



國泰金控

Cathay Financial Holdings



永續金融 · 啟動未來

# 2022 國泰金控年報

Cathay Financial Holdings Annual Report

致股東報告書		02
國泰金融控股股份有限公司概況	公司簡介	04
	組織系統圖	05
	集團企業	05
	董事、獨立董事、負責人及主要經理人	06
	公司資本及股份	07
	2023 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
	2023 年度經營方針與營業目標	13
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
	2023 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
	2023 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	29
	2023 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
	2023 年度經營方針與營業目標	33
國泰創業投資股份有限公司	公司簡介	34
	營業範圍	34
	2023 年度投資主軸	35
海外分支機構		36
2022 年度大事紀		38
2022 佳評與榮耀		42
財務概況		46

\*2021 年 12 月 31 日 NT\$/US\$ 匯率為 27.74 : 1

\*2022 年 12 月 30 日 NT\$/US\$ 匯率為 30.73 : 1

## 致股東報告書

回顧 2022 年，受供應鏈瓶頸及俄烏戰爭等影響，主要經濟體通貨膨脹率上升，央行加速升息因應，導致全球資本市場劇烈動盪，臺灣又疫情爆發，金融業挑戰艱鉅。面對瞬息萬變的經營環境，國泰金控在全體同仁努力下，合併稅後盈餘 NT\$ 379.6 億元 (US\$ 12.4 億元)，每股盈餘 NT\$ 2.58 元，子公司國泰世華銀行及國泰投信獲利續創歷史新高。

### 2022 年各子公司核心業務動能維持穩健

面對金融市場劇烈波動，國泰人壽加強風險管理以追求投資績效，持續價值導向策略，以商品回應社會趨勢，解決時代改變下保障缺乏之隱憂，聚焦健康保障規劃及高齡需求，結合服務及商品提升保險價值，並善用數位科技，創造更完善的客戶體驗，保費收入穩居壽險業第一。

國泰世華銀行合併稅後盈餘再創歷史新高，受惠於央行升息及放款成長，淨利息收入表現亮眼，注重風險控管，資產品質維持優異水準；財富管理業務，持續開發多元產品協助客戶資產配置，運用數位平台滿足客戶金融服務需求，串接集團各子公司業務，讓客戶能直覺享有更快速、便利的一站式多元金融服務。

國泰產險雖受防疫保單理賠影響，核心保費收入仍持續成長，市占率位居市場第二；國泰證券持續以創新數位營運模式達成優異經營績效，臺股經紀市占率創歷史新高，複委託業務穩居市場第一。資產管理事業是集團業務的第三支柱，國泰投信資產管理規模逾 NT\$ 1.2 兆元 (US\$ 391.7 億元)，穩居臺灣第一，結合國泰投顧及康利資產管理公司優勢，串聯亞太及歐美市場，發展全球資產管理業務，集團總資產管理規模達 NT\$ 5.9 兆元 (US\$1,910.0 億元)。

### 深化海外市場營運網絡

國泰金控持續深化大中華與東協市場的營運網絡，串聯區域布局，發掘在地需求並深耕市場；同時以綠色金融領導品牌，延伸影響力至海外國家。

在大中華地區，國泰世華銀行大陸子行業務穩步成長，持續提升數位金融服務，引領市場於 2022 年 11 月推出綠色存款專案，為大陸首家推出該業務之臺資銀行；香港分行於 6 月與香港品質保證局簽署合作備忘錄，深化綠色金融業務的推廣及合作範疇；陸家嘴國泰人壽設有 12 家總、分公司，52 個營運據點，業務穩健成長；大陸國泰產險持續發展互聯網業務，並進行線下業務轉型，優化業務結構，提升經營效益。

在東南亞方面，國泰世華銀行於東協 9 個會員國設有分支機構，共 60 個據點，發展更多元的在地化金融服務。2022 年 4 月越南萊萊分行喬遷至胡志明市，就近服務客戶；馬尼拉分行承作菲律賓市場首例永續績效連結貸款，協助當地企業永續經營。越南國泰人壽營運據點達 151 個，保費收入持續成長；越南國泰產險，推動數位轉型與行動投保。

### 朝「以金融為核心的科技公司」目標邁進

國泰金控致力推動數位轉型，透過數位、數據、技術三大主軸與「What if We Could」精神，朝「以金融為核心的科技公司」目標邁進。

國泰人壽宣示「E·P·S」戰略，以「Elder Friendly 友善高齡 x Protection First 保障優先 x Sustainability 永續實踐」建構國泰人壽長期發展策略藍圖，宣示「健康策略藍圖」，著重亞健康、高齡、健康促進、外溢保單等四大支柱支持保戶健康，並以「FitBack 健康吧」作為健康促進的主要動能，搭配大數據持續透過保險專業與創新科技與保戶互動，為日趨挑戰的壽險經營找到最佳解方。

國泰世華銀行網路銀行 App「CUBE」整合銀行、保險、證券服務，提供更自主、彈性、方便、個人化的體驗，作為國泰客戶整合性金融平台。CUBE 信用卡整合多卡優惠，透過 App 依需求自主切換回饋方案，各種消費場景都適用；串接集團子公司業務，打造一站式金融平台，陸續整合推出「利即保」、「iSmart 變額壽險」等跨界金融一步到位的數位創新體驗。

國泰產險以數據賦能，開發「理賠智能助手 Smart Claim」，把關車險理賠詐欺風險，「智能商險平台 SmartBiz」優化商業險銷售流程，讓投保過程更精準迅速。國泰證券整合數位服務，推出全新 All in One 概念「國泰證券 App」，提供客戶更流暢的投資體驗。未來，國泰亦持續提升對雲端、區塊鏈、人工智慧等新興技術的拓展。雲端部署上，正積極打造雲原生架構並導入開源技術，從營運、管理、合規、資安面優化集團上雲策略，在符合法規前提下依序應用於各子公司，強化整體數位發展能力。

### 持續接軌國際趨勢，精進集團公司治理

國泰金控持續強化公司治理，2022 年第 8 屆董事選舉，將獨立董事席次由 4 席增加為 5 席，提高獨立董事佔比，新任獨立董事余佩佩女士具有銀行、證券、投資、企業營運等豐富經歷，有助提升本公司董事會職能之多元性，及女性董事比例，強化整體公司治理效能。2022 年委請「社團法人臺灣誠正經營暨防弊鑑識學會」完成本公司 2021 年董事會外部績效評估，並依

評估結果持續精進。此外，蔡宏圖董事長更榮獲 2022 年亞洲企業商會 (Enterprise Asia) 所頒發的「負責任企業領袖獎 (Responsible Business Leadership)」，顯見國泰金控之公司治理深受國際肯定。

本公司持續精進公司治理，2022 年度重要成效如下：(1) 名列公司治理評鑑排名前 5%、(2) 第 3 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「CG6013(2021) 公司治理制度評量」蟬聯最高「特優等級」認證、(3) 再次參加台灣智慧財產管理制度 (TIPS, Taiwan Intellectual Property Management System) 並通過 A 級驗證、(4) 持續提升整體資訊安全防護能力，繼續執行集中化資安監控中心 (SOC, Security Operation Center) 服務機制，重要子公司皆已導入國際資訊安全管理制度 (ISMS, Information Security Management System)、(5) 為確保集團永續經營及降低新興風險對企業營運之影響，除國泰金控為國內首家通過英國標準協會 (BSI, British Standards Institution) 之「ISO 22301 營運持續管理系統」國際標準驗證之金控公司外，重要子公司皆陸續參與本驗證，以持續完善集團「營運持續管理」機制 (BCM, Business Continuity Management)、(6) 法令遵循機制方面，導入智能 AI 管理模組並持續推動集團法遵數位管理系統，反洗錢及反資恐業務則因應最新國家風險評估報告 (NRA, National Risk Assessment) 的武擴風險及虛擬資產業者 (VASP, Virtual Asset Service Provider) 等新興風險進行評估，更啟動跨產業集團風險聯防計畫，強化以集團為基準的風控模組。

展望 2023 年，國泰金控仍將持續遵循主管機關公司治理 3.0 之路徑圖，參考國際公司治理發展趨勢，持續提升董事會運作效能，及精進公司治理各項作為，俾利在快速變遷的經營環境下實踐國際公司治理 Best Practice，以確保公司永續經營。

## 發揮金融影響力，布局永續未來

國泰金控善用金融核心職能，聚焦永續發展於三大主軸「氣候」、「健康」及「培力」，永續表現屢受國際肯定，連續 5 年入選道瓊永續指數「世界指數」成分股、連續 8 年入選道瓊永續指數「新興市場指數」成分股，最近一次評比中，國泰金控於金融核心職能永續金融與金融包容性兩大面向中，皆獲得滿分 (best score)，名列全球永續標竿企業。

國泰金控於全球永續及淨零轉型浪潮中，多年堅持責任金融、氣候行動不遺餘力，推動企業與價值鏈夥伴永續發展，透過責任金融影響力，積極議合被投資與融資企業重視永續及氣候變遷因應，與企業深入

對話，陪伴並與產業攜手邁向零碳轉型。深度議合企業中，其中四家高碳排企業已做出淨零或碳中和承諾。

國泰金控積極參與國際倡議，2022 年 4 月正式成為臺灣金融業首家國際再生能源倡議「RE100」會員，承諾 2050 年全球營運據點達 100% 再生能源使用；9 月通過科學基礎減碳目標倡議組織 (SBTi, Science Based Targets initiative) 核定減碳目標，為全球少數通過審查大型金融業者，旗下子公司營運及金融資產均依循目標減碳，穩步落實 2050 年淨零碳排之決心。此外，「國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇」連續第 6 年舉辦，2022 年首度零時差直播埃及聯合國氣候峰會 COP27 重要周邊會議 - 世界氣候高峰會 (WCS, World Climate Summit)，與各界分享國際氣候變遷與淨零轉型之前瞻觀點，帶領產業與價值鏈夥伴實現永續。

展望 2023 年，隨供應鏈壓力緩解、通貨膨脹漸獲控制，主要國家央行的升息步調可望放緩，然全球經濟成長面臨下行風險、政經情勢仍充滿變數。國泰集團以誠信經營陪伴臺灣走過一甲子，展望未來，國泰金控將持續透過科技創新、企業永續兩大 DNA，發揮金融業的核心職能，創造具差異化的競爭優勢，提供好的服務、便利的客戶體驗，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

Overview of Cathay Financial Holding Co., Ltd.

## 國泰金融控股股份有限公司

### 公司簡介

國泰金控為臺灣最大金融控股公司之一，總資產超過 NT\$12.1 兆元 (US\$ 3,928.0 億元)，主要子公司包括國泰人壽、國泰世華銀行、國泰產險、國泰證券、國泰投信、國泰創投等成員，透過集團於全臺灣 691 處的營業網點，服務超過 1,510 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臺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\$ 1,620.3 億元 (US\$ 52.7 億元)。國泰人壽成立於 1962 年，為臺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，面對市場的快速變化，採取與時俱進的營運策略，發揮金融職能實踐永續金融、推動全面數位轉型及善用集團資源綜效，致力提供客戶全方面、便捷、有溫度的金融服務，同時逐步完善區域布局，朝「亞太地區最佳金融機構」的願景邁進。

總資產 NT\$ 12.1 兆元  
(US\$ 3,928.0 億元)

稅後純益 NT\$ 379.6 億元  
(US\$ 12.4 億元)

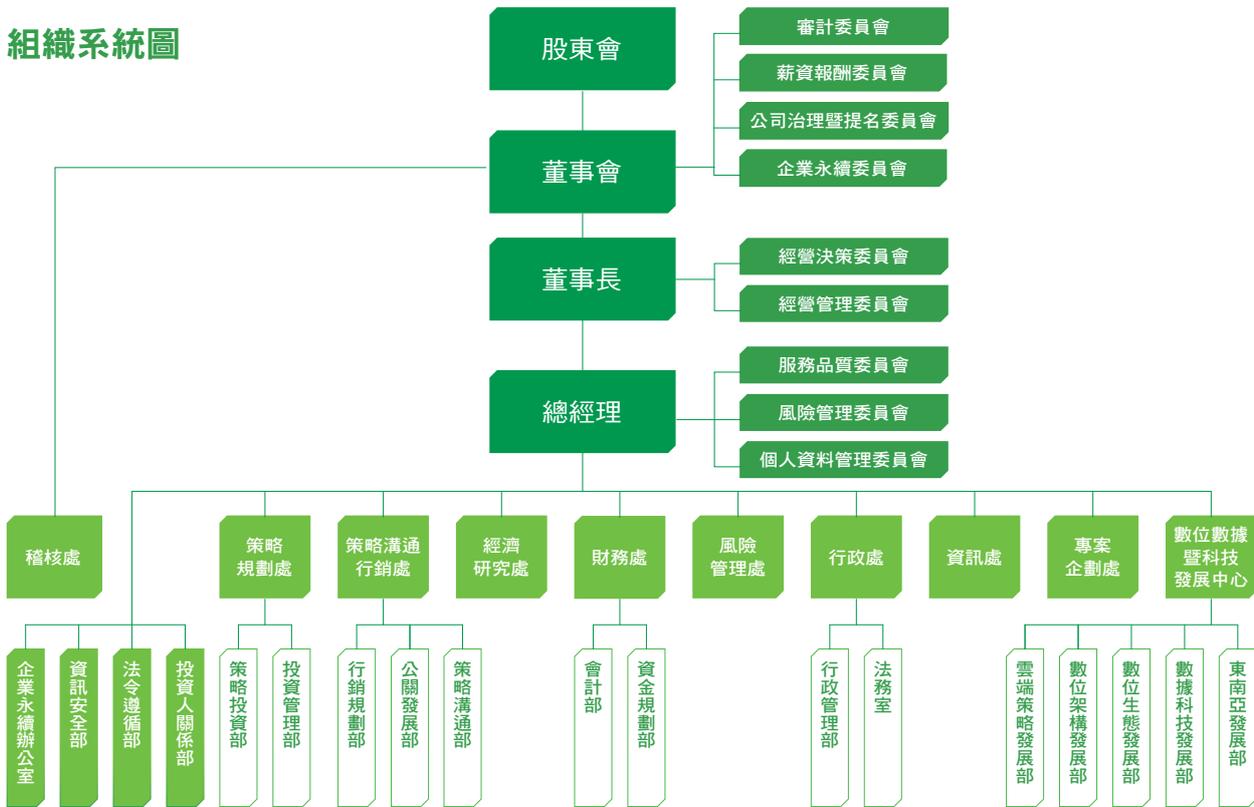
營業據點 967 處【國內外】

客戶數 1,510 萬人

員工統計 5.6 萬人

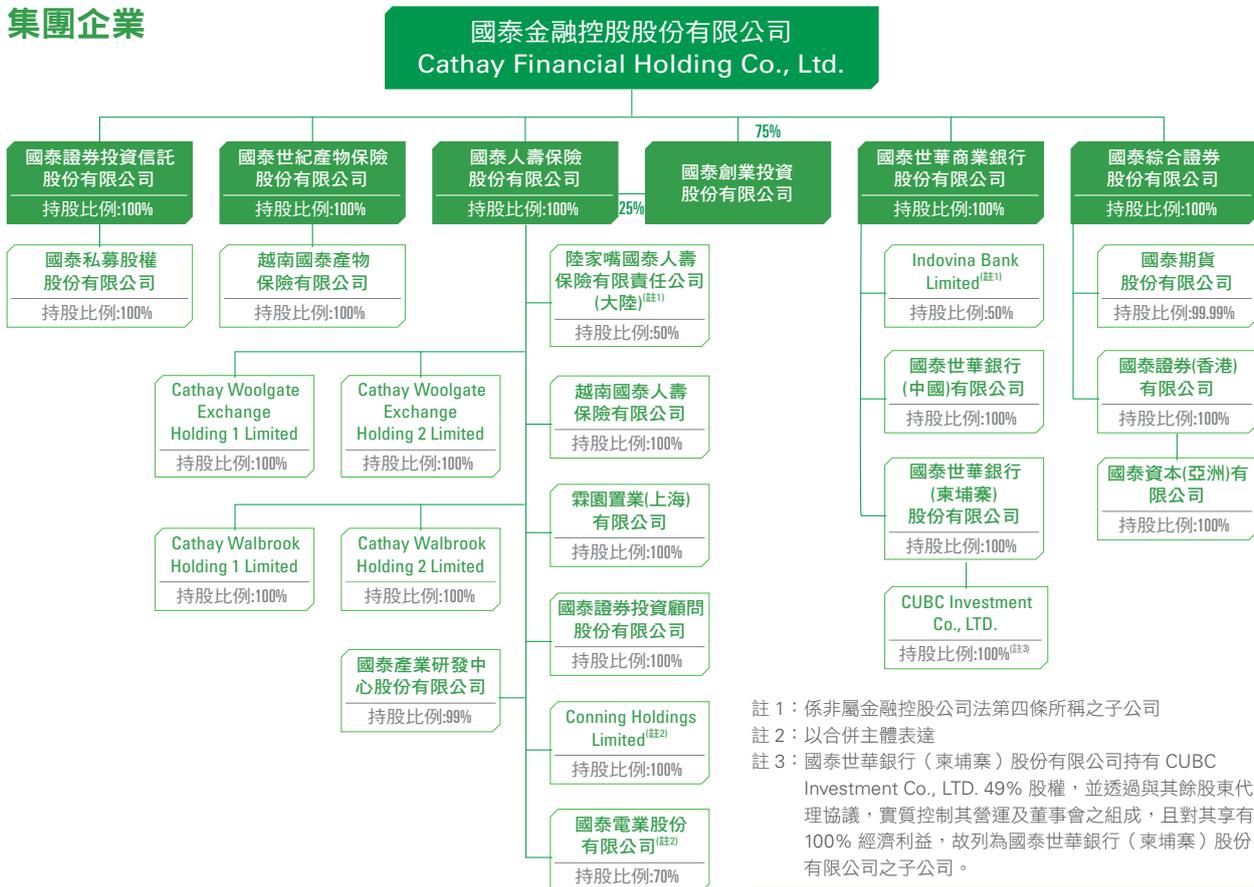
資料基準日 2022 年 12 月 31 日

## 組織系統圖



資料基準日 2022 年 12 月 31 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

註 3：國泰世華銀行(柬埔寨)股份有限公司持有 CUBC Investment Co., LTD. 49% 股權，並透過與其餘股東代理協議，實質控制其營運及董事會之組成，且對其享有 100% 經濟利益，故列為國泰世華銀行(柬埔寨)股份有限公司之子公司。

資料基準日 2023 年 2 月 1 日

# 國泰金融控股股份有限公司

## 董事、獨立董事、負責人及主要經理人

資料基準日：2023年4月11日

	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)
	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(日本慶應大學商學碩士)
	仲躋偉	世商(上海)軟件有限公司董事長暨執行長(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士)
	郭明鑑	國泰世華銀行董事長(美國紐約市立大學柏魯克分校企管碩士)
	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)
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(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)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)
	余佩佩	維格餅家(股)公司董事長、緯創資通(股)公司獨立董事、鴻廷投資管理顧問董事 曾任卓毅創業投資(股)公司董事長、美商高盛亞洲證券有限公司(香港)董事總經理、美商高盛亞洲證券有限公司(臺北分公司)總經理、瑞士商瑞士聯合銀行(股)公司(臺北分公司)助理副總裁、美商花旗銀行(股)公司(臺北分行)經理(加拿大英屬哥倫比亞大學企管碩士、政治大學銀行系)



	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
	總經理	李長庚	美國賓州大學企管碩士
主要 經理人	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 / 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	吳建興	淡江大學資訊工程碩士
	資深副總經理	蔡宗憲	美國哈佛大學電子工程碩士
	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
	數位數據暨科技發展中心主管 / 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	李玉梅	中興大學法律學士
	總稽核 / 副總經理	楊鴻彰	中國文化大學法律學士
	資訊安全長 / 副總經理	林佩靜	臺灣大學資訊管理碩士

