



# 目錄 Contents

致股東報告書	04		
	• • • • •		
國泰金融控股股份有限公司概況			
公司簡介	05		
組織系統圖	06		200
集團企業	06		
董事、獨立董事及主要經理人	07		
公司資本及股份	07		
2018年度經營方針	08	WY I COME TO SERVICE AND ADDRESS OF THE PARTY OF THE PART	
	• • • • •		
子公司概況			
國泰人壽保險股份有限公司		國泰世紀產物保險股份有限公司	
總經理的話	10	負責人的話	22
公司簡介	11	公司簡介	23
營業範圍	13	營業範圍	24
2018年度經營方針與營業目標	14	2018年度經營方針與營業目標	25
	• • • • •		• • • • •
國泰世華商業銀行股份有限公司		國泰綜合證券股份有限公司	
負責人的話	16	負責人的話	26
公司簡介	17	公司簡介	27
營業範圍	19	營業範圍	28
2018 年度經營方針與營業目標	20	2018 年度經營方針與營業目標	29

國泰證券投資信託股份有限公司	<b>5</b>	財務概況	
負責人的話	30	會計師查核報告	42
公司簡介	31	合併資產負債表	45
營業範圍	32	合併綜合損益表	46
2018年度經營方針與營業目標	33	合併權益變動表	47
	• • • • • • •	合併現金流量表	48
图专创类机次则小士四八司		金融控股公司財務報表	49-52
國泰創業投資股份有限公司		子公司相關資訊	53-72
公司簡介	34	•	
營業範圍	34	——— X	
2018年度投資主軸	35	• 2016.12.31 NTD/USD 匯率為 32.4:1 • 2017.12.29 NTD/USD 匯率為 29.64:1	
	• • • • • • •		
\= n	2.5		
海外分支機構	36		
2017 年大事紀	38		
佳評與榮耀	40		
Y			
	T.		n
	, 1		1
			A
Y A			
	1		No.
	HIII	IA III	
		1	A J
	77.77		

# 致股東報告書

顧 2017 年,全球景氣溫和擴張,企業獲利動能持續,然而美元走弱,各國貨幣波動加劇,新台幣持續升值,在競爭激烈的金融環境下,為金融機構的經營帶來了更多挑戰。國泰金控長期穩健的經營策略,發揮團隊的力量,在全體員工的努力下,2017 年合併稅後獲利達 NT\$567 億元 (US\$19.1 億元),每股盈餘NT\$4.47 元,主要的獲利貢獻來自於國泰人壽及國泰世華銀行。

國泰金控持續以在台灣穩健發展各項金融業務的長期經驗,拓展並深化大陸及東南亞等海外市場,提升海外獲利:並秉持著以客戶為中心,將創新元素納入核心業務,致力於利用新興科技,為客戶提供更優質的金融服務:然而在創新與成長的同時,也落實風險的管控,承諾在提升經營績效的同時,兼顧環境與社會利益,為永續經營而努力。

#### 2017 年各子公司經營績效表現亮眼

國泰人壽全年合併稅後獲利 NT\$363 億元 (US\$12.2 億元),投資績效持續提升,避險成本控制得宜,業績表現更穩坐業界龍頭。全年初年度保費收入達 NT\$2,332 億元 (US\$78.7 億元),總保費收入達 NT\$7,683 億元 (US\$259.2 億元),為業界最高:另外更能真實反映保單價值的初年度等價保費收入達 NT\$786 億元 (US\$26.5 億元),持續領先同業。

國泰世華銀行全年合併稅後獲利 NT\$197 億元 (US\$6.6 億元),創下獲利新高,在企金及消金業務上市場地位持續提升,業務均衡發展;海外區域佈局綜效漸顯,海外授信資產提升帶動利收成長,資產品質亦維持優異水準;在手續費收入方面,信用卡業務各項指標均名列前茅,財富管理秉持以充分了解並滿足客戶需求的原則,用心扮演好客戶資產守護者的角色,績效表現穩健。

就其他子公司的表現而言,國泰產險簽單保費收入穩居國内第二。國泰投信管理資產規模達 NT\$5,867 億元 (US\$197.9 億元),資產規模穩居國内龍頭。國泰證券近年來複委託業務屢創佳績,以投資人需求為核心的數位服務,更獲得市場好口碑。

#### 拓展海外佈局

2017年國泰金控深化海外市場經營,在大陸佈局部分, 國泰世華銀行上海分行已獲得大陸銀監會批准籌建為子 行,目前積極進行轉制子行相關籌建工作,子行化後將可 拓展更多的業務機會,提供客戶更完善的金融服務。保險業務上,持續深耕大陸市場,陸家階國泰人壽已有11家總、分公司,共41個營業據點:國泰產險引進螞蟻金服為策略投資人後,期以傳統金融與互聯網金融結合的經營模式,掌握大陸產險市場商機。

在東南亞佈局部分,國泰世華銀行持續拓展布局,目前已於越南、柬埔寨、新加坡、馬來西亞、寮國、菲律賓、泰國、緬甸及印尼等9國設有分支機構,是台灣在東協市場布局最完整的銀行,未來將持續強化與夥伴的合作關係並深耕當地市場,以在地化經營和細緻化服務掌握成長機會。看好保險業務於越南的發展潛力,國泰人壽積極拓展據點,目前已有42個營業據點,產險業務亦穩定發展。隨著海外營運平台建構愈趨完整,國泰金控可望有效掌握亞太區域成長機會。

#### 強化資產管理事業

國泰金控在資產管理事業亦有進展,在完成康利資產管理公司(Conning Holdings Corp.)的100%併購後,持續吸納全球頂尖的資產管理團隊,強化不同資產的管理能力並積極整合與發展業務,資產管理板塊持續成長。透過康利於美國與歐洲的佈局,以及國泰金控在大中華區域的優勢,長期希望建構一個全球資產管理平台。

#### 強化公司治理落實企業社會責任

為完善公司治理架構,國泰金控於 2017 年設立超過 半數為獨立董事組成之「公司治理暨提名委員會」,負 責提名董事候選人並審查其資格、審議董事會運作規 章、建構功能性委員會之組織架構等,以健全董事會功 能。此外,國泰金控亦訂定「稅務政策」以順應稅務治 理之國際趨勢。縱觀 2018 年全球各種錯綜複雜的轉型及 新興風險議題,國泰金控將積極完善風險地圖架構,謹慎 監控與管理潛在風險;同時,為健全誠信經營,將強化舉 報及反洗錢 / 反資恐之機制;另為強化董事會績效評估之 獨立性與有效性,亦將於 2019 年底前委任外部專業獨立 機構執行董事會外部績效評估,以完善公司治理制度。

在企業社會責任部分,國泰金控已連續三年入選國際重要企業永續評比 -- 道瓊新興市場永續指數 (DJSI) 成分股,並於 2018 年 DJSI 永續年鑑中獲選「銅級」,同時為台灣唯一進步幅度於所屬產業前 15% 者:此外,本公司亦於 2017年年底獲選首檔台灣永續指數成分股,顯見我們在企業永續經營上所作的努力,持續受外界肯定。



國泰金控長期致力於企業永續,將核心三引擎「保 險」、「銀行」、「資產管理」接軌國際永續框架「永 續保險原則(PSI)」、「赤道原則(EPs)」及「責任投資原 則 (PRI)」,積極將環境、社會及公司治理 (Environmental, Social and Governance, 簡稱 ESG) 與公司的營運策略及 核心能力做結合,深化永續經營架構。

國泰世華銀行依循赤道原則 (EPs),減低大型專案融資 開發案對環境、社會的衝擊,並長期深耕綠色金融,持續 支持再生能源產業。國泰人壽為首家遵循聯合國永續保險 原則 (PSI) 的台灣企業,將 ESG 融入企業經營,並於 2017 年發佈台灣第一本 PSI 導循報告,對外揭露相對應的做法 與進程:國泰金控持續落實責任投資原則(PRI),將 ESG納 入投資決策。國泰金控朝著與環境共生、社會長存的目標 邁進,創造企業獲利與永續發展之雙贏。

展望 2018 年,全球景氣復甦趨勢延續,步入升息循 環,然而全球政治與經濟變數仍多,國泰金控將持續厚 植風險控管能力,整合經營綜效,將新科技應用於各項 服務及產品,創造客戶的優質服務與體驗,考量環境與 社會利益,提供更多元化的商品,以「保險+銀行+資 產管理」三引擎作為核心發展策略,以提升股東價值為 目標,朝向「亞太地區最佳金融機構」的願景邁進,回 報各位股東長期對國泰金控的支持。

発芳園



# 國泰金融控股股份有限公司 概況



因應金融產業多元化、國際化之發展,與提供 客戶更完善金融服務,國泰金融控股股份有限 公司於 2001 年 12 月 31 日正式成立,

實收資本額 NT\$1,340 億元 (US\$45.2 億元)。國泰金 控旗下目前主要子公司包括國泰人壽、國泰世華銀行、國 泰產險、國泰綜合證券、國泰投信、國泰創投等成員,透 過全台灣 725 處的營業網點,服務超過 1,300 萬客戶。國 泰金控未來將持續尋找適當合作夥伴,強化策略經營的 綜效,並將秉持「穩健、守法、信賴、不浮誇」的企業文化, 持續整合集團内各公司的服務與商品,另外也將藉由全 國綿密的服務據點與遍及海内外的優秀行銷團隊,讓客 戶享受「一站購足」的便利性與客戶個人化需求之滿足,

實踐「永續經營」之經營理念,未來除了持續累積優質的 品牌形象,成為客戶心目中最值得信賴與託付的金控公司 外,並致力發展成為「亞太地區最佳金融機構」。

US\$ 2,982.97 億元(註1)

US\$ 19.12 億元(註2)

營業據點

843 處(國內外)

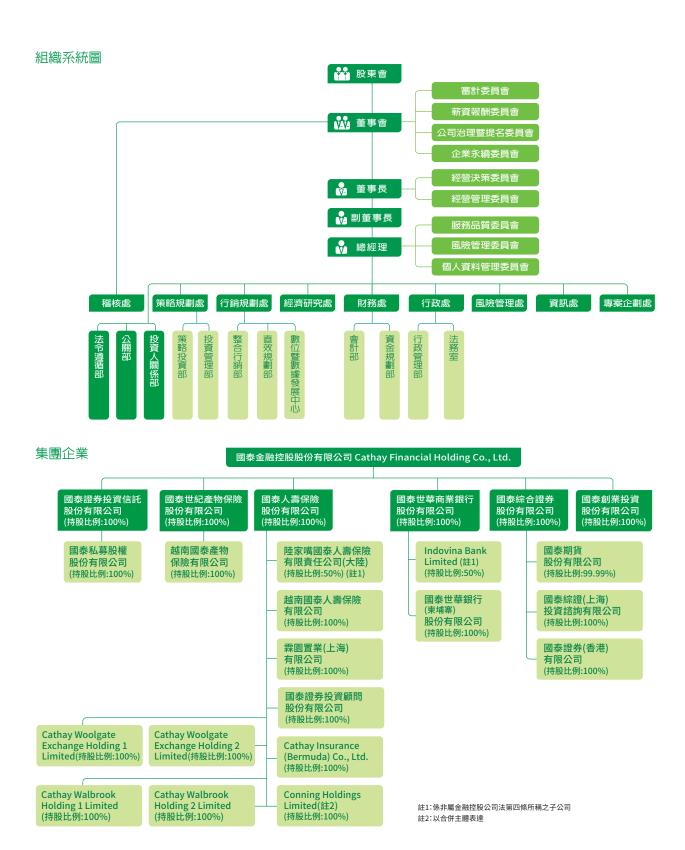
約1,341萬人

員工人數

約5.5 萬人



### 國泰金融控股股份有限公司 概況





# 董事、獨立董事及主要經理人

	姓名	主要經(學)歷		
	蔡宏圖	國泰金控董事長、曾任國	泰人壽董事長(美國南美以美大學法律博士)	
	陳祖培	國泰金控副董事長、曾任國	國泰世華銀行董事長(政治大學地政系)	
	蔡政達	曾任國泰人壽常務董事(□	中國文化大學)	
	蔡鎮球	國泰產險董事長(日本慶應	應大學商學研究所碩士)	
董事	仲躋偉		裕順投資諮詢 ( 上海 ) 有限公司總裁、國泰世華銀行董事、曾任招商銀行信用卡中心總經理 ( 美國凱因斯大學會計系 )	
	郭明鑑	國泰世華銀行董事長(美國	國紐約市立大學 Baruch 分校企管碩士 )	
	黃調貴	國泰人壽董事長、曾任國	泰人壽副董事長及總經理(清華大學數學碩士)	
	熊明河	國泰人壽副董事長、曾任國	國泰人壽總經理(美國愛荷華大學精算碩士)	
	李長庚	國泰金控總經理、曾任國	泰世華銀行總經理(美國賓州大學企管碩士)	
	姓名	主要經(學)歷		
	黃清苑	鴻海精密工業董事、曾任[ 第一金控董事 ( 日本大學商	日本大和證券 SMBC 執行董事兼亞太地區總裁、 5學研究所博士課程畢業 )	
獨立董事	苗豐強	神達投資控股董事長(美國 萊大學電機學士)	國聖他克利拉大學工商管理碩士、美國加州柏克	
	魏永篤	永勤興業有限公司董事長 大學企管碩士)	、曾任勤業衆信會計師事務所總裁 (美國喬治亞	
	職稱	姓名	主要學歷	
負責人	董事長	蔡宏圖	美國南美以美大學法律博士	
	職稱	姓名	主要學歷	
	總經理	李長庚	美國賓州大學企管碩士	
	總稽核/資深副總經理	龔志榮	中歐國際工商學院碩士	
	財務長/資深副總經理	陳晏如	政治大學企管碩士	
	行銷規劃處處長/資深副總經理	孫至德	美國哈佛大學商業管理暨建築系碩士	
	投資長/資深副總經理	程淑芬	美國舊金山金門大學財務銀行碩士	
	策略規劃處處長/資深副總經理	鄧崇儀	美國麻省理工學院企管碩士	
主要經理人	風控長/資深副總經理	謝伯蒼	中國文化大學企管系	
	資訊長/資深副總經理	張家生	美國凱斯西儲大學管理研究所博士	
	資深副總經理	吳建興	淡江大學資訊工程碩士	
	專案企劃處處長 (代理)/副總經理	蔡翔馨	美國雷鳥國際管理學院企管碩士	
	行政處處長/副總經理	翁德雁	美國麻省理工學院企管碩士	
	總機構法令遵循主管/副總經理	許純琪	倫敦大學亞非學院法學碩士	
	副總經理	李玉梅	台北大學法律系	

#### 資料基準日 2018 年 04 月 10 日

#### 公司資本及股份

股票種類	股數	金額	股票種類	股數	金額
普通股	12,563,210 仟股	US\$ <b>4,238,600</b> 仟元 ( 註 1)	特別股	833,300 仟股	US\$ 281,140 仟元 (註 2)

### 國泰金融控股股份有限公司 概況

#### 2018年度經營方針

國泰金控秉持為股東、客戶及員工創造最大價值的永續經營理念,以穩健的業務發展及管理策略來面對市場的快速變化及競爭。展望未來,本公司仍將以審慎的態度因應全球政經變動,並持續完善區域佈局、發展業務創新、優化組織結構及加強法令遵循,茲將 2018 年經營方針概述如下:

#### ●逐步完善區域佈局, 實踐「亞太地區最佳金融機構」之願景

在「亞太地區最佳金融機構」的發展願景下,國泰金 控逐步串聯區域佈局,建構涵蓋大中華與東協市場的營 業網絡,為海内外台商與當地客戶,提供全面性跨境金 融服務。並藉由台灣發展經驗與海外策略合作夥伴的協 同合作,持續開展各項能提升營運價值及股東獲利的業 務機會。

另外,為使資產管理事業成為集團發展第三支柱,將 持續整合保險與銀行資源優勢,協助資產管理事業之整 體發展,期望未來逐步提升獲利貢獻,加速集團第三個 業務成長引擎。

#### ● 發掘金融科技應用領域,推動金融創新與流程優化

隨著全球在金融科技創新的發展突飛猛進,國泰金控 建構專責團隊,招募各類非傳統金融領域人才,積極投 入金融科技創新應用領域,以解決消費痛點與優化使用 體驗。

未來國泰金控也將持續整合集團資源,打造全方位的 智慧金融環境以提升服務的深度及廣度,以客戶為本的 思維導向,推動前中後台的流程改造,帶來更多元、便 利且安全的金融服務。

#### ●持續組織體質改造,並加強法令遵循

以「誠信、當責、創新」做為企業核心價值,營造勇 於承擔責任與主動學習思考的組織文化,落實以客戶為 中心的經營理念,從根本核心價值出發,塑造無形的企 業價值。

同時,在面對全球金融市場日益嚴謹的監管要求,國 泰金控從落實法遵制度、培育法遵人才、加強法遵教育 訓練等方面著手,並完善内稽内控、防制洗錢及反資恐 等機制,將法遵觀念深植於集團每位員工,確保業務發 展能合法合規,為國泰金控永續經營打下扎實根基。



國泰金控舉辦台灣氣候變遷圓桌論壇



### 資金運用計劃

#### ● 隨時檢視集團資本配置, 適時調配資本

因應近期國際金融情勢波動較大,國泰金控將密切注意未來金融情勢之發展及對各子公司資本適足性的衝擊,考量集團發展策略、股利政策、外部資本及各子公司資本需求,透過資本規劃與業務發展進行動態資本管理,以提高各子公司資本運用效率。

#### ●規畫最佳籌資條件及時機並維持資金流動性

為充實自有資本,提升資本適足性,本公司將持續針 對普通股及特別股、海外存託憑證、主(次)順位債券、 可轉換(交換)債券等各類工具進行評估,以提高資金 運用彈性。並配合建構海内外金融服務平台的目標,提



國泰金控榮獲 2017 天下企業公民獎



國泰金控形象影片社子島少年行首映會

供充沛資金協助集團擴大金融版圖,成為「亞太地區最 佳金融機構」。



2017 國泰金控員工親子日活動



國泰金控榮獲亞洲企業社會責任獎「負責任商業領袖獎」與「綠色領導獎」雙重肯定



國泰金控榮獲 2017 TCSA 台灣企業永續獎

# 子公司概況 國泰人壽保險股份有限公司



### 負責人的話

回顧 2017 年,整體經濟環境受到美元升息及歐美國家政治等不確定因素干擾,但在需求增加帶動貿易復甦,經濟加速成長情勢下,全球經濟緩步回升:2017年國泰人壽在經濟復甦以及全體同仁努力下,繳出亮眼成績單:初年度等價保費 US\$26.5 億元,市佔率21.1%;總保費收入 US\$259.2 億元,市佔率22.5%,皆為業界第一:全年獲利達 US\$12.2 億元,再次創造亮眼成績。

2017年國泰人壽也獲得國內外各獎項的肯定,連續 七屆蟬聯「臺灣保險卓越獎」最大贏家,連續四年獲 得《AsianInvestor》「亞洲投資者最佳機構獎」,並 16 次入圍財星雜誌《Fortune》「全球 500 大企業」:此 外,國泰人壽重視服務、更進一步提升主動服務的強 度,在客戶需要前預先做好準備規劃,打造智能後勤、 開發科學化工具提升服務及作業效率,一舉拿下《Asia Insurance Review》「Asia Insurance Industry Awards 最佳數位保險獎」,在數位保險領域獲得肯定,成為臺 灣首家榮獲此獎企業。

衆多獲獎榮耀是對國泰人壽的肯定,也是鞭策我們不斷自我提升的推手:近年來透過 AG2.0 業務團隊升級計劃推動,從僕人式服務升級為顧問式服務:也啓動了「以客戶為中心」的 High 客計劃長期經營工程,以此基礎延伸發展,2017年進一步展開洞察客戶、整合通路與優化流程的「全通路專案」,追求一致性客戶體驗,以

提升客戶對公司品牌推薦度;此外,因應 Fintech 浪潮, 運用 AI 人工智慧規劃「智能客服」,以提供客戶更便利、 快速的客製化服務;並在環境改變下,持續強化人才培育,滿足未來市場變化需求,提升競爭力。

在追求經營績效表現的同時,國泰人壽身為地球公民的一份子,秉持著「企業永續」的初衷持續回饋社會; 2017 年響應政府普惠金融政策,國泰人壽成為第一家推出「小額終身壽險」的公司,以較低保費提供高齡長者基本身故保障,全年累計投保件數 16 萬件、業界第一,為台灣高齡化社會盡一份心力;同年 8 月承接高中職以下「學生團體保險」,守護 308 萬莘莘學子,更藉此與教育部國教署合作,深入校園進行反毒宣導與環境教育,共同建構健康的學習環境,為臺灣未來永續發展人才種下種子。

展望 2018 年,受到保險科技 (InsurTech)、高齡化社會及未來國際會計準則接軌的影響,壽險經營環境依然面臨挑戰:國泰人壽將秉持「誠信當責的態度、勇於創新的精神」面對未來,並不忘善盡企業社會責任,持續推動臺灣永續競爭力,朝向「亞太地區最佳金融機構」的願景邁進。

黄調貴



### 公司簡介

國泰人壽保險股份有限公司成立於 1962 年 10 月,1964 年 11 月奉准股票正式上市。2017 年國泰人壽總保費收入約 US\$259.2 億元,資產規模達 US\$2,045 億元,市佔率與資產規模皆為業界第一,客戶數也已超過768 萬人,不僅為國人心中的第一品牌,更深獲國內外專業機構一致性肯定,連續七屆獲得臺灣保險業最高榮譽「臺灣保險卓越獎」之肯定,是獲獎數最多的保險公司,也再度入圍財星雜誌 (Fortune)「全球 500 大企業」,成就臺灣金融業唯一入榜殊榮。

近年更是積極開拓海外市場,國泰人壽分別於 2005、 2008 年成立大陸及越南子公司開始營業,皆為該市場 中第一家進入的臺灣保險業者,未來國泰人壽將持續深 耕海外市場,以擴大經營版圖。展望未來,本公司將持續追求成長,維持穩定獲利,推動主動服務,提升客戶滿意度,繼續朝向「亞太地區最佳金融機構」邁進。

