

# 永豐金控

## 公司簡介

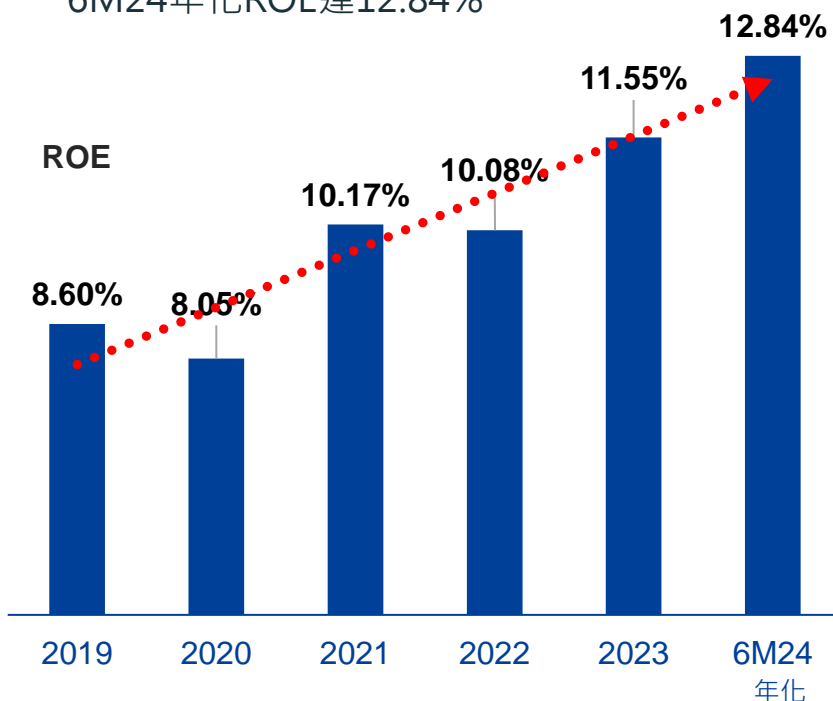
2024/08/21

# Disclaimer

This presentation and the presentation materials distributed herewith may include forward-looking statements. The second quarter of 2024 financial data are preliminary. 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

- 永豐金控股股東權益報酬率(ROE)持續提升，  
6M24年化ROE達12.84%



註: 1. 本份報告貨幣皆為新台幣計價  
2. 6M24財務數字為自結數

## 稅後淨利長期成長率優於同業

稅後淨利 3YR CAGR	2020-2023	6M21-6M24
永豐金	17.3%	12.4%
其他13家上市金控合計(註2)	-1.7%	-1.8%

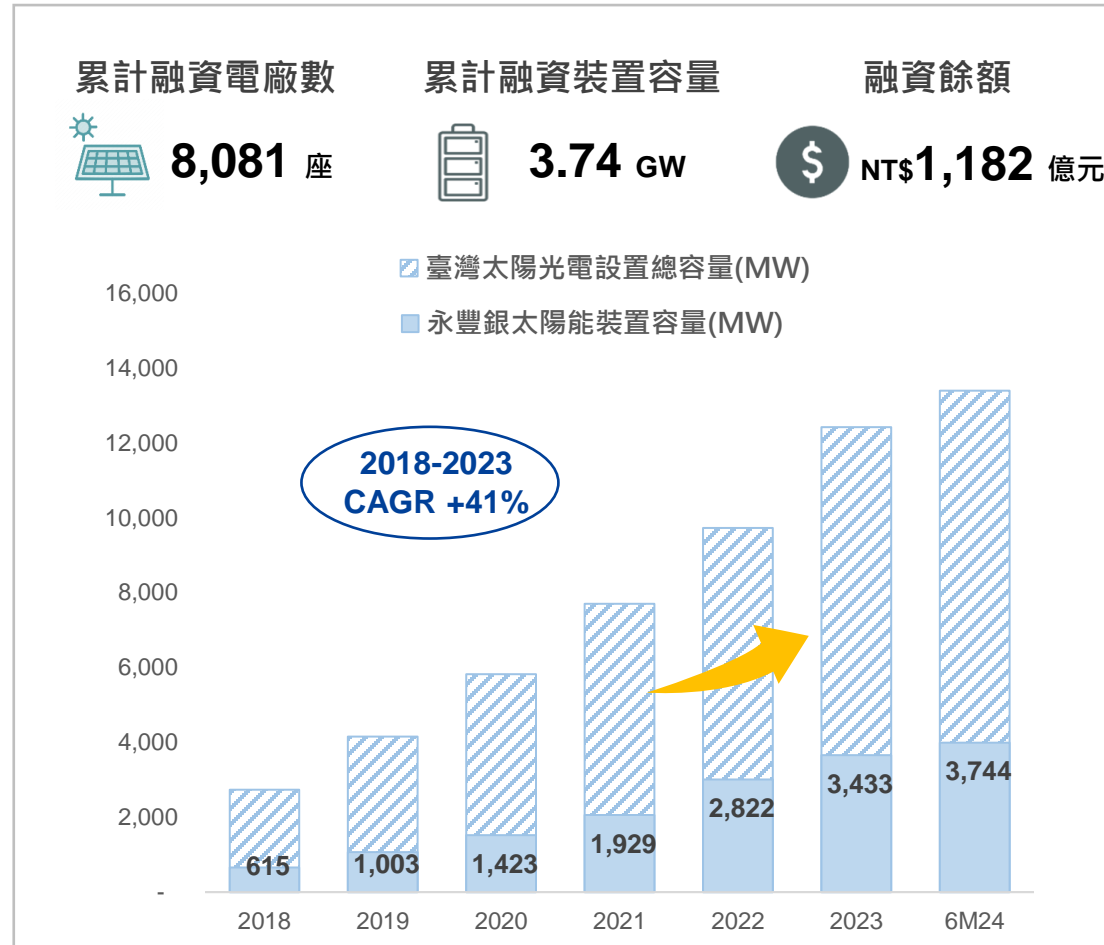
## 股東總回報率超越產業指數



## 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

# 目錄

公司概覽與經營績效



01

2022-2024策略主軸



02

永續治理



03

# 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 2024/6/30)

100%

### 永豐銀行(BSP)

- 資本額：新台幣1,038億元
- 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166億元
- 在台灣共有44個營業據點，海外據點主要設立於大中華地區
- 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