## 公司資本及股份

股票種類	股數 ( 仟股 )	金額	股票種類	股數 ( 仟股 )	金額 ( 仟元 )
普通股	14,669,210	NT\$1,466.9 億元 (US\$47.7 億元)	特別股	1,533,300	NT\$153.3 億元 (US\$4.99 億元)



◇「2022 國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇」邀請臺灣產官學界重量級人物共享國際氣候變遷與淨零轉型的前瞻觀點。

# 國泰金融控股股份有限公司

## 2023 年度經營方針

2022 年受高通膨、升息循環及地緣政治影響下，全球經濟成長趨緩，預計短期內經濟衰退隱憂、緊縮貨幣政策及地緣政治威脅等風險仍將繼續影響全球政經發展，2023 年應持續以審慎態度迎接新的機會及挑戰。未來一年，國泰金控仍將密切關注全球政經及疫情等情勢變動，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，面對市場的快速變化，採取與時俱進的營運策略。

走過 60 年，國泰金控以「勇敢承擔、開創新局」的態度，正面迎擊時代浪潮下的不同挑戰。展望未來，本公司將以長期穩健的發展策略，逐步完備區域布局、加速推動數位轉型與業務創新、發揮金融職能實踐永續金融，以達「科技 + 永續」的雙軸轉型，茲將 2023 年經營方針概述如下：

### 一、以實踐「亞太地區最佳金融機構」目標，逐步完備區域布局

國泰金控秉持著成為「亞太地區最佳金融機構」的發展願景下，將透過完備區域布局，串聯大中華與東協市場的營運網絡，以提供海內外臺商與當地客戶

貼合需求之金融服務與產品，藉由成功的在臺金融發展經驗、當地策略合作夥伴之資源及培育國際關鍵人才，深化扎根在地經營，以提升集團營運價值及創造股東獲利之業務契機。

另外，將持續鞏固集團資產管理事業藍圖，透過延攬、培養資產管理人才、拓展完整的投資產品線及傑出的管理能力，壯大集團資產管理規模，輔以全球化思維開展資產管理事業觸角，加速集團第三支柱成長引擎成型。

### 二、推動全面數位轉型，數據賦能建構創新場景生態圈

國泰金控藉由數位、數據、科技及跨組織協作基礎，以強大跨界融合力，塑造數據驅動的文化、翻轉數位開發流程，創造卓越數位體驗，在維持金融服務穩定性與優化服務流程下，透過數據賦能創新商品、流程與場景金融，強化客戶體驗與完善營運效率，以國泰即服務 (CaaS, Cathay as a Service) 為核心，朝向成為「以金融為核心的科技公司」的目標邁進。

目前，本集團以串聯金融與生活為策略，藉由異業合作導流、多元支付整合及扎實數位能力，形

◇ 金融科技展國泰以玩轉你的金融生活參展，金管會主委亦蒞臨合影。



塑全方位場景生態圈，未來將持續強化數據基礎建設與優化數據串聯流程，攜手合作夥伴打造 Cathay Open Finance 跨界金融體驗，創造更多元的使用場景與商業模式，將金融服務融入客戶日常生活，結合數據、金融與場景，打造創新生態圈體驗服務。

### 三、結合金融職能與永續發展，落實永續經營目標

國泰金控面對日趨嚴謹的金融監理制度、全球政經局勢演繹與氣候變遷之運營風險，除以審慎、務實的態度因應市場變動對金融環境的影響，持續優化集團整體資產負債配置及管理，充盈集團整體資本結構，並確立永續策略發展三大主軸「氣候、健康、培力」，以集團多元金融職能為基礎、永續經營為核心，建構永續金融策略藍圖，秉持著「永續國泰，與鄰常在」精神，實踐永續經營目標，並引領產業永續發展。



◇ 國泰金控在「公司治理」、「企業承諾」、「社會參與」和「環境永續」四大構面表現傑出，獲「2022 天下永續公民獎」。



◇ 2022 國泰金控技術年會 DeFi 開源創世紀。

## 資金運用計劃

### 一、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。

### 二、規劃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」。



◇ 國泰金控獲 2022 年「台灣企業永續獎 (TCSA)」16 座大獎。



◇ 國泰女子技術年會是臺灣金融業首場以「女性」結合「金融科技」的技術盛會。

## 國泰人壽保險股份有限公司

### 負責人的話

2022 年即使面對 COVID-19 疫情，以及整體環境充滿不安情緒，國泰人壽仍表現出韌性與堅毅。在全體同仁努力之下，新契約保費達 NT\$1,293 億元 (US\$ 4,208 百萬元)，市占率 16.7%；初年度等價保費 NT\$424 億元 (US\$ 1,380 百萬元)，市占率 18.1%；總保費收入 NT\$4,804 億元 (US\$ 156.3 億元)，市占率 20.6%，全年獲利更達 NT\$337 億元 (US\$ 1,097 百萬元)，繳出亮眼成績。

#### 定義新「E·P·S」戰略，為臺灣社會種下善意

2022 年對於國泰人壽來說格外重要，不僅是陪伴臺灣走過一甲子的重要里程碑，也揭示了新「E·P·S」戰略。從友善高齡 (Elder Friendly)、保障優先 (Protection First)，及永續實踐 (Sustainability) 布局，準備迎接未來大環境在「疫情、科技、氣候、人口老化」等面向的強勢來襲。

結合友善高齡 (E)，透過「國泰健康家」培力計畫，讓業務員以高齡照護、精準醫療等專業知識，轉型為健康顧問；甚至進一步參與「失智症預防及友善」計畫，以「關懷服務」為保戶打造高齡人生防護網，成為保戶們的「新家人」。實踐保障優先 (P)，國泰人壽號召全臺 2.6 萬名業務員，推動「與禮同行」活動深入家庭拜訪，協助 500 萬客戶完成保單健檢，提升近 70 萬人的健康目標保障額度。

永續實踐 (S) 則從「永續自我」著手，致力帶起民眾的健康意識，將保險價值由「事後補償」轉為「事前預防」的觀念；進一步到「永續地球」，透過「零碳營運轉型」和「低碳投資配置」的雙軌策略，攜手員工、保戶、投資人等利害關係人共同關注氣候議題，透過實際行動來實現淨零碳排放目標。

#### 打造健康策略藍圖，邁出更健康的腳步

臺灣即將在 2025 年邁入超高齡社會，意味著民眾的健康風險還在攀升，全民健保已構築起民眾醫療保障的基礎防線，但創新醫材及藥物價格持續飛漲，「商業保險補位健保」將是必然趨勢。面對全臺 800 萬保戶、肩負超過 2,000 萬張保單的承諾，國泰人壽打造「健康策略藍圖」，將外溢保單結合健康促進、亞健康服務、高齡服務，為全齡保戶提供最完整的保障。

2022 年國泰人壽再度升級「FitBack 健康吧」健康計劃，提供全體客戶更完整的健康生態圈，並推出「步步攻億走」活動，將每個步伐賦予意義，活動期間共募集到相當於繞地球 576 圈的步伐，捐出 600 萬元的公益基金，以「綠電小學轉型案」支持澎湖花嶼國小建設太陽能發電機組，提供穩定電力來源讓孩子們的學習不再中斷。而「以樹養球計劃」，除透過種樹達到減碳目標外，延伸的經濟價值，也能資助孩子踢足球的夢想。國泰人壽將持續發揮企業影響力，為客戶健康、社會和地球都盡一份心力。

#### 讓保險傾聽人心，從科技驅動創新

關於數位創新，國泰人壽近年除了進行科技轉型，也積極超前佈署、思考如何「有責任」的創新，能在高標準的資安環境之下，兼顧保戶個資、資料傳輸、系統穩定等課題，同時滿足用戶需求。像是引領產業的遠距保險平台「CVX 泰好保」，打造不受時間空間限制的便利服務管道，解決眼下最緊急的疫情困境，確保所有保戶服務不中斷，並兼具資安嚴謹把關，打造最便利、安全的保險體驗。

為避免「有斷點」的數位體驗旅程，除延伸現有數位場景，也強化微服務架構，讓每個單一項目都各司其職，支援更多應用發展。包含結合「定存



+ 保險」的創新思維，即是顛覆傳統的新商品「利即保」；「iSmart 變額壽險」則利用智能投資輔助工具，讓新型態投資、安全、保障一次滿足。堅持從客戶需求出發，在保險與各種金融服務之間，努力找出需求與創新的最大公約數。環境趨勢及保戶需求不停變遷，也持續推動公司擁抱創新；如同國泰人壽也陪伴每位保戶身邊，持續從「心」出發的角度，結合科技驅動產業變革。

### 推動永續實踐，淨零碳排勢在必行

致力提供保障並守護國人幸福的國泰人壽，亦勇敢因應氣候變遷帶來的風險同時積極尋找機會。母公司國泰金控於 2022 年承諾「2030 年全臺所有據點 RE100、2050 年淨零碳排」的目標，國泰人壽也啟動「零碳營運轉型」及「低碳投資配置」的雙軌策略，攜手員工、保戶及所有關注氣候議題的企業，一起為地球發聲。

「零碳營運轉型」以綠色職場 (Green Workplace)、綠色能源 (Green Energy) 及綠色房東 (Green Real Estate) 等面向出發，包含設計新型態職場，以共享空間取代固定座位，減少單位面積浪費、使用再生能源替代傳統用電，降低用電碳排放。而為解決承租戶的綠電使用需求，國泰人壽向經濟部標準檢驗局提出「綠色租賃方案」，將統一採購的綠電，以轉供模式分配給商辦內的承租戶，已在臺北市的四棟大樓啟動試辦，並於未來將此模式擴展到其他地區，提供給更多有需求的承租戶。目前預計全年轉供再生能源超過 2,000 萬度，為全臺最大商辦再生能源轉供量。

在「低碳投資配置」方面，以配置轉型 (Green Capital)、氣候議合 (Green Engagement)、綠電事業 (Green Business) 為三大核心行動方案，透過設定低碳投資目標及逐步撤煤計畫，擴大參與國際倡議並持續深耕與企業議合，發展綠電事業體優先布局太陽光電與離岸風電，推動產業共同邁向低碳轉型，將「金融」影響力驅動為「聚眾」影響力。

以新「E·P·S」戰略，從個人永續 (健康) 走到地球永續 (氣候)，國泰人壽維持永續經營的初心，努力陪伴民眾構築健康理想生活，也努力讓綠電照亮整個地球。並將這 60 年的經驗，結合創新且從不設限的勇氣，淬鍊迎接下個 10 年的決心。

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。截至 2022 年，國泰人壽客戶數超過 810 萬人，總保費收入約 NT\$4,804 億元 (US\$ 156.3 億元)，市占率為業界第一，資產規模達 NT\$8.1 兆元 (US\$ 2,621.8 億元)，且積極布局海外市場，分別於 2005、2008 年設立大陸及越南子公司，成為臺灣首家進入兩大國際市場的保險業者。

除保險本業，國泰人壽在其他領域也傾注心力，深受國內外諸多機構肯定，並連續 9 屆獲得臺灣保險業最高榮譽「臺灣保險卓越獎」殊榮的肯定。此外，國泰人壽還獲得金管會推薦，接受亞太防制洗錢組織評鑑 (推薦之臺灣壽險公司僅兩家)，且順利完成評鑑；並連續 4 年於「金融服務業公平待客原則」評核表現中進入前 20%，充分展現待客如親的服務精神。

身為永續保險的領航者，國泰人壽在 2016 年成為亞洲第一家自行遵循聯合國發布的「永續保險原則 (PSI)」的壽險公司，將環境 (E)、社會 (S)、公司治理 (G) 議題融入日常營運，結合公司核心職能，具體落實企業永續，持續為社會帶來安定力量。

國泰人壽緊跟數位轉型浪潮，引領業界擘劃創新的保險科技服務，從線下管道延伸至線上通路，以一條龍式服務打造強健的社會安全網，穩居高知名度、且最值得推薦的金融保險產業理想品牌。

員工統計

31,153 人

平均年齡

44.9 歲

平均服務年資

13.0 年

資料基準日 2022 年 12 月 31 日

# 國泰人壽保險股份有限公司

## 董事、獨立董事、監察人、負責人及主要經理人

資料基準日：2023年4月11日

	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)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)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)
獨立董事	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)
	余佩佩	維格餅家(股)公司董事長、緯創資通(股)公司獨立董事、鴻廷投資管理顧問董事 曾任卓毅創業投資(股)公司董事長、美商高盛亞洲證券有限公司(香港)董事總經理、美商高盛亞洲證券有限公司(臺北分公司)總經理、瑞士商瑞士聯合銀行(股)公司(臺北分公司)助理副總裁、美商花旗銀行(股)公司(臺北分行)經理(加拿大英屬哥倫比亞大學企管碩士、政治大學銀行系)
監察人	蔡志英	安得開發(股)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(臺灣大學醫學學士)
	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
	總經理	劉上旗	臺灣大學財務金融碩士
主要經理人	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
	總機構法令遵循主管暨防制洗錢及打擊資恐專責主管	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
	風控長	陳玟琪	臺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院法學碩士
	公司治理主管	宮篤志	臺灣大學法律學士
	資訊安全長	林佩靜	臺灣大學資訊管理碩士

## 營業範圍

人身保險銷售及相關業務。

## 2022 年度營業比重

2022 年度營收	金額	百分比 (%)
自留滿期保費收入	NT\$ 3,883.6 億元 (US\$126.5 億元)	58.2%
其他收入	NT\$ 113.0 億元 (US\$3.7 億元)	1.7%
淨投資損益	NT\$ 2,678.2 億元 (US\$87.2 億元)	40.2%
分離帳戶保險商品收益	NT\$ -9.2 億元 (US\$-0.3 億元)	-0.1%
營業收入合計	NT\$ 6,665.6 億元 (US\$217.1 億元)	100.0%

## 2023 年度經營方針

### 一、數位科技面

1. 數位行銷平台：為提升數位管道的獲客量能，國泰人壽打造售前行銷互動平台，引導用戶從意識啟發到行為決策的流程，善用「預約顧問」與「新型態客服」，搭配線上串聯線下的全通路布局，提升用戶的整體滿意度。
2. 金融生態圈：利用集團支援之優勢，進行服務內容深化，拓展異業合作的廣度。融入健康、金融、旅遊之三大核心，讓金融創新緊扣各種生活場景，結合開放 API、新商業合作等創新模式，打造「FitBack 健康吧」、旅遊異業合作增值…等，構築保險業的數位金融生態圈。
3. 金融創新商品：針對以下新形態業務持續推動，滿足數位客群體驗與保障。
  - (1) 利即保：首創以無斷點跨界思維，兼顧「儲蓄」與「保障」面向，領先業界推出「利即保」服務，將定存利息轉換為一年期意外保險，或是實支實付的險種，打破傳統金融的產品思維框架。

(2) iSmart：2022 年底獲准試辦的創新商品「國泰人壽 iSmart 變額壽險」，結合智能投資機器人理財，以大數據演算法配置，幫民眾省去盯盤時間，還可一鍵調整投資最佳配置，讓投資變得更聰明。

(3) 自由配：鎖定數位原生世代，自由配利用「樂高式保單」的概念，激發民眾「自行組合」保險需求的趣味性和彈性，激發購買保單的動力，將原先的拉力動能，轉變為需求導向的推力模式。

### 二、客戶服務面

1. 以「事前預防」的觀念為主軸，規劃保戶經營的相關活動，並納入永續、公益及環保等議題，豐富 VIP 線上講座的内容多元性。
2. 透過創新技術偵測風險，強化申訴處理品質、效率與內控流程，確保每段服務流程的品質，使得客戶體驗優化更加有感。
3. 建置公平待客的部門評鑑機制，由上而下落實誠信經營與友善服務文化，朝向「公平待客評核」的績優肯定持續邁進。

### 三、商品開發面

1. 為利 2026 年接軌國際會計準則，將權衡獲利 (CSM) 及風險 (ICS) 的發展，並漸進式轉型，以及調整商品結構。除豐富保障型主力商品，也因退休理財需求的重要度提升，進行美元利變保單，與投資型商品的布局。



◇ 國泰人壽於第 19 屆「國家品牌玉山獎」拿下「傑出企業類全國首獎」、「最佳產品類」，與「最佳人氣品牌類」的肯定。

## 國泰人壽保險股份有限公司



◇ 國泰人壽連續 3 年獲頒 IDC 大獎，持續以金融創新科技，開展高效數位保險體驗。

2. 順應超高齡社會發展，健康將是全齡客戶的共同願景，國泰人壽延續新「E·P·S」戰略，以友善高齡 (Elder Friendly)、保障優先 (Protection First)，及永續實踐 (Sustainability) 的角度，搭配「健康人生、豐足退休」的主軸，強化服務 x 商品 x 客群的策略，打造保戶、通路與公司的三方共贏。

### 四、業務發展面

1. 落實法遵：提升內部查核專業，設立專責小組，透過分權獨立與制衡，深耕法遵工程。
2. 組織發展：
  - (1) 為強化組織成長動能，在不同季度(轉職潮、求職潮等)推動大型廣宣，維持校園經營力道，擴大人才招募的接觸名單。
  - (2) 提供儲備、職前與在職同仁完整培育計劃，結合內容共學、團隊研討與實作演練等面向，提升主管對部屬同仁的培育之專業。
  - (3) 聚焦兼職人員(CA)教育，透過特定商品培育來提升行銷技巧，且規劃數位工具協助自主演練、測驗，並納入組織指標計算，引導兼職部隊的發展亦能質量並重。
  - (4) 提升考績/獎勵競賽辦法的指標比重，舉辦大型活動表揚增員優異同仁，並配套運用引進、培育與定著等面向，達到強化組織的目標。
3. 業績達標：
  - (1) 深化業務推動節奏、強化業務單位銜接，並創造季度獎勵競賽(如大型晚宴等)，以強化同仁力求傑出表現之動機，促進整體組織的業績提升。
  - (2) 準備接軌IFRS17，除了將相關辦法納入CSM指標，意外、醫療險商品(A&H)及理財型商品也多方並進，確保同仁銷售與薪津穩定性。



◇ 國泰人壽揭露「健康策略藍圖」，首創結合會員等級的外溢單，鼓勵民眾享健康、拿回饋、省保費。

(3) 為提供客戶完整保障，運用大數據分析客群，活化客戶名單之運用場景，將壽險結合各類金融產品(產險、證券、信託等)，進行全面整合行銷。

4. 永續經營：落實 2030 RE100 目標，使業務同仁全面銜接公司永續理念，並拓展至保戶的心中。

### 五、內控機制面

1. 在公司治理層面，國泰人壽除強化法令遵循、進行風險管理、注重資訊安全、落實內控內稽，也持續提升契約品質，強化異常管控。在嚴守金融法令遵循、維護客戶權益之下，為企業永續奠定穩固基礎。
2. 為精進企業風險管理，國泰人壽將環境、社會與治理 (ESG) 的觀點融入管理流程，結合自動化、人工智慧等技術，提升各項內部控制能力，進而有效管理各項風險，使內部控制及各項業務，能有相輔相成的發展。

### 六、後勤支援面

1. 企業形象：
  - (1) 承接新「E·P·S」戰略，國泰人壽從友善高齡、保障優先，及永續實踐觀點，強化保險核心職能，發展「新商品x新服務x新家人」的多元面向，為社會注入安定力量。
  - (2) 國泰人壽發揮「數位轉型、永續經營」的品牌DNA，導入新創、敏捷與加速器的團隊架構，在不斷推動科技引領創新服務的過程，善盡企業社會責任之餘，朝向「亞太地區最佳金融機構」邁進。
2. 組織文化：
  - (1) 建立經營管理資訊平台，整合各級主管的學習需求，以及實務應用內容，協助主管們優化團隊經營，並持續提升管理職能。



(2)推動信任職場的型態，透過信任力與對話力技巧，督促主管形塑部門團隊開放溝通、坦誠對話氛圍，打造具高度心理安全感的信任職場。

(3)秉持「以人為本」的培訓理念，強調「職能與技能並重」，透過IDP (Individual Development Plan)個人發展計畫，以及AC(Assessment Center)中心評鑑法優化人才發展與鑑別，並針對重點單位進行專業技能培養，有效提供業務效率，因應未來工作模式的挑戰。