員工統計

**31,046**  $\curlywedge$ 

平均年齡

43.7 歳

平均服務年資

**12**年





國泰人壽董事長暨總經理交接典禮

# 國泰人壽保險股份有限公司

# 董事、獨立董事、監察人及主要經理人

	姓名	主要學、經歷		
	黃調貴	清華大學數學碩士、國泰人壽董事長、	曾任國泰人壽副董事長及總經理	
	熊明河	美國愛荷華大學精算碩士、國泰人壽副董事長、曾任國泰人壽總經理		
	蔡宗翰	美國喬治城大學法律博士、國泰世華銀行	行副董事長	
董事	蔡宗諺	美國舊金山州立大學公共行政管理碩士、國泰建設股份有限公司副總經理		
里尹	朱中強	加拿大約克大學企業管理碩士、美豐毛	紡織染廠股份有限公司董事長	
	劉上旗	台灣大學財務金融碩士、國泰人壽總經	里	
	林昭廷	台灣大學數學碩士、國泰人壽執行副總統	經理	
	王怡聰	美國麻省理工學院企業管理碩士、國泰	人壽資深副總經理	
	姓名	主要學、經歷		
	苗豐強	美國聖他克利拉大學工商管理碩士、美國	如加州柏克萊大學電機學士、神達投資控股董事長	
獨立董事	黃清苑	日本大學商學研究所博士課程畢業、鴻海 群 亞太地區總裁、第一金控董事	情密工業董事、曾任日本大和證券 SMBC 執行董事兼	
	姓名	主要學、經歷		
	蔡志英	美國佩珀代因大學企業管理碩士、安得	開發股份有限公司總經理	
監察人	許作興	美國南美以美大學法學碩士、國泰商旅	设份有限公司監察人	
	林志明	台灣大學、曾任國泰綜合醫院院長		
	職稱	姓名	主要學歷	
負責人	董事長	黃調貴	清華大學數學碩士	
	職稱	姓名	主要學歷	
	總經理	劉上旗	台灣大學財務金融碩士	
	執行副總經理	林昭廷	台灣大學數學碩士	
	資深副總經理	王怡聰	美國麻省理工學院企業管理碩士	
	資深副總經理	劉大坤	美國麻省理工學院企業管理碩士	
主要 經理人	資深副總經理	王麗秋	逢甲大學保險學碩士	
ルエシエン(	資深副總經理	吳俊宏	清華大學統計碩士	
	總機構法令遵循主管	宮篤志	台灣大學法律學系	
	風控長	黃景禄	清華大學統計碩士	
	總稽核	陳淑娟	美國美利堅大學華盛頓法學院法學碩士	

資料基準日 2018 年 04 月 10 日



### 營業範圍

人身保險銷售及相關業務。

# 2017年度營業比重

2017 年度營收	金額	百分(%)
自留滿期保費收入	20,238.80	69.7%
■其他收入	329.59	1.1%
淨投資損益	6,990.82	24.1%
分離帳戶保險商品收益	1,494.10	5.1%
營業收入合計	29,053.31	100.0%





2017 年加拿大溫哥華高峰會



2017 年業務大會

### 國泰人壽保險股份有限公司

#### 2018年度經營方針

#### 法令遵循面

強化國際法遵業務交流,推動法遵業務智能科技化, 優化各項法遵業務(含反洗錢反資恐)之執行,以形塑 遵法之組織文化,為公司治理及企業永續奠定基礎。

#### 業務發展面

- 擴大增員基盤,提升增員質量,落實新人培育,強化 主管職能。
- 2. 透過校園經營,擴大外圍組織,強化年輕族群經營。
- 3. 系統化職域開拓模式,打造專業服務團隊,深耕開拓 職域客戶。
- 4. 整合集團資源,提供全方位金融理財服務,提高整體 集團經營效率。
- 5. 持續深耕大陸及越南市場,以在地經營之營運策略, 朝向「亞太地區最佳金融機構」邁進。

#### 商品開發面

- 1. 持續強化推動保障型商品,提升客戶保障。
- 2. 運用大數據分析客戶樣態,滿足市場多元需求,建立 商品領導品牌。
- 3. 結合科技應用,開發創新形態商品,提供客戶全新體驗。
- 4. 響應高齡化金融創新政策,開發銀髮族需求商品,協助客 戶享尊嚴退休生活。

#### 客戶服務面

- 運用智慧科技與數據分析,發展智能客服,提升服務 效率與人力運用效能。
- 細緻客戶分群並客製最適關懷專案,提供精緻有感的 主動關懷服務。
- 結合集團資源進行通路服務資源管理,打造全新服務 體驗,提升客戶滿意度。
- 4. 提供公司 VIP 精緻服務體驗,深入經營 VIP 客群家戶, 支援公司業務拓展。

#### 後勤支援面

- 1. 教育訓練:
  - (1) 優化 AG2.0 實務培訓,強化主管職能,導入知識萃取技術,推進系統化組織傳承。
  - (2)整合全方位學習資源,優化以學習者為中心之學習平台,提升學習效能。
  - (3) 強調法令遵循及保險保障觀念,深化正確銷售服 務力。

#### 2. 人力資源發展:

- (1) 加速金融科技專業人才引進與合作,提升同仁跨領域輪調歷練,擴增人才資產,引領 FINTECH 變革。
- (2) 強化主管領導職能,精進領導力與策略思維,擴增 海外歷練,發展高潛力人才,完備人才梯隊。



2017 年微型保險園遊會



國泰員工趣味競賽總決賽



- (3)靈活組織設計與管理機制,促進團隊快速聚合,成 就組織目標,提升組織運營效能。
- 3. 客戶經營:
  - (1) 運用資料科學,建立細緻化客戶經營模式,以關鍵 連結互動,深化客戶關係,擴大經營版圖。
  - (2) 建置並持續優化風險模型,協助差異化風險評估, 提升行政作業效率。
  - (3) 盤點保險客戶旅程地圖,打造客戶體驗管理系統, 掌握服務痛點並優化客戶體驗,建立以客戶為中心 之經營模式。

#### 4. 作業流程:

(1) 優化各類行銷支援及管理工具,提升數位服務力與 效率。

- (2) 發展 O2O 經營模式,協助通路掌握銷售商機,提供客戶即時服務,提升客戶體驗。
- (3) 持續推動企業内部資訊平台,以提升作業效率及知識交流共享。
- (4)統合公司活動平台,深化保戶互動内涵,加速品牌 形象經營推動。

### 2018年度營業目標

主要項目	目標	
總保費收入		21,936
初年度等價保費		2,816

單位:美金百萬元、台幣/美元:29.64/1



第二屆國泰達人爭霸賽總決賽



第七屆臺灣保險卓越獎



榮獲《Asia Insurance Review》「Asia Insurance Industry Awards 最佳數位保險獎」

### 子公司概況 國泰世華商業銀行股份有限公司



回顧 2017 年,在景氣及貿易活動走揚,且股市表現 克眼下,全球經濟情勢明顯回溫復甦。因應可能的通膨發展,各國漸朝貨幣政策正常化的步調。臺灣受此影響,全年經濟成長率達 2.8%,而在熱錢持續湧入下,亦對新臺幣有較強的推升力道。本行在瞬息萬變的金融市場裡,續以「誠信、當責、創新」的企業核心價值作為使命,各項業務均衡穩健成長,全年合併稅後獲利達 6.6

億美元,再次突破開行以來最高紀錄。

本行是臺灣營運據點分佈最多的民營銀行,證券服務交割、信用卡和財富管理等業務具有市場領導地位,2017年獲中華信用評等、標準普爾 (Standard & Poor's)、穆迪 (Moody's) 評等展望為「穩定」,服務據點方面,目前在臺灣共有164家分行,於海外有1家全資子行、1家合資銀行、12家分(支)行及5家代表人辦事處,海内外合計員工數達1萬餘人,穩定中持續成長。

在獎頂評比方面,本行連續六年獲得《壹週刊》「服務第壹大獎」銀行類服務第一名,並為銀行業首家獲得此殊榮之業者:在專業服務方面榮獲《財資雜誌》(The Asset)臺灣區「最佳結構型商品(Best Structured Products House, Taiwan)」與「最佳私人銀行(Best Private Bank, Taiwan)、2017 財訊金融獎 - 最佳本國銀行形象優質獎、最佳銀行產品優質獎、最佳銀行服務優質獎與最佳數位銀行優質獎等四項大獎。除此之外,本行亦致力於人才發展與培育,多次獲得國際人才培育機構肯定,2017年更第二度拿下美國人才發展協會(ATD)所頒發的「最佳卓越學習組織獎(BEST Award)」,為臺灣唯一獲獎企業,代表本行人力發展策略受到國際肯定。獲獎不僅是榮耀,更是責任的開始。

未來,本行將持續提供全方位金融服務,使客戶享受到 一站式購足的優質服務體驗,打造符合客戶需求的整合 型金融商品。

本行對於企業永續之理念亦積極展現於對環境永續發展之重視與支持,自2011年成功推出全台第一件光電融資,至今累計核貸超過1,000座大小型電站。並於2013年創建了全臺第一家太陽能分行,隔年與臺南市政府攜手打造全臺第一座陽光社區一臺南安南區「人間清境社區」,並提供融資規劃,更於2016年首創離岸風力發電融資,以實際經驗一路扶持臺灣整體產業之發展。2017年更受邀參加「2017台灣國際太陽光電展覽會」(PV Taiwan),為自該展覽舉辦以來首次參與的金融業者,同時亦參與「綠色金融與能源發展論壇」分享綠色金融推廣之執行經驗,期盼共同提升臺灣綠能產業發展之競爭力。

展望 2018 年,本行將延續以誠信為本的金融服務模式,並有效發揮金融業對企業社會責任的影響力,結合核心本業,扮演兼顧經濟、社會與環境永續發展的角色,締造讓顧客安心與信任的金融機構。持續整合金控資源發揮最佳綜效,落實「以客戶為中心」之經營模式,提供更快速、便捷的金融服務,同步強化智能科技,整合虛實通路,讓客戶能體驗幸福感的全方位金融服務,並積極拓展新業務範疇,謹慎控管風險,以達風險控制及收益極大化之目標,成就「佈局亞太、挑戰高峰」之願景,並持續求新、求變、求好,致力達成「創造價值、豐富人生」之使命。

事 郭明鑑



### 公司簡介

本行於 1975 年 5 月 20 日創立,開業迄今已 40 年餘;憑藉著多年累積的經驗及優異的經營團隊,持續保持高度的盈餘成長表現。秉持著在地深耕,目前台灣共有164 家分行,以綿密據點提供客戶全面且多元化的服務,是國內分行家數最多的民營銀行;另外也持續進行海外佈局,除拓展大陸市場之外,也在東協 10 國的新加坡、馬來西亞、泰國、菲律賓、印尼、越南、寮國、緬甸、柬埔寨共9 國建立據點,為東南亞區域最廣的台資銀行,目前已有 1 家全資子行、1 家合資銀行、12 家分(支)行及 5 家代表人辦事處。透過建構台灣、大中華及東協的跨國金融平台,提供財富管理、消費金融、數位金融、企業金融、國際金融、私人銀行、信託投資等優質的金融服務。

2017 年本行 屢 獲 國 内 外 評 鑑 機 構 大 獎,如: 《Euromoney》「Best Bank in Taiwan 2017」、《The Asian Banker》「年度最佳信用卡產品」、「臺灣最佳零售風險管理」、《Asian Banking & Finance》「台灣區最佳貿易銀行」、《The Asset》「Best Private Bank, Taiwan」、《財訊》「最佳財富管理」與「最佳數位」首獎等,深獲國內外機構的高度肯定。

員工統計

**10,469**  $^{\land}$ 

平均年齡

36.39 歳

平均服務年資 8.33年





國泰世華銀行董事長交接典禮

# 國泰世華商業銀行股份有限公司

# 董事、獨立董事、監察人及主要經理人

	姓名	主要學、經歷		
	郭明鑑	美國紐約市立大學 Baruch 分校企管	碩士、國泰世華銀行董事長	
	蔡宗翰	美國喬治城大學法律博士、國泰世華	銀行副董事長	
	李偉正	臺灣大學碩士、國泰世華銀行總經理	3	
	楊俊偉	政治大學、國泰世華銀行資深副總經	理	
	李長庚	美國賓州大學企管碩士、國泰金控總	<b>慰經</b> 理	
幸市	謝娟娟	臺灣大學、臺灣銀行副總經理	臺灣大學、臺灣銀行副總經理	
重事	仲躋偉	美國凱因斯大學、裕順投資諮詢 (上	海)有限公司總裁、曾任招商銀行信用卡中心總經理	
	鄧崇儀	美國麻省理工學院企管碩士、國泰世	華銀行資深副總經理	
	謝伯蒼	中國文化大學、國泰世華銀行資深副	總經理	
	蔡宗憲	美國哈佛大學碩士、國泰金控資深副	總經理	
	吳建興	淡江大學碩士、國泰世華銀行資深副	總經理	
	周衛華	政治大學財政學碩士、國泰世華銀行	資深副總經理	
	姓名	主要學、經歷		
	黃清苑	日本大學商學研究所博士課程畢業、鴻海精密工業董事、曾任日本大和證券 SMBC 執行董事兼亞太地區總裁、第一金控董事		
獨立董事	苗豐強	美國聖他克利拉大學碩士、美國加州	柏克萊大學、神達投資控股董事長	
	魏永篤	美國喬治亞大學企管碩士、永勤興業	美有限公司董事長、曾任勤業衆信會計師事務所總裁	
	姓名	主要學、經歷		
監察人	王麗惠	臺灣大學、曾任國泰期貨董事長		
	職稱	姓名	主要學歷	
負責人	董事長	郭明鑑	美國紐約市立大學 Baruch 分校企管碩士	
	職稱	姓名	主要學歷	
	總經理	李偉正	臺灣大學商學碩士	
	資深副總經理	楊俊偉	政治大學法律系	
<del>``</del> ##	資深副總經理	謝伯蒼	中國文化大學企管系	
主要 經理人	資深副總經理	鄧崇儀	美國麻省理工學院碩士	
	資深副總經理	吳建興	淡江大學資工碩士	
	資深副總經理	周衛華	政治大學財政碩士	
	總稽核	楊鴻彰	中國文化大學法律系	

資料基準日 2018 年 04 月 10 日



#### 營業範圍

- 01. 收受各種存款(原營業執照所載收受支票存款、活期存款、定期存款及儲蓄存款等項目,改列本項)
- 02. 發行金融債券
- 03. 辦理放款(原營業執照所載辦理短期及中期、長期放款,辦理存單質借,辦理消費性貸款,改列本項)
- 04. 辦理票據貼現
- **05.** 投資有價證券 (原營業執照所載投資公債、短期票券、公司債券、金融債券及公司股票,改列本項)
- 06. 辦理國内匯兌
- 07. 辦理商業匯票之承兌
- 08. 簽發國内信用狀
- 09. 保證發行公司債券
- 10. 辦理國内保證業務 (原營業執照所載辦理保證業務,改列本項)
- 11. 代理收付款項
- 12. 代銷公債、國庫券、公司債券及公司股票
- 13. 承銷有價證券 (原營業執照所載承銷公債、國庫券、 公司債券及公司股票,改列本項)
- 14. 自營有價證券
- 15. 辦理保管及倉庫業務
- 16. 辦理出租保管箱業務
- 17. 辦理與營業執照上各款業務有關或經主管機關核准 之代理服務業務
- 18. 辦理信用卡業務 (原營業執照所載辦理信用卡,預借 現金,改列本項)
- 19. 代售金塊、金幣及銀幣
- 20. 買賣金塊、金幣及銀幣
- 21. 辦理出□外匯、進□外匯、一般匯出及匯入款、外 匯存款、外幣貸款及外幣擔保付款之保證業務
- 22. 辦理一般匯出及匯入匯款、外匯存款業務
- 23. 辦理買賣外幣現鈔及旅行支票業務
- 24. 辦理經主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務
- 25. 辦理依信託業法核定辦理之業務

- 26. 辦理總行信託業務專責部門經主管機關核准辦理之信託業務
- 27. 辦理指定用途信託資金投資國外有價證券
- 28. 辦理政府債券自行買賣業務
- 29. 辦理短期票券經紀、自營、簽證及承銷業務
- 30. 發行現金儲值卡業務
- 31. 辦理與融資業務相關之財務顧問業務
- 32. 與非融資業務有關之財務顧問服務
- 33. 公司債及金融債券自行買賣業務
- 34. 兼營證券投資顧問業務
- 35. 金錢之信託
- 36. 金錢債權及其擔保物權之信託
- 37. 有價證券之信託
- 38. 動產之信託
- 39. 不動產之信託
- 40. 地上權之信託
- 41. 以信託方式辦理全權委託投資業務
- **42.** 代理有價證券發行、轉讓、登記及股息利息紅利之 發放事項
- 43. 提供有價證券發行、募集之顧問服務
- 44. 擔任股票及債券發行簽證人
- 45. 辦理有價證券簽證
- 46. 擔任遺囑執行人及遺產管理人
- 47. 擔任債券發行受託人及辦理有關之代理服務事項
- 48. 辦理保管業務
- 49. 受託保管證券投資信託基金
- 50. 提供投資、財物管理及不動產開發顧問服務
- 51. 代理收付實質交易款項
- 52. 收受儲值款項
- 53. 電子支付帳戶間款項移轉
- 54. 辦理人身保險代理人業務
- 55. 辦理財產保險代理人業務

### 國泰世華商業銀行股份有限公司

#### 2017年淨收益比重

項目	金額	百分(%)
利息淨收益	934	52%
■ 手續費淨收益	497	28%
■ 透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債損益	207	12%
備供出售金融資產之 已實現損益	66	4%
採用權益法認列之關聯 企業及合資損益之份額	20	1%
兌換損益	18	1%
其他利息以外淨收益	45	2%
淨收益	1,787	100%

單位:美金百萬元、台幣/美元 29.64/1

### 2018年度經營方針

展望 2018 年,本行持續推動登峰 2020 計畫 (New Heights 2020),進行更前瞻發展之調整,順應數位金融 趨勢浪潮,打造全面性數位服務及強化數據分析能力,透過客戶分群經營進行精準行銷,並整合線上及線下服務、優化服務流程斷點,以提升客戶服務體驗並深化目標客群粘度,同時強化風險管理,穩健經營與成長:海外業務佈局部分,本行積極拓展大中華及東協地區,落實在地化經營,完善海外業務管理架構及營運模式,以增進銀行經營效益。

#### ●存匯業務

依據客戶需求,透過行銷活動提升客戶對開戶/投資/貸款/保障/財富管理的認知,搭配數位與實體通路多管道接觸客群,同時優化服務流程斷點,提供客戶便捷與即時的服務,以提升銀行收益及服務效能。

#### ●企金授信業務

定位各區重點產業,配合系統性行銷活動在地扎根,並逐步建立集團經營制度提供全方位金融服務、強化集團風險管理:同時完整海内外人才培育制度,建立具競爭力的企金業務團隊。

#### ●消金授信業務

應用大數據打開企業商業價值,透過海量數據分析技術及多維度資料構面,認識及深化了解客戶,以提

供客戶最適商品及服務,創造整體收益;除了強化實體通路之競爭性,並致力發展標準化授信產品及自動化申請流程,以達成效率化、數位化之金融服務,兼 具風險管控目創造客戶最佳的申貸體驗。

#### 申中小企業授信業務

為擴大全行企業戶基礎與衍生商機,新增「複雜型需求」客戶為目標客群,並開展 SME 轉型推廣計畫,建立 SME 專業團隊以提供差異化服務,同時與分行相互合作共同滿足客戶個人/企金需求,落實「專業集中」及「在地經營」的服務模式;另組建專責的徵信團隊進行全台徵信集中,以提升徵信效率與品質作為兩大強化目標,並透過中後台更往前站發揮功能角色,強化内部流程效率暨客戶體驗。

#### ●財富管理業務

以多元資產配置與差異化客群經營為經營主軸,持續 養成專業能力,協助客戶健康理財與實現投資目標,進 而創造本行財管與客戶之共贏價值。

#### ●信託業務

因應高齡化社會來臨,將結合信託與保險或其他金融產品,提供高齡者老年生活所需資金,達到財產管理及保全目的。高資產客戶多面臨財富世代傳承議題,利用子女保障信託、保險給付信託、遺產傳承信託、股權規劃信託或不動產信託,搭配各項理財商品,依客戶實際需求量身訂作相關信託規劃,形塑本行財管差異化專業服務或形象。



全家便利商店董事長葉榮廷(右)與國泰世華銀行董事長郭明鑑(左)共同出席 My FamiPay 行動錢包上線記者會



#### ●外匯業務

強化海内外外匯產品完整性,優化數位匯兌平台,透 過虛實通路優勢整合提供多元化外匯業務服務,精進服 務效能,協助客戶提升資金運用效率,並深化客戶往來 黏度,以提升本行外匯業務國際市場競爭力,創造本行 收益。

促進貿融業務發展動能,加速通路開發客群,優化產品服務,提升客戶體驗滿意度,開發多樣化同業合作業務,強化海内外產品規範及完善產品線。

#### ● 信用卡業務

洞悉目標客群需求,精準提供最適產品,持續獲取高端客群,擴大全行跨售綜效,積極爭取年輕客群,豐富客群基底確保永續經營競爭力。結盟策略夥伴共同營造多元支付應用場域,以客戶體驗為核心發展生活金融服務,建立客戶與商戶共榮生態圈。藉由銀行行動支付領先優勢,嘗試擴散穿戴式裝置應用,同時發展數位信用卡產品,深化客戶黏度並鞏固銀行競爭優勢。

#### ●収單業務

持續拓展重點商戶,強化金流服務,提供多元支付模式,客製化需求,提升客戶黏著度。

#### ● ATM 業務

擴大 ATM 裝設通路經營模式,深化合作關係;開發 ATM 獲客模式,增加客戶產品持有及使用率;打造以客戶為中心的使用體驗。

#### ● Payment Hub 業務

持續與各大商戶合作,藉由創新科技平台發展多元行



國泰世華銀行副董事長蔡宗翰率先體驗 Apple Pay,親自了解使用情況與流暢度

動支付模式,豐富商戶經營場景及效益。

#### ●數位銀行業務

建立完整數位通路、經營與轉型;全行協作,落實重 點客群端到端經營;完善台灣企業數位服務體驗;海外 企業自動化數位金融服務。

#### ●金融行銷業務

建構與通路間產品銷售端到端協作機制,依客群需求 提供利基商品,以爭取客戶往來,穩健發展金融交易業 務,成為穩定、可持續且具專業性之業務,以提供客戶 更全面之服務。

#### ●私人銀行業務

擴大事業處整體營運規模及業務團隊生產力、持續優化香港私人財富管理平台、整合集團資源提供客戶全方位服務及財富傳承等協助。

#### ●海外業務

促進海外分支機構穩健經營,積極掌握各區域發展動態,依據各海外市場經營環境配置最適資源,並開拓業 務商機。

### 2018 年度營業目標

主要項目	目標	
存款		72,996
放款 (含信用卡循環信用)		54,592
信用卡		617.3 萬卡

單位:美金百萬元、台幣/美元:29.64/1



國泰世華銀行聯手統一超商開創支付新體驗 ·由國泰世華銀行副董事長蔡宗翰(左三)、統一超商總經理陳瑞堂(右三)、國泰世華銀行總經理李偉正(左二)、統一超商副總經理黃瑞典(右二)、國泰世華銀行個金執行長楊俊偉(左一)以及統一超商行銷群協理謝蓮塘(右一)一同進行啓動儀式,宣示強強聯手力推臺灣行動支付發展的決心

