

# 永豐金控

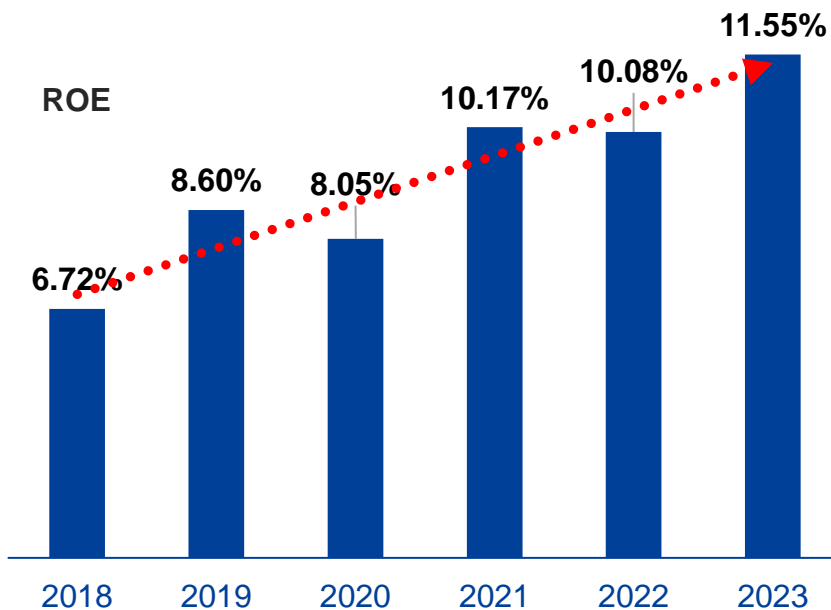
2024年4月

# Disclaimer

This presentation and the presentation materials distributed herewith may include forward-looking statements. All statements, other than statements of historical facts, that address activities, events or developments that SinoPac Financial Holdings Company (SinoPac) expects or anticipates will or may occur in the future (including but not limited to projections, targets, estimates and business plans) are forward-looking statements. SinoPac's actual results or developments may differ materially from those indicated by these forward-looking statements as a result of various factors and uncertainties, including but not limited to price fluctuations, actual demand, exchange rate fluctuations, market shares, competition, changes in legal, financial and regulatory frameworks, international economic and financial market conditions, political risks, cost estimates and other risks and factors beyond its control. In addition, SinoPac makes the forward-looking statements referred to herein as of today and undertakes no obligation to update these statements.

## ROE 顯著成長

- 近年永豐金控股東權益報酬率(ROE)持續提升，連續三年ROE維持在10%以上的水準



註: 1. 本份報告貨幣皆為新台幣計價

## 稅後淨利長期成長率優於同業

稅後淨利	3YR CAGR	5YR CAGR
永豐金	17.3%	16.0%
其他13家上市金控合計	-1.7%	4.4%

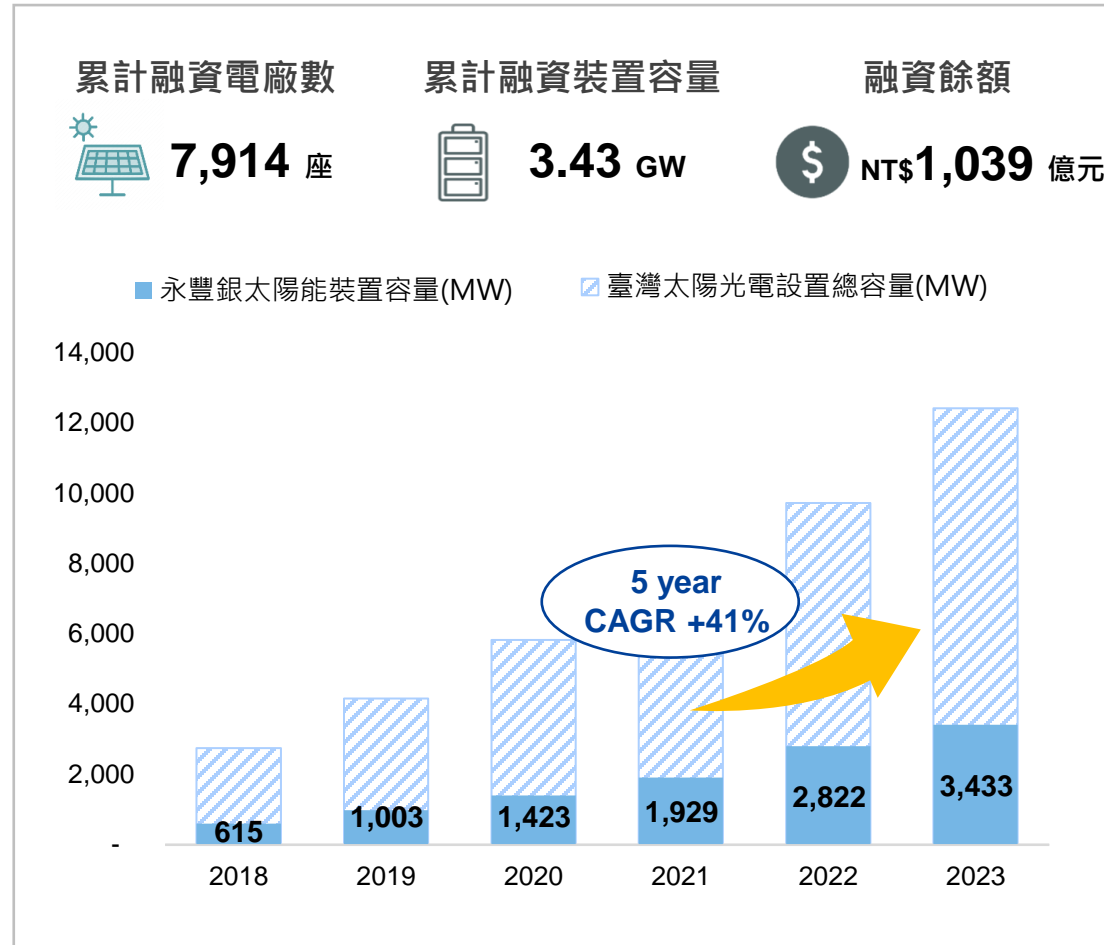
## 股東總回報率超越產業指數



## 永續作為持續精進

- **多元專業的董事會：**
  - 獨立董事與女性董事皆為三席(占比43%)
  - 專業領域涵蓋金融、法律、財務會計、資安科技、氣候變遷與環保等，與公司策略方向相符
- **淨零承諾：**
  - 宣示2030自身營運淨零、2050全資產組合淨零
  - 根據審查後之SBT目標，逐步精進去碳政策與協助客戶淨零轉型
- **太陽光電融資裝置容量市占近三成，維持第一**
- **ESG績效獲國際肯定：**入選多項國際指數，包括：
  - 道瓊永續(DJSI)世界指數&新興市場指數
  - MSCI永續領導者指數
  - FTSE4Good 台灣永續指數
  - 彭博性別平等指數

## 太陽光電融資市佔第一



# 目錄

公司概覽與經營績效



01

2022-2024策略主軸



02

永續治理



03

附錄



04

# 目錄

公司概覽與經營績效



01

2022-2024策略主軸



02

永續治理



03

附錄



04



# 公司概覽

- TWSE : 2890
- 金控設立於2002年，總部位於台北
- 2023年獲利貢獻：銀行子公司佔79%、證券子公司佔19%
- 信用評等：S&P (BBB)與Fitch Ratings (BBB+)
- 入選多項ESG指數：道瓊永續世界指數、道瓊永續新興市場指數、MSCI永續領導者指數、FTSE4Good臺灣永續指數、臺灣公司治理100指數、彭博性平指數



## 永豐金控(SPH)

(資料日期截至 2023/12/31)

