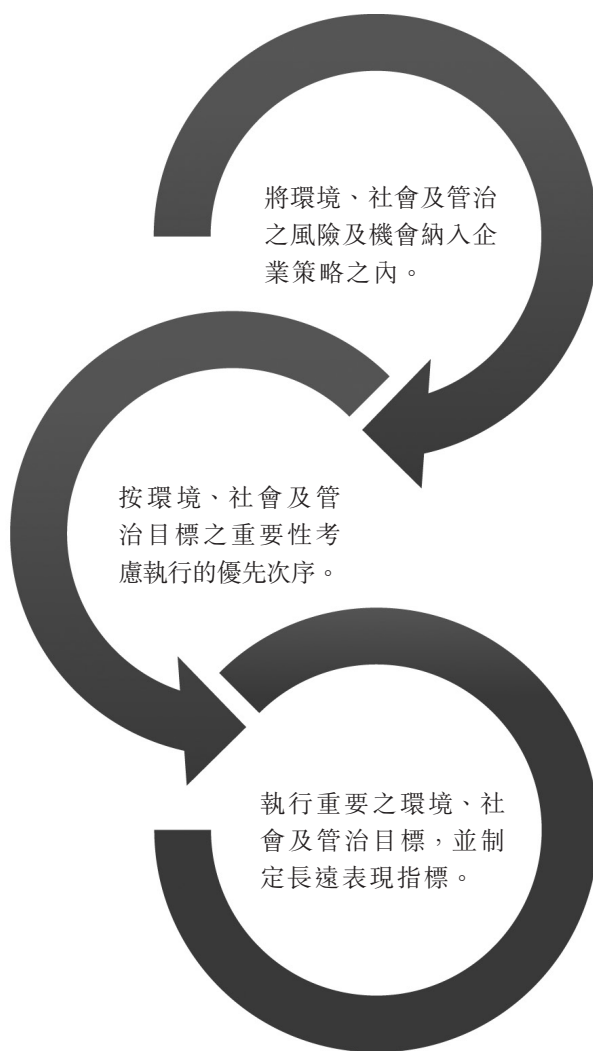
環境、社會及管治報告

南華金融控股有限公司（「本公司」）及其附屬公司（統稱「本集團」）致力於為環境及社群之可持續發展作出貢獻。就此，我們按照香港聯合交易所有限公司證券上市規則附錄二十七內之《環境、社會及管治報告指引》，編製環境、社會及管治（「環境、社會及管治」）報告，希望藉此向投資者及其他持份者概述本集團於二零一六年度在環境及社會議題方面之內部政策及措施。

概覽：我們的工作方向、相關重要性及目標

我們鼓勵香港各業務部門遵循環境、社會及企業管治之最佳實踐，因我們相信此舉將可產生最豐厚之長遠回報。

簡而言之，我們致力於：



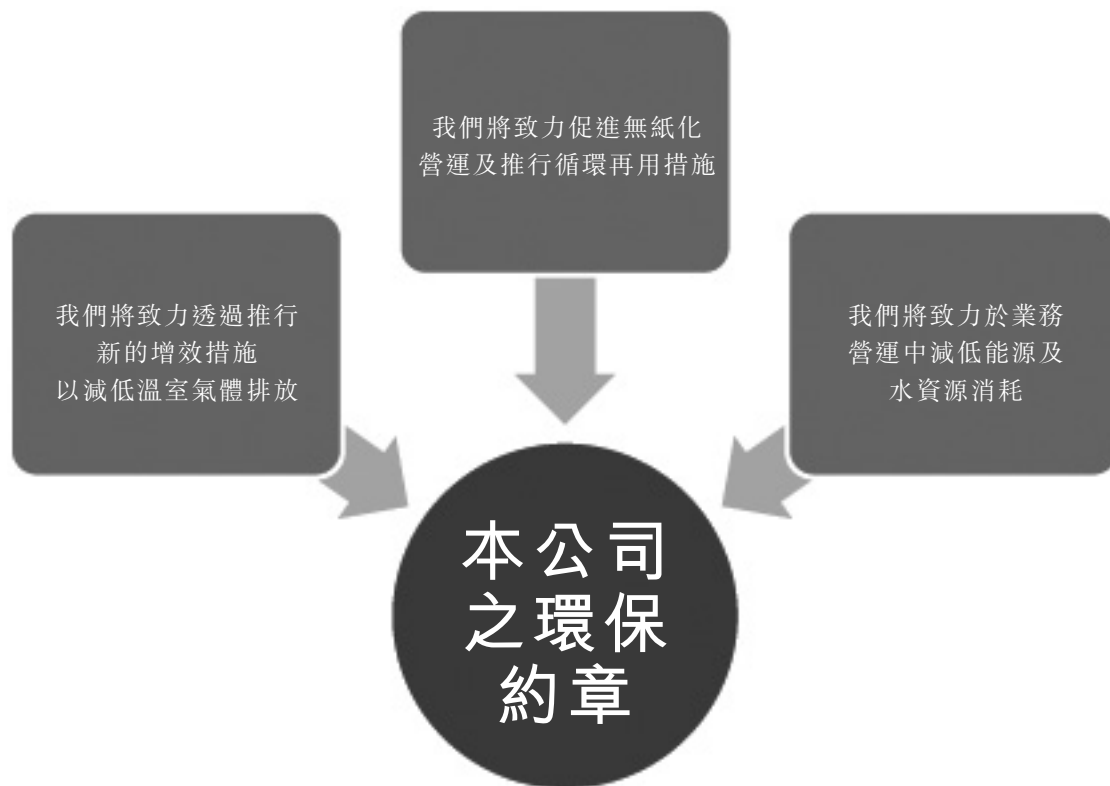
環境

基本方針

我們堅信良好的自然環境對社會福祉及企業之健康發展至關重要，亦是經濟持續蓬勃發展之根基。有鑒於此，我們致力於透過我們香港旗下業務為環境出一分力。

在思考可持續環境之未來方向時，我們認為於眾多議題中有三項尤其重要：應付氣候變化，有效使用資源及循環再用措施，而社會亦要求企業高度重視有關方面之應對。

為處理此等重要議題，本公司正套用新的框架，以減低其營運對環境之影響及落實環保措施。透過我們旗下業務以及社會活動，我們矢志營造可持續之環境。



環境 (續)

