

2018國泰金控年報

Cathay Financial Holdings Annual Report

給人幸福 • 就是幸福



誠信・當責・創新



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
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
2019 年度經營方針.....	08

子公司概況

國泰人壽保險股份有限公司

負責人的話	10
公司簡介	11
營業範圍	13
2019 年度經營方針與營業目標	14

國泰世華商業銀行股份有限公司

負責人的話	16
公司簡介	17
營業範圍	19
2019 年度經營方針與營業目標	20

國泰世紀產物保險股份有限公司

負責人的話	22
公司簡介	23
營業範圍	24
2019 年度經營方針與營業目標	25

國泰綜合證券股份有限公司

負責人的話	26
公司簡介	27
營業範圍	28
2019 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

負責人的話.....	30
公司簡介.....	31
營業範圍.....	33
2019 年度經營方針與營業目標.....	33

海外分支機構.....	36
-------------	----

2018 年大事紀.....	38
----------------	----

佳評與榮耀.....	40
------------	----

財務概況.....	42
-----------	----

國泰創業投資股份有限公司

公司簡介.....	34
營業範圍.....	34
2019 年度投資主軸.....	35

• 2017.12.29 NTD/USD 匯率為 29.64:1

• 2018.12.31 NTD/USD 匯率為 30.55:1



致股東報告書

Letter To Shareholders

2018 年各國央行貨幣政策分歧與貿易衝突持續升溫，使全球經濟成長速度不均，美國經濟持續擴張，歐元區、日本和中國成長動能趨緩，資本市場劇烈動盪，使經營環境充滿挑戰。國泰金控上下一心全力以赴，2018 年經營績效再創佳績，合併稅後獲利 NT\$ 518 億元 (US\$ 17.0 億元)，每股盈餘 NT\$ 3.95 元，主要獲利貢獻來自國泰人壽及國泰世華銀行。

2018 年各子公司表現優異

國泰人壽合併稅後獲利 NT\$ 303 億元 (US\$ 9.9 億元)，投資績效穩健，業務績效亮眼，全年初年度保費收入 NT\$ 2,116 億元 (US\$ 69.3 億元)、總保費收入 NT\$ 6,807 億元 (US\$ 222.8 億元)，以及更能真實反映保單價值的初年度等價保費收入 NT\$ 714 億元 (US\$ 23.4 億元)，都居業界第一。

國泰世華銀行合併稅後獲利 NT\$ 213 億元 (US\$ 7.0 億元)，營運績效良好，企金與消金業務皆有亮眼表現，資產品質穩健，信用卡及財富管理手續費收入皆較去年成長，結盟策略夥伴共同營造多元支付應用場域，財富管理秉持「以客為尊，以誠信為本」的原則，提供專業理財服務，期許成為最值得信賴的品牌。

國泰產險簽單保費收入業界第二。國泰投信管理資產規模達 NT\$ 6,351 億元 (US\$ 207.9 億元)，為台灣資產規模最大的投信公司。國泰證券複委託業務市佔排名第一，致力於數位商品開發，數位營運績效榮獲多項專業獎項肯定。

深耕海外市場

國泰金控深化海外市場經營，國泰世華銀行將大陸分行轉制為子行，並於 2018 年 9 月正式開業，將強化各項金融業務推展；在大陸保險業務上，陸家嘴國泰人壽已有 12 家總、分公司，共 51 個營業據點；國泰產險結合螞蟻金服的技術與大數據分析，積極發展互聯網保險業務，保費收入大幅成長，持續開發大陸產險市場商機。

東南亞佈局方面，國泰世華銀行於東南亞網點日益完備，已於東協 10 個會員國中，在 9 個國家設有分支機構，為台灣拓展東協市場據點最多之銀行。另看好保險業務於越南的發展潛力，越南國泰人壽積極拓展據點，已有 6 家分公司，共 59 個營業據點，國泰產險業務亦穩定發展。

整合資產管理事業

發展資產管理為國泰金控的核心策略之一，透過國泰投信、康利資產管理公司 (CONNING HOLDINGS CORP.) 及國開泰富等公司串聯亞太及歐美市場的資源，於 2018 年完成新興暨邊境市場債券資產管理公司—丹麥 GLOBAL EVOLUTION 之策略投資，強化投資操作能力，積極整合集團資源，持續為打造全球資產管理平台而努力。

推動金融創新與應用

積極進行數位轉型，佈局數位、數據與技術基礎建設，以精進風險管理、提升經營績效與優化客戶體驗。「AI 智能客服 - 阿發」已於國泰世華銀行及國泰人壽上線，能更快速解決用戶即時詢問需求；結合全球投資、產品，搭配智能演算技術，於銀行端推出「國泰智能投資」，以人機協同為理念，有理性、紀律地協助客戶穩定達成人生中各階段的理財目標；國泰產險與本土航空公司合作，首創班機延誤自動理賠，將理賠服務提升至新境界；國泰證券推出股票貸款 APP，領先同業提供 24 小時線上申辦 3 分鐘撥款服務，快速解決投資人短期現金需求；國泰金控與時俱進領先推出新世代客戶更貼心的金融服務，打造以客戶為中心的絕佳數位體驗。

持續強化公司治理、堅實永續發展

國泰金控於 2018 年偕同子公司國泰人壽及國泰世華銀行參加中華公司治理協會主辦之「CG6011 公司治理制度評量」，榮獲最高「特優等級」認證。設置公司治理專業人員，協助董事會發揮應有職能。建立集團吹哨者制度、持續強化反洗錢 / 反資恐機制，辦理多元化法遵教育訓練，提升集團法遵文化；為因應全球錯綜複雜之新興風險議題，持續精進風險地圖，謹慎監管潛在風險，並深化與營運計劃之連結。持續強化稅務資訊揭露，順應稅務治理國際趨勢，以確保稅務管理機制之有效運作；另為強化董事會績效評估之獨立性與有效性，將於 2019 年底委任外部專業獨立機構執行董事會績效評估，以完善公司治理制度。

國泰金控連續四年入選國際重要企業永續評比 --- 道瓊永續指數 (DJSI) 「新興市場指數」成分股，並於 2018 年入選「世界指數」成分股，從全球受邀評選的 3,500 多家企業中脫穎而出，擠身全球保險產業經濟、



環境、社會綜合評比績效前 10% 的企業之列，展現我們長期致力於達到國際永續標準的決心與努力。

全台灣超過一半的民眾將其資產交付國泰金控管理，我們了解對社會負有重大責任，因此，我們採用國際永續金融框架－「永續保險原則 (PSI)」、「赤道原則 (EPS)」、「責任投資原則 (PRI)」以及「責任銀行原則 (PRB)」，做為經營的指引，將環境、社會及治理 (ESG) 的永續元素貫徹到企業營運中，持續深化企業永續發展。

氣候變遷風險影響台灣甚鉅，國泰金控長期關注氣候變遷議題，利用「投資」、「融資」、「保險」結合「低碳」發展綠色金融，率先採用「氣候相關財務揭露工作小組 (TCFD)」框架，向國際標準看齊，揭露氣候變遷對公司的財務衝擊、未來因應策略及目標；也積極參與國際倡議，期望發揮金融業影響力，驅策台灣產業和國際標準企業並肩前行。

展望 2019 年，全球政經充滿不確定性，多數研究機構預測經濟成長趨緩，經營環境甚具挑戰，國泰金控將持續秉持穩健經營原則，關注資本市場波動、監控潛在風險，致力整合集團經營綜效與數位轉型，提供更高效、便捷及體貼的金融服務，落實「以客戶為中心」的經營模式，更藉由強化智能科技，整合虛實通路，提供客戶 360 度全方位的優質金融服務，以「保險 + 銀行 + 資產

管理」三引擎作為發展核心策略，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，來回報各位股東長期對國泰金控的支持。

董事長

蔡宏圖

國泰金控董事長
蔡宏圖



國泰金融控股股份有限公司 概況 Overview of Cathay Financial Holding Co., Ltd.

公司簡介

為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\$ 1,410 億元 (US\$ 46.1 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 675 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，持續整合集團內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內外的優秀行銷團隊，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」。

總資產 US\$ 3,019.47 億元 (註 1)

稅後純益 US\$ 16.96 億元 (註 2)

營業據點 854 處 (國內外)

客戶數 約 1,382 萬人

員工人數 約 5.4 萬人



註 1. US\$3,019.47 億元 = NTD\$92,244.8 億 / 30.55

註 2. US\$16.96 億元 = NTD518.22 億 / 30.55

國泰金融控股

國泰人壽保險

國泰世華商業銀行

國泰世紀產物保險

國泰綜合證券

國泰證券投資信託

國泰創業投資



董事、獨立董事及主要經理人

	姓名	主要經(學)歷
董事	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(日本慶應大學商學研究所碩士)
	仲躋偉	世商(上海)軟件有限公司董事長和 CEO(法定代表人)、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
獨立董事	黃清苑	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(日本大學商學研究所博士課程畢業)
	苗豐強	神達投資控股董事長(美國聖他克利拉大學工商管理碩士、美國加州柏克萊大學電機學士)
	魏永篤	永勤興業股份有限公司董事長、曾任勤業眾信會計師事務所總裁(美國喬治亞大學企管碩士)

	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
主要經理人	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
	風控長 / 副總經理	黃景祿	清華大學統計碩士
	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 / 公司治理主管 / 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

資料基準日 2019 年 5 月 28 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\$ 4,112,344 仟元(註 1)	特別股	1,533,300 仟股	US\$ 501,899 仟元(註 2)

註 1. US\$4,112,344 仟元 = 12,563,210 仟股 * NTD10 元 / 30.55 註 2. US\$501,899 仟元 = 1,533,300 仟股 * NTD10 元 / 30.55

國泰金融控股股份有限公司 概況 Overview of Cathay Financial Holding Co., Ltd.

2019 年度經營方針

受到中美貿易戰、英國脫歐談判與新興市場經濟波動等外部因素影響，全球景氣不確定性風險持續升高。國泰金控做為金融機構領導業者，將持續密切關注市場動態，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，並持續完善區域布局、發展業務創新、優化組織結構及加強法令遵循，茲將 2019 年經營方針概述如下：

一、逐步完善區域布局，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布局，建構涵蓋大中華與東協市場的營業網絡，為海內外台商與當地客戶，提供更全面的金融服務及發掘在地商機。並藉由台灣發展經驗與海外策略合作夥伴在地資源，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，除持續強化投資產品線與管理能力，亦將整合保險與銀行資源優勢，協助資產管理事業之整體發展，加速集團第三個業務成長引擎。

二、發掘金融科技應用領域，導入新型態服務

面對大數據、人工智能、區塊鏈等技術對金融業帶來的衝擊與革新，國泰金控已建構專責團隊推動數位轉型，積極投入金融科技創新應用領域，整合客戶全方位資訊，強化顧客體驗連結，逐步打造以客戶為中心的金融服務。並透過策略性投資等方式參與新創平台，掌握市場脈動趨勢。

未來國泰將持續發掘市場領先技術，並探索異業合作模式，打造全方位的智慧金融環境以提升服務的深度及廣度，強調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。

三、持續內化企業核心價值，優化資產負債配置及管理

以「誠信、當責、創新」等核心價值為根本，塑造無形的企業價值，在面對日趨嚴謹的法規環境下，同時形塑集團法遵文化，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，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。此外，為因應全球政經局勢波動的挑戰，亦將持續優化集團資產負債配置及管理，強健財務體質，為國泰金控永續經營打下扎實根基。



國泰金控獲選天下企業公民獎



國泰金控獲選「第四屆公司治理評鑑前 5%」



資金運用計劃

1. 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。

2. 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。並配合建構海內外金融服務平台的目標，提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」。



國泰金控為台北米其林指南獨家官方金融合作夥伴



國泰金控「氣候變遷論壇」



國泰台大 GDP 發表會



國泰金控榮獲保險龍鳳獎



國泰全台大淨灘活動

子公司概況

國泰人壽保險股份有限公司 Cathay Life Insurance Co., Ltd.

負責人的話

回顧 2018 年，國泰人壽在全體同仁努力下，各方面表現依然亮眼。在新契約保費 USD69.26 億元，市佔率 15.3%；初年度等價保費 USD23.4 億元，市佔率 20.6%；總保費收入 USD222.8 億元，市佔率 19.4%，皆為業界第一；全年獲利達 USD9.9 億元，再次繳出漂亮成績單。

業務通路的新進人數亦穩定成長，組織人數突破 2.6 萬人，為了優化組織結構，2018 年也推出「YOUNG 高登業務菁英招募計畫」，號召有熱忱、有志向的業務人才加入國泰人壽，並藉由資深同仁的經驗傳承與年輕族群的活力注入，讓老幹新枝兼容並蓄。此外，我們也積極運用數位科技優化客戶體驗，提供客戶更加便利的服務。

雖然台灣的保險滲透度高達 20.4%，但國人的保障仍遠遠不足，尤其台灣已步入高齡社會，為了協助民衆提高保障意識，架設更完備的社會安全保障網，國泰人壽於 2018 年啟動「保障型商品三年計畫」，協助國人提升保障的廣度與深度。除此之外，健全的內部控制與公司治理是企業永續經營的基石，2018 年國泰人壽代表台灣保險業參加亞太防制洗錢組織的相互評鑑，獲得國外評鑑團高度肯定。

國泰人壽秉持「永續保險的領航者，用心守護家的幸福」的永續願景，積極回饋社會；連續兩年承接學生團體保險，並與教育部合作，共同推動「永續校園推廣計畫」，針對反毒教育、環境保護與校園安全等議題舉辦相關活動與推動宣導，擴散校園永續的正面能量。

展望 2019 年，面對國際政經情勢、保險科技變革與市場競爭的影響，台灣保險業於整體經營上將面臨更多的挑戰，國泰人壽將繼續秉持「誠信、當責、創新」的核心價值，以「數位創新、服務用心」為經營主軸，持續提升永續競爭力，朝向「亞太地區最佳金融機構」的願景邁進。

董事長

黃調貴



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。2018 年國泰人壽總保費收入約 USD222.8 億元，資產規模達 USD2,079 億元，市佔率與資產規模皆為業界第一，客戶數也已超過 773 萬人。國泰人壽不論在保險本業、社會公司或其他各方面的努力，均深獲國內外機構一致的肯定，連續七屆獲得台灣保險業最高榮譽「臺灣保險卓越獎」之肯定，更成就台灣金融業唯一入選財富雜誌 (FORTUNE) 全球 500 大企業之殊榮。

在 2016 年，國泰人壽成為亞洲第一家自行遵循聯合國發布的「永續保險原則」的壽險公司，從環境、社會、公司治理三大面向落實企業永續，並期待能夠結合公司核心職能，成為發揮影響力、為社會帶來幸福感的永續企業。此外，近年國泰人壽持續深耕海外市場，分別於 2005、2008 年成立大陸及越南子公司，皆為該市場中

第一家進入的台灣保險業者，未來亦將持續擴大經營版圖。

展望未來，本公司將持續追求成長，在穩定獲利之下，運用數位化與創新商品服務，強化客戶體驗並提升客戶滿意度，繼續朝向「亞太地區最佳金融機構」邁進。

員工統計	32,014 人
平均年齡	43.7 歲
平均服務年資	12.0 年



2018 年國泰人壽業務大會

子公司概況

國泰人壽保險股份有限公司

Cathay Life Insurance Co., Ltd.

董事、獨立董事及主要經理人

	姓名	主要經(學)歷
董事	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、曾任國泰人壽總經理(美國愛荷華大學精算碩士)
	蔡宗翰	國泰世華銀行副董事長(美國喬治城大學法律博士)
	蔡宗諺	國泰建設股份有限公司副總經理(美國舊金山州立大學公共行政管理碩士)
	朱中強	美豐毛紡織染廠股份有限公司董事長(加拿大約克大學企管碩士)
	劉上旗	國泰人壽總經理(臺灣大學財務金融碩士)
	林昭廷	國泰人壽執行副總經理(臺灣大學數學碩士)
	王怡聰	國泰人壽資深副總經理(美國麻省理工學院企管碩士)

	主要學歷	主要經(學)歷
獨立董事	黃清苑	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(日本大學商學研究所博士課程畢業)
	苗豐強	神達投資控股董事長(美國聖他克利拉大學工商管理碩士、美國加州柏克萊大學電機學士)

	姓名	主要經(學)歷
監察人	蔡志英	安得開發股份有限公司總經理(美國佩珀代因大學企管碩士)
	許作興	國泰商旅股份有限公司監察人(美國南美以美大學法學碩士)
	林志明	曾任國泰綜合醫院院長(臺灣大學)

	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
主要經理人	總經理	劉上旗	臺灣大學財務金融碩士
	執行副總經理	林昭廷	臺灣大學數學碩士
	資深副總經理	王怡聰	美國麻省理工學院企管碩士
	資深副總經理	劉大坤	美國麻省理工學院企管碩士
	資深副總經理	王麗秋	逢甲大學保險學碩士
	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	鍾茂季	復旦大學高級管理人員工商管理碩士
	風控長	黃景祿	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
	公司治理主管	宮篤志	臺灣大學法律學系

資料基準日 2019 年 5 月 28 日



營業範圍

人身保險銷售及相關業務。

2018 年度營業比重

2018 年度營收	金額	百分比(%)
■ 自留滿期保費收入	17,921.54	68.5%
■ 淨投資損益	7,003.53	26.8%
■ 分離帳戶保險商品收益	919.67	3.5%
■ 其他收入	324.39	1.2%
營業收入合計	26,169.13	100.0%

單位：美金百萬元 台幣 / 美元：30.55/1



國泰人壽榮獲 2018 臺灣服務業大評鑑肯定



2018 國泰人壽高峰會

國泰金融控股

國泰人壽保險

國泰世華商業銀行

國泰世紀產物保險

國泰綜合證券

國泰證券投資信託

國泰創業投資

子公司概況

國泰人壽保險股份有限公司 Cathay Life Insurance Co., Ltd.