### 3. 數位發展：

(1)NAP新業務平台：NAP(New Agent Platform)整合業務日常的各種支援需求，結合流暢的數位體驗，幫助業務員們享有完善的服務系統。NAP涵蓋客戶、行銷、服務、行政、通知、學習…等十大模組，透過AI建模、API串連及微服務等技術，讓業務員只需一個平台、3個步驟，就能快速解決問題。

(2)線上自主服務：國泰人壽App以客戶視角設計，提供售中及售後的數位自主服務。平台也優化四大體驗內涵，包含行銷互動、服務互動、自主查詢、自主申辦等，加速線上自主服務發展，讓保戶免出門可輕鬆完成借款。

(3)創新商品與智能服務：針對新形態業務，爭取業務試辦及監理沙盒案，例如遠距服務應用在保經代通路，持續推出新形態商品及服務，擴大客戶痛點解決的範疇。

### 4. 客群經營與精準行銷：

發展數據行銷藍圖，幫助客戶在保單購買流程的各個節點，結合多元應用場景的設計，創造數據驅動的新行銷模式。國泰人壽也會協助各單位落實應用銜接，藉此提升業務效能、優化客戶體

驗，實現個人化保險的目標，以達到公司、通路、客戶的三贏目標。

## 七、企業永續面

1. 持續接軌國際準則，除自行遵循聯合國永續保險原則 (PSI)，維持入選 DJSI 道瓊永續指數，以及世界指數成分股 (保險業組)。

2. 深化永續主軸，以氣候、健康、培力層面，展開對應目標及行動方案。

(1)氣候面：響應集團2030年RE100、2050年達淨零碳排的目標，國泰人壽從自身營運出發，以開放空間配置打造綠色職場，且逐年提升營運據點的綠電應用比例，同步滿足外部承租戶的電力需求。並透過金融資產減碳策略，進行低碳投資配置、因應氣候變遷風險，積極與其他企業議合，敦促其低碳轉型。

(2)健康面：為提升國人身體、心理、財務健康意識，國泰人壽持續推動健康生態圈、亞健康復能等概念，建構高齡服務藍圖。並藉由商品與數位工具來協助民眾進行財務決策，結合平等友善的金融服務，推動普惠金融。

(3)培力面：為培育員工永續學習、提升其數位與敏捷等軟硬實力，國泰人壽建構領導梯隊、打造多元包容職場。對外則持續號召公司志工，串聯內外部資源的優勢，持續投身在青年、弱勢培力等相關議題。

## 2023 年度營業目標

主要項目	目標
總保費收入	NT\$4,887.9 億元 (US\$159 億元)



◇ 國泰人壽於 2022 年 Celent 模範保險公司獎，奪下「Innovation Execution」之獎項，也是臺灣唯一入選之保險公司。



◇ 國泰人壽榮獲「臺灣服務業大評鑑」之壽險業評鑑金獎。

## 國泰世華商業銀行股份有限公司

### 負責人的話

2022 年是全球金融市場動盪的一年，在俄烏戰爭與去全球化等因素影響下，推升了國際原物料價格，引發全球通貨膨脹。全球主要國家央行為了抑制節節高升的通膨，紛紛快速且大幅度升息，尤其美國全年總共升息了 4.25%，造成全球金融市場大幅波動，使銀行資產與風險管理承受極大壓力。面對如此嚴峻環境，我們憑著過去以來所累積的經驗與實力，仍繳出合併稅後盈餘 NT\$ 257 億元 (US\$837 百萬元)，歷年最佳成績！

除了締造創新高的盈餘之外，我們在客戶服務體驗方面，也透過整合集團資源不斷精進。例如：在數位服務方面，本行網路銀行 App 在優化相關介面與內容後，以 CUBE App 的全新面貌重新上線，並打造成為涵蓋銀行、證券、保險等服務的集團數位大門，透過不斷迭代更新以創造客戶 One-Stop Shopping 的最佳數位服務體驗。另外，在實體通路方面，我們也將越南榮萊分行正式遷移到胡志明市，與同樣也坐落在這最大城市的越南國泰人壽、越南國泰產險，共同提供更完整的產品和服務，擴大服務客戶的綜效。這些具體作為，使我們除了獲得客戶高度讚許外，也得到許多專業評鑑機構的肯定，包括連續 2 年榮獲《銀行家雜誌 The Banker》臺灣十大銀行 - 整體表現第一名、連續 3 年獲得《亞洲私人銀行家 Asian Private Banker》臺灣最佳私人銀行獎、7 度蟬聯《財訊雜誌》最佳財富管理獎、《亞洲銀行及金融雜誌 Asian Banking & Finance》臺灣年度最佳數位消費金融獎、《史蒂夫獎 The Stevie Awards》三金三銀四銅共 10 項大獎，為本屆臺灣唯一獲獎的企業，得獎數量更居全球第五名！

過去一年，儘管經營環境的挑戰不少，我們除維持優異的財務表現，也持續致力深耕環境保護與企業永續，包括積極參與主管機關倡議的政策，透過「永續金融先行者聯盟」發揮金融業對各產業的影響力；大陸子行更率當地臺資銀行之先，推出「綠色存款專案」，另外在香港、菲律賓等國家亦承作永續績效連結貸款等。這些努力讓我們深獲國內外的高度肯定，除了榮獲《財資雜誌 The Asset》全球年度最佳再生能源併購專案融資獎、《香港品質保證局 HKQAA》傑出綠色和可持續貸款結構顧問獎、國內有金融界奧斯卡美名的《金融研訓院》菁業獎 - 最佳 ESG 獎，更在《台灣永續能源研究基金會》角逐 5 項臺灣企業永續獎並全部獲獎，為得獎率 100% 的標竿企業！

放眼未來，全球央行持續緊縮的貨幣政策、地緣政治風險難以緩和與疫情尚未完全平息等因素，都為國內外市場景氣帶來壓力，更挑戰銀行的經營能力。國泰世華銀行將繼續秉持「誠信、當責、創新」的核心價值，在內部，不論是扮演產品、通路、支援等各種角色的同仁，都能發揮「One Team」的精神、齊心協作，期能對外為客戶營造「One Bank」銀行一體的服務旅程與感受，適時適地提供客戶適合的金融產品與服務，以達成企業永續、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，憑著多年來面對市場挑戰的經驗與經營韌性，持續保持優異的盈餘表現，並在各項業務發展上都名列前茅！同時，我們不但長期深耕在地，在國內的分行家數高達 165 家，也在數位金融方面居於領導地位，服務廣大的客戶。另外對海外的布局也不間斷，本行目前海外共有 2 家全資子行、1 家合資銀行、7 家分行及 4 家代表人辦事處，其中大中華市場方面，大陸子行除與香港分行緊密合作、發展多元的跨境業務外，並積極開發新種金融商品、推動綠色金融、完善數位服務；東南亞方面，在東協中的新加坡、馬來西亞、泰國、菲律賓、印尼、越南、寮國、緬甸、柬埔寨等 9 國建立綿密的據點，並在 2022 年 4 月將越南萊萊分行正式遷移至最大城市胡志明市，更名為胡志明市分行，以滿足更多客戶的需求。本行朝向建構臺灣、大中華及東協等跨國金融平台，提供企業金融、高端財富管理、消費金融及信託等全方位的優質金融服務。

2022 年本行屢獲國內外專業評鑑機構的肯定，包括：連續 2 年榮獲《銀行家雜誌 The Banker》臺灣十大銀行 - 整體表現第一名、連續 3 年獲得《亞洲

私人銀行家 Asian Private Banker》臺灣最佳私人銀行獎、7 度蟬聯《財訊雜誌》最佳財富管理獎，以及《亞洲銀行及金融雜誌 Asian Banking & Finance》臺灣年度最佳行銷及品牌計畫、最佳數位消費金融獎、《國際零售銀行家 Retail Banker International》App 安全執行卓越獎、《金融研訓院》菁業獎 - 最佳個人信託金融獎、最佳 ESG 獎、《史蒂夫獎 The Stevie Awards》10 項大獎，更在《台灣永續能源研究基金會》角逐 5 項臺灣企業永續獎並全部獲獎，為得獎率 100% 的標竿企業！

員工統計

10,730 人

平均年齡

39.04 歲

平均服務年資

9.98 年

資料基準日 2022 年 12 月 31 日

◇ 國泰世華勇奪《菁業獎》四大獎。



# 國泰世華商業銀行股份有限公司

## 董事、獨立董事、負責人及主要經理人

資料基準日：2023年4月11日

	姓名	主要經(學)歷
董事	郭明鑑	國泰世華銀行董事長(美國紐約市立大學柏魯克分校企管碩士)
	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、國泰金控策略規劃處處長/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)
	仲躋偉	世商(上海)軟件有限公司董事長暨執行長(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	國泰金控財務長/資深副總經理(政治大學企管碩士)
	程淑芬	國泰金控投資長/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)
獨立董事	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)
	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(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)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	郭明鑑	美國紐約市立大學柏魯克分校企管碩士
	總經理	李偉正	臺灣大學商學碩士
主要經理人	資深副總經理	鄧崇儀	美國麻省理工學院企管碩士
	資訊安全長	吳建興	淡江大學資訊工程碩士
	資深副總經理	周衛華	政治大學財政碩士
	資深副總經理	鄭有欽	臺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
	資深副總經理	張經理	美國麻省理工學院企管碩士
	資深副總經理	王志峰	清華大學工商管理碩士
	資深副總經理	胡醒賢	美國南加州大學企管碩士
	總機構法令遵循主管	王佳琪	美國康乃狄克州立大學法學碩士
	風控長	張發祥	美國紐約大學金融碩士
	總稽核	李素珠	美國佛羅里達中部州立大學企管碩士
	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

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. 其他財產權之信託
39. 以信託方式辦理全權委託投資業務
40. 代理有價證券發行、轉讓、登記及股息利息紅利之發故事項
41. 提供有價證券發行、募集之顧問服務
42. 擔任股票及債券發行簽證人
43. 辦理有價證券簽證
44. 擔任遺囑執行人及遺產管理人
45. 擔任債券發行受託人及辦理有關之代理服務事項
46. 辦理保管業務
47. 受託保管證券投資信託基金
48. 提供投資、財物管理及不動產開發顧問服務
49. 發行現金儲值卡業務
50. 兼營證券投資顧問業務
51. 發行金融債券
52. 代理收付實質交易款項
53. 收受儲值款項
54. 電子支付帳戶間款項移轉
55. 辦理人身保險代理人業務
56. 辦理高資產客戶適用之金融商品及服務

## 2022 年淨收益比重

項目	金額	百分比 (%)
利息淨收益	NT\$450.7 億元 (US\$1,467 百萬元)	63%
手續費淨收益	NT\$180.5 億元 (US\$587 百萬元)	25%
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	NT\$54.0 億元 (US\$176 百萬元)	8%
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	NT\$-6.0 億元 (US\$-20 百萬元)	-1%
除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	NT\$-1.3 億元 (US\$-4 百萬元)	0%
兌換損益	NT\$18.0 億元 (US\$58 百萬元)	2%
資產減損 (損失) 迴轉利益	NT\$-0.2 億元 (US\$-1 百萬元)	0%
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	NT\$5.2 億元 (US\$17 百萬元)	1%
其他利息以外淨收益	NT\$11.9 億元 (US\$39 百萬元)	2%
淨收益	NT\$712.8 億元 (US\$2,319 百萬元)	100%

# 國泰世華商業銀行股份有限公司

## 2023 年度經營方針

### 一、消金授信業務

運用廣大客戶數利基，聚焦經營高金流且具高潛在貢獻的優質客群，藉由提供客戶全方位金融商品服務，深化客戶關係，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綜效；持續優化貸款端到端服務流程，以提供客戶更便利之數位體驗，打造全通路優質服務體驗。

### 二、法金授信業務

穩定本業發展，慎選股實企業及發展性產業，在確保資產品質之前提下打造整體金融服務解決方案，創造高頻互動、延伸商機，同時藉由與分行間的合作貫徹 One Bank 精神，落實區域聯營運作，促進跨售往來；此外，深化 ESG 理念，達成綠色金融目標，並透過優化全通路體驗、資料模型建置等方式提升經營效率，增裕本行獲利。

### 三、存匯業務

為完備存匯高價值服務體驗，依據客戶潛在需求，持續提供便捷之數位服務，同時規劃建置臺外幣優惠模組架構，打造數位個人化經營模式，以提升客戶黏著度及貢獻度；另透過優化開戶流程與帳戶功能，引導客戶開立及動用外幣帳戶，以達跨售綜效，創造銀行獲利及完善服務效能。

### 四、財富管理業務

全球經濟面臨放緩壓力，增添市場波動，將著重檢視客戶資產部位，協助客戶建立穩健抗震的投資組合，並發揮保險的保障與傳承功能，透過專家團隊提供完整綿密之金融產品諮詢服務，經營永續之客戶關係。同時透過數據及行為軌跡分析，掌握客戶需求與偏好，發展財管差異化價值主張，擴展數位理財客群與財管服務範疇。

### 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，並深化客戶往來黏著度，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

持續以數位數據賦能，藉由 CUBE 卡結合 CUBE App，提供彈性多樣化選擇，將自主權交給客戶，依客群偏好持續發展個人化權益優惠服務，實踐簡單、彈性的數位金融服務，提昇客戶價值，驅動客群經營。

### 八、收單業務

收單家數已達經濟規模，除持續擴展通路、開發多元支付模式、搭配相關金融服務外，對外仍將尋找與大型代收付業者的金流服務契機；對內積極進行數位轉型，逐步優化收單自動化申請平台、建置既有商戶服務入口網站與開發線上財金繳費稅平台，期提升商戶的數位體驗與提供多樣化的收單服務。



◇ 國泰世華銀行舉辦 2023 全球投資趨勢論壇。



◇ 國泰世華數位品牌 CUBE 發表會。



◇ 國泰世華銀行基金會及國泰世華銀行共同頒發大樹計畫獎助學金予受贈代表。

### 九、ATM 業務：

維持穩定且高品質服務力並精進客戶體驗，透過與多元異業結合打造優質的數位服務平台，提升附加價值，並擴大經營綜效。

### 十、Payment Hub 業務

透過數位支付合作，串連生活消費與金融服務場景，進而提供差異化的數位服務，提升客戶體驗，創造新興商機。

### 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，並以臺灣成功經驗逐步擴展至海外地區。

### 十二、海外業務

2022 年各經濟體呈現緩步復甦，跨境活動逐漸熱絡，本行透過綿密之海外網絡與平台，持續協助臺商分散供應鏈布局，並積極開拓各國當地企業，強化海外分子行的基礎建設並擴增產品線，以提升服務品質為重心、提供跨國企業更為完善的金融解決方案。

大中華市場方面，大陸子行業務規模穩定成長，將持續優化客群、多元化產品結構，加速數位轉型，提升經營效率，落實企業永續。

東南亞市場方面，除了服務跨境臺資企業，本行亦以積極謹慎之態度開拓在地客群，並擴增產品服務線，持續擴展消費金融業務，亦強化風險管理並積極推動數位轉型。

### 十三、私人銀行業務

臺灣業務方面，私銀將以客戶需求出發，秉持「投資組合管理為本」的原則，結合專業團隊及外部策略夥伴的資源，為高資產客群提供專業客製化的精緻服務，滿足客戶複雜的投組需求。另外私銀將持續接軌國際同業提供之新產品與服務，並從中創新求變，鞏固私銀在臺灣業界領先地位。在香港方面，持續深耕當地市場，於 2022 年取得四號牌後，未來將對客戶投資組合的建構提出意見，並持續提供多樣化的投資工具，讓客戶投資操作上更為靈活。新加坡整體業務發展已步上軌道，客戶開發主軸將不再侷限於臺籍客戶，未來將朝向同步開拓並深耕非臺籍客群方向邁進，以提升國泰私人銀行品牌在當地市場的知名度與能見度。

### 十四、金融行銷業務

提升理財及避險產品項目廣度及深度，致全方位專業服務各類型客群。線上交易平台操作一致性優化升級。藉由 Pitchbook 分析及建議，提升客戶往來黏著度與實質交易往來。

### 2023 年度營業目標

主要項目	目標
存款	NT\$3.34 兆元 (US\$1,087 億元)
放款(含信用卡循環信用)	NT\$2.16 兆元 (US\$702.2 億元)
信用卡	768 萬卡

## 負責人的話

因應多變的市場環境，國泰產險堅持「價值導向」的經營理念，持續強化專業能力與優化數位服務，全面提升競爭力。在全體員工努力下，2022 年完成保費收入 NT\$283 億元 (US\$920 百萬元)，成長 9.7%，市占率 12.8% 較 2021 年增加 0.4%，位居業界第二名。

2022 年整體產險業的經營雖受防疫保單侵襲，但國泰產險始終堅守對於保戶的承諾，秉持著善盡社會責任的使命，透過母公司注資的協助下保持穩健的財務結構，2022 年仍維持中華信評「twAA+」、S&P 信評「A-」、穆迪 (Moody's) 信評「A2」，以及 AM Best 信評「A」之優良信用評級。

此外，越南國泰產險基於集團海外戰略布局，透過數位轉型提升作業效率，開發業務員使用的行動投保工具 Smart Agent Go(SAG)，改版官方網站，打造情境式網頁，讓客戶更容易理解保險商品，並利用異業合作機會，建構場景保險生態圈，在各方面的努力下，展現簽單保費 18.9% 的高成長表現；而大陸國泰產險自引入戰略合作夥伴螞蟻集團後，互聯網業務快速發展，獲利持續成長。本公司未來仍將持續強化海外在地化經營與數位轉型，拓展市場規模和穩定獲利。

面對氣候變遷議題，國泰產險持續提升氣候適應力及韌性，落實「零碳營運轉型」，積極參與綠色經濟、投入綠色商品的創新及推動，由內而外發展數位低碳服務流程，開發專屬業務員的智能投保工具，運用「數位、數據、科技」三大支柱，以客戶需求為導

向，提供客戶「智能化場景推薦服務」，即時分析消費者需求。在積極推動數位轉型下，2022 年連續榮獲第二屆工商時報「數位金融獎」3 項金質獎，居業界之冠。

公司運用保險職能「保險保障與損害防阻」，發揮損防專業，協助企業避免資產減損，並進入校園推廣不意外系列活動，強化全民風險意識，本公司亦深耕永續發展領域，主動參與環境、社會與公司治理等永續議題，積極回應國際永續倡議，2022 年 6 月出版第二本「永續報告書」，以經濟、環境、公司治理三大面向進行第三方獨立確信，新增全球報告倡議組織 GRI 核心選項方式揭露確信，再度榮獲「TCSA 臺灣企業永續獎」肯定。

2023 年適逢國泰產險成立 30 週年，市場同時帶來「機會」與「挑戰」，本公司全體同仁將秉持著「聚心續行」的精神，持續推動多元化與數位化發展，除發揮線上線下的合作綜效外，亦力求在保險價值鏈的優化及創新，秉持著「以客戶為中心」的理念發揮保險保障的核心職能，在商品、服務與行銷層面都能夠讓客戶有新穎、信賴與溫暖的體驗，至終成為客戶最信賴的產險公司。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

國泰產險成立於 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 年起穩居臺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集團攜手合作互聯網金融服務。

本公司秉持「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 信評「A-」、穆迪 (Moody's) 信評「A2」，以及 AM Best 信評「A」等之優良信用評級外，歷年以來，外部獎項亦獲「保險卓越獎」、「國家品牌玉山獎」及「數位金融獎」、「保險信望愛獎」及「保險品質獎」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「臺灣最佳產險公司」。

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「TCSA 臺灣企業永續獎」、「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，更持續朝「亞太地區最佳的產險公司」邁進。