我們於減低溫室氣體排放方面之措施

我們意識到在全球社會所面對之問題中，氣候變化問題最為迫切。儘管我們相信此問題於很大程度上須依靠各國制定及落實氣候監管框架與商業創新，惟我們作為商界企業亦有責任減低我們的碳足印，從而實現低碳社會。

因此，我們致力於實施新的增效措施，以履行本身之責任，減低對環境造成更大傷害。我們發出商務差旅政策如下：

所有員工按規定須使用視像／語音電話進行商務會議。商務出差（尤其乘坐飛機）僅於有需要時方予准許。

鼓勵所有員工於上班時使用公共或共乘交通工具，以取代私人交通工具。

環境 (續)

我們於有效使用資源以減低對環境及天然資源造成任何重大影響方面之措施

為減低我們不同業務部門於營運中造成之任何重大環境影響，我們已落實《照明、空調及辦公室儀器能源效益指引》及《紙張及碳粉盒回收指引》等政策及指引，以於日常營運中管理資源之有效使用。除此之外，我們亦已啟動綠色工程及實施節約能源／用水措施，以減低於辦公室之能源及水資源消耗。

能源效益管理

我們鼓勵良好的能源效益實踐，包括：

- 預設影印機及打印機以雙面及黑白列印。
- 鼓勵員工於離開辦公室前關掉電腦、空調及其他電力裝置。
- 最後一名離開辦公室午膳或下班之人士應關掉所有照明、空調及其他辦公室儀器。
- 員工不使用電腦及其他辦公室設備時須開啓有關設備之節能模式。
- 盡可能將空調溫度保持於攝氏25度。

我們已將金鐘匯辦公室之傳統光管更換為LED節能光管，這將節省70%或以上的電力消耗。

此外，已於辦公室公用範圍內張貼告示，提醒員工節約能源。

環境 (續)

我們於有效使用資源以減低對環境及天然資源造成任何重大影響方面之措施 (續)

用水效益管理

我們致力於管理各辦公室之用水情況。為提醒員工節約用水，於茶水間及洗手間內已張貼「節約用水」標誌。

此外，為教育員工節約水資源之重要性，已發出「公司用水節省法」提示。

我們的業務不涉及高耗水量。我們的總辦事處屬租借物業，該處之供水及排水均由租借物業之大廈管理處全權控制。因此，無法提供取水量及排水量數據或讀數以供披露。

環境 (續)

我們於有效使用資源以減低對環境及天然資源造成任何重大影響方面之措施 (續)

節約用紙、減廢 及循環再用管理

紙張消耗是一項需要我們正視之重大環境問題，因其使樹木數量減少及最終會引發全球暖化。我們一直運用網上平台及資訊系統處理信息及儲存數據，以減少紙張消耗。

我們鼓勵客戶收取電子結單，以取代印刷本。

為提升效率及減少紙張消耗，我們已以電子薪俸單取代列印本薪俸單。

就內部作業而言，我們鼓勵員工節約用紙及於列印文件前三思，並提醒彼等利用無紙化之電子掃描儲存系統，及選擇以雙面黑白形式或重用已使用之單面紙張列印或複印。

環境 (續)

我們於有效使用資源以減低對環境及天然資源造成任何重大影響方面之措施 (續)

節約用紙、減廢 及回收管理 (續)

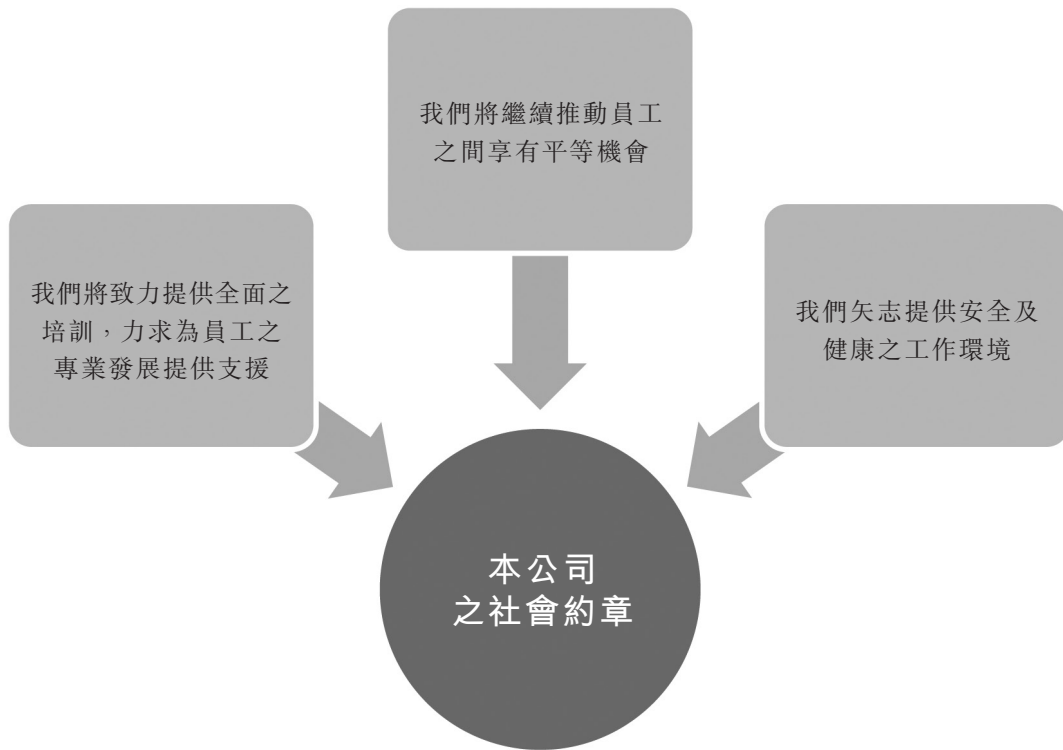
為減少廢物，辦公室內設有多個回收點收集廢紙，另已委聘外部供應商定期收集廢紙作循環再用。