100%

### 永豐銀行(BSP)

- 資本額：新台幣970億元
- 在台灣共有125家分行，海外據點主要位於大中華、東南亞地區與美國洛杉磯等泛太平洋地區共11處
- 太陽光電融資裝置容量市占第一

100%

### 永豐金證券(SPS)

- 資本額：新台幣162億元
- 在台灣共有44家分公司，海外據點主要設立於大中華地區與英國
- 台股經紀市占第四、複委託市占前二名

100%

### 永豐金租賃

- 資本額：新台幣47億元
- 在台灣、大陸、香港、東南亞共設有12處據點
- 聚焦深耕中小租賃業務，並積極開拓綠能周邊客群及各區域利基市場

100%

### 永豐投信

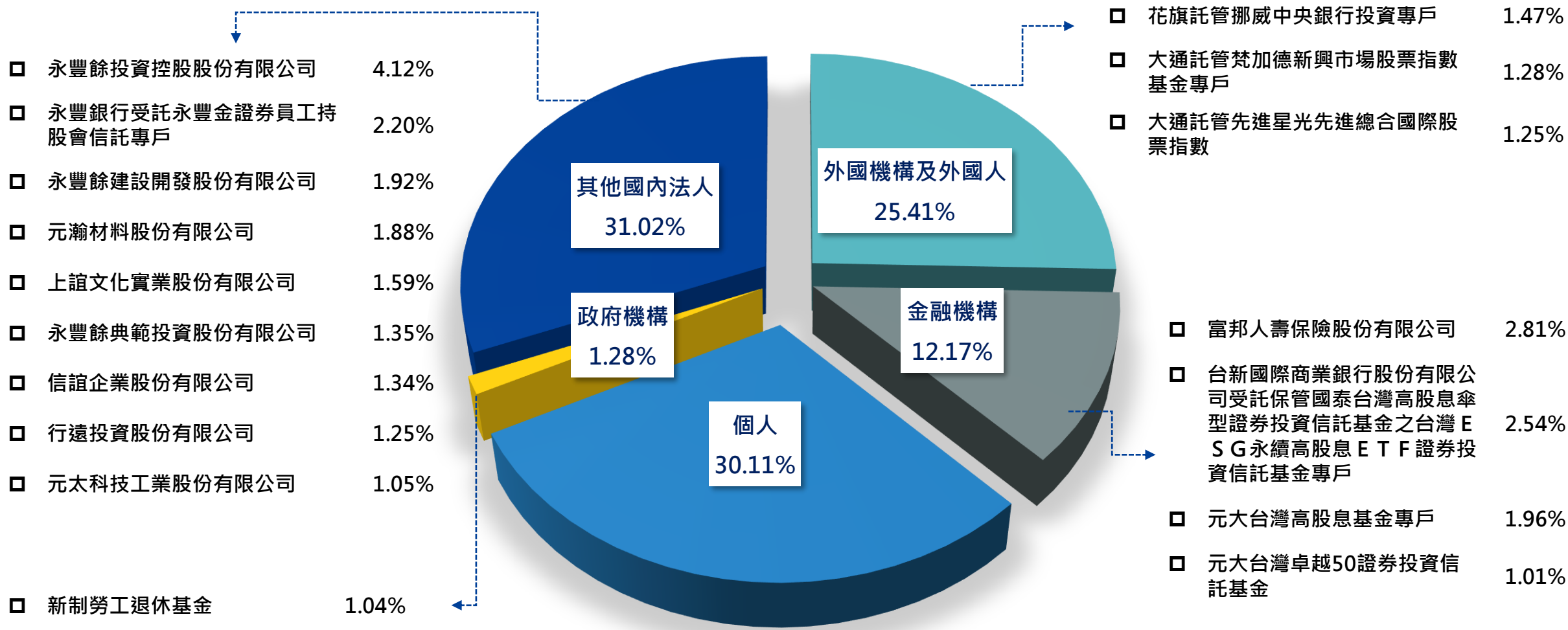
- 資本額：新台幣14億元
- 2014年與大陸地區廈門國際信託公司合資設立圓信永豐基金管理有限公司
- 積極發展ESG產品

100%

### 永豐創投

- 資本額：新台幣25億元
- 重點關注智慧製造、生技醫療、循環經濟、綠能科技、AIoT及金融科技六大產業

# 股權結構



資料日期：2023/8/15



# 董事會與功能性委員會

## 董事會

- 獨立董事至少三席
- 女性董事至少一席
- 永豐金控董事會成員的遴選主要考量專業能力、產業經驗、道德操守及在社會上的聲譽進行，並設定性別、年齡等多元化條件

## 薪資報酬委員會

- 成立於2010
- 成員100% 由獨立董事組成
- 訂定董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構
- 定期評估董事及經理人之薪資報酬

## 審計委員會

- 成立於2014
- 成員100% 由獨立董事組成
- 監督內部控制之有效實施
- 監督公司遵循相關法令及規則、存在或潛在風險之管控

## 誠信經營委員會

- 成立於2018
- 成員100% 由獨立董事組成
- 負責誠信經營政策與防範方案之審議及監督經理部門執行成效
- 將誠信與道德價值融入公司經營策略
- 建立檢舉制度並監督其執行之有效性

# 董事成員多元化

職稱	姓名	國籍	性別	基本條件			任期期間	產業背景					專業能力								
				兼任 經理 人	年齡			金控	銀行	證券	保險	投信	其他 產業	金融	商務	法律	財務/ 會計	資安/ 資訊科技	氣候變遷/ 環保	風險 管理	
					55-60	61-65															66-70
董事長	陳思寬	中華民國	女		●		2020/5/13-	●	●			●	●		●	●			●		
獨立董事	潘維大	中華民國	男			●	2020/5/13-	●		●		●	●	●					●		
獨立董事	蘇慧貞	中華民國 /美國	女		●		2023/5/24-					●						●	●		
獨立董事	馬文玲	中華民國	女		●		2023/5/24-		●		●	●	●	●	●				●		
董事	朱士廷	中華民國	男	●	●		2017/12/5-	●	●	●		●	●	●	●				●		
董事	曹為賓	中華民國	男			●	2020/5/13-	●	●	●		●	●	●	●				●		
董事	葉奇鑫	中華民國	男		●		2018/5/1-	●				●	●	●				●	●		