員工統計

2,239 人

平均年齡

40.4 歲

平均服務年資

11.1 年

資料基準日 2022 年 12 月 31 日

◇ 國泰產險表揚資深績優同仁。



# 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

資料基準日：2023年4月11日

	姓名	主要學、經歷
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	蘭怡投資 (股) 公司董事長 (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) 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)
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)
	余佩佩	維格餅家 (股) 公司董事長、緯創資通 (股) 公司獨立董事、鴻廷投資管理顧問董事 曾任卓毅創業投資 (股) 公司董事長、美商高盛亞洲證券有限公司 (香港) 董事總經理、美商高盛亞洲證券有限公司 (臺北分公司) 總經理、瑞士商瑞士聯合銀行 (股) 公司 (臺北分公司) 助理副總裁、美商花旗銀行 (股) 公司 (臺北分行) 經理 (加拿大英屬哥倫比亞大學企管碩士、政治大學銀行系)
監察人	柳進興	國泰證券董事、曾任國泰金控總稽核 (美國愛荷華大學精算碩士)
	許作興	國泰商旅 (股) 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
主要經理人	總經理	陳萬祥	清華大學統計碩士
	資深副總經理	蔡宗憲	美國哈佛大學電子工程碩士
	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
	資深副總經理	陳欽榮	日本明治大學經營學士
	總機構法令遵循主管	朱政龍	政治大學風險管理與保險碩士
	風控長	陳榮森	逢甲大學統計與精算碩士

## 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。

## 2022 年度營業比重

項目	金額	百分比 (%)
自留滿期保費收入	NT\$213.7 億元 (US\$695.4 百萬元)	93.03
再保佣金收入	NT\$8.3 億元 (US\$27.2 百萬元)	3.63
手續費收入	NT\$0.5 億元 (US\$1.6 百萬元)	0.21
淨投資損益	NT\$5.6 億元 (US\$18.2 百萬元)	2.45
其他營業收入	NT\$1.6 億元 (US\$5.1 百萬元)	0.68
營業收入合計	NT\$229.7 億元 (US\$747.5 百萬元)	100.00

## 2023 年度經營方針

### 一、業務方面

1. 重視資產管理與強化個人險商品研發，訴求提供客戶完整保險保障，提升個人險商品的競爭力。
2. 持續優化制度深化商險營業體系，聚焦重點資源經營強化績效，增加業務成長動能。
3. 積極開拓並提高保經代通路業務產能，提前布局具成長性之產業。
4. 加速數位轉型拓展異業生態圈通路範疇，洞察客戶需求優化平台體驗。
5. 加強業務品質控管，訴求良質業務引進，穩定提升本業獲利。

### 二、保險服務方面

1. 加速數位輔助拓展服務範疇，提升客戶理賠服務體驗與效率。
2. 優化服務流程，以科技結合精準行銷轉換成效，提升客戶保險服務體驗精緻度。



◇ 國泰產險獲得「保險品質獎」4 項特優肯定。



◇ 國泰產險連續 5 年蟬聯《讀者文摘》信譽品牌獎「產險公司類」金獎。

3. 秉持損害防阻核心職能，舉辦防災安全及風險管控之損防服務活動，落實事前預防觀念。
4. 遵循集團「永續國泰，與鄰常在」核心思維，逐年落實年度減碳承諾、提升再生能源使用比例，邁向永續之路。

### 三、風險管理暨財務投資方面

1. 強化各項業務流程管控之深度與廣度，積極應對新興風險打造韌性，追求企業永續發展。
2. 重視保險資本監理，管控風險資本、深化財務結構維持最適 RBC 水準，接軌國際制度。
3. 強化業務品質控管，反映合理對價，協助風險改善以發揮專業職能。
4. 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。
5. 遵循氣候相關財務揭露 (TCFD) 及永續會計準則理事會 (SASB) 所發布的規範。

### 四、國際經營方面

1. 配合集團海外投資戰略，以參股 / 合作方式進行海外布局，朝「亞太地區最佳產險公司」目標邁進。
2. 積極追蹤政策動向以籌備新形態商品，優化數位工具以提升客戶服務體驗，力求突破越南產險市場競爭。
3. 攜手螞蟻集團發展大陸市場，共同發展互聯網保險。
4. 持續強化國際保險業務分公司 (OIU) 業務經營。
5. 培育及延攬國際專才，促進在地人才國際化、優秀國際人才在地化。

## 2023 年度營業目標

主要項目	目標
保費收入	NT\$300 億元 (US\$976.2 百萬元)



Cathay Securities Corporation Co., Ltd.

## 國泰綜合證券股份有限公司

### 負責人的話

回顧 2022 年，股債市場雙雙下挫，交易熱度迅速降溫，對證券業無非是極具挑戰的一年。儘管各地防疫逐步解封，使供給面緊縮有所改善，地緣政治風險的升高、通貨膨脹攀升、聯準會升息以及中國經濟成長放緩等因素，仍使全球經濟陷入疲軟，股市亦呈現下行，如 S&P 500 指數下跌 19% 至 3,840 點、臺灣加權指數下跌 22% 至 14,138 點；成交量方面，臺股日均量由 2021 年全年 NT\$4,763 億元 (US\$155 億元) 下降至 2022 年 NT\$3,076 億元 (US\$100 億元)，約有 35% 的衰退。此外，臺股初級市場同樣遭受衝擊，IPO 與 SPO 年累計掛牌數減少 6%，年累計主辦金額減少 17%，件數與金額雙雙呈現衰退。

在這樣的市場挑戰之下，2022 年全體證券商累計稅後淨利 NT\$387 億元 (US\$1,259 百萬元)，較去年衰退 63%；而國泰證券 2022 年累計稅後淨利近 NT\$14 億元 (US\$46 百萬元)，較去年衰退 36%，衰退幅度低於同業。聚焦到業務方面：2022 年國泰證券臺股全年市占率成長至 3.79%，成為第五大券商；國際金融複委託業務連續 7 年市占率第一；ROE 為 10.81 %。展望未來，我們持續站在客戶角度思考，擁有數位 DNA 的國泰證券，如何在產品與服務上有更多、更棒的可能性？我們持續優化線上開戶、選股及交易服務等每一環節的客戶體驗；同時，也提供更豐富的產品，讓各類投資人的需求能

在本公司獲得滿足；最後，透過集團內外部資源的整合，期許能提供給客戶真正安全、便利、與貼心的投資環境，成為投資人心中的首選券商。

我們深信，唯有將客戶權益置於首位，才有機會成為首選券商，因此，本公司近年來持續強化公平待客機制，從業務面實踐，建構一個對客戶真正公平的環境；在永續金融領域則為投資人推出「永續專區」，協助投資人認識自身永續影響力。總括前述，國泰證券在經營上的努力及對永續的重視，於本年度獲得多項專業評選機構的肯定，如《ASIAMONEY》「臺灣區最佳零售經紀商第一名」（連續 3 年奪冠）、工商時報數位金融獎「數位業務優化金質獎」、國家品牌玉山獎「傑出企業獎」全國首獎、臺灣企業永續獎 (TCSA)「創新成長領袖獎」等多項獎項的殊榮。

放眼 2023 年，金融市場預期將持續受到通膨、貿易障礙、經濟增長停滯等因素而面臨新的挑戰與不確定性。我們將不斷地創新與進步，以長期穩健的永續經營能力面對市場波動，並持續與集團協力來提升服務質量，與集團並肩邁向「亞太地區最佳金融機構」願景。

董事長 **莊順裕**

## 公司簡介

國泰綜合證券股份有限公司(下文稱本公司)成立於2004年8月，為國泰金控成員之一，目前資本額NT\$77億元(US\$251百萬元)，員工數919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25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、衍生性金融商品及國際金融等業務。

本公司以不同於傳統券商的經營模式，結合自身輕資產、高成長的企業特性，數位賦能於各項業務的推動，在「經紀業務」方面，持續透過線上及線下之虛實整合，提供客戶無斷點的台股投資體驗，並透過數位引流的方式以快速擴大經紀業務規模，未來將加速複委託、期貨等業務經營的數位轉型，同時也開發更多元的金融商品，如借券、全權委託、OSU、股票貸款等多項服務，客製化投資人的各種需求。同時，在「法人業務」方面，本公司也將強化境內、外法人服務的力度，開發差異化的平台，且持續創造新功能與優化加值服務；以「金融商品業務」來看，本公司也將優化權證策略審慎發行，並深耕結構型商品市場，發展多資產型態的

結構型商品以回應投資人需求；「自營業務」部分，持續以套利交易為核心，成熟化既有套利交易策略之餘，發展多元套利模式且朝向多元金融操作及商品開發精進；最後，在「承銷業務」上則以財顧結合承銷的雙主軸，持續發掘、服務優質潛力企業，朝區域型專業投資銀行的目標邁進。

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，並結合本業推動企業永續，持續為股東、客戶、員工和社會環境創造更大價值。

員工統計

919人

平均年齡

40.5歲

平均服務年資

5.2年

資料基準日 2022年12月31日



◇ 國泰證券全體同仁積極參與2022年耶誕環保佈置，透過ESG活動聚集向心力。



◇ 國泰證券獲頒國際標準認證機構BSI「ISO 27001資訊安全管理系統認證」證書。



◇ 國泰證券攜手櫃買中心，舉辦「台股趨勢發展線上論壇」。

# 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

資料基準日：2023年4月11日

	姓名	主要經(學)歷
董事	莊順裕	國泰證券董事長、曾任國泰證券總經理(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	國泰證券總經理、國泰期貨董事長、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	國泰產險常駐監察人、曾任國泰金控總稽核(美國愛荷華大學統計所精算碩士)
	羅壯豪	國泰證券資深副總經理、曾任國泰期貨總經理(中正大學企管碩士)
獨立董事	魏永篤	永勤興業(股)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(臺灣師範大學法學博士)
監察人	洪大慶	國泰金控副總經理、國泰人壽副總經理(政治大學經營管理碩士)
	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
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企管碩士
	資深副總經理	邱如萍	美國波士頓大學企管碩士
	資深副總經理	羅壯豪	中正大學企管碩士
	資深副總經理	吳孟展	淡江大學國際企業碩士
	公司治理主管	梁國基	輔仁大學法律學士
	總機構法令遵循主管	李玉梅	中興大學法律學士
	資訊安全長	陳志成	中正大學資訊管理碩士



## 營業範圍

1. 承銷有價證券
2. 在集中交易市場自行買賣有價證券
3. 在集中交易市場受託買賣有價證券
4. 營業處所自行買賣有價證券
5. 營業處所受託買賣有價證券
6. 有價證券買賣融資融券
7. 有價證券股務事項之代理
8. 有價證券借貸 (除中央登錄公債外)
9. 財富管理業務
10. 受託買賣外國有價證券 - 複委託、高資產客戶
11. 經營期貨交易輔助業務
12. 兼營期貨業務
13. 證券業務借貸款項
14. 經營不限用途款項借貸業務
15. 以委任方式經營全權委託投資業務
16. 國際證券業務
17. 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
18. 其它經主管機關核准辦理之證券相關業務

## 2023 年度經營方針

1. 拓展經紀業務數位模式，投入更多行銷資源於數位通路，以強化集團內部引流力道。
2. 擴大數位服務的範圍到期貨、複委託等證券延伸業務，致力於打造零斷點的客戶服務。
3. 透過客戶數據分析，精準洞察客戶需求，並提供客製化、與之相配的商品與專業服務。
4. 掌握市場變動帶來的機會，並加速拓展借券、全權委託等業務，以提升存量業務比例。
5. 補齊市場接受度高的結構型商品、審慎發行權證，並持續優化核心交易策略以提升投資績效。
6. 擴大承銷團隊規模以爭取優質案件；財顧則結合承銷服務，力求提升完案率。
7. 落實法令遵循、公平待客原則，強化風險管理機制。
8. 實踐普惠金融，結合本業推動永續，並提供永續投資服務，讓投資人得以檢視自身永續影響力。

## 2023 年度營業目標

主要項目	目標
臺股經紀市占率	前五名
複委託排名	市占第一名



◇ 國泰證券舉辦「iGoods 授贈儀式」，將同仁募集之 50 箱物資，贈與「iGoods 愛物資 永續物資整合服務平台」，共幫助超過 13 個社福單位與弱勢家庭。

Cathay Securities Investment Trust Co., Ltd.

## 國泰證券投資信託股份有限公司

### 負責人的話

回顧 2022 年黑天鵝、灰犀牛頻出，從年初的俄烏戰爭造成石油及天然氣價格飆漲，引發通膨加劇，聯準會以前置性升息動作強力因應，快速升息旨在壓下高通膨，但卻也讓市場歷經罕見的股、債雙殺局面；所幸美國去年 11 月公布的通膨數據已見置頂轉下的跡象，PMI 指標細項中的價格指數跌破 50，且有逐月往下態勢，代表通膨已受控，聯準會也隨之在去年底首度縮減升幅，在在顯示不時困擾市場的通膨及升息雜音，在邁入 2023 年後，將不再是左右金融市場的關鍵，市場將迎來新投資機會。

以台股來說，過去 3 年 (2020-2022 年) 外資撤出台股逾 2 兆元，果不其然，2023 年元月，外資轉賣為買，買超逾 NT\$2,000 億元 (US\$650.8 億元)，年初回補台股只是冰山一角，尤其看好下半年科技業庫存能調整到健康水準，並帶動需求漸復甦，加以利率政策有望出現轉折，強勢美元有望走緩、臺幣有機會轉強，下半年將持續吸引資金挹注台股，預估外資在今年第四季回補力道有機會加大，2024 年股市表現將更勝今年，投資應可提早布局。

至於去年遭下殺的債市，也出現罕見可撿便宜的好時機，去年底債券價格已來到相對低檔，優質債券如投資等級債的殖利率已由過去的 2-3%，彈升至 5% 以上，是相當難能可貴的水準，也透露出可積極布局的機會浮現；股市則建議採分批逢低、定期定額方式介入，讓投資能有微笑曲線的成果。

整體來看，2023 年依舊是充滿期待的一年，惟在這機會與風險參半的投資環境中，資產配置是投資人長期投資勝出的關鍵，尤其債券資產是不可或缺的投資標配。建議滿手股票資產的投資人，可透過「股 + 債」建構長線資產配置，在波動市場中尋求優質穩健收益，提高投資成效。

展望未來，我們將持續站在投資人的立場，秉持「給人幸福就是幸福」理念，持續打造多元完整產品線，並透過誠信經營讓投資人安心，因為唯有這樣才能在「專業投資管理、滿足客戶需求、公司永續經營」三造之間，長期建立良性的正向循環與互動，讓國泰投信成為客戶幸福的永續推手。

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 NT\$15 億元 (US\$49 百萬元)，員工數 345 人，在臺灣擁有臺北總公司及新竹、臺中、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。

國泰投信深耕臺灣 22 年，為臺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 156 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 NT\$ 10,621 億元 (US\$345.6 億元)，連續 11 年蟬連業界第一，且是首家管理資產突破新臺幣兆元的投信！近年來國泰投信致力發展 ETF，引進及發展出海內外權威級指數，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 2022 年 12 月底 ETF 規模逾 NT\$4,448 億元 (US\$144.7 億元)，為臺灣第二大 ETF 發行商。

國泰投信自 2015 年起致力發展多元性的 ETF 產品，截至 2022 年底，共推出 37 檔 ETF，以全球性且長期性的未來趨勢作為產品設計主軸，投資範圍橫跨區域型與產業型，且深受投資人信賴，2022 年底國泰投信 ETF 總受益人數上升至 1,655,770 人，較 2021 年底增加逾 80 萬人，增幅近 94%，受益人數成長飛速。

伴隨臺灣人口結構趨向熟齡化，退休相關規劃成為高度討論之議題，公司近年獲選由金管會主導的「好享退全民退休投資專案」唯三的投信之一，國泰泰享退 2029、2039、2049 目標日期組合基金是專案內唯一的目標日期基金，截至 2022 年底，國泰泰享退系列目標日期組合基金規模逾 NT\$ 86 億元 (US\$ 280 百萬元)，自 2019 年成立迄今規模增長 514%。在退休理財日益受重視的時代，產品深獲民眾青睞，協助民眾輕鬆預備退休資金。

此外，私募股權基金 (PE Fund) 是本公司啟動的另一項新業務，2019 年成立第一檔私募股權基金，2021 年國泰投信旗下國泰永續私募股權基金，與國際退休金管理機構共同收購國內的離岸風場，不僅反應近年來席捲全球的永續投資浪潮，也創下國內企業成立的私募股權基金攜手外企共同投資綠能的首例。

展望未來，公司將持續讓旗下共同基金、ETF、全權委託及受託管理 PE Fund 等規模同步成長，並提升資產管理績效。同時面對大數據、人工智能、區塊鏈等技術對金融業帶來的衝擊與革新，國泰投信將持續與時俱進，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，期許續居臺灣資產管理業之領頭羊，成為「亞太地區最佳資產管理專家」。

員工統計

345 人

平均年齡

41.6 歲

平均服務年資

8 年

資料基準日 2022 年 12 月 31 日



◇ 國泰投信勇奪「第二屆台灣永續投資獎」。



◇ 國泰投信榮獲第 25 屆《傑出基金金鑽獎》的 ETF 基金獎、海外基金獎。

# 國泰證券投資信託股份有限公司

## 董事、監察人、負責人及主要經理人

資料基準日：2023年4月11日

	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(美國紐約市立大學柏魯克分校企管碩士)
	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)
	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(伊利諾大學香檳分校企管碩士)
	李虹明	國泰建設總經理(中國文化大學法律學士)
	龐瑋德 Linwood Earle Bradford Jr	康利主席兼行政總裁(美國伍斯特理工學院學士、哈佛商學院碩士)
監察人	洪瑞鴻	國泰金控財務處會計部協理(東吳大學會計學士)

	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
	總經理	張雍川	中央大學企管碩士
主要經理人	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	東海大學經濟學士
	資深副總經理	吳惠君	政治大學經營管理碩士
	資訊安全長	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	臺灣大學法律學士、淡江大學歐洲研究所碩士



◇ 國泰投信推出國泰全球品牌 50ETF。



◇ 國泰投信秉持「No ESG, No Money」永續理念推出國泰美國 ESG 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. 私募股權基金管理
  6. 其他經主管機關核准業務
3. 新產品趨勢研發、金融科技創新應用及服務，成為臺灣領導者及「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，人才培育，通路平台建立以提升國際視野。
  5. 持續發展及完善退休相關產品及理財教育服務，積極推動數位轉型，提升老、中、青世代客戶滿意度。

## 2023 年度經營方針

### 業務方面

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、全權委託及受託管理私募股權基金之績效提升，規模同步成長。

## 2023 年度營業目標

主要項目	目標
資產規模	NT\$1.2 兆元 (US\$391.7 億元)

子公司概況

Cathay Venture Inc.