除廢紙外，我們亦安排該等供應商收集已用完之碳粉盒供循環再用。

於二零一六年十月，我們於總辦事處設立收集點，以收集二手物品捐贈予有需要人士。有關之二手物品已於二零一六年十月二十九日捐贈予一間慈善機構。

展望未來，我們將繼續努力，致力執行該等增效措施，以減低能源及水的消耗，間接減低溫室氣體排放。

社會



僱傭及勞工常規

基本方針

我們一直堅持為員工提供平等、安全及健康之工作環境，並一直遵守適用法律。

對我們來說，員工是最寶貴之財產。我們相信員工身心健康對企業之可持續增長非常重要。我們貫徹推行多項措施，以鼓勵人力資源之進一步成長，以及構建出可讓員工發揮潛力之架構及環境。

獎項

為表彰我們對社會之貢獻，我們獲頒以下獎項：

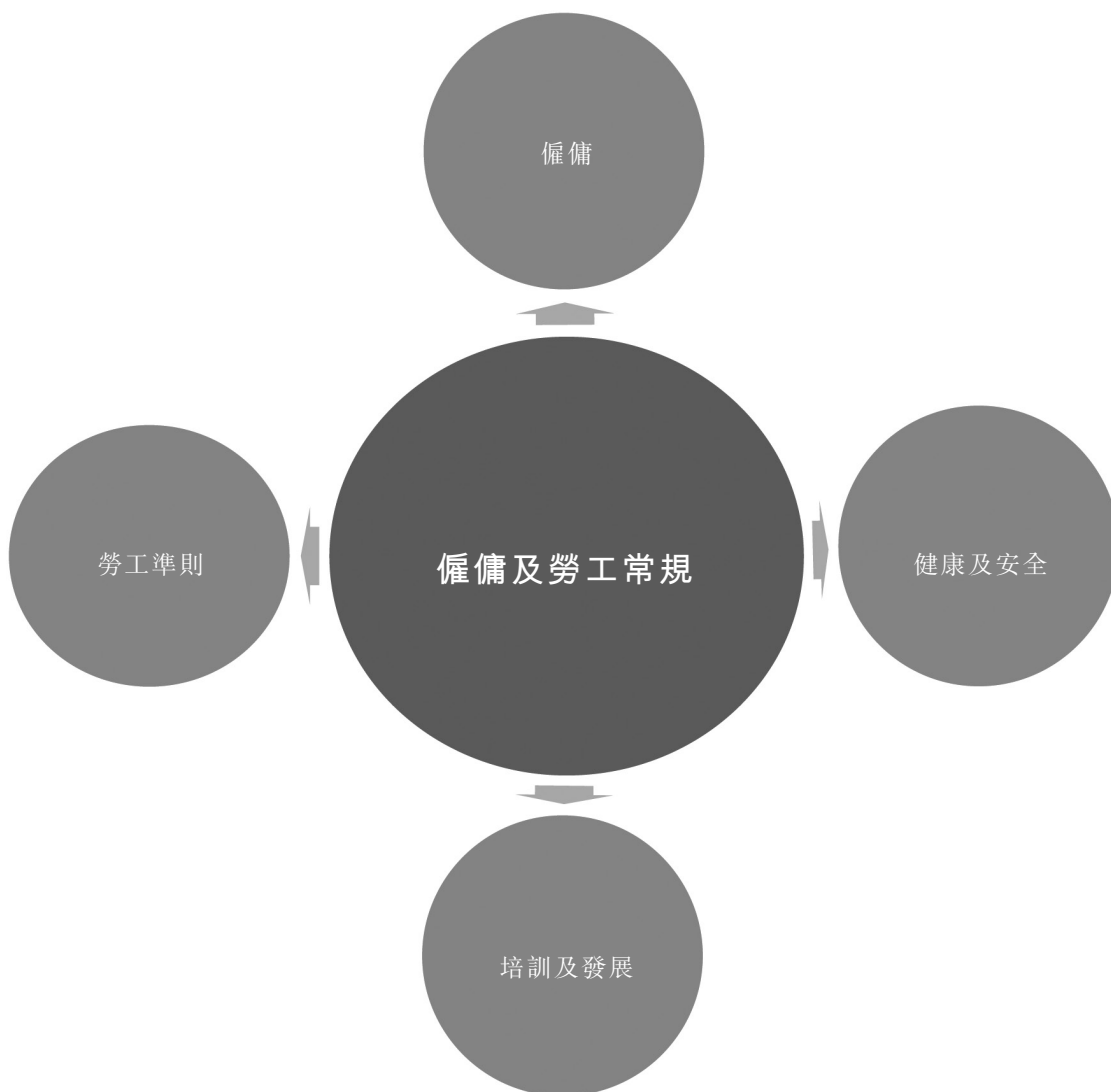
1. 「CIMA 2013年度優秀合作僱主獎」，以表揚我們對僱員專業培訓之支持；及
2. 由香港社會服務聯會頒發之「商界展關懷」標誌，以表揚我們對關懷社區、員工及環境之承擔。

社會 (續)

僱傭及勞工常規 (續)

我們將繼續提升員工福利，並為慈善公益及社福活動出一分力，肩負企業社會責任。我們相信，我們的貢獻及參與將有助締造更和諧的社會。

我們的僱傭及勞工常規由四項核心層面組成：



社會 (續)

僱傭及勞工常規 (續)

