



國泰金控

Cathay Financial Holdings



2020國泰金控年報

Cathay Financial Holdings Annual Report

數位轉型全力加速 · 開創科技金融未來式

目錄 Content

02 致股東報告書

國泰金融控股股份有限公司概況

- 04 / 公司簡介
- 05 / 組織系統圖
- 05 / 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
- 08 / 2021 年度經營方針

子公司概況

國泰人壽保險股份有限公司

- 10 / 負責人的話
- 11 / 公司簡介
- 13 / 營業範圍
- 14 / 2021 年度經營方針與營業目標

國泰世華商業銀行股份有限公司

- 16 / 負責人的話
- 17 / 公司簡介
- 19 / 營業範圍
- 20 / 2021 年度經營方針與營業目標

國泰世紀產物保險股份有限公司

- 22 / 負責人的話
- 23 / 公司簡介
- 24 / 營業範圍
- 25 / 2021 年度經營方針與營業目標

國泰綜合證券股份有限公司

- 26 / 負責人的話
- 27 / 公司簡介
- 28 / 營業範圍
- 29 / 2021 年度經營方針與營業目標

國泰證券投資信託股份有限公司

- 30 / 負責人的話
- 31 / 公司簡介
- 32 / 營業範圍
- 33 / 2021 年度經營方針與營業目標

國泰創業投資股份有限公司

- 34 / 公司簡介
- 34 / 營業範圍
- 35 / 2021 年度投資主軸

36 海外分支機構

38 2020 年大事紀

40 佳評與榮耀

42 財務概況

• 2019.12.31 NTD/USD 匯率為 29.91:1

• 2020.12.31 NTD/USD 匯率為 28.08:1



致股東報告書

回顧 2020 年，新冠肺炎疫情蔓延，嚴重影響全球經濟活動，多國央行積極擴大寬鬆貨幣政策與推出財政刺激方案，以因應疫情衝擊，然全球經濟仍面臨衰退，在國際政經情勢動盪，且利率低迷環境下，金融業面臨眾多挑戰，國泰金控仍秉持著穩健經營的精神，全體同仁全力以赴，2020 年經營績效卓越，締造全年合併稅後盈餘新高紀錄，達 NT\$760 億元 (US\$ 27.1 億元)，每股盈餘 NT\$ 5.41 元，國泰人壽及國泰世華銀行為主要獲利貢獻來源。

2020 年各子公司經營績效續創佳績

國泰人壽合併稅後盈餘 NT\$ 527 億元 (US\$18.8 億元)，投資績效表現亮眼，獲利再創新高，業績表現也穩坐業界龍頭。全年總保費收入達 NT\$ 6,661 億元 (US\$ 237.2 億元)、初年度保費收入 NT\$ 1,608 億元 (US\$ 57.3 億元)；更能真實反映保單價值的初年度等價保費收入 NT\$ 622 億元 (US\$ 22.1 億元)，持續領先同業。

國泰世華銀行合併稅後盈餘 NT\$ 223 億元 (US\$ 7.9 億元)，在疫情及降息的衝擊下，憑藉穩健的業務基礎及審慎的風險控管推動放款業務，資產品質維持優異水準；財富管理方面，協助客戶在波動的市場中穩當布局，以達成財富穩健增值的目標；未來將持續秉持以客戶為中心，以數據驅動為核心，攜手各產業共同打造服務生態圈，提供客戶所需的金融服務。

國泰產險簽單保費收入穩居業界第二。國泰投信資產管理規模達 NT\$ 1.1 兆元 (US\$ 374.0 億元)，為台灣資產規模最大的投信公司。國泰證券連續兩年獲利創新高，複委託業務持續領先市場，透過差異化服務，以人性化、數位化的金融服務屢獲肯定。

深化經營海外市場

海外市場的深化與拓展為國泰金控業務發展的一項重點，在大中華佈局方面，除與香港分行緊密合作、發展多元化的跨境業務外，更積極擴展人民幣相關的新種金融商品，持續強化營運體質，健全當地數位化發展；陸家嘴國泰人壽已有 12 家總、分公司，53 個營運據點，業務穩健成長；國泰產險攜手螞蟻金服，持續開拓大陸

互聯網保險業務。

在東南亞佈局方面，國泰世華銀行於東協 10 個會員國中，已在 9 個國家設有分支機構，合計達 59 個據點，為台灣拓展東協市場據點最多之銀行；此外，仰光辦事處於 2020 年獲緬甸央行核准升格為仰光分行，分行於 2021 年 1 月 8 日正式開業。另看好越南保險業發展潛力，越南國泰人壽積極拓展業務，營業據點已增至 119 個，保費收入大幅成長；國泰產險持續深耕通路及擴大在地化經營團隊，維持穩定獲利。

持續強化資產管理事業

打造資產管理事業成為集團發展的第三支柱是國泰金控核心策略之一，持續強化投資產品與管理能力，結合康利資產管理公司 (Conning Holdings Corp.) 全球資產管理經驗，與國泰投信、國泰投顧在地深耕的管理優勢，共享橫跨亞洲、美洲及歐洲的資產管理平台資源，打造更國際化、多元且創新的產品，並透過銀行、保險及資產管理服務，滿足客戶於人生各階段及金融市場變化中的金融需求。截至 2020 年底，集團資產管理平台總資產管理規模已達 1,977 億美元。

持續數位轉型，打造「CaaS 國泰即服務」生態圈

國泰金控致力推動集團數位轉型，勇於創新並突破框架，引進新技術，集結集團資源力量，建構數位與數據生態圈。國泰智能客服「阿發」不斷提升，並將應用場景從銀行、人壽拓展至其他子公司，成為全台首家提供集團全場景智能客服的金融機構；人壽 Cathay Walker 與遊戲寶可夢展開跨界合作健康促進平台，結合遊戲與健康，推動提升保險保障意識及健康觀念，發揮社會影響力；銀行持續協助連鎖通路品牌導入自有行動支付，完整涵蓋食衣住行育樂生活領域，並與電商合作推出大數據信貸商品，以電商數據為信用評等依據，提供電商賣家更合適的貸款額度與利率，銀行微服務中台則提供「以秒響應」的服務，讓客戶使用數位銀行服務時可擁有無斷點的快速體驗；產險推出業界首創電商式保險體驗平台「BeSafe 享出門」，提供碎片化保險，讓客戶組合專屬自己的保險；證券致力於推動普惠金融，滿足不同型態的客戶族群，以打造數位券商領導品牌為首

要目標。面對金融科技浪潮，國泰金控除了持續秉持「What if We Could」的精神進行數位轉型，並以「CaaS 國泰即服務」(Cathay as a Service)為核心，打造多元服務生態圈，無縫接軌生活節點，完善客戶數位體驗。

精進公司治理

國泰金控為持續完善公司治理制度，於 2020 年再次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「CG6012(2019) 公司治理制度評量」，蟬聯最高「特優等級」認證，後續並將參考評量之回饋建議，持續精進公司治理機制。於法令遵循部分，持續深化法令遵循風險評估管理機制，除推動集團法遵數位管理系統、提升反洗錢/反資恐資料分享管理機制效能外，並辦理多元化法遵教育訓練，以提升集團法遵文化。就風險管理部分，除持續精進原有傳統風險管理機制外，為因應環境(E)、社會(S)與公司治理(G)等新興風險，本公司經董事會決議，將 ESG 風險納入集團風險管理政策，並訂定 ESG 風險管理準則。另就稅務管理部分，為強化稅務管理機制，持續檢視修訂稅務政策，並提升稅務資訊揭露品質。另為強化董事會績效評估之獨立性與有效性，本公司計畫於 2022 年再次委請外部專業獨立機構執行董事會績效評估，以持續深化公司治理效能。

貫徹永續經營理念，發揮金融影響力

國泰金控已連續六年入選國際最具公信力的企業永續評比指標之一：道瓊永續指數(DJSI)成分股，最近一次評比中，國泰金控總體分數於 DJSI 所屬的保險產業中排名全球第三、亞洲第一，其中，金融核心職能相關的永續金融、永續保險、金融包容性等評比面向，皆獲滿分，永續作為備受國際肯定。

2020 年定調永續三大主軸：「氣候」、「健康」及「培力」，透過長期策略因應氣候變遷、守護國民健康、落實員工、青年培力。持續將 ESG 理念融合金融核心職能，為首家金融業計算有價證券的碳足跡(Carbon Footprint)，以了解投資部位的碳風險；並與國內學術

界永續發展研究團隊合作，推出個股 ESG 研究報告，協助國內投資機構與上市櫃企業，建構並精進 ESG 有效溝通橋梁。

氣候變遷已為全球最迫切的風險之一，國泰金控遵循 TCFD 進行氣候相關風險辨識與評估，掌握財務衝擊與管理；亦善盡投資核心職能，參與 Climate Action 100+、CDP NDC 等多項國際倡議活動，並與國內大型企業進行深度議合，透過積極拜訪，分享國際間最新 ESG、氣候變遷因應趨勢和政策方向給被議合企業，且連續四年舉辦「氣候變遷論壇」，2020 年參與公司市值逾台股總市值 7 成以上，期望能影響更多企業，帶動台灣整體產業朝永續邁進。

展望 2021 年，即便多數研究機構預期全球經濟將邁向復甦之路，然前景仍充滿諸多不確定性，如疫情能否獲得有效控制、寬鬆貨幣政策下已推高金融資產價格及債務負擔是否加劇金融市場波動、貿易談判走向及供應鏈調整情況等。面對金融業越趨嚴峻的經營環境，國泰金控會秉持「誠信、當責、創新」的核心價值及「What if We Could」的創新精神，持續落實風險控管、提升經營效率、推動數位轉型、深化企業永續，並以「保險、銀行、資產管理」三引擎作為發展核心策略穩健經營，繼續朝「亞太地區最佳金融機構」的願景邁進，以回報各位股東長期對國泰金控的支持。



國泰金控董事長

蔡宏圖



國泰金融控股股份有限公司 概況

金控公司簡介

國泰金控為台灣最大金融控股公司，總資產超過新台幣十兆元，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，透過集團於全台灣 635 處的營業網點，服務超過 1,400 萬客戶。

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台灣金融控股公司法實施之後率先整併人壽保險、產物保險、銀行等關係企業成立金融控股公司，於 2001 年 12 月 31 日正式成立，實收資本額 NT\$ 1,470 億元 (US\$ 52.4 億元)。國泰人壽成立於 1962 年，為台灣最大人壽保險公司，國泰產險、國泰世華銀行、國泰投信、國泰證券等皆具產業領導地位。

國泰金控秉持著「誠信、當責、創新」的核心價值，持續完善區域佈局、整合集團資源，運用數位科技優化客戶體驗，滿足客戶即時且個人化的需求，打造有溫度且多元化的優質金融服務，並利用金融業的核心職能，

盡企業公民的責任，深化企業永續，以前瞻的思維，穩健的腳步，朝「亞太地區最佳金融機構」的願景邁進。

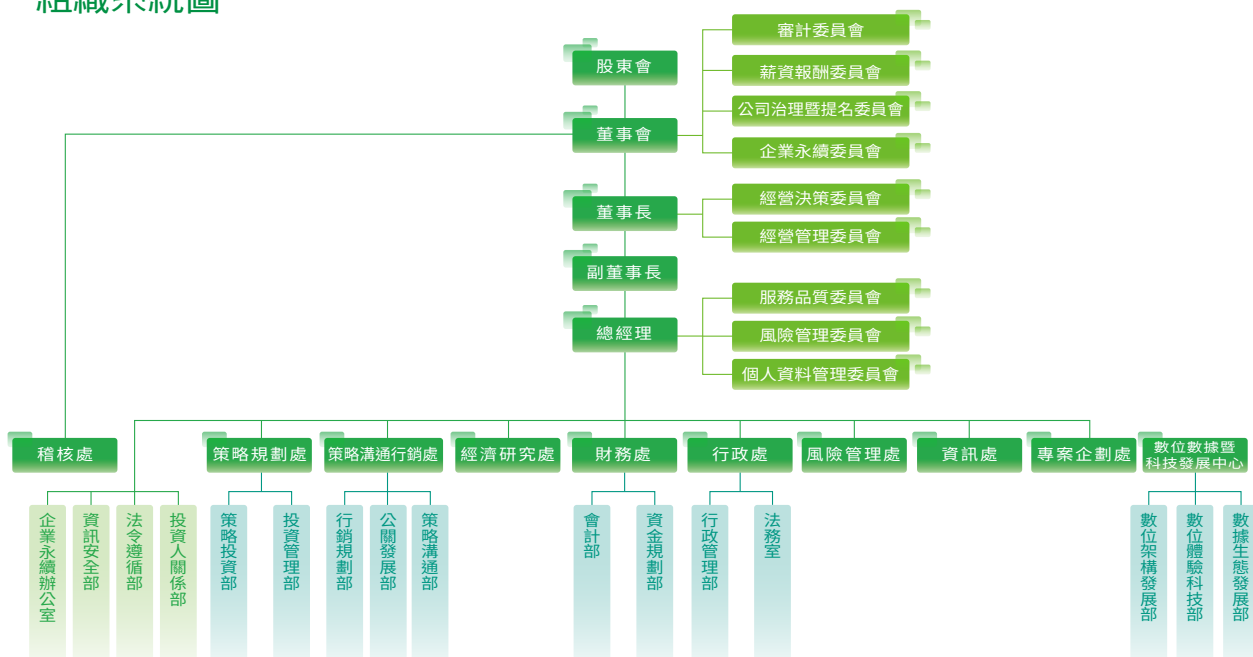
總資產	US\$3,899.74 億元(註1)
稅後純益	US\$27.05 億元(註2)
營業據點	878 處(國內外合計)
客戶數	約 1,446 萬人
員工人數	約 5.7 萬人

註 1. US\$3,899.74 億元 = NTD\$109,504.72 億 / 28.08

註 2. US\$27.05 億元 = NTD759.58 億 / 28.08

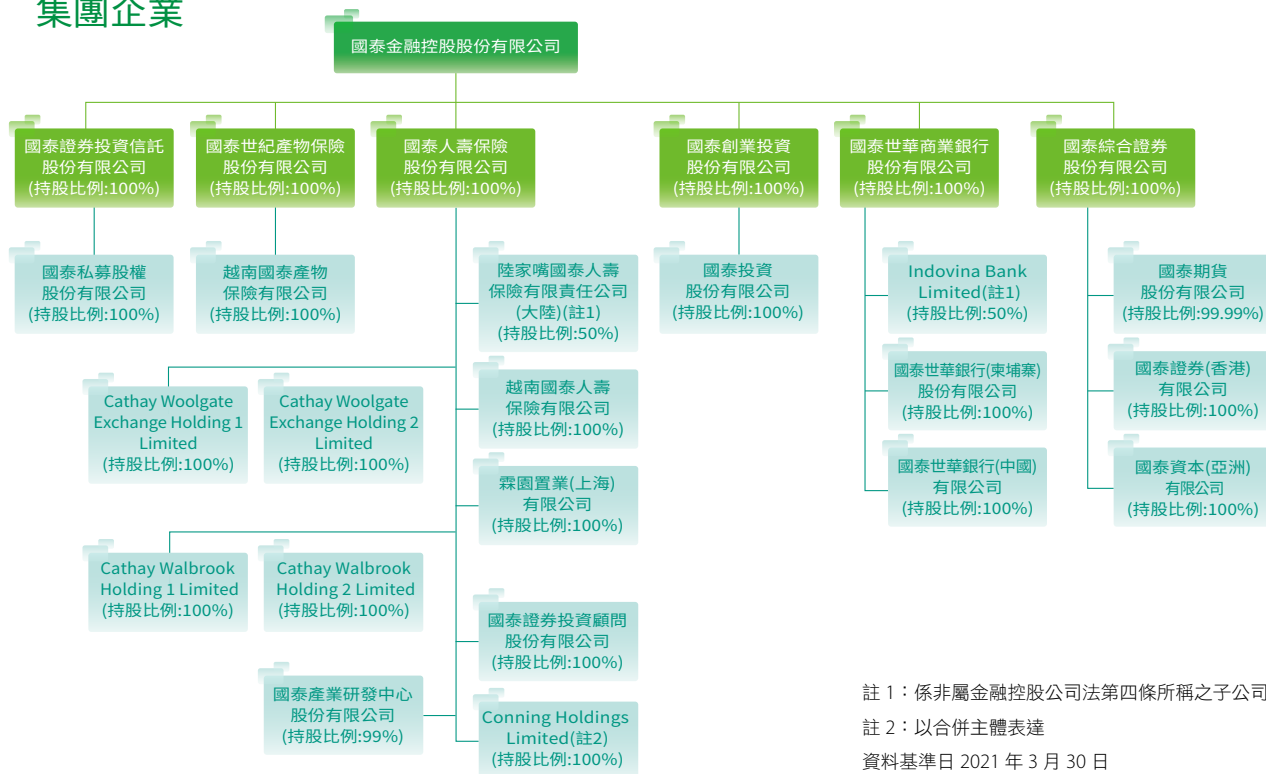
資料基準日 2020 年 12 月 31 日

組織系統圖



資料基準日 2021 年 3 月 30 日

集團企業



註 1：係非屬金融控股公司法第四條所稱之子公司

註 2：以合併主體表達

資料基準日 2021 年 3 月 30 日

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
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學系)
	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	苗豐強	神達投資控股董事長、曾任工業技術研究院院士、聯成化學科技(股)公司總經理、聯華氣體工業(股)公司總經理、美國新聚思(SYNNEX)董事長、美國伽利略國際公司(Galileo)獨立董事、英國氧氣公司(BOC)獨立董事、德國林德集團(Linde)獨立董事、亞太經濟合作(APEC)企業諮詢委員會(ABAC)代表、行政院國家資訊及通訊推動小組(NICI)民間諮詢委員會召集人(國立交通大學榮譽博士、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)
	王儷玲	中華民國退休基金協會理事長、國立政治大學風險管理與保險學系教授、曾任國立政治大學副校長、金融監督管理委員會主任委員、第一金控董事、中國人壽獨立董事(美國天普大學風險管理與保險博士、美國哈特福大學會計碩士)
	吳當傑	台灣金融服務業聯合總會秘書長、曾任華南金控董事長、華南銀行董事長、土地銀行董事長、財政部政務次長、金融監督管理委員會常務副主任委員及證券期貨局局長(政治大學財政碩士)

	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
	財務長 / 資深副總經理	陳晏如	政治大學企管碩士
	策略溝通行銷處處長 / 數位數據暨科技發展中心 主管 / 資深副總經理	孫至德	美國哈佛大學商業管理暨建築碩士
	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
	資訊長 / 資深副總經理	張家生	美國凱斯西儲大學管理博士
	資深副總經理	蔡宗憲	美國哈佛大學電子工程碩士
	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 / 資深副總經理	蔡翔馨	美國雷鳥國際管理學院企管碩士
	資深副總經理	姚旭杰	美國麻省理工學院工商管理碩士
	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
	風控長 / 副總經理	黃景祿	清華大學統計碩士
	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
總稽核 / 副總經理	楊鴻彰	中國文化大學法律學士	

資料基準日 2021 年 04 月 13 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	13,169,210 仟股	US\$4,689,890 仟元 (註 1)	特別股	1,533,300 仟股	US\$ 546,047 仟元 (註 2)

註 1. US\$4,689,890 仟元 = 13,169,210 仟股 * NTD10 元 / 28.08

註 2. US\$546,047 仟元 = 1,533,300 仟股 * NTD10 元 / 28.08

資料基準日 2020 年 12 月 31 日

國泰金融控股股份有限公司 概況

2021 年度經營方針

2020 年受 COVID-19 疫情影響，全球經濟遭受前所未有的衝擊，各國紛紛推出相應之監管措施及刺激政策來因應，雖至 2020 年第 3 季後疫情逐漸趨緩，全球經濟往復甦路上前行，然疫情不確定性仍高，仍應審慎應對 2021 年可能接踵而來的潛在挑戰。國泰金控仍將密切關注全球市場、疫情變化等動態，秉持為股東、客戶及員工創造最大價值的永續經營理念，以及「誠信、當責、創新」的核心價值，採取與時俱進的營運策略，因應市場快速的變化。