### <sup>子公司概况</sup> 國泰世紀產物保險股份有限公司



負責人的話

回顧 2017 年,產險市場競爭日趨激烈,同業積極整合行銷資源外,異業更挾帶產業與通路的優勢衝擊市場,面對多元化的市場挑戰,本公司堅守「質量並重」的業務發展原則,積極拓展市場新契機,同時不斷調整業務品質以提升獲利,並導入數位化流程與數位工具,強化公司各項營運效率,優化客戶服務體驗。在全體員工努力下,2017 年公司完成保費收入 204 億元,市占率 13.1%,穩居業界第二名。

本公司過去一年優異的經營表現,亦受到各界的高度評價與肯定,在第7屆「台灣保險卓越獎」中,本公司榮獲「人才培訓卓越獎」、「公益關懷專案企畫卓越獎」等兩項金質獎及四項銀質獎,並於第19屆「保險信望愛獎」獲得「最佳通訊處獎」及「最佳整合傳播獎」等兩項大獎及兩項優選,同時在第18屆「金峰獎」中,更再度獲頒「十大傑出企業」與「十大傑出商品」雙項殊榮。此外,本公司穩健的財務結構和縝密的風險管理機制,亦再次獲得國際級信用評等公司穆迪(Moody's)授予「A3」、S&P信評等級「A-」及中華信評「twAA+」之優良評鑑。

除深耕台灣市場外,公司亦持續進行海外區域佈局, 大陸國泰產險在引入戰略合作夥伴螞蟻金服後,互聯網 業務快速發展,保費收入倍數增長,經營績效獲得顯著 的突破:越南國泰產險在營業組織持續穩定發展下,保 費收入及獲利皆有顯著的成長。未來將持續深化大陸互 聯網保險領域的拓展,擴大越南在地化經營,以擴展海 外市場規模和維持穩定獲利。

在拓展業務的同時,本公司對於落實企業社會責 任也不遺餘力,響應集團「永續發展」宗旨,自行遵 循聯合國「永續保險原則 (Principles for Sustainable Insurance, PSI)」,將「環境保護」、「社會共榮」及「永 續治理」三大面向融入至各項營運決策之中,逐步運用 企業力量帶給社會正面的影響。因應環境保護議題,繼 「緑能環保車保險」、「自行車保險」後,公司於2017 年籌劃駕駛行為模式保險商品(UBI),導引消費大衆降低 里程數使用,以達到節能減碳的效益;因應社會共榮議 題,公司延續不意外學園、不意外騎士專案,於2017 年再度推出「校園風險地圖」-提醒學生注意校園生活 圈交通事故熱點及「VR 虛擬實境版危險感知測驗」- 結 合數位科技建立民衆安全騎行觀念,持續將損害防阻的 核心概念植入台灣各地, 照顧到社會中各族群; 因應永 續治理議題,服務當與時俱進,滿足客戶實際的需求, 於 2017 年與 LINE 合作,推出產險業界首創的「車險自 助服務平台」,提供民衆更便捷的服務管道,具體展現 集團核心「創新」精神於客戶體驗之提升,落實永續發 展的決心。

展望 2018 年,本公司將延續 2017 年「國泰 E 行動開創新世紀」的經營主題,持續推動數位轉型,秉持創造更多感動與價值給客戶的理念,搭配創新數位工具的輔助,致力提供客戶結合溫度、速度的精緻服務。最後,承蒙各界先進與客戶長久以來對本公司的支持與指教,在此謹代表全體員工致上最誠摯的謝意。

**薬**暴 蔡鎮球



### 公司簡介

本公司成立於 1993 年,於 2002 年加入「國泰金控」,透過集團資源整合,提供客戶更完善的金融服務,自 2007 年起穩居台灣第二大產物保險公司的市場地位,同時也不斷向外擴展經營版圖,分別於 2008 年及 2010 年成立大陸國泰產險和越南國泰產險,2015 年大陸國泰產險以增資擴股方式引進阿里巴巴集團旗下的螞蟻金融服務攜手合作互聯網金融服務。國泰產險秉持「質量並重、穩健踏實」的經營理念,傑出的經營績效除獲得中華信評「twAA+」、S&P「A-」及 Moody's「A3」之優良信用評級外,國內獎項方面也獲得「台灣保險卓越獎」、「保險信望愛獎」及「金峰獎」等多項殊榮,加上本公司屢受國際獎項的肯定,榮獲「國際企業大獎」、

「史迪威亞太獎」,及經英國知名財經雜誌媒體《World Finance》評選為「台灣最佳產險公司」,顯示本公司不僅已在國人心中奠定產險理想品牌第一名,更成為亞洲一流的產險公司。

員工統計

**2,066** 人

平均年齡

38.3 歳

平均服務年資

**9.08** <sup>♯</sup>





國泰產險營業單位主管會議暨績優頒獎表揚典禮

# 國泰世紀產物保險股份有限公司

### 董事、獨立董事、監察人及主要經理人

	姓名	主要學、經歷			
	蔡鎮球	日本慶應大學碩士、國	<b>显</b> 泰產險董事長		
	許榮賢	政治大學碩士、國泰產			
	蔡國財	專科、中央建路工程股	设份有限公司董事長		
董事	呂祖堯	世新大學、文怡投資股	世新大學、文怡投資股份有限公司總經理		
	蔡宗憲	美國哈佛大學碩士、國	美國哈佛大學碩士、國泰世華銀行董事		
	余志一	台灣大學、同記實業股	设份有限公司董事長		
	胡一敏	北京大學碩士、國泰產	<b>三</b> 險總經理		
	姓名	主要學、經歷			
獨立董事	黃清苑	日本大學博士課程畢業	(、鴻海精密工業董事)		
	苗豐強	美國聖他克利拉大學碩	主、神達投資控股股份有限公司董事長		
	姓名	主要學、經歷			
監察人	柳進興	美國愛荷華大學碩士、	國泰綜合證券董事		
	許作興	美國南美以美大學碩士	、國泰人壽監察人		
	職稱	姓名	主要學歷		
負責人	董事長	蔡鎭球	日本慶應大學碩士		
	職稱	姓名	主要學歷		
	總經理	胡一敏	北京大學碩士		
	總機構法令遵循主管	林秉耀	政治大學碩士		
	總稽核	陳謹洲	北京大學碩士		
	資深副總經理	許嘉元	政治大學碩士		
	資深副總經理	陳萬祥	清華大學碩士		
主要	副總經理	杜文德	政治大學碩士		
經理人	副總經理	黃福基	淡江大學		
	副總經理	陳欽榮	日本明治大學		
	副總經理	彭宇鳴	逢甲大學		
	副總經理	孫騰敏	淡江大學碩士		
	副總經理	姚棋馨	淡江大學碩士		
	副總經理	林秋瑞	美國威斯康辛大學碩士		

資料基準日 2018 年 04 月 10 日

### 營業範圍

各種產物保險銷售(包括車、火、水、工程、健康、傷害、其他險)及相關業務。



#### 2017 年營業比重

項目	金額	百分(%)
■ 自留滿期保費收入	547.25	92.26
■ 再保佣金收入	15.79	2.66
■ 手續費收入	1.4	0.24
淨投資損益	28.72	4.84
營業收入合計	593.16	100.00

單位:美金佰萬元 (台幣/美元:29.64/1)



國泰產險榮獲第七屆「保險卓越獎」之「人才培訓卓越獎」及「公益關懷專案企畫卓越獎」等兩項金質獎及四項銀質獎。

### 2018年度經營方針

#### ●業務方面

- 1. 持續推動車險數位轉型,提升服務效率,加強新件業 務的引進。
- 加強提升商業險種的業務占比,持續推動營專商業險 種職能翻轉。
- 發展保經代多元通路並提高產能,持續調整外勤組織 體質與業務結構。
- 4. 重點發展網路投保平台,積極開拓第三方網路保險業務,快速因應市場需求創新網路商品與服務。
- 5.持續加強各險良質業務引進與管控,改善各險綜合率, 提升本業獲利。

#### ●保險服務方面

- 1. 強化理賠組織發展及提升理賠人員專業,持續簡化理 賠流程及善用科技與網路加快理賠速度,提升客戶理 賠服務滿意度並重視理賠服務評鑑結果。
- 2. 推動各項作業流程優化,結合 E 化、M 化應用技術, 提升經營效率。
- 3. 精進數位平台行銷與服務功能,優化客戶體驗。
- 4. 持續舉辦防災安全及風險管控等損防服務活動,以擴 大客戶投保價值,進而深化品牌認同。
- 5. 持續將環境、社會、公司治理(ESG)整併於公司營 運規劃中,落實企業永續(CS)發展。

#### ■風險管理暨財務投資方面

1. 積極提升各項業務基礎建設,優化内控及法遵制度, 以符合日益嚴謹的監管要求與建議,追求企業的永續 經營發展。

- 維持最適 RBC 水準,強化公司財務風險結構,保持良好清償能力,並妥善安排再保險合約,以兼顧業務引進與風險分散性。
- 3. 持續精進風險量化技術,提升公司風險管理機制,以 強化各項作業流程風險監控功能。
- 合理計算商品費率,避免殺價競爭,強化業務結構, 維持穩定核保損益。
- 5. 掌握國際政經情勢,靈活調整投資策略,優化資產配 置,提升資運用效益及投資績效。

#### ●國際經營方面

- 結合控集團海外資源,持續評估海外策略投資機會, 以參股/合作方式進行海外佈局,朝「亞太地區最佳 金融機構」目標邁進
- 持續深耕越南市場通路,擴大在地化營業團隊與組織,維持穩定獲利。
- 3. 攜手螞蟻金服發展大陸市場,共同探索互聯網金融。
- 4. 發展國際保險業務分公司(OIU)業務,開拓國際風險管理商機,擴大財產保險及再保險業務規模。
- 積極培育及延攬國際專才,落實人才國際化,國際人才在地化。

### 2018年度營業目標

主要項目	目標	
保費收入		US\$7.35 億元

# 子公司概况 國泰綜合證券股份有限公司



### 負責人的話

2017 年儘管全球各地不時有政治紛擾事件,但全球股市在經濟表現普遍增長的帶動下牛氣沖天,美股在FED 升息與稅改帶領下一路走強,道瓊指數多次突破歷史新高直逼 25,000 點,全年上漲 25.1%;亞洲股市以香港表現最為搶眼,上漲 36.0%,日韓股市亦分別上漲19.1%與 21.8%,中國 A 股表現則較為持平,上海與深圳股市分別上漲 6.6% 與下跌 3.5%。

台股 2017 年 5 月指數再度站上萬點,並且創下史上最長萬點時間紀錄,全年上漲 15%,日均交易量回升至 US\$46.22 億,自然人更較前幾年明顯回流,交易量占比上升至 64.5%,為近 5 年新高。相較於次級市場的熱絡,台股初級市場表現相對弱勢,特別是 IPO 件數為近年台股最差的一年。

2017年整體證券業獲利近 US\$13.50 億元,為 2009年以來最佳的一年。本公司全年稅前淨利為 US\$1,191萬元,稅後獲利 US\$924.4萬元,EPS 為新台幣 0.50元,ROE 為 3.85%。在經紀業務方面,營收較 2016年成長40%,獲利也大幅增加。國際金融複委託業務,2017年交易金額 US\$130.40億元,較 2016年成長 30%,市占率穩居業界第一。承銷業務於 2017年底取得 Sea 集團美國 IPO 在台承銷案,為國内首家本國券商以 OSU 擔任美股 IPO 承銷商。金融交易權證業務連續 14季獲得 A級券商評等。2017年8月本公司成立國内第一家數位分公司,實現完全線上開戶、選股、交易以及投資後服務的電子商務服務模式。除了多項業務表現亮眼外,本公司 2017年在經營管理、交易服務、企業社會責任與人才培育等方面,也獲得國內外知名機構包括《Asiamoney》、《Global

Banking & Finance Review》《卓越雜誌》與證期局金 彝獎等 17 項獎項肯定。

展望 2018 年全球經濟可望持續呈現溫和增長,預期 2018 年上半年美股維持多頭格局,FED 最快第一季再度升息:歐洲央行預計縮減 QE 規模,並視經濟復甦情況決定貨幣政策:中國方面經濟維持成長,美元走勢將影響人民幣動向。台灣經濟可望受益於全球貿易成長帶動出口,經濟成長率估計為 2.3%。在資本市場政策方面,將放寬上市櫃條件、當沖交易稅減半延長三年、開放證券商發行指數投資證券 (ETN)等措施,預計將有助於台灣資本市場更加活絡。

2018 年國泰證券發展策略方向為利基市場業務,以 擴大客戶基礎、提供完整國内外投資商品、壯大各事業 平台為發展目標,繼續秉持「誠信、當責、創新」的經 營理念,在風險管控的前提下,持續提升經營績效,發 揮證券事業在國泰金控内的角色與功能,為股東創造最 大效益。

▦ 莊順裕



# 公司簡介

本公司為國泰金控成員之一,目前資本額 1.86 億美元,員工數 647 人,營業據點有總公司、11 家分公司、轉投資 2 家子公司國泰期貨與國泰證券(香港)及 28 家設於分行之證券共同行銷辦公處。業務範圍涵蓋經紀、承銷、自營及衍生性金融商品及國際金融業務。

2018 年本公司將致力於各項業務推動:在經紀業務方面,利用全線上數位引流平台,透過平台串接,擴大經紀業務規模,並依照客戶投資旅程,開發多款行動App 及透過數位分公司,強化全線上服務體驗:整合下單及服務需求,設立一站式服務中心,增進客戶服務:同時發展複委託、OSU、財管信託、不限用途款項借貸及定期定額買股等商品,滿足投資人多元需求,以增加收入來源;持續精進論壇及產業座談內涵,建立差異化服務模式,深化法人服務;金融商品業務方面,維持A級券商評等,慎選權證標的,維持穩定獲利;自營業務方面,延伸核心套利技術朝多市場、多商品及商品模組化發展,以提升操作收益;承銷業務方面,推動集團共

銷,共同爭取大型股上市櫃案件,增加承銷收入並結合 集團資源及業務拓展趨勢,推動國際承銷業務。

未來,本公司持續秉持集團核心價值「誠信、當責、 創新」之企業精神,穩健推展各項業務經營,為投資人、 員工與股東創造更大的效益。

員工統計

647<sub>A</sub>

平均年齡

40.78 歳

平均服務年資

**4.96** <sup>♯</sup>





第 14 屆金彝獎於 12 月 13 日舉辦,國泰投信董事長張錫(中)特別受邀出席此業界監會。今年國泰投信與國泰證券榮獲四大獎專業肯定,由國泰投信總經理張雍川(右二)、國泰證券董事長莊順俗(左二)、國泰投信執行副總江志平(右一)、國泰證券副總黃敬義(左一)等高階主管代表出席受獎。



國泰證券 2017 年耶誕送暖感恩義賣圓滿完成,國泰證券董事長莊順裕(右三)與 國泰期貨總經理林世明(右一)及國泰證券營運管理處副總林健治(左一)與義賣 合作單位合作單位合影留念

# 國泰綜合證券股份有限公司

### 董事、獨立董事、監察人及主要經理人

	姓名 姓名			
	莊順裕	美國麻省理工學院碩士、國泰綜合證券總經理		
	李長庚	美國賓州大學碩士、國泰金控總經理		
董事	柳進興	美國愛荷華大學碩士、國泰綜合證券董事		
	周冠成	中國北京清華大學 EMBA 高級管理人員研究所碩士 美國達拉斯大學企業管理研究所 (MBA) 企業管理碩士、國泰投顧總經理		
	姓名	主要學、經歷		
獨立董事	苗豐強	美國聖他克利拉大學工商管理碩士、美國	國加州柏克萊大學電機學士、神達投資控股董事長	
冯立圭子	潘維剛	台灣師範大學法學博士、財團法人現代婦女基金會董事長		
	姓名	主要學、經歷		
監察人	馬萬居	淡江大學碩士、國泰綜合證券監察人		
	傅伯昇	紐西蘭威靈頓維多利亞大學財務金融碩	士、國泰綜合證券監察人	
	職稱	姓名	主要學歷	
負責人	董事長	莊順裕	美國麻省理工學院碩士	
	職稱	姓名	主要學歷	
	總經理	周冠成	中國北京清華大學碩士、美國達拉斯大學碩士	
主要	資深副總經理	陳俊昇	美國南新罕布夏大學碩士	
經理人	資深副總經理	徐秀玲	國立台北商專	
	資深副總經理	李玉梅	國立中興大學	

資料基準日 2018 年 04 月 10 日

### 營業範圍

- 01. 承銷有價證券
- 02. 在集中交易市場自行買賣有價證券
- 03. 在集中交易市場受託買賣有價證券
- 04. 在其營業處所自行買賣有價證券
- 05. 在其營業處所受託買賣有價證券
- 06. 有價證券買賣融資融券
- 07. 有價證券股務事項之代理
- 08. 有價證券借貸(除中央登錄公債外)
- 09. 財富管理業務 顧問諮詢或金融商品銷售服務

- 10. 財富管理業務 -- 以信託方式接受客戶執行資產配置
- 11. 受託買賣外國有價證券 複委託
- 12. 經營期貨交易輔助業務
- 13. 兼營期貨業務
- 14. 其他經主管機關核准辦理之證券相關業務
- 15. 經營不限用途款項借貸業務
- 16. 以委任方式經營全權委託投資業務
- 17. 其他 金錢之信託、有價證券之信託、特定單獨管理 運用及委託人指定營運範圍或方法之單獨管理運用



### 2018年度經營方針

- 1. 透過全線上數位平台,大量引流客戶,提供數位化服 務,擴大經紀業務規模。
- 2. 提供國内外法人優質產品、平台及活動之整合性服務。
- 3. 因應客戶需求開發多元產品,增加收入來源。
- **4.** 推動内部跨售,建立複委託業務跨境團隊,維持成長動能。
- 5. 推動内部跨售,建立複委託業務跨境團隊,維持成長 動能。
- **6.** 運用集團資源,推動承銷業務共銷,爭取大型指標案件及發展國際承銷業務。
- 7. 落實法令遵循,強化風險管理機制。

### 2018 年度營業目標

主要項目	目標	
經紀市占率		2.00 %
複委託市占率		20.00%
承銷 IPO 接案數		10 件
權證發行檔數		1,800 檔



國泰證券「線上開戶 App」 榮獲第 14 屆國家品牌玉山獎最佳產品類全國首獎 · 國泰證券數位證券處副總黃大薇 (右)從內政部營建署副署長王榮進 (左)接下全國首獎獎座



國泰證券敦南分公司正式開業,正式跨出台股經紀業務以數位營運的第一步,創造國内證券業新里程碑



國泰證券成立國内券商第一個「集中接單服務中心」,跨出國内證券業新里程碑

# 子公司概況 國泰證券投資信託股份有限公司



### 負責人的話

2016年報中提到,2017年將是春燕稍來好消息的一年,如今回顧2017年,全球股市如預期中一路上衝, 屢創新高,迎來了金天鵝。如今全球景氣齊回升,企業 基本面穩健增長,資金持續寬鬆情況下,2018年投資 市場仍是股優於債的一年,中國可望成為全球領頭羊, 惟下半年仍須留意歐洲區域風險及貨幣政策轉彎造成的 壓力。

不過,2018 年在樂觀中仍須審慎留意風險,包括 Fed 升息對於經濟體質較差的歐洲國家是否帶來壓力、英國 脫歐談判實質進程,以及通膨隱憂,將是市場上較大的 不確定性因素。

2017年,隨著股市向好,國泰投信交出漂亮的成績單,除了仍然穩坐總資產管理規模居台灣投信業第一大寶坐之外,旗下投資大中華地區相關股票及債券基金總規模同樣居業界之冠,「領航大中華」投資專家,實至名歸。此外,國泰投信長期奠定穩健踏實品牌形象,提供產品多元且具競爭力,獲投資人長期信賴,代表著中長期投資意義的定期定額,不僅是月扣款筆數最多的投信,月扣款金額前十大基金中,國泰基金所占檔數亦最多。

國泰投信嚴謹穩健的操作風格,亦深獲國內外基金專業評鑑機構一致肯定,於 2017 年全年共獲 12 座獎項,成果豐碩,總計成立以來至 2017 年底已獲頒近六十座各項基金及資產管理獎項。

面對競爭日益劇烈的投資市場,國泰投信將持續秉持 兢兢業業的態度,守護投資人交託的資產,以成為投資 人最可靠的專業夥伴,成為投資人的幸福推手。

事長 張 錫



### 公司簡介

國泰證券投資信託股份有限公司成立於 2000 年 2 月,並於 2011 年 6 月成為國泰金控全資子公司,實收資本額 US\$46 百萬元,員工數 267 人,在台灣擁有台北總公司及新竹、台中、高雄分公司,在中國則有與國開行子公司國開證券合資成立的國開泰富基金管理公司。

截至 2017 年底總管理資產規模為 US\$197.94 億元, 為台灣第一大投信。國泰投信自 2015 年起推出 ETF 系列產品,截至 2017 年底已發行 15 檔 ETF,規模為 US\$11.17 億元,較 2016 成長 173%,躍升為 ETF 規模 前三大投信。

此外,國泰投信大中華基金規模同樣居業界之冠,市 占率為 13.78%。國泰投信長期深耕大中華市場,成立 中國股票投資部,投入專業研究團隊深耕大中華市場, 創造大中華區投資專家之品牌形象。

2017年,是國泰投信成果豐碩的一年,除了基金規模有長足的進步之外,還屢屢囊括國内外重量級的基金獎項,更一舉拿下 12 項基金大獎,其中包含金彝獎首

度新增之團體大獎 - 「傑出社會責任獎」,為跨投信投顧、 證券、期貨業中唯一獲獎的公司。

一直以來,國泰投信為投資人提供最好的產品,創造最高效益,不斷擴大產品總,以滿足投資人全方位理財需求,為投資人財富創造最佳價值為使命。除此之外,國泰投信也相當重視企業社會責任,於2016年7月25日領先業界簽署「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明,並且在2017年12月4日加入Climate Action 100+,以實質行動高度關注並解決氣候變遷議題,希望能透過實際的行動,實踐給人幸福的企業理念。