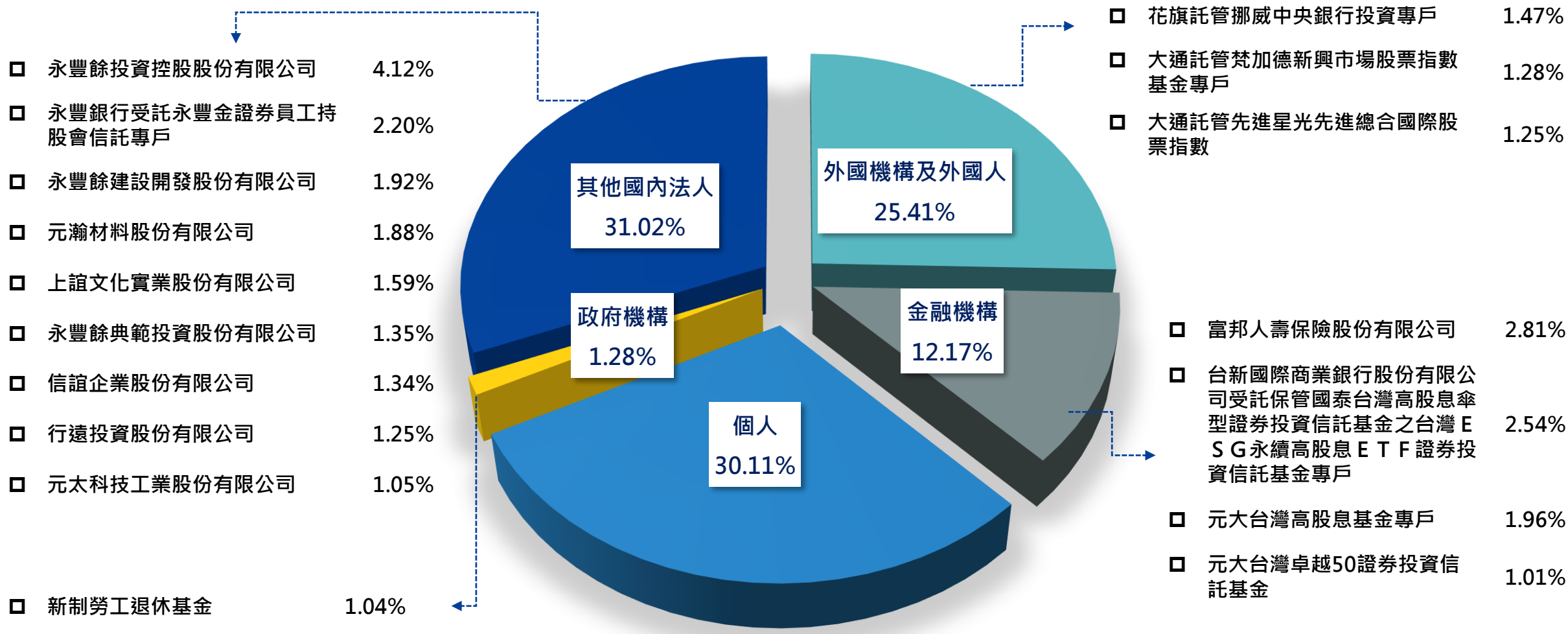
- 資本額：新台幣14億元
- 在基金、ETF、全委等領域提供多元商品服務，在台灣有3個據點
- 2014年與大陸地區廈門國際信託公司合資設立圓信永豐基金管理有限公司

100%

### 永豐創投

- 資本額：新台幣25億元
- 以創業投資及提供被投資公司輔導諮詢為主要業務
- 聚焦生技醫療、循環經濟、綠能科技、半導體及金融科技(FinTech)五大產業

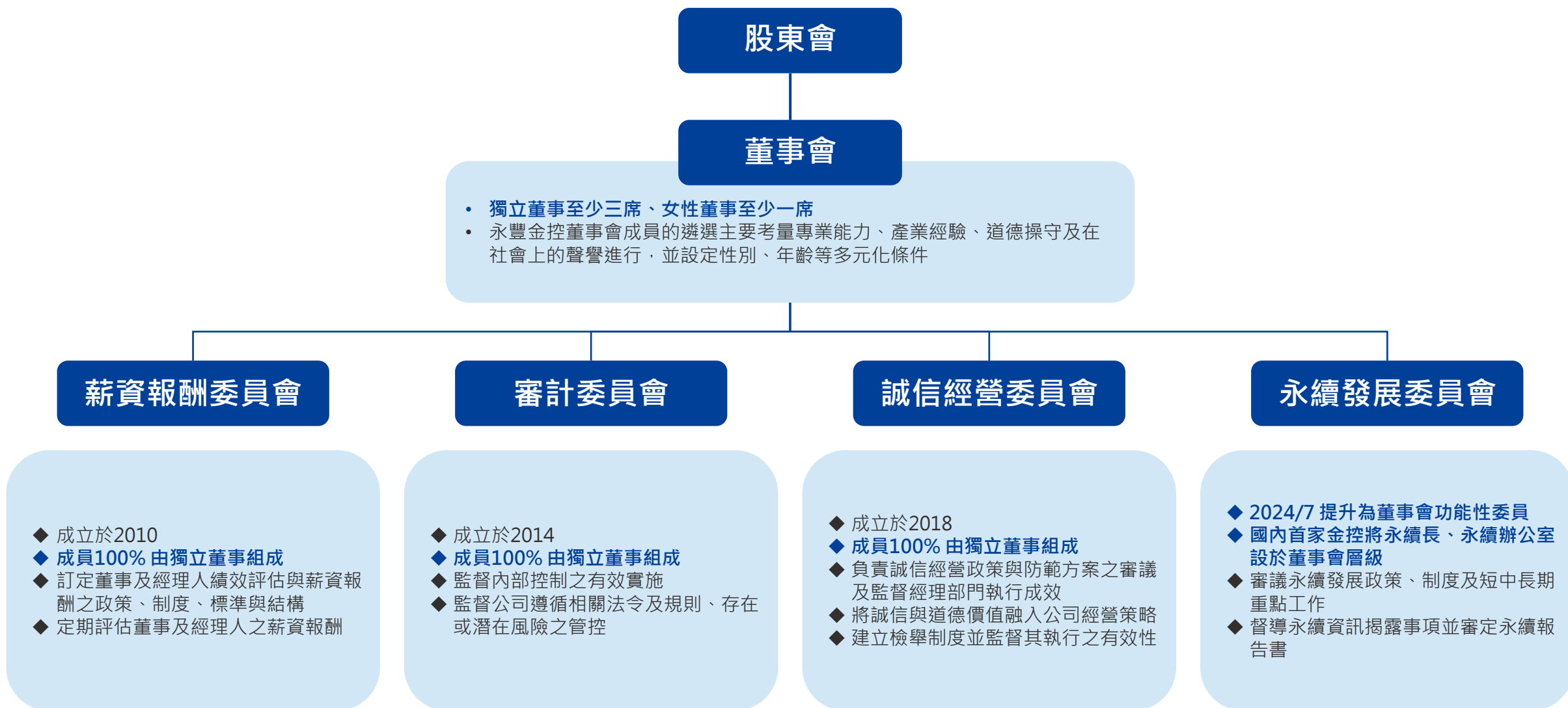
# 股權結構



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	葉奇鑫	中華民國	男		●		2018/5/1-	●				●		●	●				●	●	
董事	曹為實	中華民國	男			●	2020/5/13-	●	●	●		●		●	●	●				●	