展望未來，本公司將持續完善區域佈局、推動數位轉型與業務創新、優化資產負債管理以奠定永續發展良好根基，茲將 2021 年經營方針概述如下：

一、以成為「亞太地區最佳金融機構」為目標，持續實踐區域佈局

國泰金控將秉持「亞太地區最佳金融機構」的發展願景，串聯中華與東協市場佈局，以提供海內外台商與當地客戶符合其需求之金融服務與產品，藉由深厚的金融發展經驗及當地策略合作夥伴之資源扎根在地經營，持續創造提升集團營運價值及股東獲利之業務契機。

另外，將繼續強化資產管理事業成為集團發展之第三支柱，持續完整投資產品線並提升管理能力，以全球視野擴大資產管理事業觸角，加速集團第三業務成長引擎成型。

二、持續推動數位轉型，完善數位金融及數據生態圈

國泰金控以數位、數據與技術三大主軸打造數據驅動的文化，將創新科技應用於各種數位產品與服務，並進一步以「What if We Could」精神，翻轉產品開發、服務流程與內部管理，進而深化產品能量、提升客戶體驗與強化營運效率。

目前本集團數位轉型已由技術導向走向生態圈導向，未來將陸續完善集團數據基礎建設與無縫對接數據環境，並攜手外部夥伴建立商業合作模式，逐步串聯商旅、

電商、旅遊、交通、建設、健康醫療等多元場景，打造國泰即服務的共榮數據生態聯盟。

三、優化資產負債配置及管理，創造永續經營的良好根基

國泰金控面對日趨嚴謹的金融監理制度及疫情帶來的挑戰，仍將保持穩健步伐，審慎因應全球政經局勢及市場變動對金融市場可能造成之波動，持續優化集團整體資產負債配置及管理，充實集團整體資本結構，為國泰金控永續經營打下扎實根基。



國泰金控再度榮獲 CSR「天下企業公民獎」



國泰金控榮獲「TCSA 台灣企業永續獎」肯定

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。



國泰金控「青年氣候變遷論壇」

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」。



國泰桃園青埔集團資訊中心建置案專案說明會



國泰金控舉辦「國泰金控技術年會」



國泰金控「經濟氣候暨金融情勢」展望發表會

子公司概況

國泰人壽保險股份有限公司

負責人的話

回顧 2020 年，國泰人壽在全體同仁努力下，各方面都有亮眼表現。新契約保費 USD57.3 億元，市佔率 18%；初年度等價保費 USD22.1 億元，市佔率 20%；總保費收入 USD237.2 億元，市佔率 21%；全年獲利達 USD18.4 億元，疫情之下仍繳出漂亮成績單。

國泰人壽秉持以「客戶為中心」的服務精神、「超前部署」的行動力，及「將心比心」的服務宗旨，在 2020 年「金融服務業公平待客原則」評鑑中，蟬聯排名前 20% 的金融機構，獲主管機關肯定。

為因應金融科技浪潮，國泰人壽除了積極發展 FinTech 相關應用外，更主動擁抱數位時代轉型的精神，身為壽險業界的領頭羊，在必須減少實體接觸的疫情期間，加速強化數位面的服務，從客戶痛點出發，即時解決保戶的需求，如我們的智能客服「阿發」，透過大數據及智能訓練模型，24 小時不間斷地提供即時訊息服務。透過新興科技及新型態的金融服務模式，讓客戶的服務體驗更友善、便利，實踐「保險 + 科技，幸福更靠近 — Smart, Simple, Safe」的願景。

保險是「以人為本」的事業，運用科技優化數位通路的同時，國泰人壽也鼓勵國人重視健康，倡導將保險價值由「事後損害填補」延伸至「事前風險預防」，並且強化生活與保險及金融服務的連接，運用「Cathay Walker 健康促進計畫」，跨界建構保險生態圈融入客戶生活場景，提升保險服務價值體驗。

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，結合保險「以人為本」的核心職能和「利人利己」的共生思維，積極回饋社會；連續四

年承接學生團體保險，並與國教署合作共同推動「永續校園推廣計畫」，自 2019 年起藉由創新的反毒電競賽促進教育推廣，撐起校園保護傘，提升孩子對永續議題的意識及認同；此外，持續研發高齡需求商品、全面提升高齡服務及落實高齡照顧，也是國泰人壽永續的經營方向。

氣候變遷帶來的影響不僅是溫度變化，更衝擊日常生活及經濟體系，已成為全球不可忽視的議題。國泰人壽自 2012 年起即領先業界推出行動保險及電子保單等服務，以科技打造綠色保險，落實低碳管理，更於 2020 年成為業界首家取得環保署「減碳標籤」之保險公司。身為台灣最大的機構投資人，國泰人壽發揮影響力，帶領被投資公司重視氣候變遷風險，除了持續透過議合帶動被投資公司更重視 ESG 議題，更連續四年與金控共同舉辦「氣候變遷論壇」，帶領台灣企業為地球發聲，為氣候變遷付出行動。

展望 2021 年，面對國際政經情勢、保險科技的轉型與市場競爭的影響，台灣保險業於整體經營上將面臨更多的挑戰。國泰人壽將繼續以「誠信、當責、創新」的核心價值面對未來，同時秉持「大樹為您撐傘，讓人生總是好天氣」的使命，善盡企業社會責任，持續提升永續競爭力，用心守護每一個家庭的幸福，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。2020 年國泰人壽總保費收入約 USD237.2 億元，資產規模 USD2,708 億元，市佔率與資產規模皆為業界第一，客戶數超過 800 萬人。國泰人壽不論在保險本業或其他各方面的努力，均深獲國內外機構一致的肯定，連續八屆獲得台灣保險業最高榮譽「臺灣保險卓越獎」之肯定，更入選財富雜誌 (Fortune) 全球 500 大企業之殊榮。此外，國泰人壽榮獲金管會推薦，成為我國唯一接受亞太防制洗錢組織評鑑之壽險公司，並順利完成評鑑；更於 2020 年的「金融服務業公平待客原則」評核中，得到人壽保險業最佳優等的殊榮。

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，積極以科技連結商品及服務，並運用 What if We Could 的理念，不斷創新突破，落實並優化「公平待客」及「客製化」的服務體驗，繼續朝向「亞太地區最佳金融機構」邁進。

員工統計	33,383 人
平均年齡	43.8 歲
平均服務年資	12 年

資料基準日 2020 年 12 月 31 日



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

董事、獨立董事、監察人及主要經理人

	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資深副總經理(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)

	姓名	主要經(學)歷
獨立董事	王麗玲	中華民國退休基金協會理事長、國立政治大學風險管理與保險學系教授 曾任國立政治大學副校長、金融監督管理委員會主任委員、第一金控董事、中國人壽獨立董事(美國天普大學風險管理與保險博士、美國哈特福大學會計碩士)
	吳當傑	台灣金融服務業聯合總會秘書長 曾任華南金控董事長、華南銀行董事長、土地銀行董事長、財政部政務次長、金融監督管理委員會常務副主任委員及證券期貨局局長(政治大學財政碩士)

	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)
	林志明	曾任國泰綜合醫院院長(臺灣大學學士)
	李永振	曾任國泰人壽董事、資深副總經理(臺灣大學商學碩士)
	蔡漢章	曾任國泰人壽董事、資深副總經理(中興大學應用數學學士)

	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
	資深副總經理	陳明環	東吳大學電子計算機學士
	資深副總經理	孫至德	美國哈佛大學商業管理暨建築碩士
	資深副總經理	龔志榮	中歐國際工商學院工商管理碩士
	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	陳玟琪	台灣大學財務金融碩士
	總稽核	陳淑娟	美國美利堅大學華盛頓法學碩士
	公司治理主管	宮篤志	臺灣大學法律學士

資料基準日 2021 年 04 月 13 日

營業範圍

人身保險銷售及相關業務。

2020 年度營業比重

2020 年度營收	金額	百分比 (%)
自留滿期保費收入	20,120	62.4%
其他收入	329	1.0%
淨投資損益	9,212	28.5%
分離帳戶保險 商品收益	2,613	8.1%
營業收入合計	32,274	100.0%

單位：美金百萬元、台幣 / 美元 28.08/1



國泰人壽榮獲「臺灣服務業大評鑑」壽險業金牌獎



國泰人壽榮獲 IDC 數位轉型大獎



國泰人壽於年度保險競賽獲獎



國泰人壽榮獲第 24 屆亞洲保險業獎最佳數位保險殊榮

子公司概況

國泰人壽保險股份有限公司

2021 年度經營方針

一、數位科技面

1. 為打造國泰即服務 (CaaS) 的未來金融藍圖，以顧客體驗為核心轉型營運模式，以優化端到端的使用體驗為核心，並融合數位平台與線下互動。
2. 以數位數據能力與金融專業持續擴展合作夥伴，攜手異業創造數位客戶新場景，建構起跨產業的「保險 + 生態圈」，提供客戶更便利的生活。

二、客戶服務面

1. 運用數位科技，串聯服務軌跡並洞察客戶需求，致力於「知道客戶想要、給他真的需要」，提升服務滿意度與淨推薦率。
2. 完善資料治理工程及跨通路資訊通透，推動全通路客戶體驗一致，用數據讓服務再升溫。
3. 落實公平待客原則，維護客戶權益，提供多元的金融友善服務，以客戶視角串接服務流程，持續優化客戶體驗。

三、商品開發面

1. 因應市場發展及法令變革，豐富各類保障型商品線，以維持銷售動能。理財型商品以投資型商品、美元利變型等商品為主，來滿足客戶需求。
2. 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兼顧風險控管及市場競爭力，達成公司財務及經營目標。

3. 呼應社會高齡化發展與健康促進等議題，發展滿足高齡族群需求之長照或外溢等保險商品，並切合目標族群需求差異化分群設計專屬商品。

四、業務發展面

1. 除了穩固深耕既有保戶外，擴大業務經營範疇及接觸場景，同時，隨環境應變調整增員版圖，擴大兼職組織部隊經營，提升組織發展動能。
2. 因應數位時代行銷模式的快速變化，積極打造數據賦能業務員，輔導業務團隊運用科技提升整體銷售效率。

五、內控機制面

1. 強化法令遵循、有效風險管理、注重資訊安全、落實內控內稽，並持續推動契約品質與強化異常管控，嚴守法令遵循及維護客戶權益，為公司治理及企業永續奠定基礎。
2. 持續精進企業風險管理，將環境、社會與治理 (ESG) 融入風險管理流程，並運用自動化、人工智慧等技術，提升各項內部控制能力，有效管理各項風險，使內部控制及業務發展相輔相成。



國泰人壽榮獲「體育推手獎」



國泰人壽榮獲「第二屆國家企業環保獎」

六、後勤支援面

1. 企業形象

- (1) 秉持「大樹為您撐傘，讓人生總是好天氣」的使命，重視保戶權益，並負起社會責任。結合企業永續與保險核心職能，提升品牌價值與影響力，成為永續國際標竿之一。
- (2) 「保險 + 科技，幸福更靠近 — SMART, SIMPLE, SAFE」為國泰人壽的嶄新願景，以責任創新的思維投入基礎工程，厚實數據、IT 或業務支持等各面向中基礎工程的鋪建，以提供更有效率的支援。

2. 組織文化

- (1) 秉持「以人為本」的培訓理念，結合跨領域、專業、國際化的人才培育策略，致力於培育頂尖專業人才，型塑「樂學習、樂回饋、樂分享」內部共學文化，提升企業智慧傳承效能，協助組織奠定厚實人才基礎。
- (2) 運用敏捷組織運行，打造年輕、靈敏的職場文化，引燃數位時代轉型動能。

3. 數位發展

- (1) 新創合作：結合金控資源，與新創公司合作讓核保流程更優化及智能化，搭配專業人員判斷，有效提升新契約審查效率。

- (2) 遠距辦公軟、硬體應用環境：因應後疫情時代，積極佈建公司內移動辦公硬體設備基礎，並導入內部溝通平台，完善遠距辦公軟體需求。

4. 客群經營

積極建置數據模型，從經營互動、品牌認同到精準行銷，以數據佐證找出最佳成功方程式，發展適性商品及發掘最適通路，強化客戶忠誠度與轉換率。同時，串聯集團資源、多面向互動溝通，打造國泰獨有附加價值。

七、企業永續面

1. 銜接金控三大永續主軸「氣候、健康、培力」，發揮兩大核心職能－商品與投資，以議題式對外溝通，提升利害關係人有感度與參與度。
2. 持續接軌國際準則，除自行遵循聯合國永續保險原則 (PSI) 外，並維持金控入選道瓊永續指數 (DJSI) 世界指數成分股 (保險業組)。

2021 年度營業目標

主要項目	目標
總保費收入	21,473

單位：美金百萬元、台幣 / 美元：28.08/1



國泰人壽一站式複合園區「置地廣場 桃園」盛大開幕



國泰人壽榮獲「TCSA 台灣企業永續獎」肯定

子公司概況

國泰世華商業銀行股份有限公司

負責人的話

2020年，全球因新型冠狀病毒的肆虐，導致許多國家與地區出現經濟衰退，部分產業經營風險急遽升高，各國政府面對高度不確定的經濟前景，紛紛祭出大規模財政與貨幣政策，創造出大量熱錢並湧入金融市場，提高資產價格的波動性，這些都在2020年不斷挑戰銀行資產與風險的管理能力。所幸本行近年積極落實的轉型策略已初具成效，透過敏捷與高效的組織運作，在客戶服務、區域發展、企業永續等許多面向，均獲致令人印象深刻的經營成果，並在2020年動盪的環境下，繳出合併稅後盈餘7.9億美元的歷來最佳成績。

在客戶服務方面，本行在國內除了有165家分行（含營業部）提供具有溫度的面對面服務外，也持續廣布ATM等自動化設備，隨時提供客戶日常所需金融服務，並因應客戶數位生活的場景，積極完善行動銀行、網路銀行等新型態服務，期許做到以客戶的需求為中心，讓金融服務無所不在。而這樣的努力，除了深獲客戶信賴及社會大眾的好評外，也獲得許多專業評選機構的肯定，例如連續第五年榮獲《今周刊》財富管理銀行評鑑「最佳財富管理銀行獎」、第四度榮獲《金融研訓院》菁業獎「最佳信託金融獎」、連年獲得《台灣永續能源研究基金會》台灣企業永續獎，更成為唯一獲得素有商界奧斯卡美名的《史帝夫獎 The Stevie Awards》2020 International Business Awards 的國內金融業者，為台灣金融品牌打響名號！

在區域發展方面，本行目前海外據點已達67處，並

且為國內銀行中，東南亞地區布點最廣者。2020年在新冠肺炎疫情的影響下，台商企業為強化營運韌性並分散國際政治衝突所帶來的風險，除選擇返台發展外，也加速轉往東南亞布局。本行以在東南亞市場深耕多年的堅實基礎，加上2021年緬甸仰光分行的正式開業，將成為台商海外打拼時堅實可靠的夥伴，也使本行更往區域型領先銀行邁進一步。

在企業永續方面，本行於數年前即率國銀之先，簽署赤道原則並宣示自願遵循聯合國「責任銀行原則」，多年來並持續推動太陽能及風力發電融資等綠色金融，透過日常授信業務善盡金融業分配社會資源的職責。此外，本行也持續扮演公益及安養信託領頭羊的角色，與國人及政府一起為超高齡社會的來臨預作準備，並且在2020年疫情肆虐之際，響應政府政策，積極推動企業融資及勞工紓困貸款，善盡金融業的社會責任。

展望2021年，實體經濟與金融面的重大風險恐仍難止息，國泰世華銀行將繼續秉持「誠信、當責、創新」的核心價值，並在國泰金控「永續國泰、與鄰常在」的思維引領下，結合集團資源，以客戶需求與社會責任為首要考量，輔以數位、數據基礎建設的支援，為客戶提供更便利、更到位的金融服務，成為國人心目中的第一品牌，實現「布局亞太、挑戰高峰」的願景！

董事長

郭明鑑

公司簡介

本行於 1975 年 5 月 20 日創立，憑藉著多年累積的經驗及高效的組織團隊，除持續保持優異的盈餘表現外，更強化調整收益結構，及提升資本使用效率。秉持著在地深耕，目前在台灣共有 165 家分行，是國內分行家數最多的民營銀行，服務近千萬的廣大客戶數。另外也持續進行海外佈局，在大陸市場方面，國泰世華（中國）轉制子行後，除與香港分行緊密合作、發展多元化的跨境業務外，更積極擴展人民幣相關的新種金融商品，持續強化營運體質；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，其中緬甸仰光辦事處在 2020 年更獲准升格為仰光分行，並於 2021 年 1 月 8 日正式開業。本行目前在海外共有 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。

2020 年本行屢獲評鑑大獎，如：《The Asian Banker》Best Frictionless Customer Experience、《The Asset》Best Retail Digital Payments Experience in Taiwan、Best Service Provider-E-Solutions Partner in Taiwan、《Asian Private Banker》Best Private Bank

- Taiwan Domestic、《The Stevie Awards》2020 International Business Awards「Customer Service Executive of the Year_Gold Stevie Winner」、Asia-Pacific Awards「Innovative Use of Technology in Customer Service_Gold Stevie Winner」、「Innovation in Human Resources Management, Planning & Practice_Gold Stevie Winner」、《金融研訓院》菁業獎「最佳綠色專案融資獎」、「最佳信託金融獎」、「最佳 ESG 獎」、《今周刊》第 14 屆財富管理銀行暨證券評鑑「最佳財富管理銀行獎·第一名」、《台灣永續能源研究基金會》台灣企業永續獎「資訊安全獎」、「人才發展獎」、「社會共融獎」、「創意溝通獎」等，深獲國內外機構的高度肯定。

員工統計	10,516 人
平均年齡	38.52 歲
平均服務年資	9.71 年

資料基準日 2020 年 12 月 31 日



國泰世華銀行基金會「大樹計畫」獎助金捐贈

子公司概況

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)
	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)
	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)
	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)
	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)
	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)
	陳晏如	國泰金控資深副總經理(政治大學企管碩士)
	程淑芬	國泰金控資深副總經理(美國舊金山金門大學財務銀行碩士)
	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、曾任工業技術研究院院士、聯成化學科技(股)公司總經理、聯華氣體工業(股)公司總經理、美國新聚思(SYNNEX)董事長、美國伽利略國際公司(Galileo)獨立董事、英國氧氣公司(BOC)獨立董事、德國林德集團(Linde)獨立董事、亞太經濟合作(APEC)企業諮詢委員會(ABAC)代表、行政院國家資訊及通訊推動小組(NICI)民間諮詢委員會召集人(國立交通大學榮譽博士、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)
	吳當傑	台灣金融服務業聯合總會秘書長、曾任華南金控董事長、華南銀行董事長、土地銀行董事長、財政部政務次長、金融監督管理委員會常務副主任委員及證券期貨局局長(政治大學財政碩士)

	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)
	丘京華	中華郵政主任秘書(政治大學法律學士)

	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	台灣大學商學碩士
	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	鄭有欽	台灣大學土木工程碩士
	資深副總經理	蔡翔馨	美國雷鳥國際管理學院企管碩士
	資深副總經理	姚旭杰	美國麻省理工學院工商管理碩士
	總機構法令遵循主管	黃允暉	政治大學資管碩士
	代理總稽核	李素珠	美國佛羅里達中部州立大學企業管理碩士
	公司治理主管	洪千惠	英國倫敦政治經濟學院法律碩士

營業範圍

01. 收受各種存款
02. 辦理放款
03. 辦理票據貼現
04. 投資有價證券
05. 辦理國內匯兌
06. 辦理商業匯票之承兌
07. 簽發國內信用狀
08. 保證發行公司債券
09. 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「第十屆菁英獎」

子公司概況

國泰世華商業銀行股份有限公司

2020 年淨收益比重

項目	金額	百分比 (%)
利息淨收益	1,143	55%
手續費淨收益	576	28%
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	132	6%
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	159	8%
除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	(14)	-1%
兌換損益	40	2%
資產減損損失	(4)	0%
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	30	1%
其他利息以外淨收益	27	1%
淨收益	2,089	100%

單位：美金百萬元、台幣 / 美元 28.08/1

2021 年度經營方針

一、消金授信業務

持續運用廣大客戶數利基，聚焦經營高貢獻度客戶，藉由提供客戶全方位金融商品服務，以深化客戶經營關係，並透過實體通路搭配數位方式服務客戶，以提高客戶經營與商品跨售效能；持續優化服務流程斷點，提升客戶更便利之數位體驗，以營造全通路優質體驗環境。