落實措施：僱傭

我們推動員工之間享有平等機會。為符合我們的行為守則、平等機會及反歧視政策以及招聘政策，我們推動個人平等待遇，不會因年齡、種族、宗教信仰、膚色、性別、殘疾、原始國籍、世系、婚姻狀況、性取向、性別認同、性別表現或服兵役狀況而受到歧視。我們視多元文化為寶貴財產，且不會容忍任何針對個人或群體之歧視。

我們根據員工貢獻及表現實施獎勵及花紅計劃，並進行年度評估以管理、指導、評核及獎勵員工表現，以求達成下列目標：

- 確保以業績為本之清晰目標。
- 經理與員工之間建立緊密聯繫。
- 進行有意義及有建設性之討論。
- 向員工給予回饋意見、肯定、支持及指導。
- 按表現給予獎勵（加薪／花紅／晉升）。

此外，亦有向每名員工提供全面醫療保險。於二零一六年，我們決定推行新的醫療計劃以擴大現有之住院及門診賠償水平，包括透過提供自費自願項目平台將醫療計劃延伸至員工之配偶及受養人。

社會 (續)

僱傭及勞工常規 (續)

落實措施：僱傭 (續)

為提高對健康生活習慣之意識，我們定期以電子形式向員工傳送健康錦囊。

我們亦推動員工於工作與生活上取得平衡。我們舉辦並鼓勵員工參與我們的年度「旭茉JESSICA Run」活動。此美好活動之目的，在於透過健康的戶外活動拉近家庭成員之關係，以及透過籌款推動慈善。

此外，為鼓勵員工多運動，我們已與毗鄰總辦事處之其中一間最具規模之健身中心磋商，為我們的員工提供企業折扣優惠。

為建立良好關係，我們會向員工發送生日卡及蛋糕券慶賀生日。

社會 (續)

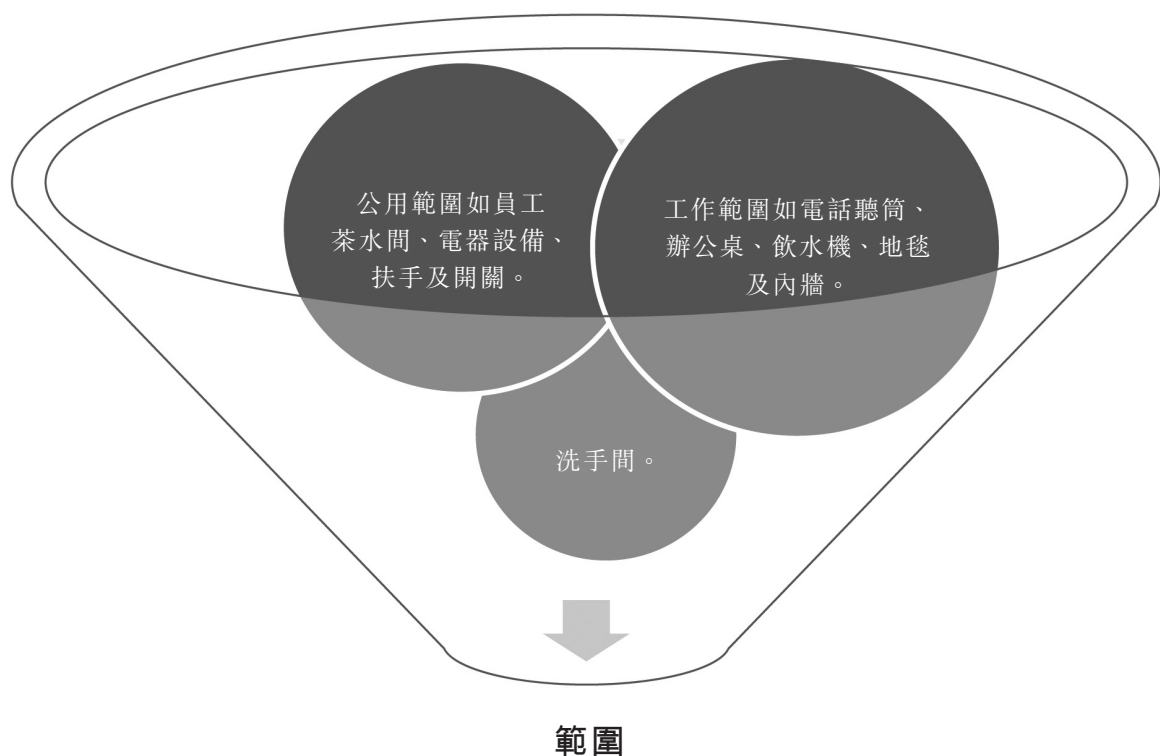
僱傭及勞工常規 (續)

落實措施：健康及安全

我們相當重視員工之健康及在職安全。基於營運性質，我們的員工不會面對高風險的職業傷害。

為保持工作環境安全，我們已落實《職業安全及健康服務指引》以推動安全的工作環境及保護員工免受職業傷害。同時，我們所有辦公室均配備標準安全設施，包括急救藥箱、消防門和滅火筒、消防花灑、火警探測器、消防喉轆及緊急照明系統。我們計劃委派獲認可之急救員於各辦公室。此外，我們亦規定員工參加由所屬大廈管理處每年舉辦之火警逃生演習。

對員工來說，工作環境衛生亦很重要。我們已實施《辦公室一般清潔及空調送風系統清洗服務指引》，以管理辦公室以下範圍之一般清潔事務：



我們亦深知員工長時間使用電腦將無可避免地造成上肢疼痛、眼睛疲勞及疲倦等健康問題。為減低有關之風險，我們轉發由勞工處職業安全及健康部刊發之《使用電腦工作的指南》，以教育員工於使用電腦時維持正確姿勢、視線高度以及適當光線。

社會 (續)

僱傭及勞工常規 (續)

落實措施：健康及安全 (續)