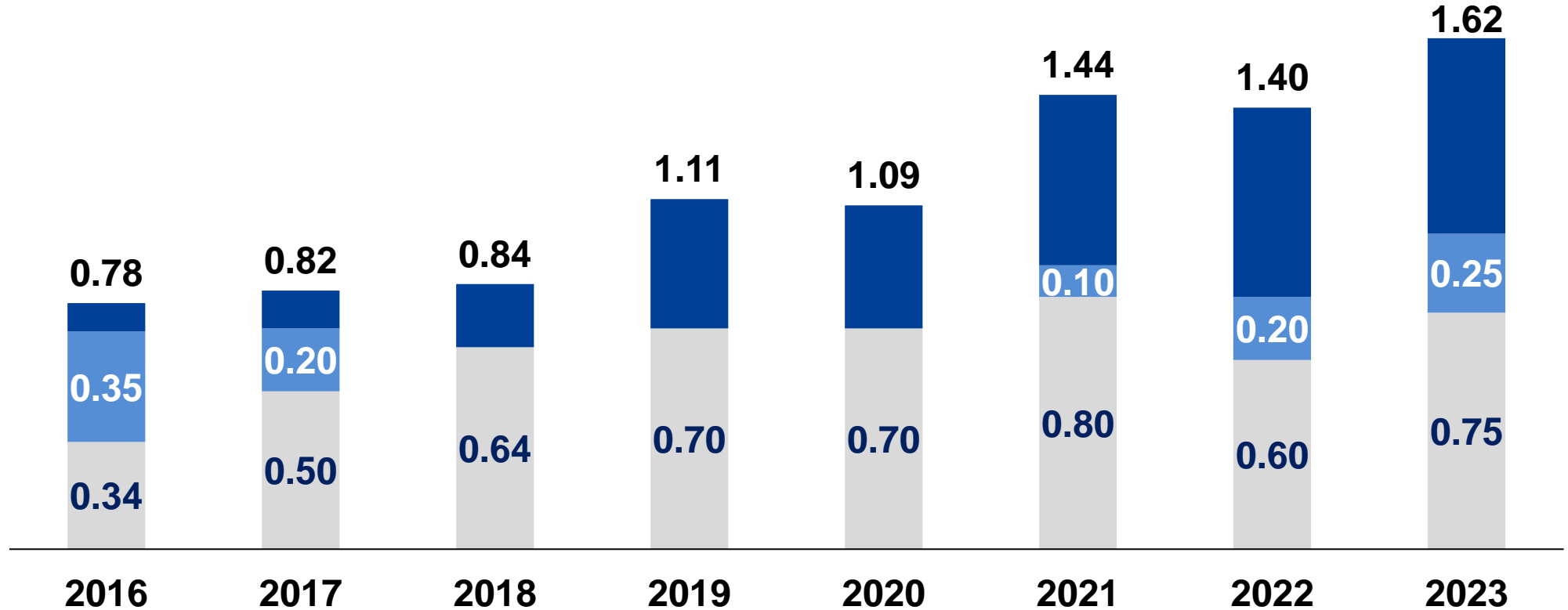
註：第八屆董事會任期為2023/5/24至2026/5/23

# 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	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
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

# 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%**

**62%**

現金股利/ 總股利

49%

71%

100%

100%

100%

89%

75%

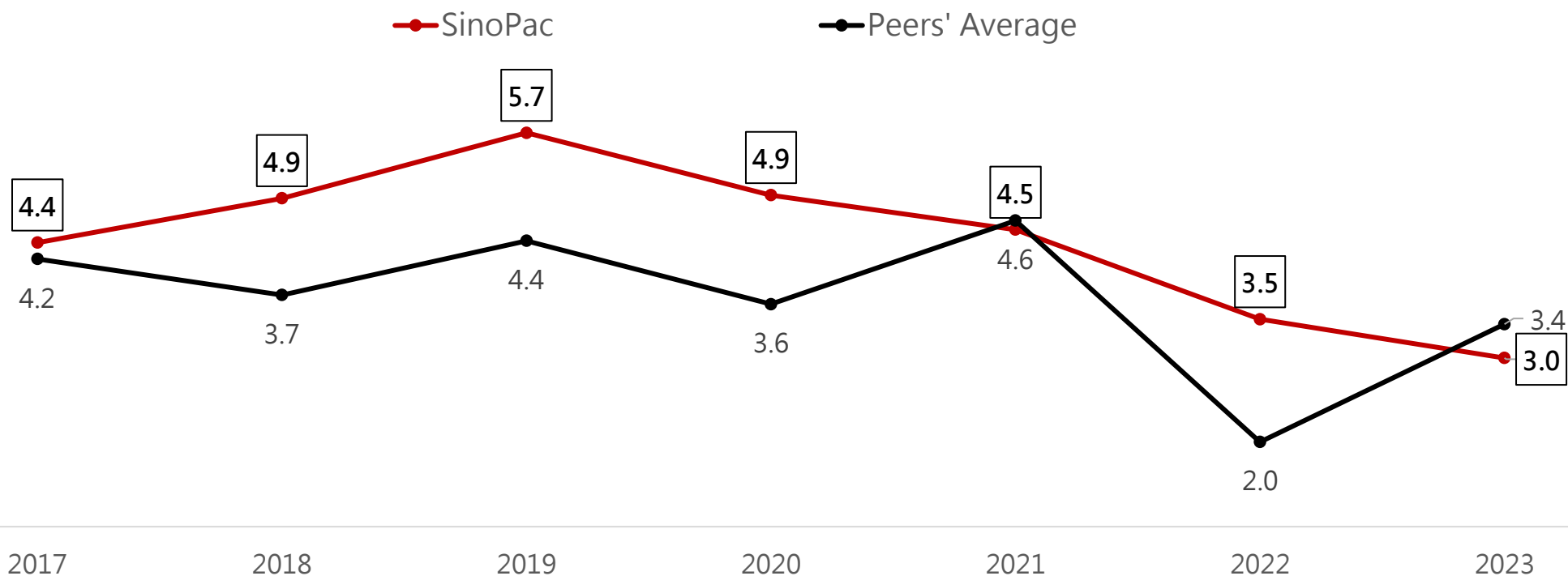
75%

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

2017-2023七年平均現金股利殖利率4.4%，優於同業平均水準之3.7%

現金股利殖利率(%)

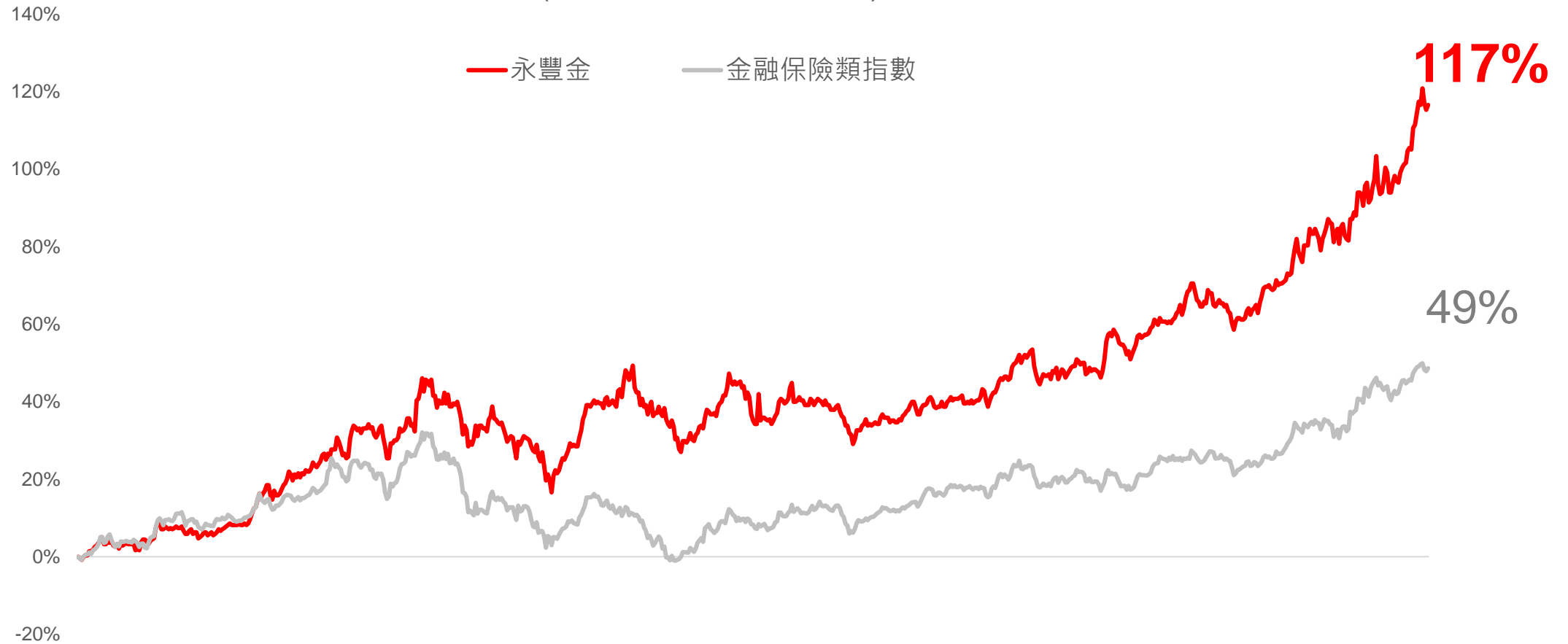


註1：Peers Average 包括台灣其他13家上市金融控股公司-華南金、富邦金、國泰金、開發金、玉山金、元大金、兆豐金、台新金、新光金、國票金、中信金、第一金、合庫金