2019 年度經營方針

法令遵循面

強化法令遵循、落實內稽內控、有效風險管理、注重資訊安全，進一步提升 S&P 公司治理與 ERM 評級，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

1. 活化市場，擴大客戶觸及，建立客戶鏈結。
2. 藉由數位工具的開發，實體通路串聯數位客群，協助同仁開拓市場。
3. 擴大多元通路布局，強化外部合作，持續追求高成長。
4. 業務組織兼容並蓄，重視新人培育與資深菁英傳承。
5. 持續深耕海外既有市場，掌握新興市場商機，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，並兼顧理財型商品銷售，將商品結構最佳化以達成公司財務及經營目標。
2. 呼應社會高齡化發展與健康促進等議題，差異化分群設計專屬商品。

客戶服務面

1. 透過數據分析預測客戶需求，提升服務效率並創造服務差異化。
2. 擴大智能客服運用範圍，強化客戶使用與互動體驗，並提高推薦率。
3. 善用客戶分群，利用數據提供通路精準行銷名單與商品推薦。

後勤支援面

1. 企業文化：
全面推動當責價值，將創新文化意識由上而下強化，穩固企業基石與組織。
2. 企業形象：
(1) 透過傳遞「給人幸福、就是幸福」的品牌策略，提高客戶心佔率，訴求品牌年輕化與數位化。
(2) 將企業永續與保險保障核心職能鏈結，提升品牌價值與影響力，成為永續國際標竿之一。



國泰人壽榮獲《遠見雜誌》2018 年「第 16 屆五星服務獎」



國泰人壽桃園機場櫃檯開幕記者會



3. 人才培育：

- (1) 對內：發展跨界多元人才，加速多元數位發展，實現數位化運營模式，達成組織最佳績效。
- (2) 對外：打造雙軌菁英品牌業務人才，深化業務行銷與理財專業價值，擴散組織正向文化，重視培育與經驗傳承。

4. 客戶經營：

- (1) 透過數據彙整與分析，瞭解公司內、外部客戶之行為數據將客戶精準分群，解讀各客群之特定行為與偏好，進行精準行銷以提供高滿意度之用戶體驗。
- (2) 即時監測客戶體驗，彙整正負評聲量並做出相對應處理，強化與客戶間的互動關係，進而提升客戶對公司品牌與產品服務之忠誠度。

5. 銷售管控：

落實公平待客原則，結合風險監控機制及服務品質評鑑發展管控舉措，俾異常偵測與申訴處理兼籌並顧，以落實客權維護、精進服務品質。

2019 年度營業目標

主要項目	目標
總保費收入	22,234
初年度等價保費	2,386

單位：美金百萬元 台幣 / 美元：30.55/1



2018 國泰藝能大賞



國泰人壽榮獲壹週刊服務第壹大獎

子公司概況

國泰世華商業銀行股份有限公司 Cathay United Bank Co., Ltd.

負責人的話

回顧 2018 年，聯準會的九度升息造成美國利率持續走高，除影響企業投資動能漸褪，更讓投資者擔心流動性不足，提高風險意識；加上美中貿易戰火波及，全球經濟情勢由高峰逐漸走緩，連帶使金融市場波動加劇。本行在全球經濟環境紛擾的挑戰下，秉持著「誠信、當責、創新」的企業核心價值，除維持核心業務穩健成長，並積極發展數位創新服務，在全體員工努力不懈下全年合併稅後獲利達 7.0 億美元，突破開行以來最高紀錄。

本行 2018 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」，在台灣共有 164 家分行，是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；承接集團願景於大中華與東協地區積極整合佈局，國泰世華銀行〔中國〕於 2018 年 9 月正式開業升格為大陸子行，進一步落實在地化經營，截至目前海外有 2 家全資子行、1 家合資銀行、6 家分行及 5 家代表人辦事處，成為在大中華及東協兩大經貿區域擁有最多營運據點的台資民營銀行，海內外合計員工數達 1 萬餘人，穩定中持續成長。

在獎項評比榮獲多項肯定，榮獲《壹週刊》「服務第壹大獎」銀行類服務第一名；《2018 財訊財富管理大獎》勇奪「最佳財富管理」、「最佳服務」、「最佳數位財富管理」以及「最佳平面行銷」四大殊榮，且為唯一連續三年摘下「最佳財富管理」榮銜之銀行。在專業服務方面榮獲《財資雜誌》(The Asset)– “Best Rates Derivatives House”、“Best Private Bank - Highly Commended”、“Triple A Country Awards 2018 Best Syndicated Loan”、“Triple A Country Awards 2018 Best Acquisition Financing”等四項國際大獎；並勇奪《The Banker》Best Transaction Bank In Asia-Pacific 大獎，為台灣唯一獲獎銀行，企業永續方面榮獲《遠見雜誌》「傑出方案獎 - 環境友善組：國泰綠色金融源動力計畫」及「傑出方案獎 - 幸福企業組：國泰寶實安心成長計畫」、《台灣企業永續獎 (TCSA)》「創新成長獎」及「人才發展獎」二項大獎；國際獎項方面，榮獲《Asiamoney》Best Bank for CSR 大獎。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，2018 年度榮獲《國家人才發展獎 (NTDA)》所頒發的「國家人才發展獎」，為今年獲獎唯一的金融業者，更是「國家人才發展獎」開辦以來首家獲此殊榮的銀行業者。

展望 2019 年，為積極發揮金融業的影響力，本行已率先承諾自願遵循聯合國「責任銀行原則 (PRB: Principles for Responsible Banking)」，持續深化企業永續工程，以實際行動落實金融業的企業社會責任，更將持續抱持「誠信」的態度、「當責」與「創新」的思維，發揮 ONE TEAM 精神，建立完整數位通路，打造多元數位的創新商品，提供客戶最優質完整的金融服務與產品，創造讓員工最有感的幸福職場，朝向「亞太地區最佳金融機構」願景邁進。

董事長

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高效的組織團隊，持續保持優異的盈餘成長表現。秉持著在地深耕，目前在台灣共有 164 家分行，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，在大陸市場方面，國泰世華（中國）於 2018 年 9 月 3 日正式開業，子行轉制後，除與香港分行緊密合作，發展多元化的跨境業務外，更能積極擴展人民幣相關的新種金融商品；而在東南亞市場方面，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。目前共有 2 家全資子行、1 家合資銀行、6 家分行及 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。

2018 年本行並屢獲評鑑大獎，如：《Global Finance》The Best Banks in Taiwan from Global

Finance、《Euromoney》Regional Best Service in Asia Pacific、《Asiamoney》Best Bank for CSR from Asiamoney、《台灣金融研訓院》菁業獎「最佳風險管理獎特優」、「最佳人力發展獎特優」、「最佳財富管理獎優等」、《IDC》數位轉型大獎「全方位體驗創新領導者」等，深獲國內外機構的高度肯定。

員工統計

10,745 人

平均年齡

37.34 歲

平均服務年資

8.60 年



國泰世華銀行大樹計畫捐贈典禮

國泰金融控股

國泰人壽保險

國泰世華商業銀行

國泰世紀產物保險

國泰綜合證券

國泰證券投資信託

國泰創業投資

子公司概況

國泰世華商業銀行股份有限公司

Cathay United Bank Co., Ltd.

董事、獨立董事及主要經理人

	姓名	主要經(學)歷
董事	郭明鑑	國泰世華銀行董事長〔美國紐約市立大學 Baruch 分校企管碩士〕
	蔡宗翰	國泰世華銀行副董事長〔美國喬治城大學法律博士〕
	李偉正	國泰世華銀行總經理〔臺灣大學商學碩士〕
	楊俊偉	國泰世華銀行資深副總經理〔政治大學法律學士〕
	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〕
	陳漢國	臺灣銀行企劃部副經理兼法律事務中心主任〔東吳大學法律碩士〕
	仲濟偉	世商〔上海〕軟件有限公司董事長和 CEO〔法定代表人〕、曾任招商銀行信用卡中心總經理〔美國凱因斯大學會計學士〕
	鄧崇儀	國泰世華銀行資深副總經理〔美國麻省理工學院企管碩士〕
	謝伯蒼	曾任國泰世華銀行資深副總經理〔中國文化大學企管學士〕
	蔡宗憲	國泰金控資深副總經理〔美國哈佛大學電子工程碩士〕
	吳建興	國泰世華銀行資深副總經理〔淡江大學資訊工程碩士〕
	周衛華	國泰世華銀行資深副總經理〔政治大學財政學碩士〕

	姓名	主要經(學)歷
獨立董事	黃清苑	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〔日本大學商學研究所博士課程畢業〕
	苗豐強	神達投資控股董事長〔美國聖他克利拉大學工商管理碩士、美國加州柏克萊大學電機學士〕
	魏永篤	永勤興業股份有限公司董事長、曾任勤業眾信會計師事務所總裁〔美國喬治亞大學企管碩士〕

	姓名	主要經(學)歷
監察人	賴耀羣	曾任國泰世華銀行總稽核〔淡江大學管理科學碩士〕
	簡良璘	中華郵政主任秘書〔淡江大學國際企業碩士〕

	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
主要經理人	總經理	李偉正	臺灣大學商學碩士
	資深副總經理	楊俊偉	政治大學法律學士
	資深副總經理	鄧崇儀	美國麻省理工學院企管碩士
	資深副總經理	吳建興	淡江大學資訊工程碩士
	資深副總經理	周衛華	政治大學財政學碩士
	總稽核	楊鴻彰	中國文化大學法律學士
	公司治理主管	洪千惠	英國倫敦政治經濟學院法學碩士

資料基準日 2019 年 5 月 28 日



營業範圍

1. 收受各種存款
2. 辦理放款
3. 辦理票據貼現
4. 投資有價證券
5. 辦理國內匯兌
6. 辦理商業匯票之承兌
7. 簽發國內信用狀
8. 保證發行公司債券
9. 辦理國內保證業務
10. 代理收付款項
11. 代銷公債、國庫券、公司債券及公司股票
12. 承銷有價證券
13. 自營有價證券
14. 辦理保管及倉庫業務
15. 辦理出租保管箱業務
16. 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
17. 辦理信用卡業務
18. 代售金塊、金幣及銀幣
19. 買賣金塊、金幣及銀幣
20. 辦理出口外匯、進口外匯、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
21. 辦理一般匯出及匯入匯款、外匯存款業務
22. 辦理買賣外幣現鈔及旅行支票業務
23. 辦理經主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務
24. 辦理依信託業法核定辦理之業務
25. 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
26. 辦理指定用途信託資金投資國外有價證券
27. 辦理短期票券經紀、自營、簽證及承銷業務
28. 辦理政府債券自行買賣業務
29. 辦理與融資業務相關之財務顧問業務
30. 與非融資業務有關之財務顧問服務
31. 公司債及金融債券自行買賣業務
32. 金錢之信託
33. 金錢債權及其擔保物權之信託
34. 有價證券之信託
35. 動產之信託
36. 不動產之信託
37. 地上權之信託
38. 以信託方式辦理全權委託投資業務
39. 代理有價證券發行、轉讓、登記及股息利息紅利之發放事項
40. 提供有價證券發行、募集之顧問服務
41. 擔任股票及債券發行簽證人
42. 辦理有價證券簽證
43. 擔任遺囑執行人及遺產管理人
44. 擔任債券發行受託人及辦理有關之代理服務事項
45. 辦理保管業務
46. 受託保管證券投資信託基金
47. 提供投資、財物管理及不動產開發顧問服務
48. 發行現金儲值卡業務
49. 兼營證券投資顧問業務
50. 發行金融債券
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



國泰世華銀行榮獲第九屆台灣傑出金融業務菁英獎

子公司概況

國泰世華商業銀行股份有限公司
Cathay United Bank Co., Ltd.

2018 年淨收益比重

項目	金額	百分比(%)
■ 利息淨收益	1,009	53%
■ 手續費淨收益	541	28%
■ 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	180	9%
■ 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	87	5%
■ 兌換損益	52	3%
■ 資產減損損失	(1)	0%
■ 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	21	1%
■ 其他利息以外淨收益	25	1%
■ 淨收益	1,914	100%

單位：美金百萬元、台幣 / 美元 30.55/1

2019 年度經營方針

展望 2019 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，持續爭取不同產業的通路合作，藉由創新科技平台的多元開創性，協助連鎖商戶延伸業務經營範圍，讓行動支付與民衆生活環境相扣，並將金融服務置入更多生活場景，以提升客戶服務體驗並深化目標客群黏度。並著重企業服務升級，並強化風險管理，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，善用各區域資源，發展與健全多元金融商品，為更多企業客戶提供優質的一站式金融服務，完善海外業務管理架構及營運模式，並由總行強化管理制度及工具，以增進銀行經營效益。

一、透過數位數據的輔助提升作業及諮詢效率，並將金融服務置入更多生活場景

1. 存匯方面，將依據客戶需求，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，提供客戶便捷與一致的服務體驗，以提升銀行收益及服務效能。

2. 消金授信方面，力求深化優質客戶經營，提供客戶多元整合金融商品，強化全商品跨售效能，以提高客戶經營價值。此外，結合內外部大數據資料，提升客群辨識，並提供符合數位客群需求之信貸商品與標準化核貸流程。持續以強化數位溝通方式，深入客戶生活場景，結合代表性生態圈，發展平台貸款業務。
3. 信託業務為滿足高資產客戶世代傳承需求，以信託為平台，提供全資產規劃方案，並搭配各項理財商品，提供家業傳承信託服務。
4. 致力發展財富管理，秉持以金融專業為本的核心價值，配合客戶人生階段理財需求，結合科技與專業團隊，持續提供多元資產配置建議、數位創新理財及家業傳承等全資產解決方案，進而達成本行財管與客戶之共贏價值。
5. 金融行銷則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。
6. 私人銀行業務致力擴大事業處整體營運規模及業務團隊生產力、持續優化台灣私銀及香港私人財富管理平台、強化行內合作並整合集團資源提供客戶全方位服務及財富傳承等協助。
7. 信用卡方面，積極培養年輕及具經營價值族群，強化客群結構，運用數據資訊驅動客群經營，提供客戶最適產品組合，確保永續經營競爭力。持續優化既有產品及服務，以集團綜效為重，發展重點產品及業務，鞏固銀行競爭優勢，創造最大化收益。結盟策略夥伴共同營造多元支付應用場域，推動以客戶體驗為核心之生活金融服務，增進客戶心佔率及忠誠度，同時累積並發揮數據價值，洞悉客群行為及需求，實現銀行、客戶與商戶共榮生態圈。
8. 持續擴大收單市佔，爭取產業龍頭合作，以收單市佔前三名領先為目標，期待可達經濟規模，提供完整金流服務。並擬以跨部共銷模式拓展收單，共同發展全方位金融服務。



9. 大舉鋪建 ATM 作為金融服務前哨戰，並協同策略夥伴建設金融生態圈，持續優化以客戶為中心的使用體驗、深化與 ATM 策略通路合作模式、提升 ATM 經營綜效。
10. PAYMENT HUB 持續爭取不同產業的通路合作，藉由創新科技平台的多元開創性，協助連鎖商戶延伸業務經營範圍，讓行動支付與民衆生活環環相扣。
11. 數位銀行將建立完整數位通路、經營與轉型；打造多元且適合數位的創新商品；合作且開放的外部場景夥伴串接；建立敏捷與數據導向的核心能力；全行協作，落實重點客群端到端經營。

二、以分群經營及流程優化，更著重企業服務的升級

1. 外匯業務方面，將強化海內外外匯產品完整性，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，運用產品與通路協銷模式，以客戶運營帳戶所需產品為導向，提升跨售成功率，建構企金自動化通路服務，提升客戶體驗滿意度，開發多樣化同業合作業務，強化海內外產品規範及完善產品線。
2. 企金授信則持續發展在地重點產業、落實產業專責與客戶分群經營，全面提升經營與服務效率，打造全方位企金人才，發揮 ONE TEAM 精神，再創團隊佳績。
3. 中小企業授信業務為擴大 SME 客群基礎與衍生商機，本行持續進行 SME 轉型推廣計畫，落實「專業集中」及「在地經營」之營運模式，經營具「複雜型需求」之目標客群，透過 SME 專業團隊與分行合作創造差異化服務，同時滿足 SME、企業員工、企業主家族及重要股東之各項金融業務需求；另持續強化徵信團隊之專業能力，同步提升作業效率與風險辨識效果，並透過前中後台溝通交流機制，優化各階段業務流程，創造更佳之客戶體驗。

4. 企業數位發展擁抱新科技，讓銀行金融服務無縫嵌入到企業日常運營場景，逐步轉型成為企業的數位顧問，並以台灣成功經驗逐步拓展至海外地區。

三、善用各區域資源，發展與健全多元金融商品，持續拓展特定產業與深耕在地客戶

著重於大中華區與東協國家的整合佈局，在東南亞市場方面，持續發展在地化客群及業務、加強跨境平台整合，及與當地策略合作夥伴建立服務平台，為更多企業客戶提供優質的一站式金融服務；大陸市場方面，積極佈局各項零售業務，擴展人民幣相關的新種金融商品。

四、由總行打造一致且平台化規範，以提升運營效率及彈性

1. 風險控制方面，提高資本效率與提早風險預警分進合擊，同步提高收益並降低損失，提升業務績效。
2. IT 平台建設，為因應新競爭者帶來的市場變化，透過組建技術中台及建立場景式服務平台，快速滿足客戶需求。
3. 提升作業效率及合規，透過工具的導入，支援前線同仁提升業務執行效率與客戶。

2019 年度營業目標

主要項目	目標
存款	73,284
放款（含信用卡循環信用）	53,374
信用卡	653 萬卡

單位：美金百萬元、台幣 / 美元：30.55/1



國泰世華銀行榮獲遠見 CSR 獎項

子公司概況

國泰世紀產物保險股份有限公司 Cathay Century Insurance Co., Ltd.