二、法金授信業務

多元化業務往來項目，增加低資本耗用之手收、調整盈餘結構，並透過落實資本管理機制，維持風險與收益平衡；打造輕型化、專營化網點，同時善用既有通路資源，強化法金與分行間的合作關係，降低獲客成本。此外，擬利用數位工具及金流關聯網絡，深度掌握客戶商機及問題點，提升經營成效、增裕本行獲利。

三、存匯業務

為結合線上線下優化服務體驗，以客戶潛在需求為出

發點，提供更貼近生活所需之數位營運模式，同時結合跨售綜效，持續提升帳戶動用與存匯交易之次數；另規劃數位外幣及財管客群之經營策略與行銷活動，以創造銀行獲利及完善服務效能。

四、財富管理業務

因應金融市場不確定性、財管經營環境及數位化挑戰，將運用集團資源結合市場研究提供新理財商品；對於高資產客群，提供私募或客製金融產品。同時積極提升理專專業能力，轉型為財務顧問，以妥善管理客戶多元資產配置，並運用數位通路提供即時精確的市場資訊與理財建議，滿足客戶理財需求，推升本行財富管理業務的價值。

五、信託業務

以信託為平台，結合各項金融理財商品並與跨業合作結盟，發展配合民眾生活各面向需求之全方位信託業務，滿足客戶子女保障、退休安養及家業傳承各項信託規劃。

六、外匯業務

強化海內外外匯產品完整性，優化數位匯兌平台，透過線上線下通路優勢整合，提供多元化外匯業務服務與服務效能，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。

七、信用卡業務

運用數據驅動客群經營及端到端優化，串連內外部資源，聚焦發展以客戶體驗為中心之數位平台，延伸具競爭優勢且符合經營效益之產品及服務，建構新型態生態系，確保永續經營。

八、收單業務

收單家數已達經濟規模，對外除持續擴散站穩利基市場，亦將提升業務團隊戰力，聚焦利潤市場推廣；對內積極進行數位轉型，逐步進行各階段收單自動化平台建置，降低人力作業成本，同時提升商戶服務品質。

九、ATM 業務

持續深化策略通路合作和協助分行臨櫃交易移轉，透過異業結合打造數位服務平台，提供更便利多元應用場域創造附加價值，優化以客戶為中心的使用體驗，提升經營綜效。

十、Payment Hub 業務

持續開發新興應用場景，完整行動支付生活圈，同時擴大與既有合作通路合作面向，依通路特性洽談導入合適金融應用，讓通路會員得以透過通路數位平台，接觸到本行更多元的金融服務。

十一、數位銀行及企業數位業務

完善跨平台數位體驗；持續設計並開發數位創新金融商品，逐步強化數位用戶往來深度；數位賦能客戶分行體驗。同時，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。

十二、海外業務

著重於大中華區與東協國家的整合布局並充實完善各項產品，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，完善貿易融資、金融交易、結構融資等產品，透過完善網銀平台，為更多企業客戶提供優質的跨境及現金管理業務；在大中華市場方面，香港分行將持續均衡發展企業金融、金融市場及私人財富管理三大重點業務，並充分發揮區域合作功能。大陸子行將積極爭取開辦各項新種金融商品與業務資格，並持續強化營運體質，健全當地數位化發展，同時擴大與香港分行及其他海外單位之境內外合作力道。

十三、私人銀行業務

持續提供客製化投資組合管理服務及多元的金融產品線，並結合本行專業財富傳承顧問諮詢服務、外部專業策略合作夥伴及未來的信託 2.0 計畫，持續完善【CaaS 國泰即服務】(Cathay as a Service) 的核心服務生態圈。另香港分行私人財富管理業務持續服務台商，並開發香港當地客戶，提供高資產客戶長期投資的另類商品；新加坡分行將增設私人銀行業務，以利轉往東南亞的台商做資產配置與規劃，整合台灣、香港及新加坡平台朝區域型私人銀行邁進。

十四、金融行銷業務

精進業務拓展銷售流程，強化整合產品銷售對口協作機制，擴展實需及殷實客戶，深耕法人客戶之外匯類、大宗商品及利率類避險，並推動數位線上化之衍生性商品交易業務。

2021 年度營業目標

主要項目	目標
存款	93,710
放款（含信用卡循環信用）	63,672
信用卡	760 萬卡

單位：美金百萬元、台幣 / 美元：28.08/1



「國泰世華亞洲萬里通聯名卡」升級優惠權益記者會

子公司概況

國泰世紀產物保險股份有限公司

負責人的話

回首 2020 年，新冠肺炎衝擊全球，對許多產業帶來嚴重影響，也使得產險市場更趨競爭。其中產險同業持續發揮產業整合之優勢，異業亦以其產業角度及通路優勢涉入產險領域，促使市場壓力愈趨上升。為因應全方位挑戰，本公司堅守「質量並重」的經營原則，持續拓展商機，並不斷強化組織專業實力，發揮集團通路優勢，強化數位技術優化客戶服務體驗，全面提升競爭力。在全體員工努力下，2020 年完成簽單保費收入 230.5 億元，市佔率 12.3%，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，2020 年度大陸國泰產險保費收入已逾人民幣 60 億元，經營績效獲得顯著的突破；越南國泰產險則配合政府新南向政策，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，受金管會「公平待客原則」評核為業界表現前 20% 之企業；在「保險龍鳳獎」與「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，並於第 17 屆「國家品牌玉山獎」獲得「最佳產品」的肯定。此外，於本公司嚴謹落實風險管控及穩健的財務結構下，獲得 S&P 信評「A-」、中華信評「twAA+」及穆迪 (Moody's) 信評「A2」優良之評鑑等級。

國泰產險在穩健經營，與追求營業效率極大化的同時，更秉持以人為本的初衷，持續將保險專業推及永續發展原則，盼提供給社會大眾更穩固且長效的風險保障環境，也

因此本公司成為產險業界第一家自行遵循「永續保險原則 (Principles for Sustainable Insurance, PSI)」並將成果對外揭露的產險公司，更積極地參與「碳標籤」與「SROI」等多項認證，充分運用「保險保障」、「損害防阻」兩大職能引擎，主動解決環境、社會、校園與公司治理等不同的企業社會責任議題。

因應社會變遷，生活模式改變，本公司不斷創新求變，推出營業機車附加保險、高速公路碰撞的碎片化保險、UBI 車險試辦計畫等新型態保險保障，更打造全台灣第一個電商式網購保險平台「BeSafe 享出門」。同時，為響應環境保護議題，並保障公共騎乘安全，國泰產險率業界之先，領頭承作「公共自行車保險」，為社會提供堅實保險後盾，協助低碳交通政策落實。

本公司亦發揮損害防阻專業，持續強化「校園損防活動」影響力，推出專為國小學童設計的「不意外自行車」，藉由開發的 AR App 與專業講解，教導學生正確騎乘知識，避開馬路常見的意外與風險；針對機車族群，2020 年首度與台南市政府合作，利用大數據與損害防阻經驗，協助台南市內三所大專院校，製作風險改善建議報告書與校園風險地圖，降低學生發生交通事故風險。

展望 2021 年，本公司將秉持「雙軌轉型 數位領先」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「國泰金融」，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，歷年以來，外部獎項亦獲「保險卓越獎」、「金炬獎」、「國家品牌玉山獎」、「信譽品牌獎」及「保險龍鳳獎」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」，而為因應社會環境與氣候變遷，發揮以人為本的經營

理念，國泰產險亦發揮企業影響力，致力於公益與環境友善行為，獲「遠見 CSR 企業社會責任獎」與「資誠 CSR 影響力獎」等獎項肯定。相關獎項涵蓋海內外，顯示本公司不僅成為國人心中最推薦的產險公司，更持續往全球一流的產險公司邁進。

員工統計	2,185 人
平均年齡	39.5 歲
平均服務年資	10.3 年

資料基準日 2020 年 12 月 31 日



國泰產險年度資深人員贈獎

子公司概況

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	主要經(學)歷
董事	蔡鎮球	國泰產險董事長(日本慶應大學商學碩士)
	許榮賢	國泰產險副董事長(政治大學經營管理碩士)
	張發得	國泰人壽顧問(中興大學應用數學學士)
	呂祖堯	文怡投資股份有限公司總經理(世新大學學士)
	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(臺灣大學法律學士)
	陳萬祥	國泰產險總經理(清華大學統計碩士)

	姓名	主要經(學)歷
獨立董事	吳當傑	台灣金融服務業聯合總會祕書長 曾任華南金控董事長、華南銀行董事長、土地銀行董事長、財政部政務次長、金融監督管理委員會常務副主任委員及證券期貨局局長(政治大學財政碩士)
	苗豐強	神達投資控股董事長、曾任工業技術研究院院士、聯成化學科技(股)公司總經理、聯華氣體工業(股)公司總經理、美國新聚思(SYNNEX)董事長、美國伽利略國際公司(Galileo)獨立董事、英國氧氣公司(BOC)獨立董事、德國林德集團(Linde)獨立董事、亞太經濟合作(APEC)企業諮詢委員會(ABAC)代表、行政院國家資訊及通訊推動小組(NICI)民間諮詢委員會召集人(國立交通大學榮譽博士、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	國泰商旅股份有限公司監察人(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	清華大學統計碩士
	處長	胡一敏	北京大學工商管理碩士
	總稽核	陳謹洲	北京大學工商管理碩士
	公司治理主管	許嘉元	政治大學統計碩士
	風控長	杜文德	政治大學經營管理碩士
	總機構法令遵循主管	黃福基	淡江大學統計學士

資料基準日 2021 年 04 月 13 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。

2020 年度營業比重

項目	金額	百分比 (%)
自留滿期保費收入	662.77	91.20
再保佣金收入	19.15	2.63
手續費收入	1.60	0.22
淨投資損益	43.20	5.95
營業收入合計	726.72	100.00

單位：美金百萬元、台幣 / 美元：28.08/1



國泰金控與國泰產險推出業界首創電商式保險體驗平台「BeSafe 享出門」

2021 年度經營方針

一、業務方面

1. 強化個人險商品研發，增加保障範圍符合客戶保障需求，完整保險保障觀念並提升商品競爭力。
2. 開發數位投保工具，搭配行銷專案活化通路經營。
3. 擴大推廣營業體系商險輔銷流程，提升商業險種業務占比以強化組織效能。
4. 推動經代通路 E 化系統建置，多元發展保經代通路提高業務產能，優化外勤組織體質與業務結構。
5. 打造一站式數位平台體驗，積極整合外部數位渠道，以創新商業模式洞察客戶需求創造新格局。
6. 強化管理業務質量，訴求各險種的良質業務引進，提升本業獲利。

二、保險服務方面

1. 聚焦服務場景的服務品質診斷與旅程規劃，提升客戶理賠服務體驗。
2. 以科技強化行銷成效轉換，提升客戶保險服務體驗精緻度。

3. 導入科技服務串接保險價值鏈，打造創新與便利的數位投保體驗，加強數位客群開拓。
4. 落實損害防阻的核心職能，舉辦防災安全及風險管控等損防服務活動，推動事前預防的觀念。
5. 重視環境、社會、公司治理（ESG）並納入公司營運體系，促進企業永續（CS）發展。
6. 透過數位化作業增加客戶服務體驗，打造綠色營運與科學減碳，實踐無紙化管理。

三、風險管理暨財務投資方面

1. 強化各項業務流程之基礎建設，積極把關內控及法遵制度，追求企業的永續經營發展。
2. 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。
3. 重視保險資本監理，維持最適 RBC 水準，積極強化財務結構以接軌國際制度。
4. 計算合理商品費率避免同業費率競爭，強化業務結構，維持穩定核保損益。
5. 關注國際政經局勢，靈活調整投資策略，優化資產配置，提升資金運用效益及投資績效。
6. 落實 PRI 責任投資原則，投資決策流程納入 ESG 因子，倡議永續投資之核心理念。

四、國際經營方面

1. 配合金控集團海外資源，持續尋求海外投資機會，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。
2. 發展越南子公司數位轉型基礎建設，複製總公司成功經驗，力求突破越南產險市場競爭。
3. 攜手螞蟻金服發展大陸市場，共同探索互聯網金融。
4. 強化國際保險業務分公司（OIU）業務發展，擴大財產保險及再保險業務規模。
5. 持續培育及延攬國際專才，落實人才國際化，國際人才在地化。

2021 年度營業目標

主要項目	目標
保費收入	8.83 億美元

台幣 / 美元：28.08/1



子公司概況

國泰綜合證券股份有限公司

負責人的話

2020 年全球經濟體籠罩在新冠狀肺炎的陰影下，但台灣政府超前佈署、全民一心共同抗疫，經濟在艱困的大環境下穩健成長。美國政府積極紓困經濟、振興股市，S&P 500 指數全年上升超過 15%。台灣股市受惠於終端商斷鏈的擔憂、全球供應鏈重組和 5G 訂單，加權指數全年上漲超過 21% 至 14,732 點，達歷史新高。日均量 2,524 億較上年成長 62.2%，自然人交易佔比約為 65.6%，比上年成長 4.1 個百分點。然而，相較於次級市場，由於疫情帶來的不確定性，多數企業處於觀望態度，使得台股初級市場較 2019 年萎縮，IPO 件數及總籌資金額皆為近年來最低。

證券商受惠 2020 年台股價量齊揚，整體獲利近 US\$17.70 億元，年增率約 40.9%。本公司全年稅後淨利 US\$0.52 億元，較前一年增加 109.6%，EPS 為新台幣 2.19 元、ROE 為 14.7%，於國內證券商排名第二。經紀業務方面，國泰證券於台股市場佔有率為 2.4%，連續四年保持增長。國際金融複委託業務強勢成長，交易金額突破 US\$26.71 億元，年增率約 41.2%，市場佔有率 19.8%，主因本公司持續拓展跨境業務，提供機構投資人更便利、完善的服務平台。國泰證券數位經營有成，全數位化台股經紀業務的敦南分公司，在 2020 年 12 月突破單月交易金額新台幣 1,000 億元，創下歷史新紀錄，年增率近 800%。除了業績表現亮眼，本公司近年來在公平待客作為上投入許多心力，從董事會的高度看重，以及經營團隊與基層同仁徹底將此理念落實於工作內容中，舉凡建立層級化管理回報體系、消費爭議處理時效優於金保法規範。本公司對永續經營也相當重視，不僅積極實踐企業社會責任，且落實各項有關 ESG 的準則。由於全方面發展業務，並重視企業員工關懷結合公益作為，本公司更於 2020 年榮獲海內外專業評選機構的肯

定，如《The Asset》、《ASIAMONEY》、TCSA 台灣企業永續獎等多達 24 項獎項殊榮。

展望 2021 年，專家預估地緣政治趨向穩定，景氣有望穩健攀升。國泰團隊預測經濟成長率超過 3%，主因是國外新冠肺炎疫苗已開始發送，各國央行鬆綁貨幣政策，全球經濟復甦指日可待；以科技股為主的台股，靠著全球供應鏈重組、新興科技題材 5G、電動車、台商資金回流及年輕人積極地加入股市等，可望 2021 年再創高峰。

2021 年本公司將持續投入資源建置與優化數位平台，提供投資人最迫切需求的產品，同時本公司更秉持普惠金融的精神，透過數位賦能使不同投資者有平等機會獲得負責任、可持續的投資服務。舉例來說，智能客服阿發就是一個好例子，隨著產品增加及交易時間延長，客戶 24 小時都有可能需要業務諮詢，智能阿發利用人工智能技術能夠不受時間、地點的限制，提供客戶聰明且方便的服務。在複委託擴展方面，本公司將提升業務員競爭力與平台優化，同時也將致力開發更多元的金融商品，使投資人在國泰證券的平台上，能一站滿足所有投資需求。國泰證券以壯大各事業平台為發展目標，繼續秉持集團「誠信、當責、創新」的經營理念，在風險管控的前提下，不斷提升經營績效，並將「環境、社會、治理」(ESG)、公平待客準則貫徹到企業營運中，闡揚永續經營的精神服務客戶，持續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。

莊順裕
董事長

公司簡介

本公司為國泰金控成員之一，目前資本額新台幣 73 億元，員工數 767 人，營業據點有總公司、10 家分公司、轉投資 2 家子公司國泰期貨與國泰證券（香港）及 24 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。

2021 年本公司將持續致力於各項業務推動。經紀業務方面，將繼續推動數位轉型，透過線上與線下之平台整合，提供客戶更全方位無縫接軌的投資體驗，並透過數位引流的方式，快速擴大經紀業務規模。同時也將致力開發更多元的金融商品，發展複委託、OSU、財管信託、定期定額買股及股票貸款等多項服務，使投資人在國泰證券的平台上，能一站滿足所有投資需求。法人業務方面，將致力提升客製化服務與差異化平台，增加客戶黏著度，並拓展更多法人新戶。金融商品業務方面，透過提高造市及避險系統的效率，尋求風險控管下的最高收益。自營業務方面，以套利交易為核心，持續優化資本配置最適化模型和交易模型，並朝多元商

品及商品模組化發展。承銷業務方面，以企業永續經營為理念，持續發掘優質潛力企業，完善集團共銷平台，發展國際化之財務顧問業務。

未來，本公司將秉持集團「誠信、當責、創新」的核心價值，穩健發展各項業務，持續為股東、客戶、員工和社會環境創造更大價值。

員工統計	767 人
平均年齡	40.98 歲
平均服務年資	5.19 年

資料基準日 2020 年 12 月 31 日



國泰 X 臺北大學 ESG 產學研究計畫發表會

子公司概況

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	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)
	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 高級管理人員工商管理碩士、美國達拉斯大學企管碩士)
	柳進興	曾任國泰金控總稽核(美國愛荷華大學精算碩士)
	羅壯豪	國泰期貨總經理、曾任國泰人壽經理、國泰投信協理(國立中正大學企業管理研究所)

	姓名	主要經(學)歷
獨立董事	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)
	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	劉大坤	國泰人壽資深副總經理(美國麻省理工學院企管碩士)
	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EMBA 高級管理人員研究所工商管理碩士、美國達拉斯大學企管碩士
	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	陳萬金	廈門大學博士
	公司治理主管	梁國基	輔仁大學學士
	總機構法令遵循主管	李玉梅	中興大學學士

資料基準日 2021 年 04 月 13 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

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. 國際證券業務
18. 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
19. 其它經主管機關核准辦理之證券相關業務

2021 年度經營方針

1. 全力推展數位轉型，透過數位推廣精準觸及潛在客戶，大量引流客戶至國泰證券平台，並提供最適合的金融產品。
2. 提供國內外法人及一般投資人更完整的服務平台，及更多元的優良產品。
3. 持續拓展複委託跨境業務，提供海內外客戶更便利、完善的服務平台。
4. 優化核心交易策略模型以提升投資績效，開發多商品多市場及模組化商品的交易策略。
5. 結合財顧服務與傳統承銷，滿足企業客戶不同時期的資金需求。
6. 落實法令遵循、公平待客原則，強化風險管理機制。



國泰 X 臺北大學 ESG 產學研究計畫簽約儀式

2021 年度營業目標

主要項目	目標
台股市佔率	3.19%
複委託交易量	US\$317.80 億元

台幣 / 美元：28.08/1



國泰證券攜手國泰期貨舉辦耶誕送暖愛箱送



國泰證券舉辦「愛護海洋、守護地球，國泰證券、國泰期貨一起行動淨灘活動」



子公司概況

國泰證券投資信託股份有限公司

負責人的話

2020年初，新冠肺炎無預警席捲全球，每個人無不繃緊神經抵抗病毒，然而台灣優秀的抗疫表現讓台股在黑天鵝干擾下仍繳出亮眼成績。疫情帶給人們新生活模式，催化遠距工作、教學、醫療加速發展，國泰投信看準隱藏在數位轉型背後龐大的科技商機，相繼推出相關產品，像是亞洲唯一資安主題式ETF「國泰網路資安ETF(00875)」以及鎖定台灣科技產業鏈之「國泰台灣5G+ETF(00881)」，為投資人抓穩未來商機，盡攬台灣優秀電子供應鏈同時也不忘放眼全球，聚焦伴隨科技發展而越發重要的資安議題。

2020可說是5G元年，象徵通訊世代的更迭，也帶動全球科技產業發展，尤其半導體產業鏈實力不凡的台灣成為此5G浪潮中相當大的受惠者，更是2020年少數維持GDP正成長的國家，但我們相信這只是開始，未來三年才是最快速成長期，台股中的5G相關產業長期前景看好，其成長動能絕對是不容小覷。