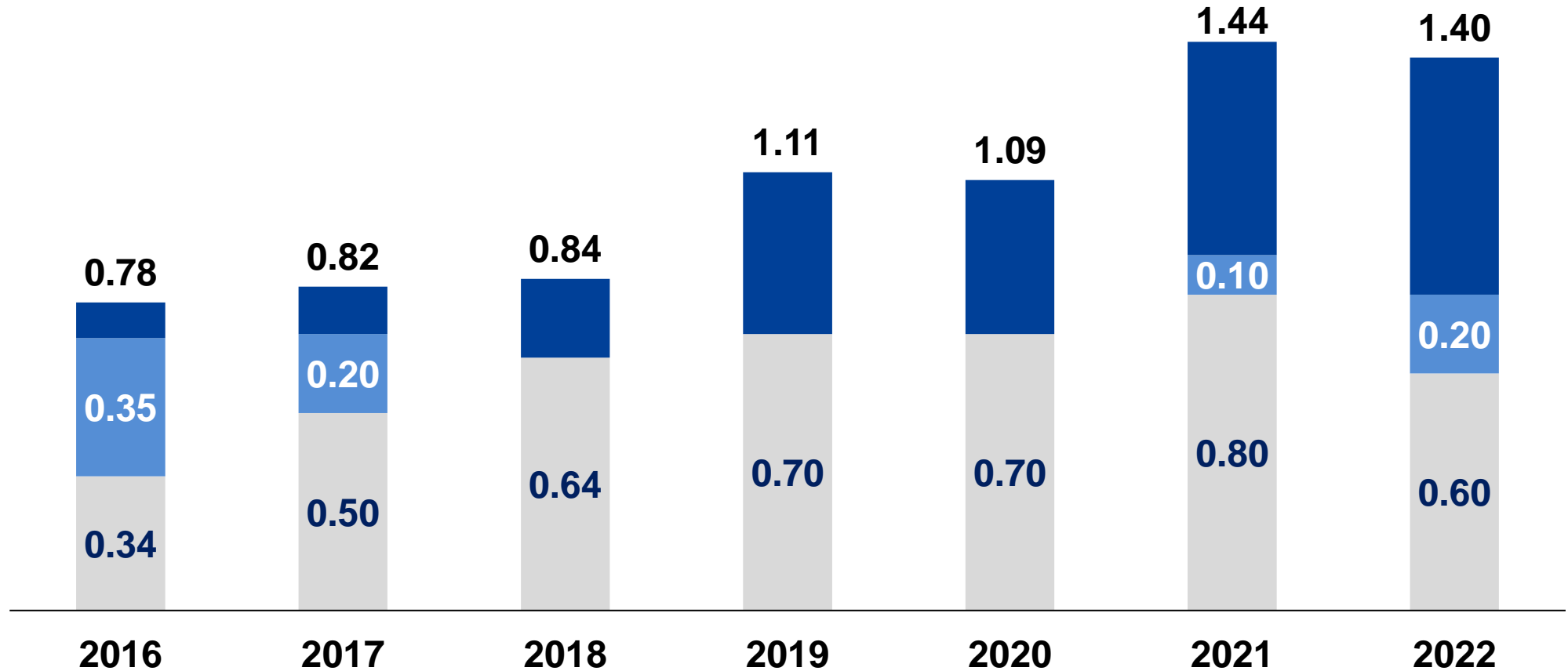
註：第八屆董事會任期為2023/5/24至2026/5/23

# 董事成員學經歷豐富

職稱	姓名	性別	學歷	主要經歷
董事長	陳思寬	女	美國耶魯大學經濟學博士	中華經濟研究院院長；國立臺灣大學管理學院副院長；國立台灣大學國際企業學系教授兼系主任及所長；星展(台灣)商業銀行獨立董事；兆豐金控董事；兆豐銀行監察人
獨立董事	潘維大	男	美國內布拉斯加州立大學法學博士	東吳大學校長；中國人壽保險股份有限公司獨立董事；廣達電腦股份有限公司獨立董事；漢翔航空工業股份有限公司獨立董事；日勝生活科技股份有限公司獨立董事；中國民國紅十字會副會長；財團法人現代婦女教育基金會董事；財團法人臺中市ESG世界公民數位治理基金會董事
獨立董事	蘇慧貞	女	哈佛大學公衛學院環境衛生科學博士	國立成功大學醫學院工業衛生學科暨環境醫學研究所特聘教授；國立成功大學校長；中央研究院未來地球委員會中華民國委員會委員；中華民國南部科學園區產學協會理事長；財團法人國家實驗研究院董事；行政院環境保護署國家環境審議會委員
獨立董事	馬文玲	女	交通大學管理科學研究所碩士	野村投信總經理；安本標準投信總經理/業務行銷長；渣打銀行財富管理負責人；瑞士銀行投資商品暨服務部主管；匯豐銀行財富管理部主管/投資與保險主管；花旗銀行消費金融投資事業處經理
董事	朱士廷	男	國立臺灣大學商學研究所碩士	臺灣證券交易所董事；國立臺灣大學國際企業研究所實務教師；國泰綜合證券董事長；臺灣期貨交易所董事/副總經理
董事	曹為賓	男	臺灣大學工商管理碩士 清華大學動力機械學士 財務分析師執照(CFA)	富邦銀行台北總行資深顧問；巴克萊亞洲資本有限公司董事總經理/大中華區環球金融及風險策略主管；摩根史丹利(Morgan Stanley Asia Limited)董事總經理
董事	葉奇鑫	男	東吳大學法律研究所碩士 交通大學電子工程系工學士 中華民國司法官特考及格 中華民國律師高考及格	達文西個資暨高科技法律事務所所長；達文西管理顧問有限公司代表人；東吳大學法律研究所兼任助理教授；國發會個資法諮詢委員；臺灣網路暨電子商務產業發展協會(TIEA) 監事；台灣數位安全聯盟(TWCSA) 理事

# 維持穩健的股利配發原則

(NTD / 每股)



股利配發率

89%

85%

76%

63%

64%

63%

61%

現金股利/ 總股利

49%

71%

100%

100%

100%

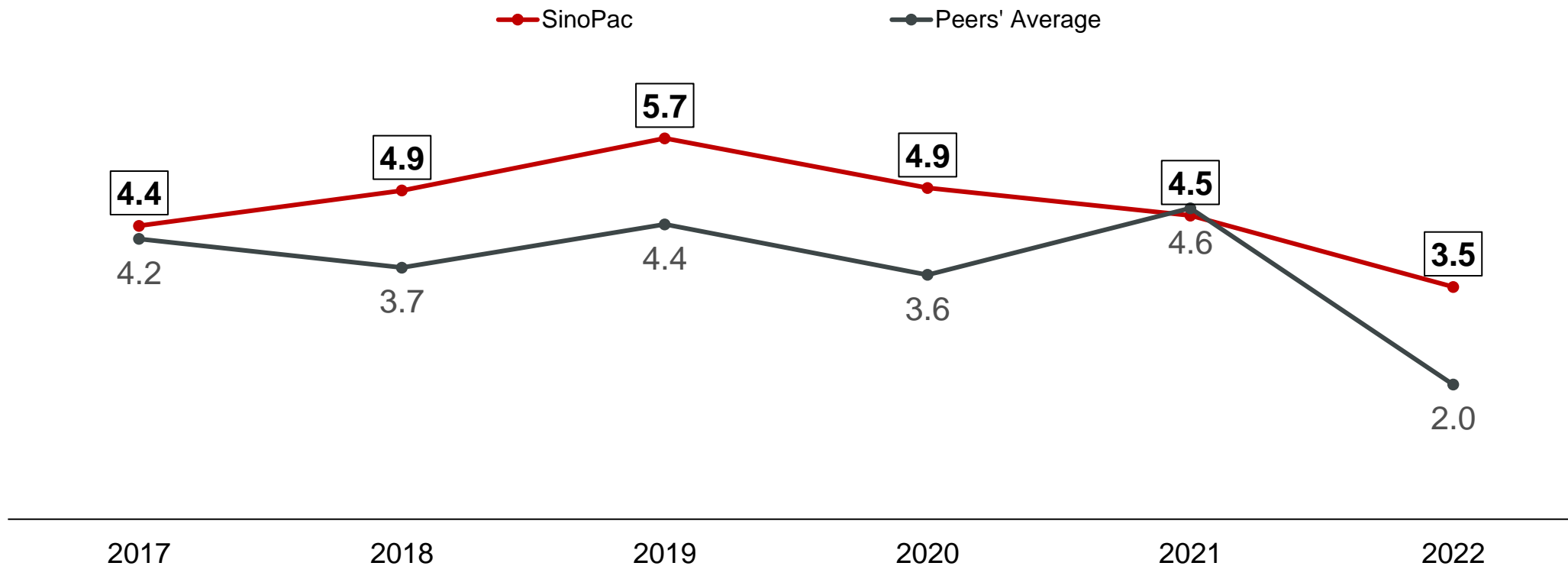
89%

75%

註：股利配發率為股票股利金額(股數\*面額NT\$10)+現金股利金額，再除以稅後淨利

# 具競爭力的現金股利殖利率

## 現金股利殖利率 (%)



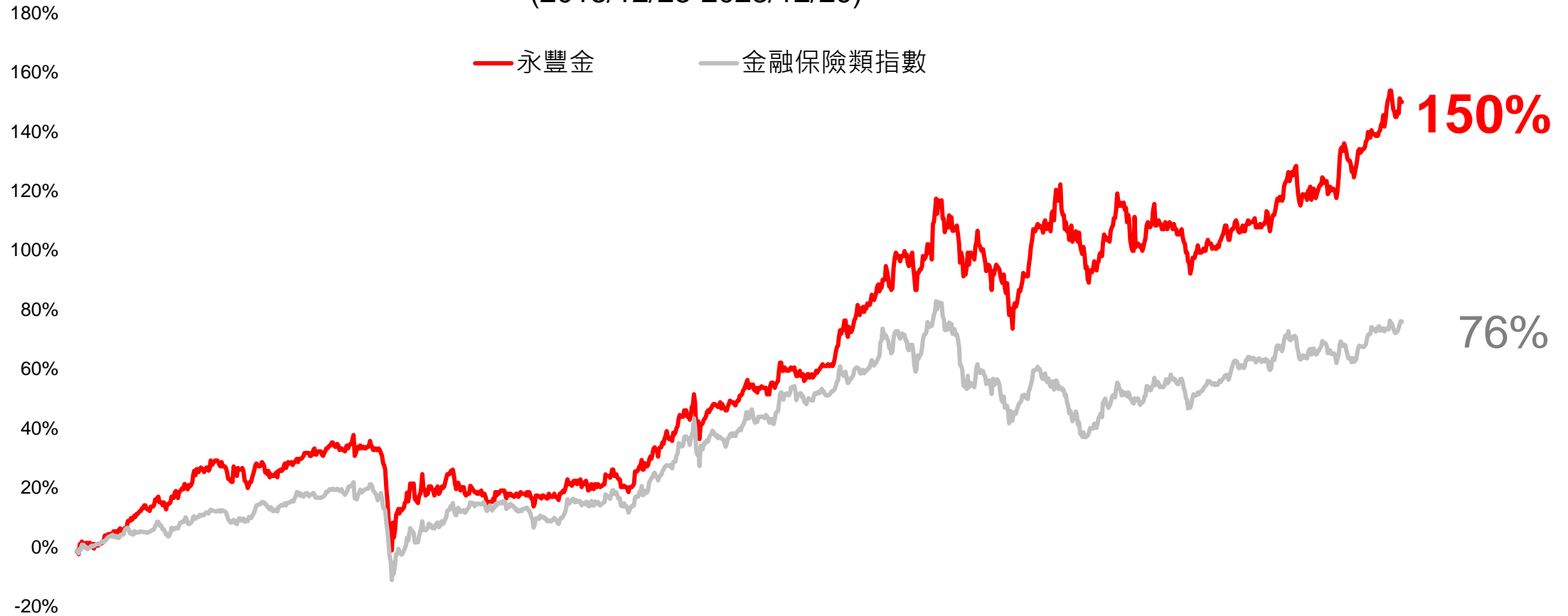
註1：Peers Average 包括台灣其他13家上市金融控股公司-華南金、富邦金、國泰金、開發金、玉山金、元大金、兆豐金、台新金、新光金、國票金、中信金、第一金、合庫金