負責人的話

回顧 2018 年，產險市場競爭日趨激烈，主要競爭同業的集團跨售力道持續發酵，異業更挾帶產業與通路的優勢切入市場，面對市場多元變化的挑戰，本公司堅守「質量並重」的經營發展原則，持續開拓新的市場契機，並不斷強化組織專業實力，應用數位技術優化客戶服務體驗，以全面提升競爭力。在全體員工努力下，2018 年完成保費收入 215 億元成長 5.2%，市佔率 13.0%，穩居業界第二名。

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，2018 年度大陸國泰產險保費收入已逾人民幣 40 億元，經營績效獲得顯著的突破；越南國泰產險則配合政府南向政策，作為台商最有力的後盾為前提，持續穩健的經營業務與擴展營業組織，保費收入及獲利皆有顯著的成長。未來仍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。

本公司過去一年優異的經營表現，亦受到各界高度評價與肯定，在第 7 屆「保險龍鳳獎」及第 20 屆「信譽品牌獎」中，分別榮獲「產險公司優等」及「產險公司金獎」的殊榮，並在「2018 卓越保險評比」中，獲頒「最佳專業團隊獎」；並於第 14 屆「金炬獎」及第 11 屆「台灣企業永續獎」分別獲得「年度創新設計」及「創新成長獎」的肯定。此外，本公司穩健的財務結構和縝密的風險管理機制，亦獲得 S&P 信評等級「A-」及中華信評「TWAA+」優良之評鑑等級，穆迪 (MOODY'S) 信評等級更由原本的「A3」調升為「A2」。

追求經營與獲利之同時，本公司亦持續重視永續發展，期望帶給社會大眾更長久的風險保障環境，自從成為產險業界第一家將「永續保險原則 (PRINCIPLES FOR SUSTAINABLE INSURANCE, PSI)」自行遵循成果對外揭露的公司後，更積極地運用「保險商品」、「損害防阻」兩大職能引擎，主動解決環境、社會與公司治理等不同的企業社會責任議題。

因應環境保護議題，承作雙北、台南、高雄地區的「公共自行車保險」，彌補公共自行車族缺乏保險保障的缺口，鼓勵更多人加入騎乘自行車的行列，協助低碳交通政策落實；因應社會共榮議題，本公司積極推行損害防阻服務，持續擴大「不意外騎士」專案影響力，展開 VR 版危險感知測驗巡演，並首次跨出台灣本島，讓資源相對不足的蘭嶼青少年也有機會學習機車安全駕駛觀念，降低不必要的交通事故風險；因應公司治理議題，服務當與時俱進滿足客戶實際的需求，本公司率先運用區塊鏈技術，推出班機延誤免申請快速理賠，更陸續與長榮、華航合作推出自動賠付的進階服務，逐步提升客戶服務體驗。

展望 2019 年，本公司將延續「國泰 E 行動 開創新世紀」的經營主題，持續推動多元化數位發展，打造更有效率的組織體質，並在商品與服務上力求創新及轉變，讓客戶在每一個服務接觸點都能夠有新穎、信賴且有價值的感受，至終成為客戶心目中最推薦的產險公司。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。

董事長

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「A2」之優良信用評級外，國內獎項方面也獲得「信譽品牌獎」、「保險龍鳳獎」及「金炬獎」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最推薦的產險公司，更往全球一流的產險公司邁進。

員工統計

2,121 人

平均年齡

38.7 歲

平均服務年資

9.5 年



國泰產險營業單位主管會議暨績優頒獎表揚典禮

國泰金
融控股

國泰人
壽保險

國泰世
華商業銀行

國泰世
紀產物保險

國泰綜
合證券

國泰證券
投資信託

國泰創業
投資

子公司概況

國泰世紀產物保險股份有限公司
Cathay Century Insurance Co., Ltd.

董事、獨立董事及主要經理人

	姓名	主要經（學）歷	
董事	蔡鎮球	國泰產險董事長（日本慶應大學商學研究所碩士）	
	許榮賢	國泰產險副董事長（政治大學碩士）	
	蔡國財	中央建路工程股份有限公司董事長（專科）	
	呂祖堯	文怡投資股份有限公司總經理（世新大學）	
	蔡宗憲	國泰世華銀行董事（美國哈佛大學電子工程碩士）	
	余志一	同記實業股份有限公司董事長（臺灣大學）	
	陳萬祥	國泰產險總經理（清華大學碩士）	
	姓名	主要經（學）歷	
獨立董事	黃清苑	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（日本大學商學研究所博士課程畢業）	
	苗豐強	神達投資控股董事長（美國聖他克利拉大學工商管理碩士、美國加州柏克萊大學電機學士）	
	姓名	主要經（學）歷	
監察人	柳進興	國泰證券董事（美國愛荷華大學精算碩士）	
	許作興	國泰人壽監察人（美國南美以美大學法學碩士）	
	職稱	姓名	主要學歷
負責人	董事長	蔡鎮球	日本慶應大學商學研究所碩士
	職稱	姓名	主要學歷
主要經理人	總經理	陳萬祥	清華大學碩士
	處長	胡一敏	北京大學碩士
	資深副總經理	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

資料基準日 2019 年 5 月 28 日

營業範圍

各種產物保險銷售(包括車險、火險、水險、工程險、健康險、傷害險、其他險)及相關業務。



國泰產險獲得「2018 卓越保險評比」獎項



2018 年度營業比重

項目	金額	百分比(%)
■ 自留滿期保費收入	562.96	93.62
■ 再保佣金收入	17.52	2.91
■ 手續費收入	1.41	0.24
■ 淨投資損益	19.45	3.23
營業收入合計	601.34	100.00

單位：美金佰萬元 台幣 / 美元：30.55/1



國泰產險榮獲信譽品牌獎

2019 年度經營方針

一、業務方面

1. 持續推動個人險數位轉型，提升新件業務引進動能。
2. 持續推動營專商業險種職能翻轉，加強提升商業險種的業務占比，促進險種均衡發展。
3. 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。

二、保險服務方面

1. 專注各項服務接觸點的服務品質診斷與旅程規劃，提升客戶理赔服務滿意度並重視理赔服務評鑑結果。
2. 精進各項作業流程，結合 E 化、M 化與數據應用，提升經營效率與人力運用效能。

3. 精進數位平台行銷及各項工具服務功能，加強數位客群開拓。
4. 持續舉辦防災安全及風險管控等損防服務活動，以擴大產品附加價值，進而深化客戶品牌認同。
5. 持續將環境、社會、公司治理（ESG）整併於公司營運規劃中，促進企業永續（CS）發展。

三、風險管理暨財務投資方面

1. 積極提升各項業務基礎建設，優化內控及法遵制度，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。
2. 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。
4. 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。

四、國際經營方面

1. 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「亞太地區最佳融機構」目標邁進。
2. 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 服發展大陸市場，共同探索互聯網 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。
5. 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。

2019 年度營業目標

主要項目	目標
保費收入	7.53 億美元

台幣 / 美元：30.55/1

子公司概況

國泰綜合證券股份有限公司 Cathay Securities Corporation

負責人的話

2018 年受中美貿易摩擦、全球經濟增長放緩及美國政治不穩影響，全球股市表現普遍不佳，美股雖推出減稅及增加就業的措施，道瓊及 S&P 500 指數全年仍下跌 5.6% 及 6.2%；中國深滬股市跌幅高居全球之冠，分別下跌 33.2% 與 24.6%，日韓股市跌幅在 10%~20% 間，分別下跌 12.1% 與 17.3%，全球股市僅巴西、印度、紐西蘭及阿根廷逆勢上漲。

台股 2018 年迄 10 月創下史上最長萬點時間紀錄，日均交易量回升至 1,653 億，然受美國 10 月股災波及，全年下跌 8.6%，自然人交易量佔比亦略降至 63.4%。相較於次級市場，台股初級市場表現略為回溫，IPO 件數及金額皆較近兩年提升。

2018 年整體證券業獲利近 US\$9.82 億元，較 2017 減少 25%。本公司全年稅前淨利為 US\$1,843 萬元，稅後獲利 US\$1,509 萬元，較 2017 年成長 68%，EPS 為新台幣 0.81 元，ROE 為 6.16%，為歷史次高。在經紀業務方面，市佔率穩定成長為 1.90%，同時透過全線上開戶、選股、交易後服務等數位經營模式，在客戶引流方面較往年大幅增長。國際金融複委託業務，2018 年交易金額為 US\$137.91 億元，較 2017 年成長 9%，市佔率穩居業界第一。金融交易權證業務維持 A 級券商評等。除了業務領域表現亮眼外，本公司 2018 年在經營管理、交易服務、企業社會責任與人才發展等方面，也獲得國內外知名機構包括《ASIAMONEY》、《數位時代》、勞動部 TTQS 與證交所開戶數躍進獎等 12 項獎項肯定。

展望 2019 年全球經濟增速趨緩，但在全球央行貨幣政策由緊轉鬆下仍持續呈現溫和增長；美國企業獲利擴張力道減，預估 2019 年美國經濟增速將放緩，美股走勢將偏震盪；歐洲央行宣布 QE 退場，並預計在 2019 年夏天以前維持利率不變，但在經濟展望保守下，下半年升息機率不高；中國方面經濟成長已經趨緩，面臨貿易戰及內需降溫雙重壓力，拉動全球經濟的力道將不若以往。不過，如前述，全球政策面〔貨幣／財政〕偏多，經濟硬著陸機率低。台灣經濟受美中貿易協商前景未明、中國經濟成長放緩及消費電子需求疲弱等影響，不利台灣出口，經濟成長率估計為 2.12%。在資本市場政策方面，開放證券商發行指數投資證券 (ETN)、開放台股 ETF 連結基金等措施，預計將有助於台灣資本市場更加活絡。

2019 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、提供完整國內外投資商品、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內的角色與功能，為股東創造最大效益。

董事長 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 656 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 27 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、衍生性金融商品、全權委託及國際金融業務。

2019 年本公司將致力於各項業務推動：在經紀業務方面，透過全線上數位引流平台及數位經營模式，強化線上服務體驗，擴大經紀業務規模，並透過一站式服務中心，整合下單及服務需求，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；持續提升法人服務質量，提供客製化、差異化平台，增加客戶黏著度；金融商品業務方面，慎選權證標的，在風險控管下尋求最大獲益；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，完善集團共銷平台，擴大國證

承銷接案網絡，並結合集團海外布局策略，發展國際承銷業務。

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

656 人

平均年齡

40.97 歲

平均服務年資

5.15 年



國泰證券與櫃買中心、馬來亞銀行金英證券 (Maybank Kim Eng) 攜手於新加坡及吉隆坡舉辦「台灣企業日」論壇



國泰證券 2018 年度「母親節義賣活動」

國泰金融控股

國泰人壽保險

國泰世華商業銀行

國泰世紀產物保險

國泰綜合證券

國泰證券投資信託

國泰創業投資

子公司概況

國泰綜合證券股份有限公司

Cathay Securities Corporation

董事、獨立董事及主要經理人

	姓名	主要經（學）歷	
董事	莊順裕	國泰綜合證券董事長、曾任國泰綜合證券總經理（美國麻省理工學院企管碩士）	
	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）	
	柳進興	曾任國泰金控總稽核（美國愛荷華大學精算碩士）	
	周冠成	國泰綜合證券總經理、曾任國泰投顧總經理（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）企管碩士）	
	姓名	主要經（學）歷	
獨立董事	苗豐強	神達投資控股董事長（美國聖他克利拉大學工商管理碩士、美國加州柏克萊大學電機學士）	
	潘維剛	財團法人現代婦女教育基金會董事長（台灣師範大學法學博士）	
	姓名	主要經（學）歷	
監察人	馬萬居	國泰產險總經理（淡江大學數學碩士）	
	傅伯昇	國泰世華銀行副總經理（紐西蘭威靈頓維多利亞大學財務金融碩士）	
	職稱	姓名	主要學歷
負責人	董事長	莊順裕	美國麻省理工學院企管碩士
	職稱	姓名	主要學歷
主要 經理人	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
	資深副總經理	陳俊昇	美國南新罕布夏大學碩士
	資深副總經理	徐秀玲	臺北商專
	資深副總經理	李玉梅	中興大學
	資深副總經理	陳萬金	廈門大學博士

資料基準日 2019 年 5 月 28 日

營業範圍

- 承銷有價證券
- 在集中交易市場自行買賣有價證券
- 在集中交易市場受託買賣有價證券
- 在其營業處所自行買賣有價證券
- 在其營業處所受託買賣有價證券
- 有價證券買賣融資融券
- 有價證券股務事項之代理
- 有價證券借貸(除中央登錄公債外)
- 財富管理業務 - 顧問諮詢或金融商品銷售服務
- 財富管理業務 - 以信託方式接受客戶執行資產配置
- 受託買賣外國有價證券 - 複委託
- 經營期貨交易輔助業務
- 兼營期貨業務
- 證券業務借貸款項
- 經營不限用途款項借貸業務
- 以委任方式經營全權委託投資業務
- 國際證券業務
- 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
- 其它經主管機關核准辦理之證券相關業務



2019 年度經營方針

1. 透過全線上數位平台，大量引流客戶，全力發展數位經營模式，擴大領先優勢。
2. 提供國內外法人優質產品、平台及活動之整合性服務。
3. 推動內外部策略合作，建立複委託業務跨境團隊，維持成長動能。
4. 因應客戶需求開發多元商品及服務，增加收入來源。
5. 善用核心技術，發展多商品多市場及商品模組化，提升操作績效。
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。



國泰證券榮獲國家品牌玉山獎最佳人氣品牌獎肯定

2019 年度營業目標

主要項目	目標
台股市佔率	2.09%
複委託排名	第一名
權證發行檔數	1,800 檔



國泰證券年度投資論壇－2019 世界趨勢前瞻會



國泰證券忠孝分公司歡慶喬遷開幕



國泰證券舉行耶誕歡慶活動

子公司概況

國泰證券投資信託股份有限公司

Cathay Securities Investment Trust Co., Ltd.

負責人的話

中美貿易摩擦、美國政治不穩，以及聯準會升息，使得全球股市在 2018 年震盪，尤其是第四季的大跌，讓許多人忙了一整年，結果紙上富貴一場。2018 年聯準會完成四度升息，聯邦基金利率來到至 2.25% 到 2.5% 之間的範圍，但 2019 年，升息腳步放緩，中美貿易戰、升息和通膨問題、美元過強等三大風險仍將持續影響全球投資市場，預期市場震盪增加，2019 年投資布局以多元資產配置，分散風險為優先，本公司也將持續推出適合市場趨勢的產品。

2018 年，國泰投信不畏市場寒流，交出漂亮成績。自 2015 年起致力於 ETF 產品發展，三年內共發行 25 檔 ETF，總規模在 2018 年底正式突破千億大關，來到 1,113 億元、全年成長率達 237%，成為業界 ETF 規模第二大投信。產品線包括單一國家原股型、槓反型、SMART BETA 及固定收益型等，持續滿足投資人多元理財需求，2018 年 6 月領先同業推出的台灣第一檔佈局全球 AI 及機器人趨勢之主題型 ETF-「國泰 AI+Robo」ETF (00737)，銷售成績亮眼。

此外，國泰投信新成立的子公司「國泰私募股權基金公司」，並於 2018 年開始啟動私募股權基金業務，是收穫豐滿的一年，未來也將持續推動新業務私募股權 (PE FUND) 的規模成長。

展望未來，政府陸續開放 ETF 相關業務，如今股、債 ETF 均成長，提供投資人更多的投資選擇，此外，促進散戶參與定期定額及 ETF 投資意願，將是未來持續努力的方向。而國人退休理財規劃意識及需求日益高漲，亦將持續推出退休理財相關服務及商品，期望協助投資人儘早開始儲備退休所需。

迎接金豬年，國泰投信認為 2019 年上半年各國 GDP 增速將走緩，下半年全球景氣可望完成軟著陸，股市因而呈現前低後高，以股票、債券、基金、ETF…等不同資產類別進行多元資產及動態股債配置，區域別或幣別也要多樣化，國泰投信將以多元配置為目標，因應退休規劃需求及 AI 等市場趨勢，提供投資人多樣化的投資工具。

董事長

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 278 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 2018 年底管理基金規模為 US\$74.35 億元，其中成長快速的 ETF (指數股票型基金) 規模為 US\$36.44 億元，已佔管理基金規模的一半。至於含全權委託代操的總管理資產規模為 US\$207.88 億元，穩居台灣第一大投信，ETF 規模躍升為投信業第二大。

近三年來，國泰投信致力於 ETF 系列產品的推廣，截至 2018 年底已發行 25 檔 ETF，ETF 規模佔整體基金管理規模的 49%，相較於 2018 年初全年 ETF 規模成長了 237%。

2018 年，國泰投信持續不斷得獎的優勢，合計全年共獲得 11 座國內外獎項，其中包括《亞洲資產管理雜誌》頒發的「台灣最佳機構法人基金公司獎」及「台灣最佳新發行 ETF 大獎」，以及《指標》共同基金 - 實力大獎之「傑出風險管理大獎」及 ETF - 實力大獎「傑出 ETF 產品創新大獎」等國際重量級大獎。

私募股權基金 (PE FUND) 是本公司在 2018 年啟動的新業務，未來也將持續推動 PE FUND 業務成長，讓旗下共同基金、ETF、全權委託及受託管理 PE FUND 等規模同步成長，並提升績效，將是新的一年業務推展重點。另一方面，面對大數據、人工智能、區塊鏈等技術對金融業帶來的衝擊與革新，為滿足投資人日新月異的投資需求，並與時俱進，也將致力於開發金融科技新應用，藉此強化市場競爭力，晉升亞太地區最佳金融機構前列，期許成為金融科技領導業者，打造智慧金融服務生態圈。

員工統計

278 人

平均年齡

41.5 歲

平均服務年資

7.5 年



國泰投信 2019 全球經濟展望暨 AI 趨勢論壇



國泰投信「國泰 AI+Robo」、「國泰臺灣科技」及「國泰新興市場」等三檔 ETF，於 2018 年 6 月 11 日正式在證交所掛牌上市

國泰金
融控股

國泰人
壽保險

國泰世
華商業銀行

國泰世
紀產物保險

國泰綜
合證券

國泰證券
投資信託

國泰創業
投資

子公司概況

國泰證券投資信託股份有限公司

Cathay Securities Investment Trust Co., Ltd.

董事、獨立董事及主要經理人

	姓名	主要經(學)歷
董事	張錫	國泰投信董事長(成功大學碩士)
	Woody E. Bradford	康利主席兼行政總裁(美國伍斯特理工學院、哈佛商學院)
	Bo Kratz	康利亞太區行政總裁(英國 Warwick 商學院企管碩士)
	張雍川	國泰投信總經理(中央大學碩士)
	吳惠君	國泰投信資深副總經理(政治大學碩士)
	黃國忠	國泰投信資深副總經理(臺灣大學碩士)
	王怡聰	國泰人壽資深副總經理(美國麻省理工學院企管碩士)

	姓名	主要經(學)歷
監察人	洪瑞鴻	國泰金控財務處會計部經理(東吳大學)

	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
主要經理人	總經理	張雍川	中央大學碩士
	資深副總經理	黃國忠	臺灣大學碩士
	資深副總經理	張永輝	東海大學學士
	資深副總經理	吳惠君	政治大學碩士
	資深副總經理	岳豫西	澳洲省立南澳大學碩士

資料基準日 2018 年 5 月 28 日



國泰投信榮獲第三屆 BENCHMARK《指標》台灣年度基金大獎



國泰投信推出國泰新中國傘型基金



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

2019 年度經營方針

1. 總資產管理規模持續領先同業，坐穩投信業第一大，共同基金管理規模居業界第二大。
2. 共同基金、ETF、全權委託及受託管理私募股權基金之規模同步成長，提升績效。
3. 成為亞太地區最佳資產管理專家。
4. 整合集團全球化資產管理資源，提升國際視野。
5. 推動金融科技創新應用。

2019 年度營業目標

主要項目	目標
資產規模	US\$223.4 億元

台幣 / 美元：30.55/1



國泰投信推出國泰趨勢 ETF 傘型基金



國泰投信榮獲財訊金融獎



國泰投信推出國泰優勢收益傘型基金

子公司概況

國泰創業投資股份有限公司 Cathay Venture Inc.