除科技發展，另一個值得關注的就是ESG投資，疫情侵擾下，投資人對能夠創造獲利與環境永續雙贏的ESG投資更加重視。國泰永續高股息ETF(基金之配息來源可能為收益平準金)(00878)的好表現更加印證了此現象，創下台股ETF成立後一個月內受益人數成長幅度最大、最快的亮眼紀錄，截至2020年12月底總受益人數達136,734人，顯示大眾對ESG投資有高度興趣及信心。

國泰投信將ESG整合於投資系統中，讓投研團隊全面性地評估企業投資價值，秉持責任投資核心理念，盡職治理報告中充分揭露ESG資訊使用、投資決策過程相關評估條件及具體執行方案。此外，責任投資小組每月製作內部刊物"ESG Highlights"，讓團隊持續接觸ESG趨勢，也藉此了解內部最新ESG整合投資進展，期以專業機構投資人的角色，帶動產業、經濟及社會整體向上發展。國泰投信也於2020年初榮獲臺灣證券交易所肯定，入選「機構投資人盡職治理守則較佳實務遵循名單」，為臺灣機構投資人中表現較佳的五間機構之一。

展望2021金牛年，疫情後經濟恢復及科技股多頭行情下，全球股市看好，國泰投信認為台股有高殖利率優勢，產業面也緊跟5G趨勢，隨基地台大量鋪設，手機零組件規格提高，毛利率會更好，科技相關台股表現有機會更上一層樓，加上外資回頭加強資金動能，未來台股行情持續向上走揚，預估2021年整體企業成長率在雙位數，而我們也將持續站在投資人的立場，提供專業創新的理財工具及適時推出因應市場需求的產品，並以謹慎誠信的態度，守護好投資人交託的每一分錢，矢志成為國人投資理財的好夥伴。

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 329 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。

國泰投信深耕台灣 20 年，為台灣第一大資產管理公司，秉持「誠信、當責、創新」的核心理念，用心為投資人管理好每份資產，本公司卓越表現屢受國內外專業機構肯定，榮獲 102 座基金、研究團隊、資產管理及風險管理等大獎殊榮，多元面向反映我們創新的堅持，且不斷精益求精、推陳出新，產品開發總是抓穩趨勢、領先同業，在專業及經驗豐富的團隊合作下，國泰投信不斷為產業挹注新能量，滿足機構及一般投資人的理財需求。

本公司優異績效與服務深獲投資人肯定，資產管理能力領先業界，總資產管理規模 US\$286 億元，穩居業界第一！看見投資人新需求，近年來國泰投信致力發展 ETF，引進海外權威級指數，提供多元化資產配置，並鎖定產業動態推出相關商品，精準掌握獲利機會，截至 2020 年 12 月底 ETF 規模逾 US\$9,523 百萬元，為台灣第二大 ETF 發行商。

看準國人平均壽命逐年提升，隨之帶動的退休規劃需

求，國泰投信不僅於 2019 年中推出「國泰泰享退系列 2029/2039/2049 目標日期組合基金」，也提供泰享退線上試算平台，幫助國人用最簡單、易懂的方式了解退休資金缺口，完整服務搭配優良產品，讓客戶輕鬆迎接「享退生活」。

國泰投信於 2017 年轉投資成立全資子公司—國泰私募股權股份有限公司，該公司於 2019 年成立第一檔私募股權基金。本公司於 2021 年將持續推動 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。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，國泰投信與時俱進，致力發展科技金融新應用及推出相關產品，強化市場競爭力，期許成為台灣資產管理業領導者，亞太地區最佳資產管理專家。

員工統計	329 人
平均年齡	41.6 歲
平均服務年資	7.72 年

資料基準日 2020 年 12 月 31 日



國泰投信榮獲「財訊金融獎」

子公司概況

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	主要經(學)歷
董事	張錫	國泰投信董事長(成功大學工業管理碩士)
	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)
	李長庚	國泰金控總經理(美國賓州大學企管碩士)
	張雍川	國泰投信總經理(中央大學企管碩士)
	蔡宜芳	國泰人壽副總經理(美國伊利諾大學香檳分校企管碩士)
	Linwood Earle Bradford JR	康利主席兼行政總裁(美國伍斯特理工學院、哈佛商學院)
	Bo Rolf Anders Kratz	康利亞太區行政總裁(英國 Warwick 商學院企管碩士)

	姓名	主要經(學)歷
監察人	洪瑞鴻	國泰金控財務處會計部協理(東吳大學學士)

	職稱	姓名	主要學歷
負責人	董事長	張錫	成功大學工業管理碩士

	職稱	姓名	主要學歷
主要經理人	總經理	張雍川	中央大學企管碩士
	資深副總經理	黃國忠	臺灣大學財務金融碩士
	資深副總經理	張永輝	東海大學學士
	資深副總經理	吳惠君	政治大學經營管理碩士
	資深副總經理	岳豫西	澳洲省立南澳大學企管碩士
	總機構法令遵循主管	張稚川	淡江大學歐洲研究所碩士

資料基準日 2021 年 04 月 13 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



國泰投信「國泰台灣 5G+ ETF」隆重上市

2021 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，共同基金及 ETF 管理規模蓄勢挑戰第一大。
2. 共同基金、ETF、全權委託及私募股權基金之規模同步成長，提升績效。
3. 成為台灣領導者，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，提升客戶體驗使用滿意度。
6. 持續發展及完善退休相關產品及服務，並積極推動國人退休理財教育。

2021 年度營業目標

主要項目	目標
資產規模	US\$381 億元 台幣 / 美元：28.08/1



國泰投信推出「國泰台灣 5G+ ETF」



國泰投信攜手政治大學金融系開設「資產管理策略與應用」課程



子公司概況

國泰創業投資股份有限公司

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(英國華威大學經濟與投資碩士)
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	陳晏如	國泰金控財務長(政治大學企管碩士)
董事	鄧崇儀	國泰金控資深副總經理(美國麻省理工學院企管碩士)
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	英國華威大學經濟與投資碩士
總經理	張仁和	英國華威大學經濟與投資碩士

資料基準日 2021 年 04 月 13 日

2020 年度營業比重

項目	金額	百分比 (%)
證券出售損益與投資收益	15.406	99.8
其他	0.030	0.2
合計	15.436	100.0

單位：美金百萬元 (台幣 / 美元：28.08 / 1)

2021 年度投資主軸

1. 投資策略

(1) 追求投資收益

- A. 保持適量可運用資金，以因應金融市場劇烈波動。
- B. 因應市場波動，把握出場時機。

(2) 深耕數據應用投資

- A. 利用過去成功的投資經驗及人脈，持續深耕、嚴選優質投資標的。
- B. 投資於數據應用相關領域，例如將 AI 或 IOT 應用於金融或醫療上之公司。
- C. 於東南亞地區，利用集團資源及創投本身人脈，搜尋及投資當地 FINTECH 公司或台商。
- D. 在疫情尚未和緩前，建立海外公司 D.D. 方式，例如視訊看廠或委請集團海外子公司協助。
- E. 持續網羅技術背景人才，以強化評估深度。

2. 投資階段

發掘具有成長潛力及資本市場認同度高之種子期、創建期、擴充期及成熟期等各階段優質公司，並擴大單一個案投資金額。

3. 投資區域

專注於台灣與東南亞具有發展潛力及產業優勢之公司，亦關注美國、中國的金融科技及生技醫療之發展與機會。

長、短期業務發展計畫

1. 短期業務發展計畫

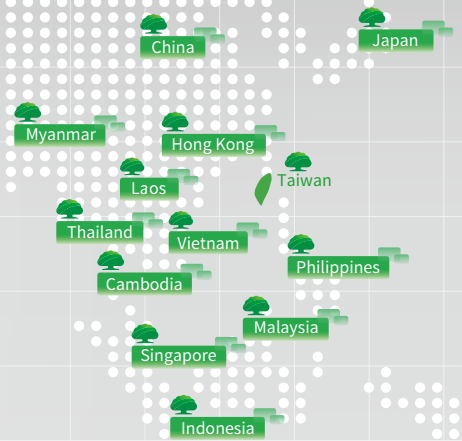
- (1) 從早期培養關係及了解客戶，投資具有潛力之個案，積極協助被投資公司發展，進行投資組合及集團客戶間之業務引介，並藉由集團優質金融服務，提升被投資公司財務與業務競爭力。
- (2) 除台灣外，亦關注金融科技領先發展之主要地區，如美國、新加坡、中國、香港等地金融科技發展情況及可能案源。
- (3) 於東南亞地區，利用集團資源及創投本身人脈，搜尋及投資當地金融科技投資標的。
- (4) 持續強化投資評估團隊，並與績效良好 VC/PE 基金建立案源分享機制，爭取海外共同投資機會。

2. 長期業務發展計畫

- (1) 經營可締結策略聯盟的夥伴 (集團、企業)，進行個別項目的合資，深化與擴展雙方合作之項目，強化創投團隊評估能力，增加投資案源。
- (2) 進一步拓展台商發展良好之東協國家或地區。
- (3) 依不同產業與地區，補強投資團隊，強化投資能量及投資效率。

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 樓及 A 座 11 樓 1104 室
郵編：200122
電話：86-021-61006168(總機)
傳真：86-021-61001684

陸家嘴國泰人壽 上海營運部

地址：上海市楊浦區大連路 588 號寶地廣場 B 座 501 室
郵編：200086
電話：86-021-25109999

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)

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：350004
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 6 樓 601-09、10 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 9 樓 901、904 室
郵編：510623
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 樓 1101-03 室
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 層及 1,2 號樓 201-204 號商舖
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 18 樓 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 12 樓 1201-1203 室
郵編：610000
電話：86-028-84726251

陸家嘴國泰人壽 河南分公司

地址：河南省自貿試驗區鄭州片區(鄭東)CBD 商務外環路 13 號綠地峰會天下 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 號僑福芳草地大廈 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 11 樓 1102 室
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：5th floor, Vina Building, 131 Xo Viet Nghe Tinh, Ward 17, Binh Thanh District, 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
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
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
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
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：4th floor Sacombank Building, 62- 64 Ton Duc Thang Street, Le Chan District, Hai Phong City
電話：84-225-625 5160
傳真：84-225-625 5150

國泰世華銀行

納閩島分行

Labuan Branch
地址：Unit 13F(2), 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

國泰世華銀行 (中國)有限公司

Cathay United Bank (China) Limited
地址：中國大陸上海市浦東新區陸家嘴環路1366號富士康大廈8樓01-03單元、15樓01單元及04B單元
電話：86-21-6886-3785
傳真：86-21-6886-3787

國泰世華銀行 (中國)有限公司

上海分行
Cathay United Bank (China) Limited
Shanghai Branch
地址：中國大陸上海市自由貿易試驗區陸家嘴環路1366號富士康大廈8樓04單元
電話：86-21-6886-3785
傳真：86-21-6886-3787

國泰世華銀行 (中國)有限公司 上海閔行支行

Cathay United Bank (China) Limited
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

國泰世華銀行 (中國)有限公司 上海自貿試驗區支行

Cathay United Bank (China) Limited
Shanghai Pilot Free Trade Zone Sub-Branch
地址：中國上海市自由貿易試驗區金科路2889弄2號2層03單元
電話：86-21-6877-8099
傳真：86-21-5867-9975

國泰世華銀行 (中國)有限公司 上海嘉定支行

Cathay United Bank (China) Limited
Shanghai Jiading Sub-Branch
地址：中國上海市嘉定區江橋鎮江橋萬達鶴旋路36-38號
電話：86-21-6040-6939
傳真：86-21-6040-2160

國泰世華銀行 (中國)有限公司 青島分行

Cathay United Bank (China) Limited
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

國泰世華銀行 (中國)有限公司 深圳分行

Cathay United Bank (China) Limited
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

吉隆坡共同辦公室

Kuala Lumpur Co-located Office
地址：Unit 28-03, Level 28 Menara Public Bank 2, No. 78, Jalan Raja Chulan, 50200 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：Unit 1904, 19th Floor, 388 Exchange Tower, Sukhumvit Road, Klongtoey, Bangkok 10110, Thailand.
電話：66-2258-6155
傳真：66-2258-6150

河內代表人辦事處

Hanoi Representative Office
地址：Unit No.506 on 5th floor, Hanoi Tower, 49 Hai Ba Trung street, Hoan Kiem district, Hanoi city, 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

仰光分行

Yangon Branch
地址：No. 3/A Corner of Bogyoke Aung San Road and 27th Street, Suite No. #21-07 to 10, Junction City Tower, Yangon, Myanmar
電話：95-1-925-3386
傳真：95-1-925-3387

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 河內分公司

地址：16F, Ngoc Khanh Plaza No.1, Pham Huy Thong Str., Ba Dinh Dist., Hanoi, 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 西城區 西直門南小街 國英園9號樓
客服電話：010-59363299
傳真：010-59363298
郵箱：services@cdbfund.com

二〇二〇年度大事紀

The Year in Review 2020

1月

- 國泰人壽與學界合作開發「幸福保障七彩盤」，提供民眾線上全方位保障檢視服務。

2月

- 國泰人壽再次獨家承作全國公教人員長照保險。
- 國泰產險「不意外騎士」損害防阻專案正式通過英國「國際社會價值協會」(Social Value International, 簡稱 SVI) 國際認證，SROI(社會投資報酬率)數值為 3.30。

3月

- 國泰人壽推出「心安逸一年定期住院日額健康保險」。
- 國泰人壽推出全台第一張實物給付型失智險「智樂活認知功能障礙定期健康保險」。
- 國泰人壽獲得保險業第一張且唯一環保署減碳標籤，每張保單皆認證為「綠色商品」。
- 國泰產險鑑別公司內部各項減碳熱點，推動保險服務碳排放科學化管理，成為首家取得環保署「碳標籤」的產險公司。
- 為邁向「全齡風險、全面識別」目標，國泰產險領先產險業界，針對國中小學童開發不意外自行車專案，補足國內單車騎乘安全教育缺口。
- 國泰投信瞄準資訊安全長線趨勢，推出國泰網路資安 ETF(00875)，於 3/30 掛牌交易。

4月

- 國泰人壽與 Niantic 旗下《Pokémon GO》攜手合作，將服務據點、營業中心，國泰世華 ATM 等 2,500 個位置轉變為寶可補給站、道館，勵民眾養成健康習慣，打造健康生態圈。
- 國泰人壽推出 Cathay Walker 計畫邁入第 2 年，導入社會投資報酬率 (SROI) 認證，每投入 1 元，就能創造 6.3 元的社會價值，為台灣首次以保險本業計算並取得英國認證的保險公司。

5月

- 霖園集團旗下 16 家公司逾 5 萬員工，力挺國旅提振國內經濟。



國泰舉辦三對三籃球總決賽。

- 國泰證券於 5/27、28 與證券櫃檯買賣中心 (Taipei Exchange) 攜手舉辦 2020 年台灣生技與科技產業國際投資人視訊論壇。
- 國泰證券主辦之 5G 概念股穎台科技 (股票代碼 6775) 於 5/29 於興櫃掛牌交易，每股參考認購價為 26 元。

6月

- 國泰人壽、國泰產險參與由壽險公會利用區塊鏈技術組成的「保全 / 理賠聯盟鏈」。
- 國泰產險與知名連鎖量販店好市多合作，運用數據金融專業，推出「國泰好事保」，透過會員與卡友消費數據，提供進一步的專屬數位保險服務。

7月

- 國泰女篮成軍第 51 年，銜接社甲聯賽 13 連冠的佳績，於 WSBL 創下 27 連霸新紀錄，勇奪 14 連冠、刷新隊史紀錄！
- 國泰產險響應金管會保險局「世界海洋日、保險不缺席」政策推出「海域活動綜合保險」。
- 國泰證券子公司國泰期貨與國立臺北大學產學合作，於 7/15 舉辦「國泰 X 臺北大學 ESG 產學研究計畫發表會」。
- 國泰投信推出國泰台灣高股息基金及國泰永續高股息 ETF(基金之配息來源可能為收益平準金)(00878)，前述 ETF 於 7/20 掛牌交易。

8月

- 國泰金控與國立臺灣大學及台灣青年氣候聯盟 (TWYCC) 共同舉辦「國泰氣候變遷青年論壇」，由教育部擔任指導單位。
- 「國泰青年節一高中三對三籃球賽」總決賽。
- 國泰人壽再度承作 109 學年度學生團體保險，持續守護國內 300 萬學子的幸福。
- 國泰人壽打造全新品牌「置地廣場 - 桃園」，一站式複合園區盛大開幕。
- 國泰人壽舉辦「2020 反毒英雄爭霸賽」吸引破萬名學生參與，為台灣有史以來最大的反毒電競賽。
- 國泰投信首次與其他資訊相關企業共同參展 i Thome 主辦之「2020 台灣資安大會」。



國泰舉辦陳偉殷棒球訓練營。

9月

- 國泰人壽攜手教育部國教署拍攝「人生向前 - 有您領跑」教師節謝師影片，同時以「呵護公教」長照系列保險商品全面守護教師健康。
- 國泰人壽推出「Groupins+ 國泰團險數位家」，打造團險網路服務 (B2B) 系統。
- 國泰證券領先業界推出，只要透過對話機器人智能客服阿發，就能在 3 個步驟、1 分鐘完成台股定期定額的申購。
- 國泰證券於 9/26 舉辦「愛護海洋、守護地球，國泰證券、國泰期貨一起行動淨灘活動」，共邀集 200 名員工與家屬，前往新北市林口區的頂寮進行淨灘，共撿拾 659 公斤垃圾。
- 國泰投信與遠見雜誌合作舉辦 ESG 投資趨勢論壇，助投資人從永續概念尋找獲益契機。

10月

- 國泰人壽慈善基金會、國泰世華銀行基金會及國泰建設文教基金會與伊甸基金會合辦愛心環保義賣會，持續關注新二代教育議題。
- 國泰世華銀行基金會舉辦 109 學年度「大樹計畫助學金捐贈典禮」，捐贈新台幣 1,000 萬元。
- 國泰產險與網家旗下 PChome24h 合作，推出「手機全機險」，讓民眾在 PChome24h 購買手機後即可透過專屬連結選購保險。
- 國泰產險與台南市政府交通局合作，鎖定台南市永康區內三所大專院校，運用損防專業製作「風險改善建議報告書」，並繪製淺顯易懂的「校園交通風險地圖」，期望提升交通風險意識，降低事故發生。
- 國泰產險舉辦「損害防阻研討會」針對「疫情再度襲來」之可能性，與「複合式災害」等議題進行探討。
- 國泰亞洲高收益債券基金 (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金) 募集成立。

11月

- 國泰金控旗下五家子公司：國泰人壽、國泰世華銀行、國泰產險、國泰證券及國泰投信聯合參與「2020 金融博覽會」。
- 國泰產險運用保險科技「InsurTech 趨勢」和「駕駛行為評級模型」技術推出 UBI(Usage-Based Insurance) 車險業務試辦計畫。
- 國泰投信舉辦「2021 全球經濟展望與退休理財」大型說明會。
- 國泰投信與財訊雜誌合作舉辦資安產業趨勢論壇，解碼資安商機，掌握未來科技脈動。
- 國泰投信首次走入校園舉辦「Young 世代聰明理財必修課」講座，帶給青年正確投資觀念，創造財務健康環境。

12月

- 國泰金控和證交所共同舉辦第 4 屆「2020 國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇」，剖析投資人和企業間的 ESG 溝通策略、標竿企業如何掌握氣候機會，精彩內容吸引超過 200 家企業報名，出席公司市值逾台股總市值 7 成以上。
- 國泰金控舉辦 2020「國泰真股英雄棒球訓練營」。
- 國泰慈善基金會、國泰世華銀行基金會及國泰建設文教基金會共同舉辦「寒冬送暖」活動，送愛到偏鄉，足跡跨及全台 15 縣市、65 鄉鎮區，超過 7,100 位偏鄉弱勢學童受惠。
- 國泰證券攜手子公司國泰期貨，於耶誕佳節向偏鄉弱勢孩童進行送暖行動，全體員工主動捐贈家中閒置物資共達 40 箱，於 12/23 舉行贈物儀式。
- 國泰公益集團舉辦「2020 國泰卓越獎助計畫」頒獎典禮，本屆國泰卓越獎助計畫分為「卓越學子」/「特色獎助」/「特殊功績」三類進行甄選，成果亮眼，收到逾 400 件報名資料，聘請外部專家進行審查，最終選出 88 組得獎者，依組別每人可獲得 6 至 20 萬元獎學金，合計頒發 737 萬元。
- 國泰投信推出國泰台灣 5G+ ETF(00881) 於 12/10 掛牌交易，鎖定台灣 5G 供應鏈商機。