## 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、監察人及主要經理人

資料基準日：2023年4月11日

	姓名	主要學、經歷
董事	張仁和	國泰產業研發中心董事長 (英國華威大學經濟與投資碩士)
	陳晏如	國泰金控財務長 / 資深副總經理 (政治大學企管碩士)
	鄧崇儀	國泰金控策略規劃處處長 / 資深副總經理、國泰世華銀行資深副總經理 (美國麻省理工學院企管碩士)
	胡全彥	國泰私募股權總經理 (美國威斯康辛大學環工及企管雙碩士)
	李鼎倫	國泰世華銀行副總經理 (臺灣大學企管碩士)
監察人	莊順裕	國泰證券董事長 (美國麻省理工學院企管碩士)

	職稱	姓名	主要學、經歷
負責人	董事長	張仁和	英國華威大學經濟與投資碩士
主要經理人	總經理	張仁和	英國華威大學經濟與投資碩士

## 2022 年營業比重

項目	金額	百分比 (%)
證券出售損益與投資收益	NT\$24.21 千萬元 (US\$7.88 百萬元)	99.7
其他	NT\$0.06 千萬元 (US\$0.02 百萬元)	0.3
合計	NT\$24.27 千萬元 (US\$7.90 百萬元)	100.0

## 2023 年度投資主軸

### 一、投資策略

- 掌握技術趨勢擴大投資布局
  - 聚焦網通衛星/人工智能應用及資安/半導體/電動車相關等先進技術。
  - 持續開發碳中和趨勢之新能源車、綠能及儲能相關產業鏈標的。
  - 布局仍具潛力的新藥開發、CDMO、精準醫療、再生醫療、數位醫療、先進醫材等生醫投資機會。
  - 提升創建期公司在年度新增投資額占比。
- 發展東南亞市場
  - 利用關係企業海外據點、海外臺資券商人脈、會計師事務所，開發新市場案源。
  - 發展產業型創投人脈，深入追蹤新科技發展軌跡與投資機會。
  - 尋找替代中國的東南亞當地製造業，以及東南亞民生消費產業，發展當地pre-IPO案源，參與新興市場資本市場成長。
  - 尋找Smart Hardware案源，研究數據應用，投資新科技關鍵製程、關鍵零組件。

### 二、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。

### 三、投資區域

專注於臺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

### 一、短期業務發展計畫

- 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。
- 除臺灣外，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。
- 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。
- 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。

### 二、長期業務發展計畫

- 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。
- 進一步拓展臺商發展良好之東協國家或地區。
- 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。

## 海外分支機構及合資公司

## 國泰人壽

陸家嘴國泰人壽  
[上海總公司]

地址：中國(上海)自由貿易試驗區海陽西路555號/東育路588號前灘中心38層  
郵編：200126  
電話：86-021-61006168(總機)  
傳真：86-021-61001686

陸家嘴國泰人壽  
[上海運營部]

地址：上海市楊浦區大連路588號實地廣場B座5層01、02、03、06號  
郵編：200082  
電話：86-021-25109999

陸家嘴國泰人壽  
[江蘇分公司]

地址：江蘇省南京市秦淮區龍蟠中路216號金城大廈第八層  
郵編：210002  
電話：86-025-83718688(總機)

陸家嘴國泰人壽  
[浙江分公司]

地址：浙江省杭州市上城區香樟路2號泛海國際中心A座3樓301、302室  
郵編：310000  
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單元  
郵編：350002  
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  
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：山東省濟南市市中區經七路156號國際財富中心23層2304-2308室  
郵編：250014  
電話：86-0531-86931688(總機)  
傳真：86-0531-81671168

陸家嘴國泰人壽  
[廣東分公司]

地址：廣東省廣州市天河區花城大道18號建滔廣場第九層901、904房  
郵編：510180  
電話：86-020-83545288(總機)

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號樓第11層1101-1103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-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、1804-1809單元  
郵編：361000  
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禦街18號百揚大廈寫字樓1棟12層01-05單元  
郵編：610000  
電話：86-028-85556359

陸家嘴國泰人壽  
[河南分公司]

地址：河南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：86-0371-55998759  
傳真：86-0371-55998896

## 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, 9<sup>th</sup> 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

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 District, 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：6<sup>th</sup> 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  
[芹苳分公司]

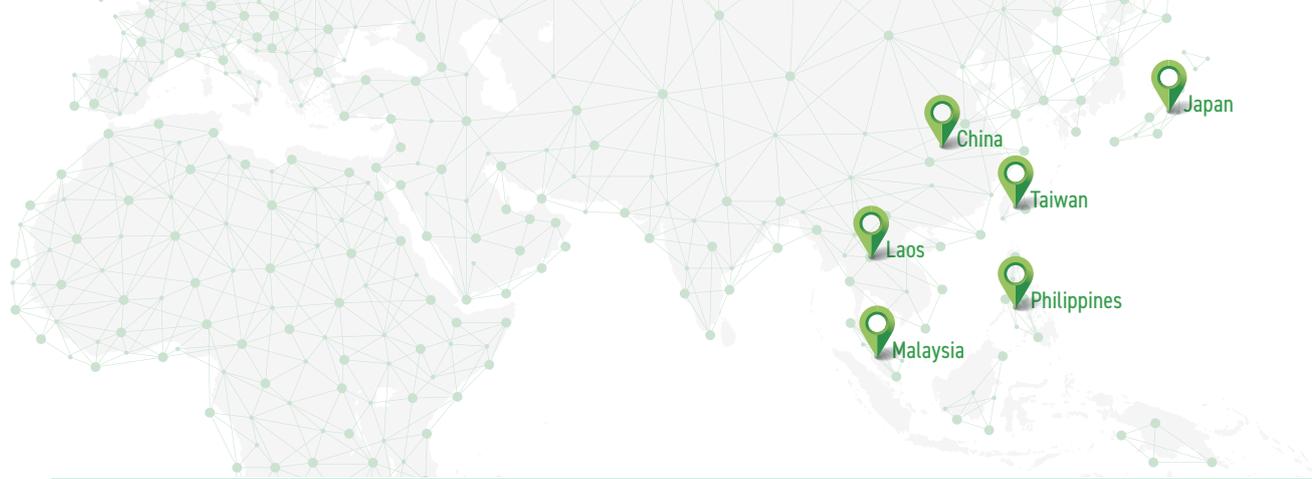
地址：6<sup>th</sup> floor, STS Building, 11B Hoa Binh Street, Ninh Kieu District, Can Tho City  
電話：84-292-625 1999  
傳真：84-292-626 0160

越南國泰人壽  
[同奈分公司]

地址：9<sup>th</sup> floor 128/16 Nguyen Ai Quoc CPH Building, Tan Tien Ward, Bien Hoa City, Dong Nai Province  
電話：84-251-730 0006

越南國泰人壽  
[海防分公司]

地址：8F, MobiFone Hai Phong Telecommunications Operating Building, Phu Hai area, Anh Dung ward, Duong Kinh District, Hai Phong City  
電話：84-225-7309099



## 國泰世華銀行

### 國泰世華銀行 (中國) 有限公司

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 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]

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]

地址：中國大陸上海市閔行區申武路 159 號虹橋麗寶廣場 2 號樓 802B-803 單元  
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]

地址：中國大陸上海市浦東新區金科路 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]

地址：中國大陸上海市嘉定區雙單路 1068 號嘉定新城中信泰富萬達廣場 1805 - 1808 室  
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]

地址：中國大陸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]

地址：中國大陸廣東省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

### 國泰世華銀行 [柬埔寨] 股份有限公司

地址：No. 48, Samdach Pan Avenue, Sangkat Boeng Reang, Khan Daun Penh, Phnom Penh, Cambodia  
電話：855-2321-1211

### 香港分行

地址：香港銅鑼灣新寧道 1 號利園 3 期 10-11 樓 1102 室  
電話：852-2877-5488  
傳真：852-2527-0966

### 新加坡分行

地址：8 Marina Boulevard #13-01/03, Marina Bay Financial Centre, Singapore 018981  
電話：65-6593-9280  
傳真：65-6509-8172

### 胡志明市分行

地址：19 Floor, Lim Tower 3, 29A Nguyen Dinh Chieu, Da Kao Ward, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam  
電話：84-28-3825-8768  
傳真：84-28-3825-8700

### 馬尼拉分行

地址：Unit 1, 15/F, Tower 6789, No. 6789, Ayala Avenue, Makati City, Metro Manila, Philippines, 1226  
電話：63-2-7751-1161  
傳真：63-2-7751-1163

### 永珍分行

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

### 仰光分行

地址：#21-07 to 10, 21<sup>th</sup> Floor, Junction City Tower, No. 3/A, Corner of Bogyoke Aung San Rd & 27<sup>th</sup> St, Pabedan Township, Yangon, Myanmar  
電話：95-1-9253386  
傳真：95-1-9253387

### 納閩島分行

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

### 吉隆坡共同服務處

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

地址：No. 388 Exchange Tower, 19 Floor Unit 1904, Sukhumvit Road, Klongtoey Subdistrict, Klongtoey District, Bangkok, Thailand  
電話：66-2258-6155  
傳真：66-2258-6150

### 河內代表人辦事處

地址：Unit No. 506 on 5<sup>th</sup> 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

### 廣南代表人辦事處

地址：4 Floor, Viettel Quang Nam Building, No. 121, Hung Vuong Street, Tam Ky City, Quang Nam Province, Vietnam  
電話：84-235-38-13035  
傳真：84-235-38-13044

### 雅加達代表人辦事處

地址：Mayapada Tower 18-03 Jl. Jend. Sudirman Kav. 28 Jakarta 12920, Indonesia  
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：84-8-62888385  
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

### 東京代表處

地址：日本東京都新宿區新宿 1-1-7 Cosmo 新宿御苑大樓 7 樓  
電話：81-3-6380-5771

## 國泰投信

### 京管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  
電話：010-59363299  
傳真：010-59363298

# 2022 年度大事記

## 1 月

- ◆ 國泰人壽首創個人保險數位服務「自由配」，提供多元的一年期保障型商品，民眾能依自身需求「組裝」保險，每月不到千元就能獲得合適的保障。
- ◆ 國泰人壽力挺醫護，推醫護人員確診慰問金 5 萬元，不限保戶皆享有保障。
- ◆ 國泰投信推出全臺唯一聚焦美國及高 ESG 評級企業的「國泰美國 ESG 基金」，協助民眾布局頂尖企業。

## 2 月

- ◆ 國泰證券輔導國邑藥品 (股票代號：6875) 登錄興櫃，身處後疫情時代，國泰證券更加積極輔導優秀生技公司，期望提升整體醫療產業發展。

## 3 月

- ◆ 國泰金控攜手關係企業夥伴，全臺逾百棟大樓響應「關燈一小時」。

- ◆ 國泰人壽 60 週年啟動業務員「與禮同行」活動，發動 2.6 萬名業務大軍走訪 800 萬保戶，檢視保障缺口與日常陪伴，成為保戶身邊最溫暖的新家人。
- ◆ 國泰人壽「CVX 泰好保平台」全面升級「4.0 版本」，將視訊功能直接建入新業務平台 NAP 和國泰人壽 App，搭配自行開發的「國泰上上簽」電子簽名技術，真正實現「一個 App 就搞定」的普惠金融。
- ◆ 國泰產險成立東京代表處正式運營。
- ◆ 國泰產險新版員工入口網站「產險 EIP」(EIP, Enterprise Information Portal) 正式上線。
- ◆ 國泰證券承銷主辦北極星藥業 -KY(股票代號：6550) 正式掛牌上市，協助優秀公司進入資本市場，提供投資人更多好的投資選擇。
- ◆ 國泰投信嶄新推出「國泰投信 ETF 咖啡精品館」網站上線，透過咖啡館概念包裝投資 ETF，教育及推廣散戶存股 / 存 ETF。

## 4 月

- ◆ 國泰金控入列 RE100 企業會員，為臺灣金融業之首。
- ◆ 國泰人壽歡慶 60 週年，宣示全新「E·P·S」戰略，以「Elder Friendly 友善高齡、Protection First 保障優先、Sustainability 永續實踐」建構策略藍圖。
- ◆ 國泰世華銀行 CUBE 卡推出全新 CUBE App 優惠領取機制，除自選權益外，客戶可透過 App 內優惠領取，組裝最優權益。
- ◆ 國泰證券提供複委託美股 ETF 每筆交易均一價 3 美元手續費，為國內券商首家於複委託業務改變計價方式之業者。
- ◆ 國泰證券打破「台股定期定額」固定扣款日的限制，領先業界提供「日日扣」服務，協助投資人一年 365 天都能透過台股定期定額錢進台股，布局大型權值股與 ETF。
- ◆ 國泰證券為業界首家提供專業投資人，透過「複委託」形式



◆ 「2022 國泰永續金融暨氣候變遷論壇」逾 1,300 家企業或組織參與，上市公司佔台股市值逾 7 成、上市櫃公司碳排放量佔全臺排碳總量 46%。

直接投資越南市場，參與越南經濟發展後所帶來市值的增長。

- ◆ 國泰證券長期致力於資訊安全的布局，與國泰期貨攜手通過 BSI 英國標準協會「ISO 27001 資訊安全管理系統」國際標準驗證，提供投資人更加安全的投資環境。

## 5 月

- ◆ 「國泰女力技術年會」發布首份 FinTech 女性職場心聲調查。
- ◆ 國泰人壽為因應「零接觸」防疫新常態，推出 2% 優惠利率保單借款「貸在家 III」方案，可搭配遠距線上的「零接觸」方式，在家拿起手機即可完成。

## 6 月

- ◆ 國泰人壽首創業界第一張眼睛保險「睛彩人生手術醫療健康保險附約」，針對中壯年與高齡族群，提供四大常見眼疾手術與特定處置的相關保障。
- ◆ 國泰人壽為熟齡族群專屬推出首創的「守護摯己防癌專案-樂康愛」，為業界承保年齡最

高的一次給付型防癌險。

- ◆ 國泰世華銀行推出數位企業卡，結合交易參數管控技術與 Token 代碼化機制，強化企業交易風險掌控並協助企業管理各項應付款，降低企業管理成本，提供更安全有效率的支付方式。
- ◆ 國泰產險「理賠智能助手 Smart Claim」取得經濟部智慧財產局核准之中華民國新型專利。
- ◆ 國泰證券與國泰投信合作，透過國泰證券「智能客服阿發」即可參與國泰全球數位支付服務 ETF(股票代號：00909) IPO(首次募集)申購，成為國內首家可於募集期間 24 小時利用智能客服就可一指完成程序之券商。
- ◆ 國泰投信受邀參與「台灣大未來國際高峰會」，於「ESG 擘劃綠色未來新藍圖專題論壇」中，推廣 ESG 永續投資觀念與趨勢。
- ◆ 國泰投信領先業界率先推出「國泰全球數位支付服務 ETF」，完整涵蓋全球數位支付生態系商機，讓投資人輕鬆跟上「Pay 經濟」趨勢潮。

## 7 月

- ◆ 國泰人壽推出「步步攻億走」活動，期間內募得 200 億步，國泰人壽也捐贈 600 萬元，並種下 2,882 棵樹，創下最有效益紀錄之一。
- ◆ 國泰人壽首創業界第一張體重管理保單「脂有為你特定傷病定期健康保險」，搭配保費折抵外溢機制，提供健康飲食運動優惠。
- ◆ 國泰金控與國泰人壽 3 度攜手 PaGamO 合作舉辦「國泰反毒英雄爭霸賽」，全新「共學組」賽制重磅回歸，邀請家長、老師與學童揪團一起來當反毒英雄！活動期間吸引全臺 1,523 所學校，共計 14,753 位親、師、生選手參賽。
- ◆ 國泰世華銀行升級臺北捷運全線 ATM 為 19 吋大螢幕，提供民眾更便利金融服務。
- ◆ 國泰產險「智能商險平台 SmartBiz」優化商業險銷售流程，取得經濟部智慧財產局核准之中華民國新型專利。
- ◆ 國泰產險 7 月正式獲頒 BSI 英國標準協會「ISO 22301 營運持續管理系統」國際標準驗證，成為臺灣第一家通過 BSI ISO 22301 認證之產險公司。



◆ 國泰贊助雲門舉辦戶外公演，與現場觀眾一起展開勇敢向前巨幅布條，鼓勵民眾勇敢回歸日常。雲門提供 / 攝影劉振祥



◆ 國泰世華銀行舉辦「2023 全球投資趨勢論壇」。

# 2022 年度大事記

## 8 月

- ◆ 國泰人壽連續 6 年承作全國學生團體保險，111 學年新增「戶外教育」最高 300 萬身故及失能保障。(109 年起學團招標已採行新制，由業者負責行政處理，政府負擔實際盈虧)。
- ◆ 國泰世華銀行與超市龍頭全聯福利中心 PX Pay App 合作 CUBE 信用卡「數位募卡」服務上線。成為繼統一超商及全家便利商店後，第三個合作數位募卡及核卡後快速回綁的大型通路錢包，延伸更寬闊的金融服務觸角。
- ◆ 國泰證券主辦伯鑫興櫃案 (股票代號：6904)，不僅順應國際趨勢，積極扶持電動車和綠電等產業發展。
- ◆ 國泰證券將「國證 e 櫃台 App」整併「選股」及「抽籤」功能，提供投資人「一站式選股與股票申購服務」。

## 9 月

- ◆ 國泰金控通過 SBTi 科學基礎減碳目標核定，國泰自用大樓導入綠電、銀行確立零煤融資目標，力拼淨零。
- ◆ 國泰金控現身聯合國大會紐約氣候週「世界生物多樣性高峰會」，投資長程淑芬分享永續金融前瞻觀點。

- ◆ 國泰金控加入「永續金融先行者聯盟」，承諾積極採取氣候行動。
- ◆ 國泰攜手雲門打造全新品牌「國泰雲門隨行吧」戶外公演及社區巡演，吸引逾 3 萬人觀賞。
- ◆ 「2022 國泰金控技術年會」聚焦 DeFi 創新金融、區塊鏈、雲端與開源，共 18 家指標企業共襄盛舉。
- ◆ 國泰人壽歡慶 60 週年，「樹寶」與網路人氣插畫家「怪奇事物所」攜手，發行限量 600 枚 NFT。
- ◆ 國泰人壽與國泰世華銀行共同宣布，推出業界首創的跨界金融服務「利即保」，將定存利息化為意外保障，打造理財配置新選擇。
- ◆ 國泰世華銀行全新發行電子現金抵用券「樹享券」，結合國泰優惠 App 提供刷卡消費折抵優惠，運用精準行銷掌握客群增加導流。
- ◆ 國泰證券將原「e 櫃台」App 全新改版並更名為「國泰證券」，整合選股、股票抽籤、定期投資功能，無論存股或帳務庫存介面，皆以簡單直覺畫面呈現，提升投資人在數位投資的滿意度。
- ◆ 國泰投信推出全臺第一檔全球市值型的「國泰全球品牌 50

ETF」，投資涵蓋全球各國、各產業，讓投資人可輕鬆跟著股神，入主全球強勢品牌。

## 10 月

- ◆ 國泰金控參與「台北金融科技展」，以「玩轉你的金融生活」為主題，提供民眾創新數位金融體驗。
- ◆ 國泰金控與國際氣候發展智庫共同主辦「2022 臺灣氣候行動博覽會」，攜產官學「勇敢淨零」號召永續青年翻轉氣候危機。
- ◆ 國泰人壽攜手經濟部標準檢驗局，共同研商「綠色租賃方案」，並於 4 棟大樓 (含總公司大樓、國泰金融中心、國泰敦南商業大樓、國泰敦南信義大樓) 正式導入，開始將綠電轉供給商辦承租。
- ◆ 國泰世華銀行 CUBE 卡推出「集精選」權益方案，讓卡友可於平常熱愛的指定品牌及日常生活消費情境進行使用，大獲市場好評。
- ◆ 國泰證券攜手證券櫃檯買賣中心及國內上市櫃公司環球晶、譜瑞、寶雅、大樹、群聯、智易及研華等企業，聯合舉辦「台股趨勢展望線上論壇」。
- ◆ 國泰證券於 App 中增設「定期投資專區」，將臺、美股定期投



◆ 國泰證券「e 櫃台」APP 全新改版更名為「國泰證券」。



◆ 國泰投信推出「國泰美國優質債券基金」，讓存股族穩健完備資產配置。

資囊括其中，透過更適切的投資商品及最到位的數位服務，協助投資人有效減少投資痛點。

- ◆ 國泰投信推出「國泰美國優質債券基金」，協助民眾掌握債市布局甜蜜點，更讓存股族穩健並完備資產配置。

## 11月

- ◆ 國泰 60 週年特展「發現你的勇敢進行式」於華山文創園區展開，展示國泰一甲子伴隨臺灣金融發展的過程，也鼓勵民眾從中找到自己的勇氣和力量。
- ◆ 「國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇」首度連線 COP27 重要周邊會議 - 世界氣候高峰會 (WCS, World Climate Summit)，與各界分享國際氣候變遷與淨零轉型之前瞻觀點，帶領產業與價值鏈夥伴實現永續。
- ◆ 國泰金控與高市府、AWS 共同打造「高雄國泰金 AWS 國際金融創新中心」，聚焦創新實證與人才培育，助高雄發展雲端金融創新。
- ◆ 國泰人壽與國泰世華銀行再度聯手，推出「iSmart 變額壽險」智能投資服務，利用大數據機器人於理財決策的優勢，

兼顧投資收益與基本保障。

- ◆ 國泰證券為讓廣大投資人更清楚掌握投資部位的 ESG 永續表現，推出業界首創「國泰證券 App 永續專區」，投資人透過數據化「揭露個人台股庫存永續力」、圖像化「永續投資圖像化」與「一站式永續投資」等三大亮點，追蹤自身 ESG 影響力。
- ◆ 國泰投信於政治大學、世新大學舉辦青年學子校園投資講座，推廣校園理財，持續向下扎根。