公司簡介

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。

營業範圍

創業投資業務。

董事、監察人

職務	姓名	主要經(學)歷
董事長	張仁和	永聯物流開發董事長(英國華威大學碩士)
董事	程淑芬	國泰金控投資長(美國舊金山金門大學財務銀行碩士)
董事	蔡宜芳	國泰人壽副總經理(美國伊利諾大學企管碩士)
董事	林士喬	國泰人壽副總經理(臺灣大學碩士)
董事	胡全彥	國泰創投總經理(美國威斯康辛大學碩士)
監察人	莊順裕	國泰綜合證券董事長(美國麻省理工學院企管碩士)

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	胡全彥	美國威斯康辛大學碩士

資料基準日 2019 年 5 月 28 日



2018 年度營業比重

項目	金額	百分比(%)
■ 金融資產出售收入	0.51	7
■ 投資收入	6.82	90
■ 其他收入	0.21	3
合計	7.55	100.00

單位：美金百萬元 (台幣 / 美元：30.55 / 1)

2019 年度投資主軸

1. 佈局金融科技新創事業。
2. 擴大投資生物科技及健康醫療。
3. 持續開發優質個案。

國泰金融控股

國泰人壽保險

國泰世華商業銀行

國泰世紀產物保險

國泰綜合證券

國泰證券投資信託

國泰創業投資

海外分支機構

Overseas Branches and Offices



國泰人壽

陸家嘴國泰人壽 (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：200122
電話：86-021-61006168(總機)
傳真：86-021-61001682
Website: www.cathaylife.cn

陸家嘴國泰人壽 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

陸家嘴國泰人壽 浙江分公司

地址：浙江省杭州市江幹區太平門直
街 260-266 號
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
嘉禾國信大廈 4 層
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：山東省濟南市濰源大街 229 號
金龍大廈西塔樓 19 樓
郵編：250012
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：廣東省廣州市天河區珠江新城
花城大道 18 號建滔廣場 901、904 室
郵編：510627
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友好街 10
號新地中心 1 號樓 11 層 1101-03 單元
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 2 號樓 B1 座 11 層和 1、2 號
樓 201 號、202 號、203 號、204 號
郵編：300040
電話：86-022-58366900
傳真：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：610000
電話：86-028-84726251

陸家嘴國泰人壽 河南分公司 (2019/1 開業)

地址：河南省自貿試驗區鄭州片區(鄭
東) CBD 商務外環 13 號 26 樓 2601-
2607 號
郵編：450000
電話：0371-55998759
傳真：0371-55998896

北京代表處

地址：北京市朝陽區東大橋路 9 號僑
福芳草大廈 B 樓 6 層 02 單元
郵編：100020
電話：86-010-83913425
傳真：86-010-83913427

香港辦事處

地址：香港銅鑼灣新寧道 1 號利園 3
期 10 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
傳真：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, Vietnam
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 7-8th floor,
170-170 Bis-172E 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 河內分公司

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：6th 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：6th 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,
Dong Nai City, Vietnam
電話：84-251-629 3558
傳真：84-251-629 2575

越南國泰人壽 海防分公司

地址：4-5th floor Sacombank
Building, 62- 64 Ton Duc Thang
Street, Le Chan District, Hai
Phong City, Vietnam
電話：84-225-625 5160
傳真：84-225-625 5150



國泰世華銀行

香港分行

Hong Kong Branch
地址：香港銅鑼灣新寧道1號利園3期10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

越南萊萊分行

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

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

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

吉隆坡行銷辦公室

Kuala Lumpur Marketing Office
地址：Lot 13A, 13th 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

河內代表人辦事處

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

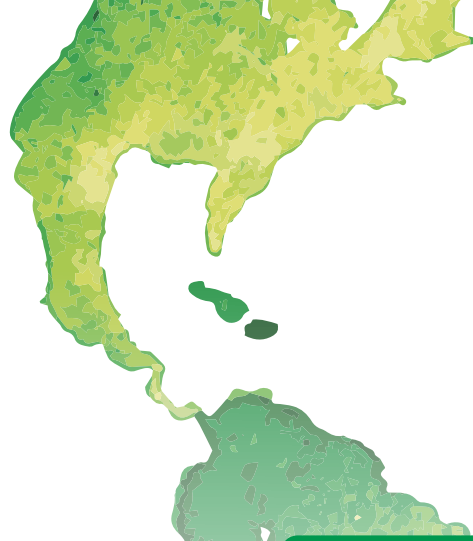
HCMC Representative Office
地址：5F, 46-48 Pham Hong Thai
Street, District 1, HCMC, Vietnam
電話：84-28-3825-8761~63
傳真：84-28-3825-8700

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 18-03 Jl.
Jend. Sudirman Kav.28 Jakarta
12920
電話：62-21-2951-8572
傳真：62-21-2951-8573



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：84-28-62888385
傳真：84-28-62909890

越南國泰產險

河內分公司

地址：16F, Ngoc Khanh Plaza
No.1, Pham Huy Thong Str., Ba
Dinh Dist., Hanoi, Vietnam
電話：84-24-63252333
傳真：84-24-62782922

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 of Cambodia
電話：855-2321-1211
傳真：855-2321-2121

國泰世華銀行

（中國）有限公司

Cathay United Bank (China) Limited
地址：中國上海市浦東新區陸家嘴環
路1233號匯亞大廈25樓
電話：86-21-6886-3785
傳真：86-21-6886-3787

二〇一八年度大事紀

The Year in Review 2018

2018

1 月

- 國泰人壽 2018 年業務大會。

2 月

- 國泰投信推出之國泰投資級公司債 (00725B)、國泰 5Y+ 新興債 (00726B)、國泰 1-5Y 高收債 (00727B) 於 2 月 7 日掛牌，三檔 ETF 均採取季配息機制。
- 國泰世華銀行為響應政府綠能政策，建置瑞湖分行成為太陽光電分行完工，正式啟用。

3 月

- 國泰世華銀行卡支援「Garmin Pay」於 2018/03/06 正式推出。
- 國泰產險推出「AI 理賠服務」，首波應用於傷害險，後續將再擴大服務至健康險、車險等。
- 國泰產險與《長榮航空》攜手創舉，班機延誤免申請、免回傳，理賠金即可匯入帳戶。
- 國泰產險首創「車險線上保單變更」，透過 LINE 服務平台自行查詢及變更保單申請。
- 國泰產險與《臺南市交通警察大隊》合作推廣校園交通安全，「不意外騎士」以 VR 技術騎進南台灣。
- 國泰產險為首家揭露「永續保險原則 (Principles for Sustainable Insurance, PSI)」自行遵循成果之產險公司。
- 由國泰綜合證券主辦，國內廣告集團龍頭聯廣 (8497) 於 3 月 23 日以每股 46 元掛牌上市，成為台灣第一家上市掛牌的廣告文創集團。

4 月

- 國泰投信推出之國泰主順位資產抵押高收益債券基金募集成立，是具備「優先求償順位」及「擔保品」投資策略的新一代高收益債券基金。
- 國泰世華銀行金融卡支援 Apple Pay 於 2018/04/26 正式推出。
- 國泰人壽推出 Young 高登計畫。

5 月

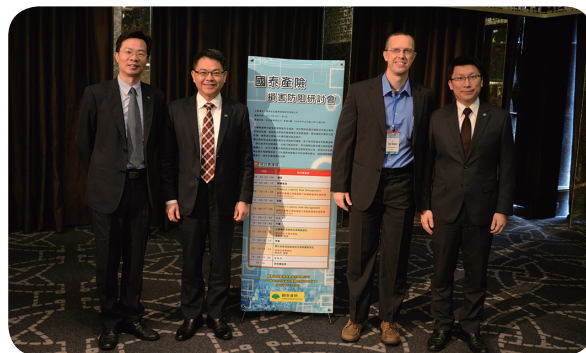
- 國泰人壽 LINE 官方帳號上線。
- 國泰人壽成立公平待客委員會。
- 國泰產險舉辦「損害防阻研討會」針對「企業責任與法律風險」進行探討。
- 國泰產險「不意外騎士」前進蘭嶼舉辦講座，使用 VR 模擬真實路況以建立防禦駕駛觀念。
- 國泰人壽 2018 年澳洲墨爾本高峰會。
- 2018「國泰客戶子女獎學金」抽籤儀式。
- 國泰綜合證券「股票抽籤 App」全新改版正式上線，協助投資人及時掌握 IPO 及 SPO 申購重要資訊。
- 由國泰綜合證券主辦，台灣工業網安設備領導龍頭大廠瑞祺電通 (6416) 正式上市。
- 國泰世華銀行卡支援「Fitbit Pay」於 2018/05/22 正式推出。
- 國泰金控舉辦「2018 國泰高中 3 對 3 籃球總決賽暨國泰 HBL 邀請賽」。

6 月

- 國泰金控舉行 107 年度股東常會。
- 由國泰綜合證券主辦，金屬沖壓及壓鑄件大廠安力 -KY(5223) 掛牌上櫃。
- 國泰產險承保北北桃「公共自行車第三人責任險」及高雄「公共自行車傷害險」。
- 國泰產險於「LINE 服務平台」推出保單健檢服務。
- 國泰投信推出之國泰 AI+Robo(00737)、國泰臺韓科技 (00735)、國泰新興市場 (00736) 等三檔 ETF 於 6 月 11 日在證交所掛牌上市。國泰 AI+Robo ETF 是全亞洲第一檔全面以 AI 及機器人主題的 ETF，瞄準最火紅的人工智慧 (AI) 商機，是今年度最具話題性的 ETF。國泰臺韓科技 ETF 追蹤的「臺韓資訊科技指數」，是第一支結合台灣與韓國科技龍頭的主題指數，且追蹤該指數的 ETF 在台灣及韓國兩地交易所同時掛牌。



國泰人壽 2018 年高峰會



國泰產險舉辦「損害防阻研討會」針對「企業火災風險」、「企業責任與法律風險」進行探討。

- 國泰金控舉辦 2018「國泰夢想豪小子林書豪籃球訓練營」系列活動。
- 國泰人壽「我的保險好麻吉 - 找顧問」平台上線。

7 月

- 國泰綜合證券與櫃買中心、馬來亞銀行金英證券 (Maybank Kim Eng) 攜手於新加坡及吉隆坡舉辦「台灣企業日」論壇。

8 月

- 國泰人壽推動 Cathay Walker 全民健康促進計劃。
- 國泰產險 VR 駕駛行為風險評估系統，取得《經濟部智慧財產局》核准發明專利認證肯定。
- 國泰投信「國泰中國新時代平衡基金」募集成立。國泰富時中國 A150ETF (00743) 及國泰富時中國 5 年期以上政策金融債券 ETF (00744B) 於 8 月 3 日正式掛牌。
- 國泰投信員工及眷屬，協助台北最大身心障礙者照顧機構「陽明教養院」之 36 周年院慶活動，以暖實力 Fun 幸福。

9 月

- 國泰人壽再度承接 107 學年度高中職以下學生團體保險。
- 國泰人壽智能客服 - 阿發上線。
- 國泰投信於全台舉辦「有體能，妳就能」，YOU CAN 女力系列講座，結合女性理財與運動之多元主題，落實女性關懷與推動企業責任之具體行動。
- 國泰產險創新推出「卡古勇士桌遊」取得新型專利認證。
- 國泰綜合證券與創宇行動及開陽集團簽署輔導 IPO 簽約儀式。

10 月

- 國泰世華銀行卡支援「Hami Pay」於 2018/10/01 正式推出。
- 國泰產險與《中華航空》合作，推出班機延誤快速理賠服務。

11 月

- 國泰人壽捐贈臺中市政府教育局「反毒巡迴宣導車」。
- 國泰人壽榮獲金管會推薦，成為代表我國唯一接受亞太防制洗錢組織評鑑之壽險公司。
- 國泰產險舉辦「損害防阻研討會」針對「企業火災風險」進行探討。
- 國泰產險「車險 SMART GO」App，取得《經濟部智慧財產局》核准發明專利認證肯定。
- 國泰綜合證券舉辦「2018 世界趨勢前瞻會」。



國泰證券參與國泰棒球嘉年華活動

- 國泰綜合證券推出「股票貸款 鈔急好貸」，解決投資人短期現金需求，該服務領先同業，於「國證 e 櫃台 App」申辦，1 分鐘完成資料簽署，申請後 3 分鐘完成撥款，全天候 24 小時線上借還款服務。
- 國泰投信推出之國泰 A 級公司債 ETF (00761B) 於 11 月 30 日掛牌，市場大震盪，仍能創造最佳收益及防護，債券中的 A 級卡司。
- 國泰世華銀行與台北市政府共同推動全國首創之社企優惠貸款，並於臺北車站辦理「臺北市社會企業推廣服務計畫成果發表會暨展銷體驗活動」。

12 月

- 國泰人壽與衛福部臺北醫院合作理賠金抵繳住院費用。
- 國泰金控舉辦「2018 國泰真股雄 - 陳偉殷棒球訓練營」。
- 國泰投信舉辦「AI 超智能全球經濟展望」論壇，為投資人掌握 2019 投資趨勢，加強 AI ETF 的投資價值。
- 第 43 屆國泰兒童繪畫比賽頒獎典禮。
- 2018 國泰卓越獎助計畫獎助金頒獎典禮。

金控與子公司信用評等

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

※ 信用評等資訊更新至 2019 年 3 月止。

二〇一八佳評與榮耀

2018 Honors and Accolades

1月

- 由《現代保險》雜誌主辦之第6屆「保險品質獎」，國泰人壽勇奪「知名度最高」、「業務員最優」、「理賠服務最好」、「最值得推薦」四大特優獎。國泰產險獲得「最佳形象」特優以及「最佳售後服務」、「最佳專業」及「最值得推薦」三項優等獎。
- 國泰世華銀行榮獲《Euromoney 雜誌》Regional Best Service in Asia Pacific、Domestic Best Service in Taiwan、Domestic Best Trade Finance Providers in Taiwan
- 國泰綜合證券榮獲中華民國證券櫃檯買賣中心 2017 年度權證發行人獎勵「權證流通菁英獎第一名」。
- 國泰綜合證券敦南分公司在全國逾 800 家營業據點脫穎而出，榮獲臺灣集中保管結算所 2017 年度集保 e 存摺證券安裝戶數競賽「證券商單一營業據點安裝戶數第一名」。
- 國泰投信勇奪亞洲資產管理雜誌 (Asia Asset Management, AAM) Best of the Best Awards 獎中，「台灣最佳機構法人基金公司獎」及「最佳新發行 ETF(台灣) 二項大獎」。
- 國泰投信榮獲《指標》共同基金 - 實力大獎之「傑出風險管理大獎」及 ETF - 實力大獎「傑出 ETF 產品創新大獎」。國泰日經 225 基金榮獲《指標》最佳表現 ETF 大獎之「日本大型股票 - 傑出表現獎」。國泰中國內需增長基金亦榮獲《指標》最佳表現基金大獎之「中國股票 - 同級最佳獎」。

2月

- 國泰世華銀行榮獲《台灣永續能源研究基金會》台北金鵬微電影展社會共榮組優等獎，以生動、活潑的動畫展現永續保險原則 (PSI) 的「國泰人壽的永續旅程」也同獲「最佳經營治理獎」肯定。
- 國泰人壽榮獲美國「史蒂夫銷售及客戶服務大獎 The Stevie Awards For Sales & Customer Service」全球年度最佳客服中心中心金獎，為台灣唯一獲獎企業。

3月

- 由《現代保險教育事務基金會》主辦之第7屆「保險龍鳳獎」，國泰金控榮獲最嚮往的金控公司「特優」，國泰人壽獲最嚮往的壽險公司內勤組「特優」、最嚮往的壽險公司外勤組「優等」，國泰產險獲最嚮往的產險公司「優等」等合計四項大獎肯定。
- 國泰人壽連續4年入圍英國品牌顧問公司《Brand Finance》「全球500大最有價值品牌」及「全球100大最有價值保險品牌」，獲選全球第25名最有價值保險品牌。
- 國泰世華銀行榮獲《Retail Banker International》Highly Commended: Best App for Customer Experience From Retail Banker International Asia Trailblazer 2018
- 國泰世華銀行榮獲《IDC》Revolutionizing Customer Value through a Data-Driven Strategy From Financial Insights Innovation Awards (FIIA) 2018
- 由《財訊》主辦的「2018 財富管理大獎」，國泰世華銀行勇奪「最佳財富管理」、「最佳服務」、「最佳數位財富管理」以及「最佳平面行銷」四大殊榮，且為唯一連續三年摘下「最佳財富管理」榮銜之銀行。
- 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「大中華股票五年期獎」。國泰新興市場基金亦榮獲「環球新興市場股票五年期獎」。
- 國泰投信國泰全球積極組合基金榮獲《晨星暨 Smart 智富台灣基金獎》之「全球多元資產組合型基金獎」。國泰富時

中國 A50 基金榮獲「海外原型類指數股票型基金獎」。國泰臺灣低波動 30 基金亦榮獲「創新類指數股票型基金獎」。

5月

- 《天下雜誌》兩岸三地 1000 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。
- 遠見雜誌主辦的 2018《遠見雜誌》CSR 企業社會責任獎，國泰金控於「CSR 年度大調查—金融組」摘下楷模獎，國泰世華銀行更憑藉「國泰綠色金融源動力計畫」與「國泰實業安心成長計畫」一舉榮獲環境友善組、幸福企業組雙首獎殊榮，成為本屆最大亮點。
- 亞太地區專業金融媒體《Asia Insurance Review》舉辦第三屆「亞洲信譽壽險業顧問獎 (Asia Trusted Life Agents & Advisers Awards)」頒獎典禮，國泰人壽榮獲「年度最佳業務員育成保險公司 (Insurance Company of the Year for Agents)」大獎，為台灣唯一獲獎之保險公司。
- 國泰世華銀行榮獲《亞洲銀行家 The Asian Banker》The Best Trade Finance Bank in Taiwan
- 國泰綜合證券榮獲勞動部勞動力發展署—人才發展品質管理系統 (Taiwan Train Quality System, TTQS)「企業機構版金牌」，為券商唯一榮獲金牌。