金控與子公司信用評等

信用評等公司	國泰金控	國泰人壽	國泰世華銀行	國泰產險	國泰綜合證券
中華信評	110/3/24	110/3/24	110/3/24	110/3/24	110/3/24
評等日期	twAA	twAA+	twAA+	twAA+	twAA-
評等結果	穩定	穩定	穩定	穩定	穩定
評等展望	109/12/17	109/12/22	109/9/24	109/7/22	
Moody's	Baa1	A3	A2	A2	無
評等日期	負向	負向	穩定	穩定	
評等結果	110/3/24	110/3/24	110/3/24	110/3/24	
評等日期	BBB+	A-	A-	A-	無
評等結果	穩定	穩定	穩定	穩定	
評等展望					

※ 信用評等資訊更新至 2021 年 3 月止。

二〇二〇佳評與榮耀

2020 Honors and Accolades

1月

- 由現代保險雜誌主辦的2020「保險品質獎」揭曉，國泰人壽奪得「知名度最高」、「業務員最優」、「理賠服務最佳」、「最值得推薦」4項特優肯定；國泰產險榮獲「最佳形象」、「最佳專業」、「最佳售後服務」以及「最值得推薦」1項特優及3項優等的殊榮。
- 國泰證券榮獲「中華民國證券櫃檯買賣中心」2019年度3項競賽5個獎項，包括上櫃權證競賽「權體暢流獎第3名」、興櫃股票造市競賽「報價穩定獎第2名」及「成長進步獎第3名」、上櫃ETF證券商業績競賽「E門豪傑獎第1名」（上半年）及「E門豪傑獎第2名」（下半年）。

2月

- 國泰人壽榮獲《CCW卓越大獎》(Customer Contact Week Excellence Awards)「年度最佳大型客服中心」首獎。
- 由《現代保險教育基金會》主辦的第九屆「保險龍鳳獎」揭曉，國泰人壽榮獲內勤組、外勤組兩項特優。國泰產險榮獲「畢業生最嚮往的產險公司優等」。
- 國泰人壽榮獲第14屆《史蒂夫銷售及客戶服務大獎》「創新客戶服務獎」銀獎。
- 國泰證券榮獲臺灣證券交易所2019年度權證發行人及證券經紀商交易獎勵活動「權民新秀獎 第三名」（敦南分公司）。
- 國泰證券以「國泰證券數位分公司」榮獲《財資雜誌》(The Asset) AAA 金融科技獎「台灣最佳數位分公司計畫」。
- 《指標》年度基金大獎(BENCHMARK Fund of the Year Awards)揭曉，國泰投信榮獲ETF最佳基金公司獎「固定收益ETF-同級最佳獎」、「槓桿及反向ETF-同級最佳獎」；最佳基金公司獎「新興市場股票-同級最佳獎」、「積極型股債混合-同級最佳獎」；共同基金-實力大獎「風險管理大獎-同級最佳獎」；國泰富時中國A50基金榮獲最佳表現ETF大獎之「中國股票-同級最佳獎」；「國泰全球基礎建設基金」榮獲最佳表現定期定額基金大獎之「產業股票-基礎建設-同級最佳獎」；「國泰彭博巴克萊20年期(以上)美國公債指數基金」榮獲最佳表現ETF大獎之「美元政府固定收益-同級最佳獎」。
- 國泰投信榮獲《財資》年度資產管理公司之「台灣區」首獎。
- 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」、「台灣最佳新發行ETF大獎」。
- 《晨星Smart智富台灣基金獎》揭曉，「國泰彭博巴克萊10年期以上A等級美元公司債券基金」榮獲「債券類指數股票型基金獎」。「國泰全球積極組合基金」榮獲「全球多元資產組合型基金獎」。

3月

- 「第15屆亞洲最佳公司治理獎」(15th ASIAN ESG AWARD 2019 THE BEST OF ASIA)揭曉，國泰金控獲得「亞洲地區傑出企業公司治理獎」(Outstanding



台灣金融業唯一！國泰世華銀行獲「2020 史蒂夫獎 The Stevie Awards」九大獎

Company on Corporate Governance)、蔡宏圖董事長榮獲「亞洲企業領袖獎」(Asian Corporate Director Award)。

- 國泰人壽榮獲《亞洲金融創新服務獎》亞太區(不含日本)「20大最佳保險公司」。
- 由《財訊雙週刊》主辦的「2020 財富管理大獎」揭曉，國泰世華銀行連續5年榮獲「最佳財富管理」最高殊榮，並勇摘「最佳服務」大獎；國泰證券也勇奪「證券最佳財富管理獎」大獎。

4月

- 「亞洲永續報告獎」(Asia Sustainability Reporting Awards, ASRA)揭曉，國泰金控奪下「亞洲最佳多元性報告」金獎及「亞洲最佳環境報告」銅獎，國泰人壽則拿下「亞洲最佳重大性議題報告」銅獎。
- 第16屆《遠見雜誌》CSR企業社會責任獎揭曉，國泰金控連續兩年獲得年度大調查首獎、國泰產險以「產險業的新篇章：國泰低碳『綠』險記」榮獲第16屆《遠見雜誌》CSR企業社會責任獎之「環境友善組楷模獎」。
- 國泰人壽從「模範保險公司獎(CELENT MODEL INSURER AWARD)」中脫穎而出，獲頒「Customer Experience Transformation」及「Innovation Execution」，為全球唯一獲頒2項冠軍的保險公司。
- 《第23屆傑出基金金鑽獎》揭曉，「國泰道瓊工業平均指數單日反向1倍基金」榮獲「股票ETF反向型(單日反向一倍)一年期獎」；「國泰全球積極組合基金」榮獲「跨國投資組合型平衡型基金三年期獎」。

5月

- 亞洲區私人銀行指標性媒體《亞洲私人銀行家》(Asian Private Banker)頒發2019年「最佳私人銀行大獎」，國泰世華銀行勇奪「台灣最佳私人銀行(Best Private Bank-Taiwan Domestic)」大獎。

6月

- 國泰人壽獲頒《美國人才發展協會(ATD)》最佳卓越學習組織獎。

7月

- 《工商時報》「2020 臺灣服務業大評鑑」揭曉，國泰人壽第五度蟬聯壽險業金牌獎；國泰人壽、國泰世華銀行更同獲「服務尖兵獎」殊榮。

8月

- 《康健雜誌》舉辦的第2屆「CHR健康企業公民」(Corporate Health Responsibility)揭曉，國泰金控榮獲「最佳創新進步獎」。
- 國泰人壽榮獲《Charlton Media》「保險業亞洲獎 Insurance Asia Awards」之「年度企業社會責任獎(CSR Initiative of the Year)」。
- 金管會針對國內金融機構進行《金融業公平待客評鑑》，國泰人壽、國泰世華銀行、國泰產險與國泰期貨均榮獲排名最佳優等殊榮。
- 《讀者文摘》第22屆「信譽品牌獎」揭曉，國泰人壽再度獲得「保險公司類」金獎，國泰產險也再度拿下「產險公司類」金獎之殊榮。
- 《今周刊》第14屆「財富管理銀行暨證券評鑑」揭曉，國泰世華銀行摘下「最佳財富管理銀行第一名」，同時獲頒「最佳財富管理形象獎」，國泰證券也奪下「最佳永續發展獎」殊榮！
- 臺灣期貨交易所第6屆「期貨鑽石獎」揭曉，國泰人壽連續6年蟬聯「保險業交易量鑽石獎」、國泰證券連4年拿下「證券業交易量鑽石獎」、國泰投信也榮獲「證券投資信託事業交易量鑽石獎」殊榮。

9月

- 《天下雜誌》舉行「天下企業公民獎」頒獎典禮，國泰金控連續8年榮獲前10名佳績。
- 《今周刊》舉辦調查的金控公司經營績效評比公布結果，國泰金控第6度獲頒金控績效評比第1名。
- 國泰人壽獲頒數位轉型大獎(IDC Digital Transformation Awards)「數位轉型綜合領導者」、「營運模式轉型領導者」、「人才開發領導者」3項大獎。
- 「2020亞太區史蒂夫商業大獎」(The Asia-Pacific Stevie® Awards)揭曉，國泰世華銀行一舉抱回「創新科技運用客戶服務金獎」和「人力資源管理計畫和實踐創新金獎」。

10月

- 由中華民國國家企業競爭力發展協會舉辦的第17屆「國家品牌玉山獎」揭曉，國泰人壽榮獲「傑出企業」、「最佳產品」兩項全國首獎；國泰產險獲得「最佳產品類」獎項；國泰證券榮獲「最佳人氣品牌類 全國首獎」。
- 由《財訊雙週刊》舉辦的「2020財訊金融獎」得獎名單揭曉，國泰金控榮獲「金控永續獎優質獎」；國泰人壽獲得「最佳壽險形象」及「最佳壽險服務」2項金質獎；國泰世華銀行獲頒「最佳本國銀行形象優質獎」、「最佳銀行服務優質獎」及「最佳數位銀行優質獎」；國泰投信勇奪「最佳本國基金公司形象優質獎」。
- 國泰人壽獲頒《卓越雜誌》卓越保險評比，金控類壽險公司「最佳品牌形象獎」。
- 國泰證券榮獲臺灣證券交易所2020年度電子式下單競賽「步步揚升獎 第3名」。

11月

- 國泰人壽榮獲《亞洲保險雜誌(AIR)》「亞洲保險業獎」年度最佳數位保險，為台灣唯一獲獎之保險公司。
- 由教育部頒發的「運動企業認證」名單揭曉，包括國泰金控、國泰人壽及國泰產險是首度蟬聯，而今年首次參與認證的國泰證券也一舉奪得殊榮。
- 第四屆「資誠CSR影響力獎」揭曉，國泰人壽榮獲「環境永續影響力獎」；而國泰產險則獲頒「產品創新影響力獎」。

- 象徵企業永續桂冠的道瓊永續指數(Dow Jones Sustainability Indices, DJSI)揭曉評選結果，國泰金控不僅連續三年入選道瓊永續指數「世界指數」成分股，同時連續六年列名道瓊永續指數「新興市場指數」成分股。
- 由經濟部工業局舉辦的「2020年台灣最佳國際品牌價值調查」揭曉，國泰金控榮登台灣國際品牌前10大。
- 由台灣永續能源研究基金會主辦的「台灣企業永續獎(TCSA)」揭曉，國泰積極擁抱數位轉型並開展永續行動，在責任投資、資訊安全、人才發展、社會共融方面皆獲得肯定，國泰金控除勇奪台灣十大永續典範企業獎外，與國泰人壽、國泰世華銀行及國泰證券合計共拿下10座卓越案例獎及2座永續報告獎。
- 由行政院環保署舉辦的「第2屆國家企業環保獎」揭曉，國泰人壽及國泰世華銀行再獲國家級肯定。
- 「史蒂夫獎」(The Stevie® Awards)揭曉，國泰世華銀行在人才培育、數據應用和智能客服領域，一口氣拿下「史蒂夫優秀雇主商業大獎」及「史蒂夫國際商務大獎」共9座獎盃肯定，更是唯一獲獎的台灣金融業者。

12月

- 國泰人壽第12度蟬聯「體育推手獎」贊助與推展類雙料金質獎及長期贊助獎3大榮耀。
- 金管會舉辦第7屆《109年度保險競賽頒獎典禮》，國泰人壽連續7年獲頒大獎，今年奪得微型保險競賽「第1名」、「績效卓越獎」及小額終老「友善高齡獎」，更一舉拿下今年新增的「永續關懷獎」共計4項大獎。
- 國泰世華私人銀行榮獲《財資雜誌》(The Asset)肯定，獲評為「台灣最佳私人銀行—高淨值資產客戶」(Triple A Best Private Bank for HNWLs-Taiwan Domestic)。
- 由財團法人台灣金融研訓院主辦的「菁業獎」揭曉，國泰世華銀行拿下「最佳綠色專案融資」特優、「最佳ESG」優等及「最佳信託金融」優等3項大獎。
- 經濟部中小企業處舉辦第4屆「Buying Power - 獎勵採購社會創新產品及服務」頒獎典禮，國泰金控榮獲採購獎《首獎》，國泰金控及國泰人壽也分別以「2020最友善金融禮盒-阿雜翻轉包」與「永續校園計畫-遊戲化反毒宣導」得到《特別獎》殊榮，華卡企業採購社禮品作為員工及客戶贈禮榮獲採購獎《參獎》。
- 國泰證券榮獲《卓越雜誌》2020卓越證券評比「金控類-最佳永續經營獎」。
- 國泰證券榮獲《亞元雜誌》(Asiamoney) 券商票選「台灣區最佳零售經紀商」；及機構法人票選「最佳本土券商第2名」、「最佳銷售服務第2名」、「最佳企業訪問第2名」、「最佳交易執行第3名」、「最佳蘋果供應鏈研究團隊第2名」、「最佳業務員第1名」。



國家品牌玉山獎



2020國泰金控財報

財務概況

會計師查核報表.....	44
合併資產負債表.....	46
合併綜合損益表.....	47
合併權益變動表.....	48
合併現金流量表.....	49
金融控股公司財務報表.....	50-53
子公司相關資訊.....	54-76

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子公司（國泰金控集團）民國 109 年及 108 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，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，上開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、保險業財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、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、解釋及解釋公告編製，足以允當表達國泰金控集團民國 109 年及 108 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

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，與國泰金控集團保持超然獨立，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，對國泰金控集團民國 109 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。

茲對國泰金控集團民國 109 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

責任準備及負債適足準備測試之評估

國泰人壽保險股份有限公司係國泰金融控股股份有限公司之子公司，其管理階層估計責任準備及負債適足準備測試係採用精算模型及其涉及多項重要假設。衡量責任準備攸關之重要假設包含死亡率、折現率、脫退率及罹病率等，該等假設分別依法令、函令規定、考量公司實際經驗及業界經驗等而定；對於保險合約執行負債適足準備測試係依中華民國精算學會頒佈之規範辦理，執行測試中所使用重要假設之未來各年度折現率為依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體組合報酬率訂定。由於前述該等精算模型或重要假設的改變將可能對責任準備及負債適足準備測試估計結果有重大影響，因是本會計師將其列為關鍵查核事項。相關會計政策、會計估計及假設不確定性暨攸關揭露資訊請參閱合併財務報表附註四、五與二一。

本會計師執行之主要查核程序如下：

- 瞭解管理階層估計責任準備提存及負債適足準備測試所建置之相關內部控制及測試遵循內部控制之情形。
- 取得管理階層估計責任準備及負債適足準備測試所依據之簽證精算師所出具精算報告，並評估該專家之專業能力及適任能力。
- 由本事務所精算專家執行下述程序，與簽證精算師所出具之精算報告結果予以比較，以評估管理階層針對責任準備提存所採用之精算模型及其重要假設之合理性。主要程序說明如下：
 - 選擇檢查保險商品計算責任準備提存之依據是否符合規範。
 - 針對保單選擇測試評估公司用於責任準備提存精算模型及重要假設並驗算責任準備提存金額。
 - 針對 109 年 12 月 31 日之長期保單進行特徵測試，以辨認單一保單計算之責任準備提存金額是否有異常情形。
 - 考量責任準備前期提存金額及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日業務發展情況，執行推估責任準備提存金額之合理性。
- 由本事務所精算專家執行下述程序，與簽證精算師所出具之精算報告結果予以比較，以評估管理階層針對負債適足準備測試所採用之精算模型及其重要假設之合理性，主要程序說明如下：
 - 選擇測試 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日新發行保險商品分類之正確性。
 - 自公司所提供查核之重要假設資料選擇檢查其是否依規範辦理，及是否與資訊系統所建立之重要假設因子係屬一致。
 - 針對保單選擇測試評估公司用於負債適足準備測試之精算模型及重要假設並執行個別重新計算。
 - 執行比較分析前期計算結果及考量 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日業務發展之影響評估整體負債適足準備計算結果之合理性。

投資性不動產公允價值評估

國泰人壽保險股份有限公司之投資性不動產係採公允價值評估。為支持管理階層做出合理之估計，公司使用獨立鑑價機構之估價，由於估價選用之評價方法及參數涉及許多重大判斷與估計，因是本會計師將其列為關鍵查核事項。相關會計政策、會計估計及假設不確定性暨攸關揭露資訊請參閱合併財務報表附註四、五及十四。

本會計師執行之主要查核程序如下：

- 評估管理階層所使用之獨立評價人員之專業能力、適任能力及客觀性，並驗證評價人員之資格。
- 委任本事務所內部專家，以評估管理階層所採用估價報告之合理性，包括估價方式、主要評價參數及折現率。

放款之估計減損

國泰世華商業銀行股份有限公司係國泰金融控股股份有限公司之子公司，其國內放款對於合併財務報表係屬重大，放款是否發生減損，涉及會計估計與管理階層之重大判斷，而依主管機關之要求以五分類所提列之備抵呆帳又顯著大於 IFRS 9 下之估計減損，是以將按五分類所提列之放款估計減損列為關鍵查核事項。

國泰世華商業銀行股份有限公司管理階層定期複核放款減損，於決定是否認列減損損失時，主要係依主管機關對於授信資產分類及備抵呆帳提列之法令規定。放款減損評估之會計政策及相關資訊請詳附註四、五及十一。

本會計師執行之主要查核程序如下：

1. 瞭解及測試公司評估放款減損攸關之內部控制程序。
2. 對公司授信資產之五分類進行測試。
3. 針對不良債權依債權清償期時間長短及擔保品之情形等，抽樣評估其備抵呆帳之提列。
4. 核算公司五分類之備抵呆帳提列是否符合法令規定。

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、保險業財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、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、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內部控制，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控集團繼續經營之能力、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控集團或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

國泰金控集團之治理單位（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在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。

本會計師依據一般公認審計準則，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、不實聲明或逾越內部控制，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（含財務報導流程）取得必要之了解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對國泰金控集團內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，以及使國泰金控集團繼續經營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，做出結論。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控集團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項中，決定國泰金控集團民國 109 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。

勤業眾信聯合會計師事務所

證券暨期貨管理委員會核准文號：台財證六字第 0920123784 號

金融監督管理委員會核准文號：金管證六字第 0930160267 號

會計師： 郭政弘

郭政弘



林淑婉

林淑婉



中華民國一一零年三月十日

國泰金融控股股份有限公司及子公司 合併資產負債表

民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	109年12月31日			108年12月31日		
		金 額	%	金 額	%		
11000	現金及約當現金	\$ 536,716,255	5	\$ 413,405,471	4		
11500	存放央行及拆借金融同業	129,503,924	1	110,945,093	1		
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,748,081,143	16	1,653,983,453	16		
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,562,998,457	14	1,182,534,102	12		
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	3,161,044,538	29	3,068,838,014	31		
12300	避險之金融資產	146,959	-	548,075	-		
12500	附買回票券及債券投資	67,264,342	1	43,586,931	-		
13000	應收款項－淨額	191,916,164	2	185,049,532	2		
13200	本期所得稅資產	4,689,275	-	4,853,833	-		
13500	貼現及放款－淨額	2,141,276,205	19	2,066,761,296	21		
13700	再保險合約資產－淨額	9,646,628	-	8,458,658	-		
15000	採用權益法之股權投資－淨額	33,036,282	-	48,145,672	-		
15500	其他金融資產－淨額	660,547,975	6	615,117,482	6		
18000	投資性不動產－淨額	419,476,228	4	408,696,108	4		
18500	不動產及設備－淨額	98,405,132	1	101,855,371	1		
18600	使用權資產－淨額	4,138,543	-	3,908,913	-		
19000	無形資產－淨額	54,002,407	-	51,270,972	1		
19300	遞延所得稅資產	61,507,384	1	40,595,612	-		
19500	其他資產－淨額	66,074,603	1	56,924,753	1		
19999	資 產 總 計	<u>\$10,950,472,444</u>	<u>100</u>	<u>\$10,065,479,341</u>	<u>100</u>		
代 碼	負 債 及 權 益						
21000	央行及金融同業存款	\$ 66,131,059	1	\$ 84,108,128	1		
21500	央行及同業融資	1,076,000	-	-	-		
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	140,778,098	1	111,526,387	1		
22300	避險之金融負債	139,858	-	30,894	-		
22500	附買回票券及債券負債	12,299,564	-	50,278,533	-		
22600	應付商業本票－淨額	39,519,918	1	54,018,845	-		
23000	應付款項	68,696,694	1	66,934,725	1		
23200	本期所得稅負債	20,628,900	-	3,274,828	-		
23500	存款及匯款	2,615,799,063	24	2,303,443,816	23		
24000	應付債券	148,800,000	1	118,900,000	1		
24400	其他借款	1,657,576	-	2,201,364	-		
24600	負債準備	6,117,073,219	56	5,713,778,385	57		
25500	其他金融負債	692,760,284	6	676,972,179	7		
26000	租賃負債	13,011,637	-	12,720,337	-		
29300	遞延所得稅負債	67,823,378	1	55,144,257	1		
29500	其他負債	39,501,515	-	30,119,484	-		
29999	負債合計	<u>10,045,696,763</u>	<u>92</u>	<u>9,283,452,162</u>	<u>92</u>		
	歸屬於本公司業主之權益						
	股 本						
31101	普通股股本	131,692,102	1	131,692,102	2		
31103	特別股股本	15,333,000	-	15,333,000	-		
31500	資本公積	177,256,053	2	177,256,976	2		
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	51,967,688	-	46,122,845	-		
32003	特別盈餘公積	149,894,910	1	221,977,672	2		
32011	未分配盈餘	169,606,342	2	58,181,890	1		
32500	其他權益	197,311,121	2	121,182,880	1		
31000	歸屬於本公司業主之權益合計	893,061,216	8	771,747,365	8		
39500	非控制權益	11,714,465	-	10,279,814	-		
39999	權益合計	<u>904,775,681</u>	<u>8</u>	<u>782,027,179</u>	<u>8</u>		
	負 債 與 權 益 總 計	<u>\$10,950,472,444</u>	<u>100</u>	<u>\$10,065,479,341</u>	<u>100</u>		