員工統計

267 A

平均年齡

41.6 歳

平均服務年資

**7.5** 年





國泰投信推出智富 ETF 傘型基金,提供退休規畫最佳標的



國泰美債 ETF 傘型基金,守護資產最佳選擇

# 國泰證券投資信託股份有限公司

### 董事、獨立董事、監察人及主要經理人

	姓名	主要學、經歷		
	張錫	成功大學碩士、國泰投信董事長		
董事	Woody E. Bradford	美國伍斯特理工學院、哈佛商學院、康利主席兼行政總裁		
	Bo Kratz	英國 Warwick 商學院企管碩士、康利亞太區行政總裁		
	張雍川	中央大學碩士、國泰投信總經理		
	江志平	中興大學、國泰投信執行副總經理		
	黃國忠	台灣大學碩士、國泰投信資深副總經理		
	王怡聰	美國麻省理工學院碩士、國泰人壽資深副總經理		
	姓名	主要學、經歷		
監察人	洪瑞鴻	東吳大學、國泰金控財務處會計部經理		
	職稱	姓名	主要學歷	
負責人	董事長	張錫	成功大學碩士	
	職稱	姓名	主要學歷	
	總經理	張雍川	中央大學碩士	
	執行副總經理	江志平	中興大學	
	資深副總經理	黃國忠	台灣大學碩士	
	資深副總經理	張永輝	東海大學	
	副總經理	尹乃芸	美國奧勒岡大學碩士	
	副總經理	王誠宏	美國德州農工大學碩士	
主要	副總經理	陳士心	美國卓克索大學碩士	
土安 經理人	副總經理	古學敏	美國丹佛大學碩士	
112-27	副總經理	吳惠君	政治大學碩士	
	副總經理	謝慶峰	中山大學學士	
	副總經理	黃俊偉	中興大學學士	
	副總經理	岳豫西	澳洲省立南澳大學碩士	
	副總經理	陳麗萍	美國奧勒岡州立大學碩士	
	副總經理	邱建仁	美國卡内基美隆大學碩士	
	投資副總經理	謝靜慧	中山大學碩士	

資料基準日 2018 年 04 月 10 日

### 營業範圍

- 1. 證券投資信託業務
- 2. 全權委託投資業務
- 3. 證券投資顧問業務

- 4. 期貨信託業務
- 5. 其他經主管機關核准業務



### 2018年度經營方針

- 1. 總資產管理規模持續領先。
- 2. 基金規模排名國内第一大。
- 3. 成為亞洲市場專家。

### 2018年度營業目標

資產規模

US\$199.9 億元

台幣 / 美元: 29.64/1



目標

國泰投信二檔低波動 ETF 掛牌上市,智能因子選股策略展現高人氣



國泰投信推 2017 下半年投資展望,預告萬點行情續創新高



國泰私募股權公司正式開幕,首檔 PE Fund 推永續發展概念



國泰投信全年獲獎無數,第十四屆中華民國證券暨期貨金彝獎獲頒「傑出資產管理 獎」及「傑出社會責任獎」兩項團體獎殊榮



國泰投信落實環境保護,也投入實際行動,張錫董事長帶領同仁響應淨灘活動

# 子公司概況 國泰創業投資股份有限公司



### 公司簡介

### 營業範圍

本公司主要業務為投資未上市櫃具發展潛力之公司,並 協助被投資公司發展,以創造最高投資收益。 創業投資業務。

### 董事、監察人

職務	姓名	主要學、經歷
董事長	張仁和	英國華威大學碩士、神坊資訊董事長、永聯物流開發董事長
董事	程淑芬	美國舊金山金門大學碩士、國泰金控投資長/資深副總經理
董事	蔡宜芳	美國伊利諾大學企業管理碩士、國泰人壽副總經理
董事	林士喬	臺灣大學碩士、國泰人壽副總經理
董事	胡全彦	美國威斯康辛大學碩士、國泰創投總經理
監察人	莊順裕	美國麻省理工學院碩士、國泰綜合證券董事長

# 負責人、主要經理人

職務	姓名	主要學歷
董事長	張仁和	英國華威大學碩士
總經理	胡全彦	美國威斯康辛大學碩士

資料基準日 2018 年 04 月 10 日



# 2017 年營業比重

項目	金額	百分比(%)
金融資產出售收入	7,88	82.54
■投資收入	1,21	11 12.68
利息及其他收入	45	57 4.78
合計	9,55	100.00

單位:美金仟元、台幣/美元:29.64/1

# 2018年度投資主軸

- 1. 邁步金融科技投資。
- 2. 深耕財務收益投資。



# 海外分支機構

### Overseas Branches and Offices



### 國泰人壽

### 陸家階國泰人壽 (上海總公司)

地址:上海市浦東新區世紀大道 1168 號東方金融廣場 B 座 19 樓

郵編:200121

電話: 86-021-61006168( 總機 ) 傳真:86-021-61001682 Website: www.cathavlife.cn

### 陸家階國泰人壽 江蘇分公司

地址: 江蘇省南京市廣州路 177 號英 倫國際5樓

郵編:210024

電話:86-025-83718688(總機) 傳真: 86-025-83197171

### 陸家艦國泰人壽 浙江分公司

地址:浙江省杭州市江幹區太平門 直街 260-266 號三新銀座 2 幢 10 樓

1001室 郵編:310020

電話: 86-0571-28039899( 總機 ) 傳真: 86-0571-28033189

### 陸家嘴國泰人壽 福建分公司

地址:福建省福州市台江區寧化街 道振武路 70 號福晟錢隆廣場 24 層

03.05-06 室 郵編:350003

電話: 86-0591-87401668( 總機 ) 傳真: 86-0591-87824373

### 陸家嘴國泰人壽 北京分公司

地址:北京市東城區白橋大街 15 號

嘉禾國信 408 室 郵編:100062

電話: 86-010-59620678( 總機) 傳真: 86-010-59620988

### 陸家嘴國泰人壽 山東分公司

地址:山東省濟南市歷下區濼源大街 29 號聖凱財富廣場 341 室

郵編:250014

電話:86-0531-86931688(總機) 傳真: 86-0531-81671168

### 陸家嘴國泰人壽 廣東分公司

地址:廣東省廣州市越秀區東風西路 233 號干樹盤福大廈 5樓

郵編:510180

電話: 86-020-83545288( 總機 ) 傳真: 86-020-83553571

### 陸家嘴國泰人壽 遼寧分公司

地址:遼寧省瀋陽市沈河區北站路 57 號財富中心 D 座 22-1、22-2

郵編:110013

電話:86-024-22566866(總機) 傳真: 86-024-22566766

### 陸家嘴國泰人壽 天津分公司

地址:天津市和平區南京路 85 號君 隆廣場 B1 座 11 層

郵編:300040

電話:86-022-58366900 傳直: 86-022-58366909

### 陸家嘴國泰人壽 廈門分公司

地址:福建省廈門市思明區廈禾路 189 號銀行中心 1803B-09 單元

郵編:361001

電話:86-0592-2276136 傳真: 86-0592-2276135

### 陸家嘴國泰人壽

四川分公司

地址:四川省成都市錦江區東御街 18 號百揚大廈 1201-1203 室

郵編:610020 電話:86-028-84726251

### 北京代表處

地址:北京市朝陽區東大橋路9號橋 福芳草地大廈 B樓 6層 02 單元

郵編:100020

電話: 86-010-83913425 傳直: 86-010-83913427

### 香港辦事處

地址:香港中環皇后大道中 31 號陸

海涌大廈 20 樓

電話: 852-2877-5488 ext123 傳真: 852-2527-0966

### 東京事務所

地址:日本國東京都新宿區新宿 1-1-7 Cosmo 新宿御苑大樓 7 樓

電話: 81-3-5357-7711 傳直: 81-3-6709-8898

### 越南國泰人壽 (胡志明總公司)

地址: The World Center Building 9th floor, 46-48-50 Pham Hong Thai Street, District 1, Ho Chi Minh City,

電話: 84-28-6255 6699 傳真: 84-28-6255 6399

Website: www.cathaylife.com.vn

### 越南國泰人壽

(胡志明分公司) . 地址:Norch Building

7-8<sup>th</sup> floor, 170-170 Bis-172 Bui Thi Xuan Street, District 1, Ho Chi Minh

City, Vietnam

電話: 84-28-6255 6389 傳真: 84-28-6255 6398

### 越南國泰人壽 河内分公司

地址: 167 Bui Thi Xuan, Hai Ba Trung Dist., Ha Noi City, Vietnam

電話:84-24-6278 7888 傳真: 84-24-6278 7887

### 越南國泰人壽 峴港分公司

地址:6<sup>th</sup> floor, Sacombank Building, 130-132 Bach Dang Street, Hai Chau District, Da Nang

City, Vietnam

電話: 84-236-6252 888 傳真: 84-236-6253 288

### 越南國泰人壽 芹苴分公司

地址:6<sup>th</sup> floor, STS Building, 11b Hoa Binh Street, Ninh Kieu District,

Can Tho City, Vietnam 電話:84-292-625 1999 傳真: 84-292-626 0160

### 越南國泰人壽 同奈分公司

地址:42C Nguyen Ai Quoc, Tan Tien Ward, Bien Hoa City, Dong Nai

Province, Vietnam 電話: 84-251-629 3558 傳直: 84-251-629 2575

### 越南國泰人壽 海防分公司

地址:4-5<sup>th</sup> floor Sacombank Building, 62-64 Ton Duc Thang Street, Le Chan District, Hai Phong

City, Vietnam 電話: 84-225-625 5160 傳直: 84-225-625 5150





### 國泰世華銀行

### 納閩島分行

Labuan Branch

地址: Level 3(C), Main Office Tower, Financial Park Labuan Complex, Jalan Merdeka, 87000, Labuan F. T., Malaysia

電話: 60-87-452168 傳真: 60-87-453678

### 香港分行

Hong Kong Branch

地址:香港中環皇后大道中31號陸

海通大廈 20 樓 電話: 852-2877-5488 傳真:852-2527-0966

### 新加坡分行

Singapore Branch

地址: 8 Marina Boulevard #13-03 Marina Bay Financial Centre Tower 1 Singapore 018981

電話:65-6593-9280 傳真:65-6509-8172

### 越南茱萊分行

Chu Lai Branch

地址:4F., No.121, Hung Vuong street,, Tam Ky City, Quang Nam Province, Vietnam

電話:84-235-3813035~42 傳真:84-235-3813043~44

### 上海分行

Shanghai Branch

地址:中國上海市浦東新區陸家嘴 環路 1233 號匯亞大廈夾層 25 樓與

M02-A 單元

電話:86-21-6886-3785 傳真: 86-21-33883-0883

### 上海閔行支行

Shanghai Minhang Sub-Branch 地址:中國上海市閔行區虹許路 528 號尼克互盛大廈 1 樓 101 室

電話:86-21-6491-9929 傳真:86-21-5434-0590

### 上海自貿試驗區支行

Shanghai Pilot Free Trade Zone

Sub-Branch

地址:中國上海市浦東新區陸家嘴環 路 1233 號匯亞大廈夾層 M02-B 單元

電話: 86-21-5036-2929 傳真: 86-21-5867-9976

### 上海嘉定支行

Shanghai Jiading Sub-Branch

地址:中國上海市嘉定區江橋鎭江橋 萬達鶴旋路 36-38 號 電話: 86-21-6040-6939 傳真: 86-21-6040-2160

### 青島分行

Qingdao Branch

地址:中國山東省青島市市南區香港 中路 26 號 23 樓 2305-2307 室 電話:86-532-5576-9888 傳真:86-532-5578-5898

### 深圳分行

Shenzhen Branch

地址:中國深圳市福田區深南大道 7888 號東海國際中心 A 座 2501 室 電話:86-755-8866-3939

傳真: 86-755-8866-3737

### 永珍分行

Vientiane Capital Branch 地址: No. 40, Tut Mai Rd., Hatsady Village, Chanthabouly District, Vientiane Capital, Lao PDR 電話: 856-21-255688

傳真: 856-21-255686

### 馬尼拉分行

Manila Branch

地址: Unit 1, 15/F, Tower 6789, No.6789, Ayala Avenue, Makati City, Metro Manila, Philippines, 1226.

電話: 63-2-751-1161 傳真: 63-2-751-1163

### 吉隆坡行銷辦公室

Kuala Lumpur Marketing Office 地址: Lot 13A, 13<sup>th</sup> Floor, UBN Tower, 10, Jalan P. Ramlee, 50250, Kuala Lumpur, Malaysia

電話: 60-3-2070-6729 傳真:60-3-2078-9057

### 曼谷代表人辦事處

Bangkok Representative Office 地址: 13 Fl. Sathorn City Tower 175, South Sathorn Rd. Tungmahamek, Sathorn Bangkok 10120, Thailand

電話: 66-2-679-5316~7 傳真:66-2-679-5318

### 河内代表人辦事處

Hanoi Representative Office 地址: 7F, 88 Hai Ba Trung Street, Hoan Kiem District, Hanoi, Vietnam

電話: 84-24-3936-6566 傳真:84-24-3936-6568

### 胡志明市代表人辦事處

**HCMC** Representative Office 地址: 5F, 46-48 Pham Hong Thai Street, District 1, HCMC, Vietnam 電話:84-28-3825-8761~63 傳真:84-28-3825-8700

### 仰光代表人辦事處

Myanmar Representative Office 地址:#503, Strand Square, Level 5, No. 53, Strand Road, Pabedan Township, Yangon, Republic of the Union of Myanmar

電話:95-1-230-7397 傳真:95-1-230-7370

### 雅加達代表人辦事處

Jakarta Representative Office 地址: Mayapada Tower 08-03 Jl. Jend. Sudirman Kav.28 Jakarta 12920

電話:62-21-2951-8572 傳真: 62-21-2951-8573

### 國泰世華銀行(柬埔寨) 股份有限公司

Cathay United Bank (Cambodia) Corporation Limited 地址: No. 68 Samdech Pan Street (St. 214) Khan Daun Penh, Phnom Penh Kingdom

電話:855-2321-1211 傳真:855-2321-2121

of Cambodia

### 國泰產險

### 越南國泰產險 (胡志明市總公司)

地址: 6F, 46-48-50 Pham Hong Thai Str., District 1, Ho Chi Minh

City, Vietnam 電話:84-8-62888385 傳真:84-8-62909890

### 越南國泰產險 河内分公司

地址: 6F, 167 Bui Thi Xuan Str., Hai Ba Trung Dist., Ha Noi City, Vietnam

電話:84-4-63252333 傳真:84-4-62782922

### 國泰投信

### 國開泰富基金管理 有限責任公司

地址:北京市東城區朝陽門北大街7 號五礦廣場 C 座 10 層

客服電話: 010-59363299 傳真: 010-59363298 郵 箱: services@cdbsfund.com

## 二〇一七年度大事紀

### The Year in Review 2017



臺北市政府、國泰世華銀行、財團法人中小企業信用保證基金共同宣布推出「社會企業優惠融資」專案,三方代表齊聲說讚!圖為臺北市副市長林欽榮(右二)、臺北市政府產業發展局局長林崇傑(右一)、國泰世華銀行總經理李偉正(左二)以及信保基金總經理蕭善言(左一)代表出席

### 1月

- 國泰人壽電話客服中心通過歐盟 EN 15838 暨 ISO 10001 國際標準認證。
- 國泰人壽攜手永聯「物流共和國」第四座楊梅綠建築園區正式啓動,為醫藥、低溫冷鏈、美妝及健康養生產業量身打造。
- 國泰人壽 2017 年業務大會。
- 國泰綜合證券推出國内第一個 STP 線上櫃台專區。

### 2月

- ■國泰人壽推出業界首張小額終老保險「國泰人壽微馨愛小額終身壽險」。
- 國泰綜合證券成立國内券商第一個「集中接單服務中心」。

### 3月

- 國泰人壽亞洲首家自行遵循聯合國「永續保險原則 (Principles for Sustainable Insurance, PSI)」的壽險公司。
- ●國泰人壽向保戶支援提供 Apple Pay,提供簡易、安全且保障隱私的付款方式。
- 國泰世華銀行 Apple Pay 於 2017/03/29 正式推出。
- 國泰世華銀行 2017/03/31 ATM 新增自行無卡存款功能, 不用金融卡也可以存款。
- 國泰產險獲得 ISO 27001:2013 資訊安全管理國際認證。
- 國泰產險自行遵循聯合國「永續保險原則 (Principles for Sustainable Insurance, PSI)」。
- 臺灣集中保管結算所正式推出手機存摺服務,國泰證券線 上櫃台專區提供申請「集保 e 存摺」服務。
- ●國泰投信推出國泰智富 ETF 傘型基金,於 3 月 15 日成立,退休規畫最佳選擇。

### 4月

- 國泰人壽首間概念店開幕。
- ■國泰世華銀行文化慈善基金會舉辦 2016 學年度第 2 學期「大樹計畫助學金捐贈典禮」,捐贈新台幣 500 萬元。
- 國泰世華銀行自2017/04/15起網路銀行外匯換匯交易延時營運至22:00,提供客戶於非營業時間網路換匯服務。
- ■國泰產險推出「校園風險地圖」-提醒學生注意校園生活 圈交涌事故熱點。
- 國泰綜合證券攜手證券櫃檯買賣中心、勤業衆信聯合會計師事務所及理律法律事務所前進越南胡志明市,舉辦「台灣資本市場交流晚會」。
- 國泰美債 ETF 傘型基金,旗下三檔子基金分別為國泰 20

年美債 (00687B)、國泰 20 年美債正 2(00688L) 及國泰 20 年美債反 1(00689R) 正式掛牌上市。

### 5月

- ■國泰人壽電話客服中心領先業界率先導入「虛擬排隊」 技術。
- 國泰金融中心取得全台壽險業首棟 LEED EBOM 綠建築認證。
- 國泰人壽 2017 年加拿大溫哥華高峰會。
- 國泰世華銀行 Samsung Pay 於 2017/05/23 正式推出。
- 國泰世華銀行配合證交所推出定期定額買賣有價證券需求,提供券商可透過本行全球資金運籌網(GEB)或分行通路進行證券交割帳戶圈存、扣款、解圈相關作業處理。
- ■國泰產險舉辦「損害防阻研討會」針對「國際航運市場 現況」和「貨物保險重要條款與實務應用」進行探討。
- 國泰產險領先業界率先推出行動化行銷管理工具「車險 Smart Go」App 並取得專利。
- 國泰產險提供 ApplePay、Samsung Pay 收費服務,讓保 戶繳費更便利。
- ■國泰綜合證券推「國證 e 櫃台 App」,提供客戶冤臨櫃, 透過手機 App 即可申辦相業務。

### 6月

- ■國泰人壽桃園國際機場保險櫃檯,推出旅平險自助投保機服務。
- 國泰人壽提供失能或身心障礙保戶到府沐浴服務。
- 國泰世華銀行網購好方便。配合財金公司,本行為先導開辦銀行,提供「跨境匯出 (Cash Outbound)」被代理收付款項服務,台灣買家可於境外機構平台(如:支付寶)使用本行晶片金融卡完成付款交易。
- 國泰投信舉辦下半年投資展望,稱萬點未歇,景氣復甦 支撐行情續創新高。

### 7月

- 國泰世華銀行信貸全程數位平台於 2017/07/03 正式推出。
- 國泰世華銀行 Android Pay 於 2017/07/06 正式推出。
- 國泰世華銀行與台北市政府、財團法人中小企業信用保證基金三方合作,共同推出「社會企業優惠融資」專案,協助經北市府輔導並取得信保基金保證的社會企業增加友善融資管道。
- 國泰產險攜手 KPMG,結合區塊鏈技術,提供班機延誤 主動理賠。



國泰金控宣布進軍智能投資市場,將於 2018 年 3 月後正式推出國泰智能投資服務,國泰金控資深副總經理孫至德 (中)、國泰世華銀行副總經理李素珠 (左二)、國泰 金控數位暨數據發展中心協理姚旭杰 (左一)、康利資產管理公司亞太區行政總裁 Bo Kratz (右一)以及 Quantifeed 創辦人兼技術長 Ross Milward (右二)共同出席,揭示智能投資理財的時代來隨



國泰金控 2017 台大校園徵才活動

### 8月

- 國泰產險響應政府綠能政策,舉辦太陽光電損防研討會。
- 國泰綜合證券首家數位分公司 敦南分公司成立。
- 國泰綜合證券子公司國泰期貨成為新加坡 SGX 會員交易服務再升級。
- 國泰投信推出台灣首檔低波動 ETF,國泰標普低波高息
   ETF (00702) 及國泰臺灣低波動 30 ETF (00701) 正式上市,提供低波動 ETF 的安心選擇。

### 9月

- 國泰人壽承接 2017 學年度高中職以下學生團體保險。
- ■國泰綜合證券「線上開戶 App」通過經濟部智慧財產局 新型專利申請。

### 10月

- 國泰人壽攜手永聯「物流共和國」台中園區正式啓用營運。
- 國泰人壽 APP 全新改版上線。
- 國泰世華銀行發行 KOKO icash 聯名卡。
- 國泰世華銀行網路投保上線,可於網路銀行線上投保汽機車險及旅綜險。
- 國泰世華銀行文化慈善基金會舉辦 2017 學年度第 1 學期「大樹計畫助學金捐贈典禮」,捐贈新台幣 500 萬元。
- 國泰綜合證券創下本土券商首家以國際證券業務分公司 (OSU) 擔任 Sea 集團美國 IPO 案在台灣地區的承銷案。
- 國泰投信三檔 ETF 增加美元交易,提供更多元投資選擇,加掛美元之 ETF 包括國泰中國 A50ETF(00636K)、國泰日經 225ETF(00657K),及國泰美國道瓊 ETF(00668K)。

### 11月

● 國泰人壽率先業界,推出網路投保「微心 i 小額終身壽險」。

### 12月

- 國泰人壽與全台長庚紀念醫院攜手合作,拓展理賠金抵繳住院醫療費用服務,開創醫院結合保險合作新模式。
- 國泰世華銀行確保符合國際及台灣 IFRS9 規範,全案於 2017/12 完成。
- ■國泰世華銀行 2017/12 月完成台灣、菲律賓、越南三個 國家之 AML 系統上線(強化海内外法令遵循控管機制及 落實執行,並與國際監理趨勢接軌,符合 2018 年亞太防 制洗錢組織第三次評鑑標準)。

- 國泰產險與 LINE 合作,推出產險業界首創的「車險自助服務平台」,提供民衆更便捷的服務管道。
- 國泰產險首創虛實整合,推出「VR 虛擬實境版危險感知 測驗」-結合數位科技建立民眾安全騎行觀念,開辦體驗 課程。
- 國泰綜合證券舉辦「2018 世界趨勢前瞻會」。
- ■國泰綜合證券落實 CSR 社會關懷 舉辦年終耶誕送暖義賣活動。
- ●國泰投信成立子公司國泰私募股權公司,12月6日正式 營運,從事私募股權基金業務,第一檔 PE Fund 鎖定台 灣永續發展關鍵產業。
- ■國泰投信落實 CS 社會共榮精神,邀請礦工兒子教育基金 會及喜樂保育院,舉行慈善義賣活動。

### 金控與子公司信用評等

公司	Moody's	S & P	中華信評
國泰金控	Baa2	BBB+	TwAA
國泰人壽	Baa1	A-	TwAA+
國泰世華銀行	A2	A-	TwAA+
國泰產險	A3	A-	TwAA+
國泰綜合證券			TwAA-

※信用評等資訊更新至2017年12月31日止。



2017 國泰 NBA Youth Madneess 記者會

## 二〇一七佳評與榮耀

### 2017 Honors and Accolades



國泰金控榮獲 2017 讀者文摘信譽品牌獎

### 1月

- 「國泰人壽飛揚人生變額年金」榮獲《現代保險雜誌》「年度 最佳風雲保單」肯定。
- 國泰產險榮獲《現代保險雜誌》第6屆「保險品質獎」之「干大企業產險購買行為與滿意度問卷大調查」一項特優及三項優等。