目前，我們正計劃落實以下新措施：



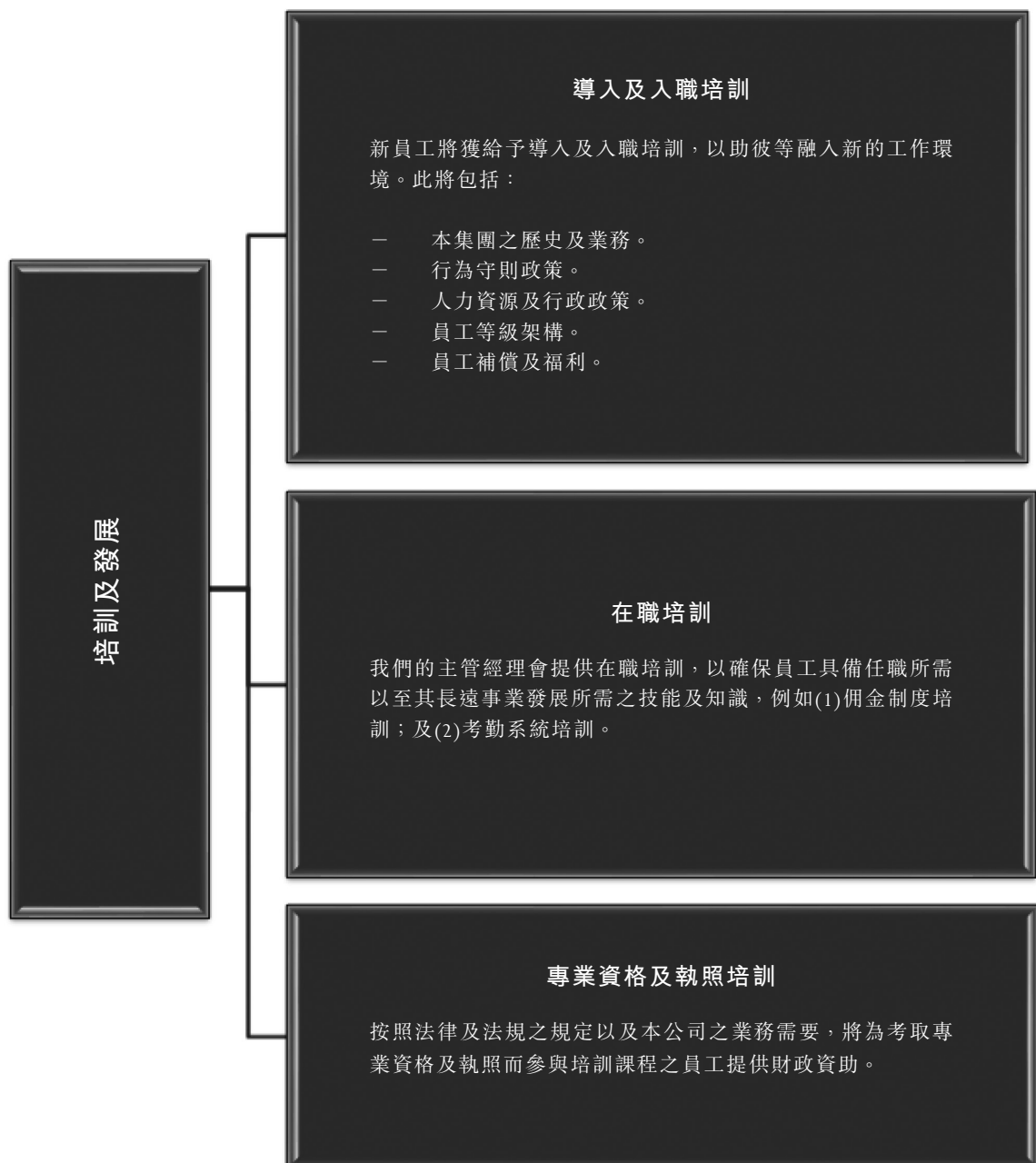
於報告年度概無發生與工作有關之受傷或死亡。

社會 (續)

僱傭及勞工常規 (續)

落實措施：培訓及發展

我們認為，專業有才之員工團隊乃本公司長遠增長之關鍵。每年制定策略性培訓計劃以配合不同營運需要，以及按員工的不同職級及職能設計合適之培訓課程／活動。一般而言：



社會 (續)

僱傭及勞工常規 (續)

落實措施：培訓及發展 (續)

培訓及發展 (續)

事業發展培訓項目

對於員工之事業發展而言，從日常之在職學習體驗中習得技能及知識為相當重要。我們的主管經理將基於員工之事業發展所需及期望，配合業務需要而推薦員工出席合適課程、研討會、行政人員分享會或講座。

我們於二零一六年七月八日上午九時三十分至下午十二時三十分舉行「行政人員分享會－領導與賦權」(Executive Sharing – Leadership and Empowerment)研討會，出席者包括我們的管理培訓生計劃中之6名管理培訓生(「管理培訓生」)。我們邀請一名於奢侈品零售業內享負盛名之行政人員分享彼於人力管理方面之經驗及彼如何應付工作上之不同問題。

「人際溝通技巧」培訓分別於二零一六年九月二十四日及十月二十一日之上午九時三十分至下午五時三十分舉行，出席者包括管理培訓生及獲推薦之年青經理，讓彼等學習如何有效地與不同人士溝通及管理辦公範圍內之情緒。

「演講及表達技巧」培訓分別於二零一六年十一月二十五日及二十六日之上午九時三十分至下午五時三十分舉行，出席者包括管理培訓生及獲推薦之員工，讓彼等學習如何於工作中以清晰、簡潔及令人信服之方式表達想法。

社會 (續)

僱傭及勞工常規 (續)

落實措施：培訓及發展 (續)