註2：個別公司現金股利殖利率計算：2017-2022年的計算基礎為現金股利/除息交易前一日收盤價

# 股東總回報率超越產業指數

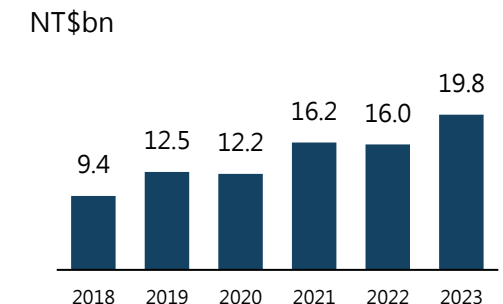
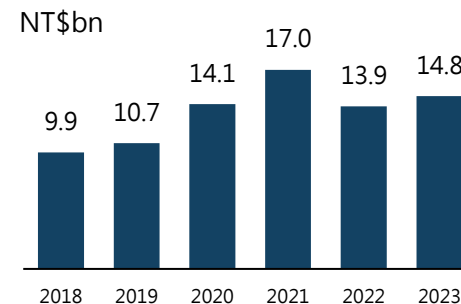
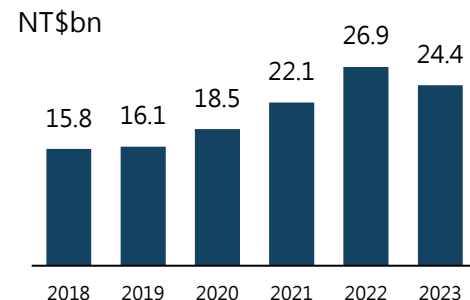
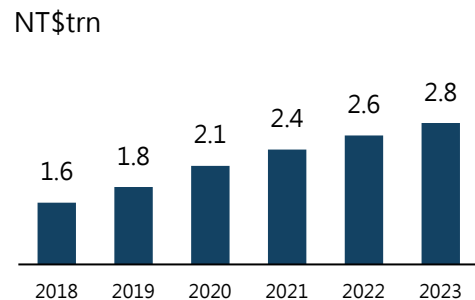
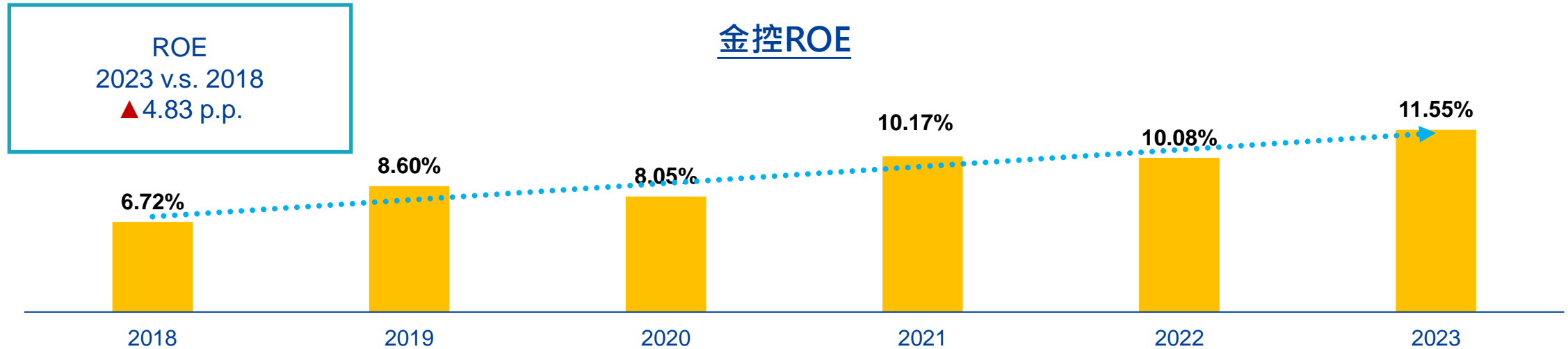
## Total Shareholder Return

(2018/12/28-2023/12/29)