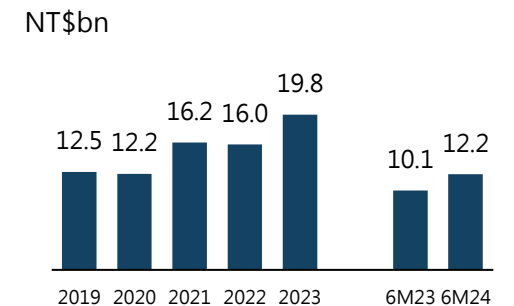
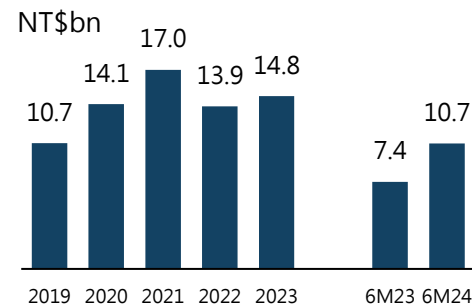
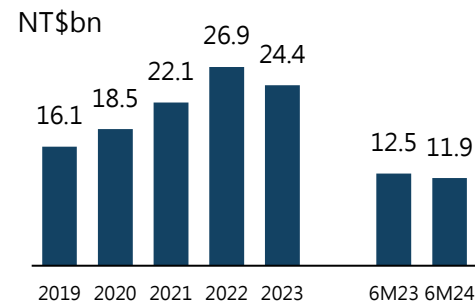
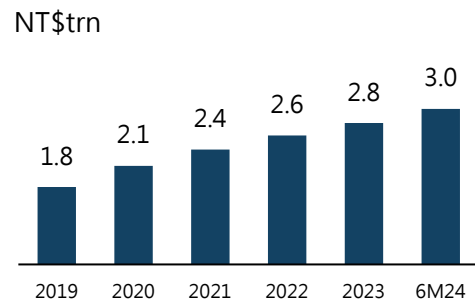
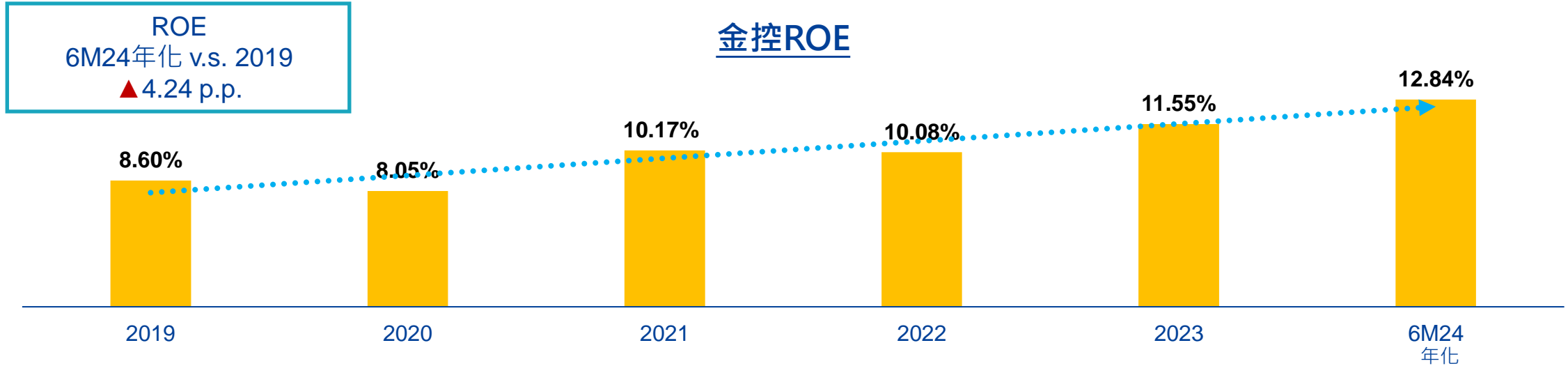
註2：個別公司現金股利殖利率計算：2017-2022年為現金股利除以除息前一日收盤價；2023年的計算基礎為現金股利除以2024/6/28收盤價