特定培訓詳情載列如下：

1. 管理培訓生計劃

- (a) 管理培訓生計劃於二零一二年首次引入及設立，旨在引領及扶持有才幹之大學畢業生，培育潛質優厚之年青人才，以打造能接手本集團不同業務領域之未來領袖。
- (b) 管理培訓生計劃為期三年，是一項分階段之全面崗位輪換計劃，由公司行政管理層負責培訓及指導。於整個三年輪換計劃期間，將會提供培訓課程及公開考試資助，以協助取得英國特許管理會計師公會(CIMA)專業資格。
- (c) 成功完成此三年輪換計劃後，各管理培訓生將按照彼等之專業知識、能力、工作目標及興趣獲分派到指定業務單位／職能，當中亦會考慮公司業務需要及人力資源規劃。
- (d) 自二零一二年，我們已指導28名大學畢業生，當中9名已完成管理培訓生計劃並獲分派到指定業務部門。

2. 持續專業培訓 (「CPT」)

- (a) 根據證券及期貨事務監察委員會 (「證監會」) 之CPT培訓規定，各證監會持牌代表每年均必須獲得最少5個CPT分數。為確保合規，持牌代表須出席由內部或外部提供之培訓活動，包括：
 - (i) 香港證券及投資學會於二零一六年三月二日於上環永安中心舉辦之「公司發行新股上市程序中的盡職審查」課程；
 - (ii) 香港國際專業學院於二零一六年四月二十一日於灣仔夏慤大廈舉辦之「香港交易及結算所有限公司行業指數期貨、收市競價交易及證監會有關提供合理適當建議之新規定」(The Hong Kong Exchanges and Clearing Limited Sector Index Futures, Closing Auction and New Requirements on Suitability From SFC)課程；
 - (iii) 貝克•麥堅時律師事務所於二零一六年四月二十八日於中環和記大廈舉辦之「上市公司收購—由受限制可換股債券的奇跡到有關現金資產公司規則的指引」(Listed Company Takeovers — From CB Miracle to the Latest Guidance on Cash Company Rules)研討會；
 - (iv) 香港會計師公會於二零一六年五月十七日於灣仔胡忠大廈舉辦之「首次公開發售—於香港交易及結算所有限公司上市：於香港成功上市之準備工作」(IPO — Listing on The Hong Kong Exchanges and Clearing Limited: The Preparation of Successful Listing in Hong Kong)研討會；
 - (v) 香港交易及結算所有限公司 (「港交所」) 聯同我們的研究部門和法律及合規部門於二零一六年九月十日於灣仔溫莎公爵社會服務大廈舉辦之「南華投資講座—剖析市場投資機遇及風險」講座；

社會 (續)

僱傭及勞工常規 (續)

落實措施：培訓及發展 (續)

- (vi) 港交所於二零一六年十月十八日於中環交易廣場1座及2座交易所會議廳舉辦之「解構於香港上市之原油交易所買賣基金以及槓桿及反向產品」(Accessing Crude Oil ETFs and Leveraged & Inverse Products Listed in Hong Kong)講座；及
 - (vii) 我們的研究部門於二零一六年十月十九日於我們的北角分公司舉辦之「港股投資策略」講座。
- (b) 作為CPT之一部分，全體員工亦須達成證監會有關打擊洗錢(「打擊洗錢」)之培訓要求。各員工每年須最少出席一次打擊洗錢培訓。
- (i) 我們的員工已出席由外部提供之打擊洗錢培訓，包括：
 - 香港證券及投資學會於二零一六年三月一日於上環永安中心舉辦之「了解您的客戶及偵查洗黑錢活動」培訓；及
 - 高峰進修學院(PEAK)分別於二零一六年三月二十一日及二零一六年六月十五日於灣仔職業訓練局大樓舉辦之「保險及金融法規遵守－打擊洗錢及恐怖分子資金籌集」培訓。
 - (ii) 本年度，我們已舉辦兩次打擊洗錢內部培訓，以向員工提供有關洗錢及恐怖分子資金籌集之一般背景資料、有關打擊洗錢及恐怖分子資金籌集之適用香港法例，及經營方面之實務指引：
 - 於二零一六年九月十日於灣仔溫莎公爵社會服務大廈舉辦之「第4季港股投資策略」講座。是次培訓之出席者包括我們的客戶及我們的員工。我們的法律及合規部門副總監為其中一名獲邀主持培訓之講者；及
 - 於二零一六年十二月五日於灣仔溫莎公爵社會服務大廈舉辦之「防止洗錢、內部監控簡介及其案例」講座，由我們的法律及合規部門副總監主講，出席者包括我們的客戶及我們的員工。

除培訓外，我們亦鼓勵個人發展並肯定其可帶來之長遠裨益。本公司於填補空缺時會嚴謹審視內部人選並挑選有能力可進一步發展之適當勝任人選出任有關職位。

我們亦致力為員工提供平等發展機會。於年末之工作表現評核中，我們的主管經理會討論及審視各員工之貢獻及彼等之職業發展規劃。根據有關評核，我們能制訂出適合員工之事業發展。

社會 (續)

僱傭及勞工常規 (續)