6月

- 國泰金控獲頒「2018 亞洲最佳企業雇主獎」，這是由馬來西亞媒體 Business Media International (BMI) 公司旗下的 HR Asia Magazine 為亞洲各企業所舉辦的評比調查。
- 全球知名消費者研究公司 Catalyst Research 與《讀者文摘》合作舉行的「讀者文摘信譽品牌」大調查，公布得獎名單。國泰金控旗下子公司國泰人壽蟬聯 15 屆，再度獲得壽險業金獎；國泰世華銀行亦榮獲與消費者最為息息相關的「信用卡類」金獎、「網路金融服務類」金獎之雙料肯定。同時，國泰產險拿下「產險公司類」金獎之殊榮。同集團的國泰建設亦蟬聯「房地產開發商」金獎肯定！
- 由中華民國傑出企業管理協會主辦的「第十四屆年度績優企業金炬獎」，國泰金控旗下國泰人壽榮獲「年度十大企業」獎肯定，並贏得「年度創新設計」獎，同時國泰產險、國泰證券也各以「車險損防服務」、「線上開戶 App」榮獲「年度創新設計」獎肯定。
- 國際壽險行銷研究協會 (Life Insurance Marketing and Research Association, 簡稱 LIMRA) 舉辦第二屆全球「創意行銷獎 (Creative Connections Award)」，國泰人壽榮獲「最佳創意行銷」銀獎，成為此獎創辦以來第一間獲獎的亞洲企業。
- 國泰世華銀行榮獲《財資雜誌 The Asset》The Regional Energy/Renewable Energy Deal of the Year 及 The Indonesian Renewable Energy Deal of the Year

7月

- 國泰人壽榮獲《Asian Banking & Finance》「保險業亞洲獎」之「年度企業社會責任獎」。
- 國泰人壽第三度榮獲《工商時報》「臺灣服務業大評鑑」壽險業第一名 (金牌)。
- 國泰世華銀行榮獲《亞洲銀行及金融雜誌 Asian Banking & Finance》Domestic Cash Management Bank Of The Year – Taiwan、Domestic Trade Finance Bank Of The Year – Taiwan 以及 Best syndicated loan of the year-Taiwan
- 國泰世華銀行榮獲《金管會》辦理高齡者及身心障礙者信託「106 年度績效優良」。



2018 保險龍鳳獎

- 國泰世華銀行榮獲《今周刊》最佳財富管理銀行特優獎以及最佳數位創新獎第一名。
- 國泰世華銀行榮獲《卓越雜誌》舉辦的「2018 年卓越最佳銀行評比大調查」之《金控類最佳品牌形象獎》同時也是四連霸。
- 國泰世華銀行榮獲中小企業信用保證融資業務之「送保融資成長獎」。
- 國泰世華銀行榮獲行政院 0206 花蓮震災救助及重建專案小組感謝狀。

8 月

- 國泰人壽連續 3 年入選《早安健康 x Yahoo》「健康品牌風雲賞」，並榮獲保險金融類首獎。
- 國泰人壽連續 4 年榮獲《卓越雜誌》「最佳卓越保險評比」金控類最佳品牌形象獎。國泰產險也首獲「最佳專業團隊獎」。
- 國泰人壽榮獲《台北市政府》「台北市節能領導獎」工商產業甲組優等獎。
- 國泰金控榮獲《天下雜誌》「2018 年天下企業公民獎」肯定，並且是連續 6 年獲此獎項。

9 月

- 國泰人壽連續 10 年獲得《教育部體育署》「體育推手獎」之「贊助」及「推展」雙料金質獎，並蟬聯六屆「長期贊助獎」。
- 國泰人壽連續 2 年榮獲《Asia Insurance Review》與《Celent》合辦「亞洲保險業科技獎 (Asia Insurance Technology Awards)」Best Digital and Omnichannel Technologies Award
- 國泰世華銀行榮獲《Asiamoney》Best Bank for CSR from Asiamoney
- 國泰世華銀行榮獲《Asia Risk》House of the Year, Taiwan
- 國泰世華銀行榮獲《財資雜誌 The Asset》Best Rates Derivatives House、Best Structured Investment Product Award - Equity、Best Structured Investment Product Award - Rates、Best Private Bank - Highly Commended
- 國泰世華銀行榮獲《IDC》IDC 數位轉型大獎「全方位體驗創新領導者」、「數位轉型綜合領導者」。
- 國泰世華銀行榮獲《經濟部》第 5 屆優良太陽光電系統光鐸獎「優良金融服務獎」。
- 國泰產險獲頒《行政院農業委員會》「農業保險卓越貢獻獎」以茲表揚在農業保險的成績與努力。

10 月

- 國泰人壽榮獲《美國人才發展協會 ATD》「最佳卓越學習組織獎 (BEST Award)」。
- 由台灣期貨交易所舉辦的「第 4 屆期貨鑽石獎」，國泰人壽榮獲「保險業交易量鑽石獎」。國泰世華銀行榮獲「銀行業交易量鑽石獎」。國泰綜合證券榮獲「期貨交易輔助人交易量成長鑽石獎第一名」及「證券業交易量鑽石獎第一名」雙料冠軍。
- 由《財訊雙週刊》舉辦的財訊金融獎得獎名單揭曉，國泰金控獲頒「最佳金控企業社會責任獎」；國泰人壽榮獲壽險類「最佳壽險形象」、「最佳壽險產品」、「最佳壽險服務」三項金質獎；國泰世華銀行榮獲銀行類「最佳銀行產品優質獎」、「最佳本國銀行形象」、「最佳銀行服務」獎項。
- 由《壹週刊》舉辦的第 15 屆「服務第壹大獎」，國泰人壽連續 14 年蟬聯人壽保險類第一名。國泰世華銀行連續 7 年奪得銀行類第一名。



2018 信譽品牌獎

- 國泰人壽再度榮獲《金管會》舉辦「保險競賽」之微型保險「第一名」及「績效卓越獎」、二度榮獲小額終老「友善高齡獎」，並獲頒投資新創重點產業「財務投資獎」。國泰產險亦榮獲「微型保險競賽第二名」和「微型保險競賽績效卓越獎」兩項大獎。
- 第 15 屆國家品牌玉山獎揭曉，國泰人壽榮獲「傑出企業」、「最佳產品」玉山獎。國泰綜合證券榮獲「最佳人氣品牌類」獎項，是唯一獲獎的券商。
- 國泰人壽榮獲《資誠永續發展服務公司》與《坎城國際創意節台灣官方代表》共同舉辦之「第 2 屆 CSR 影響力獎」優選殊榮。國泰產險「不意外騎士」動畫影片獲得「特優」。
- 國泰世華銀行榮獲《The Banker》Best Transaction Bank in Asia-Pacific 2018
- 國泰世華銀行榮獲《Global Finance》The Best Banks In Taiwan From Global Finance
- 國泰世華銀行榮獲《亞洲銀行家 The Asian Banker》The Best Frictionless Omni Channel Integration in Taiwan

11 月

- 「第 11 屆台灣企業永續獎」揭曉，國泰金控榮獲「綜合績效獎 TOP50」、企業永續報告類「金融及保險業金獎」、「氣候領袖獎」、「性別平等獎」。國泰人壽榮獲「社會共融獎」。國泰世華銀行榮獲「創新成長獎」、「人才發展獎」。國泰產險榮獲「創新成長獎」。國泰投信榮獲「人才發展獎」。
- 國泰人壽連續 20 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《經濟部水利署》「107 年節水公益獎」，為唯一獲獎之保險公司。
- 國泰世華銀行榮獲《RED HAT》Red Hat Innovation Awards APAC 2018
- 國泰世華銀行榮獲《勞動部》國家人才發展獎「2018 國家人才發展獎準獲獎單位」。

12 月

- 由《經濟部中小企業處》舉辦的第 2 屆「Buying power- 獎勵採購社會創新產品及服務」頒獎典禮中。國泰金控獲得採購獎「首獎」，旗下國泰人壽、國泰世華銀行分別以「百工日記」、「社會企業優惠貸款」獲得《特別獎》的殊榮。
- 國泰人壽榮獲《遠見》第一線服務品質大調查之「第 16 屆遠見五星服務獎」人壽保險首獎。
- 國泰人壽第 7 度榮獲《今周刊》「商務人士理想品牌大賞」壽險公司第一名。
- 國泰世華銀行榮獲《財資雜誌 The Asset》Top Investment House"Asian G3 Bond Benchmark Review 2018" (RANK: Bank1)、Top Investment House"Asian Local Currency Bond Benchmark Review 2018" (RANK: Bank2)、Triple A Country Awards 2018 Best syndicated loan、Triple A Country Awards 2018 Best acquisition financing
- 國泰世華銀行榮獲《PFI Awards (Project Finance International)》Asia-Pacific Renewable Deal of the Year
- 國泰世華銀行榮獲《金融研訓院》第九屆菁業獎「最佳風險管理獎特優」、「最佳人力發展獎特優」、「最佳綠色專案融資獎特優」、「最佳財富管理獎優等」、「最佳信託金融獎優等」
- 國泰綜合證券榮獲《亞元雜誌》(Asiamoney) 券商票選「最佳業務員第一名」

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一〇七年十二月三十一日及民國一〇六年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇七年及民國一〇六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（包括重大會計政策彙總），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一〇七年十二月三十一日及民國一〇六年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國一〇七年及民國一〇六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一〇七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覆核評價結果。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覆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及附註六.19

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內。

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及附註六.11

放款備抵呆帳評估

依國際財務報導準則第9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呆帳評估，該系統依據內外部歷史經驗與預測數據所得之參數或預估未來可回收之現金流量，做為評估呆帳之計算依據，其中包含信用風險是否顯著增加之判定條件及信用已減損之判定條件外，尚有預期信用損失模型及其相關預期信用損失參數之評估，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：評估並測試與放款備抵呆帳計算相關之內部控制，包括評估呆帳之資料來源與呆帳評估系統，檢視備抵呆帳評估方法是否經管理階層核准；針對組合評估之放款，採用內部專家評估預期信用損失模型之合理性，抽樣測試預期信用損失模型輸入參數的適切性與合理性，包括預期存續期間、違約曝險額、違約機率、回收率、違約損失率及是否具備擔保品等；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呆帳所使用之假設，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；另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及附註六.7。

商譽減損評估

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內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及附註六.13。

強調事項—新會計準則之適用

如合併財務報表附註三所述，國泰金融控股股份有限公司及其子公司自民國一〇七年一月一日起適用國際財務報導準則第九號「金融工具」及第十五號「客戶合約之收入」，並選擇不重編比較期間之合併財務報表。本會計師未因此而修正查核意見。

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、不實聲明或踰越内部控制，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. 對與查核攸關之内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、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於集團內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内部控制顯著缺失）。

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項中，決定對國泰金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇七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眾利益。

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

張正道



會計師：

黃建澤

黃建澤



中華民國一〇八年三月二十一日

國泰金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國一〇七年十二月三十一日及一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產		民國107年12月31日		民國106年12月31日	
代碼	會 計 項 目	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金	\$206,576,054	2	\$245,354,768	3
11500	存放央行及拆借金融同業	104,223,315	1	125,163,780	1
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,428,824,049	16	365,808,158	4
12100	備供出售金融資產－淨額	-	-	1,681,125,738	19
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,127,810,270	12	-	-
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	2,688,221,788	29	-	-
12300	避險之金融資產/避險之衍生金融資產－淨額	216,611	-	246,444	-
12500	附賣回票券及債券投資	59,212,899	1	99,703,578	1
13000	應收款項－淨額	161,216,190	2	169,202,260	2
13200	本期所得稅資產	6,438,062	-	4,362,608	-
13500	貼現及放款－淨額	2,176,775,907	24	2,038,528,190	23
13700	再保險合約資產－淨額	7,623,707	-	7,237,144	-
14500	持有至到期日金融資產－淨額	-	-	98,759,110	1
15000	採用權益法之投資－淨額	44,932,006	-	37,355,653	-
15500	其他金融資產－淨額	555,740,531	6	3,347,907,301	38
18000	投資性不動產－淨額	319,222,554	3	318,106,325	4
18500	不動產及設備－淨額	166,458,327	2	165,095,690	2
19000	無形資產－淨額	53,826,467	1	55,802,976	1
19300	遞延所得稅資產	40,806,934	-	31,243,778	-
19500	其他資產－淨額	76,357,835	1	50,506,788	1
19999	資 產 總 計	\$9,224,483,506	100	\$8,841,510,289	100
負債及權益		民國107年12月31日		民國106年12月31日	
代碼	會 計 項 目	金 額	%	金 額	%
21000	央行及金融同業存款	\$81,432,233	1	\$90,417,859	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	129,698,896	1	90,514,268	1
22500	附買回票券及債券負債	59,307,037	1	112,643,582	1
22600	應付商業本票－淨額	62,989,367	1	51,468,158	1
23000	應付款項	66,727,399	1	57,943,815	1
23200	本期所得稅負債	2,543,689	-	8,879,563	-
23500	存款及匯款	2,187,203,086	24	2,062,953,012	23
24000	應付債券	90,600,000	1	98,350,000	1
24400	其他借款	336,381	-	441,199	-
24600	負債準備	5,341,935,726	58	4,972,427,256	56
25500	其他金融負債	627,815,178	7	623,527,312	7
29300	遞延所得稅負債	27,091,143	-	34,828,440	1
29500	其他負債	17,514,376	-	28,645,282	-
29999	負債總計	8,695,194,511	95	8,233,039,746	93
31000	歸屬於母公司業主之權益				
31100	股本				
31101	普通股股本	125,632,102	1	125,632,102	1
31103	特別股股本	15,333,000	-	8,333,000	-
31500	資本公積	165,449,364	2	130,452,105	2
32000	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	40,976,121	-	35,339,841	-
32003	特別盈餘公積	149,346,119	2	149,106,971	2
32011	未分配盈餘	95,553,376	1	99,296,739	1
32500	其他權益	(72,558,752)	(1)	50,906,313	1
39500	非控制權益	9,557,665	-	9,403,472	-
39999	權益總計	529,288,995	5	608,470,543	7
	負債及權益總計	\$9,224,483,506	100	\$8,841,510,289	100

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



國泰金融控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

代 碼	項 目	107年度		106年度	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	\$202,714,029	43	\$186,087,791	32
51000	減：利息費用	(22,085,810)	(5)	(17,627,041)	(3)
49600	利息淨收益	180,628,219	38	168,460,750	29
49700	利息以外淨收益				
49800	手續費及佣金淨收益	2,883,459	1	1,069,774	-
49810	保險業務淨收益	208,155,213	44	329,113,923	56
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(120,944,083)	(26)	97,018,698	17
49825	投資性不動產損益	9,763,523	2	9,393,781	2
49830	備供出售金融資產之已實現損益	-	-	71,735,163	12
49835	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	14,687,183	3	-	-
49840	持有至到期日金融資產之已實現損益	-	-	203,906	-
49850	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	4,751,007	1	-	-
49870	兌換損益	57,450,748	12	(116,155,990)	(20)
49880	資產減損損失	(1,150,946)	-	(130,099)	-
49890	採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	1,003,585	-	1,297,864	-
49898	採用覆蓋法重分類之利益	118,076,539	25	-	-
49900	其他利息以外淨損益	(1,378,401)	-	22,445,504	4
	淨收益	473,926,046	100	584,453,274	100
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(4,599,086)	(1)	(3,459,544)	(1)
58300	保險負債準備淨變動	(334,121,938)	(71)	(445,832,540)	(76)
58500	營業費用				
58501	員工福利費用	(49,829,957)	(11)	(46,118,276)	(8)
58503	折舊及攤銷費用	(5,674,622)	(1)	(5,424,248)	(1)
58599	其他業務及管理費用	(24,101,669)	(5)	(23,983,049)	(4)
	營業費用合計	(79,606,248)	(17)	(75,525,573)	(13)
61000	繼續營業單位稅前淨利	55,598,774	11	59,635,617	10
61003	所得稅費用	(3,776,518)	(1)	(2,962,393)	(1)
69000	本期淨利	51,822,256	10	56,673,224	9
69500	其他綜合損益				
69560	不重分類至損益之項目				
69561	確定福利計畫之再衡量數	274,469	-	(798,222)	-
69562	不動產重估增值	-	-	308,226	-
69567	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	(3,411,158)	(1)	-	-
69565	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債 其變動金額來自信用風險	2,402,577	1	(1,579,937)	-
69563	採用權益法認列關聯企業及合資其他綜合損益之份額 —不重分類至損益之項目	(37,030)	-	183,172	-
69569	與不重分類之項目相關之所得稅	132,936	-	339,698	-
69570	後續可能重分類至損益之項目				
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(1,214,591)	-	(2,957,083)	(1)
69572	備供出售金融資產未實現評價損益	-	-	53,167,715	9
69573	避險工具之損益/現金流量避險中屬有效避險部分 之避險工具(損失)利益	(28,747)	-	14,595	-
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(78,386,306)	(17)	-	-
69575	採用權益法認列關聯企業及合資其他綜合損益之份額 —可能重分類至損益之項目	(392,263)	-	(1,201,786)	-
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(118,076,539)	(25)	-	-
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅	23,553,489	5	(3,122,032)	(1)
69500	本期其他綜合損益(稅後淨額)	(175,183,163)	(37)	44,354,346	7
69700	本期綜合損益總額	\$123,360,907	(27)	\$101,027,570	16
69900	淨利歸屬於：				
69901	母公司業主	\$51,467,243		\$56,306,735	
69903	非控制權益	355,013		366,489	
	小計	\$51,822,256		\$56,673,224	
69950	綜合損益總額歸屬於：				
69951	母公司業主	\$(123,867,466)		\$100,990,096	
69953	非控制權益	506,559		37,474	
	小計	\$(123,360,907)		\$101,027,570	
	每股盈餘：				
70000	基本每股盈餘	\$3.95		\$4.47	