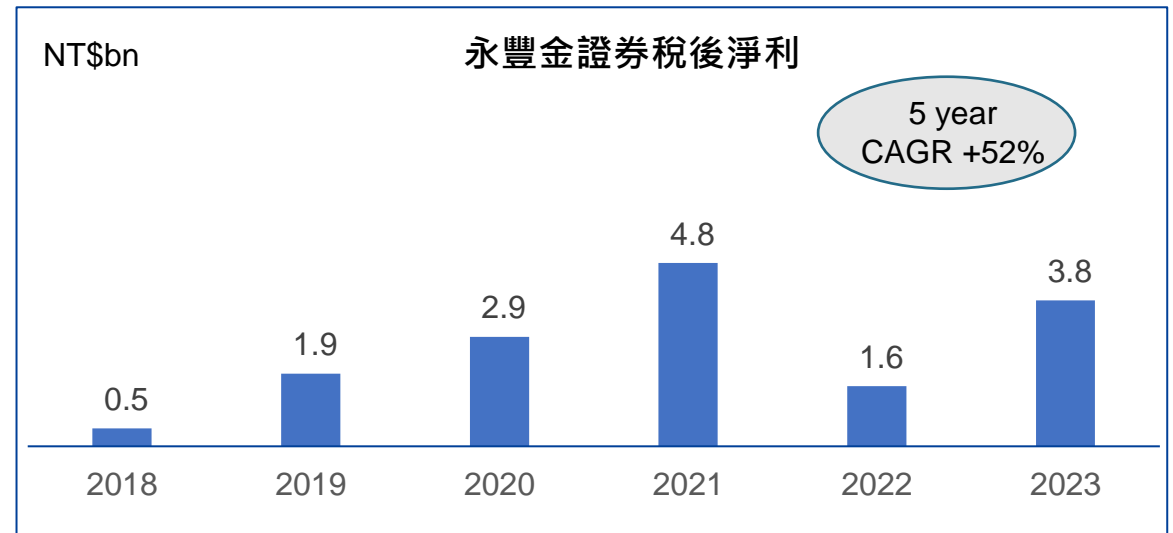
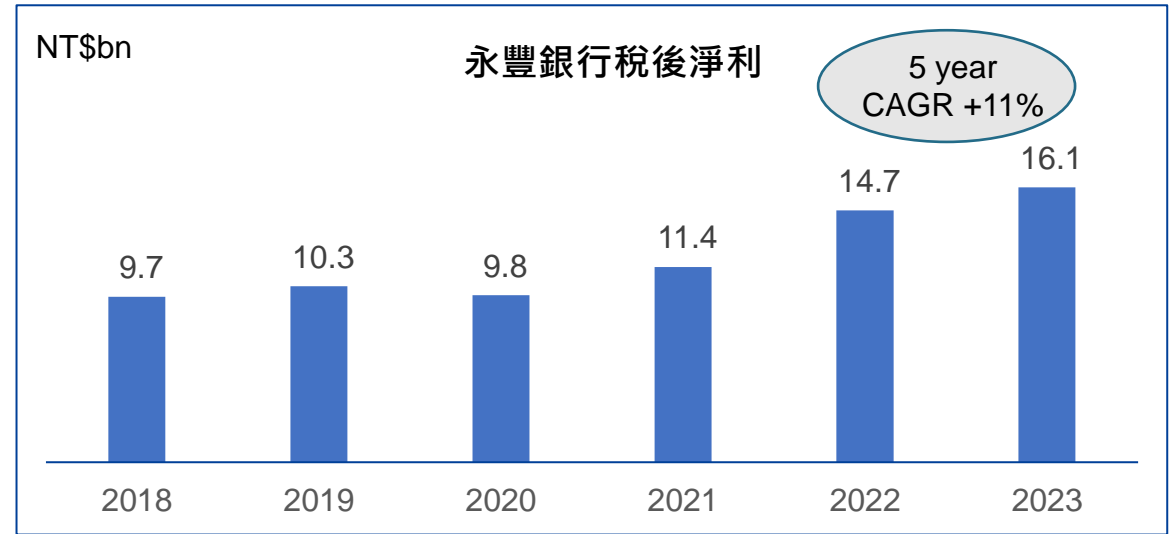
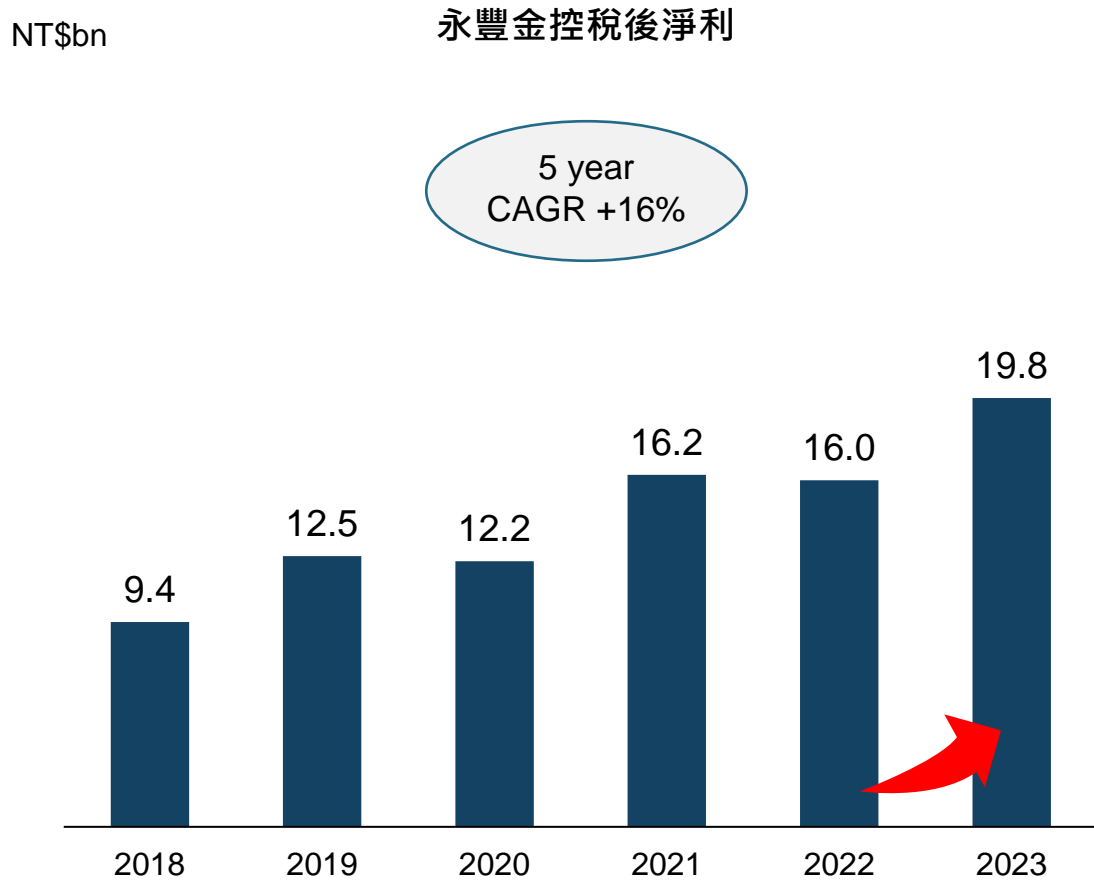