落實措施：勞工準則

為符合我們的招聘政策，我們並無僱用童工或強制勞工。此外，為防止童工或強制勞工，我們已制定全方位之檢查機制，以確保所有申請人均已達法定工作年齡，包括：

1. 所有申請人均須於申請表格上填寫(其中包括)年齡及出生日期；及
2. 所有申請人均須攜帶其身份證明文件正本及最近期之護照相片，以於會面時檢查。

於報告年度概無發生任何有關勞工常規之不合規情況。

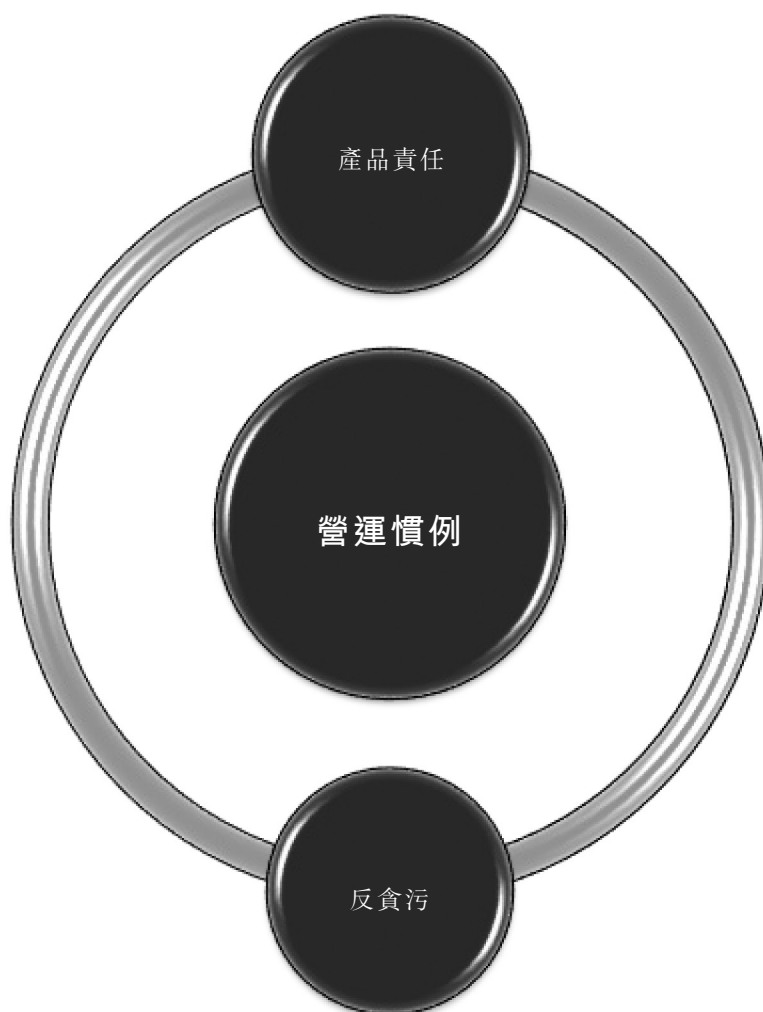
社會 (續)

營運慣例

基本方針

我們並無從事貨品／產品採購及供應業務，因此供應鏈管理與我們並無關連。

我們的營運慣例由兩個核心層面組成。



社會 (續)

營運慣例 (續)

落實措施：產品責任

總括而言，本公司提供以下類別之投資業務：

1. 證券及期貨買賣；
2. 證券諮詢；
3. 槓桿式外匯交易；
4. 就企業融資提供意見；及
5. 資產管理。

基於營運性質，我們須按照證監會發出之標準指引及守則維持對上述投資業務進行緊密監察，包括《證券及期貨事務監察委員會持牌人或註冊人操守準則》、《企業融資顧問操守準則》、《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引》、《適當人選的指引》、《勝任能力的指引》、《發牌資料冊》及《持續培訓的指引》等。

此外，作為一間投資公司，保障客戶資料及其私隱亦是我們其中一項首要工作。我們已就保障資料、私隱及廣告促銷等方面制定全面之政策及常規。事實上，所有客戶個人資料均須於開立賬戶時經客戶書面同意，方可收集。有關資料保存於由我們的信貸部門控制之南華後勤系統。有關個人資料除非獲客戶書面同意，否則將不會註銷或用作任何市場推廣用途。

為保障及維護我們的產品責任，我們的法律及合規部門亦檢討及維持一系列之客戶溝通渠道，以有效率地收集客戶意見及處理投訴：

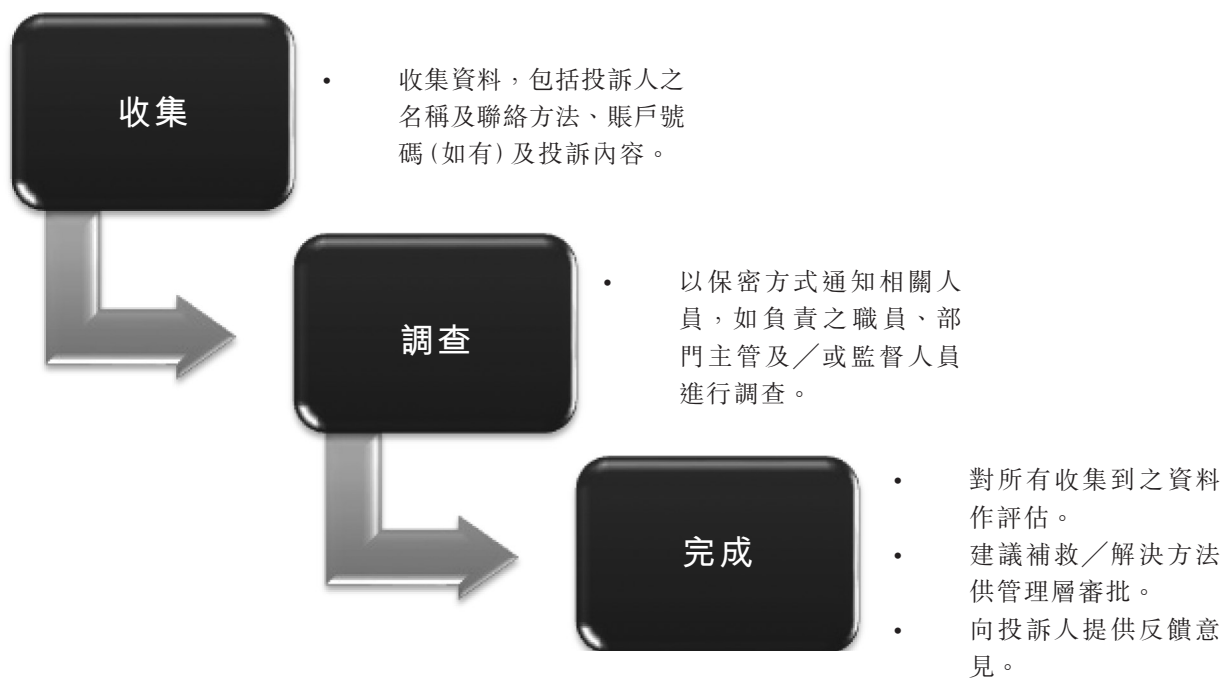
1. 透過www.sctrade.com網站之電子郵件功能以電郵方式聯絡；
2. 傳真至法律及合規部門；
3. 郵寄至法律及合規部門；及
4. 通過電話聯絡法律及合規部門。