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



國泰金融控股股份有限公司及子公司
合併權益變動表

單位：新臺幣仟元

民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日

歸屬於母公司業主之權益																	
項 目	股本		資本公積	保留盈餘		其他權益項目								總計	非控制 權益	權益總額	
	普通股	特別股		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	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產/負債之淨變動(損/益)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融負債之淨變動(損/益)	待出售金融資產未實現(損)益	聯營工具之損益/現金流量表中屬有效益之聯營工具之損益(損失)	指定按公允價值衡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				不動產重估增值
民國 106 年 1 月 1 日餘額	\$125,632,102	\$8,333,000	\$130,448,697	\$30,577,724	\$149,108,336	\$73,001,761	\$(-274,912)	\$-	\$4,023,159	\$191,534	\$120,321	\$945,933	\$10,108,783	\$-	\$523,324,572	\$6,499,449	\$529,824,021
105 年度盈餘指撥及分配																	
提列法定盈餘公積				4,762,117		(4,762,117)									-		-
普通股現金股利						(25,126,420)									(25,126,420)		(25,126,420)
特別股現金股利						(124,585)									(124,585)		(124,585)
特別盈餘公積迴轉					(1,365)	1,365									-		-
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(註一)						56,306,735									56,306,735	366,489	56,673,224
民國 106 年度其他綜合損益										12,113	(1,311,348)	(503,746)	268,031		44,683,361	(329,015)	44,354,346
民國 106 年度綜合損益總額										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																	
非控制權益增減															4,212		4,212
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	\$9,403,472	\$608,470,543
民國 107 年 1 月 1 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	\$9,403,472	\$608,470,543
追溯適用及追溯重編之影響數						(3,653,038)			(53,789,800)						55,941,777	8,904	35,851,319
民國 107 年 1 月 1 日餘額(調整後)	\$125,632,102	\$8,333,000	\$130,452,105	\$35,339,841	\$149,106,971	\$95,643,701	(10,823,242)	37,343,476	-	203,647	(1,191,027)	(1,449,679)	10,376,814	55,941,777	634,909,486	9,412,376	644,321,862
106 年度盈餘指撥及分配																	
提列法定盈餘公積				5,636,280		(5,636,280)									-		-
提列特別盈餘公積					234,146	(234,146)									-		-
普通股現金股利						(31,408,025)									(31,408,025)		(31,408,025)
特別股現金股利						(1,899,924)									(1,899,924)		(1,899,924)
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			(5,066)												(5,066)		(5,066)
民國 107 年度淨利(註二)						51,467,243									51,467,243	355,013	51,822,256
民國 107 年度其他綜合損益										(30,358)	1,965,111	128,541	46,241	(108,757,858)	(175,334,709)	151,546	(175,183,163)
民國 107 年度綜合損益總額										(30,358)	1,965,111	128,541	46,241	(108,757,858)	(123,867,466)	506,559	(123,360,907)
特別股發行															42,000,000		42,000,000
股份基礎給付交易															2,325		2,325
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具																	
非控制權益增減															-	(361,270)	-
其他					5,002	50,142							(55,144)		-		(361,270)
民國 107 年 12 月 31 日餘額	\$125,632,102	\$15,333,000	\$165,449,364	\$40,976,121	\$149,346,119	\$95,553,376	\$12,149,871	\$17,586,946	\$-	\$173,289	\$774,084	\$1,321,138	\$10,367,911	\$52,816,081	\$519,731,330	\$9,557,665	\$529,288,995

註一：106 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。 註二：107 年度董事酬勞 2,700 仟元及員工酬勞 5,307 仟元已於綜合損益表中扣除。

董事長：蔡宏圖

經理人：李長庚

會計主管：張煥城

國泰金融控股股份有限公司及子公司
合併現金流量表

民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	107年度		106年度		項 目	107年度		106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				
繼續營業單位稅前淨利	\$55,598,774		\$59,635,617		收取之股利	(277,775,511)		(60,343,267)	
調整項目：					支付之利息	197,642,031		181,281,421	
收益實損項目					支付之所得稅	27,398,355		25,553,382	
折舊費用	2,613,588		2,455,658		營業活動之淨現金流(出)入	(12,359,661)		(8,551,542)	
攤銷費用	3,061,034		2,968,590		投資活動之現金流量	(86,525,669)		121,638,818	
預期信用減損損失/呆帳費用提列數	4,599,086		3,459,544		取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(25,434,215)		-	
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失(利益)	150,840,786		(89,225,729)		處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	22,077,990		-	
利息費用	22,085,810		17,627,041		取得透過損益按公允價值衡量之金融資產	(891,465)		(55,986)	
除列按攤銷後成本衡量金融資產淨利益	(4,751,007)		-		處分透過損益按公允價值衡量之金融資產	254,582		103,091	
利息收入	(202,714,029)		(186,087,791)		取得備供出售金融資產	-		(852,826)	
股利收入	364,185,479		373,941,773		取得以成本衡量之金融資產	-		739,288	
各項保險負債淨變動	(26,655,496)		(24,966,314)		取得採用權益法之投資	-		(8,241)	
其他各項負債準備淨變動	5,486,151		1,717,660		取得不動產及設備	(7,312,307)		(2,676,067)	
採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(1,003,585)		-		處分採用權益法之投資	119,873		49,503	
其他金融資產及負債之淨變動	(118,076,539)		-		採用權益法之被投資公司減資退回股款	123,600		258,202	
處分及報廢不動產及設備損失	31,906		24,546		取得不動產及設備	(3,507,295)		(4,004,004)	
處分投資性不動產利益	(28,263)		(71,271)		處分不動產及設備	35,992		22,643	
處分無形資產損失	-		42		處分保證金增加	(46,449)		(15,600)	
處分投資利益	(10,421,220)		(64,750,343)		存出保證金減少	-		837	
資產減損損失	10,773		-		取得無形資產	(386,589)		(409,008)	
實收資本增加	1,150,946		130,099		取得投資性不動產	(4,681,144)		(7,078,139)	
未實現外幣兌換損失(利益)	45,334		(104,460)		處分投資性不動產	616,032		362,453	
投資性不動產評價損失	998,435		830,441		其他資產增加	(8,643,908)		(66,980)	
其他	2,325		6,471		其他資產減少	-		9,947,501	
收益實損項目合計	191,461,614		36,658,093		收取之股利	94,642		73,518	
與營業活動相關之資產/負債變動數					投資活動之淨現金流出	(27,580,661)		(3,609,815)	
與營業活動相關之資產之淨變動					籌資活動之現金流量				
存放央行及拆借金融同業增加	(4,155,043)		(1,745,444)		短期借款(減少)增加	(116,829)		373,758	
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	83,799,548		(28,862,398)		應付商業本票增加	11,520,000		9,890,000	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少	10,538,572		-		發行公司債	-		35,000,000	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	(439,727,572)		-		附買回票券及債券負債減少	-		(46,444)	
備供出售金融資產減少	-		8,729,797		發行金融債券	-		11,450,000	
避險之衍生金融資產減少	1,087		419		償還金融債券	(7,750,000)		-	
應收款項減少(增加)	20,689,901		(15,197,878)		其他負債(減少)增加	(1,855,319)		934,650	
貼現及放款(增加)減少	(141,377,587)		1,076,679		發放現金股利	(33,679,517)		(25,544,994)	
再保險合約資產(增加)減少	(384,386)		1,509,584		現金增資	42,000,000		-	
持有至到期日金融資產增加	-		(17,319,381)		籌資活動之淨現金流入	10,118,335		32,056,970	
其他金融資產增加	(233,919)		(235,789,020)		匯票變動對現金及約當現金之影響	(431,676)		542,862	
其他資產(增加)減少	(16,639,689)		5,838,196		本期現金及約當現金(減少)增加數	(104,419,671)		150,628,835	
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(487,489,088)		(281,759,440)		期初現金及約當現金餘額	415,218,017		264,597,958	
與營業活動相關之負債之淨變動					期末現金及約當現金餘額	\$310,798,346		\$415,226,793	
央行及銀行同業存款(減少)增加	(9,178,733)		14,125,626		現金及約當現金之組成：			\$245,354,768	
透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(100,551,949)		(28,321,989)		資產負債表帳列之現金及約當現金	\$206,576,054		70,168,447	
附買回票券及債券負債(減少)增加	(53,336,545)		53,550,968		符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之	45,009,393		99,703,578	
應付款項(減少)增加	(559,747)		4,713,247		符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之	59,212,899		\$415,226,793	
應付利息及應付利息準備增加(減少)	123,020,644		65,913,584		附買回票券及債券投資	\$310,798,346		-	
員工福利負債準備增加(減少)	238,063		(571,994)		期末現金及約當現金餘額				
營業及負債準備(減少)增加	(246,726)		47,776						
其他金融負債增加	10,558,949		4,490,837						
其他負債(減少)增加	(7,290,767)		11,174,414						
與營業活動相關之負債之淨變動合計	(37,346,811)		125,122,469						
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(524,835,899)		(156,636,977)						
調整項目合計	(333,374,285)		(119,978,884)						

董事長：蔡宏圖

經理人：李長庚



會計主管：張煥城



國泰金融控股股份有限公司

個體資產負債表

民國一〇七年十二月三十一日及一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	民國107年12月31日		民國106年12月31日	
會 計 項 目	金 額	%	金 額	%
現金及約當現金	\$445,353	-	\$1,212,677	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	35,444,500	6	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	102,304	-	-	-
應收款項－淨額	266,902	-	527,534	-
本期所得稅資產	6,428,841	1	4,341,510	1
備供出售金融資產－淨額	-	-	91,136	-
持有至到期日金融資產－淨額	-	-	41,000,000	6
採用權益法之投資－淨額	548,662,186	93	605,207,073	93
不動產及設備－淨額	11,767	-	11,247	-
無形資產－淨額	1,330	-	6,649	-
遞延所得稅資產	352,601	-	320,076	-
其他資產－淨額	59,474	-	31,797	-
資產總計	<u>\$591,775,258</u>	<u>100</u>	<u>\$652,749,699</u>	<u>100</u>
負債及權益	民國107年12月31日		民國106年12月31日	
會 計 項 目	金 額	%	金 額	%
應付商業本票－淨額	\$59,260,000	10	\$42,940,000	7
應付款項	9,894,697	2	1,156,176	-
本期所得稅負債	1,719,191	-	8,262,477	1
負債準備	739,257	-	933,466	-
遞延所得稅負債	266,714	-	226,707	-
其他負債	164,069	-	163,802	-
負債總計	<u>72,043,928</u>	<u>12</u>	<u>53,682,628</u>	<u>8</u>
權益				
股本				
普通股股本	125,632,102	21	125,632,102	19
特別股股本	15,333,000	3	8,333,000	1
資本公積	165,449,364	28	130,452,105	20
保留盈餘				
法定盈餘公積	40,976,121	7	35,339,841	6
特別盈餘公積	149,346,119	25	149,106,971	23
未分配盈餘	95,553,376	16	99,296,739	15
其他權益	(72,558,752)	(12)	50,906,313	8
權益總計	<u>519,731,330</u>	<u>88</u>	<u>599,067,071</u>	<u>92</u>
負債及權益總計	<u>\$591,775,258</u>	<u>100</u>	<u>\$652,749,699</u>	<u>100</u>

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



國泰金融控股股份有限公司

個體綜合損益表

民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	107年度		106年度	
	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	\$52,652,017	97	\$57,734,234	98
其他收益	1,826,183	3	1,416,301	2
	54,478,200	100	59,150,535	100
費用及損失				
營業費用	(1,106,414)	(2)	(822,604)	(1)
其他費用及損失	(310,465)	(1)	(213,888)	-
	(1,416,879)	(3)	(1,036,492)	(1)
繼續營業單位稅前淨利	53,061,321	97	58,114,043	99
所得稅費用	(1,594,078)	(3)	(1,807,308)	(3)
繼續營業單位本期淨利	51,467,243	94	56,306,735	96
本期淨利	51,467,243	94	56,306,735	96
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	(2,507)	-	(4,019)	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之				
權益工具評價損益	11,167	-	-	-
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				
—不重分類至損益之項目	(648,367)	(1)	(1,543,727)	(3)
與不重分類之項目相關之所得稅	1,502	-	683	-
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	-	-	5,448	-
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				
—可能重分類至損益之項目	(174,696,504)	(321)	46,224,976	78
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(175,334,709)	(322)	44,683,361	75
本期綜合損益總額	\$(123,867,466)	(228)	\$100,990,096	171
每股盈餘：				
基本每股盈餘	\$3.95		\$4.47	

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



國泰金融控股股份有限公司

個體權益變動表

民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	股本		資本公積	保留盈餘		國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之金融資產未 實現(損)益	備供出售 金融資產 未實現 (損)益	處分工具之損益 / 現金流量表中 屬有效對沖部分 之對沖工具 利益(損失)	指定按公允價 值衡量之金融 負債信用風險 變動影響數	確定福利計畫 再衡量數	不動產 重估增值	採用權益法 重分類之 其他綜合損益	權益總額
	普通股	特別股		法定盈餘 公積	特別盈餘 公積									
民國 106 年 1 月 1 日餘額	\$125,632,102	\$8,333,000	\$130,448,697	\$30,577,724	\$149,108,336	\$73,001,761	\$-	\$4,023,159	\$191,534	\$120,321	\$ (945,933)	\$10,108,783	\$-	\$523,324,572
105 年度盈餘指撥及分配														
提列法定盈餘公積				4,762,117		(4,762,117)								-
普通股現金股利						(25,126,420)								(25,126,420)
特別股現金股利						(124,585)								(124,585)
特別盈餘公積迴轉					(1,365)	1,365								-
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 (註一)						56,306,735		49,766,641	12,113	(1,311,348)	(503,746)	268,031		56,306,735
民國 106 年度其他綜合損益								49,766,641	12,113	(1,311,348)	(503,746)	268,031		44,683,361
民國 106 年度綜合損益總額														100,990,096
股份基礎給付交易			4,212											4,212
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	\$-	\$53,789,800	\$203,647	\$ (1,191,027)	\$ (1,449,679)	\$10,376,814	\$-	\$599,067,071
民國 107 年 1 月 1 日餘額	\$125,632,102	\$8,333,000	\$130,452,105	\$35,339,841	\$149,106,971	\$99,296,739	\$-	\$53,789,800	\$203,647	\$ (1,191,027)	\$ (1,449,679)	\$10,376,814	\$-	\$599,067,071
追溯適用及追溯重編之影響數						(3,653,038)		(53,789,800)						35,842,415
民國 107 年 1 月 1 日餘額 (調整後)	125,632,102	8,333,000	130,452,105	35,339,841	149,106,971	95,643,701	37,343,476	-	203,647	(1,191,027)	(1,449,679)	10,376,814	55,941,777	634,909,486
106 年度盈餘指撥及分配														
提列法定盈餘公積				5,636,280		(5,636,280)								-
提列特別盈餘公積					234,146	(234,146)								-
普通股現金股利						(31,408,025)								(31,408,025)
特別股現金股利						(1,899,924)								(1,899,924)
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			(5,066)											(5,066)
民國 107 年度淨利 (註二)						51,467,243								51,467,243
民國 107 年度其他綜合損益														
民國 107 年度綜合損益總額														
特別股發行		7,000,000				51,467,243								(108,757,858)
股份基礎給付交易														(108,757,858)
處分透過其他綜合損益 金融資產之權益工具			35,000,000											42,000,000
其他			2,325											2,325
民國 107 年 12 月 31 日餘額	\$125,632,102	\$15,333,000	\$165,449,364	\$40,976,121	\$149,346,119	\$95,553,376	\$ (17,586,946)	\$-	\$173,289	\$774,084	\$ (1,321,138)	\$5,144	\$ (52,816,081)	\$519,731,330

註一：106 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。 註二：107 年度董事酬勞 2,700 仟元及員工酬勞 5,307 仟元已於綜合損益表中扣除。

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城





國泰金融控股股份有限公司

個體現金流量表

民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	107年度	106年度
	金 額	金 額
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$53,061,321	\$58,114,043
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	2,621	2,094
攤銷費用	5,319	5,319
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(469,000)	-
利息費用	271,859	171,795
利息收入	(1,322,284)	(1,405,666)
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額	(52,652,017)	(57,734,234)
處分及報廢不動產及設備損失	88	191
金融資產減損迴轉利益	(2,888)	-
未實現外幣兌換(利益)損失	(3,084)	11,548
其他項目	2,325	4,212
與營業活動相關之資產/負債變動數		
其他金融資產減少	-	430,111
其他資產增加	(60)	(16,257)
應付款項增加	106,369	28,983
負債準備(減少)增加	(196,716)	10,683
其他負債增加(減少)	267	(22,063)
收取之利息	1,433,990	1,410,223
支付之利息	(299,475)	(171,795)
支付之所得稅	(1,434,143)	(1,032,490)
營業活動之淨現金流出	(1,495,508)	(193,303)
投資活動之現金流量：		
按攤銷後成本衡量之金融資產到期還本	6,000,000	-
取得採用權益法之投資	(42,000,000)	(15,668,000)
取得不動產及設備	(3,229)	(5,833)
其他資產增加	-	(4,542)
收取之股利	11,716,278	20,483,981
投資活動之淨現金(流出)流入	(24,286,951)	4,805,606
籌資活動之現金流量：		
應付商業本票增加	16,320,000	6,960,000
現金增資	42,000,000	-
支付之股利	(33,307,949)	(25,251,005)
籌資活動之淨現金流入(流出)	25,012,051	(18,291,005)
匯率變動對現金及約當現金之影響	3,084	(11,548)
本期現金及約當現金減少數	(767,324)	(13,690,250)
期初現金及約當現金餘額	1,212,677	14,902,927
期末現金及約當現金餘額	\$445,353	\$1,212,677
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	\$445,353	\$1,212,677
期末現金及約當現金餘額	\$445,353	\$1,212,677

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



國泰人壽保險股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇七年十二月三十一日及一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	107年12月31日	106年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
現金及約當現金	\$164,504,001	\$201,115,297
應收款項	70,860,435	77,861,873
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,128,633,727	42,735,409
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	921,964,604	-
備供出售金融資產	-	1,502,895,656
避險之金融資產/避險之衍生金融資產	216,611	246,444
採用權益法之投資	97,135,294	88,768,088
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,258,061,756	-
無活絡市場之債務工具投資	-	2,378,799,262
持有至到期日金融資產	-	50,808,599
其他金融資產	1,999,406	4,500,000
投資性不動產	427,098,786	422,287,644
放款	594,129,442	617,373,227
再保險合約資產	1,480,860	726,118
不動產及設備	29,848,752	29,532,953
無形資產	33,545,574	35,653,303
遞延所得稅資產	38,165,870	28,356,809
其他資產	36,918,943	23,898,695
分離帳戶保險商品資產	546,852,734	555,129,997
資產總計	<u>\$6,351,416,795</u>	<u>\$6,060,689,374</u>
負債及權益	107年12月31日	106年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
應付款項	\$27,799,042	\$16,112,637
透過損益按公允價值衡量之金融負債	27,499,106	1,104,658
應付債券	70,000,000	70,000,000
特別股負債	-	5,000,000
保險負債	5,267,978,184	4,911,915,146
具金融商品性質之保險契約準備	930,654	472,573
外匯價格變動準備	17,075,289	11,589,138
負債準備	56,245	56,245
遞延所得稅負債	28,476,919	36,348,432
其他負債	8,155,913	17,372,503
分離帳戶保險商品負債	546,852,734	555,129,997
負債總計	<u>5,994,824,086</u>	<u>5,625,101,329</u>
股本	57,265,274	53,065,274
資本公積	51,535,925	13,767,663
保留盈餘	331,036,962	326,660,113
其他權益	(83,245,452)	42,094,995
權益總計	<u>356,592,709</u>	<u>435,588,045</u>
負債及權益總計	<u>\$6,351,416,795</u>	<u>\$6,060,689,374</u>