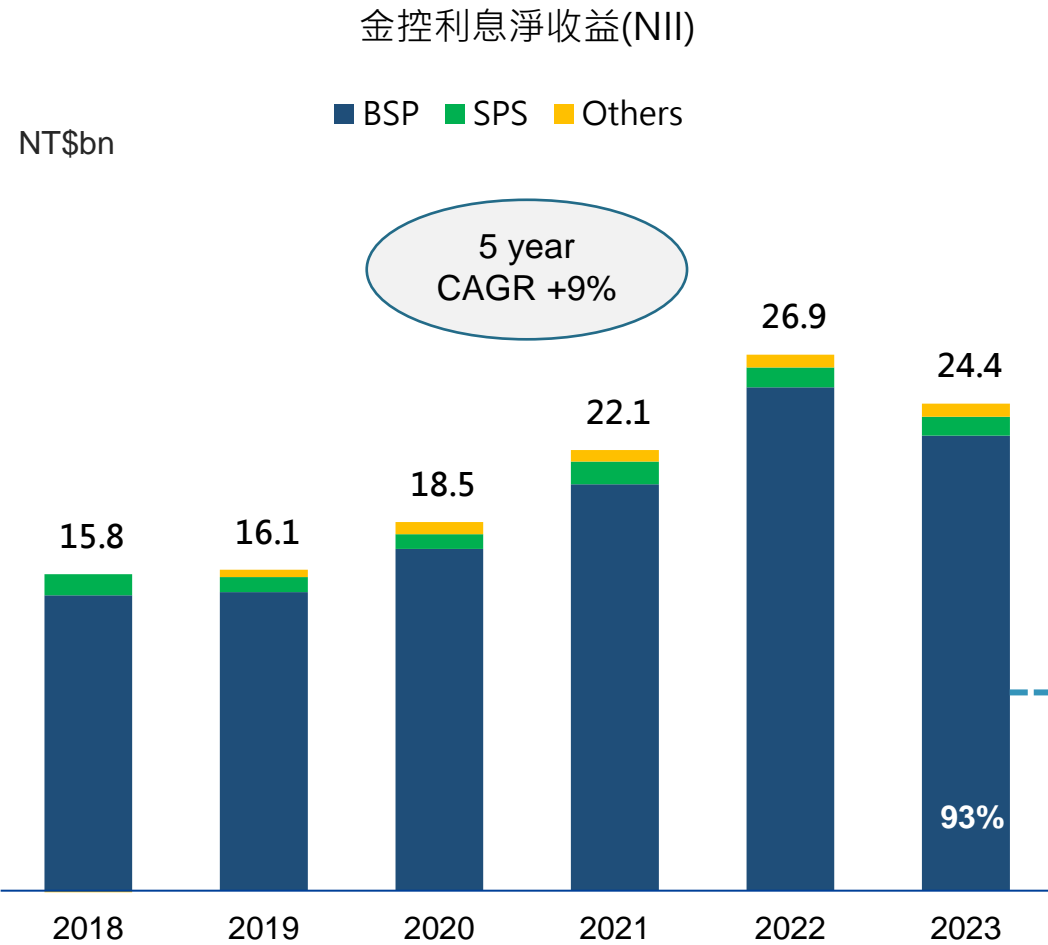
# 獲利能力顯著提升



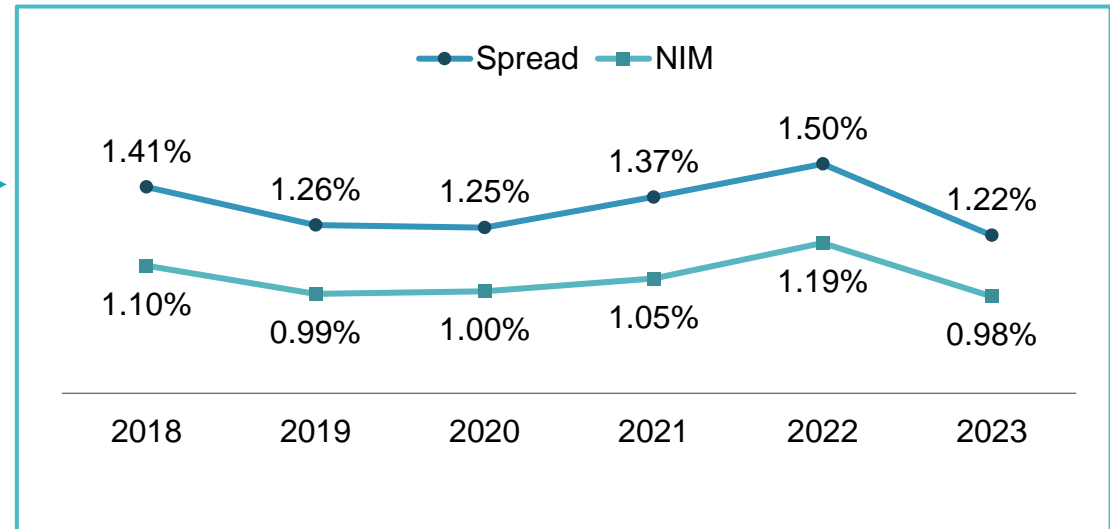
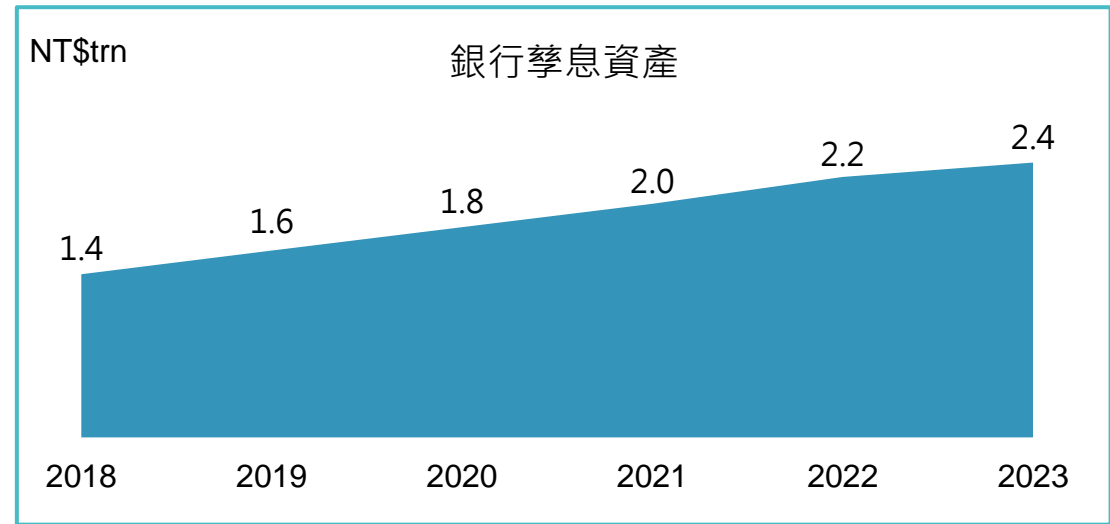
# 兩大獲利引擎



# 淨利收穩健成長



註：2023含FX Swap之adjusted NIM為1.22%；若將2023年度利息淨收益加回FX Swap收益，則調整後利息淨收益年成長10.9%



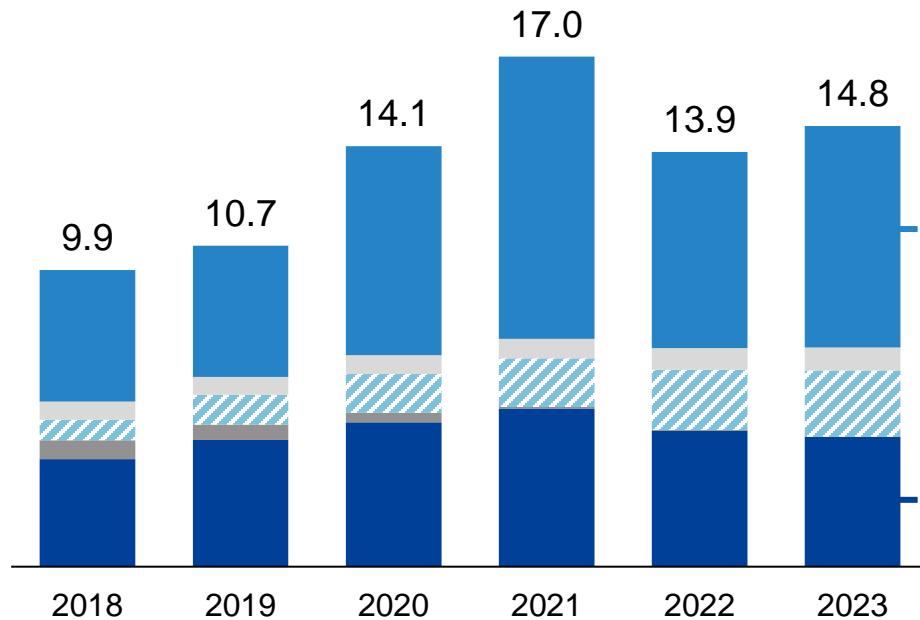
# 多元化淨手收

NT\$bn

## 金控淨手續費收入

■ WM ■ Credit Card ■ Loan ■ FX & Others ■ Securities

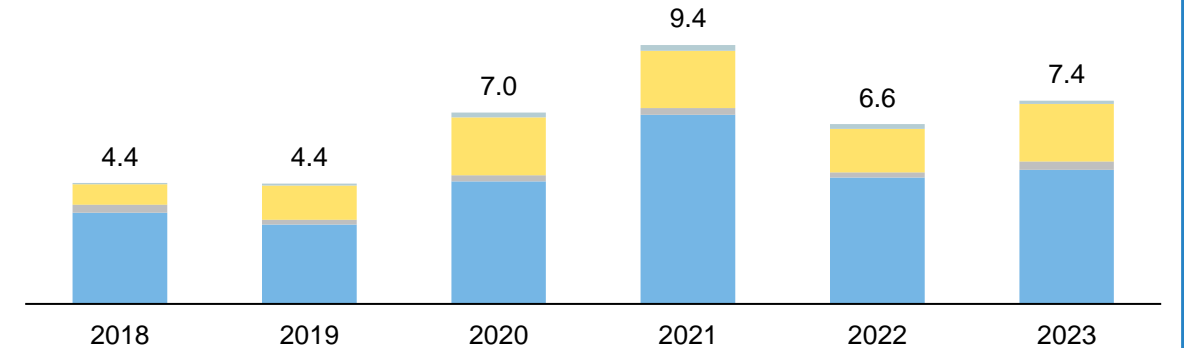
5 year  
CAGR +8%



NT\$bn

## 證券業務淨手收

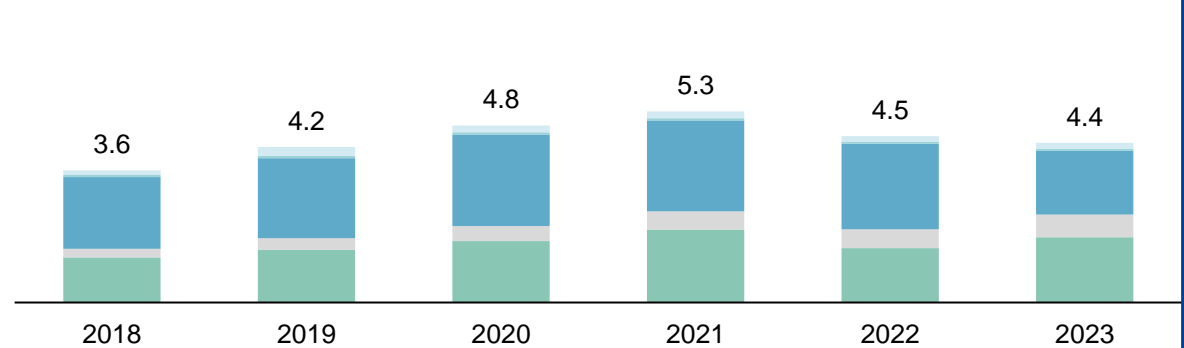
■ Brokerage ■ Underwriting ■ Sub-Brokerage ■ Others