### 2月

- 國泰投信:國泰臺灣加權指數單曰反向1倍基金榮獲晨星暨
   Smart 智富台灣基金獎之「年度創新類指數股票基金獎」。
- 國泰投信國泰紐幣保本基金榮獲《指標》最佳表現基金獎之「保本基金 同級最佳獎」。

### 3月

- 國泰投信榮獲《指標》台灣基金公司獎之「大中華股票傑出表現獎」。
- ■國泰投信榮獲《亞洲資產管理雜誌》「台灣最佳機構法人 基金公司獎」。
- 國泰投信國泰全球積極組合基金榮獲第20屆傑出基金金 鑚獎之「海外股票型基金跨國投資組合型股票五年期獎」。
- 國泰中港台基金榮獲《第二十屆傑出基金金鑽獎》之「海 外股票型基金大中華股票三年期獎」。
- 國泰投信國泰中港台基金榮獲湯森路透理柏台灣基金獎之「大中華股票三年期獎」、「大中華股票五年期獎」。
- ■國泰投信國泰新興市場基金榮獲湯森路透理柏台灣基金 獎之「環球新興市場股票五年期獎」。
- 國泰世華銀行榮獲《財訊》雙周刊 2017 年財富管理大獎 「最佳財富管理」「最佳數位」「最佳服務」「最佳客戶推薦」 首獎。

### 4月

■ 國泰金控榮獲《現代保險雜誌》保險龍鳳獎「金控公司」 優等獎。

- 國泰人壽榮獲《現代保險雜誌》「保險龍鳳獎-壽險内外 勤組」優等肯定。
- 國泰人壽連續14年榮獲《讀者文摘》「信譽品牌大調查-壽險公司」金獎。
- 國泰人壽榮獲《天下雜誌》2017「金牌服務大賞」人壽保險業第二名。
- 國泰人壽以「科學化客戶經營模式 Cathay Box-客戶視圖」 榮獲《數位時代》2017「創新商務獎」-最佳商業模式銅獎, 為壽險業唯一獲得該項殊榮的公司。
- 國泰世華銀行榮獲《讀者文摘》讀者文摘信譽品牌大調查 「銀行類」「財富管理銀行類」「網路金融服務類」、「信用卡 發卡銀行類」金獎。
- 國泰產險榮獲《現代保險雜誌》「保險龍鳳獎」產險公司 優等獎。

### 5月

- 國泰人壽蟬聯《天下雜誌》「百大金融業調查」冠軍。
- 《富比士》全球 2000大企業、《天下雜誌》台灣 2000大企業、《今周刊》兩岸三地 1000大企業排行榜出爐,國泰金控穩坐台灣金融業榜首。
- 國泰金控榮獲《遠見雜誌》CSR 大調查-金融與服務業楷模獎「企業社會責任大調查-金融組」楷模獎及「教育推廣類組」楷模獎。
- 國泰產險榮獲第 3 屆「好險,Action!」 微電影汽機車第三 人責任保險 - 保險業者組「佳作」。

### 6月

- 國泰金控扶植社會企業成效卓越,獲《亞洲企業商會》頒發「亞洲企業社會責任獎-綠色領導獎」及李長庚總經理 榮獲「負責任商業領袖獎」。
- 國泰金控旗下國泰人壽、國泰世華銀行榮獲《2017臺灣服務 業大評鑑》壽險業、銀行業「雙金牌大賞」,此外國泰人壽第 一線客服同仁對客戶的貼心服務,再獲「服務尖兵獎」肯定。
- 國泰人壽榮獲《經理人雜誌》「亞洲影響力品牌大調查」 Local Finance 類第五名。



國泰金控榮獲 2017 第十三屆《遠見雜誌》 CSR 大獎



國泰人壽榮獲第七屆臺灣保險卓越獎



國泰金控榮獲 2017 保險龍鳳獎



國泰金控榮獲 2017 保險信望愛獎

### 7月

- 國泰世華銀行榮獲《Asian Banking & Finance》「Taiwan Domestic Cash Management Bank of the Year」「Taiwan Domestic Trade Finance Bank of the Year」。
- 國泰人壽再度入選為《財星雜誌》「全球 500 大企業」,為 臺灣金融業唯一入榜之企業。
- 國泰世華銀行榮獲《今周刊》財富管理銀行暨證券評鑑「最 佳理專全方位才能獎」。

### 8月

- 國泰世華銀行榮獲《IDC Financial Insight》「DX Awards」。
- ■國泰人壽榮獲《現代保險教育事務基金會》「第19屆保險信望愛獎」之「最佳社會責任獎」「最佳保險專業獎」「最佳通訊處獎」專招吉利通訊處」「最佳保險教育貢獻獎」「最佳通訊處獎」專招吉利通訊處」「最佳商品創意獎」及「最佳整合傳播獎」;個人類獎項則由劉大坤資深副總及許心華業務經理分別榮獲「最佳專業壽險顧問獎壽險內勤及外勤組」,蔡武後營業經理奪得「最佳社會貢獻獎」與游昭賢營業經理獲頒「最佳保險貢獻獎」等6項大獎5項優選,共11項肯定。
- 國泰人壽連續2年榮獲《Yahoo! 奇摩健康》與《早安健康》 合辦「健康品牌風雲賞」之「保險類健康保險特優」殊榮。
- 國泰金控再度蟬聯《台灣金融管理學會》、《今周刊》「2017 金控績效評比」第一名。
- 國泰金控連續3年獲選《天下雜誌》「天下企業公民獎」。
- 國泰人壽連續七屆蟬聯最大贏家,榮獲《保發中心》「第7屆臺灣保險卓越獎」之「人才培訓」「資訊應用」「風險管理」「公益關懷」「商品創新專案企畫」「微型保險推展」「資訊安全推展」「保戶服務」和「保障型商品推展」7金2銀共9項大獎,為業界獲獎數最多公司。
- 國泰產險榮獲第19屆「保險信望愛獎」之「最佳整合傳播獎」、「最佳通訊處獎」兩項大獎以及「最佳保險專業獎」、「最佳社會責任獎」兩項優選。
- 國泰產險榮獲第7屆「臺灣保險卓越獎」之「人才培訓」、「公益關懷專案企劃」兩項金質獎,以及「保戶服務」、「資訊應用」、「風險管理」、「創新專案企劃」四項銀質獎。

### 9月

- 國泰投信榮獲《財資》AAA 亞太區 ETF 大獎「臺灣最佳 ETF 供應商-高度推薦」之殊榮。
- 國泰人壽連續3年榮獲《卓越雜誌》最佳卓越保險評比「最佳品牌形象獎」。
- 國泰人壽連續9年獲得《體育署》體育推手獎之「贊助」及「推展」雙料金質獎,並蟬聯5屆「長期贊助獎」,共三項肯定運動企業認證。
- 國泰人壽新鍾護特定傷病終身保險獲選《Smart智富月刊》 「類長看險之推薦優質保單」。
- ●國泰人壽首度參加《亞洲保險雜誌 Asia Insurance Review》舉辦之「亞洲保險業科技獎 (Asia Insurance Technology Awards,簡稱 AITA)」,即獲最高榮耀 Best Insurer: Technology Award,為臺灣唯一獲獎保險公司。
- 國 泰 世 華 銀 行 榮 獲《The Asian Banker》「The Asian Banker Best Credit Card Product」、「Best Retail Risk Management Initiative」。
- 國泰人壽與國泰產險榮獲《中華民國傑出企業管理人協會》 主辦第18屆金峰獎之「十大傑出企業」和「十大傑出商品」 兩個獎項:國泰綜合證券亦榮獲「十大傑出企業」獎及「十大傑出商品」:以股票快選 APP 獲獎。

### 10月

- 國泰人壽榮獲《Gartner》「數位金融服務創新獎」 (Financial Services Eye on Innovation Awards)之「最佳 數位創新成本優化方案獎」,為臺灣唯一獲獎之保險公司。
- ■國泰人壽榮獲《金管會》「微型保險競賽第一名」、「績效卓 越獎」、「衝刺獎」及小額終老「友善高齡獎」共4項大。
- 國泰金控獲期交所第3屆「期貨鑽石獎」多項殊榮:國泰 人壽榮獲「保險業交易量鑽石獎」國泰世華銀行奪得「銀 行業交易量鑽石獎」以及「銀行業交易量成長鑽石獎」兩 項大獎與國泰證券拿下「證券業交易量成長鑽石獎第一 名」及「證券業交易量鑽石獎第一名」雙項大獎。
- 2017 財訊金融獎揭曉,國泰金控抱走九項大獎:國泰金控 再度蟬聯「金控企業社會責任」優質獎:國泰人壽更獲「最 佳壽險形象」、「最佳壽險服務」、「最佳壽險產品」以及「最 佳金融科技保險」四大金質獎加持:國泰世華銀行則以「最 佳銀行形象」、「最佳銀行服務」、「最佳銀行產品」以及「最 佳金融科技銀行」拿下四座優質獎。
- 「壹週刊」2017「服務第壹大獎」國泰連霸三冠王:國泰人壽、國泰世華銀行與國泰綜合醫院分別奪下人壽保險類、銀行類與醫療院所類第一名。
- 國泰人壽榮獲《環保署》「中華民國企業環保獎」,為 26 屆 以來首家獲頒此獎之保險業。
- 國泰產險榮獲《金管會》「微型保險績效卓著獎」並參與「106年十人彩繪暨保險宣導園遊會」,以「消防體驗三部曲」及「微型保險搖滾樂」為主題,加深民衆對微型保險的認知。

### 11月

- 國泰人壽榮獲《Asia Insurance Review》亞洲保險業獎「最 佳數位保險公司」,為台灣唯一獲獎公司。
- 國泰綜合證券榮獲《卓越雜誌》2017卓越最佳證券評鑑「金 控類-最佳企業社會責任獎」。
- 國泰金控榮獲 2017 台灣企業永續獎之「TOP50 台灣永續企業獎 金融及保險業組」榮耀,更一舉奪得企業永續績效類之「創新成長獎 服務業」「創意溝通獎」「社會共榮獎 金融及保險業」「人才發展獎」,以及「企業永續報告獎 金融及保險業」殊榮,為歷年之最。
- 國泰產險榮獲《英國標準協會》頒發「保險資安貢獻獎」。

### 12月

- 國泰人壽連續四年榮獲《AsianInvestor》頒發 「Institutional Excellence Awards」,為亞太地區壽險業 最佳投資機構,亦為台灣唯一獲獎之保險公司。
- ■國泰人壽蟬聯《今周刊》「商務人士理想品牌大獎-壽 險公司」第一名。
- 國泰人壽連續19年榮獲《管理雜誌》「消費者心目中理想品牌」第一名。
- 國泰人壽榮獲《遠見》「遠見服務業大調查」人壽保險 頻第四名殊榮。
- 國泰人壽榮獲《衛生福利部國民健康署》頒發之「健康管理獎」。
- 第14屆證券暨期貨金彝獎名單公布:國泰金控旗下國泰 投信勇奪今年首度增設的「傑出資產管理獎」及「傑出社 會責任獎」兩項團體獎殊榮:國泰證券囊括「傑出人才培 育獎」團體獎以及由國泰證券金融交易處副總黃敬堯榮獲 「傑出證券人才獎」個人獎項。



### 會計師查核報告

國泰金融控股股份有限公司 公鑒:

### 查核意見

國泰金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇六年十二月三十一日及民國一〇五年十二月三十一日之合併資產負債表,暨民國一〇六年及民國一〇五年一月一日至十二月三十一日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表,以及合併財務報表附註(包括重大會計政策量總),業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見,第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋及解釋公告編製,足以允當表達國泰金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇六年十二月三十一日及民國一〇五年十二月三十一日之合併財務狀況,暨民國一〇六年及民國一〇五年一月一日至十二月三十一日之合併財務績效與合併現金流量。

### 查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範,與國泰金融控股股份有限公司及其子公司保持超然獨立,並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據,以作為表示查核意見之基礎。

### 關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷,對國泰金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇六年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應,本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

### 金融工具之評價

國泰金融控股股份有限公司及其子公司部分金融工具以評價方法決定其公允價值。而其評價方法部分採用內部模型評價,評價採用之假設變動將重大影響所報導金融工具之公允價值,因此本會計師決定為關鍵查核事項。

本會計師對於金融工具之評價執行(但不限於)下列查核程序:評估並測試評價相關之內部控制有效性,包括管理階層決定及核准 評價模型及其假設、評價模型及其假設變更有關之控制及管理階層複核評價結果。本會計師於抽樣基礎下採用內部評價專家之協助, 包括檢視評價方法、針對關鍵評價假設進行了解並評估合理性、執行獨立評價計算與管理階層所作之評價比較評估其差異是否在可接 受範圍內。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司關於金融工具之評價資訊,揭露於附註四、附註五.2及附註十二.2。

### 保險負債評估

國泰金融控股股份有限公司及其子公司保險負債評估係基於各種不同之假設計算,部分假設遵循主管機關之規範,部分假設遵循內部精算專家之專業判斷,故具相當之複雜度,因此本會計師決定為關鍵查核事項。

本會計師對於保險負債評估執行(但不限於)下列查核程序:評估並測試保險負債相關之內部控制有效性,包含公司管理階層決定及核准各項之提存方法及其假設、提存方法及其假設變更有關之控制及複核保險負債計算之資料來源。並採用內部精算專家協助執行保險負債之查核程序,包括評估管理階層所作的精算判斷與精算假設模型之合理性。在負債適足性測試中,對其使用之相關假設及結果進行合理性評估。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司關於保險負債評估資訊,揭露於附註四、附註五.2及附註六.17。

### 以公允價值衡量之投資性不動產

國泰金融控股股份有限公司及其子公司投資性不動產之後續衡量係採公允價值模式,因市場價格不易取得,故管理階層採用外部不動產估價師事務所出具之評價報告作為公允價值。其評價高度仰賴評價方法之選用(包括但不限於收益法或市場法等)及其假設,相關方法之選用及其假設之變動將影響投資性不動產公允價值之評估結果,因此本會計師決定為關鍵查核事項。

本會計師對於以公允價值衡量之投資性不動產執行(但不限於)下列查核程序:評估外部不動產估價師事務所之客觀性及專業資格,同時採用內部評價專家協助檢視外部不動產估價師事務所提供之評價報告,以了解評價方法論之採用,複核選用之評價方法論及其關鍵評價假設是否合理,並比較評估其差異是否在可接受範圍内。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司關於以公允價值衡量之投資性不動產資訊,揭露於附註四、附註五.2及附註六.9。

### 放款備抵呆帳評估

依國際會計準則第三十九號之規定,國泰金融控股股份有限公司及其子公司使用自行開發之系統對其放款進行個別及群組之減損評估,該系統依據歷史經驗所得之參數或逐案預估未來可回收之現金流量,做為評估減損損失之計算依據,其中包括有效利率、減損發生率及回收率等折現因子以及放款發生客觀減損與否之分類等估計及假設,因此本會計師決定為關鍵查核事項。

本會計師對於放款備抵呆帳評估執行(但不限於)下列查核程序:評估並測試與減損計算相關內部控制之有效性,包括評估減損之資料來源與減損評估系統。針對屬於個別評估之放款,本會計師抽樣測試其用以辨認與估計減損所使用之假設,包括預估之未來現金流量、擔保品之價值以及預估違約可收回金額。針對屬於群組評估之放款,本會計師檢視減損評價模型是否經管理階層核准,並採用內部專家驗證模型有效性,抽樣測試減損模型輸入參數的適切性與正確性,包括回收率與歷史損失發生率等;本會計師亦檢視管理階層是否遵循相關主管機關函令之規定,以確認放款分類及備抵呆帳之提列符合法令遵循之要求。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司關於放款備抵呆帳評估資訊,揭露於附註四、附註五.2及附註六.5。

### 商譽減捐評估

在國際財務報導準則之規範下,要求每年針對商譽金額進行減損測試。惟管理階層對商譽減損測試之計算係屬複雜且具高度判斷性,計算時須仰賴相關假設,因此本會計師決定為關鍵查核事項。

本會計師對於商譽減損評估執行 (但不限於)下列查核程序:評估財務預測之合理性並採用内部評價專家協助執行商譽減損評估之 查核程序,包括評估管理階層所使用之假設及方法之合理性。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司關於商譽減損評估資訊,揭露於附註四、附註五.2及附註六.11。

### 管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之 國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表,且維持與合併財務報表編製有關之 必要内部控制,以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時,管理階層之責任亦包括評估國泰金融控股股份有限公司及其子公司繼續經營之能力、相關事項之揭露,以及繼續經營會計基礎之採用,除非管理階層意圖清算國泰金融控股股份有限公司及其子公司或停止營業,或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司之治理單位(含審計委員會或監察人)負有監督財務報導流程之責任。

### 會計師查核合併財務報表之責任

本會計師查核合併財務報表之目的,係對合併財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信,並出具查核報告。合理確信係高度確信,惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報表使用者所作之經濟決策,則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時,運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作:

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險:對所評估之風險設計及執行適當之因應對策:並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制,故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。



- 2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解,以設計當時情況下適當之查核程序,惟其目的非對國泰金融控股股份有限公司及其子 公司内部控制之有效性表示意見。
- 3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性,及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
- 4. 依據所取得之查核證據,對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性,以及使國泰金融控股股份有限公司及其子公司繼續經營之 能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性,作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性,則 須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露,或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之 結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致國泰金融控股股份有限公司及其子公司不再具有 繼續經營之能力。
- 5. 評估合併財務報表(包括相關附註)之整體表達、結構及内容,以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
- 6. 對於集團内組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據,以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、 監督及執行,並負責形成集團查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項,包括所規劃之查核範圍及時間,以及重大查核發現(包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失)。 本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明,並與治理 單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項(包括相關防護措施)。

本會計師從與治理單位溝通之事頂中,決定對國泰金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇六年度合併財務報表查核之關鍵查核 事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項,除非法令不允許公開揭露特定事項,或在極罕見情況下,本會計師決定不於查核報告中 溝通特定事項,因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公衆利益。

安永聯合會計師事務所

主管機關核准辦理公開發行公司財務報告 核准簽證文號: (103) 金管證審字第 1030025503 號

(97) 金管證六字第 0970038990 號

張正道

會計師:

中華民國一〇七年三月十五日

### 國泰金融控股股份有限公司及子公司 合併資產負債表

民國一〇六年十二月三十一日及一〇五年十二月三十一日

單位:新臺幣仟元

		106年12月31日		105年12月31日	
代碼	會計項目	金額		金額	%
資產		352 103		<u> </u>	
11000	現金及約當現金	\$245,354,768	3	\$195,913,525	2
11500	存放央行及拆借金融同業	125,163,780	1	71,940,935	1
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	365,808,158	4	244,529,264	3
12100	備供出售金融資產-淨額	1,681,125,738	19	1,591,359,657	20
12300	避險之衍生金融資產	246,444	_	232,269	_
12500	附賣回票券及債券投資	99,703,578	1	50,160,342	1
13000	應收款項-淨額	169,202,260	2	154,212,060	2
13200	本期所得稅資產	4,362,608	_	4,215,323	_
13500	貼現及放款-淨額	2,038,528,190	23	2,045,532,795	25
13700	再保險合約資產-淨額	7,237,144		8,767,841	
14500	持有至到期日金融資產-淨額	98,759,110	1	81,826,739	1
15000	採用權益法之投資-淨額	37,355,653	-	35,209,790	_
15500	其他金融資產-淨額	3,347,907,301	38	3,036,381,213	37
18000	投資性不動產-淨額	318,106,325	4	311,014,127	4
18500	不動產及設備-淨額	165,095,690	2	164,114,231	2
19000	無形資產一淨額	55,802,976	1	58,597,243	1
19300	遞延所得稅資產 — 淨額	31,243,778	-	14,729,993	1
19500	其他資產一淨額	· ·			1
19500	共闿員性一律領	50,506,788	1	66,400,120	1
19999	資產總計	\$8,841,510,289	100	\$8,135,137,467	100
負債及	横谷				
21000	央行及金融同業存款	\$90,417,859	1	\$77,493,795	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	90,514,268	1	115,014,826	1
22500	附買回票券及債券負債	112,643,582	1	59,139,059	1
22600	應付商業本票-淨額	51,468,158	1	41,578,838	_
23000	應付款項	57,943,815	1	55,295,781	1
23200	本期所得稅負債	8,879,563	-	3,512,350	1
23500	存款及匯款	2,062,953,012	23	1,999,943,172	25
24000	應付債券	98,350,000			1
			1	51,900,000	1
24400 24600	其他借款	441,199	-	87,229	- 57
	負債準備   其他金融負債	4,972,427,256	56	4,596,525,084	
25500	共心並微貝貝  	623,527,312	7	561,224,829	7
29300		34,828,440	1	26,362,443	-
29500	其他負債	28,645,282	- 02	17,236,040	
29999	負債總計	8,233,039,746	93	7,605,313,446	94
31000	歸屬於母公司業主之權益				
31100	股本				
31101	普通股	125,632,102	1	125,632,102	2
31103	特別股	8,333,000	-	8,333,000	-
31500	資本公積	130,452,105	2	130,448,697	1
32000	保留盈餘	, ,			
32001	法定盈餘公積	35,339,841	-	30,577,724	_
32003	特別盈餘公積	149,106,971	2	149,108,336	2
32011	未分配盈餘	99,296,739	1	73,001,761	1
32500	其他權益	50,906,313	1	6,222,952	_
39500	非控制權益	9,403,472	-	6,499,449	_
39999	權益總計	608,470,543	7	529,824,021	6
2,,,,	負債及權益總計	\$8,841,510,289	100	\$8,135,137,467	100
	スタス国工作目	Ψ0,041,310,209		Ψυ,133,137,407	

董事長:



經理人:





# 國泰金融控股股份有限公司及子公司 合併綜合損益表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位:新臺幣仟元,惟每股盈餘爲元

100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   100   10				単	位:新臺幣仟元,惟每股區	<b>経験為元</b>
	代碼	項 目				
			金額	%	金額	%
### 1986年   1984-00.750   29   133,477.903   28   1986-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987-00   1987						
利型以外神経会						
1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,98910   1,			168,460,750	29	153,477,903	28
59810   契除業務所改益   329.113.923   56   314.219.387   78   78   78   78   78   78   78					( )	(-)
39870   透照相談性の発情性能量と金融資産及負債相談   97,018,698   17   19,582,398   4   44,69789   2   21,604,387   2   21,604,387   2   21,604,387   2   21,604,387   2   21,604,387   2   21,604,387   2   21,604,387   2   21,604,387   2   21,604,387   2   21,604,387   2   21,604,387   2   21,604,387   2   21,604,387   2   21,604,387   2   21,604,387   2   21,604,387   2   21,604,387   2   21,604,387   2   21,604,387   2   21,604,387   2   21,604,387   2   21,604,587   2   2   2   2   2   2   2   2   2					, , , , , ,	1 1
特別						
##1. ##1. ##1. ##1. ##1. ##1. ##1. ##1.						
特件						
特別						9
1988日   音楽技術性失						- (0)
1,207,864   1,202,103   3   4,006,065   3   4,006,065   3   4,006,065   3   4,006,065   3   4,006,065   3   4,006,065   3   4,006,065   3   4,006,065   3   4,006,065   3   4,006,065   3   3   4,006,065   3   3   3   3   3   3   3   3   3				(20)		(8)
3-900   共産利は大学用益   22.445.504   4   40.06.065   8   74   74   75   100   539.237.401   100   539.237.401   100   539.237.401   100   539.237.401   100   539.237.401   100   539.237.401   100   539.237.401   100   539.237.401   100   539.237.401   100   539.237.401   100   539.237.401   100   539.237.401   100   539.237.401   100   539.237.401   100   539.237.401   100   539.237.401   100   539.237.401   100   539.237.401   100   539.237.401   100   539.237.401   100   539.237.401   100   539.237.401   100   539.237.401   100   539.237.401   100   539.237.401   100   539.237.401   100   539.237.401   100   539.237.401   100   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.201   100.237.2			, , ,	-	, , , ,	-
海收益         584,453,274         100         539,237,401         100           58100         条帳費用及保證責任準備提存         (3,459,544)         (1)         (5,231,676)         (1)           58500         保險負債準備評變動         (445,832,540)         (76)         (406,613,555)         (76)           58501         五種財費用         (44,810,610)         (8)         (45,895,849)         (9)           58503         五種財費用         (44,810,610)         (8)         (45,895,849)         (9)           58509         五種財費用         (5,424,248)         (1)         (5,189,148)         (1)           58599         其他整務理費用         (25,290,715)         (4)         (5,189,148)         (1)           61000         機業費用位前師         (25,255,573)         (13)         (75,207,265)         (14           61003         再校費用         (56,673,224         9         48,039,200         9           69500         其他綜合報題可能的可能的可能的可能的可能的可能的可能的可能的可能的可能的可能的可能的可能的可						-
「	49900					
58300   保険負債準備が變動	F0100					
長江福利費用			(445,832,540)	_(/6)	(408,013,955)	(76)
58593			(44.910.610)	(0)	(45 905 940)	(0)
「大きない   大きない					` ' ' '	
香業費用合計   (75,525,573)   (13)   (75,207,265)   (14)   (14)   (14)   (15)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (14)   (						
「日日の日本学学学学学学学学学学学学学学学学学学学学学学学学学学学学学学学学学学	28299	- 11-11-11-11-11-11-11-11-11-11-11-11-11				
5000   所得稅費用	61000					
実地経合相益						9
其他綜合損益						
69560   不重分類至損益之項目	09000	45为1于小!	30,073,224	9	40,039,200	
69560   不重分類至損益之項目	69500	甘他綜合揭營				
69561   確定福利計畫之再衡量數						
一の			(798 222)	_	753 518	_
59563   採用権益法認列關聯企業及合資其他綜合損益之份額			, , ,		755,510	_
一不重分類至損益之項目			300,220			
指定爲透過損益按公允價値衡量之金融負債   上變動金額來自信用風險	0,505		183.172	_	(9.343)	_
49569       其變動金額來自信用風險       (1,579,937)       -       44,408       -         69570       與不重分類之項目相關之所得稅       339,698       -       (133,885)       -         69571       國外營運機補財務報表換算之兌換差額       (2,957,083)       (1)       (8,920,171)       (2)         69572       備供出售金融資產現即間損益       53,167,715       9       985,063       -         69573       現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)       14,595       -       (216,856)       -         69575       採用權益法認列關聯企業及合資其他綜合損益之份額       -       (722,914)       -         69579       東可能重分類至項目相關之所得稅       (3,122,032)       (1)       3,567,798       1         69500       本期其他綜合損益(稅後淨額)       44,354,346       7       (4,652,382)       (1)         69700       本期終局損益(稅後淨額)       \$101,027,570       16       \$43,386,818       8         69901       母公司業主       \$56,673,224       \$48,039,200         69950       綜合損益總額歸屬於:       \$100,990,096       \$43,393,475       \$48,039,200         69951       母公司業主       \$100,990,096       \$43,393,475       (6,657)         69951       母公司業主       \$101,027,570       \$43,386,818         每股盈齡       \$100,097,570       \$43,386,818	69565		100,172		(3,615)	
59569   與不重分類之項目相關之所得稅   339,698   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (133,885)   - (13	0,000		(1.579.937)	_	44.408	_
後継可能重分類至損益之項目   (2,957,083) (1) (8,920,171) (2)   (69572   個供出售金融資産未實現評價積益   53,167,715   9 985,063   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,856)   - (216,8	69569		* * * * * * * * * * * * * * * * * * * *			_
69571       國外營運機構財務報表換算之兌換差額       (2,957,083)       (1)       (8,920,171)       (2)         69572       備供出售金融資産未實現評價損益       53,167,715       9       985,063       -         69573       現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)       14,595       -       (216,856)       -         69575       採用權益法認列關聯企業及合資其他綜合損益之份額			227,472		(===,===)	
69572       備供出售金融資産未實現評價損益       53,167,715       9       985,063       -         69573       現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)       14,595       -       (216,856)       -         69575       採用權益法認列關聯企業及合資其他綜合損益之份額			(2,957,083)	(1)	(8,920,171)	(2)
69573       現金流量避険中屬有效避険部分之避険工具利益(損失)       14,595       -       (216,856)       -         69575       採用權益法認列關聯企業及合資其他綜合損益之份額			* * * * * *			-
FRH 権益法認列關聯企業及合資其他綜合損益之份額				_		_
69579       中可能重分類至損益之項目相關之所得稅       (3,122,032)       (1)       3,567,798       1         69500       本期其他綜合損益(稅後淨額)       44,354,346       7       (4,652,382)       (1)         69700       本期綜合損益總額       \$101,027,570       16       \$43,386,818       8         69900       淨利歸屬於:       \$56,306,735       \$47,618,813       420,387         69903       非控制權益       366,489       420,387       \$48,039,200         69950       綜合損益總額歸屬於:       \$100,990,096       \$43,393,475       69951       69951       母公司業主       \$100,990,096       \$43,393,475       (6,657)       43,386,818       43,386,818       43,386,818       43,386,818       43,386,818       43,386,818       43,386,818       43,386,818       43,386,818       43,386,818       43,386,818       43,386,818       43,386,818       43,386,818       43,386,818       43,386,818       43,386,818       43,386,818       43,386,818       43,386,818       43,386,818       43,386,818       43,386,818       43,386,818       43,386,818       43,386,818       43,386,818       43,386,818       43,386,818       43,386,818       43,386,818       43,386,818       43,386,818       43,386,818       43,386,818       43,386,818       43,386,818       43,386,818       43,386,818       43,386,81			11,000		(210,000)	
69579       與可能重分類之項目相關之所得稅       (3,122,032)       (1)       3,567,798       1         69500       本期其他綜合損益(稅後淨額)       44,354,346       7       (4,652,382)       (1)         69700       本期綜合損益總額       \$101,027,570       16       \$43,386,818       8         69901       母公司業主       \$56,306,735       \$47,618,813       420,387         69903       非控制權益       366,489       420,387       \$48,039,200         69950       綜合損益總額歸屬於:       \$100,990,096       \$43,393,475       \$43,393,475       (6,657)         69951       母公司業主       \$101,027,570       \$43,386,818       \$43,386,818         每股盈餘:       每股盈餘:       \$101,027,570       \$43,386,818			(1,201,786)	-	(722,914)	_
69500       本期其他綜合損益(稅後淨額)       44,354,346       7       (4,652,382)       (1)         69700       本期綜合損益總額       \$101,027,570       16       \$43,386,818       8         69900       淨利歸屬於:       \$56,306,735       \$47,618,813       420,387       \$420,387       \$48,039,200       \$48,039,200       \$48,039,200       \$48,039,200       \$43,393,475       \$69951       \$69951       \$43,393,475       \$69951       \$100,990,096       \$43,393,475       \$43,386,818       \$43,386,818       \$43,386,818       \$43,386,818       \$43,386,818       \$43,386,818       \$43,386,818       \$43,386,818       \$43,386,818       \$43,386,818       \$43,386,818       \$43,386,818       \$43,386,818       \$43,386,818       \$43,386,818       \$43,386,818       \$43,386,818       \$43,386,818       \$43,386,818       \$43,386,818       \$43,386,818       \$43,386,818       \$43,386,818       \$43,386,818       \$43,386,818       \$43,386,818       \$43,386,818       \$43,386,818       \$43,386,818       \$43,386,818       \$43,386,818       \$43,386,818       \$43,386,818       \$43,386,818       \$43,386,818       \$43,386,818       \$43,386,818       \$43,386,818       \$43,386,818       \$43,386,818       \$43,386,818       \$43,386,818       \$43,386,818       \$43,386,818       \$43,386,818       \$43,386,818       \$43,386,818       \$43,3	69579		* * * * * *	(1)	, , , ,	1
69700       本期綜合損益總額       \$101,027,570       16       \$43,386,818       8         69900       淨利歸屬於:       \$56,306,735       \$47,618,813         69903       非控制權益       366,489       420,387         小計       \$56,673,224       \$48,039,200         69950       綜合損益總額歸屬於:       \$100,990,096       \$43,393,475         69951       母公司業主       \$100,990,096       \$43,393,475         69953       非控制權益       37,474       (6,657)         小計       \$101,027,570       \$43,386,818						
69900 69901 69903       浄入司業主 非控制権益 小計       \$56,306,735 366,489 (小計       \$47,618,813 420,387 \$48,039,200         69950 69951 69951 69953       綜合損益總額歸屬於: 母公司業主 非控制權益 小計       \$100,990,096 37,474 (6,657) \$101,027,570       \$43,393,475 (6,657) \$43,386,818         每股盈餘:       每股盈餘:		· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·				
69901       母公司業主       \$56,306,735       \$47,618,813         69903       非控制權益       420,387         小計       \$56,673,224       \$48,039,200         69950       綜合損益總額歸屬於:       \$100,990,096       \$43,393,475         69951       母公司業主       \$100,990,096       \$43,393,475         69953       非控制權益       37,474       (6,657)         小計       \$101,027,570       \$43,386,818						
69901       母公司業主       \$56,306,735       \$47,618,813         69903       非控制權益       420,387         小計       \$56,673,224       \$48,039,200         69950       綜合損益總額歸屬於:       \$100,990,096       \$43,393,475         69951       母公司業主       \$100,990,096       \$43,393,475         69953       非控制權益       37,474       (6,657)         小計       \$101,027,570       \$43,386,818	69900	淨利歸屬於:				
69950       綜合損益總額歸屬於:       \$100,990,096       \$43,393,475         69951       母公司業主       \$100,990,096       \$43,393,475         69953       非控制權益       37,474       (6,657)         小計       \$101,027,570       \$43,386,818			\$56,306,735		\$47,618,813	
69950       綜合損益總額歸屬於:       \$100,990,096       \$43,393,475         69951       母公司業主       \$100,990,096       \$43,393,475         69953       非控制權益       37,474       (6,657)         小計       \$101,027,570       \$43,386,818	69903	非控制權益			420,387	
69950       綜合損益總額歸屬於:         69951       母公司業主       \$100,990,096       \$43,393,475         69953       非控制權益       37,474       (6,657)         小計       \$101,027,570       \$43,386,818         每股盈餘:						
69951       母公司業主       \$100,990,096       \$43,393,475         69953       非控制權益       37,474       (6,657)         小計       \$101,027,570       \$43,386,818         每股盈餘:       \$101,027,570       \$101,027,570			1117111			
69951       母公司業主       \$100,990,096       \$43,393,475         69953       非控制權益       37,474       (6,657)         小計       \$101,027,570       \$43,386,818         每股盈餘:       \$101,027,570       \$101,027,570	69950	綜合損益總額歸屬於:				
69953       非控制權益 小計       37,474 \$101,027,570       (6,657) \$43,386,818         每股盈餘:       每股盈餘:			\$100,990,096		\$43,393,475	
小計 \$101,027,570 \$43,386,818 <b>每股盈餘</b> :						
每股盈餘:						
		· ···				
		每股盈餘:				
	70000		\$4.47		\$3.79	

董事長:



經理人:





# 國泰金融控股股份有限公司及子公司

# 合併權益變動表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位:新臺幣仟元

						嘘	歸屬於母公司業主之權益	之 権 領								
	股本	<b>14</b>			保留盈餘				Ħ	其他權益項目						
E E	暴運船	特別股	資本公積	法定盈餘 公積	特別盈餘 公積	未分配盈餘	國外營運機構 中野路機構 之免稅差額	備供出售金融 商品之米質現 (損)給	現金流避廢中屬有效避 廠部分之避 廢工具利益 (損失)	指定接公允價 值衡量之金融 6 負債信用風險 變動影響數	確定福利計畫 再衡量數	重估增值	世	十一世紀後	開発を表	權益總額
民國 105年1月1日餘額	\$125,632,102	\$	\$88,781,174	\$24,820,095	\$140,185,120	\$65,190,213	\$1,865,366	\$(417,073)	\$371,524	\$83,462	\$(1,562,755)	\$10,108,783	\$(1,017)	\$455,056,994	\$6,005,208	\$461,062,202
104年度盈餘指撥及分配 提列法定盈餘公饋 提列特別盈餘公饋 普通股現金股利				5,757,629	8,923,216	(5,757,629) (8,923,216) (25,126,420)								. (25,126,420)		. (25,126,420)
其他資本公園變動 採用權益法認列關聯企業 及合資之變動數			2,523											2,523		2,523
民國 105 年度淨利(註一) 民國 105 年度其他綜合相益						47,618,813	(9.140.278)	4,440.232	(179,990)	36.859	616.822		1.017	47,618,813	420,387	48,039,200 (4,652,382)
民國 105 年度綜合相益總額	'	'	1	'	1	47.618.813	(9,140,278)	4,440,232	(179.990)	36.859	616.822	'	1.017	43,393,475	(6,657)	43.386.818
特別股發行非控制權益增減		8,333,000	41,665,000											49,998,000	500.898	49,998,000
民國 105年12月31日餘額	125,632,102	8,333,000	130,448,697	30,577,724	149,108,336	73,001,761	(7,274,912)	4,023,159	191,534	120,321	(945,933)	10,108,783	'	523,324,572	6,499,449	529,824,021
105 年度盈餘指機及分配提列法定盈餘公積 普通股現金股利 特別股現金股利 特別股現金股利				4,762,117	(1,365)	(4,762,117) (25,126,420) (124,585) 1,365								- (25,126,420) (124,585)		(25,126,420) (124,585)
其他資本公積變動 採用權益法認列關聯企業 及合資之變動數			(804)											(804)		(804)
民國 106 年度淨利(註二) 民國 106 年度其他綜合損益						56,306,735	(3,548,330)	49,766,641	12,113	(1,311,348)	(503,746)	268,031		56,306,735	366,489 (329,015)	56,673,224 44,354,346
民國 106 年度綜合損益總額	1	'	1	1	1	56,306,735	(3,548,330)	49,766,641	12,113	(1,311,348)	(503,746)	268,031	'	100,990,096	37,474	101,027,570
股份基礎給付交易			4,212											4,212		4,212
非控制權益增減 民國 106 年 12 月 31 日餘額	\$125,632,102	\$8,333,000	\$130,452,105	\$35,339,841	\$149,106,971	\$99,296,739	\$(10,823,242)	\$53,789,800	\$203,647	\$(1,191,027)	\$(1,449,679)	\$10,376,814	\$	\$599,067,071	2,866,549 \$9,403,472	2,866,549
		-	_	-					_	_	-		-			

註一:105 年度董事刪勞 1,800 仟元及員工酬勞 4,920 仟元已於綜合損益表中扣除。 註二:106 年度董事酬勞 2,700 仟元及員工酬勞 5,812 仟元已於綜合損益表中扣除。



董事長:

經理人:







# 國泰金融控股股份有限公司及子公司 合併現金流量表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位:新臺幣仟元

				- 単位	:新量幣什兀
<b>項</b> 目	106 年度	105 年度	項目	106 年度	105 年度
	金額	金 額		金額	金額
營業活動之現金流量:			營運產生之現金流出	(60,343,267)	(202,458,229)
繼續營業單位稅前淨利	\$59,635,617	\$50,184,505	收取之利息	181,281,421	164,070,791
調整項目:			收取之股利	25,553,382	24,352,712
不影響現金流量之收益費損項目			支付之利息	(16,301,176)	(15,297,256)
折舊費用	2,455,658	2,295,745	支付之所得稅	(8,551,542)	(2,735,091)
攤銷費用	2,968,590	2,893,403	營業活動之淨現金流入(出)	121,638,818	(32,067,073)
呆帳費用提列數	3,459,544	5,231,676	投資活動之現金流量		
透過損益按公允價值衡量金融資產及 負債之淨利益	(89,225,729)	(15,117,537)	取得透過損益按公允價值衡量之金融資產	(55,986)	(1,523,051)
利息費用	17,627,041	15,405,207	處分透過損益按公允價值衡量之金融資產	103,091	3,019,067
利息收入	(186,087,791)	(168,883,110)	取得備供出售金融資產	(852,826)	(1,389,511)
股利收入	(24,966,314)	(23,847,539)	處分備供出售金融資產	739,288	843,738
各項保險負債淨變動	373,941,773	347,690,617	取得以成本衡量之金融資產	(8,241)	(5,745)
其他各項負債準備淨變動	1 1	1 1	取得採用權益法之投資		
	1,717,660	(6,154,971)		(2,676,067)	(6,670,889)
採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	(1,297,864)	(1,202,103)	處分採用權益法之投資	49,503	- -
處分及報廢不動產及設備損失(利益)	24,546	(225,342)	取得子公司	-	(4,708,708)
處分投資性不動產利益	(71,271)	(1,028,782)	處分子公司	-	(4,609,822)
處分無形資產損失	42	391	採用權益法之被投資公司減資退回股款	258,202	70,299
處分投資利益	(64,750,343)	(48,017,674)	取得不動產及設備	(4,004,004)	(4,325,933)
金融資產減損損失	104,174	117,002	處分不動產及設備	22,643	319,802
非金融資產減損損失	25,925	58,162	存出保證金增加	(15,600)	(1,126)
未實現外幣兌換損益	(104,460)	(71,422)	存出保證金減少	837	23,030
投資性不動產評價損失(利益)	830,441	(1,847,034)	取得無形資產	(409,008)	(415,279)
其他	6,471	(2,730,769)	取得投資性不動產	(7,078,139)	(3,254,915)
不影響現金流量之收益費損項目合計	36,658,093	104,565,920	處分投資性不動產	362,453	2,146,998
與營業活動相關之資產 / 負債變動數	30,038,093	104,303,920	其他資產增加	(66,980)	(138,634)
與營業活動相關之資產之淨變動				` ' '	
	(1.545.44)	(2.525.450)	其他資產減少	9,947,501	7,151,817
存放央行及拆借金融同業增加 透過損益按公允價值衡量之	(1,745,444)	(2,636,468)	收取之股利 投資活動之淨現金流出	(3,609,815)	96,607
金融資產(增加)減少	(28,862,398)	150,814,074			
備供出售金融資產減少(增加)	8,729,797	(83,009,152)	籌資活動之現金流量		
避險之衍生金融資產減少(增加)	419	(1,798)	短期借款增加	373,758	87,229
應收款項增加	(15,197,878)	(11,544,134)	應付商業本票增加	9,890,000	5,900,000
貼現及放款減少(增加)	1,076,679	(283,277,168)	發行公司債	35,000,000	-
再保險合約資產減少(增加)	1,509,584	(2,322,525)	發行金融債券	11,450,000	-
持有至到期日金融資產(增加)減少	(17,319,381)	283,195	償還公司債	-	(20,000,000)
其他金融資產增加	(235,789,020)	(201,738,797)	附買回票券及債券負債減少	(46,444)	(14,660)
其他資產減少(增加)	5,838,196	(4,785,493)	其他負債增加	934,650	1,108,978
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(281,759,446)	(438,218,266)	發放現金股利	(25,474,807)	(25,223,449)
與營業活動相關之負債之淨變動	(201,735,110)	(130,210,200)	現金增資	(23,171,007)	49,998,000
央行及銀行同業存款增加	14,125,626	36,402,468	非控制權益變動	(70,187)	(55,385)
透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(28,321,989)	(107,752,312)	籌資活動之淨現金流入 医在維那馬用企及的費用企力影響	32,056,970	11,800,713
附買回票券及債券負債增加	53,550,968	3,629,737		542,862	1,300,885
應付款項增加	4,713,247	10,761,223	本期現金及約當現金增加(減少)數	150,628,835	(32,337,730)
存款及匯款增加	65,913,584	146,256,116	期初現金及約當現金餘額	264,597,958	296,935,688
員工福利負債準備減少	(571,994)	(3,415,115)	期末現金及約當現金餘額	\$415,226,793	\$264,597,958
負債準備增加(減少)	47,776	(136,830)			
其他金融負債增加(減少)	4,490,837	(5,660,297)	現金及約當現金之組成:		
其他負債增加	11,174,414	924,622	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$245,354,768	\$195,913,525
與營業活動相關之負債之淨變動合計	125,122,469	81,009,612	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之		
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(156,636,977)	(357,208,654)	存放央行及拆借銀行同業	70,168,447	18,524,091
調整項目合計	(119,978,884)	(252,642,734)	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之	, , ,	-,,
r vala ZVM MHI	(117,770,001)	(202,012,701)	附賣回票券及債券投資	99,703,578	50,160,342
			期末現金及約當現金餘額	\$415,226,793	\$264,597,958
	l	l	<b>州小九並</b> 及利 <b>田光</b> 並断限	φ413,220,793	\$204,377,738

董事長:



經理人:





# 國泰金融控股股份有限公司 個體資產負債表

民國一〇六年十二月三十一日及一〇五年十二月三十一日

單位:新臺幣仟元

ு கி வ ப	106年12月31日		105年12月31日	
會計項目	金 額	%	金 額	%
資產				
現金及約當現金	\$1,212,677	-	\$14,822,959	3
備供出售金融資產-淨額	91,136	-	85,689	-
附賣回票券及債券投資	-	-	79,968	-
應收款項-淨額	527,534	-	537,085	-
本期所得稅資產	4,341,510	1	4,215,323	1
持有至到期日金融資產	41,000,000	6	41,000,000	7
採用權益法之投資-淨額	605,207,073	93	507,608,375	89
其他金融資產-淨額	-	-	430,111	-
不動產及設備-淨額	11,247	-	7,699	-
無形資產-淨額	6,649	-	11,968	-
遞延所得稅資產-淨額	320,076	-	482,657	-
其他資產-淨額	31,797	-	10,998	-
資産總計	\$652,749,699	100	\$569,292,832	100
負債及權益				
應付商業本票-淨額	\$42,940,000	7	\$35,980,000	6
應付款項	1,156,176	-	5,625,178	1
本期所得稅負債	8,262,477	1	3,031,746	1
負債準備	933,466	-	918,764	-
遞延所得稅負債	226,707	-	226,707	-
其他負債	163,802	-	185,865	-
負債總計	53,682,628	8	45,968,260	8
權益				
股本				
普通股	125,632,102	19	125,632,102	22
特別股	8,333,000	1	8,333,000	2
資本公積	130,452,105	20	130,448,697	23
保留盈餘	·			
法定盈餘公積	35,339,841	6	30,577,724	5
特別盈餘公積	149,106,971	23	149,108,336	26
未分配盈餘	99,296,739	15	73,001,761	13
其他權益	50,906,313	8	6,222,952	1
權益總計	599,067,071	92	523,324,572	92