國泰人壽保險股份有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	107年度	106年度
	金 額	金 額
營業收入	\$799,466,715	\$861,140,395
營業成本	(751,709,190)	(807,086,790)
營業費用	(21,472,697)	(21,676,305)
營業利益	26,284,828	32,377,300
營業外收入及支出	1,310,502	1,429,361
繼續營業單位稅前淨利	27,595,330	33,806,661
所得稅利益	2,593,990	2,483,477
繼續營業單位稅後淨利	30,189,320	36,290,138
本期淨利	30,189,320	36,290,138
其他綜合損益	(173,807,449)	45,981,870
本期綜合損益總額	<u>\$(143,618,129)</u>	<u>\$82,272,008</u>
基本每股盈餘	<u>\$5.47</u>	<u>\$6.84</u>

陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司

簡明資產負債表

民國一〇七年十二月三十一日及一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	107年12月31日	106年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
現金及約當現金	\$1,388,582	\$2,799,589
應收款項	832,546	1,163,541
透過損益按公允價值衡量之金融資產	29,502,960	62,584
備供出售金融資產	-	8,128,348
按攤銷後成本衡量之金融資產	134,286	-
無活絡市場之債務工具投資	-	14,024,356
持有至到期日金融資產	-	823,696
放款	460,032	185,535
再保險合約資產	38,050	32,340
不動產及設備	143,339	116,674
無形資產	38,541	27,330
其他資產	3,187,274	2,948,413
分離帳戶保險商品資產	111,527	139,182
資產總計	<u>\$35,837,137</u>	<u>\$30,451,588</u>
負債及權益	107年12月31日	106年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
應付款項	\$1,478,177	\$1,950,310
本期所得稅負債	444,535	-
保險負債	15,555,689	10,036,076
具金融商品性質之保險契約準備	8,388,059	8,289,036
其他負債	76,453	49,886
分離帳戶保險商品負債	111,527	139,182
負債總計	<u>26,054,440</u>	<u>20,464,490</u>
股本	13,497,155	13,497,155
保留盈餘	(3,502,959)	(3,522,642)
其他權益	(211,499)	12,585
權益總計	<u>9,782,697</u>	<u>9,987,098</u>
負債及權益總計	<u>\$35,837,137</u>	<u>\$30,451,588</u>

陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司

簡明綜合損益表

民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	107年度	106年度
	金 額	金 額
營業收入	\$12,027,156	\$8,312,772
營業成本	(9,773,603)	(6,674,558)
營業費用	(1,725,984)	(1,759,378)
營業利益(損失)	527,569	(121,164)
營業外收入及支出	(1,976)	9,664
繼續營業單位稅前淨利(損)	525,593	(111,500)
所得稅費用	(505,910)	(80,715)
繼續營業單位稅後淨利(損)	19,683	(192,215)
本期淨利(損)	19,683	(192,215)
其他綜合損益	(224,084)	(228,635)
本期綜合損益總額	<u>\$(204,401)</u>	<u>\$(420,850)</u>
基本每股盈餘	<u>註</u>	<u>註</u>

註：子公司陸家嘴國泰人壽為有限公司，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

民國一〇七年十二月三十一日及一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	107年12月31日	106年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
現金及約當現金	\$2,903,659	\$934,009
應收款項	502,968	381,301
透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,881,532	-
備供出售金融資產	-	6,426,711
按攤銷後成本衡量之金融資產	477,000	-
無活絡市場之債務工具投資	-	183,960
放款	45,374	29,789
不動產及設備	10,781	13,886
無形資產	388	112
其他資產	85,851	62,321
資產總計	<u>\$12,907,553</u>	<u>\$8,032,089</u>
負債及權益	107年12月31日	106年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
應付款項	\$103,318	\$58,664
本期所得稅負債	-	17,860
保險負債	3,238,790	1,989,642
其他負債	195	304
負債總計	<u>3,342,303</u>	<u>2,066,470</u>
股本	9,090,730	5,410,990
保留盈餘	124,494	478,442
其他權益	350,026	76,187
權益總計	<u>9,565,250</u>	<u>5,965,619</u>
負債及權益總計	<u>\$12,907,553</u>	<u>\$8,032,089</u>

越南國泰人壽保險有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	107年度	106年度
	金 額	金 額
營業收入	\$1,622,136	\$1,552,735
營業成本	(1,445,934)	(1,065,596)
營業費用	(533,033)	(391,239)
營業(損失)利益	(356,831)	95,900
營業外收入及支出	3,899	2,677
繼續營業單位稅前淨(損)利	(352,932)	98,577
所得稅費用	(1,016)	(18,404)
繼續營業單位稅後淨(損)利	(353,948)	80,173
本期淨(損)利	(353,948)	80,173
其他綜合損益	273,839	62,162
本期綜合損益總額	<u>\$(80,109)</u>	<u>\$142,335</u>
基本每股盈餘	<u>註</u>	<u>註</u>

註：子公司越南國泰人壽為有限公司，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

民國一〇七年十二月三十一日及一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	107年12月31日	106年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$1,065,285	\$843,290
投資性不動產	7,175,348	6,536,159
不動產及設備	4	549,458
資產總計	<u>\$8,240,637</u>	<u>\$7,928,907</u>
負債及權益	107年12月31日	106年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動負債	\$1,621	\$1,316
遞延所得稅負債	410,120	307,251
其他負債	91,550	92,484
負債總計	<u>503,291</u>	<u>401,051</u>
股本	7,223,435	7,223,435
保留盈餘	890,272	614,591
其他權益	(376,361)	(310,170)
權益總計	<u>7,737,346</u>	<u>7,527,856</u>
負債及權益總計	<u>\$8,240,637</u>	<u>\$7,928,907</u>

霖園置業(上海)有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	107年度	106年度
	金 額	金 額
營業收入	\$393,131	\$241,081
營業費用	(44,346)	(66,113)
營業利益	348,785	174,968
營業外收入及支出	(64)	(17)
繼續營業單位稅前淨利	348,721	174,951
所得稅費用	(73,040)	(42,108)
繼續營業單位稅後淨利	275,681	132,843
本期淨利	275,681	132,843
其他綜合損益	(66,191)	(96,535)
本期綜合損益總額	<u>\$209,490</u>	<u>\$36,308</u>
基本每股盈餘	<u>註</u>	<u>註</u>

註：子公司上海霖園置業為有限公司，故無每股盈餘資訊。

Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited

簡明資產負債表

民國一〇七年十二月三十一日及一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	107年12月31日	106年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$2,431,476	\$2,178,540
投資性不動產	10,658,651	12,012,179
資產總計	<u>\$13,090,127</u>	<u>\$14,190,719</u>
負債及權益	107年12月31日	106年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動負債	\$104,856	\$99,103
負債總計	<u>104,856</u>	<u>99,103</u>
股本	16,654,013	16,654,013
保留盈餘	495,404	1,166,022
其他權益	(4,164,146)	(3,728,419)
權益總計	<u>12,985,271</u>	<u>14,091,616</u>
負債及權益總計	<u>\$13,090,127</u>	<u>\$14,190,719</u>

Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited

簡明綜合損益表

民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	107年度	106年度
	金 額	金 額
營業收入	\$(285,888)	\$(106,998)
營業費用	(728)	(702)
營業損失	(286,616)	(107,700)
繼續營業單位稅前淨損	(286,616)	(107,700)
所得稅費用	(118,505)	(145,611)
繼續營業單位稅後淨損	(405,121)	(253,311)
本期淨損	(405,121)	(253,311)
其他綜合損益	(435,729)	201,324
本期綜合損益總額	<u>\$(840,850)</u>	<u>\$(51,987)</u>
基本每股盈餘	<u>註</u>	<u>註</u>

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

民國一〇七年十二月三十一日及一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	107年12月31日	106年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$24,448	\$22,438
投資性不動產	107,663	121,335
資產總計	<u>\$132,111</u>	<u>\$143,773</u>
負債及權益	107年12月31日	106年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動負債	\$973	\$952
負債總計	<u>973</u>	<u>952</u>
股本	168,222	168,222
保留盈餘	4,994	12,278
其他權益	(42,078)	(37,679)
權益總計	<u>131,138</u>	<u>142,821</u>
負債及權益總計	<u>\$132,111</u>	<u>\$143,773</u>

Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited

簡明綜合損益表

民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	107年度	106年度
	金 額	金 額
營業收入	\$(2,890)	\$(1,086)
營業費用	(729)	(693)
營業損失	<u>(3,619)</u>	<u>(1,779)</u>
繼續營業單位稅前淨損	(3,619)	(1,779)
所得稅費用	(1,010)	(1,340)
繼續營業單位稅後淨損	<u>(4,629)</u>	<u>(3,119)</u>
本期淨損	(4,629)	(3,119)
其他綜合損益	(4,399)	2,051
本期綜合損益總額	<u>\$(9,028)</u>	<u>\$(1,068)</u>
基本每股盈餘	<u>註</u>	<u>註</u>

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

民國一〇七年十二月三十一日及一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	107年12月31日	106年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$715,710	\$619,438
投資性不動產	20,859,540	22,019,380
資產總計	<u>\$21,575,250</u>	<u>\$22,638,818</u>
負債及權益	107年12月31日	106年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動負債	\$97,272	\$91,915
其他非流動負債	12,748,557	13,177,287
負債總計	<u>12,845,829</u>	<u>13,269,202</u>
股本	10,189,090	10,189,090
保留盈餘	459,840	807,170
其他權益	(1,919,509)	(1,626,644)
權益總計	<u>8,729,421</u>	<u>9,369,616</u>
負債及權益總計	<u>\$21,575,250</u>	<u>\$22,638,818</u>

Cathay Walbrook Holding 1 Limited

簡明綜合損益表

民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	107年度	106年度
	金 額	金 額
營業收入	\$156,638	\$471,780
營業成本	(474,491)	(419,367)
營業費用	(1,492)	(6,951)
營業(損失)利益	<u>(319,345)</u>	<u>45,462</u>
繼續營業單位稅前淨(損)利	(319,345)	45,462
所得稅費用	(27,985)	-
繼續營業單位稅後淨(損)利	<u>(347,330)</u>	<u>45,462</u>
本期淨(損)利	(347,330)	45,462
其他綜合損益	(292,865)	139,286
本期綜合損益總額	<u>\$(640,195)</u>	<u>\$184,748</u>
基本每股盈餘	<u>註</u>	<u>註</u>

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

Cathay Walbrook Holding 2 Limited

簡明資產負債表

民國一〇七年十二月三十一日及一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	107年12月31日	106年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$34,867	\$30,556
投資性不動產	1,097,871	1,158,915
資產總計	<u>\$1,132,738</u>	<u>\$1,189,471</u>
負債及權益	107年12月31日	106年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動負債	\$4,953	\$4,838
其他非流動負債	670,977	693,541
負債總計	<u>675,930</u>	<u>698,379</u>
股本	536,268	536,268
保留盈餘	21,286	40,247
其他權益	(100,746)	(85,423)
權益總計	<u>456,808</u>	<u>491,092</u>
負債及權益總計	<u>\$1,132,738</u>	<u>\$1,189,471</u>

Cathay Walbrook Holding 2 Limited

簡明綜合損益表

民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	107年度	106年度
	金 額	金 額
營業收入	\$8,244	\$24,827
營業成本	(24,973)	(22,072)
營業費用	(929)	(849)
營業(損失)利益	<u>(17,658)</u>	<u>1,906</u>
繼續營業單位稅前淨(損)利	(17,658)	1,906
所得稅費用	(1,303)	-
繼續營業單位稅後淨(損)利	<u>(18,961)</u>	<u>1,906</u>
本期淨(損)利	(18,961)	1,906
其他綜合損益	(15,323)	7,295
本期綜合損益總額	<u>\$(34,284)</u>	<u>\$9,201</u>
基本每股盈餘	<u>註</u>	<u>註</u>

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

Conning Holdings Limited

簡明資產負債表

民國一〇七年十二月三十一日及一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	107年12月31日	106年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$5,211,249	\$4,604,691
透過損益按公允價值衡量之金融資產	732,967	239,368
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,642	-
無活絡市場之債務工具投資	-	3,006
持有至到期日金融資產	-	6,175,423
採用權益法之投資	2,711,174	-
不動產及設備	555,709	233,778
無形資產	10,460,456	10,592,201
遞延所得稅資產	86,585	91,882
其他非流動資產	276,065	216,672
資產總計	<u>\$20,037,847</u>	<u>\$22,157,021</u>
負債及權益	107年12月31日	106年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動負債	\$3,589,885	\$7,222,207
負債準備	169,031	415,757
遞延所得稅負債	382,176	388,369
其他非流動負債	424,208	379,310
負債總計	<u>4,565,300</u>	<u>8,405,643</u>
股本	99,343	93,791
資本公積	15,624,196	14,413,268
保留盈餘	151,020	84,428
其他權益	(1,047,381)	(1,439,878)
非控制權益	645,369	599,769
權益總計	<u>15,472,547</u>	<u>13,751,378</u>
負債及權益總計	<u>\$20,037,847</u>	<u>\$22,157,021</u>

Conning Holdings Limited

簡明綜合損益表

民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	107年度	106年度
	金 額	金 額
營業收入	\$6,314,239	\$5,804,132
營業成本	(715,813)	(787,112)
營業費用	(5,368,382)	(4,898,966)
營業利益	230,044	118,054
繼續營業單位稅前淨利	230,044	118,054
所得稅(費用)利益	(101,187)	98,597
繼續營業單位稅後淨利	128,857	216,651
本期淨利	128,857	216,651
其他綜合損益	410,288	(1,091,949)
本期綜合損益總額	<u>\$539,145</u>	<u>\$(875,298)</u>
基本每股盈餘	<u>註</u>	<u>註</u>

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

民國一〇七年十二月三十一日及一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	107年12月31日	106年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
現金及約當現金	\$10,045,082	\$7,420,391
應收款項	2,256,600	2,095,541
透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,887,384	90,521
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,451,444	-
備供出售金融資產	-	11,050,902
按攤銷後成本衡量之金融資產	8,017,014	-
採用權益法之投資	1,684,638	1,739,672
無活絡市場之債務工具投資	-	1,998,068
持有至到期日金融資產	-	6,114,610
放款	236,816	251,770
再保險合約資產	5,859,867	6,186,264
不動產及設備	115,426	69,476
無形資產	65,246	46,492
遞延所得稅資產	147,546	174,813
其他資產	1,760,175	679,965
資產總計	<u>\$37,527,238</u>	<u>\$37,918,485</u>
負債及權益	107年12月31日	106年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
應付款項	\$2,556,850	\$2,512,322
透過損益按公允價值衡量之金融負債	50,041	3,238
特別股負債	-	1,000,000
保險負債	23,433,602	22,594,714
負債準備	440,082	426,446
遞延所得稅負債	298,914	254,789
其他負債	722,673	609,655
負債總計	<u>27,502,162</u>	<u>27,401,164</u>
股本	3,057,052	3,057,052
資本公積	502,500	502,500
保留盈餘	7,278,171	7,256,757
其他權益	(812,647)	(298,988)
權益總計	<u>10,025,076</u>	<u>10,517,321</u>
負債及權益總計	<u>\$37,527,238</u>	<u>\$37,918,485</u>

國泰世紀產物保險股份有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	107年度	106年度
	金 額	金 額
營業收入	\$18,370,972	\$17,581,119
營業成本	(12,784,200)	(11,920,415)
營業費用	(3,702,149)	(3,488,954)
營業利益	1,884,623	2,171,750
營業外收入及支出	(25,802)	(16,936)
繼續營業單位稅前淨利	1,858,821	2,154,814
所得稅費用	(348,985)	(296,677)
繼續營業單位稅後淨利	1,509,836	1,858,137
本期淨利	1,509,836	1,858,137
其他綜合損益	(659,438)	224,239
本期綜合損益總額	<u>\$850,398</u>	<u>\$2,082,376</u>
基本每股盈餘	<u>\$4.94</u>	<u>\$6.32</u>

越南國泰產物保險有限公司

簡明資產負債表

民國一〇七年十二月三十一日及一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	107年12月31日	106年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
現金及約當現金	\$140,839	\$127,944
應收款項	102,179	54,719
按攤銷後成本衡量之金融資產	509,226	-
無活絡市場之債務工具投資	-	10,512
持有至到期日金融資產	-	491,697
再保險合約資產	249,311	294,563
不動產及設備	6,759	5,669
無形資產	149	2,355
遞延所得稅資產	-	-
其他資產	38,543	36,446
資產總計	<u>\$1,047,006</u>	<u>\$1,023,905</u>
負債及權益	107年12月31日	106年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
應付款項	\$70,307	\$32,226
保險負債	352,073	391,660
遞延所得稅負債	134	106
其他負債	10,668	10,355
負債總計	<u>433,182</u>	<u>434,347</u>
股本	845,585	845,585
保留盈餘	(97,383)	(116,597)
其他權益	(134,378)	(139,430)
權益總計	<u>613,824</u>	<u>589,558</u>
負債及權益總計	<u>\$1,047,006</u>	<u>\$1,023,905</u>

越南國泰產物保險有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	107年度	106年度
	金 額	金 額
營業收入	\$236,756	\$208,066
營業成本	(73,657)	(66,691)
營業費用	(145,881)	(120,232)
營業利益	17,218	21,143
營業外收入及支出	2,022	1,440
繼續營業單位稅前淨利	19,240	22,583
所得稅(費用)利益	(26)	3
繼續營業單位稅後淨利	19,214	22,586
本期淨利	19,214	22,586
其他綜合損益	5,052	(45,699)
本期綜合損益總額	<u>\$24,266</u>	<u>\$(23,113)</u>
基本每股盈餘	註	註