# 股東總回報率超越產業指數

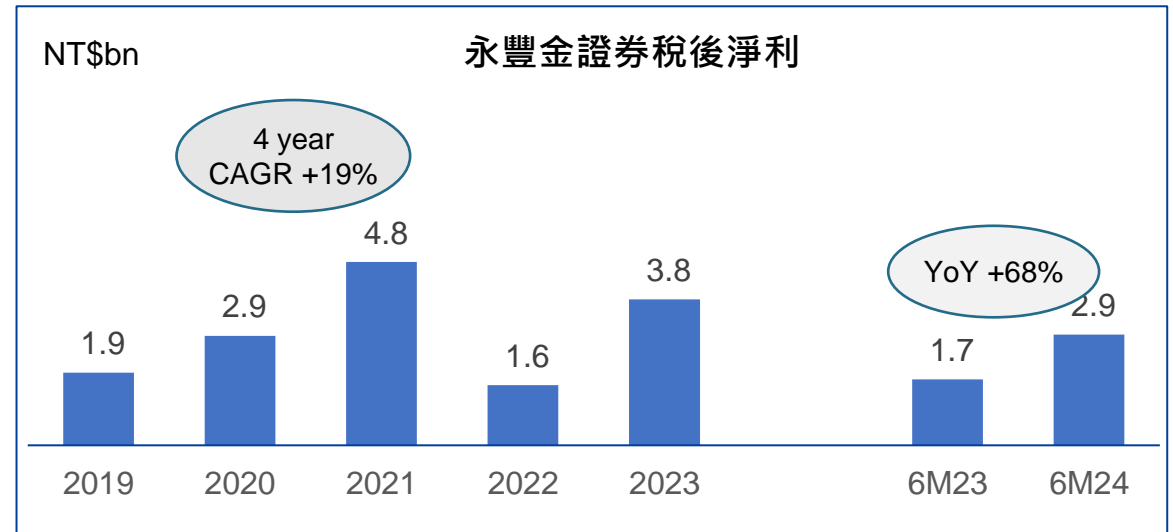
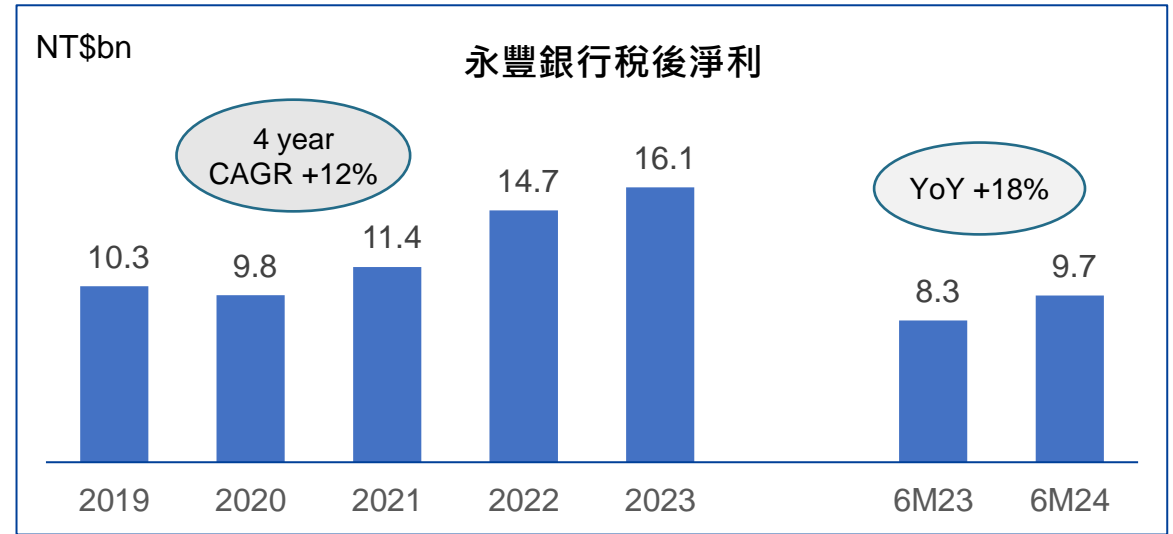
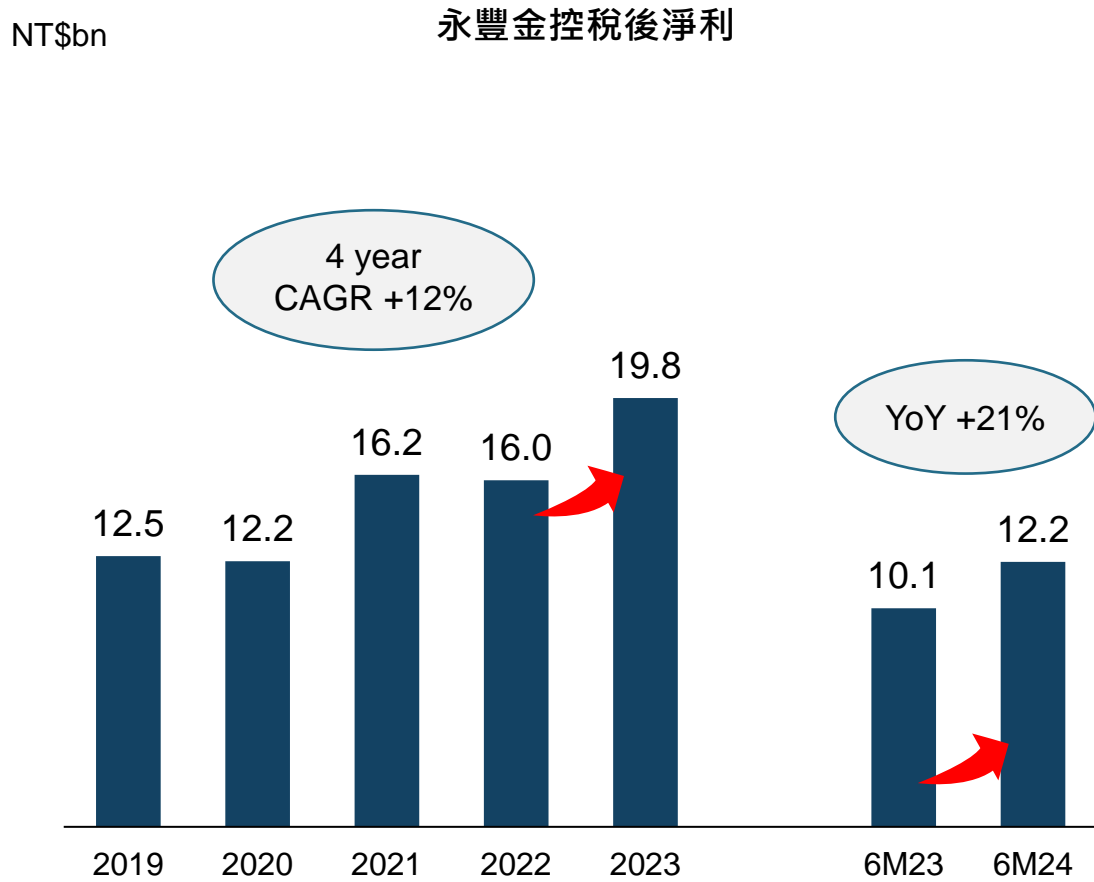
Total Shareholder Return  
(2021/06/30-2024/06/28)