董事長:



經理人:







# 國泰金融控股股份有限公司 個體綜合損益表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位:新臺幣仟元,惟每股盈餘爲元

項目	106 年度		105 年度	
<b>人</b>	金 額	%	金 額	%
收益				
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額	\$57,734,234	98	\$48,764,631	96
其他收益	1,416,301	2	1,800,203	4
	59,150,535	100	50,564,834	100
費用及損失				
營業費用	(822,604)	(1)	(772,271)	(2)
其他費用及損失	(213,888)		(599,464)	(1)
	(1,036,492)	(1)	(1,371,735)	(3)
繼續營業單位稅前淨利	58,114,043	99	49,193,099	97
所得稅費用	(1,807,308)	(3)	(1,574,286)	(3)
繼續營業單位本期淨利	56,306,735	96	47,618,813	94
本期淨利	56,306,735	96	47,618,813	94
其他綜合損益 不重分類至損益之項目 確定福利計畫之再衡量數 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額 一不重分類至損益之項目 與不重分類之項目相關之所得稅 後續可能重分類至損益之項目 備供出售金融資產之未實現評價損益 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額 一可能重分類至損益之項目 本期其他綜合損益(稅後淨額)	(4,019) (1,543,726) 683 5,448 46,224,975 44,683,361	(3) - - - - - - 75	(8,793) 661,996 1,495 6,238 (4,886,274) (4,225,338)	1 - - (10) (9)
本期綜合損益總額	\$100,990,096	171	\$43,393,475	85
每股盈餘: 基本每股盈餘	\$4.47		\$3.79	

董事長:





經理人:





# 國泰金融控股股份有限公司

# 個體權益變動表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位:新臺幣仟元

	股本	<u>. بر</u>			保留盈餘				其	其他權益項目				
	<b>祖</b> 原杂	特別股	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	備供出售金融商品 之未實現(損)益	現金流避險中屬 有效避險部分之 避險工具利益 (損失)	指定接公允價值 量之金融負債 信用風險 變動影響數	確定福利計畫 再衡量數	重估增值	事其	權益總額
民國 105 年 1 月 1 日餘額	\$125,632,102	\$	\$88,781,174	\$24,820,095	\$140,185,120	\$65,190,213	\$1,865,366	\$(417,073)	\$371,524	\$83,462	\$(1,562,755)	\$10,108,783	\$(1,017)	\$455,056,994
104 年度盈餘指機及分配 提列法定盈餘公積 提列特別盈餘公積 普通股現金股利				5,757,629	8,923,216	(5,757,629) (8,923,216) (25,126,420)								. (25,126,420)
其他資本公積變動 採用權益法認列關聯企業 及合資之變動數			2,523											2,523
民國 105 年度淨利 ( 註一 ) 民國 105 年度其他綜合損益						47,618,813	(9,140,278)	4,440,232	(179,990)	36,859	616,822		1,017	47,618,813 (4,225,338)
民國 105 年度綜合損益總額	•		•	•		47,618,813	(9,140,278)	4,440,232	(179,990)	36,859	616,822	1	1,017	43,393,475
特別股發行 民國 105 年 12 月 31 日餘額	125,632,102	8,333,000	41,665,000	30,577,724	149,108,336	73,001,761	(7,274,912)	4,023,159	191,534	120,321	(945,933)	10,108,783		49,998,000
105 年度盈餘指撥及分虧提列法定盈餘公積 遭到決定盈餘公積 普通股現金股利 特別股現金股利 特別盈餘公積迴轉				4,762,117	(1,365)	(4,762,117) (25,126,420) (124,585) 1,365								(25,126,420) (124,585)
其他資本公積變動 採用權益法認列關聯企業及 合資之變動數			(804)											(804)
民國 106 年度淨利 (註二) 民國 106 年度其他綜合損益 民國 106 年度綜合損益總額	1	1		1	1	56,306,735	(3,548,330)	49,766,641	12,113	(1,311,348)	(503,746)	268,031	1	56,306,735 44,683,361 100,990,096
股份基礎給付交易 民國 106 年 12 月 31 日餘額	\$125,632,102	\$8,333,000	4,212	\$35,339,841	\$149,106,971	\$99,296,739	\$(10,823,242)	\$53,789,800	\$203,647	\$(1,191,027)	\$(1,449,679)	\$10,376,814	₩.	4,212 \$599,067,071

註一:105 年度董事酬勞 1,800 仟元及員工酬勞 4,920 仟元已於綜合損益表中扣除。 註二:106 年度董事酬勞 2,700 仟元及員工酬勞 5,812 仟元已於綜合損益表中扣除。



董事長:



經理人:







# 國泰金融控股股份有限公司 個體現金流量表 ℞國─○六年及一○五年一月一日至十二月三十一日

單位:新臺幣仟元

		單位:新臺幣仟元
項 目	106 年度	105 年度
	金額	金 額
營業活動之現金流量:		
本期稅前淨利	\$58,114,043	\$49,193,099
調整項目:		
收益費損項目		
折舊費用	2,094	1,777
攤銷費用	5,319	5,31
利息費用	171,795	544,65
利息收入	(1,405,666)	(424,407
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額	(57,734,234)	(48,764,631
處分及報廢不動產及設備損失	191	
未實現外幣兌換損失	11,548	20,17
其他項目	4,212	(1,325,222
與營業活動相關之資產及負債變動數:		
持有至到期日金融資產增加	-	(25,000,000
其他金融資產減少(增加)	430,111	(430,111
其他資產增加	(16,257)	(2,658
應付款項增加	28,983	61,61
負債準備增加	10,683	183,37
其他負債(減少)增加	(22,063)	103,81
收取之利息	1,410,223	647,41
支付之利息	(171,795)	(668,076
支付之所得稅	(1,032,490)	(1,292,075
營業活動之淨現金流出	(193,303)	(27,145,938
投資活動之現金流量:		
取得採用權益法之投資	(15,668,000)	(557,375
取得不動產及設備	(5,833)	(2,227
其他資產增加	(4,542)	
收取之股利	20,483,981	25,953,68
投資活動之淨現金流入	4,805,606	25,394,08
籌資活動之現金流量:		
應付商業本票增加	6,960,000	7,160,00
償還公司債	-	(20,000,000
發放現金股利	(25,251,005)	(25,126,420
現金增資	<u> </u>	49,998,00
籌資活動之淨現金流(出)入	(18,291,005)	12,031,58
匯率變動對現金及約當現金之影響	(11,548)	(20,173
本期現金及約當現金(減少)增加數	(13,690,250)	10,259,55
期初現金及約當現金餘額	14,902,927	4,643,37
期末現金及約當現金餘額	\$1,212,677	\$14,902,92
現金及約當現金之組成:		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$1,212,677	\$14,822,95
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之		
附賣回票券及債券投資	-	79,968
期末現金及約當現金餘額	\$1,212,677	\$14,902,927

董事長:



經理人:







# 國泰人壽保險股份有限公司 簡明資產負債表 民國一〇六年十二月三十一日及一〇五年十二月三十一日

單位:新臺幣仟元

ه ۱ ۳ D	106年12月31日	105年12月31日
會計項目	金額	 金 額
資産		
現金及約當現金	\$201,115,297	\$140,831,329
應收款項	77,861,873	67,241,64
透過損益按公允價值衡量之金融資產	42,735,409	38,630,17
備供出售金融資產	1,502,895,656	1,412,651,33
避險之衍生金融資產	246,444	232,26
採用權益法之投資	88,768,088	84,609,21
無活絡市場之債務工具投資	2,378,799,262	2,116,583,61
寺有至到期日金融資產	50,808,599	26,551,25
其他金融資產	4,500,000	7,661,39
投資性不動產	422,287,644	415,029,80
<b></b> 放款	617,373,227	621,186,94
再保險合約資產	726,118	703,84
不動產及設備	29,532,953	27,983,88
無形資產	35,653,303	37,657,46
<b> </b>	28,356,809	11,140,99
其他資產	23,898,695	28,031,90
分離帳戶保險商品資產	555,129,997	497,855,80
資產總計	\$6,060,689,374	\$5,534,582,85
負債及權益		
應付款項	\$16,112,637	\$21,434,24
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,104,658	26,982,20
應付債券	70,000,000	35,000,00
特別股負債	5,000,000	5,000,00
R險負債	4,911,915,146	4,539,152,06
具金融商品性質之保險契約準備	472,573	4,392,75
<b>小</b> 匯價格變動準備	11,589,138	9,871,47
負債準備	56,245	56,24
<b>遞延所得稅負債</b>	36,348,432	27,254,97
其他負債	17,372,503	6,287,92
分離帳戶保險商品負債	555,129,997	497,855,80
負債總計	5,625,101,329	5,173,287,69
股本	53,065,274	53,065,27
資本公稽	13,767,663	13,768,46
<b>保留盈餘</b>	326,660,113	298,348,29
其他權益	42,094,995	(3,886,875
横盆總計	435,588,045	361,295,16
負債及權益總計	\$6,060,689,374	\$5,534,582,85

### 國泰人壽保險股份有限公司 簡明綜合損益表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

	405	п	106年	度	105 3	年度
	項	目	金	額	金	額
營業收入				\$861,140,395		\$836,502,388
營業成本				(807,086,790)		(786,309,932)
營業費用				(21,676,305)		(24,154,280)
營業利益				32,377,300		26,038,176
營業外收入及支出				1,429,361		1,955,342
繼續營業單位稅前淨利				33,806,661		27,993,518
所得稅利益				2,483,477		2,135,142
繼續營業單位稅後淨利				36,290,138		30,128,660
本期淨利				36,290,138		30,128,660
其他綜合損益				45,981,870		(229,942)
本期綜合損益總額				\$82,272,008		\$29,898,718
基本每股盈餘				\$6.84		\$5.68

### 陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司 簡明資產負債表

民國一〇六年十二月三十一日及一〇五年十二月三十一日

單位:新臺幣任元

		単位:新臺幣什っ
會計項目	106年12月31日	105年12月31日
會計項目	金 額	金 額
資產		
現金及約當現金	\$2,799,589	\$2,260,38
應收款項	1,163,541	633,63
透過損益按公允價值衡量之金融資產	62,584	371,69
備供出售金融資產	8,128,348	2,807,01
無活絡市場之債務工具投資	14,024,356	9,396,96
持有至到期日金融資產	823,696	881,76
放款	185,535	102,60
再保險合約資產	32,340	34,93
不動產及設備	116,674	64,90
無形資產	27,330	28,04
其他資產	2,948,413	1,574,84
分離帳戶保險商品資產	139,182	158,40
資產總計	\$30,451,588	\$18,315,19
負債及權益		
短期債務	\$-	\$46,44
應付款項	1,950,310	1,381,44
具金融商品性質之保險契約準備	8,289,036	5,927,99
保險負債	10,036,076	6,794,48
其他負債	49,886	27,83
分離帳戶保險商品負債	139,182	158,40
負債總計	20,464,490	14,336,61
股本	13,497,155	7,067,79
保留盈餘	(3,522,642)	(3,330,427
其他權益	12,585	241,22
權益總計	9,987,098	3,978,58
負債及權益總計	\$30,451,588	\$18,315,19

### 陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司 簡明綜合損益表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位:新臺幣仟元,惟每股盈餘爲元

rs 🛮	106 年度	105 年度
項目	金 額	金 額
營業收入	\$8,312,772	\$5,477,738
營業成本	(6,674,558)	(3,891,114)
營業費用	(1,759,378)	(1,467,901)
營業(損失)利益	(121,164)	118,723
營業外收入及支出	9,664	(1,010)
繼續營業單位稅前淨(損)利	(111,500)	117,713
所得稅費用	(80,715)	-
繼續營業單位稅後淨(損)利	(192,215)	117,713
本期淨(損)利	(192,215)	117,713
其他綜合損益	(228,635)	(627,535)
本期綜合損益總額	\$(420,850)	\$(509,822)
基本每股盈餘	盐	註

註:子公司陸家嘴國泰人壽爲有限公司,故無每股盈餘資訊。

# 越南國泰人壽保險有限公司 簡明資產負債表 民國一〇六年十二月三十一日及一〇五年十二月三十一日

單位:新臺幣仟元

		<b>一中区 初至10日</b>
會計項目	106年12月31日	105年12月31日
會計項目	金額	金額
資產		
現金及約當現金	\$934,009	\$262,96
應收款項	381,301	373,02
備供出售金融資產	6,426,711	6,158,06
無活絡市場之債務工具投資	183,960	198,52
<b></b> 放款	29,789	22,82
不動產及設備	13,886	14,87
無形資產	112	17
其他資產	62,321	43,47
資產總計	\$8,032,089	\$7,073,91
負債及權益		
應付款項	\$58,664	\$56,23
本期所得稅負債	17,860	8,30
保險負債	1,989,642	1,185,66
其他負債	304	42
負債總計	2,066,470	1,250,63
股本	5,410,990	5,410,99
	478,442	398,26
其他權益	76,187	14,02
權益總計	5,965,619	5,823,28
負債及權益總計	\$8,032,089	\$7,073,91

### 越南國泰人壽保險有限公司 簡明綜合損益表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位:新臺幣仟元,惟每股盈餘爲元

165		106 年度		105 年度	
· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	項 目		i	金	額
營業收入			\$1,552,735		\$1,032,372
營業成本			(1,065,596)		(511,133)
營業費用			(391,239)		(292,840)
營業利益			95,900		228,399
營業外收入及支出			2,677		1,930
繼續營業單位稅前淨利			98,577		230,329
所得稅費用			(18,404)		(44,114)
繼續營業單位稅後淨利			80,173		186,215
本期淨利			80,173		186,215
其他綜合損益			62,162		76,901
本期綜合損益總額			\$142,335		\$263,116
基本每股盈餘			24 H.L.		註

註:子公司越南國泰人壽爲有限公司,故無每股盈餘資訊。

### 霖園置業 (上海)有限公司 簡明資產負債表

民國一〇六年十二月三十一日及一〇五年十二月三十一日

單位:新臺幣仟元

	単四・利室市11元
106年12月31日	105年12月31日
金 額	
\$843,290	\$654,653
6,536,159	6,623,574
549,458	574,700
\$7,928,907	\$7,852,927
\$1,316	\$1,617
307,251	267,939
92,484	91,823
401,051	361,379
7,223,435	7,223,435
614,591	481,748
(310,170)	(213,635)
7,527,856	7,491,548
\$7,928,907	\$7,852,927
	\$843,290 6,536,159 549,458 \$7,928,907 \$1,316 307,251 92,484 401,051 7,223,435 614,591 (310,170) 7,527,856

### 霖園置業 (上海)有限公司 簡明綜合損益表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位:新臺幣仟元,惟每股盈餘爲元

	65 D	106	年度		105	年度		
	項	目	金	額		金	額	
營業收入					\$241,081			\$649,152
營業費用					(66,113)			(65,118)
營業利益					174,968			584,034
營業外收入及支出					(17)			(18)
繼續營業單位稅前淨利					174,951			584,016
所得稅費用					(42,108)			(142,557)
繼續營業單位稅後淨利					132,843			441,459
本期淨利					132,843			441,459
其他綜合損益					(96,535)			(700,829)
本期綜合損益總額					\$36,308			\$(259,370)
基本每股盈餘					註			註

註:子公司上海霖園置業爲有限公司,故無每股盈餘資訊。

### Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited 簡明資產負債表

民國一〇六年十二月三十一日及一〇五年十二月三十一日

單位:新臺幣仟元

		中國·柳重印[[7]
會計項目	106年12月31日	105年12月31日
間 il 火 口	金 額	金 額
資產		
流動資產	\$2,178,540	\$1,773,667
投資性不動產	12,012,179	12,696,899
資産總計	\$14,190,719	\$14,470,566
負債及權益		
流動負債	\$99,103	\$92,333
負債總計	99,103	92,333
股本	16,654,013	16,654,013
保留盈餘	1,166,022	1,653,963
其他權益	(3,728,419)	(3,929,743)
權益總計	14,091,616	14,378,233
負債及權益總計	\$14,190,719	\$14,470,566

### Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited 簡明綜合損益表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位:新臺幣仟元,惟每股盈餘爲元

項目	106 年度	105 年度
<b>供</b> 日	金額	金額
營業收入	\$(106,998)	\$1,222,268
營業費用	(702)	(889)
營業(損失)利益	(107,700)	1,221,379
繼續營業單位稅前淨(損)利	(107,700)	1,221,379
所得稅費用	(145,611)	(39,003)
繼續營業單位稅後淨(損)利	(253,311)	1,182,376
本期淨利	(253,311)	1,182,376
其他綜合損益	201,324	(3,299,392)
本期綜合損益總額	\$(51,987)	\$(2,117,016)
基本每股盈餘	註	註

註:子公司 Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited 為有限公司,故無每股盈餘資訊。



### Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited 簡明資產負債表

民國一〇六年十二月三十一日及一〇五年十二月三十一日

單位:新豪幣仟元

			単位・新室幣仕九
	會計項目	106年12月31日	105年12月31日
		金 額	金 額
資產			
流動資產		\$22,438	\$18,075
投資性不動產		121,335	128,251
資產總計		\$143,773	\$146,326
負債及權益			
流動負債		\$952	\$842
負債總計		952	842
股本		168,222	168,222
保留盈餘		12,278	16,992
其他權益		(37,679)	(39,730)
權益總計		142,821	145,484
負債及權益總計		\$143,773	\$146,326

# Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited 簡明綜合損益表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位:新臺幣仟元,惟每股盈餘爲元

rs D	106 年度	105 年度
項目	金額	金額
營業收入	\$(1,086)	\$12,342
營業費用	(693)	(830)
營業(損失)利益	(1,779)	11,512
繼續營業單位稅前淨(損)利	(1,779)	11,512
所得稅費用	(1,340)	(143)
繼續營業單位稅後淨(損)利	(3,119)	11,369
本期淨利	(3,119)	11,369
其他綜合損益	2,051	(33,369)
本期綜合損益總額	\$(1,068)	\$(22,000)
基本每股盈餘		註

註:子公司 Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited 為有限公司,故無每股盈餘資訊。

### Cathay Walbrook Holding 1 Limited 簡明資產負債表

民國一〇六年十二月三十一日及一〇五年十二月三十一日

單位:新臺幣仟元

		中位: 柳重川川
<u>ه</u> عاد 10	106年12月31日	105年12月31日
會計項目	金 額	金額
資產		
流動資產	\$619,438	\$668,335
投資性不動產	22,019,380	21,561,429
其他非流動資產		6,813
資產總計	\$22,638,818	\$22,236,577
負債及權益		
流動負債	\$91,915	\$69,664
其他非流動負債	13,177,287	12,982,046
負債總計	13,269,202	13,051,710
股本	10,189,090	10,189,090
保留盈餘	807,170	761,707
其他權益	(1,626,644)	(1,765,930)
權益總計	9,369,616	9,184,867
負債及權益總計	\$22,638,818	\$22,236,577

### Cathay Walbrook Holding 1 Limited 簡明綜合損益表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位:新臺幣仟元,惟每股盈餘爲元

FF	106年度	105 年度	
項目	金額	金額	
營業收入	\$471,780	\$1,604,078	
營業成本	(419,367)	(498,330)	
營業費用	(6,951)	(2,178)	
營業利益	45,462	1,103,570	
繼續營業單位稅前淨利	45,462	1,103,570	
所得稅費用	-	(19,972)	
繼續營業單位稅後淨利	45,462	1,083,598	
本期淨利	45,462	1,083,598	
其他綜合損益	139,286	(2,058,199)	
本期綜合損益總額	\$184,748	\$(974,601)	
基本每股盈餘	盐	註	

註:子公司 Cathay Walbrook Holding 1 Limited 爲有限公司,故無每股盈餘資訊。

### Cathay Walbrook Holding 2 Limited 簡明資產負債表

民國一〇六年十二月三十一日及一〇五年十二月三十一日

單位:新臺幣仟元

	1 124 7/1 25 (17) 17 (17)
106年12月31日	105年12月31日
金 額	金 額
\$30,556	\$33,652
1,158,915	1,134,812
	359
\$1,189,471	\$1,168,823
\$4,838	\$3,667
693,541	683,265
698,379	686,932
536,268	536,268
40,247	38,341
(85,423)	(92,718)
491,092	481,891
\$1,189,471	\$1,168,823
	\$30,556 1,158,915 - \$1,189,471 \$4,838 693,541 698,379 536,268 40,247 (85,423) 491,092

### Cathay Walbrook Holding 2 Limited 簡明綜合損益表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位:新臺幣仟元,惟每股盈餘爲元

	66 D	106	年度	10	05 年度		
	項	目	金	額	金	額	
營業收入				\$24	,827		\$84,425
營業成本				(22,0	072)		(26,228)
營業費用				3)	849)		(1,234)
營業利益				1.	,906		56,963
繼續營業單位稅前淨利				1.	,906		56,963
所得稅費用					-		(1,050)
繼續營業單位稅後淨利				1.	,906		55,913
本期淨利				1.	,906		55,913
其他綜合損益				7.	,295		(108,098)
本期綜合損益總額				\$9	,201		\$(52,185)
基本每股盈餘					註		註

註:子公司 Cathay Walbrook Holding 2 Limited 爲有限公司,故無每股盈餘資訊。

### Conning Holdings Limited 簡明資產負債表

民國一〇六年十二月三十一日及一〇五年十二月三十一日

單位:新臺幣仟元

<b>会到福口</b>	106年12月31日	105年12月31日
會計項目	金 額	金 額
資產		
流動資產	\$4,604,691	\$4,785,821
透過損益按公允價值衡量之金融資產	239,368	80,102
無活絡市場之債務工具投資	3,006	3,250
持有至到期日金融資產	6,175,423	342,391
不動產及設備	233,778	199,970
無形資產	10,592,201	11,359,876
遞延所得稅資產	91,882	1,499,196
其他非流動資產	216,672	224,632
資產總計	\$22,157,021	\$18,495,238
負債及權益		
流動負債	\$7,222,207	\$1,652,779
負債準備	415,757	367,981
遞延所得稅負債	388,369	1,335,556
其他非流動負債	379,310	387,097
負債總計	8,405,643	
		3,743,413
股木	93 791	
股本	93,791 14 413 268	93,791
資本公積	14,413,268	93,791 14,414,089
資本公積 保留盈餘	14,413,268 84,428	93,791 14,414,089 (58,528)
資本公積 保留盈餘 其他權益	14,413,268 84,428 (1,439,878)	93,791 14,414,089 (58,528) (396,992)
股本 資本公積 保留盈餘 非控制權益 權益總計	14,413,268 84,428	93,791 14,414,089 (58,528)