註：子公司越南國泰產險為有限公司，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

民國一〇七年十二月三十一日及一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	107年12月31日	106年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
現金及約當現金	\$66,762,454	\$58,342,595
存放央行及拆借銀行同業	102,596,003	121,859,843
透過損益按公允價值衡量之金融資產	246,407,565	309,972,777
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	180,253,805	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	419,828,413	-
附賣回票券及債券投資	40,462,461	85,388,175
應收款項	85,277,180	76,953,234
貼現及放款	1,533,747,366	1,399,567,004
備供出售金融資產	-	142,212,975
持有至到期日金融資產	-	31,853,543
採用權益法之投資	25,501,114	9,017,435
其他金融資產	1,271	1,276
無活絡市場之債務工具投資	-	388,287,593
不動產及設備	24,755,100	24,262,267
投資性不動產	1,439,686	1,547,372
無形資產	7,509,044	7,398,865
遞延所得稅資產	1,861,573	2,223,266
其他資產	34,418,482	23,704,316
資產總計	\$2,770,821,517	\$2,682,592,536
負債及權益	107年12月31日	106年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
央行及銀行同業存款	\$67,728,200	\$84,375,047
透過損益按公允價值衡量之金融負債	102,960,537	87,305,126
附買回票券及債券負債	55,974,509	109,941,425
應付款項	23,816,109	22,794,360
本期所得稅負債	87,061	408,947
存款及匯款	2,174,157,863	2,056,168,811
應付金融債券	55,600,000	63,350,000
其他金融負債	76,509,334	66,057,646
負債準備	3,389,976	3,187,664
遞延所得稅負債	1,645,038	1,580,152
其他負債	7,187,344	8,959,880
負債總計	2,569,055,971	2,504,129,058
股本	91,197,623	78,604,060
資本公積	33,610,983	33,610,983
保留盈餘	75,580,519	67,103,367
其他權益	1,376,421	(854,932)
權益總計	201,765,546	178,463,478
負債及權益總計	\$2,770,821,517	\$2,682,592,536

國泰世華商業銀行股份有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	107年度	106年度
	金 額	金 額
利息收入	\$49,156,871	\$42,724,485
利息費用	(18,330,503)	(15,037,732)
利息淨收益	30,826,368	27,686,753
利息以外淨收益	27,659,677	25,268,099
淨收益	58,486,045	52,954,852
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(4,341,281)	(2,729,328)
營業費用	(30,118,732)	(28,399,121)
繼續營業單位稅前淨利	24,026,032	21,826,403
所得稅費用	(3,005,700)	(2,524,000)
繼續營業單位稅後淨利	21,020,332	19,302,403
本期淨利	21,020,332	19,302,403
其他綜合損益	(917,206)	(1,112,732)
本期綜合損益總額	\$20,103,126	\$18,189,671
基本每股盈餘	\$2.30	\$2.17

Indovina Bank Limited

簡明資產負債表

民國一〇七年十二月三十一日及一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	107年12月31日	106年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
現金及約當現金	\$7,227,395	\$6,211,898
存放央行及拆借銀行同業	5,987,001	4,953,082
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,517,852	2,012,283
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	6,751,075	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,194,094	-
附賣回票券及債券投資	3,711,200	2,095,480
備供出售金融資產	-	6,266,930
應收款項	236,705	124,196
貼現及放款	35,458,419	29,183,283
持有至到期日金融資產	-	2,491,542
不動產及設備	358,040	370,421
無形資產	16,095	14,276
遞延所得稅資產	10,969	-
其他資產	537,864	533,777
資產總計	<u>\$65,006,709</u>	<u>\$54,257,168</u>
負債及權益	107年12月31日	106年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
央行及銀行同業存款	\$17,064,034	\$10,099,989
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	102,525
應付款項	803,520	765,044
本期所得稅負債	15,349	1,755
存款及匯款	38,981,124	35,414,936
負債準備	15,349	-
遞延所得稅負債	-	122,206
其他負債	44,371	62,536
負債總計	<u>56,923,747</u>	<u>46,568,991</u>
股本	6,094,911	6,094,911
保留盈餘	1,671,965	1,769,012
其他權益	316,086	(175,746)
權益總計	<u>8,082,962</u>	<u>7,688,177</u>
負債及權益總計	<u>\$65,006,709</u>	<u>\$54,257,168</u>

Indovina Bank Limited

簡明綜合損益表

民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	107年度	106年度
	金 額	金 額
利息收入	\$3,659,132	\$3,065,431
利息費用	(1,923,480)	(1,420,766)
利息淨收益	1,735,652	1,644,665
利息以外淨收益	129,098	641,449
淨收益	1,864,750	2,286,114
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(616,298)	(709,872)
營業費用	(683,495)	(650,912)
繼續營業單位稅前淨利	564,957	925,330
所得稅費用	(98,920)	(202,924)
繼續營業單位稅後淨利	466,037	722,406
本期淨利	466,037	722,406
其他綜合損益	491,832	(340,943)
本期綜合損益總額	<u>\$957,869</u>	<u>\$381,463</u>
基本每股盈餘	<u>註</u>	<u>註</u>

註：子公司越南 Indovina Bank 為有限公司，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

民國一〇七年十二月三十一日及一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	107年12月31日	106年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
現金及約當現金	\$1,915,910	\$2,237,632
存放央行及拆借銀行同業	3,330,578	1,574,440
透過其他損益按公允價值衡量之金融資產	786	-
備供出售金融資產	-	764
應收款項	134,914	127,783
貼現及放款	6,787,997	5,807,880
不動產及設備	159,357	157,404
無形資產	63,118	57,336
其他資產	57,197	47,212
資產總計	<u>\$12,449,857</u>	<u>\$10,010,451</u>
負債及權益	107年12月31日	106年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
應付款項	\$127,987	\$122,169
本期所得稅負債	53,237	29,195
存款及匯款	8,952,862	6,784,217
負債準備	430	-
遞延所得稅負債	9,902	10,473
其他負債	20,383	33,810
負債總計	<u>9,164,801</u>	<u>6,979,864</u>
股本	3,020,769	3,020,769
保留盈餘	223,500	61,476
其他權益	40,787	(51,658)
權益總計	<u>3,285,056</u>	<u>3,030,587</u>
負債及權益總計	<u>\$12,449,857</u>	<u>\$10,010,451</u>

國泰世華銀行 (柬埔寨) 股份有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	107年度	106年度
	金 額	金 額
利息收入	\$579,306	\$500,275
利息費用	(105,072)	(130,896)
利息淨收益	474,234	369,379
利息以外淨收益	105,073	90,274
淨收益	579,307	459,653
呆帳費用及保證責任準備提存	(63,543)	(54,945)
營業費用	(303,176)	(251,414)
繼續營業單位稅前淨利	212,588	153,294
所得稅費用	(50,564)	(35,649)
繼續營業單位稅後淨利	162,024	117,645
本期淨利	162,024	117,645
其他綜合損益	92,444	(182,924)
本期綜合損益總額	<u>\$254,468</u>	<u>\$(65,279)</u>
基本每股盈餘	<u>\$1.61</u>	<u>\$1.34</u>

國泰世華銀行(中國)股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇七年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	107年12月31日
會 計 項 目	金 額
現金及約當現金	\$2,510,637
存放央行及拆借銀行同業	5,483,627
透過損益按公允價值衡量之金融資產	759,799
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	13,567,235
附賣回票券及債券投資	438,471
應收款項	465,933
貼現及放款	19,329,468
不動產及設備	82,396
無形資產	107,821
其他資產	47,706
資產總計	<u>\$42,793,093</u>
負債及權益	107年12月31日
會 計 項 目	金 額
央行及銀行同業存款	\$20,372,825
透過損益按公允價值衡量之金融負債	447,241
應付款項	301,361
本期所得稅負債	29,171
存款及匯款	5,569,841
負債準備	15,672
遞延所得稅負債	2,828
其他負債	58,985
負債總計	<u>26,797,924</u>
股本	14,377,562
資本公積	2,522,670
保留盈餘	135,424
其他權益	(1,040,487)
權益總計	<u>15,995,169</u>
負債及權益總計	<u>\$42,793,093</u>

國泰世華銀行(中國)股份有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇七年九月三日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	107年9月3日至12月31日
	金 額
利息收入	\$635,948
利息費用	<u>(274,946)</u>
利息淨收益	361,002
利息以外淨收益	<u>119,529</u>
淨收益	480,531
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(10,419)
營業費用	<u>(234,745)</u>
繼續營業單位稅前淨利	235,367
所得稅費用	<u>(74,821)</u>
繼續營業單位稅後淨利	160,546
本期淨利	160,546
其他綜合損益	284,165
本期綜合損益總額	<u>\$444,711</u>
基本每股盈餘	<u>註</u>

註1：子公司國泰世華銀行(中國)為有限公司，故無每股盈餘資訊。

註2：子公司國泰世華銀行(中國)有限公司係於107年9月3日併入合併財務報表之子公司。



國泰綜合證券股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇七年十二月三十一日及一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	107年12月31日	106年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$20,551,688	\$25,614,023
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	106	-
備供出售金融資產－非流動	-	18
採用權益法之投資	1,923,564	1,559,266
不動產及設備	126,491	156,523
無形資產	52,757	47,520
遞延所得稅資產	37,894	5,410
其他非流動資產	602,950	549,778
資產總計	<u>\$23,295,450</u>	<u>\$27,932,538</u>
負債及權益	107年12月31日	106年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動負債	\$15,537,861	\$20,652,294
遞延所得稅負債	1,129	10,463
其他非流動負債	30,471	24,485
負債總計	<u>15,569,461</u>	<u>20,687,242</u>
股本	5,700,086	5,510,000
資本公積	491,766	491,766
保留盈餘	1,258,708	1,008,860
其他權益	275,429	234,670
權益總計	<u>7,725,989</u>	<u>7,245,296</u>
負債及權益總計	<u>\$23,295,450</u>	<u>\$27,932,538</u>

國泰綜合證券股份有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	107年度	106年度
	金 額	金 額
收益	\$3,170,391	\$2,901,034
手續費支出	(116,540)	(99,310)
員工福利費用	(1,070,928)	(994,707)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	(9,649)	(2,410)
營業費用	(1,434,388)	(1,472,514)
其他利益及損失	23,677	20,807
繼續營業單位稅前淨利	<u>562,563</u>	<u>352,900</u>
所得稅費用	(101,212)	(79,029)
繼續營業單位稅後淨利	<u>461,351</u>	<u>273,871</u>
本期淨利	461,351	273,871
其他綜合損益	19,606	(7,261)
本期綜合損益總額	<u>\$480,957</u>	<u>\$266,610</u>
基本每股盈餘	<u>\$0.81</u>	<u>\$0.48</u>

國泰期貨股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇七年十二月三十一日及一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	107年12月31日	106年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$7,515,226	\$5,454,433
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產－非流動	326,429	-
備供出售金融資產	-	328,236
不動產及設備	68,306	69,862
投資性不動產	290,341	290,341
無形資產	26,461	31,657
其他非流動資產	148,795	154,443
資產總計	<u>\$8,375,558</u>	<u>\$6,328,972</u>
負債及權益	107年12月31日	106年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動負債	\$7,159,143	\$5,148,201
遞延所得稅負債	6,821	6,554
其他非流動負債	1,675	1,675
負債總計	<u>7,167,639</u>	<u>5,156,430</u>
股本	667,000	667,000
保留盈餘	245,263	207,975
其他權益	295,656	297,567
權益總計	<u>1,207,919</u>	<u>1,172,542</u>
負債及權益總計	<u>\$8,375,558</u>	<u>\$6,328,972</u>

國泰期貨股份有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	107年度	106年度
	金 額	金 額
收益	\$317,407	\$239,019
支出及費用	<u>(331,931)</u>	<u>(259,367)</u>
營業損失	(14,524)	(20,348)
營業外收入及支出	82,637	54,375
繼續營業單位稅前淨利	68,113	34,027
所得稅費用	<u>(7,494)</u>	<u>(93)</u>
繼續營業單位稅後淨利	60,619	33,934
本期淨利	60,619	33,934
其他綜合損益	<u>(1,911)</u>	<u>22,421</u>
本期綜合損益總額	<u>\$58,708</u>	<u>\$56,355</u>
基本每股盈餘	<u>\$0.91</u>	<u>\$0.51</u>



國泰證券(香港)有限公司

簡明資產負債表

民國一〇七年十二月三十一日及一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	107年12月31日	106年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$1,334,030	\$1,173,810
不動產及設備	17,811	16,005
無形資產	1,937	1,880
其他非流動資產	35,216	80,360
資產總計	<u>\$1,388,994</u>	<u>\$1,272,055</u>
負債及權益	107年12月31日	106年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動負債	\$691,159	\$904,870
負債總計	<u>691,159</u>	<u>904,870</u>
股本	1,108,244	728,544
保留盈餘	(373,892)	(305,128)
其他權益	(36,517)	(56,231)
權益總計	<u>697,835</u>	<u>367,185</u>
負債及權益總計	<u>\$1,388,994</u>	<u>\$1,272,055</u>

國泰證券(香港)有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	107年度	106年度
	金 額	金 額
收益	\$71,274	\$102,482
手續費支出	(4,028)	(5,263)
員工福利費用	(42,377)	(39,166)
營業費用	(97,238)	(90,954)
其他利益及損失	3,605	1,273
繼續營業單位稅前淨損	<u>(68,764)</u>	<u>(31,628)</u>
所得稅費用	-	-
繼續營業單位稅後淨損	<u>(68,764)</u>	<u>(31,628)</u>
本期淨損	(68,764)	(31,628)
其他綜合損益	19,714	(35,918)
本期綜合損益總額	<u>\$ (49,050)</u>	<u>\$ (67,546)</u>
基本每股盈餘	<u>註</u>	<u>註</u>

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

民國一〇七年十二月三十一日及一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	107年12月31日	106年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$2,265,450	\$1,927,099
透過其他綜合損益按公允價值衡量之		
金融資產－非流動	9,318	-
備供出售金融資產－非流動	-	8,362
以成本衡量之金融資產－非流動	-	13,986
採用權益法之投資	506,230	563,400
不動產及設備	45,880	54,691
無形資產	13,735	8,677
遞延所得稅資產	23,303	16,367
其他非流動資產	304,793	259,320
資產總計	<u>\$3,168,709</u>	<u>\$2,851,902</u>
負債及權益	107年12月31日	106年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動負債	\$471,774	\$384,855
其他非流動負債	137,156	138,093
負債總計	<u>608,930</u>	<u>522,948</u>
股本	1,500,000	1,500,000
資本公積	13,908	13,908
保留盈餘	1,116,659	855,115
其他權益	(70,788)	(40,069)
權益總計	<u>2,559,779</u>	<u>2,328,954</u>
負債及權益總計	<u>\$3,168,709</u>	<u>\$2,851,902</u>

國泰證券投資信託股份有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	107年度	106年度
	金 額	金 額
營業收入	\$2,411,578	\$1,755,727
營業費用	<u>(1,549,993)</u>	<u>(1,256,839)</u>
營業利益	861,585	498,888
營業外收入及支出	<u>(48,656)</u>	<u>26,369</u>
繼續營業單位稅前淨利	812,929	525,257
所得稅費用	<u>(171,152)</u>	<u>(85,842)</u>
繼續營業單位稅後淨利	<u>641,777</u>	<u>439,415</u>
本期淨利	641,777	439,415
其他綜合損益	<u>(26,522)</u>	<u>(12,734)</u>
本期綜合損益總額	<u>\$615,255</u>	<u>\$426,681</u>
基本每股盈餘	<u>\$4.28</u>	<u>\$2.93</u>

國泰私募股權股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇七年十二月三十一日及一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	107年12月31日	106年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$48,145	\$49,963
其他非流動資產	626	21
資產總計	<u>\$48,771</u>	<u>\$49,984</u>
負債及權益	107年12月31日	106年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動負債	\$611	\$86
負債總計	<u>611</u>	<u>86</u>
股本	50,000	50,000
保留盈餘	(1,840)	(102)
權益總計	<u>48,160</u>	<u>49,898</u>
負債及權益總計	<u>\$48,771</u>	<u>\$49,984</u>

國泰私募股權股份有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇七年一月一日至十二月三十一日及民國一〇六年十一月十五日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	107年1月1日至12月31日	106年11月15日至12月31日
	金 額	金 額
營業收入	\$-	\$-
營業費用	(2,212)	(126)
營業損失	(2,212)	(126)
營業外收入及支出	39	3
繼續營業單位稅前淨損	(2,173)	(123)
所得稅利益	435	21
繼續營業單位稅後淨損	(1,738)	(102)
本期淨損	(1,738)	(102)
本期綜合損益總額	<u>\$(1,738)</u>	<u>\$(102)</u>
基本每股盈餘	<u>\$(0.35)</u>	<u>\$(0.02)</u>

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

民國一〇七年十二月三十一日及一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	107年12月31日	106年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$239,721	\$753,153
透過損益按公允價值衡量之		
金融資產－非流動	3,229,147	-
備供出售金融資產－非流動	-	2,549,427
採用權益法之投資	279,048	275,945
不動產及設備	3,842	3,064
遞延所得稅資產	51,627	6,373
其他非流動資產	1,126	1,126
資產總計	<u>\$3,804,511</u>	<u>\$3,589,088</u>
負債及權益	107年12月31日	106年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動負債	\$62,904	\$35,670
其他非流動負債	6,076	5,408
負債總計	<u>68,980</u>	<u>41,078</u>
股本	3,359,087	3,173,235
資本公積	128,625	128,625
保留盈餘	247,913	337,806
其他權益	(94)	(91,656)
權益總計	<u>3,735,531</u>	<u>3,548,010</u>
負債及權益總計	<u>\$3,804,511</u>	<u>\$3,589,088</u>

國泰創業投資股份有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	107年度	106年度
	金 額	金 額
營業收入	\$230,565	\$283,108
營業成本	(32,237)	(31,798)
營業費用	(14,028)	(21,032)
營業外收入及支出	(10,322)	(1,116)
繼續營業單位稅前淨利	173,978	229,162
所得稅利益(費用)	13,329	(22,659)
繼續營業單位稅後淨利	187,307	206,503
本期淨利	187,307	206,503
其他綜合損益	214	(387,299)
本期綜合損益總額	<u>\$187,521</u>	<u>\$(180,796)</u>
基本每股盈餘	<u>\$0.56</u>	<u>\$0.65</u>

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。讀者應諮詢其財務顧問意見，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。



國泰金控

Cathay Financial Holdings

台北市大安區10633仁愛路四段296號

TEL: 02-2708-7698 FAX: 02-2325-2488

<http://www.cathayholdings.com>