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：洪瑞鴻



國泰金融控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

代 碼		109年度		108年度	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	\$ 208,249,264	33	\$ 220,258,661	39
51000	利息費用	(17,319,732)	(3)	(23,892,156)	(4)
	利息淨收益	<u>190,929,532</u>	<u>30</u>	<u>196,366,505</u>	<u>35</u>
	利息以外淨收益				
49800	手續費及佣金淨收益	7,244,068	1	2,345,518	1
49810	保險業務淨收益	312,998,311	50	265,817,609	48
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益	216,970,443	35	209,449,191	38
49825	投資性不動產利益	13,234,433	2	12,315,717	2
49835	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益	32,746,487	5	29,895,962	5
49850	除列按攤銷後成本衡量之金融資產利益	39,123,029	6	9,887,622	2
49870	兌換損失	(126,717,214)	(20)	(52,147,418)	(9)
49880	資產減損 (損失) 迴轉利益	(1,860,502)	-	1,232,835	-
49890	採用權益法認列關聯企業及合資 (損失) 利益之份額	(12,084,664)	(2)	1,149,021	-
49898	採用覆蓋法重分類之損益	(49,149,740)	(8)	(120,836,755)	(22)
49900	其他利息以外淨損益	<u>6,480,302</u>	<u>1</u>	<u>411,391</u>	<u>-</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>629,914,485</u>	<u>100</u>	<u>555,887,198</u>	<u>100</u>
58300	保險負債準備淨變動	(462,094,141)	(73)	(394,074,197)	(71)
58100	呆帳、承諾及保證責任準備提存	(3,177,875)	(1)	(2,205,393)	-
	營業費用				
58501	員工福利費用	(52,661,132)	(8)	(57,070,200)	(10)
58503	折舊及攤銷費用	(7,358,416)	(1)	(7,098,010)	(1)
58599	其他業務及管理費用	(23,007,140)	(4)	(24,882,224)	(5)
58500	營業費用合計	<u>(83,026,688)</u>	<u>(13)</u>	<u>(89,050,434)</u>	<u>(16)</u>
61000	稅前淨利	81,615,781	13	70,557,174	13
61003	所得稅費用	(5,657,558)	(1)	(6,697,870)	(1)
69005	本年度淨利	<u>75,958,223</u>	<u>12</u>	<u>63,859,304</u>	<u>12</u>
	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	(617,081)	-	(3,998)	-
69562	不動產重估增值	-	-	926,919	-
69567	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價利益	3,822,815	1	10,470,705	2
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	464,755	-	(3,280,741)	(1)
69563	採用權益法認列之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	317,967	-	(159,190)	-
69569	與不重分類之項目相關之所得稅	265,474	-	(359,323)	-
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	(2,219,050)	-	(1,661,389)	-
69581	避險工具之利益	13,263	-	206,220	-
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具利益	40,470,410	6	89,900,568	16
69575	採用權益法認列之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	(162,146)	-	158,778	-
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	49,149,740	8	120,836,755	22
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅	(11,267,656)	(2)	(27,653,395)	(5)
69500	本年度其他綜合損益 (稅後淨額) 合計	<u>80,238,491</u>	<u>13</u>	<u>189,381,909</u>	<u>34</u>
69700	本年度綜合損益總額	<u>\$ 156,196,714</u>	<u>25</u>	<u>\$ 253,241,213</u>	<u>46</u>
	淨利歸屬於：				
69901	本公司業主	\$ 74,579,460	12	\$ 62,757,286	12
69903	非控制權益	<u>1,378,763</u>	<u>-</u>	<u>1,102,018</u>	<u>-</u>
69900		<u>\$ 75,958,223</u>	<u>12</u>	<u>\$ 63,859,304</u>	<u>12</u>
	綜合損益總額歸屬於：				
69951	本公司業主	\$ 154,988,421	25	\$ 251,892,166	46
69953	非控制權益	<u>1,208,293</u>	<u>-</u>	<u>1,349,047</u>	<u>-</u>
69950		<u>\$ 156,196,714</u>	<u>25</u>	<u>\$ 253,241,213</u>	<u>46</u>
	每股盈餘				
70001	基本每股盈餘	<u>\$ 5.41</u>		<u>\$ 4.76</u>	

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：洪瑞鴻



國泰金融控股股份有限公司及子公司 合併權益變動表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

代碼	歸屬		於		本		公		司		業		主		權		益			
	普通	特別	資本	公積	留	盈餘	未分配	盈餘	國外營運機構	透過其他	其他	按	公允價值	衡量之金融負債	指定公允價值	衡量之金融負債	採用權益法	其他	總	
	股本	股本	公積	公積	留	盈餘	未分配	盈餘	國外營運機構	透過其他	其他	按	公允價值	衡量之金融負債	指定公允價值	衡量之金融負債	採用權益法	其他	總	
	股本	特別	資本	公積	留	盈餘	未分配	盈餘	國外營運機構	透過其他	其他	按	公允價值	衡量之金融負債	指定公允價值	衡量之金融負債	採用權益法	其他	總	
	股本	特別	資本	公積	留	盈餘	未分配	盈餘	國外營運機構	透過其他	其他	按	公允價值	衡量之金融負債	指定公允價值	衡量之金融負債	採用權益法	其他	總	
A1	125,632,102	15,333,000	\$165,449,364	\$40,976,121	\$149,346,119	\$95,553,376	\$173,289	\$774,084	\$1,321,138	\$10,367,911	\$519,731,330	\$9,557,645	\$529,288,995							
B1	-	-	-	5,146,724	-	(5,146,724)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	-	-	-	-	72,631,553	(72,631,553)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	-	-	-	-	-	(15,075,852)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15,075,852)
B7	-	-	-	-	-	(2,667,891)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,667,891)
C15	-	-	(3,768,963)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,768,963)
C7	-	-	138,891	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	138,891
D1	-	-	-	-	-	62,757,286	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62,757,286
D3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,102,018
D5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63,859,304
E1	6,080,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	189,381,909
N1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	247,029
Q1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	189,381,909
O1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	251,892,166
Z1	131,692,102	15,333,000	177,256,976	46,122,845	221,877,672	58,418,189	(13,319,620)	68,319,953	1,124,034	57,968,675	771,747,345	10,279,814	784,027,179							(626,898)
B1	-	-	-	5,844,843	-	(5,844,843)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	-	-	-	-	71,928,090	(71,928,090)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	-	-	-	-	-	(26,338,420)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(26,338,420)
B7	-	-	-	-	-	(3,390,924)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,390,924)
C7	-	-	(923)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(923)
M7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,944,303)
D1	-	-	-	-	-	74,579,460	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74,579,460
D3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,378,763
D5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80,408,961
Q1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(170,420)
T1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	154,986,421
O1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,206,293
Z1	131,692,102	15,333,000	\$177,256,053	\$51,867,688	\$149,894,910	\$169,606,342	(\$15,464,009)	\$106,207,840	(\$347,821)	\$1,097,089	\$893,061,216	\$11,714,445	\$904,775,661							226,358



會計主管：洪瑞鴻



經理人：李長庚



董事長：蔡宏圖

國泰金融控股股份有限公司及子公司 合併現金流量表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至十二月三十一日

代碼	營業活動之現金流量		投資活動之現金流量		籌資活動之現金流量		單位：新台幣千元	
	109年1月1日至12月31日	108年1月1日至12月31日	代碼	109年1月1日至12月31日	108年1月1日至12月31日	代碼	109年1月1日至12月31日	108年1月1日至12月31日
A00010	\$81,615,781	\$70,557,174	B00010	(34,845,034)	(34,784,719)	B00010	(34,845,034)	(34,784,719)
A20010	4,026,580	3,927,527	B00020	取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(34,711,067)	B00020	(34,711,067)	(34,711,067)
A20100	3,331,836	3,170,483	B00100	取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(1,040,985)	B00100	(1,040,985)	(1,040,985)
A20200	3,177,875	2,205,393	B00200	取得透過損益按公允價值衡量之金融資產	662,239	B00200	662,239	417,993
A20300	(200,901,199)	(186,470,119)	B01800	取得採用權益法之投資	(495,185)	B01800	(495,185)	(470,918)
A20400	17,319,732	23,892,156	B01900	處分採用權益法之投資	-	B01900	-	87,107
A20900	(39,123,029)	(9,887,622)	B02200	對子公司之收購(扣除所取得之現金)	(152,501)	B02200	(152,501)	-
A21000	(208,249,264)	(220,258,661)	B02300	處分子公司	245,904	B02300	245,904	5,166
A21100	(19,409,573)	(26,412,505)	B02400	採權益法之被投資公司減資退回股款	(2,371,706)	B02400	(2,371,706)	(2,447,794)
A21400	406,251,525	370,212,741	B02700	取得不動產及設備	11,977	B02700	11,977	43,484
A21800	-	925,588	B02800	取得無形資產	(510,889)	B02800	(510,889)	(765,439)
A21900	12,084,664	287,684	B04500	取得投資性不動產	(7,130,742)	B04500	(7,130,742)	(14,507,120)
A22300	49,149,740	(1,149,021)	B05500	取得投資性不動產	422,925	B05500	422,925	945,923
A22450	71,249	1,656	B06700	其他資產(增加)減少	(4,762,543)	B06700	(4,762,543)	17,210,853
A22500	474,481	(11,304)	B07600	收取之股利	89,620	B07600	89,620	91,342
A22700	6,260	-	BBBB	投資活動之淨現金(流出)流入	(15,165,853)	BBBB	(15,165,853)	1,075,663
A22800	(1,786,696)	32,107						
A23200	(28,739,603)	(27,175,192)						
A23100	1,860,502	(1,241,464)	C01800	其他借款(減少)增加	(480,337)	C01800	(480,337)	1,911,436
A23500	-	8,629	C00800	應付商業本票減少	1,076,000	C00800	1,076,000	(8,970,000)
A23700	(2,113,979)	(842,186)	C00300	央行及同業融資增加	30,000,000	C00300	30,000,000	-
A24600	(10,914,208)	(5,546,911)	C01200	發行公司債	(100,000)	C01200	(100,000)	(1,700,000)
A71110	258,808,341	104,014,156	C01500	償還金融債券	(11,289,165)	C01500	(11,289,165)	-
A71120	(307,748,117)	71,643,705	C02300	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(1,589,482)	C02300	(1,589,482)	(1,658,298)
A71123	(54,562,318)	(369,710,354)	C04020	租賃負債本金償還	2,139,275	C04020	2,139,275	1,800,424
A71140	93,292	(93,567)	C04300	其他負債增加	-	C04300	-	21,210,000
A71160	(7,129,465)	(23,744,060)	C04600	現金增資	(29,729,344)	C04600	(29,729,344)	(21,512,706)
A71170	(77,416,828)	107,983,071	C04500	發放現金股利	(1,188,663)	C04500	(1,188,663)	(626,898)
A71180	(918,046)	(506,849)	C05800	非控制權益變動	(25,661,716)	C05800	(25,661,716)	20,453,958
A71200	(10,988,359)	1,201,820	CCCC	籌資活動之淨現金(流出)流入	(318,495)	CCCC	(318,495)	40,200
A71990	(8,061,537)	2,139,370	DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	154,610,332	DDDD	154,610,332	192,415,802
A72110	17,977,069	2,675,895	EEEE	現金及約當現金淨增加	503,214,148	EEEE	503,214,148	310,798,346
A72120	(109,613,264)	(165,438,628)	E00100	年初現金及約當現金餘額	\$657,824,480	E00100	\$657,824,480	\$503,214,148
A72140	(37,978,969)	(9,028,504)	E00200	年底現金及約當現金餘額	-	E00200	-	-
A72160	4,136,883	(964,134)						
A72170	312,355,247	116,240,730						
A72180	109,114	250,167						
A72180	(151,034)	126,061						
A72190	(18,354,330)	(11,422,393)						
A72200	2,627,333	10,768,698						
A72990	(7,816,464)	(51,080,648)	E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$536,716,255	E00210	\$536,716,255	\$413,405,471
A33000	210,196,945	224,071,626						
A33100	20,203,784	26,940,617						
A33200	(19,518,618)	(25,061,546)						
A33300	(7,309,251)	(4,024,068)						
A33500	195,756,396	170,845,981						
AAAA								



會計主管：洪瑞鴻

經理人：李長庚

董事長：蔡宏圖

國泰金融控股股份有限公司 個體資產負債表

民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日

項 目	109年12月31日	108年12月31日	項 目	109年12月31日	108年12月31日
現金及約當現金	\$ 915,274	\$ 84,693	應付商業本票－淨額	\$ 38,250,000	\$ 48,480,000
透過損益按公允價值衡量之金融資產	36,445,500	35,269,500	應付款項	696,079	10,666,489
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	116,200	106,704	本期所得稅負債	19,849,285	2,243,784
附賣回票券及債券投資	-	310,000	應付債券	50,000,000	20,000,000
應收款項－淨額	7,739,321	2,388,041	負債準備	766,414	832,997
本期所得稅資產	4,650,365	4,853,833	租賃負債	249,631	55,369
採用權益法之投資－淨額	953,059,879	810,998,796	遞延所得稅負債	266,714	266,714
不動產及設備－淨額	58,912	54,192	其他負債	163,886	163,891
使用權資產	249,272	54,891	負債總計	110,242,009	82,709,244
遞延所得稅資產	25,397	262,855	權 益		
其他資產	43,105	73,104	股本		
			普通股股本	131,692,102	131,692,102
			特別股股本	15,333,000	15,333,000
			資本公積	177,256,053	177,256,976
			保留盈餘		
			法定盈餘公積	51,967,688	46,122,845
			特別盈餘公積	149,894,910	221,977,672
			未分配盈餘	169,606,342	58,181,890
			其他權益	197,311,121	121,182,880
			權益總計	893,061,216	771,747,365
資 產 總 計	\$ 1,003,303,225	\$ 854,456,609	負債及權益總計	\$ 1,003,303,225	\$ 854,456,609



會計主管：洪瑞鴻



經理人：李長庚



董事長：蔡宏圖

國泰金融控股股份有限公司

個體綜合損益表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

	109年度	108年度
收 益		
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資		
利益之份額	\$ 76,787,053	\$ 63,442,641
其他收益	<u>2,480,733</u>	<u>1,284,585</u>
	<u>79,267,786</u>	<u>64,727,226</u>
費用及損失		
營業費用	(1,638,721)	(1,368,200)
其他費用及損失	(511,379)	(668,023)
費用及損失合計	<u>(2,150,100)</u>	<u>(2,036,223)</u>
稅前淨利	77,117,686	62,691,003
所得稅（費用）利益	<u>(2,538,226)</u>	<u>66,283</u>
本年度淨利	<u>74,579,460</u>	<u>62,757,286</u>
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	(1,395)	715
透過其他綜合損益按公允價值衡量		
之權益工具評價利益	9,496	4,400
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份額—不		
重分類至損益之項目	4,245,540	7,589,382
與不重分類之項目相關之所得稅	279	(143)
後續可能重分類至損益之項目		
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份額—可		
能重分類至損益之項目	<u>76,155,041</u>	<u>181,540,526</u>
本年度其他綜合損益（稅後淨額）	<u>80,408,961</u>	<u>189,134,880</u>
本年度綜合損益總額	<u>\$ 154,988,421</u>	<u>\$ 251,892,166</u>
每股盈餘		
基本每股盈餘	<u>\$ 5.41</u>	<u>\$ 4.76</u>

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：洪瑞鴻



國泰金融控股股份有限公司 個體權益變動表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	其 他 權 益									
	股本	資本公積	保留盈餘	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	指定公允價值衡量之金融負債	採用權益法之其他綜合損益	採用權益法之其他綜合損益	其他權益總額
108年1月1日餘額	\$ 15,333,000	\$ 165,449,364	\$ 40,976,121	\$ 149,346,119	\$ 95,555,376	\$ 173,289	\$ 774,084	\$ 10,867,911	\$ 52,816,081	\$ 519,731,330
107年度盈餘指撥及分配	-	-	51,467,24	(5,146,724)	-	-	-	-	-	-
法定盈餘公積	-	-	-	72,631,553	(72,631,553)	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	(15,075,852)	(15,075,852)	-	-	-	-	(15,075,852)
普通股現金股利	-	-	-	(2,667,891)	(2,667,891)	-	-	-	-	(2,667,891)
特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
資本公積配發現金股利	-	(3,768,963)	-	-	-	-	-	-	-	(3,768,963)
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	138,891	-	-	-	-	-	-	-	138,891
108年度淨利	-	-	-	-	62,757,286	-	-	-	-	62,757,286
108年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	(1,169,749)	158,641	(2,624,592)	872,403	110,784,756	189,134,880
108年度綜合損益總額	-	-	-	-	62,757,286	158,641	(2,624,592)	872,403	110,784,756	251,892,166
現金增資	6,060,000	15,150,000	-	-	-	-	-	-	-	21,210,000
股份基礎給付交易	-	287,684	-	-	-	-	-	-	-	287,684
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(4,606,752)	-	-	-	-	-
108年12月31日餘額	15,333,000	177,256,976	46,122,845	221,977,672	58,181,890	331,930	(1,850,508)	11,240,314	57,968,675	771,747,365
108年度盈餘指撥及分配	-	-	5,844,843	(5,844,843)	-	-	-	-	-	-
法定盈餘公積	-	-	-	71,928,090	(71,928,090)	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	(26,338,420)	(26,338,420)	-	-	-	-	(26,338,420)
普通股現金股利	-	-	-	(3,390,924)	(3,390,924)	-	-	-	-	(3,390,924)
特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	(923)	-	-	-	-	-	-	-	(923)
對子公司所有權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,944,303)	(3,944,303)
109年度淨利	-	-	-	-	74,579,460	-	-	-	-	74,579,460
109年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	(2,144,389)	15,941	371,803	(458,415)	44,542,942	80,408,961
109年度綜合損益總額	-	-	-	-	74,579,460	15,941	371,803	(458,415)	44,542,942	154,988,421
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	193,192	(193,192)	-	-	-	-
其他	-	-	-	(154,672)	297,897	-	-	(143,225)	-	-
109年12月31日餘額	\$ 15,333,000	\$ 177,256,653	\$ 51,967,688	\$ 149,894,910	\$ 169,606,342	\$ 347,871	\$ 1,478,705	\$ 11,097,089	\$ 109,511,617	\$ 893,061,216