# 獲利能力顯著提升

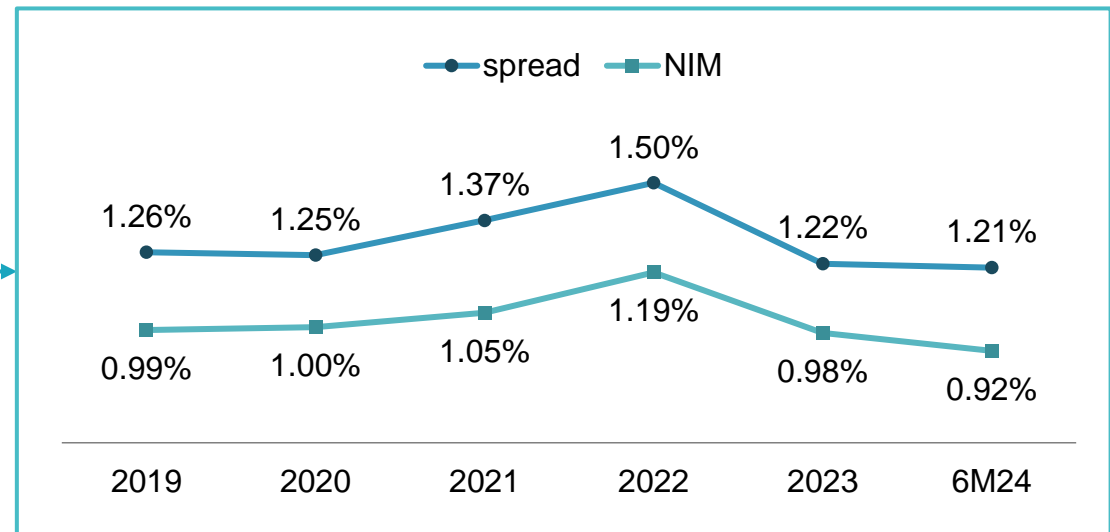
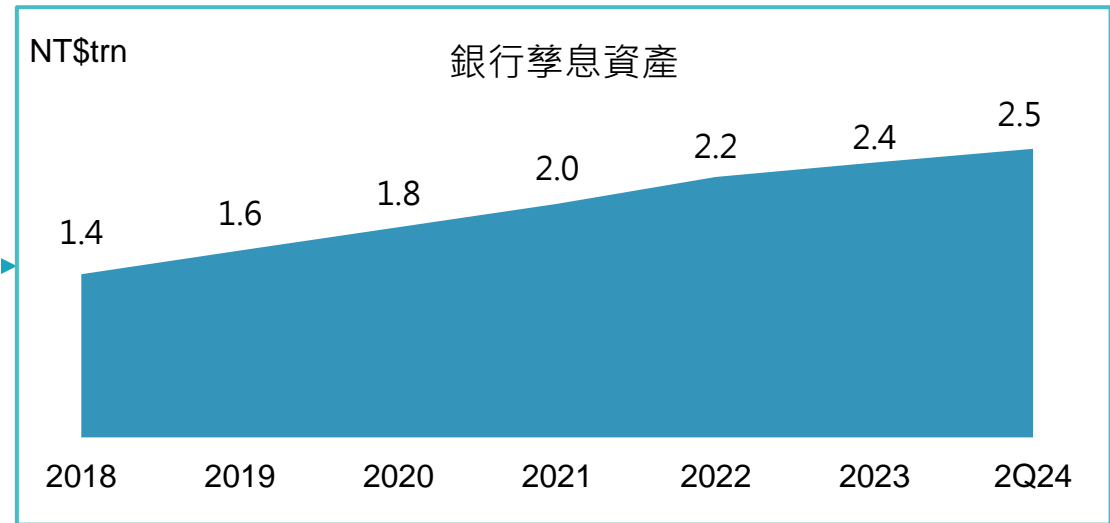
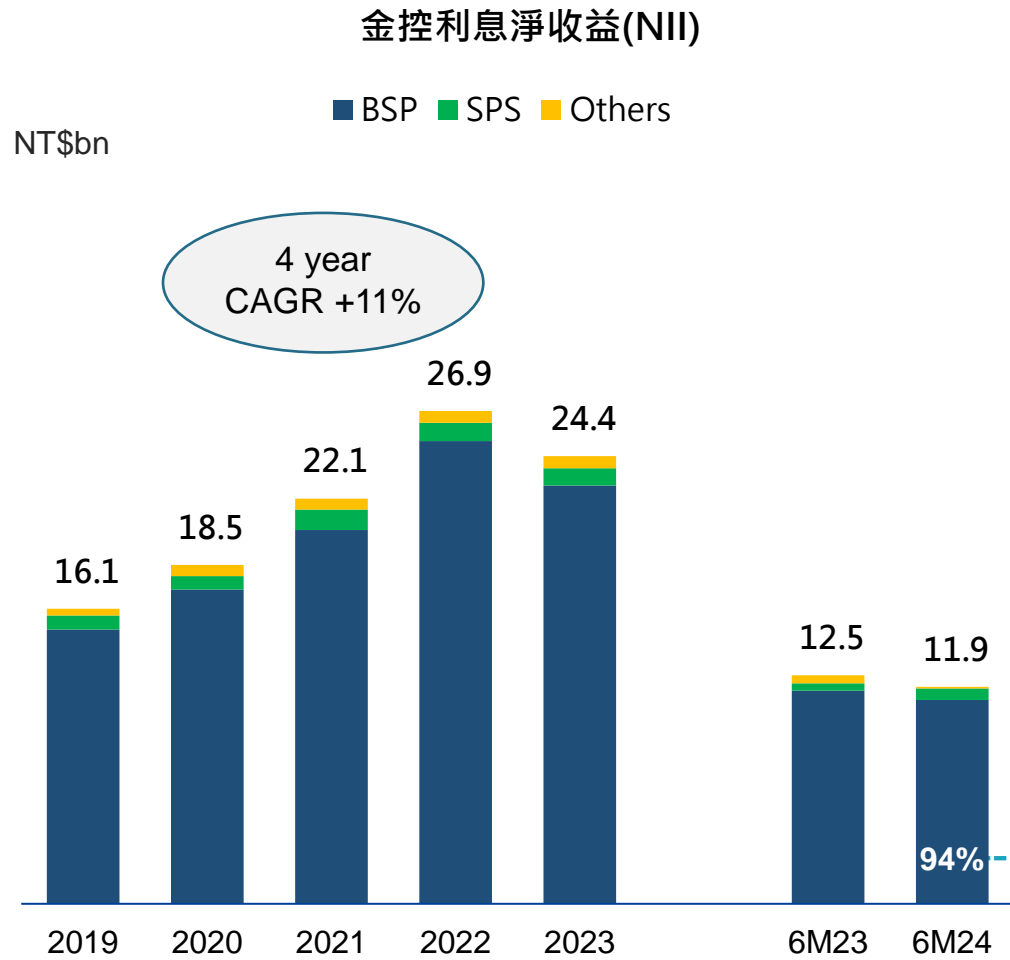