## 12月

- ◆ 國泰公益集團寒冬送暖活動，從北到南前進全臺 112 校，超過 8,800 位學童共同感受愛與關懷。
- ◆ 「國泰卓越獎助計畫」頒發逾 700 萬元獎助學金，提供年輕學子實作資源，助青年實踐公益夢。
- ◆ 國泰人壽攜手國泰世華銀行推「保險金信託」服務，幫助民眾在簽訂保險契約時，可同時辦理信託服務，不必再到臨櫃進行辦理。
- ◆ 國泰人壽首度揭露健康策略藍圖，針對「健康促進」、「亞健康服務」、「高齡服務」及「外溢保單」等四大面向，發展出

業界最完善的健康計劃，以追求「健康第一」的重要目標，帶領全齡保戶擁抱健康生活。

- ◆ 國泰人壽 Cathay Walker Plus 改名「FitBack 健康吧」健康計劃，以「讓你動不動就健康」的概念，從日常步行來促進健康；2022 全年度共募集 2,818 億的步數。
- ◆ 國泰世華銀行「一鍵綁卡」新服務上線。卡友登入 CUBE App，可選擇名下信用卡直接綁定在統一超商 OPEN 錢包或全家便利商店 My FamiPay。
- ◆ 國泰產險「校園交通風險地圖」前進屏東，攜手屏東大學共同揭露屏東大學三大校區 (民生校區、屏商校區與屏師校區) 的「Web VR 校園交通風險地圖」及風險改善建議報告書。
- ◆ 國泰投信與經濟日報舉辦「2023 投資展望論壇」，透過實體論壇及線上直播，讓投資人預先前瞻明年的投資趨勢及股債配置建議。
- ◆ 國泰投信舉辦「ETF 達人 TALK」講座，邀請投資專家怪老子，與基金經理人與民眾面對面，分享明年總體市場趨勢與投資策略。

## 金控與子公司信用評等

公司	Moody's	S & P	中華信評	AM Best
國泰金控	Baa1	BBB+	TwAA	--
國泰人壽	A3	A-	TwAA+	--
國泰世華銀行	A1	A	TwAA+	--
國泰產險	A2	A-	TwAA+	A
國泰證券	--	--	TwAA-	--

※ 信用評等資訊更新至 2022 年 12 月止。

# 2022 佳評與榮耀

## 1 月

- ◆ 國泰金控榮獲《現代保險雜誌》保險品質獎最值得推薦的金控公司「特優」等級；國泰人壽榮獲「知名度最高」、「業務員最優」、「理賠服務最佳」及「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」、「最值得推薦」以及「最佳售後服務」4項特優最高肯定，創下歷年最好成績。
- ◆ 國泰金控、國泰人壽及國泰世華銀行皆榮獲《文化部》頒發之第15屆文馨獎常設獎「金獎」、國泰產險榮獲「銅獎」、國泰證券獲頒獎狀。
- ◆ 國泰世華銀行連續3年榮獲《亞洲私人銀行家》最佳銀行排名「臺灣最佳私人銀行獎」。
- ◆ 國泰投信榮獲《指標》ETF最佳基金公司獎、ETF產品創新大獎、ESG整合大獎、盡職治理大獎、可持續投資主題ETF、最佳表現ETF大獎。

## 2 月

- ◆ 國泰世華銀行7度蟬聯《財訊》2022財訊財富管理大獎「本國銀行最佳財富管理」，並榮獲「本國銀行最佳客戶推薦」、「本國銀行最佳數位金融服務」及「本國銀行最佳影音行銷」3項大獎。
- ◆ 國泰投信榮獲《亞洲資產管理雜誌》臺灣最佳機構法人基金公司獎、臺灣最佳ESG應用獎、臺灣年度發行基金獎、臺灣最具創新產品獎，以及臺灣最佳新發行ETF大獎。
- ◆ 國泰投信榮獲臺灣證券交易所ETF及ETN競賽「ETF發行貢獻獎」。

## 3 月

- ◆ 國泰人壽榮獲《Celent》「模範保險公司獎」Innovation Execution獎項，為臺灣唯一獲獎的保險公司。

- ◆ 國泰人壽榮獲《現代保險雜誌》「第11屆保險龍鳳獎」肯定，獲壽險內勤、外勤2項特優；國泰產險榮獲「畢業生最嚮往的產險公司優等」。
- ◆ 國泰世華銀行榮獲《亞洲貨幣雜誌》私人銀行大獎「2022臺灣最佳私人銀行獎」。
- ◆ 國泰投信榮獲《Smart智富台灣基金獎》創新類指數股票型基金獎，旗下的國泰全球智能電動車ETF獲業界肯定為創新產品，此為公司第5度獲得創新類指數股票型基金獎殊榮。
- ◆ 國泰投信榮獲第25屆傑出基金《金鑽獎》的ETF基金獎、海外基金獎，旗下的國泰全球積極組合基金5度獲得評審團肯定，國泰臺灣加權反1ETF二度贏得ETF單日反向型大獎肯定。



◆ 國泰金控公司治理評鑑，六度列前5%。

## 4月

- ◆ 國泰金控以優異的公司治理績效，獲「第八屆上市櫃公司治理評鑑結果」肯定，第六度名列前茅排名前5%。
- ◆ 國泰人壽榮獲《CSR Works International》亞洲永續報告獎之「亞洲最佳永續報告設計獎金獎」。
- ◆ 國泰世華銀行榮獲《國際零售銀行家》亞洲先驅獎「特優：卓越領導力發展」、及「高度肯定：最佳入職培訓計畫、員工參與卓越獎、App安全執行卓越獎」。
- ◆ 國泰世華銀行榮獲《經濟部中小企業處》2022年亞太社會創新合作獎「經濟共融獎」。
- ◆ 國泰產險首次參賽勇奪亞洲最佳永續報告獎「金獎」。
- ◆ 國泰投信榮獲國際公認第三方驗證機構英國標準協會(BSI)的資安驗證肯定，成功取得「ISO 27001」認證。

## 5月

- ◆ 國泰金控榮獲《遠見雜誌》2022遠見CSR暨ESG企業社會責任獎「環境友善組楷模獎」、「年度榮譽榜」；國泰投信榮獲「人才發展組首獎」。

## 6月

- ◆ 國泰人壽連續19年榮獲《讀者文摘》信譽品牌大調查之「保險公司類-金獎」
- ◆ 國泰人壽榮獲《臺北市勞動局》臺北市勞動安全獎「工安創意獎」。
- ◆ 國泰世華銀行榮獲《亞洲銀行及金融雜誌》2022批發銀行大獎「臺灣年度最佳專案融資銀行」、「臺灣年度最佳現金管理銀行」、「臺灣年度最佳貿易融資銀行」。
- ◆ 國泰產險近年深耕ESG有成，榮獲第24屆《讀者文摘》信譽品牌獎，連續5年

蟬聯「產險公司類-金獎」，率先以數位及金融科技響應ESG議題管理大幅提升客戶滿意度。

## 7月

- ◆ 國泰金控榮獲《亞洲企業商會》亞洲企業社會責任獎之「負責任企業領袖獎」、「綠色領導獎」。
- ◆ 國泰人壽連續6年榮獲《工商時報》服務業大評鑑之「壽險業金牌獎」。
- ◆ 國泰人壽榮獲《台灣永續能源研究基金會》第2屆Taiwan SIA台灣永續投資獎之「機構影響力類典範」；國泰證券以「數位永續投資選股服務」獲得「個案影響力類ESG創新-金級獎」；國泰投信榮獲「機構影響力」、「個案影響力」之雙料大獎。
- ◆ 國泰人壽榮獲《Charlton Media Group》保險業亞洲獎之「年度ESG獎」。



◆ 國泰有感服務，獲「2022保險品質獎」9項特優肯定。

# 2022 佳評與榮耀

- ◆ 國泰世華銀行榮獲《亞洲銀行及金融雜誌》2022 零售銀行大獎「臺灣年度最佳數位消費金融」、「臺灣年度最佳行銷及品牌計畫」。
- ◆ 國泰世華銀行榮獲《銀行家雜誌》全球千大「2022 臺灣十大銀行 - 整體綜合績效評比第一名 / 一級資本第四名」。

## 8 月

- ◆ 國泰人壽榮獲《現代保險雜誌》第 24 屆保險信望愛獎「公司類獎項 - 最佳通訊處獎」；「個人類獎項 - 最佳保險成就獎」、「最佳社會貢獻獎」。
- ◆ 國泰人壽連續 8 年榮獲《期交所》期貨鑽石獎之「保險業交易量鑽石獎」。
- ◆ 國泰世華銀行囊括《史蒂夫優秀雇主商業大獎》3 金 3 銀 4 銅共 10 項大獎，為本屆臺灣唯一獲獎企業，得獎數量更居全球第五名。
- ◆ 國泰世華銀行榮獲《今周刊》2022 今周刊第十六屆財富管理銀行暨證券評鑑「最佳財富管理銀行」、「最佳財富增值」等 6 項大獎。
- ◆ 國泰世華銀行榮獲《卓越雜誌》2022 卓越銀行評比「金控類最佳品牌形象獎」。

- ◆ 國泰投信榮獲《財資雜誌》年度資產管理公司、年度 ESG 資產管理公司、最佳 ETF 供應商大獎、臺灣區最佳創新 ETF 產品肯定。
- ◆ 國泰投信榮獲《HR Asia》2022 年亞洲最佳企業雇主獎。

## 9 月

- ◆ 國泰金控榮獲「天下永續 100 強大型企業組」第 2 名。
- ◆ 國泰人壽連續 4 年獲得《金管會》公平待客評鑑「優等」。
- ◆ 越南國泰產險推出 SAG 應用程式的卓越與突破，榮獲金融研訓院 2022 台北金融科技展「國際市場潛力獎」。

## 10 月

- ◆ 國泰金控榮獲《財訊金融獎》金控永續獎「優質獎」；國泰人壽第 7 度榮獲「財訊金融獎」並獲頒壽險客戶推薦、壽險服務 2 項「金質獎」；國泰世華銀行榮獲消費者金融品牌獎「本國數位銀行金質獎」、「本國銀行客戶推薦優質獎」、「銀行服務優質獎」；國泰投信榮獲消費者金融品牌獎的「本國基金公司客戶推薦優質獎」。

- ◆ 國泰金控、國泰人壽、國泰證券共奪下「國家品牌玉山獎」3 項全國首獎與 6 項大獎。其中，國泰人壽獲頒「傑出企業類全國首獎」，國泰證券更奪得「傑出企業類全國首獎」與「最佳人氣品牌全國首獎」兩項最高榮耀。

- ◆ 國泰人壽連續 3 年獲得《IDC》「亞太區未來企業大獎」，以「NAP 新業務平台」及「groupins+ 國泰團險數位家」分別榮獲「未來工作創新獎」與「全方位體驗創新獎」2 項大獎。
- ◆ 國泰人壽榮獲第 26 屆亞洲保險業獎(AIIA)的「最佳數位保險」及「最佳永續獎」，為亞洲唯一獲得 2 項獎項，也是全臺唯一結合綠色與數位雙重轉型的壽險公司。
- ◆ 國泰人壽首度參加由金融研訓院、臺灣金融服務業聯合總會共同舉辦之第 1 屆台北金融科技獎即榮獲「共創典範獎」。
- ◆ 國泰世華銀行獲頒《金融研訓院》菁業獎「普惠金融推動獎」、「最佳消費金融獎」、「最佳 ESG」及「最佳個人信託金融獎」4 項大獎，亦為唯一五度獲頒信託金融獎之銀行。



◆ 國泰金控及國泰投信聯袂獲「遠見 CSR 暨 ESG 企業社會責任獎」肯定。



◆ 國泰金控資安制度 \_ 獲 BSI「資訊韌性」4 項大獎肯定。

- ◆ 國泰世華銀行榮獲《財資雜誌》2022 亞洲 G3 債券基準研究大獎「臺灣最佳投資機構」及「最佳交易員」。
- ◆ 國泰證券榮獲《財訊雙週刊》2022 財訊金融獎「消費者金融品牌獎 - 券商客戶推薦金質獎」、「消費者金融品牌獎 - 券商服務優質獎」與「FinTech 創新應用獎 - 金融科技證券優質獎」等 3 項大獎。
- ◆ 國泰證券第 6 度榮獲第 19 屆國家品牌玉山獎「傑出企業類全國首獎」與「最佳人氣品牌全國首獎」。

## 11 月

- ◆ 國泰金控榮獲《2022 台灣企業永續獎》之「台灣十大永續典範企業服務業」第二名、「企業永續報告書白金獎」榮耀以及傑出人物獎，與旗下子公司一舉奪得企業永續績效類之「人才發展領袖獎」、「資訊安全領袖獎」、「人才發展領袖獎」及「創新成長領袖獎」等多項單向績效大獎殊榮。
- ◆ 國泰金控旗下包括國泰人壽、國泰產險、國泰證券及國泰投

信連續兩年再獲肯定，勇奪 12 項大獎肯定，包括「數位普惠獎」、「數位資訊安全獎」、「數位創新獎」及「數位業務優化獎」等各大獎項。

- ◆ 國泰人壽榮獲《亞洲企業商會》2022 亞太傑出企業獎 APEA 之「優異勵志品牌獎」。
- ◆ 國泰人壽榮獲《卓越雜誌》卓越保險評比「金控類最佳品牌信賴獎」。
- ◆ 國泰人壽榮獲《體育署》舉辦體育推手獎連續 14 年獲得「贊助類、推展類 - 金質獎」及第 10 度獲得「贊助類 - 長期贊助獎」。
- ◆ 國泰世華銀行連續 3 年榮獲《財資雜誌》2022 私人資本大獎「臺灣最佳私人銀行 - 高淨值資產客戶」。
- ◆ 國泰世華銀行榮獲《工商時報》2022 年多元信託創新獎「最佳信託行銷卓越獎 - 金獎」、「最佳保險金信託創新獎 - 金獎」、「最佳家族信託創新獎 - 金獎」。

## 12 月

- ◆ 國泰金控榮獲《Corporate Governance Asia》12<sup>th</sup> Asian

Excellence Recognition Award 2022。

- ◆ 國泰人壽榮獲《英國標準協會》「資訊韌性獎」資訊韌性卓越獎。
- ◆ 國泰人壽第 3 度獲金管會「保險競賽」之微型保險競賽「保險公司組第一名」與「業務績優獎」，另獲高齡化保險競賽小額終老「友善高齡獎」。
- ◆ 國泰世華銀行榮獲《香港品質保證局 HKQAA》2022 年綠色和可持續金融大獎「傑出綠色和可持續貸款結構顧問」及「氣候披露規劃先鋒機構」2 項大獎。
- ◆ 國泰產險導入 ISO 22301 營運持續管理系統之國際標準取得證書，獲英國標準協會頒發「資訊韌性卓越獎」。
- ◆ 國泰證券連 3 屆榮獲國外專業評選《亞元雜誌》的肯定，在券商票選零售經紀中獲得「臺灣區最佳零售經紀商第一名」；機構法人部分，則獲得「最佳本土券商 - 第二名」、「最佳銷售服務 - 第二名」、「最佳企業訪問 - 第二名」、「最佳交易執行 - 第二名」等 4 項大獎。



◆ 國泰世華獲《財訊》「最佳財富管理」大獎。



◆ 國泰產險榮獲工商時報「第二屆數位金融獎」三項金質獎殊榮。

# 2022 國泰金控財報

Financial Overview

## 財務概況

會計師查核報告	47
合併資產負債表	49
合併綜合損益表	50
合併權益變動表	51
合併現金流量表	52
國泰金融控股股份有限公司財務報表	53
各子公司簡明資產負債表及簡明綜合損益表	57



# 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111年及110年12月31日之合併資產負債表,暨民國111年及110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111年及110年12月31日之合併財務狀況,暨民國111年及110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111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111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：
  - 選樣檢查保險商品計算責任準備提存之依據是否符合規範。
  - 針對保單選樣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。
  - 針對民國111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民國111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：
  - 選樣測試民國111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樣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。
  - 針對保單選樣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民國111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參閱合併財務報表附註四、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逾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。

#### 賠款準備之適足性

國泰世紀產物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，其賠款準備包括已報未付及未報保險賠款準備；其中，已報未付保險賠款準備係由理賠人員按險別逐案依理賠申請之實際取得相關資料估算。未報保險賠款準備則由精算人員按險別採事故年度制損失發展法或過去理賠經驗，以符合精算原理方法計算提存數，再另加計採精算方法估算之不可分配理賠費用準備；再保險準備資產項下之分出賠款準備之估計原則亦同。前述損失發展法或依過去理賠經驗之精算原理方法係假設預期未報賠款乃為考量經驗損失發展型態與預期損失率之加權結果，精算人員依其專業判斷採用適當之模型、假設或參數所決定之方法，因是本會計師將其列為關鍵查核事項。賠款準備適足性之會計政策及相關資訊請參閱合併財務報表附註四、五及二一。

本會計師藉由執行控制測試以了解賠款準備提存評估方法及相關控制制度之設計與執行情形。

此外，本會計師亦執行下列主要查核程序：

1. 取得公司內部簽證精算人員提出之簽證意見書，檢視保險賠款準備之提存是否適當合理，並評估該精算師之專業資格，是否符合金管會之規定。
2. 委由本事務所精算專家取得相關資料確認其正確性及完整性，再以精算方式評估未報賠款準備之合理性。

#### 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。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併財務報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 111 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



會計師：林淑婉 林淑婉



中華民國 112 年 3 月 9 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 111 年及 110 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	111年12月31日			110年12月31日		
		金 額	%	金 額	%		
11000	現金及約當現金	\$ 412,013,900	3	\$ 467,635,057	4		
11500	存放央行及拆借金融同業	266,322,216	2	234,546,475	2		
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,675,024,629	14	1,929,395,229	17		
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	929,052,914	8	1,626,821,625	14		
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	4,510,776,595	37	3,266,686,240	28		
12300	避險之金融資產	29,891	-	500,642	-		
12500	附賣回票券及債券投資	38,076,491	-	77,243,060	1		
13000	應收款項－淨額	217,153,186	2	205,480,862	2		
13200	本期所得稅資產	5,158,702	-	4,164,103	-		
13300	待出售資產－淨額	-	-	283,087	-		
13500	貼現及放款－淨額	2,495,516,810	21	2,287,115,449	20		
13700	再保險合約資產－淨額	15,851,568	-	12,260,483	-		
15000	採用權益法之股權投資－淨額	32,883,301	-	32,614,572	-		
15500	其他金融資產－淨額	669,832,659	6	741,107,026	6		
18000	投資性不動產－淨額	448,140,598	4	432,525,464	4		
18500	不動產及設備－淨額	108,550,891	1	97,852,266	1		
18600	使用權資產－淨額	4,833,197	-	4,362,776	-		
19000	無形資產－淨額	51,636,617	-	51,543,583	-		
19300	遞延所得稅資產	89,895,981	1	63,746,198	1		
19500	其他資產－淨額	100,135,437	1	58,477,264	-		
19999	資 產 總 計	<u>\$ 12,070,885,583</u>	<u>100</u>	<u>\$ 11,594,361,461</u>	<u>100</u>		
代 碼	負 債 及 權 益						
21000	央行及金融同業存款	\$ 97,309,239	1	\$ 74,605,174	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	182,999,244	2	79,934,187	1		
22300	避險之金融負債	3,716,091	-	20,956	-		
22500	附買回票券及債券負債	34,723,428	-	39,827,873	-		
22600	應付商業本票－淨額	73,880,000	1	63,469,166	-		
23000	應付款項	73,787,470	1	76,870,285	1		
23200	本期所得稅負債	4,484,328	-	7,528,389	-		
23500	存款及匯款	3,185,436,089	26	2,871,960,053	25		
24000	應付債券	132,147,398	1	141,800,000	1		
24400	其他借款	12,763,713	-	1,670,185	-		
24600	負債準備	6,842,132,184	57	6,448,259,356	56		
25500	其他金融負債	720,648,395	6	763,908,198	7		
26000	租賃負債	19,240,853	-	14,721,170	-		
29300	遞延所得稅負債	49,779,071	-	52,976,726	-		
29500	其他負債	26,130,045	-	41,695,016	-		
29999	負債合計	<u>11,459,177,548</u>	<u>95</u>	<u>10,680,322,734</u>	<u>92</u>		
	歸屬於本公司業主之權益						
	股 本						
31101	普通股股本	146,692,102	1	131,692,102	1		
31103	特別股股本	15,333,000	-	15,333,000	-		
31500	資本公積	215,318,047	2	177,244,388	2		
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	73,747,059	1	59,471,895	1		
32003	特別盈餘公積	150,768,651	1	150,716,023	1		
32011	未分配盈餘	230,331,762	2	267,799,001	2		
32500	其他權益	( 233,350,281 )	( 2 )	99,781,737	1		
31000	歸屬於本公司業主之權益合計	598,840,340	5	902,038,146	8		
39500	非控制權益	12,867,695	-	12,000,581	-		
39999	權益合計	<u>611,708,035</u>	<u>5</u>	<u>914,038,727</u>	<u>8</u>		
	負 債 與 權 益 總 計	<u>\$ 12,070,885,583</u>	<u>100</u>	<u>\$ 11,594,361,461</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 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