會計主管：洪瑞鴻



經理人：李長庚



董事長：蔡宏圖

國泰金融控股股份有限公司

個體現金流量表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	109年度	108年度
營業活動之現金流量		
稅前淨利	\$ 77,117,686	\$ 62,691,003
收益費損項目		
折舊費用	72,436	64,610
攤銷費用	-	1,330
透過損益按公允價值衡量金融資產之淨(利益)損失	(1,176,000)	175,000
利息收入	(1,261,303)	(1,261,857)
股利收入	(5,512)	(5,378)
利息費用	481,797	455,258
股份基礎給付酬勞成本	-	3,856
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額	(76,787,053)	(63,442,641)
處分及報廢不動產及設備損失	103	11
營業資產及負債之淨變動數		
應收款項	(15,900)	-
其他資產	5,857	(6,154)
應付款項	101,752	43,998
負債準備	4,894	11,144
其他負債	(5)	(178)
營運使用之現金	(1,461,248)	(1,269,998)
收取之利息	1,261,320	1,261,860
收取之股利	5,512	5,378
支付之利息	(384,538)	(317,970)
退還之所得稅	-	818,169
支付之所得稅	(45,357)	-
營業活動之淨現金(流出)流入	(624,311)	497,439
投資活動之現金流量		
取得採用權益法之投資	(1,200,000)	(20,000,000)
取得不動產及設備	(15,961)	(74,061)
處分不動產及設備	-	24,854
其他資產減少(增加)	289	(17,483)
收取之股利	12,381,325	10,658,658
投資活動之淨現金流入(流出)	11,165,653	(9,408,032)
籌資活動之現金流量		
應付商業本票減少	(10,230,000)	(10,780,000)
發行公司債	30,000,000	20,000,000
租賃負債本金償還	(61,417)	(57,361)
現金增資	-	21,210,000
支付之股利	(29,729,344)	(21,512,706)
籌資活動之淨現金(流出)流入	(10,020,761)	8,859,933
現金及約當現金淨增加(減少)	520,581	(50,660)
年初現金及約當現金餘額	394,693	445,353
年底現金及約當現金餘額	\$ 915,274	\$ 394,693
年底現金及約當現金之調節		
資產負債表帳列之現金及約當現金	109年12月31日 \$ 915,274	108年12月31日 \$ 84,693
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	-	310,000
年底現金及約當現金餘額	\$ 915,274	\$ 394,693

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：洪瑞鴻



國泰人壽保險股份有限公司 簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	109年12月31日	108年12月31日
現金及約當現金	\$ 504,040,612	\$ 392,341,567
應收款項	64,212,928	78,031,177
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,331,633,589	1,280,235,253
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,222,680,832	854,336,862
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,649,363,807	2,613,943,901
避險之金融資產	146,959	548,075
採用權益法之投資	89,577,714	103,774,796
投資性不動產	464,528,398	451,323,302
放款	491,769,348	526,098,622
再保險合約資產	2,087,931	1,677,797
不動產及設備	26,750,271	29,653,823
使用權資產	524,444	465,801
無形資產	29,509,337	31,478,209
遞延所得稅資產	56,453,457	36,056,344
其他資產	29,493,153	27,469,277
分離帳戶保險商品資產	641,555,694	607,424,732
資產總計	<u>\$ 7,604,328,474</u>	<u>\$ 7,034,859,538</u>
負 債 及 權 益		
應付款項	\$ 24,648,142	\$ 25,554,039
本期所得稅負債	160,145	261,305
透過損益按公允價值衡量之金融負債	11,687,067	2,974,334
避險之金融負債	90,971	-
應付債券	80,000,000	80,000,000
保險負債	6,018,792,456	5,628,299,012
具金融商品性質之保險契約準備	1,010,156	1,001,991
外匯價格變動準備	14,820,865	18,000,877
負債準備	56,245	56,245
租賃負債	9,279,631	9,198,368
遞延所得稅負債	67,447,866	54,951,648
其他負債	21,051,872	18,518,204
分離帳戶保險商品負債	641,555,694	607,424,732
負債總計	<u>6,890,601,110</u>	<u>6,446,240,755</u>
普通股股本	58,515,274	58,515,274
資本公積	60,606,533	60,607,456
保留盈餘	416,092,528	364,423,657
其他權益	178,513,029	105,072,396
權益總計	<u>713,727,364</u>	<u>588,618,783</u>
負債及權益總計	<u>\$ 7,604,328,474</u>	<u>\$ 7,034,859,538</u>

國泰人壽保險股份有限公司 簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	109年度	108年度
營業收入	\$ 906,260,419	\$ 906,585,211
營業成本	(837,328,341)	(846,503,873)
營業費用	(20,564,071)	(22,141,294)
營業利益	48,368,007	37,940,044
營業外收入及支出	1,582,615	1,663,036
稅前淨利	49,950,622	39,603,080
所得稅利益（費用）	1,793,972	(1,757,127)
本年度淨利	51,744,594	37,845,953
其他綜合損益	77,309,213	183,858,590
本年度綜合損益總額	<u>\$ 129,053,807</u>	<u>\$ 221,704,543</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 8.84</u>	<u>\$ 6.60</u>

陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司 簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	109年12月31日	108年12月31日
現金及約當現金	\$ 2,329,605	\$ 3,107,701
應收款項	964,148	804,061
透過損益按公允價值衡量之金融資產	49,511,070	36,611,278
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,086,092	129,651
放款	1,358,558	861,990
再保險合約資產	112,760	66,135
不動產及設備	103,434	119,310
使用權資產	254,266	283,100
無形資產	36,835	30,957
其他資產	2,663,475	2,642,612
分離帳戶保險商品資產	128,874	117,702
資 產 總 計	<u>\$ 58,549,117</u>	<u>\$ 44,774,497</u>
負 債 及 權 益		
應付款項	\$ 1,832,778	\$ 1,644,255
本期所得稅負債	23,981	78,150
保險負債	31,436,348	21,919,965
具金融商品性質之保險契約準備	12,721,352	9,930,017
租賃負債	263,942	289,529
其他負債	109,553	80,636
分離帳戶保險商品負債	128,874	117,702
負債總計	<u>46,516,828</u>	<u>34,060,254</u>
股本	13,497,155	13,497,155
保留盈餘	(1,400,823)	(2,890,408)
其他權益	(64,043)	107,496
權益總計	<u>12,032,289</u>	<u>10,714,243</u>
負債及權益總計	<u>\$ 58,549,117</u>	<u>\$ 44,774,497</u>

陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司 簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	109年度	108年度
營業收入	\$ 16,810,496	\$ 13,940,061
營業成本	(13,363,144)	(11,371,423)
營業費用	(1,721,692)	(1,991,655)
營業利益	1,725,660	576,983
營業外收入及支出	1,279	43,505
稅前淨利	1,726,939	620,488
所得稅費用	(237,354)	(7,937)
本年度淨利	1,489,585	612,551
其他綜合損益	(171,539)	318,995
本年度綜合損益總額	<u>\$ 1,318,046</u>	<u>\$ 931,546</u>
基本每股盈餘	註	註

註：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

單位：新台幣仟元

資 產	109年12月31日	108年12月31日
現金及約當現金	\$ 748,475	\$ 1,135,950
應收款項	585,819	608,253
透過損益按公允價值衡量之金融資產	15,074,158	13,125,255
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,336,764	220,181
放款	92,258	65,804
不動產及設備	19,522	26,167
使用權資產	106,662	112,826
無形資產	3,323	4,562
其他資產	85,727	81,391
資 產 總 計	<u>\$ 18,052,708</u>	<u>\$ 15,380,389</u>
負 債 及 權 益		
應付款項	\$ 214,666	\$ 170,964
保險負債	6,752,746	4,272,128
租賃負債	103,759	111,342
其他負債	-	62
負債總計	<u>7,071,171</u>	<u>4,554,496</u>
股本	9,090,730	9,090,730
保留盈餘	(937,479)	198,367
其他權益	2,828,286	1,536,796
權益總計	<u>10,981,537</u>	<u>10,825,893</u>
負債及權益總計	<u>\$ 18,052,708</u>	<u>\$ 15,380,389</u>

越南國泰人壽保險有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	109年度	108年度
營業收入	\$ 3,119,731	\$ 2,295,247
營業成本	(3,316,372)	(1,498,381)
營業費用	(944,208)	(726,347)
營業（損失）利益	(1,140,849)	70,519
營業外收入及支出	5,818	3,354
稅前淨（損）利	(1,135,031)	73,873
所得稅費用	(815)	-
本年度淨（損）利	(1,135,846)	73,873
其他綜合損益	1,291,490	1,186,770
本年度綜合損益總額	<u>\$ 155,644</u>	<u>\$ 1,260,643</u>
基本每股盈餘	註	註

註：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

單位：新台幣仟元

資 產	109年12月31日	108年12月31日
流動資產	\$ 344,676	\$ 295,787
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,198,780	993,991
投資性不動產	7,039,316	6,992,510
不動產及設備	2	2
其他非流動資產	-	908
資 產 總 計	<u>\$ 8,582,774</u>	<u>\$ 8,283,198</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 2,631	\$ 1,617
遞延所得稅負債	520,001	456,715
其他負債	93,758	89,778
負債總計	<u>616,390</u>	<u>548,110</u>
股本	7,223,435	7,223,435
保留盈餘	1,326,003	1,164,590
其他權益	(583,054)	(652,937)
權益總計	<u>7,966,384</u>	<u>7,735,088</u>
負債及權益總計	<u>\$ 8,582,774</u>	<u>\$ 8,283,198</u>

霖園置業(上海)有限公司 簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	109年度	108年度
營業收入	\$ 278,814	\$ 381,097
營業費用	(51,725)	(43,843)
營業利益	227,089	337,254
營業外收入及支出	-	-
稅前淨利	227,089	337,254
所得稅費用	(65,676)	(62,934)
本年度淨利	161,413	274,320
其他綜合損益	69,883	(276,578)
本年度綜合損益總額	<u>\$ 231,296</u>	<u>(\$ 2,258)</u>
基本每股盈餘	註	註

註：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

單位：新台幣仟元

資 產	109年12月31日	108年12月31日
流動資產	\$ 3,553,611	\$ 1,747,778
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	1,285,580
投資性不動產	<u>9,876,964</u>	<u>11,019,398</u>
資 產 總 計	<u>\$ 13,430,575</u>	<u>\$ 14,052,756</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	<u>\$ 58,881</u>	<u>\$ 105,432</u>
負債總計	<u>58,881</u>	<u>105,432</u>
股 本	16,654,013	16,654,013
保留盈餘	890,991	1,236,211
其他權益	(<u>4,173,310</u>)	(<u>3,942,900</u>)
權益總計	<u>13,371,694</u>	<u>13,947,324</u>
負債及權益總計	<u>\$ 13,430,575</u>	<u>\$ 14,052,756</u>

Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	109年度	108年度
營業（損失）收入	(\$ 277,275)	\$ 891,925
營業費用	(<u>5,740</u>)	(<u>733</u>)
稅前淨（損）利	(283,015)	891,192
所得稅費用	(<u>62,205</u>)	(<u>150,385</u>)
本年度淨（損）利	(345,220)	740,807
其他綜合損益	(<u>230,410</u>)	<u>221,246</u>
本年度綜合損益總額	<u>(\$ 575,630)</u>	<u>\$ 962,053</u>
基本每股盈餘	註	註

註：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

單位：新台幣仟元

資 產	109年12月31日	108年12月31日
流動資產	\$ 34,113	\$ 17,971
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	11,867
投資性不動產	99,767	111,307
資 產 總 計	<u>\$ 133,880</u>	<u>\$ 141,145</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 681	\$ 998
負債總計	<u>681</u>	<u>998</u>
股 本	168,222	168,222
保留盈餘	7,166	11,770
其他權益	(42,189)	(39,845)
權益總計	<u>133,199</u>	<u>140,147</u>
負債及權益總計	<u>\$ 133,880</u>	<u>\$ 141,145</u>

Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	109年度	108年度
營業（損失）收入	(\$ 2,823)	\$ 8,989
營業費用	(1,331)	(733)
稅前淨（損）利	(4,154)	8,256
所得稅費用	(450)	(1,480)
本年度淨（損）利	(4,604)	6,776
其他綜合損益	(2,344)	2,233
本年度綜合損益總額	<u>(\$ 6,948)</u>	<u>\$ 9,009</u>
基本每股盈餘	註	註

註：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

單位：新台幣仟元

資 產	109年12月31日	108年12月31日
流動資產	\$ 1,473,611	\$ 1,075,425
投資性不動產	20,317,463	21,096,505
其他非流動資產	163	-
資 產 總 計	<u>\$ 21,791,237</u>	<u>\$ 22,171,930</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 164,650	\$ 168,356
非流動負債	<u>12,758,544</u>	<u>12,964,577</u>
負債總計	<u>12,923,194</u>	<u>13,132,933</u>
股 本	10,189,090	10,189,090
保留盈餘	594,604	621,234
其他權益	(1,915,651)	(1,771,327)
權益總計	<u>8,868,043</u>	<u>9,038,997</u>
負債及權益總計	<u>\$ 21,791,237</u>	<u>\$ 22,171,930</u>

Cathay Walbrook Holding 1 Limited

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	109年度	108年度
營業收入	\$ 407,658	\$ 718,077
營業成本	(405,704)	(486,503)
營業費用	(26,545)	(756)
稅前淨(損)利	(24,591)	230,818
所得稅費用	(2,039)	(69,424)
本年度淨(損)利	(26,630)	161,394
其他綜合損益	(144,324)	148,182
本年度綜合損益總額	<u>(\$ 170,954)</u>	<u>\$ 309,576</u>
基本每股盈餘	註	註

註：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

單位：新台幣仟元

資 產	109年12月31日	108年12月31日
流動資產	\$ 72,406	\$ 53,025
投資性不動產	1,069,341	1,110,342
其他非流動資產	<u>163</u>	<u>-</u>
資 產 總 計	<u>\$ 1,141,910</u>	<u>\$ 1,163,367</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 8,358	\$ 8,567
非流動負債	<u>671,502</u>	<u>682,346</u>
負債總計	<u>679,860</u>	<u>690,913</u>
股 本	536,268	536,268
保留盈餘	26,355	29,179
其他權益	(<u>100,573</u>)	(<u>92,993</u>)
權益總計	<u>462,050</u>	<u>472,454</u>
負債及權益總計	<u>\$ 1,141,910</u>	<u>\$ 1,163,367</u>

Cathay Walbrook Holding 2 Limited

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	109年度	108年度
營業收入	\$ 21,439	\$ 37,759
營業成本	(21,353)	(25,605)
營業費用	(<u>2,958</u>)	(<u>758</u>)
稅前淨(損)利	(2,872)	11,396
所得稅利益(費用)	<u>48</u>	(<u>3,503</u>)
本年度淨(損)利	(2,824)	7,893
其他綜合損益	(<u>7,580</u>)	<u>7,753</u>
本年度綜合損益總額	(<u>\$ 10,404</u>)	<u>\$ 15,646</u>
基本每股盈餘	註	註

註：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

單位：新台幣仟元

資 產	109年12月31日	108年12月31日
流動資產	\$ 6,270,216	\$ 5,635,194
透過損益按公允價值衡量之金融資產	916,693	1,056,370
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	5,426	4,409
採用權益法之投資	-	2,774,628
不動產及設備	922,833	770,358
使用權資產	825,519	790,993
無形資產	14,521,342	9,833,170
遞延所得稅資產	237,286	100,422
其他非流動資產	305,167	270,618
資 產 總 計	<u>\$ 24,004,482</u>	<u>\$ 21,236,162</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 3,865,454	\$ 3,940,693
負債準備	-	177,625
避險之金融負債	48,887	30,894
租賃負債	913,690	859,735
遞延所得稅負債	423,181	385,259
其他非流動負債	4,637,199	509,103
負債總計	<u>9,888,411</u>	<u>5,903,309</u>
股 本	99,343	99,343
資本公積	15,624,196	15,624,196
保留盈餘	3,106,384	448,451
其他權益	(6,096,825)	(1,381,220)
非控制權益	1,382,973	542,083
權益總計	<u>14,116,071</u>	<u>15,332,853</u>
負債及權益總計	<u>\$ 24,004,482</u>	<u>\$ 21,236,162</u>

Conning Holdings Limited

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	109年度	108年度
營業收入	\$ 10,260,771	\$ 7,305,508
營業成本	(910,589)	(922,886)
營業費用	(6,233,967)	(5,771,884)
營業利益	3,116,215	610,738
營業外收入及支出	(1,097)	-
稅前淨利	3,115,118	610,738
所得稅費用	(264,459)	(172,464)
本年度淨利	2,850,659	438,274
其他綜合損益	(796,073)	(344,487)
本年度綜合損益總額	<u>\$ 2,054,586</u>	<u>\$ 93,787</u>
基本每股盈餘	註	註

註：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

單位：新台幣仟元

資	產	109年12月31日	108年12月31日
現金及約當現金		\$ 10,004,597	\$ 10,501,223
應收款項		2,597,751	2,631,288
透過損益按公允價值衡量之金融資產		11,665,436	9,697,413
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		1,226,184	1,343,814
按攤銷後成本衡量之金融資產		6,874,033	7,644,009
採用權益法之投資		2,814,164	2,737,905
放款		195,316	229,849
再保險合約資產		7,336,678	6,560,871
不動產及設備		188,259	166,902
使用權資產		101,982	203,598
無形資產		81,777	63,203
遞延所得稅資產		175,329	134,204
其他資產		617,042	624,601
資產總計		<u>\$ 43,878,548</u>	<u>\$ 42,538,880</u>
負 債 及 權 益			
應付款項		\$ 3,198,584	\$ 3,230,479
透過損益按公允價值衡量之金融負債		2,700	367
租賃負債		102,357	204,118
保險負債		25,988,108	24,718,953
其他負債		716,499	994,858
負債準備		454,164	432,909
遞延所得稅負債		286,310	300,739
負債總計		<u>30,748,722</u>	<u>29,882,423</u>
普通股股本		3,057,052	3,057,052
資本公積		518,326	518,326
保留盈餘		9,679,187	9,273,299
其他權益		(124,739)	(192,220)
權益總計		<u>13,129,826</u>	<u>12,656,457</u>
負債及權益總計		<u>\$ 43,878,548</u>	<u>\$ 42,538,880</u>

國泰世紀產物保險股份有限公司 簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

項	目	109年度	108年度
營業收入		\$ 20,406,319	\$ 20,465,597
營業成本		(13,861,758)	(14,039,182)
營業費用		(3,998,730)	(3,935,900)
營業利益		2,545,831	2,490,515
營業外收入及支出		4,446	4,481
稅前淨利		2,550,277	2,494,996
所得稅費用		(376,333)	(388,710)
本年度淨利		2,173,944	2,106,286
其他綜合損益		67,481	620,427
本年度綜合損益總額		<u>\$ 2,241,425</u>	<u>\$ 2,726,713</u>
基本每股盈餘		<u>\$ 7.11</u>	<u>\$ 6.89</u>

越南國泰產物保險有限公司 簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	109年12月31日	108年12月31日
現金及約當現金	\$ 248,975	\$ 184,376
應收款項	76,283	144,928
按攤銷後成本衡量之金融資產	524,924	538,189
再保險合約資產	109,259	154,292
不動產及設備	8,827	5,180
使用權資產	3,882	5,900
無形資產	9,403	4,104
其他資產	48,782	48,069
資 產 總 計	<u>\$ 1,030,335</u>	<u>\$ 1,085,038</u>
負 債 及 權 益		
應付款項	\$ 164,332	\$ 173,768
保險負債	238,175	275,828
租賃負債	3,680	6,035
遞延所得稅負債	117	134
其他負債	13,530	13,844
負債總計	<u>419,834</u>	<u>469,609</u>
股 本	845,585	845,585
保留盈餘	(57,250)	(83,292)
其他權益	(177,834)	(146,864)
權益總計	<u>610,501</u>	<u>615,429</u>
負債及權益總計	<u>\$ 1,030,335</u>	<u>\$ 1,085,038</u>

越南國泰產物保險有限公司 簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	109年度	108年度
營業收入	\$ 338,418	\$ 260,339
營業成本	(79,565)	(85,720)
營業費用	(225,572)	(161,396)
營業利益	33,281	13,223
營業外收入及支出	940	871
稅前淨利	34,221	14,094
所得稅費用	(8,179)	(3)
本年度淨利	26,042	14,091
其他綜合損益	(30,970)	(12,486)
本年度綜合損益總額	<u>(\$ 4,928)</u>	<u>\$ 1,605</u>
基本每股盈餘	註	註