# 兩大獲利引擎





# 淨利收穩健成長



註：6M24含FX Swap之adjusted NIM為1.23%

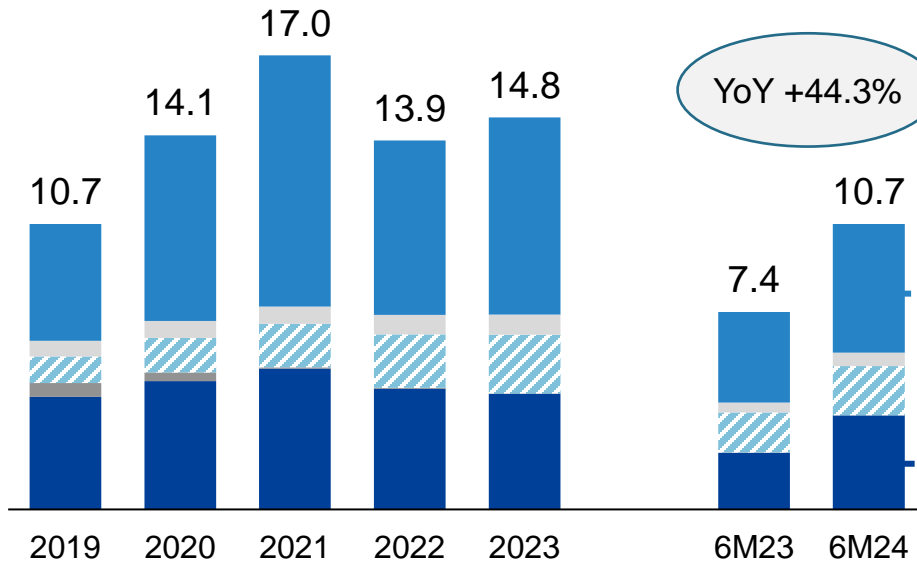
# 多元化淨手收

NT\$bn

## 金控淨手續費收入

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

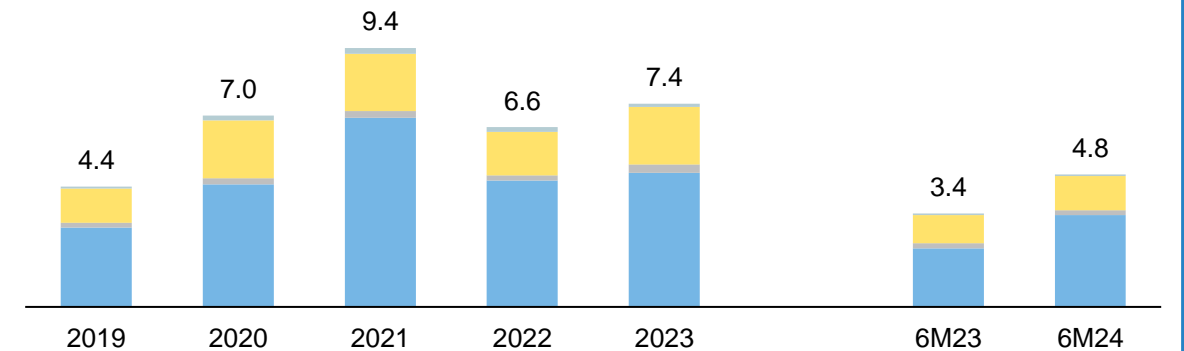
4 year  
CAGR +8%



NT\$bn

## 證券業務淨手收

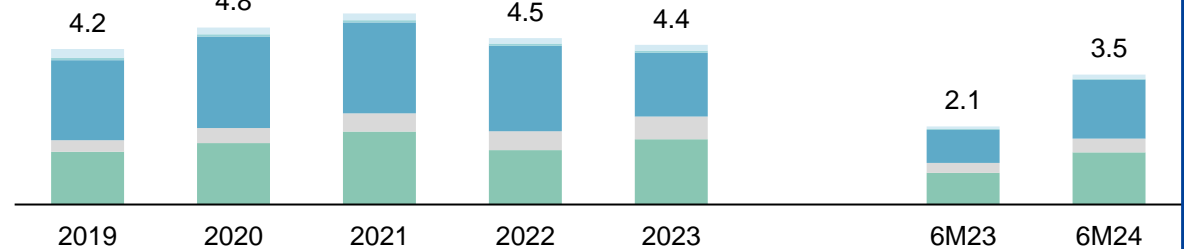
■ Brokerage ■ Underwriting ■ Sub-Brokerage ■ Others



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	2020	2021	2022	2023	6M24 自結
資產負債	股本	112,711	112,711	113,838	123,764	126,859
	合併資產	2,143,349	2,382,675	2,588,763	2,771,353	2,980,348
	權益	155,870	162,804	154,019	188,336	193,951
評價	每股淨值(元)	13.83	14.44	13.53	15.22	15.67
	股價淨值比(x)	0.83	1.12	1.24	1.29	1.62
	外資持股比率	26.67%	29.71%	28.25%	26.56%	26.79%
資本結構	Leverage (x)	13.75	14.64	16.81	14.71	15.37
	資本適足率	132%	131%	122%	134%	127%
	雙重槓桿比率	112%	112%	113%	113%	113%
獲利	稅後淨利	12,241	16,211	15,961	19,764	12,204
	每股盈餘(元)	1.05	1.40	1.37	1.62	0.99
	年化股東權益報酬率	8.05%	10.17%	10.08%	11.55%	12.84%
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\$25.4元)與外資持股比率為2024/06/28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 4 consecutive years