NT\$bn

## 金控財富管理淨手收

■ Mutual Fund ■ Trust & Custodian ■ Life Insur ■ Property Insur ■ Securities WM



# 歷年財務簡表

單位：新台幣百萬元

項目	指標	2019	2020	2021	2022	2023
資產負債	股本	112,711	112,711	112,711	113,838	123,764
	合併資產	1,833,121	2,143,349	2,382,675	2,588,763	2,771,353
	權益	148,366	155,870	162,804	154,019	188,336
評價	每股淨值(元)	13.16	13.83	14.44	13.53	15.22
	股價淨值比(x)	0.99	0.83	1.12	1.24	1.29
	外資持股比率	32.09%	26.67%	29.71%	28.25%	26.56%
資本結構	Leverage (x)	12.36	13.75	14.64	16.81	14.71
	資本適足率	118%	132%	131%	122%	134%
	雙重槓桿比率	113%	112%	112%	113%	113%
獲利	稅後淨利	12,477	12,241	16,211	15,961	19,764
	每股盈餘(元)	1.11	1.05	1.40	1.37	1.62
	年化股東權益報酬率	8.60%	8.05%	10.17%	10.08%	11.55%
信用評等	S&P/ 中華信評	BBB/ twA+	BBB/ twA+	BBB/ twA+	BBB/ twA+	BBB/ twA+
	Fitch	BBB+/AA-(tw)	BBB+/AA-(tw)	BBB+/AA-(tw)	BBB+/AA-(tw)	BBB+/AA-(tw)

註：股價(NT\$19.7元)與外資持股比率為2023/12/29資料；每股盈餘經回溯調整

# 獲獎殊榮

**DJSI World Index**  
**DJSI Emerging Markets Index**  
For 3 consecutive years

**Forbes**  
**World's Best Banks**  
For 3 consecutive years

**Asiamoney**  
**Taiwan's Best Bank for CSR**

**S&P Global Sustainability**  
**Award- Silver Class**  
For 3 consecutive years

**FTSE4Good TIP**  
**Taiwan ESG Index**

**Ministry of Economic Affairs**  
**Top Solar System**  
For 8 consecutive years

**Bloomberg Gender**  
**Equality Index**

**HR Asia**  
**Best Companies to**  
**Work For in Asia**  
For 4 consecutive years

**CDP A- Rating**  
(Carbon Disclosure Project)  
For 3 consecutive years

**MSCI ACWI**  
**ESG Leaders**  
**Index**



# 目錄

公司概覽與經營績效



01

2022-2024策略主軸



02

永續治理



03

附錄



04

# 2022-2024四大策略

## 加速推動數位變革

客戶  
旅程

數據  
經營

資訊  
架構

自動  
營運

組織  
文化

## 提供整合性服務 優化客戶體驗

極致  
體驗

尊榮  
服務

品牌  
信賴



## 衝刺海外收益 拓展海外布局

在地  
經營

數位  
發展

版圖  
延伸

## 引領綠色商機 實踐永續承諾

責任  
授信

責任  
投資

商品  
服務

# 衝刺海外收益 拓展海外布局



■ 總部：台北

■ 海外服務據點：

- 大中華區：香港、澳門、南京、上海、廣州、重慶、成都、天津、東莞、昆山、廈門、銀川
- 東南亞：胡志明市、河內、仰光、曼谷
- 歐美地區：洛杉磯及倫敦

■ 在地經營：

佈局大中華地區和東南亞(越南)的在地零售市場

■ 數位發展：

強化數位渠道與消金數位化

■ 版圖延伸：

持續關注東南亞地區的各式拓展機會



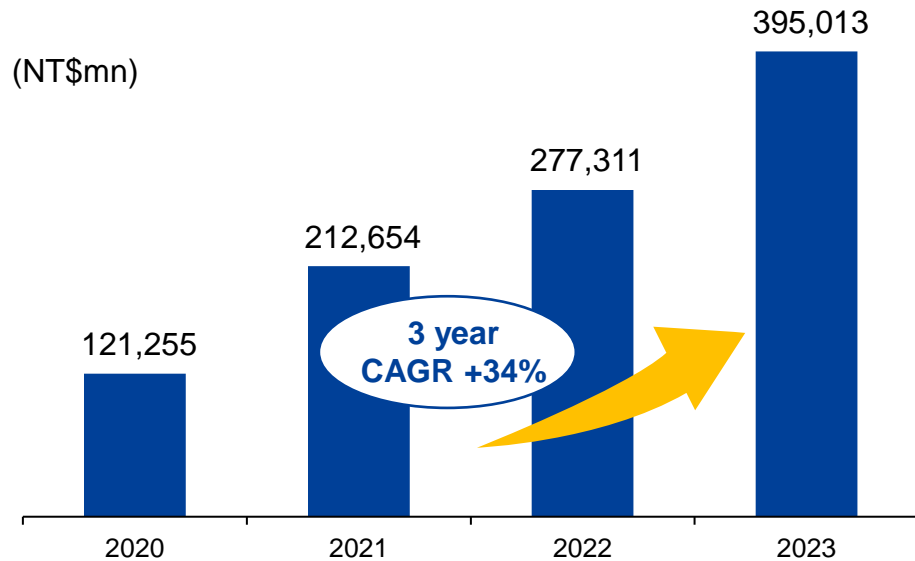
# 加速推動數位變革



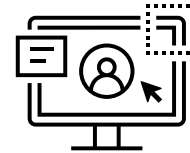
## 以客戶為核心，落實數位經營

資料整合共享，360度視圖

DAWHO客戶資產總額(銀+證)



## 以AI為核心，拓展三大場域應用



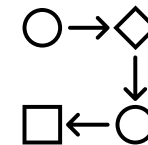
業務行銷

信貸精準行銷  
證券存股推薦



風險控管

房價指數預測  
信用卡盜刷偵測



營運流程

OCR x RPA  
電費單/票據辨識

# 提供整合性服務 優化客戶體驗

## 銀證開戶串接

運用資料共享，讓客戶一次開  
足銀行、證券帳戶

開戶

## 深化銀證交易導流

證券股票抽籤線上連結銀行信  
貸為同業創舉

交易

## 銀證VIP計劃

提供銀行、證券VIP客戶雙邊優  
惠，驅動客戶提升往來深度

尊榮

## 銀證資產整合報告

讓客戶透過手機APP即時查閱  
在永豐金控的各項資產概況

服務

 永豐銀行  
Bank SinoPac

One  
SinoPac

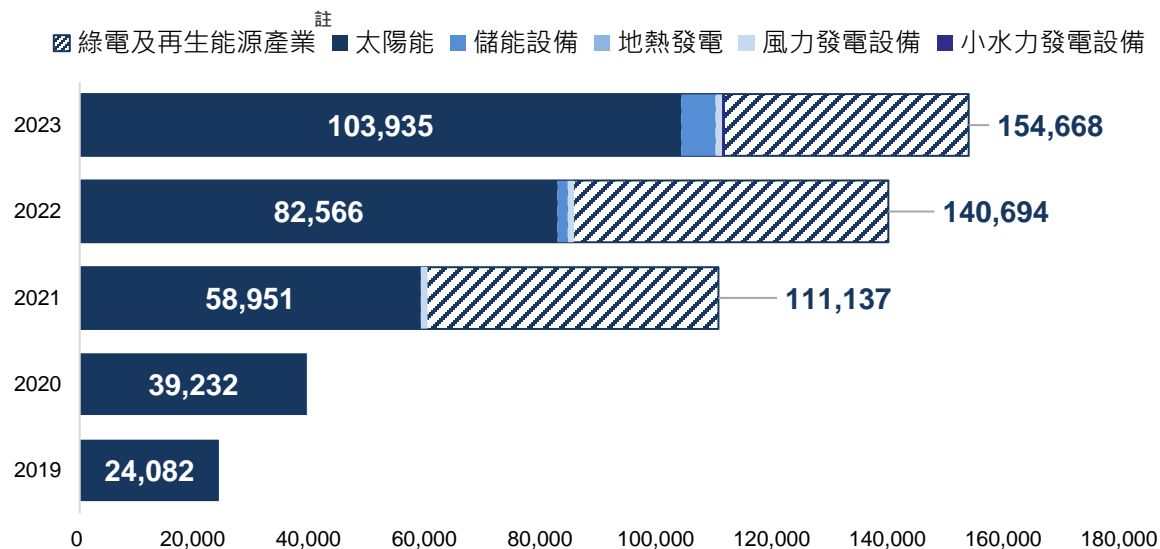
 永豐金證券  
SinoPac Securities

# 引領綠色商機 實踐永續承諾

太陽光電廠裝置容量約3.43GW，市占率近30%，融資餘額NT\$1,039億元  
 首創綠能電廠資訊管理系統、打造綠電交易平台，提供一站式全方位綠色金融財務顧問