代 碼		111年度		110年度	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	\$ 250,519,506	73	\$ 207,813,024	33
51000	利息費用	( 24,356,980)	( 7)	( 12,930,863)	( 2)
49600	利息淨收益	<u>226,162,526</u>	<u>66</u>	<u>194,882,161</u>	<u>31</u>
	利息以外淨收益				
49800	手續費及佣金淨收益	15,421,254	5	12,648,663	2
49810	保險業務淨收益	1,436,140	-	218,483,618	35
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(損失)利益	( 445,353,503)	( 130)	142,017,737	23
49825	投資性不動產利益	13,696,591	4	11,657,941	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	2,712,295	1	33,186,918	5
49850	除列按攤銷後成本衡量之金融資產利益	10,365,022	3	37,416,140	6
49870	兌換利益(損失)	301,166,569	88	( 74,946,785)	( 12)
49880	資產減損(損失)迴轉利益	( 4,682,547)	( 1)	2,299,198	1
49890	採用權益法認列關聯企業及合資利益之份額	2,265,986	1	1,806,724	-
49898	採用覆蓋法重分類之損益	254,281,014	74	39,313,145	6
49900	其他利息以外淨損益	( 36,037,689)	( 11)	7,197,145	1
4xxxx	淨 收 益	<u>341,433,658</u>	<u>100</u>	<u>625,962,605</u>	<u>100</u>
58300	保險負債準備淨變動	( 198,098,005)	( 58)	( 377,408,390)	( 60)
58100	呆帳、承諾及保證責任準備提存 營業費用	( 4,777,580)	( 1)	( 3,484,370)	( 1)
58501	員工福利費用	( 54,004,407)	( 16)	( 53,706,468)	( 9)
58503	折舊及攤銷費用	( 7,544,064)	( 2)	( 7,397,795)	( 1)
58599	其他業務及管理費用	( 27,061,810)	( 8)	( 24,439,211)	( 4)
58500	營業費用合計	( 88,610,281)	( 26)	( 85,543,474)	( 14)
61000	稅前淨利	49,947,792	15	159,526,371	25
61003	所得稅費用	( 11,985,678)	( 4)	( 18,637,061)	( 3)
69000	本年度淨利	<u>37,962,114</u>	<u>11</u>	<u>140,889,310</u>	<u>22</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	( 267,311)	-	1,208,112	-
69562	不動產重估增值	1,322,404	-	332,149	-
69567	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價(損失) 利益	( 28,637,506)	( 8)	9,716,739	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	575,753	-	736,634	-
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	( 809,491)	-	( 47,908)	-
69569	與不重分類之項目相關之所得稅	451,933	-	307,054	-
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	5,780,461	2	( 2,842,282)	-
69581	避險工具之利益(損失)	762,058	-	( 13,681)	-
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損失	( 103,810,322)	( 31)	( 79,200,595)	( 13)
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	597,149	-	( 1,038,743)	-
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	( 254,281,014)	( 74)	( 39,313,145)	( 6)
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅	<u>33,999,512</u>	<u>10</u>	<u>15,879,804</u>	<u>2</u>
69500	本年度其他綜合損益(稅後淨額)合計	( 344,316,374)	( 101)	( 94,275,862)	( 15)
69700	本年度綜合損益總額	<u>(\$ 306,354,260)</u>	<u>( 90)</u>	<u>\$ 46,613,448</u>	<u>7</u>
	淨利歸屬於：				
69901	本公司業主	\$ 37,359,360	11	\$ 139,514,082	22
69903	非控制權益	<u>602,754</u>	<u>-</u>	<u>1,375,228</u>	<u>-</u>
69900		<u>\$ 37,962,114</u>	<u>11</u>	<u>\$ 140,889,310</u>	<u>22</u>
	綜合損益總額歸屬於：				
69951	本公司業主	( \$ 306,895,790)	( 90)	\$ 45,166,120	7
69953	非控制權益	<u>541,530</u>	<u>-</u>	<u>1,447,328</u>	<u>-</u>
69950		<u>(\$ 306,354,260)</u>	<u>( 90)</u>	<u>\$ 46,613,448</u>	<u>7</u>
	每股盈餘				
70001	基本每股盈餘	<u>\$ 2.58</u>		<u>\$ 10.34</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 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代碼	所屬	於本公同其他業主之權益											
		普通股	資本公積	盈餘	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成本衡量之金融資產	指定為公允價值衡量之金融負債	指定為公允價值衡量之金融負債	指定為公允價值衡量之金融負債	指定為公允價值衡量之金融負債		
A1	110年1月1日餘額	\$131,692,102	\$177,256,053	\$51,967,688	\$149,894,910	\$169,606,342	\$347,871	\$1,478,705	\$11,097,089	\$893,061,216	\$3,944,303	\$11,714,465	\$804,775,681
B1	109年盈餘損益及分配	-	-	7,504,207	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	法定盈餘公積	-	-	-	1,025,611	(7,504,207)	-	-	-	-	-	-	-
B5	特別盈餘公積	-	-	-	-	1,025,611	-	-	-	-	-	-	-
B7	普通股現金股利	-	-	-	-	(32,923,025)	-	-	-	(32,923,025)	-	-	(32,923,025)
B7	特別現金股利	-	-	-	-	(3,390,924)	-	-	-	(3,390,924)	-	-	(3,390,924)
C7	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	(11,665)	-	-	(26,903)	-	-	-	(40,644)	-	-	(40,644)
M7	對子公司所有權權益變動	-	-	-	-	(554,511)	-	-	-	719,914	(165,403)	(176,506)	(11,103)
D1	110年度淨利	-	-	-	-	139,514,082	-	-	-	139,514,082	-	1,375,228	140,889,310
D3	110年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(12,020)	(589,208)	249,745	(94,347,962)	-	72,100	(94,275,862)
D5	110年度綜合損益總額	-	-	-	-	139,514,082	(12,020)	(589,208)	249,745	(94,347,962)	-	72,100	(94,275,862)
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	3,834,335	-	-	(64,925)	-	-	-	-
T1	其他	-	-	-	(204,498)	269,423	-	-	-	-	-	-	-
O1	非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(984,706)	-	(984,706)
Z1	110年12月31日餘額	\$131,692,102	\$177,244,388	\$94,718,995	\$150,716,023	\$267,799,001	\$335,851	\$889,397	\$11,281,909	\$902,038,146	\$3,224,389	\$12,000,581	\$914,038,727
B1	110年度盈餘損益及分配	-	-	14,275,164	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	法定盈餘公積	-	-	-	52,628	(14,275,164)	-	-	-	-	-	-	-
B5	特別盈餘公積	-	-	-	-	52,628	-	-	-	-	-	-	-
B7	普通股現金股利	-	-	-	-	(46,092,235)	-	-	-	(46,092,235)	-	-	(46,092,235)
B7	特別現金股利	-	-	-	-	(3,390,924)	-	-	-	(3,390,924)	-	-	(3,390,924)
C7	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	(104,319)	-	-	-	-	-	-	(104,319)	-	-	(104,319)
M7	對子公司所有權權益變動	-	-	-	-	(623,579)	-	-	-	731,063	(109,072)	(1,588)	(1,588)
D1	111年度淨利	-	-	-	-	37,359,360	-	-	-	37,359,360	-	602,754	37,962,114
D3	111年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	614,414	460,602	1,311,227	(236,094,611)	-	(61,224)	(344,316,374)
D5	111年度綜合損益總額	-	-	-	-	37,359,360	614,414	460,602	1,311,227	(236,094,611)	-	(61,224)	(344,316,374)
E1	現金增資	15,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,000,000
N1	股份基礎給付交易	-	-	-	-	677,978	-	-	-	677,978	42	-	678,020
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	10,376,705	-	-	15,364	-	-	-	10,392,069
T1	其他	-	-	-	-	(15,364)	-	-	-	-	-	-	(15,364)
O1	非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Z1	111年12月31日餘額	\$146,692,102	\$215,518,047	\$73,747,059	\$190,768,651	\$240,331,729	\$950,265	\$498,295	\$12,609,000	\$598,540,340	\$2,493,326	\$12,867,695	\$611,278,035

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 個體資產負債表

民國 111 年及 110 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	111年12月31日	110年12月31日	項 目	111年12月31日	110年12月31日
現金及約當現金	\$ 7,943,654	\$ 633,233	應付商業本票－淨額	\$ 73,880,000	\$ 58,510,000
透過損益按公允價值衡量之金融資產	33,575,500	36,260,000	應付款項	15,901,806	6,024,616
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	195,035	143,491	本期所得稅負債	3,947,034	7,057,511
融資產			應付債券	50,000,000	50,000,000
應收款項－淨額	4,121,685	1,466,748	其他借款	5,000,000	-
本期所得稅資產	5,131,669	4,102,282	負債準備	753,962	749,874
採用權益法之投資－淨額	696,821,834	981,855,958	租賃負債	290,119	124,980
不動產及設備－淨額	161,431	55,225	遞延所得稅負債	266,714	266,714
使用權資產	289,676	123,677	其他負債	270	579
遞延所得稅資產	333,745	35,604	負債總計	150,039,905	122,734,274
其他資產	306,016	96,202	權 益		
資 產 總 計	\$ 748,880,245	\$ 1,024,772,420	股本		
			普通股股本	146,692,102	131,692,102
			特別股股本	15,333,000	15,333,000
			資本公積	215,318,047	177,244,388
			保留盈餘		
			法定盈餘公積	73,747,059	59,471,895
			特別盈餘公積	150,768,651	150,716,023
			未分配盈餘	230,331,762	267,799,001
			其他權益	( 233,350,281 )	99,781,737
			權益總計	598,840,340	902,038,146
			負債及權益總計	\$ 748,880,245	\$ 1,024,772,420



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 個體綜合損益表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

	111年度	110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	\$ 45,374,122	\$ 141,760,801
其他收益	<u>1,301,593</u>	<u>1,298,450</u>
	<u>46,675,715</u>	<u>143,059,251</u>
費用及損失		
營業費用	( 1,922,878 )	( 1,766,470 )
其他費用及損失	( <u>3,778,808</u> )	( <u>736,471</u> )
費用及損失合計	( <u>5,701,686</u> )	( <u>2,502,941</u> )
稅前淨利	40,974,029	140,556,310
所得稅費用	( <u>3,614,669</u> )	( <u>1,042,228</u> )
本年度淨利	<u>37,359,360</u>	<u>139,514,082</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	1,234	( 10,692 )
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之權益工具評價利益	51,544	27,291
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	( 27,416,729 )	12,233,990
與不重分類之項目相關之所得稅	( 247 )	2,139
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>316,890,952</u> )	( <u>106,600,690</u> )
本年度其他綜合損益（稅後淨額）	( <u>344,255,150</u> )	( <u>94,347,962</u> )
本年度綜合損益總額	( <u>\$ 306,895,790</u> )	<u>\$ 45,166,120</u>
每股盈餘		
基本每股盈餘	<u>\$ 2.58</u>	<u>\$ 10.34</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 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	股本		公積金		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		其他		權益總額		
	普通股	特別股	法定盈餘公積	未分配盈餘	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	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融負債	指定按公允價值衡量之金融負債	採用權益法之投資	其他	權益總額	權益總額	
110年1月1日餘額	\$ 131,692,102	\$ -	\$ 177,256,053	\$ 51,967,688	\$ 149,894,910	\$ 169,806,342	\$ -	\$ 347,871	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 11,097,089	\$ 102,511,617	\$ 893,061,216
109年度盈餘損益及分配	-	-	-	7,504,207	-	(7,504,207)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	1,025,611	(1,025,611)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	(32,923,025)	-	-	-	-	-	-	-	-	(32,923,025)
特別現金股利	-	-	-	-	-	(3,390,924)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,390,924)
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	(11,665)	-	-	(26,903)	(2,076)	-	-	-	-	-	-	-	(40,644)
對子公司所有權權益變動	-	-	-	-	-	(554,511)	-	-	-	-	-	-	-	-	719,914
110年度淨利	-	-	-	-	-	139,514,082	-	-	-	-	-	-	-	-	139,514,082
110年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(3,188,242)	(55,239,956)	(12,020)	(589,308)	(249,745)	(37,746,946)	-	-	-	(94,347,962)
110年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	139,514,082	(55,239,956)	(12,020)	(589,308)	(249,745)	(37,746,946)	-	-	-	45,166,120
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(3,834,335)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	(204,498)	-	269,423	-	-	-	-	-	-	(64,925)	-	-
110年12月31日餘額	\$ 131,692,102	\$ -	\$ 177,244,388	\$ 59,471,895	\$ 130,716,023	\$ 267,799,001	\$ 18,652,251	\$ 335,851	\$ 889,397	\$ 11,281,909	\$ 64,764,671	\$ 3,224,389	\$ 902,038,146	\$ 902,038,146	
110年度盈餘損益及分配	-	-	-	14,275,164	-	(14,275,164)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	52,628	-	(52,628)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	(46,092,235)	-	-	-	-	-	-	-	-	(46,092,235)
特別現金股利	-	-	-	-	-	(3,390,924)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,390,924)
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	(104,319)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(104,319)
對子公司所有權權益變動	-	-	-	-	-	(623,579)	-	-	-	-	-	-	-	-	731,063
111年度淨利	-	-	-	-	-	37,359,360	-	-	-	-	-	-	-	-	37,359,360
111年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(5,624,950)	(116,041,219)	614,414	(460,602)	(131,013)	(236,094,611)	-	-	-	(344,255,150)
111年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	37,359,360	(116,041,219)	614,414	(460,602)	(131,013)	(236,094,611)	-	-	-	(306,895,790)
現金增資	15,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52,500,000
股份基礎給付交易	-	-	-	-	-	677,978	-	-	-	-	-	-	-	-	677,978
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(10,376,705)	10,376,705	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	(15,364)	-	-	-	-	-	-	15,364	-	-
111年12月31日餘額	\$ 146,692,102	\$ -	\$ 215,318,047	\$ 73,247,059	\$ 150,768,651	\$ 230,331,762	\$ 13,027,301	\$ 950,265	\$ 428,795	\$ 112,609,000	\$ 171,329,940	\$ 2,493,326	\$ 598,840,340	\$ 598,840,340	



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 個體現金流量表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	111年度	110年度
營業活動之現金流量		
稅前淨利	\$ 40,974,029	\$ 140,556,310
收益費損項目		
折舊費用	150,518	141,502
透過損益按公允價值衡量金融資產之淨損失	2,684,500	185,500
利息收入	( 1,278,822 )	( 1,271,181 )
股利收入	( 7,594 )	( 7,265 )
利息費用	1,025,775	521,517
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額	( 45,374,122 )	( 141,760,801 )
處分及報廢不動產及設備損失	266	338
股份基礎給付酬勞成本	10,230	-
營業資產及負債之淨變動數		
應收款項	5,400	-
其他資產	( 522 )	( 300 )
應付款項	52,821	76,472
負債準備	7,640	635
其他負債	( 309 )	( 46 )
營運使用之現金	( 1,750,190 )	( 1,557,319 )
收取之利息	1,278,079	1,271,155
收取之股利	7,594	7,265
支付之利息	( 1,141,152 )	( 535,387 )
支付之所得稅	( 890,462 )	( 1,960,532 )
營業活動之淨現金流出	( 2,496,131 )	( 2,774,818 )
投資活動之現金流量		
取得採用權益法之投資	( 55,000,000 )	-
取得不動產及設備	( 125,332 )	( 9,649 )
處分不動產及設備	-	127
其他資產增加	( 93,915 )	( 38,846 )
收取之股利	41,771,476	18,722,781
投資活動之淨現金（流出）流入	( 13,447,771 )	18,674,413
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加	15,370,000	20,260,000
其他借款增加	5,000,000	-
租賃負債本金償還	( 132,518 )	( 127,687 )
現金增資	52,500,000	-
支付之股利	( 49,483,159 )	( 36,313,949 )
籌資活動之淨現金流入（流出）	23,254,323	( 16,181,636 )
現金及約當現金淨增加（減少）	7,310,421	( 282,041 )
年初現金及約當現金餘額	633,233	915,274
年底現金及約當現金餘額	\$ 7,943,654	\$ 633,233