**Finance Asia**  
Most Committed to ESG in Taiwan – Bronze;  
Best Sustainable Bank in Taiwan

**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

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

**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

# 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、東莞、昆山、廈門、銀川
- 東南亞：胡志明市、河內、仰光、曼谷
- 美洲地區：洛杉磯

■ 在地經營：

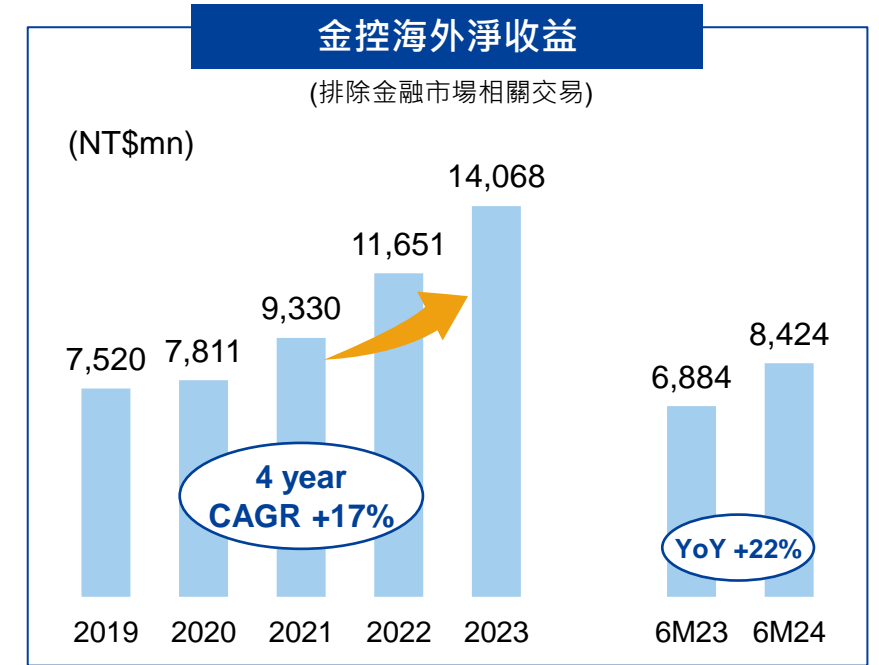
佈局大中華地區和東南亞在地零售市場

■ 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



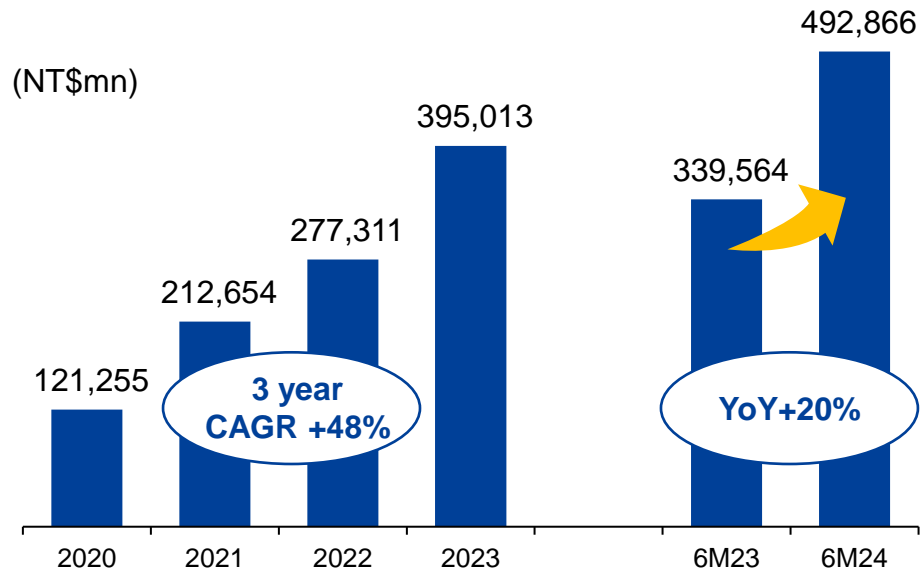
# 加速推動數位變革



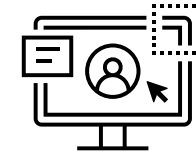
## 以客戶為核心，落實數位經營

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



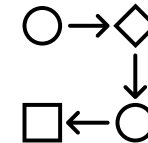
業務行銷

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

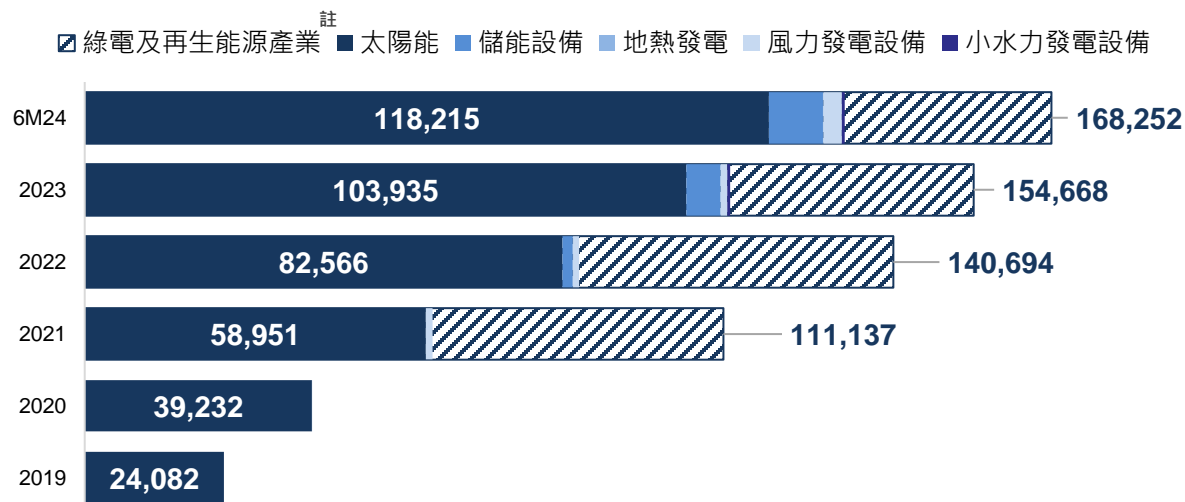
# 引領綠色商機 實踐永續承諾

太陽光電廠裝置容量市占率約28%，融資餘額NT\$1,182億元

首創綠能電廠資訊管理系統、打造綠電交易平台，提供永續金融四部曲一站式減碳服務



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



綠電及再生能源產業放款/法金放款



# 目錄

公司概覽與經營績效



01

2022-2024策略主軸



02

永續治理



03



永續報告書



氣候暨自然相關  
財務揭露報告書

# 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，**2022年度整體表現外評為標竿(Benchmarks)**
- 內部評量：董事會及功能性委員會需每年自行評量，2023年度辦理內部自評，皆為優等

## ■ 誠信經營

- **誠信經營委員會100%由獨立董事組成**
- **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**
- **明定內外部之吹哨者舉報機制及檢舉管道**

## ■ 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」：**年度績效獎金保留並遞延20%以上作為長期獎酬基礎，並設計變動薪酬之績效期間為3年，閉鎖期總計5年，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**
- 總經理短期績效目標

指標項目	權重占比	說明
策略指標	50%	依據未來中長期策略展開之目標，如數位轉型、永續承諾達成情形、重大主題因應調適作為等
永續及內控指標	30%	致力實踐三大永續承諾，重視誠信經營、法令遵循及風險控管，實踐ESG各項重點工作（含關注氣候風險並推動淨零具體作為指標占比10%）
財務指標	20%	公司財務績效及相較同業表現水準，如ROE、ROE同業排名、預算達成率、總資產、營收表現等
管理指標	額外考量項目	納入人力資源指標，留才與人才發展及職業安全衛生推動作為

# 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

審計委員會

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



## 完整監理架構



## 深化資安治理作為

定期評估風險持續演練增進韌性



2023年無發生因意外事件對資訊系統或設備造成損害及財務損失

# 氣候風險管理依循TCFD四大構面



金控及銀行發行「2023年氣候暨自然相關財務揭露報告書」，並連續兩年取得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，「永續發展委員會」(董事會功能性委員會)及「風險管理委員會」(董事長轄下)負責監督永續經營及氣候變遷等相關重要議題。
- 風險管理報告內揭示氣候變遷概況及相關專案執行進度，每季呈報風險管理委員會、審計委員會及董事會。
- 將氣候相關 KPI 項目列入金控相關權責高階主管績效指標(權重占比3%~10%)。



## 策略

- 氣候風險鑑別與評估：每年定期依據氣候相關風險、機會評估表，辨識子公司與金控層級之氣候風險/機會並提出減緩或調適措施。
- 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、策略與財務之減緩及調適措施，以提升氣候韌性。
- 自2018年起每年進行溫室氣體盤查，並透過設定SBT、提高綠電使用比率，及投融資業務策略調整(例如：撤資高碳排產業融資、支持清潔能源與新創技術、協助客戶減碳與低碳轉型節能等方案)，推動整體價值鏈之低碳轉型。



## 風險管理

- 以三道防線架構管理氣候風險，劃分各防線之氣候風險管理職責與管理機制。
- 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議題與氣候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，訂有持續營運計畫(BCP)、「緊急事件因應要點」及「天然災害緊急應變作業要點」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

- 董事會於2022年3月正式通過淨零目標，承諾2030年達成自身營運淨零排放、2050年達成全資產組合淨零排放，並已設定科學基礎減量目標(SBT)於2024年1月通過驗證。
- 投融資業務之去碳政策聲明：自2022年7月起，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；2023年7月開始，擴大去碳範圍至燃料煤開採與發電之投融資業務；2024年7月再進一步擴大至固定收益商品承銷業務。
- 本公司與子公司溫室氣體範疇三投融資碳盤查(包含自有資金投融資財務碳排放、授信資產管理財務碳排放及資本市場促進碳排放)，經BSI依2019年ISO 14064-3準則查證。
- 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。

# 自然風險管理依循TNFD與LEAP

永豐金控依循LEAP方法學鑑別自然相關的依賴與影響及風險與機會，並依循「自然相關財務揭露」(Taskforce on Nature-related Financial Disclosures, TNFD) 所發布之框架與TCFD相關內容，發行「2023年氣候暨自然相關財務揭露報告書」

生物多樣性衝擊分析

自然相關敏感性產業  
暴險概況

自然相關依賴與影響  
評估

自然相關風險與機會  
鑑別

L  
Locate

永豐金控依循 LEAP-FI 分析步驟，其中 **L (Locate)** 強調自身業務活動及價值鏈對自然環境、特定生物群系或生態敏感區域是否有影響。因此以臺灣本島自有不動產 / 營運據點、上游供應商營運地、下游投融資客戶工廠所在地之經緯度資訊，與國內重要自然保育相關法規或計畫所劃設區域作為生物多樣性熱區進行圖層套疊分析。

E  
Evaluate

永豐金控除依循 TNFD 於 2023 年 9 月發布之《金融業補充指引 (Additional guidance for financial institutions)》揭露自然相關敏感性產業投融資金額外，亦參考 LEAP-FI 方法學文件指引中 **E (Evaluate)** 步驟鑑別、評估自然依賴與影響。依循指引使用 Exploring Natural Capital Opportunities, Risks and Exposure (ENCORE) 工具，**建立投融資組合各產業依賴與影響矩陣圖**，了解對自然相關之暴險概況，並進一步聚焦高暴險、高依賴與影響之產業，蒐集個別投融資企業之營運/生產流程 (production process)，鑑別對投融資組合關鍵的生態系統服務 (ecosystem service) 與影響驅動因子 (impact driver)，以**判斷投融資企業對自然資本之影響與依賴程度**。

A  
Assess

依循 LEAP-FI 方法學中 **A (Assess)** 步驟，永豐金控依據自身營運及投融資業務結合 TNFD 所列風險與機會類別，**初步鑑別自然相關風險與機會**。

P  
Prepare

依循 LEAP-FI 方法學中 **P (Prepare)** 步驟，永豐金控依循TNFD揭露建議，將自然相關依賴、影響、風險、機會評估結果**揭露於2023年氣候暨自然相關財務揭露報告書**中。



# 淨零路徑規劃

## 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

### 2023年布局淨零排放亮點

完成金控年用電量 20% 之綠電採購並陸續轉供

擴大導入內部碳定價至金控及第一層子公司

持續發展更積極的去碳承諾，自 2023年7月1日起，擴大去碳範圍至燃料煤開採與發電之投融資業務

2024年1月通過科學基礎減量目標(SBT)驗證

持續進行範疇三-投融資資產組合之碳盤查

針對已設定SBT之高碳排產業試行導入轉型度分析機制

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