### Conning Holdings Limited 簡明綜合損益表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位:新臺幣仟元,惟每股盈餘爲元

			106	106 年度		105 年度	
	項目		金	—————————————————————————————————————	金	 額	
營業收入				\$5,804,132		\$5,625,559	
營業成本				(787,112)		(739,117)	
營業費用				(4,898,966)		(4,789,513)	
營業利益				118,054		96,929	
繼續營業單位稅前淨利				118,054		96,929	
所得稅利益(費用)				98,597		(36,912)	
繼續營業單位稅後淨利				216,651		60,017	
本期淨利				216,651		60,017	
其他綜合損益				(1,091,949)		(671,025)	
本期綜合損益總額				\$(875,298)		\$(611,008)	
基本每股盈餘				註		註	

註:子公司 Conning Holdings Limited 為有限公司,故無每股盈餘資訊。

# 國泰世紀產物保險股份有限公司 簡明資產負債表

民國一〇六年十二月三十一日及一〇五年十二月三十一日

單位:新臺幣仟元

	and he so Hos H		
會計項目	106年12月31日	105年12月31日	
	金額	金 額	
資產			
現金及約當現金	\$7,420,391	\$6,795,981	
應收款項	2,095,541	1,946,466	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	90,521	875,543	
<b>備供出售金融資產</b>	11,050,902	9,201,915	
采用權益法之投資	1,739,672	1,893,71	
無活絡市場之債務工具投資	1,998,068	2,468,267	
持有至到期日金融資產	6,114,610	5,682,189	
放款	251,770	354,812	
再保險合約資產	6,186,264	7,777,095	
不動產及設備	69,476	90,794	
無形資產	46,492	32,090	
遞延所得稅資產	174,813	132,374	
其他資產	679,965	642,153	
資產總計	\$37,918,485	\$37,893,396	
負債及權益			
應付款項	\$2,512,322	\$2,636,465	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,238	54,590	
特別股負債	1,000,000	1,000,000	
保險負債	22,594,714	23,993,602	
負債準備	426,446	380,158	
遞延所得稅負債	254,789	260,485	
其他負債	609,655	352,115	
負債總計	27,401,164	28,677,41	
股本	3,057,052	2,889,552	
資本公積	502,500	2,000,332	
<b>宋留盈餘</b>	7,256,757	6,849,656	
其他權益	(298,988)	(523,227	
構益總計	10,517,321	9,215,981	
負債及權益總計	\$37,918,485	\$37,893,396	
R IR A IB BLANGET	\$7,710,403	Ψ57,075,370	

# 國泰世紀產物保險股份有限公司 簡明綜合損益表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

質 目	106 年度	105 年度
я п	金 額	金 額
營業收入	\$17,581,119	\$17,678,368
營業成本	(11,920,415)	(11,372,201)
營業費用	(3,488,954)	(3,336,977)
營業利益	2,171,750	2,969,190
營業外收入及支出	(16,936)	(7,151)
繼續營業單位稅前淨利	2,154,814	2,962,039
所得稅費用	(296,677)	(491,568)
繼續營業單位稅後淨利	1,858,137	2,470,471
本期淨利	1,858,137	2,470,471
其他綜合損益	224,239	(148,205)
本期綜合損益總額	\$2,082,376	\$2,322,266
基本每股盈餘	\$6.32	\$8.55

# 越南國泰產物保險有限公司 簡明資產負債表 民國一〇六年十二月三十一日及一〇五年十二月三十一日

單位:新臺幣仟元

中心・利量・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・		
106年12月31日	105年12月31日	
金 額	金 額	
\$127,944	\$165,874	
54,719	36,843	
10,512	52,466	
491,697	430,276	
294,563	251,967	
5,669	468	
2,355	2,328	
-	2	
36,446	30,122	
\$1,023,905	\$970,346	
\$32,226	\$27,903	
391,660	323,426	
106	-	
10,355	6,346	
434,347	357,675	
845 585	845,585	
The state of the s	(139,183)	
No. 1 Control of the	(93,731)	
	612,671	
	\$970,346	
	\$127,944 54,719 10,512 491,697 294,563 5,669 2,355 - 36,446 \$1,023,905 \$32,226 391,660 106 10,355	

### 越南國泰產物保險有限公司 簡明綜合損益表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位:新臺幣仟元,惟每股盈餘爲元

7 - 7 - 7 - 7 - 7 - 7 - 7 - 7 - 7 - 7 -				
16	rs = =	106 年度	105 年度	
項	目	金 額	金額	
營業收入		\$208,066	\$183,870	
營業成本		(66,691)	(62,696)	
營業費用		(120,232)	(106,618)	
營業利益		21,143	14,556	
營業外收入及支出		1,440	158	
繼續營業單位稅前淨利		22,583	14,714	
所得稅費用		3	48	
繼續營業單位稅後淨利		22,586	14,762	
本期淨利		22,586	14,762	
其他綜合損益		(45,699)	4,993	
本期綜合損益總額		\$(23,113)	\$19,755	
基本每股盈餘			註	

註:子公司越南國泰產險爲有限公司,故無每股盈餘資訊。

# 國泰世華商業銀行股份有限公司 簡明資產負債表

民國一〇六年十二月三十一日及一〇五年十二月三十一日

單位:新臺幣仟元

	106年12月31日	105年12月31日	
會計項目	金額	金 額	
資產	'		
見金及約當現金	\$58,342,595	\$56,011,4	
存放央行及拆借銀行同業	121,859,843	68,782,3	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	309,972,777	196,166,8	
村賣回票券及債券投資	85,388,175	36,466,5	
<b>應收款項</b>	76,953,234	79,273,8	
站現及放款	1,399,567,004	1,403,835,5	
<b></b>	142,212,975	151,932,7	
寺有至到期日金融資產	31,853,543	42,894,9	
采用權益法之投資	9,017,435	7,877,9	
其他金融資產	1,276	3,3	
無活絡市場之債務工具投資	388,287,593	397,475,0	
不動產及設備	24,262,267	24,208,3	
<b>设資性不動產</b>	1,547,372	1,554,6	
無形資產	7,398,865	7,413,4	
<b>遞延所得稅資產</b>	2,223,266	1,410,0	
其他資產	23,704,316	36,538,4	
資產總計	\$2,682,592,536	\$2,511,845,3	
負債及權益			
央行及銀行同業存款	\$84,375,047	\$67,298,5	
<b>透過損益按公允價值衡量之金融負債</b>	87,305,126	88,060,4	
付買回票券及債券負債	109,941,425	56,752,7	
<b>應付款項</b>	22,794,360	22,183,7	
本期所得稅負債	408,947	269,7	
字款及匯款	2,056,168,811	1,993,999,7	
<b>應付金融債券</b>	63,350,000	51,900,0	
其他金融負債	66,057,646	61,566,8	
負債準備	3,187,664	3,053,9	
遞延所得稅負債	1,580,152	1,552,0	
其他負債	8,959,880	9,116,7	
負債總計	2,504,129,058	2,355,754,5	
<b>设</b> 本	78,604,060	72,099,8	
資本公積	33,610,983	23,969,4	
R留盈餘	67,103,367	59,763,7	
其他權益	(854,932)	257,8	
權益總計	178,463,478	156,090,7	
THE MILIPORT	170,403,470	130,030,7	

# 國泰世華商業銀行股份有限公司 簡明綜合損益表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

		中位: 州重川川九   医母/及血師/約76	
項 目	106 年度	105 年度	
久 口	金 額	金額	
利息收入	\$42,724,485	\$37,666,600	
利息費用	(15,037,732)	(13,558,911)	
利息淨收益	27,686,753	24,107,689	
利息以外淨收益	25,268,099	25,395,260	
淨收益	52,954,852	49,502,949	
呆帳費用及保證責任準備提存	(2,729,328)	(4,069,204)	
營業費用	(28,399,121)	(26,166,045)	
繼續營業單位稅前淨利	21,826,403	19,267,700	
所得稅費用	(2,524,000)	(2,056,000)	
繼續營業單位稅後淨利	19,302,403	17,211,700	
本期淨利	19,302,403	17,211,700	
其他綜合損益	(1,112,732)	(3,706,875)	
本期綜合損益總額	\$18,189,671	\$13,504,825	
基本每股盈餘	\$2.53	\$2.35	

### Indovina Bank Limited 簡明資產負債表

民國一〇六年十二月三十一日及一〇五年十二月三十一日

單位:新臺幣仟元

中心・利益			
會計項目	106年12月31日	105年12月31日	
百 川 久 口	金額	金額	
資產			
現金及約當現金	\$6,211,898	\$6,623,200	
存放央行及拆借銀行同業	4,953,082	6,881,758	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,012,283	3,150,720	
附賣回票券及債券投資	2,095,480	1,673,379	
備供出售金融資產	6,266,930	4,220,410	
應收款項	124,196	874,067	
貼現及放款	29,183,283	27,240,509	
持有至到期日金融資產	2,491,542	5,043,907	
不動產及設備	370,421	434,134	
無形資產	14,276	17,110	
其他資產	533,777	635,766	
資產總計	\$54,257,168	\$56,794,960	
負債及權益			
央行及銀行同業存款	\$10,099,989	\$14,872,722	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	102,525	76,569	
應付款項	765,044	1,685,991	
本期所得稅負債	1,755	2,041	
存款及匯款	35,414,936	32,230,220	
遞延所得稅負債	122,206	51,566	
其他負債	62,536	121,538	
負債總計	46,568,991	49,040,647	
股本	6,094,911	6,094,911	
保留盈餘	1,769,012	1,494,205	
其他權益	(175,746)	165,197	
權益總計	7,688,177	7,754,313	
負債及權益總計	\$54,257,168	\$56,794,960	
		11.12.1	

### Indovina Bank Limited 簡明綜合損益表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位:新臺幣仟元,惟每股盈餘爲元

		1 E 4/1 E 17/1 / E 12/1/2   E 1/2/2   E 1/2/2	
66 D	106 年度	105 年度	
項目	金 額	金額	
利息收入	\$3,065,431	\$2,568,961	
利息費用	(1,420,766)	(1,169,298)	
利息淨收益	1,644,665	1,399,663	
利息以外淨收益	641,449	160,968	
淨收益	2,286,114	1,560,631	
呆帳費用及保證責任準備提存	(709,872)	(269,072)	
營業費用	(650,912)	(546,923)	
繼續營業單位稅前淨利	925,330	744,636	
所得稅費用	(202,924)	(145,517)	
繼續營業單位稅後淨利	722,406	599,119	
本期淨利	722,406	599,119	
其他綜合損益	(340,943)	(172,550)	
本期綜合損益總額	\$381,463	\$426,569	
基本每股盈餘		註	

註:子公司越南 Indovina Bank 爲有限公司,故無每股盈餘資訊。

# 國泰世華銀行(柬埔寨)股份有限公司 簡明資產負債表

民國一〇六年十二月三十一日及一〇五年十二月三十一日

單位:新臺幣仟元

	106年12月31日	105年12月31日
會計項目	金額	金 額
資產		
現金及約當現金	\$2,237,632	\$840,46
存放央行及拆借銀行同業	1,574,440	1,828,86
備供出售金融資產	764	82
應收款項	127,783	120,49
貼現及放款	5,807,880	6,454,89
不動產及設備	157,404	165,99
無形資產	57,336	49,28
其他資產	47,212	48,55
資產總計	\$10,010,451	\$9,509,37
負債及權益		
央行及銀行同業存款	\$-	\$1,065,20
應付款項	122,169	132,12
本期所得稅負債	29,195	22,79
存款及匯款	6,784,217	6,369,80
遞延所得稅負債	10,473	7,61
其他負債	33,810	50,56
負債總計	6,979,864	7,648,10
股本	3,020,769	1,786,16
保留盈餘	61,476	(56,169
	(51,658)	131,26
<b>基他權益</b>		
其他權益 權益總計	3,030,587	1,861,26

# 國泰世華銀行(柬埔寨)股份有限公司 簡明綜合損益表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

項目	106 年度	105 年度	
項目	金 額	金額	
利息收入	\$500,275	\$525,542	
利息費用	(130,896)	(122,854)	
利息淨收益	369,379	402,688	
利息以外淨收益	90,274	35,772	
淨收益	459,653	438,460	
呆帳費用及保證責任準備提存	(54,945)	(117,085)	
營業費用	(251,414)	(245,774)	
繼續營業單位稅前淨利	153,294	75,601	
所得稅費用	(35,649)	(27,242)	
繼續營業單位稅後淨利	117,645	48,359	
本期淨利	117,645	48,359	
其他綜合損益	(182,924)	(44,708)	
本期綜合損益總額	\$(65,279)	\$3,651	
基本每股盈餘	\$0.66	\$0.77	

# 國泰綜合證券股份有限公司 簡明資產負債表

民國一〇六年十二月三十一日及一〇五年十二月三十一日

單位:新臺幣仟元

		中四 - 州東市日九
	106年12月31日	105年12月31日
會計項目	金額	金 額
資產		
流動資產	\$25,614,023	\$19,343,177
備供出售金融資產 - 非流動	18	18
採用權益法之投資	1,559,266	1,589,073
不動產及設備	156,523	157,703
無形資產	47,520	44,151
遞延所得稅資產	5,410	4,948
其他非流動資產	549,778	497,032
資產總計	\$27,932,538	\$21,636,102
負債及權益		
流動負債	\$20,652,294	\$14,613,294
遞延所得稅負債	10,463	24,947
其他非流動負債	24,485	19,175
負債總計	20,687,242	14,657,416
股本	5,510,000	5,330,000
資本公積	491,766	491,766
保留盈餘	1,008,860	914,989
其他權益	234,670	241,931
權益總計	7,245,296	6,978,686
負債及權益總計	\$27,932,538	\$21,636,102

### 國泰綜合證券股份有限公司 簡明綜合損益表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

項目	106 年度	105 年度	
<b>想</b> 日	金 額	金 額	
收益	\$2,901,034	\$2,136,535	
手續費支出	(99,310)	(74,747)	
員工福利費用	(994,707)	(846,513)	
採用權益法認列之子公司、關聯企業及			
合資損益之份額	(2,410)	(14,418)	
營業費用	(1,472,514)	(891,170)	
其他利益及損失	20,807	16,537	
繼續營業單位稅前淨利	352,900	326,224	
所得稅費用	(79,029)	(68,659)	
繼續營業單位稅後淨利	273,871	257,565	
本期淨利	273,871	257,565	
其他綜合損益	(7,261)	(117,621)	
本期綜合損益總額	\$266,610	\$139,944	
基本每股盈餘	\$0.50	\$0.47	

# 國泰期貨股份有限公司 簡明資產負債表

民國一〇六年十二月三十一日及一〇五年十二月三十一日

單位:新臺幣仟元

	中心・利室中口			
	106年12月31日	105年12月31日		
會計項目	金 額	金額		
資產				
流動資產	\$5,454,433	\$4,122,393		
備供出售金融資產	328,236	305,516		
不動產及設備	69,862	75,032		
投資性不動產	290,341	290,341		
無形資產	31,657	29,775		
其他非流動資產	154,443	147,337		
資產總計	\$6,328,972	\$4,970,394		
負債及權益				
流動負債	\$5,148,201	\$3,832,278		
遞延所得稅負債	6,554	6,869		
其他非流動負債	1,675	1,455		
負債總計	5,156,430	3,840,602		
股本	667,000	667,000		
保留盈餘	207,975	187,646		
其他權益	297,567	275,146		
權益總計	1,172,542	1,129,792		
負債及權益總計	\$6,328,972	\$4,970,394		

# 國泰期貨股份有限公司 簡明綜合損益表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

	項目	106 年度		105	105 年度	
	快			額		額
收益				\$239,019		\$208,758
支出及費用				(259,367)		(239,394)
營業損失				(20,348)		(30,636)
營業外收入及支出				54,375		60,407
繼續營業單位稅前淨利				34,027		29,771
所得稅費用				(93)		(4,522)
繼續營業單位稅後淨利				33,934		25,249
本期淨利				33,934		25,249
其他綜合損益				22,421	-	27,129
本期綜合損益總額				\$56,355		\$52,378
基本每股盈餘				\$0.51		\$0.38

# 國泰證券(香港)有限公司 簡明資產負債表 民國一〇六年十二月三十一日及一〇五年十二月三十一日

單位:新臺幣仟元

會計項目	106年12月31日	105年12月31日	
間 前 供 日	金 額	金額	
資產			
流動資產	\$1,173,810	\$688,463	
不動產及設備	16,005	21,129	
無形資產	1,880	2,055	
其他非流動資產	80,360	77,774	
資產總計	\$1,272,055	\$789,421	
負債及權益			
流動負債	\$904,870	\$354,690	
負債總計	904,870	354,690	
股本	728,544	728,544	
保留盈餘	(305,128)	(273,500)	
其他權益	(56,231)	(20,313)	
權益總計	367,185	434,731	
負債及權益總計	\$1,272,055	\$789,421	

### 國泰證券(香港)有限公司 簡明綜合損益表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位:新臺幣仟元,惟每股盈餘爲元

rs 🗆	106 年度		105 年度			
	項目		金	額	金	額
收益				\$102,482		\$88,961
手續費支出				(5,263)		(2,033)
員工福利費用				(39,166)		(42,509)
營業費用				(90,954)		(75,274)
其他利益及損失				1,273		(765)
繼續營業單位稅前淨損				(31,628)		(31,620)
所得稅費用				-		-
繼續營業單位稅後淨損				(31,628)		(31,620)
本期淨損				(31,628)		(31,620)
其他綜合損益				(35,918)		(20,304)
本期綜合損益總額				\$(67,546)		\$(51,924)
基本每股盈餘				註		註

註:子公司國泰證券(香港)有限公司為有限公司,故無每股盈餘資訊。

# 國泰證券投資信託股份有限公司 簡明資產負債表

民國一〇六年十二月三十一日及一〇五年十二月三十一日

單位:新臺幣仟元

		中山・利室市11月
會計項目	106年12月31日	105年12月31日
	金額	金額
資產		
流動資產	\$1,927,099	\$1,896,666
備供出售金融資産-非流動	8,362	74,69
以成本衡量之金融資產-非流動	13,986	5,74
採用權益法之投資	563,400	263,24
不動產及設備	54,691	66,97
無形資產	8,677	9,493
遞延所得稅資產	16,367	14,72
其他非流動資產	259,320	257,85
資產總計	\$2,851,902	\$2,589,398
負債及權益		
流動負債	\$384,855	\$302,53
其他非流動負債	138,093	144,93
負債總計	522,948	447,47
股本	1,500,000	1,500,000
資本公積	13,908	13,90
保留盈餘	855,115	655,35
其他權益	(40,069)	(27,335
權益總計	2,328,954	2,141,92
負債及權益總計	\$2,851,902	\$2,589,39
CO POST THE MAN PORT	\$2,651,762	<del>\$2,000,00</del>

# 國泰證券投資信託股份有限公司 簡明綜合損益表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

					1 == -01===1111	) G
項目	B	106 年度		105 4	105 年度	
	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	金	額	金	額	
營業收入				\$1,755,727		\$1,506,682
營業費用				(1,256,839)		(1,135,175)
營業利益				498,888		371,507
營業外收入及支出				26,369		(14,305)
繼續營業單位稅前淨利				525,257		357,202
所得稅費用				(85,842)		(60,440)
繼續營業單位稅後淨利				439,415		296,762
本期淨利				439,415		296,762
其他綜合損益				(12,734)		(25,861)
本期綜合損益總額				\$426,681		\$270,901
基本每股盈餘				\$2.93		\$1.98

# 國泰私募股權股份有限公司 簡明資產負債表 民國一〇六年十二月三十一日

單位:新豪幣仟元

		中世・ 利室市日九
	會計項目	106年12月31日
	買 刑 供 日	金 額
資產		
流動資產		\$49,963
其他非流動資產		21
資產總計		\$49,984
負債及權益		
流動負債		\$86
負債總計		86
股本		50,000
保留盈餘		(102)
權益總計		49,898
負債及權益總計		\$49,984

### 國泰私募股權股份有限公司 簡明綜合損益表

民國一〇六年十一月十五日(公司設立日)至十二月三十一日

單位:新臺幣仟元,惟每股盈餘爲元

		1 E 4/1 E 17/17 E 12/17/18/19/19/19
項	目	106年11月15日至12月31日
供		金 額
營業收入		\$-
營業費用		(126)
營業損失		(126)
營業外收入及支出		3
繼續營業單位稅前淨損		(123)
所得稅利益		21
繼續營業單位稅後淨損		(102)
本期淨損		(102)
本期綜合損益總額		\$(102)
基本每股盈餘		\$(0.02)

註:子公司國泰私募股權股份有限公司係於 106 年 11 月 15 日併入合併財務報表之子公司。

# 國泰創業投資股份有限公司 簡明資產負債表

民國一〇六年十二月三十一日及一〇五年十二月三十一日

單位:新臺幣仟元

		中位: 柳重山口
	106年12月31日	105年12月31日
會計項目	金 額	金 額
資產		
流動資產	\$753,153	\$683,19
備供出售金融資產 - 非流動	2,549,427	2,775,51
採用權益法之投資	275,945	271,76
不動產及設備	3,064	3,41
遞延所得稅資產	6,373	5,79
其他非流動資產	1,126	1,96
資產總計	\$3,589,088	\$3,741,65
負債及權益		
流動負債	\$35,670	\$8,54
其他非流動負債	5,408	4,29
負債總計	41,078	12,84
投本	3,173,235	3,000,00
資本公積	128,625	128,62
保留盈餘	337,806	304,53
其他權益	(91,656)	295,64
權益總計	3,548,010	3,728,80
負債及權益總計	\$3,589,088	\$3,741,65

# 國泰創業投資股份有限公司 簡明綜合損益表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位:新臺幣仟元,惟每股盈餘爲元

						中區 - 柳重田日	, .	正写/1X.m.th/////
	項	目	106 年度			105 年度		
	惧		金	額		金	額	
營業收入					\$283,108			\$240,197
營業成本					(31,798)			(30,331)
營業費用					(21,032)			(17,378)
營業外收入及支出					(1,116)			(1,185)
繼續營業單位稅前淨利					229,162			191,303
所得稅費用					(22,659)			1,180
繼續營業單位稅後淨利					206,503			192,483
本期淨利					206,503			192,483
其他綜合損益					(387,299)			55,124
本期綜合損益總額					\$(180,796)			\$247,607
基本每股盈餘					\$0.65			\$0.70

本刊為本公司提供客戶與投資人之一般參考資料,並非針對特定客戶或投資人之理財建議。讀者應咨詢其財務顧問意見,審慎考量本身之投資風險,並就投資結果自行負責。對本刊之任何轉載或引用均須經本公司事先書面同意。