註：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

單位：新台幣仟元

資 產	109年12月31日	108年12月31日
現金及約當現金	\$ 74,801,339	\$ 48,515,201
存放央行及拆借銀行同業	114,673,136	111,420,796
透過損益按公允價值衡量之金融資產	320,798,792	294,191,635
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	304,618,288	293,510,005
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	501,266,786	443,835,161
附賣回票券及債券投資	18,338,416	9,780,448
應收款項	99,694,198	99,115,885
貼現及放款	1,593,426,912	1,487,889,877
採用權益法之投資	25,777,352	25,617,511
其他金融資產	364	909
不動產及設備	24,174,666	24,554,606
使用權資產	3,697,989	3,717,597
投資性不動產	646,445	857,504
無形資產	7,635,738	7,628,450
遞延所得稅資產	4,371,750	3,860,039
其他資產	30,472,784	28,401,262
資 產 總 計	<u>\$ 3,124,394,955</u>	<u>\$ 2,882,896,886</u>
負 債 及 權 益		
央行及銀行同業存款	\$ 63,383,248	\$ 70,709,191
央行及同業融資	1,076,000	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	114,386,759	106,531,886
附買回票券及債券負債	10,092,058	43,710,339
應付款項	22,325,212	23,858,296
本期所得稅負債	189,195	241,436
存款及匯款	2,559,958,727	2,276,606,769
應付金融債券	53,800,000	53,900,000
其他金融負債	35,331,092	60,218,085
負債準備	3,766,162	3,682,517
租賃負債	3,719,319	3,739,711
遞延所得稅負債	3,330,151	3,046,972
其他負債	10,740,160	9,166,080
負債總計	<u>2,882,098,083</u>	<u>2,655,411,282</u>
普通股股本	106,985,830	101,658,353
資本公積	38,687,276	38,687,276
保留盈餘	88,733,278	81,794,948
其他權益	7,890,488	5,345,027
權益總計	<u>242,296,872</u>	<u>227,485,604</u>
負債及權益總計	<u>\$ 3,124,394,955</u>	<u>\$ 2,882,896,886</u>

國泰世華商業銀行股份有限公司 簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	109年度	108年度
利息收入	\$ 43,507,190	\$ 51,391,239
利息費用	(11,398,019)	(18,742,159)
利息淨收益	32,109,171	32,649,080
利息以外淨收益	<u>26,559,968</u>	<u>27,464,942</u>
淨 收 益	58,669,139	60,114,022
呆帳費用、承諾及保證責任準備提 存	(2,900,505)	(2,871,227)
營業費用	(30,746,967)	(31,940,142)
稅前淨利	25,021,667	25,302,653
所得稅費用	(3,168,000)	(3,480,000)
本年度淨利	21,853,667	21,822,653
其他綜合損益	<u>2,957,601</u>	<u>3,821,112</u>
本年度綜合損益總額	<u>\$ 24,811,268</u>	<u>\$ 25,643,765</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 2.04</u>	<u>\$ 2.14</u>

Indovina Bank Limited

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	109年12月31日	108年12月31日
現金及約當現金	\$ 1,895,490	\$ 11,305,750
存放央行及拆借銀行同業	5,210,061	2,919,836
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,049,582	4,370,584
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	9,683,574	9,707,639
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	647,735
附賣回票券及債券投資	6,657,815	2,117,861
應收款項	468,328	212,052
貼現及放款	40,406,004	38,616,595
不動產及設備	694,147	805,364
使用權資產	143,014	138,194
無形資產	41,426	22,650
遞延所得稅資產	-	-
其他資產	70,400	112,558
資 產 總 計	<u>\$ 67,319,841</u>	<u>\$ 70,976,818</u>
負 債 及 權 益		
央行及銀行同業存款	\$ 2,543,214	\$ 16,758,923
應付款項	1,764,344	1,847,465
本期所得稅負債	81,954	6,873
存款及匯款	53,925,397	43,198,199
負債準備	12,718	2,986
租賃負債	128,111	115,370
遞延所得稅負債	118,016	196,322
其他負債	28,589	31,529
負債總計	<u>58,602,343</u>	<u>62,157,667</u>
股本	6,094,911	6,094,911
保留盈餘	2,234,791	2,212,659
其他權益	387,796	511,581
權益總計	<u>8,717,498</u>	<u>8,819,151</u>
負債及權益總計	<u>\$ 67,319,841</u>	<u>\$ 70,976,818</u>

Indovina Bank Limited

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	109年度	108年度
利息收入	\$ 4,226,746	\$ 4,561,969
利息費用	(2,543,013)	(2,403,384)
利息淨收益	1,683,733	2,158,585
利息以外淨收益	606,088	224,217
淨 收 益	<u>2,289,821</u>	<u>2,382,802</u>
呆帳費用、承諾及保證責任準備提 存	(387,848)	47,757
營業費用	(742,096)	(720,548)
稅前淨利	1,159,877	1,710,011
所得稅費用	(244,603)	(382,490)
本年度淨利	915,274	1,327,521
其他綜合損益	(123,785)	195,495
本年度綜合損益總額	<u>\$ 791,489</u>	<u>\$ 1,523,016</u>
基本每股盈餘	註	註

註：越南 Indovina 為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰世華銀行(東埔寨)股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	109年12月31日	108年12月31日
現金及約當現金	\$ 1,480,074	\$ 1,447,614
存放央行及拆借銀行同業	1,803,851	2,066,824
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	730	770
應收款項	94,022	84,675
本期所得稅資產	11,671	10,496
貼現及放款	7,269,273	7,692,289
不動產及設備	179,500	161,191
使用權資產	92,651	113,859
無形資產	37,699	51,698
遞延所得稅資產	6,343	-
其他資產	48,348	50,766
資 產 總 計	<u>\$ 11,024,162</u>	<u>\$ 11,680,182</u>
負 債 及 權 益		
央行及銀行同業存款	\$ 381,894	\$ 1,090,474
應付款項	298,905	114,892
本期所得稅負債	26,852	66,623
存款及匯款	7,266,520	7,084,625
負債準備	1,558	1,617
租賃負債	97,596	117,006
遞延所得稅負債	11,918	7,417
其他負債	6,003	11,640
負債總計	<u>8,091,246</u>	<u>8,494,294</u>
普通股股本	3,020,769	3,020,769
保留盈餘	102,425	191,555
其他權益	(190,278)	(26,436)
權益總計	<u>2,932,916</u>	<u>3,185,888</u>
負債及權益總計	<u>\$ 11,024,162</u>	<u>\$ 11,680,182</u>

國泰世華銀行(東埔寨)股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	109年度	108年度
利息收入	\$ 669,055	\$ 685,762
利息費用	(156,503)	(110,665)
利息淨收益	512,552	575,097
利息以外淨收益	64,904	51,117
淨 收 益	<u>577,456</u>	<u>626,214</u>
呆帳費用、承諾及保證責任準備提 存	(92,421)	(39,429)
營業費用	(385,138)	(344,922)
稅前淨利	99,897	241,863
所得稅費用	(11,419)	(61,811)
本年度淨利	88,478	180,052
其他綜合損益	(163,842)	(67,223)
本年度綜合損益總額	<u>(\$ 75,364)</u>	<u>\$ 112,829</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 0.88</u>	<u>\$ 1.80</u>

國泰世華銀行(中國)有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	109年12月31日	108年12月31日
現金及約當現金	\$ 2,648,385	\$ 1,408,000
存放央行及拆借銀行同業	8,189,195	6,458,690
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,195,605	312,534
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	21,795,225	20,911,695
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	461,357	452,089
附賣回票券及債券投資	2,146,244	2,397,041
應收款項	4,271,031	3,633,987
本期所得稅資產	38,817	-
貼現及放款	20,193,772	18,952,145
不動產及設備	202,683	169,334
使用權資產	323,891	256,447
無形資產	123,097	132,157
遞延所得稅資產	29,887	4,884
其他資產	3,551,705	60,669
資 產 總 計	<u>\$ 65,170,894</u>	<u>\$ 55,149,672</u>
負 債 及 權 益		
央行及銀行同業存款	\$ 10,012,819	\$ 17,149,161
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,227,871	239,053
附買回票券及債券負債	-	4,470,114
應付款項	4,935,100	3,202,724
本期所得稅負債	-	91,125
存款及匯款	27,844,380	8,441,516
其他金融負債	4,417,232	5,386,138
負債準備	65,359	11,231
租賃負債	348,273	274,294
遞延所得稅負債	4,888	-
其他負債	73,266	41,265
負債總計	<u>48,929,188</u>	<u>39,306,621</u>
股 本	14,377,562	14,377,562
資本公積	2,522,670	2,522,670
保留盈餘	536,882	358,821
其他權益	(1,195,408)	(1,416,002)
權益總計	<u>16,241,706</u>	<u>15,843,051</u>
負債及權益總計	<u>\$ 65,170,894</u>	<u>\$ 55,149,672</u>

國泰世華銀行(中國)有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	109年度	108年度
利息收入	\$ 1,809,948	\$ 1,846,576
利息費用	(892,286)	(783,558)
利息淨收益	917,662	1,063,018
利息以外淨收益	166,974	7,000
淨 收 益	1,084,636	1,070,018
呆帳費用及保證責任準備提存	(1,692)	10,119
營業費用	(817,705)	(800,069)
稅前淨利	265,239	280,068
所得稅費用	(87,660)	(56,671)
本年度淨利	177,579	223,397
其他綜合損益	220,595	(375,515)
本年度綜合損益總額	<u>\$ 398,174</u>	<u>(\$ 152,118)</u>
基本每股盈餘	註	註

註：國泰世華中國子行為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰綜合證券股份有限公司 簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	109年12月31日	108年12月31日
流動資產	\$ 44,276,495	\$ 23,688,567
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
— 非流動	210	175
採用權益法之投資	2,157,020	2,074,725
不動產及設備	219,207	114,147
使用權資產	75,227	99,339
無形資產	69,584	66,624
遞延所得稅資產	18,543	27,842
其他非流動資產	697,450	705,031
資 產 總 計	<u>\$ 47,513,736</u>	<u>\$ 26,776,450</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 36,084,418	\$ 18,084,695
其他非流動負債	59,376	75,105
負債總計	<u>36,143,794</u>	<u>18,159,800</u>
股 本	7,300,000	6,000,000
資本公積	898,167	498,167
保留盈餘	2,626,243	1,658,864
其他權益	545,532	459,619
權益合計	<u>11,369,942</u>	<u>8,616,650</u>
負債及權益總計	<u>\$ 47,513,736</u>	<u>\$ 26,776,450</u>

國泰綜合證券股份有限公司 簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	109年度	108年度
收 益	\$ 5,397,349	\$ 3,511,143
手續費支出	(196,078)	(113,725)
員工福利費用	(1,617,639)	(1,283,634)
營業費用	(1,927,944)	(1,336,058)
採用權益法認列之子公司及關聯企業損益之份額	39,215	8,792
其他利益及損失	33,652	18,567
稅前淨利	1,728,555	805,085
所得稅費用	(261,176)	(105,015)
本年度淨利	1,467,379	700,070
其他綜合損益	85,913	184,190
本年度綜合損益總額	<u>\$ 1,553,292</u>	<u>\$ 884,260</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 2.19</u>	<u>\$ 1.08</u>

國泰期貨股份有限公司 簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	109年12月31日	108年12月31日
流動資產	\$ 15,729,693	\$ 8,611,191
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融 資產－非流動	643,157	537,790
不動產及設備	60,443	64,209
投資性不動產	291,175	290,341
使用權資產	9,265	4,546
無形資產	17,336	22,031
其他非流動資產	163,973	148,920
資 產 總 計	<u>\$ 16,915,042</u>	<u>\$ 9,679,028</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 15,338,432	\$ 8,235,094
遞延所得稅負債	6,765	6,833
其他非流動負債	6,540	2,174
負債總計	<u>15,351,737</u>	<u>8,244,101</u>
普通股股本	667,000	667,000
資本公積	680	680
保留盈餘	282,983	259,583
其他權益	612,642	507,664
權益總計	<u>1,563,305</u>	<u>1,434,927</u>
負債及權益總計	<u>\$ 16,915,042</u>	<u>\$ 9,679,028</u>

國泰期貨股份有限公司 簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	109年度	108年度
收 益	\$ 369,175	\$ 284,517
支出及費用	(377,185)	(320,708)
營業損失	(8,010)	(36,191)
其他利益及損失	85,732	101,998
稅前淨利	77,722	65,807
所得稅費用	(15,320)	(9,776)
本年度淨利	62,402	56,031
其他綜合損益	104,978	212,008
本年度綜合損益總額	<u>\$ 167,380</u>	<u>\$ 268,039</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 0.94</u>	<u>\$ 0.84</u>

國泰證券(香港)有限公司 簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	109年12月31日	108年12月31日
流動資產	\$ 4,645,940	\$ 2,581,950
不動產及設備	4,794	11,026
無形資產	1,831	1,901
其他非流動資產	37,030	81,026
資 產 總 計	<u>\$ 4,689,595</u>	<u>\$ 2,675,903</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 4,094,190	\$ 2,029,395
非流動負債	1,543	6,576
負債總計	<u>4,095,733</u>	<u>2,035,971</u>
股 本	1,108,244	1,108,244
保留盈餘	(443,570)	(420,389)
其他權益	(70,812)	(47,923)
權益總計	<u>593,862</u>	<u>639,932</u>
負債及權益總計	<u>\$ 4,689,595</u>	<u>\$ 2,675,903</u>

國泰證券(香港)有限公司 簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	109年度	108年度
收 益	\$ 115,971	\$ 101,419
手續費支出	(2,672)	(3,168)
員工福利費用	(49,479)	(47,467)
營業費用	(88,968)	(103,780)
其他利益及損失	1,967	6,499
稅前淨損	(23,181)	(46,497)
所得稅費用	-	-
本年度淨損	(23,181)	(46,497)
其他綜合損益	(22,889)	(11,406)
本年度綜合損益總額	<u>(\$ 46,070)</u>	<u>(\$ 57,903)</u>
基本每股盈餘	註	註

註：香港證券為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰資本(亞洲)有限公司 簡明資產負債表

單位：新臺幣仟元

資 產	109年12月31日
流動資產	\$ 3,436
資 產 總 計	<u>\$ 3,436</u>
負 債 及 權 益	
流動負債	\$ 182
負債總計	182
股 本	3,875
保留盈餘	(439)
其他權益	(182)
權益總計	<u>3,254</u>
負債及權益總計	<u>\$ 3,436</u>

國泰資本(亞洲)有限公司 簡明綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項 目	109年2月24日 至12月31日
營業損失	(\$ 5)
營業成本	(30)
營業費用	(409)
營業外收入及支出	<u>5</u>
稅前淨損	(439)
所得稅費用	<u>-</u>
本年度淨損	(439)
其他綜合損益	(182)
本年度綜合損益總額	<u>(\$ 621)</u>
基本每股盈餘	註

註 1: 國泰資本(亞洲)為有限公司，故無每股盈餘資訊。

註 2: 國泰資本(亞洲)係於 109 年 2 月 24 日設立併入合併財務報表之子公司。

國泰證券投資信託股份有限公司 簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	109年12月31日	108年12月31日
流動資產	\$ 2,801,140	\$ 2,669,528
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
— 非流動	9,778	9,138
採用權益法之投資	484,507	458,614
不動產及設備	33,399	43,078
使用權資產	49,495	5,428
無形資產	21,839	22,648
遞延所得稅資產	29,850	23,543
存出保證金	258,156	232,170
其他非流動資產	61,759	22,669
資 產 總 計	<u>\$ 3,749,923</u>	<u>\$ 3,486,816</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 676,044	\$ 660,093
非流動負債	149,718	128,869
負債總計	<u>825,762</u>	<u>788,962</u>
普通股股本	1,500,000	1,500,000
資本公積	16,453	16,453
保留盈餘	1,514,603	1,270,570
其他權益	(106,895)	(89,169)
權益合計	<u>2,924,161</u>	<u>2,697,854</u>
負債及權益總計	<u>\$ 3,749,923</u>	<u>\$ 3,486,816</u>

國泰證券投資信託股份有限公司 簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	109年度	108年度
營業收入	\$ 2,873,737	\$ 2,672,983
營業費用	(1,788,015)	(1,791,623)
營業利益	1,085,722	881,360
營業外收益及支出	(9,989)	(1,798)
稅前淨利	1,075,733	879,562
所得稅費用	(218,431)	(178,151)
本年度淨利	857,302	701,411
其他綜合損益	(17,726)	(18,381)
本年度綜合損益總額	<u>\$ 839,576</u>	<u>\$ 683,030</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 5.72</u>	<u>\$ 4.68</u>

國泰私募股權股份有限公司 簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	109年12月31日	108年12月31日
流動資產	\$ 53,371	\$ 31,119
其他非流動資產	<u>28,329</u>	<u>10,106</u>
資 產 總 計	<u>\$ 81,700</u>	<u>\$ 41,225</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 4,294	\$ 3,669
負債總計	<u>4,294</u>	<u>3,669</u>
股 本	100,000	50,000
資本公積	63	63
保留盈餘	(22,657)	(12,507)
權益總計	<u>77,406</u>	<u>37,556</u>
負債及權益總計	<u>\$ 81,700</u>	<u>\$ 41,225</u>

國泰私募股權股份有限公司 簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟每股虧損為元

項 目	109年度	108年度
營業收入	\$ 10,061	\$ 3,086
營業費用	(22,495)	(15,703)
營業損失	(12,434)	(12,617)
營業外收入及支出	(95)	(570)
稅前淨損	(12,529)	(13,187)
所得稅利益	<u>2,379</u>	<u>2,520</u>
本年度淨損	(10,150)	(10,667)
本年度綜合損益總額	<u>(\$ 10,150)</u>	<u>(\$ 10,667)</u>
基本每股虧損	<u>(\$ 1.31)</u>	<u>(\$ 2.13)</u>

國泰創業投資股份有限公司 簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	109年12月31日	108年12月31日
流動資產	\$ 1,304,594	\$ 1,470,770
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	4,330,509	3,824,954
採用權益法之投資	317,665	309,723
不動產及設備	2,711	3,612
使用權資產	11,125	16,231
遞延所得稅資產	65,509	45,778
其他非流動資產	1,267	1,126
資 產 總 計	<u>\$ 6,033,380</u>	<u>\$ 5,672,194</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 31,349	\$ 42,946
非流動負債	13,431	17,793
負債總計	<u>44,780</u>	<u>60,739</u>
普通股股本	4,842,362	4,565,147
資本公積	576,667	576,667
保留盈餘	569,427	469,567
其他權益	144	74
權益合計	<u>5,988,600</u>	<u>5,611,455</u>
負債及權益總計	<u>\$ 6,033,380</u>	<u>\$ 5,672,194</u>

國泰創業投資股份有限公司 簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	109年度	108年度
營業收入	\$ 433,436	\$ 339,664
營業成本	(38,365)	(30,919)
營業費用	(11,518)	(16,140)
營業外收入及支出	(1,053)	(97)
稅前淨利	382,500	292,508
所得稅（費用）利益	(5,425)	15,509
本年度淨利	377,075	308,017
其他綜合損益	70	169
本年度綜合損益總額	<u>\$ 377,145</u>	<u>\$ 308,186</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 0.78</u>	<u>\$ 0.72</u>

國泰投資股份有限公司 簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	109年12月31日	108年12月31日
流動資產	\$ 19,496	\$ 34,948
非流動資產	<u>15,818</u>	<u>1,040</u>
資 產 總 計	<u>\$ 35,314</u>	<u>\$ 35,988</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 454	\$ 349
非流動負債	<u>328</u>	<u>681</u>
負債總計	<u>782</u>	<u>1,030</u>
普通股股本	35,000	35,000
保留盈餘	(468)	(42)
權益合計	<u>34,532</u>	<u>34,958</u>
負債及權益總計	<u>\$ 35,314</u>	<u>\$ 35,988</u>

國泰投資股份有限公司 簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟每股虧損為元

項 目	109年度	108年11月5日 至12月31日
營業收入	\$ 97	\$ -
營業費用	(643)	(54)
營業外收入及支出	(11)	<u>2</u>
稅前淨損	(557)	(52)
所得稅利益	<u>131</u>	<u>10</u>
本年度淨損	(426)	(42)
本年度綜合損益總額	<u>(\$ 426)</u>	<u>(\$ 42)</u>
基本每股虧損	<u>(\$ 0.12)</u>	<u>(\$ 0.01)</u>

註：國泰投資係於 108 年 11 月 5 日設立併入合併財務報表之子公司。

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106436仁愛路四段296號

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

<http://www.cathayholdings.com>