綠電及再生能源產業融資餘額 (NT\$mn)



綠電及再生能源產業放款/總放款

10.7%

綠電及再生能源產業放款/法金放款

20.5%



# 目錄

公司概覽與經營績效



01

2022-2024策略主軸



02

永續治理



03

附錄



04

# 公司治理與誠信經營

## ■ 董事會、功能性委員會及個別董事定期評核

- 外部評量：由獨立專業機構或學者審核，至少每3年1次
- 內部評量：董事會及功能性委員會需每年自行評量



2022年度整體表現外評為標竿(Benchmarks)

## ■ 高階薪酬與策略連結

- 變動薪酬衡量指標包括財務績效、中長期策略執行成效、內控指標，管理指標
- 「長期激勵獎酬計畫」：高階主管長期獎酬遞延比例約當績效獎金20%以上，給付形式採取虛擬股數及持股信託方式執行，並有索回機制

## ■ 誠信經營

- 金控及子公司全體董監事及同仁100%簽署誠信經營政策聲明
- 誠信經營委員會100%由獨立董事組成

# 完善的風險管理架構

永豐金控完整訂定各類風險的整合性管理規範及風險管理程序，用以辨識、衡量、評估及管理各類型風險，並定期向董事會報告風險管理執行情形

## 風險管理架構

董事會

風險管理委員會

稽核總處

風險管理處

## 風險多元樣態



## 風險管理程序

風險辨識

風險掃描

風險監控

稽核

風險報告

# 打造安心的資訊安全防線

董事會為資訊安全策略最高權責單位，總經理下設置「資訊安全委員會」為最高管理單位，另有「資訊安全處」及「資訊處」，綜整金控及子公司相關之資安政策、技術，與資源之整合；永豐金控具備完整之資訊與網路安全治理架構



## 完整監理架構

管理階層由上而下支持與監督

### 治理階層

葉奇鑫董事

董事會

### 專業資安背景

- eBay 臺灣交易安全長
- 中華龍網（資訊安全）總經理
- 臺灣板橋地方法院檢察署檢察官（智慧財產權及電腦犯罪專組）
- 台灣數位安全聯盟(TWCSA) 理事

### 管理階層

李相臣副總經理

資訊安全長、資訊安全委員會  
召集人兼資訊安全處處長

### 專業資安背景

- 內政部警政署刑事警察局科技犯罪防制中心主任
- 警政署資訊室主任
- 富邦金控資安長與資訊長



## 深化資安治理作為

定期評估風險持續演練增進韌性

日

資安檢核報表檢核

月

資安戰情中心月會

季

弱掃報告審查

半年

滲透測試報告審查



# 氣候風險管理依循TCFD四大構面



金控及銀行之TCFD報告書均取得了BSI「TCFD氣候相關財務揭露報告符合性及其成熟度」Level 5+：Excellence最高等級認證



## 治理

- 董事會為氣候治理最高監管單位，於董事長轄下設有「永續發展委員會」及「風險管理委員會」，負責監督永續經營及氣候變遷等相關重要議題。
- 氣候變遷風險已納入「風險管理政策」，並建立「氣候相關風險與機會管理要點」，以健全氣候風險與機會的管理機制。
- 風險管理委員會下設置「TCFD執行小組」，以金控風險管理處為統籌單位，主要工作內容，包括「具體量化之情境分析及財務衝擊」、「相應營運策略與財務規劃氣候韌性之減緩及調適措施」、「訂定指標及目標」及「編制TCFD報告書」。
- 每季於風險管理報告內揭示氣候變遷風險及「TCFD執行小組」工作執行概況，呈報風險管理委員會及董事會。
- 為推動減緩氣候變遷與調適，將氣候相關 KPI 項目列入金控對應權責高階主管績效指標(權重占比8%~10%)。



## 策略

- 氣候風險鑑別與評估：針對氣候風險與機會之鑑別的管理流程可分為彙整氣候風險及機會清單、辨識子公司層級之風險/機會、鑑別金控層級之風險/機會並提出減緩或調適措施、對外揭露及溝通等四步驟。
- 針對**整體價值鏈不同部位**(供應商、自身營運、投融資業務)在**不同氣候情境及時間尺度**，進行**實體風險及轉型風險氣候情境分析及財務衝擊量化評估**，並由負責單位擬具相應業務、策略與財務氣候韌性之**減緩及調適措施**，以**提升氣候韌性**。
- 面對氣候相關風險與機會帶來的挑戰，永豐從降低自身碳排放做起，透過設定 SBT、逐步提高綠電使用比率、擴大替代能源融資、綠債發行等計畫，並將逐步透過投融資業務策略調整擴大涵蓋層面，進一步發掘氣候相關機會，以推動整體價值鏈之低碳轉型，期能達到「2030年達成自身淨零排放、2050年達成全資產組合淨零排放」之目標。



## 風險管理

- 以**三道防線架構管理氣候風險**：第一道防線：於辦理相關業務時，應評估氣候風險，**將氣候相關風險納入業務考量**。  
第二道防線：**有效監控第一道防線對於氣候風險管理之執行**，並應確保相關作業均遵守法令規範。  
第三道防線：**應評估第一道及第二道防線進行氣候風險監控之有效性**，並適時提出改進建議。
- 針對**投融資風險管理**，依循責任投資與責任授信管理原則，將ESG議題與風險納入業務之決策流程，建立禁止投資爭議性產業以及審慎評估投資之敏感性產業。
- 針對**營運風險管理**，永豐金控訂有持續營運計畫 ( Business Continuity Plan, BCP ) 及「天然災害緊急應變作業要點」，建立緊急通報程序與應變處理指導方針，強化面對天然災害等重大緊急事件時之緊急應變處理能力。



## 指標與目標

- 永豐金控董事會於2022年3月15日通過淨零目標：2030年以前達成自身營運淨零排放、2050年以前達成全資產組合淨零排放
- 投融資業務之去碳政策聲明：金控及所有子公司「自2022年7月1日起不再新承作燃料煤及非常規油氣相關之專案融資，既有專案融資到期亦不再續約」，為實現淨零承諾，持續精進，從2023年7月1日開始，擴大去碳範圍至燃料煤開採與發電之投融資業務。
- 本公司共訂有氣候治理、氣候機會、綠色採購、綠色營運、資本配置、內部碳定價、氣候風險管理、氣候議合、溫室氣體排放、能源使用等面向之氣候指標，並設定短中長期目標。

# 淨零路徑規劃

## 永豐金控 五大淨零策略

營運淨零

風險管理

投資組合淨零

授信資產淨零

淨零倡議

### 2022年布局淨零排放亮點

完成銀行及證券年用電量10%  
之綠電採購並陸續轉供

導入內部碳定價

進行範疇三-投融資  
資產組合之碳排查

完成科學基礎減量目標(SBT)  
設定並提交驗證申請  
(註:已於2024/1/12通過SBTi驗證)

承諾自7/1起不再新承作燃料煤  
及非常規油氣相關之專案融資，  
既有專案融資到期不再續約

自身營運  
達成淨零排放

2030

全資產組合  
達成淨零排放

2050

Net ZERO



我們的願景

# 翻轉金融 共創美好生活

**Together, a better life.**

## 共創美好 永豐生活

讓金融連結生活，賦予人人與時俱進、  
與實踐幸福的能力。擁有寬闊的視野  
和胸襟，尊重員工、客戶、社群與環境。



IR信箱



投資人訊息

# 目錄

公司概覽與經營績效



01

2022-2024策略主軸



02

永續治理



03

附錄



04