社會 (續)

營運慣例 (續)

落實措施：產品責任 (續)

所有投訴均經由我們的投訴主任直接處理及由法律及合規部門總監監督。投訴處理程序簡單概述如下：



社會 (續)

營運慣例 (續)

落實措施：反貪污

我們致力恪守最高標準之商業道德規範及誠信。我們對任何形式之貪污或舞弊行為如賄賂、洗錢、敲詐及詐騙等採取零容忍態度。此乃反映如下：

1. 政策、指引及手冊

- (a) 我們已落實一系列有關防止賄賂、欺詐及反洗錢之政策、指引及手冊，例如反賄賂政策、反欺詐政策、合規手冊、反洗錢手冊、作業程序以及監控手冊及行為守則。
- (b) 我們的行為守則尤其嚴禁就商業交易給予／收取任何待遇。

2. 開立賬戶程序

- (a) 在客戶之賬戶獲批准進行買賣前，相關業務單位會將客戶資料傳遞至我們的信貸部門和法律及合規部門進行客戶盡職調查程序(「客戶盡職調查」)，以發掘潛在之反洗錢風險。客戶盡職調查程序簡單概述如下：

透過道瓊斯風險與管理系統進行一般反洗錢查檢。

確保從客戶處取得合法身份證明文件。就企業客戶而言，客戶盡職調查程序適用於檢查有關客戶之股東及董事之合法身份證明文件，具體做法為對本地公司進行公司查冊；或就英屬維爾京群島或開曼群島之公司而言，檢查其於六個月內發出之有效在職證明書。

- (b) 倘若道瓊斯風險與管理系統發現有不尋常情況，信貸部門將向法律及合規部門尋求建議。經徹底內部調查及本公司高級管理層批准後，有關客戶可獲得豁免，前提是有關之反洗錢風險能夠減低而有關減低獲法律及合規部門接納。

社會 (續)

營運慣例 (續)

落實措施：反貪污 (續)

3. 舉報程序

- (a) 按照我們的舉報政策及程序，員工及其他外部持份者如對任何形式之貪污或舞弊行為有任何建議或投訴，均可透過我們的熱線、電郵或郵件傳達，而有關建議或投訴將由法律及合規部門處理。此程序與處理投訴之程序相若。
- (b) 貪污舞弊或疑似貪污舞弊事件乃迅即由法律及合規部門負責調查，並會向法律及合規總監或獲委任之負責人員匯報。

4. 內部講座／研討會

我們定期舉辦特定的講座／研討會，以讓員工意識到恪守高標準之商業道德規範及誠信之重要性。我們特別邀請廉政公署(ICAC)進行題為「誠信和專業－成功的關鍵」之演講，其已於二零一六年十二月五日於灣仔溫莎公爵社會服務大廈完滿舉行。

社區

基本方針

作為負責任之企業公民，我們堅持透過捐款及不同的企業社會行動回饋社區。同樣地，我們亦鼓勵員工關懷、幫助及奉獻支持有需要人士。

落實措施

我們的口號「攜手，同心」意指手牽著手齊心關懷社區，其代表我們關懷及幫助有需要人士之核心價值。

為支持我們的社區服務，我們於二零一六年一月成立義工團委員會以籌劃及舉辦社區活動。我們鼓勵所有來自不同部門及業務單位之員工加入義工團隊。

由義工團委員會籌辦之不同社區活動已獲義工團隊及其親屬參與，有關活動專注於服務長者、弱勢社群及家庭，包括(但不限於)：

1. 慈善巧克力義賣

於二零一五年十二月六日，義工團隊協助聖公會聖基道兒童院於銅鑼灣地鐵站設立攤位及向公眾義賣巧克力。

2. 年度探訪聖瑪利安老院

於二零一六年三月五日，義工團隊探訪聖瑪利安老院。是次探訪為義工團隊第二次探訪。我們十分鼓勵義工團隊多了解及敬愛長者。

3. 重點籌款活動「旭茉JESSICA Run」

「旭茉JESSICA Run」是由《旭茉JESSICA》及「旭茉JESSICA慈善基金」主辦之慈善跑步活動，自二零零七年起舉辦。我們希望透過此慈善跑步活動拉近家庭成員之間之距離，並籌款幫助社會上有需要人士。於過去數年已有超過6,500名熱心跑手及其家庭成員參與。所籌得之善款已全數撥捐至「旭茉JESSICA慈善基金」、「思覺基金」及其他受惠機構，以支持彼等之運作。

為慶祝此活動於本年舉辦第十週年，於二零一六年四月三日，我們聯同青年廣場為「思覺基金」、「保護遺棄動物協會」等團體籌款。我們吸引了超過多名熱心跑手及其家庭成員參與此活動。

4. 捐贈二手物品予弱勢社群

於二零一六年九月五日至十月二十一日，我們於各辦公室設置收集點以收集二手物品，如衣服、玩具及書本等。該等物品已於二零一六年十月二十九日捐贈予香港聖公會聖匠堂以幫助於九龍城區居住之弱勢社群。

誠如上文所述，為肯定我們一直以來對社區所作之貢獻，我們獲香港社會服務聯會頒發「商界展關懷」標誌。

展望未來，我們將繼續為社區服務出力、落實企業社會責任及於扶助香港社區方面發揮積極作用。