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	111年12月31日	110年12月31日
現金及約當現金	\$ 313,086,345	\$ 447,821,607
應收款項	86,289,754	68,442,213
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,327,854,240	1,539,516,819
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	442,469,162	1,308,701,595
按攤銷後成本衡量之金融資產	3,977,016,772	2,681,488,333
避險之金融資產	19,193	500,642
採用權益法之投資	107,555,001	103,702,207
投資性不動產	489,570,542	475,726,866
放款	459,635,719	490,205,575
再保險合約資產	2,179,423	2,232,832
不動產及設備	29,014,543	28,314,253
使用權資產	443,658	384,896
無形資產	25,797,548	27,549,955
遞延所得稅資產	80,219,150	58,336,053
其他資產	60,362,449	28,590,504
分離帳戶保險商品資產	655,319,618	724,096,813
資 產 總 計	<u>\$ 8,056,833,117</u>	<u>\$ 7,985,611,163</u>
<b>負 債 及 權 益</b>		
應付款項	\$ 15,810,381	\$ 17,099,854
本期所得稅負債	137,010	160,141
透過損益按公允價值衡量之金融負債	63,669,162	3,050,197
避險之金融負債	3,716,091	-
應付債券	80,000,000	80,000,000
保險負債	6,658,966,256	6,337,609,905
具金融商品性質之保險契約準備	1,196,119	1,165,040
外匯價格變動準備	49,503,457	9,053,726
負債準備	56,245	56,245
租賃負債	13,302,377	9,160,097
遞延所得稅負債	51,172,032	52,878,793
其他負債	7,167,564	16,837,440
分離帳戶保險商品負債	655,319,618	724,096,813
負債總計	<u>7,600,016,312</u>	<u>7,251,168,251</u>
普通股股本	63,515,274	58,515,274
資本公積	90,924,478	60,594,868
保留盈餘	531,546,064	529,717,909
其他權益	( 229,169,011 )	85,614,861
權益總計	<u>456,816,805</u>	<u>734,442,912</u>
負債及權益總計	<u>\$ 8,056,833,117</u>	<u>\$ 7,985,611,163</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	111年度	110年度
營業收入	\$ 667,000,217	\$ 914,869,993
營業成本	( 606,441,236 )	( 769,618,791 )
營業費用	( 21,886,748 )	( 22,215,769 )
營業利益	38,672,233	123,035,433
營業外收入及支出	1,844,189	1,563,640
稅前淨利	40,516,422	124,599,073
所得稅費用	( 6,849,254 )	( 12,368,278 )
本年度淨利	33,667,168	112,230,795
其他綜合損益	( 324,284,636 )	( 91,640,006 )
本年度綜合損益總額	<u>( \$ 290,617,468 )</u>	<u>\$ 20,590,789</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 5.75</u>	<u>\$ 19.18</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	111年12月31日	110年12月31日
現金及約當現金	\$ 1,835,530	\$ 1,852,041
應收款項	1,301,882	1,201,703
透過損益按公允價值衡量之金融資產	78,887,871	61,882,646
按攤銷後成本衡量之金融資產	927,675	1,598,444
放款	2,716,492	1,881,390
再保險合約資產	130,024	146,165
不動產及設備	108,383	124,619
使用權資產	392,137	482,014
無形資產	30,635	36,614
其他資產	2,718,729	2,652,013
分離帳戶保險商品資產	107,378	113,421
資 產 總 計	<u>\$ 89,156,736</u>	<u>\$ 71,971,070</u>
<b>負 債 及 權 益</b>		
應付款項	\$ 1,826,664	\$ 1,930,185
保險負債	55,809,781	42,119,906
具金融商品性質之保險契約準備	17,299,351	14,023,748
租賃負債	396,652	476,031
遞延所得稅負債	-	51,473
其他負債	262,479	168,016
分離帳戶保險商品負債	107,378	113,421
負債總計	<u>75,702,305</u>	<u>58,882,780</u>
股本	13,497,155	13,497,155
保留盈餘	( 126,603)	( 621,075)
其他權益	83,879	212,210
權益總計	<u>13,454,431</u>	<u>13,088,290</u>
負債及權益總計	<u>\$ 89,156,736</u>	<u>\$ 71,971,070</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	111年度	110年度
營業收入	\$ 20,888,363	\$ 18,345,788
營業成本	( 18,334,386)	( 15,643,108)
營業費用	( 1,995,335)	( 1,998,723)
營業利益	558,642	703,957
營業外收入及支出	<u>3,293</u>	<u>( 7,629)</u>
稅前淨利	561,935	696,328
所得稅(費用)利益	( 67,463)	<u>83,420</u>
本年度淨利	494,472	779,748
其他綜合損益	( 128,331)	<u>276,253</u>
本年度綜合損益總額	<u>\$ 366,141</u>	<u>\$ 1,056,001</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	111年12月31日	110年12月31日
現金及約當現金		\$ 6,782,736	\$ 7,542,688
應收款項		1,194,013	845,623
透過損益按公允價值衡量之金融資產		17,937,985	19,132,941
按攤銷後成本衡量之金融資產		6,980,041	4,505,033
放款		222,670	125,084
不動產及設備		14,917	14,213
使用權資產		118,200	143,836
無形資產		1,838	2,840
其他資產		104,790	99,376
資產總計		<u>\$ 33,357,190</u>	<u>\$ 32,411,634</u>
<b>負 債 及 權 益</b>			
應付款項		\$ 270,681	\$ 246,485
保險負債		11,786,830	9,248,547
租賃負債		112,695	140,702
負債總計		<u>12,170,206</u>	<u>9,635,734</u>
股本		20,370,930	20,370,930
保留盈餘		799,613	( 849,469 )
其他權益		16,441	3,254,439
權益總計		<u>21,186,984</u>	<u>22,775,900</u>
負債及權益總計		<u>\$ 33,357,190</u>	<u>\$ 32,411,634</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	111年度	110年度
營業收入		\$ 5,554,183	\$ 4,409,627
營業成本		( 2,700,752 )	( 3,266,336 )
營業費用		( 1,217,376 )	( 1,062,407 )
營業利益		1,636,055	80,884
營業外收入及支出		13,027	7,126
稅前淨利		<u>1,649,082</u>	<u>88,010</u>
本年度淨利		1,649,082	88,010
其他綜合損益		( 3,237,998 )	426,153
本年度綜合損益總額		<u>( \$ 1,588,916 )</u>	<u>\$ 514,163</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	111年12月31日	110年12月31日
流動資產	\$ 320,956	\$ 359,984
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,656,563	1,410,695
投資性不動產	7,165,185	7,050,213
不動產及設備	<u>2</u>	<u>2</u>
資 產 總 計	<u>\$ 9,142,706</u>	<u>\$ 8,820,894</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 10,048	\$ 12,783
遞延所得稅負債	623,793	571,471
其他非流動負債	<u>75,167</u>	<u>88,627</u>
負債總計	<u>709,008</u>	<u>672,881</u>
股 本	7,223,435	7,223,435
保留盈餘	1,683,414	1,541,757
其他權益	( <u>473,151</u> )	( <u>617,179</u> )
權益總計	<u>8,433,698</u>	<u>8,148,013</u>
負債及權益總計	<u>\$ 9,142,706</u>	<u>\$ 8,820,894</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	111年度	110年度
營業收入	\$ 229,929	\$ 329,311
營業費用	( <u>41,053</u> )	( <u>41,639</u> )
稅前淨利	188,876	287,672
所得稅費用	( <u>47,219</u> )	( <u>71,918</u> )
本年度淨利	141,657	215,754
其他綜合損益	<u>144,028</u>	( <u>34,125</u> )
本年度綜合損益總額	<u>\$ 285,685</u>	<u>\$ 181,629</u>
基本每股盈餘	註	註

註：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

單位：新台幣仟元

資 產	111年12月31日	110年12月31日
流動資產	\$ 1,114,523	\$ 3,215,377
投資性不動產	<u>11,480,810</u>	<u>9,927,363</u>
資 產 總 計	<u>\$ 12,595,333</u>	<u>\$ 13,142,740</u>
<b>負 債 及 權 益</b>		
流動負債	\$ 315	\$ 151
負債總計	<u>315</u>	<u>151</u>
股 本	16,654,013	16,654,013
保留盈餘	772,897	1,229,459
其他權益	( 4,831,892 )	( 4,740,883 )
權益總計	<u>12,595,018</u>	<u>13,142,589</u>
負債及權益總計	<u>\$ 12,595,333</u>	<u>\$ 13,142,740</u>

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

單位：新台幣仟元

項 目	111年度	110年度
營業（損失）收入	(\$ 300,002)	\$ 479,060
營業費用	( 156,560 )	( 108,213 )
稅前淨（損）利	( 456,562 )	370,847
所得稅費用	<u>-</u>	<u>( 32,379 )</u>
本年度淨（損）利	( 456,562 )	338,468
其他綜合損益	( 91,009 )	( 567,573 )
本年度綜合損益總額	<u>( \$ 547,571 )</u>	<u>( \$ 229,105 )</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	111年12月31日	110年12月31日
流動資產		\$ 8,026	\$ 30,319
投資性不動產		115,968	100,276
資產總計		<u>\$ 123,994</u>	<u>\$ 130,595</u>
負債及權益			
流動負債		\$ 315	\$ 151
負債總計		315	151
股本		168,222	168,222
保留盈餘		4,195	10,050
其他權益		( 48,738 )	( 47,828 )
權益總計		123,679	130,444
負債及權益總計		<u>\$ 123,994</u>	<u>\$ 130,595</u>

### Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited

#### 簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項	目	111年度	110年度
營業（損失）收入		(\$ 3,133)	\$ 4,829
營業費用		( 2,722 )	( 1,780 )
稅前淨（損）利		( 5,855 )	3,049
所得稅費用		-	( 165 )
本年度淨（損）利		( 5,855 )	2,884
其他綜合損益		( 910 )	( 5,639 )
本年度綜合損益總額		<u>(\$ 6,765)</u>	<u>(\$ 2,755)</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	111年12月31日	110年12月31日
流動資產	\$ 1,281,867	\$ 1,096,093
投資性不動產	17,900,456	19,233,996
其他非流動資產	<u>155</u>	<u>155</u>
資 產 總 計	<u>\$ 19,182,478</u>	<u>\$ 20,330,244</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 19,104	\$ 11,769
非流動負債	<u>11,655,757</u>	<u>11,734,835</u>
負債總計	<u>11,674,861</u>	<u>11,746,604</u>
股 本	10,189,090	10,189,090
保留盈餘	( 330,504 )	682,254
其他權益	<u>( 2,350,969 )</u>	<u>( 2,287,704 )</u>
權益總計	<u>7,507,617</u>	<u>8,583,640</u>
負債及權益總計	<u>\$ 19,182,478</u>	<u>\$ 20,330,244</u>

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

單位：新台幣仟元

項 目	111年度	110年度
營業（損失）收入	(\$ 416,942)	\$ 578,970
營業成本	( 486,023 )	( 373,332 )
營業費用	<u>47,551</u>	<u>( 103,175 )</u>
稅前淨（損）利	( 855,414 )	102,463
所得稅費用	<u>( 157,344 )</u>	<u>( 14,813 )</u>
本年度淨（損）利	( 1,012,758 )	87,650
其他綜合損益	<u>( 63,265 )</u>	<u>( 372,053 )</u>
本年度綜合損益總額	<u>( \$ 1,076,023 )</u>	<u>( \$ 284,403 )</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	111年12月31日	110年12月31日
流動資產	\$ 68,378	\$ 60,002
投資性不動產	942,129	1,012,316
其他非流動資產	154	155
資 產 總 計	<u>\$ 1,010,661</u>	<u>\$ 1,072,473</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 1,348	\$ 765
非流動負債	620,677	624,888
負債總計	<u>622,025</u>	<u>625,653</u>
股 本	536,268	536,268
保留盈餘	( 24,382 )	30,497
其他權益	( 123,250 )	( 119,945 )
權益總計	<u>388,636</u>	<u>446,820</u>
負債及權益總計	<u>\$ 1,010,661</u>	<u>\$ 1,072,473</u>

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

單位：新台幣仟元

項 目	111年度	110年度
營業（損失）收入	(\$ 21,953)	\$ 30,470
營業成本	( 25,901 )	( 19,654 )
營業費用	962	( 6,412 )
稅前淨（損）利	( 46,892 )	4,404
所得稅費用	( 7,987 )	( 262 )
本年度淨（損）利	( 54,879 )	4,142
其他綜合損益	( 3,305 )	( 19,372 )
本年度綜合損益總額	<u>(\$ 58,184)</u>	<u>(\$ 15,230)</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	111年12月31日	110年12月31日
流動資產	\$ 7,690,318	\$ 7,034,087
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,324,895	1,307,534
避險之金融資產	10,697	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,233	5,869
不動產及設備	1,001,347	1,021,594
使用權資產	682,225	730,368
無形資產	15,027,072	13,903,052
遞延所得稅資產	245,430	279,750
其他非流動資產	416,118	573,359
資 產 總 計	<u>\$ 26,401,335</u>	<u>\$ 24,855,613</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 3,838,679	\$ 4,104,453
避險之金融負債	-	20,956
租賃負債	797,130	833,975
遞延所得稅負債	892,015	874,900
其他非流動負債	2,893,005	3,770,745
負債總計	<u>8,420,829</u>	<u>9,605,029</u>
股 本	99,343	99,343
資本公積	15,624,196	15,624,196
保留盈餘	4,944,688	4,091,681
其他權益	( 3,417,918 )	( 5,701,220 )
非控制權益	730,197	1,136,584
權益總計	<u>17,980,506</u>	<u>15,250,584</u>
負債及權益總計	<u>\$ 26,401,335</u>	<u>\$ 24,855,613</u>

## Conning Holdings Limited 簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	111年度	110年度
營業收入	\$ 10,302,677	\$ 10,453,473
營業成本	( 1,153,404 )	( 952,363 )
營業費用	( 7,006,627 )	( 6,873,983 )
營業利益	2,142,646	2,627,127
營業外收入及支出	( 1,475 )	-
稅前淨利	2,141,171	2,627,127
所得稅費用	( 410,996 )	( 541,300 )
本年度淨利	1,730,175	2,085,827
其他綜合損益	1,652,942	( 416,618 )
本年度綜合損益總額	<u>\$ 3,383,117</u>	<u>\$ 1,669,209</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。

### 國泰產業研發中心股份有限公司 簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	111年12月31日	110年12月31日
流動資產	\$ 387,849	\$ 577,941
投資性不動產	1,665,758	1,649,664
遞延所得稅資產	36,938	12,366
其他非流動資產	148,726	148,726
資 產 總 計	<u>\$ 2,239,271</u>	<u>\$ 2,388,697</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 364	\$ 288
租賃負債	1,386,676	1,471,391
負債總計	<u>1,387,040</u>	<u>1,471,679</u>
普通股股本	1,000,000	1,000,000
保留盈餘	( 147,769)	( 82,982)
權益總計	<u>852,231</u>	<u>917,018</u>
負債及權益總計	<u>\$ 2,239,271</u>	<u>\$ 2,388,697</u>

### 國泰產業研發中心股份有限公司 簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟每股虧損為元

項 目	111年1月1日 至12月31日	110年1月8日 至12月31日
營業損失	(\$ 32,921)	(\$ 33,281)
營業成本	( 54,284)	( 57,600)
營業費用	( 1,635)	( 4,467)
營業損失	( 88,840)	( 95,348)
營業外收入及支出	( 519)	-
稅前淨損	( 89,359)	( 95,348)
所得稅利益	24,572	12,366
本年度淨損	( 64,787)	( 82,982)
其他綜合損益	-	-
本年度綜合損益總額	<u>(\$ 64,787)</u>	<u>(\$ 82,982)</u>
基本每股虧損	<u>(\$ 0.65)</u>	<u>(\$ 0.83)</u>

註：國泰產業研發中心係於110年1月8日設立併入合併財務報表之子公司。



## 國泰電業股份有限公司 簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	111年12月31日
流動資產	\$ 822,652
採權益法之股權投資	18,519
不動產及設備	10,225,745
使用權資產	632,753
無形資產	98,995
遞延所得稅資產	104
其他非流動資產	<u>1,114,328</u>
資 產 總 計	<u>\$ 12,913,096</u>
<hr/>	
負 債 及 權 益	
流動負債	\$ 1,989,934
租賃負債	650,255
其他非流動負債	<u>5,967,817</u>
負債總計	<u>8,608,006</u>
股本	3,703,770
資本公積	152,479
保留盈餘	101,849
非控制權益	<u>346,992</u>
權益總計	<u>4,305,090</u>
負債及權益總計	<u>\$ 12,913,096</u>

## 國泰電業股份有限公司 簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	111年11月25日 至12月31日
營業收入	\$ 158,389
營業成本	( 124,897 )
營業費用	<u>( 31,901 )</u>
稅前淨利	1,591
所得稅費用	<u>( 1,412 )</u>
本年度淨利	179
其他綜合損益	-
本年度綜合損益總額	<u>\$ 179</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 0.0005</u>

註：國泰電業係於 111 年 11 月 25 日併入合併財務報表之子公司，EPS 係以 111 年 11 月 25 日至 12 月 31 日為計算期間。

### 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	111年12月31日	110年12月31日
現金及約當現金		\$ 17,469,850	\$ 11,717,250
應收款項		3,008,730	3,149,045
透過損益按公允價值衡量之金融資產		7,556,797	12,870,139
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		685,847	728,828
按攤銷後成本衡量之金融資產		8,188,609	6,473,589
採用權益法之投資		3,071,528	2,931,407
放款		137,944	186,463
再保險合約資產		13,184,889	9,663,893
不動產及設備		342,422	215,061
使用權資產		107,795	223,944
無形資產		103,698	89,962
遞延所得稅資產		4,581,004	240,062
其他資產		1,295,764	822,759
資產總計		<u>\$ 59,734,877</u>	<u>\$ 49,312,402</u>
負債及權益			
應付款項		\$ 3,055,725	\$ 3,714,215
透過損益按公允價值衡量之金融負債		178,805	72
租賃負債		107,196	223,979
保險負債		41,669,416	29,371,916
負債準備		429,975	464,271
遞延所得稅負債		307,135	270,948
其他負債		1,186,899	819,688
負債總計		<u>46,935,151</u>	<u>34,865,089</u>
普通股股本		7,057,052	3,057,052
資本公積		16,557,271	518,326
保留盈餘	(	9,785,540)	10,437,359
其他權益	(	1,029,057)	434,576
權益總計		<u>12,799,726</u>	<u>14,447,313</u>
負債及權益總計		<u>\$ 59,734,877</u>	<u>\$ 49,312,402</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（虧損）盈餘為元

項	目	111年度	110年度
營業收入		\$ 22,971,386	\$ 21,836,128
營業成本	(	43,184,072)	( 14,791,152)
營業費用	(	4,327,783)	( 4,530,579)
營業（損失）利益	(	24,540,469)	2,514,397
營業外收入及支出		7,913	42,366
稅前淨（損）利	(	24,532,556)	2,556,763
所得稅利益（費用）		4,911,025	( 381,465)
本年度淨（損）利	(	19,621,531)	2,175,298
其他綜合損益	(	1,463,633)	525,611
本年度綜合損益總額	(	\$ 21,085,164)	\$ 2,700,909
基本每股（虧損）盈餘	(	\$ 47.56)	\$ 7.12

## 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	111年12月31日	110年12月31日
現金及約當現金		\$ 288,862	\$ 256,037
應收款項		144,437	59,907
按攤銷後成本衡量之金融資產		664,676	588,882
再保險合約資產		385,847	217,594
不動產及設備		3,989	6,094
使用權資產		7,236	13,102
無形資產		34,729	18,853
其他資產		60,429	54,378
資產總計		<u>\$ 1,590,205</u>	<u>\$ 1,214,847</u>
<b>負 債 及 權 益</b>			
應付款項		\$ 281,185	\$ 198,718
保險負債		576,547	358,981
租賃負債		7,520	13,504
遞延所得稅負債		135	93
其他負債		24,012	16,488
負債總計		<u>889,399</u>	<u>587,784</u>
股本		845,585	845,585
保留盈餘		( 3,712 )	( 30,185 )
其他權益		( 141,067 )	( 188,337 )
權益總計		<u>700,806</u>	<u>627,063</u>
負債及權益總計		<u>\$ 1,590,205</u>	<u>\$ 1,214,847</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	111年度	110年度
營業收入		\$ 459,601	\$ 360,019
營業成本		( 118,253 )	( 80,504 )
營業費用		( 307,874 )	( 241,497 )
營業利益		33,474	38,018
營業外收入及支出		134	( 841 )
稅前淨利		33,608	37,177
所得稅費用		( 7,136 )	( 10,112 )
本年度淨利		26,472	27,065
其他綜合損益		47,271	( 10,502 )
本年度綜合損益總額		<u>\$ 73,743</u>	<u>\$ 16,563</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	111年12月31日	110年12月31日
現金及約當現金	\$ 106,863,137	\$ 61,282,356
存放央行及拆借銀行同業	259,255,611	212,890,343
透過損益按公允價值衡量之金融資產	230,116,229	281,821,324
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	445,571,701	281,577,371
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	513,909,296	570,526,304
附賣回票券及債券投資	17,613,991	34,175,439
應收款項	118,560,892	103,077,662
待出售資產	-	283,087
貼現及放款	1,960,898,333	1,732,854,284
採用權益法之投資	26,210,448	26,111,194
其他金融資產	4,407,889	8,693,946
不動產及設備	23,065,875	23,360,033
使用權資產	3,094,570	3,116,075
投資性不動產	2,220,443	657,440
無形資產	7,851,363	7,771,516
遞延所得稅資產	3,891,662	4,612,273
其他資產	37,564,033	27,266,908
資 產 總 計	<u>\$ 3,761,095,473</u>	<u>\$ 3,380,077,555</u>
<b>負 債 及 權 益</b>		
央行及銀行同業存款	\$ 80,353,346	\$ 62,610,289
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	118,438,521	74,475,373
附買回票券及債券負債	27,425,356	31,297,585
應付款項	32,031,854	24,704,942
本期所得稅負債	213,942	21,690
存款及匯款	3,152,915,221	2,846,473,269
應付金融債券	37,147,398	46,800,000
其他金融負債	53,934,322	28,655,043
負債準備	3,920,792	3,780,862
租賃負債	3,108,736	3,134,128
遞延所得稅負債	1,613,297	2,554,019
其他負債	12,258,460	8,143,243
負債總計	<u>3,523,361,245</u>	<u>3,133,726,443</u>
普通股股本	108,598,655	106,985,830
資本公積	38,858,661	38,687,276
保留盈餘	104,851,907	98,502,438
其他權益	( 14,574,995 )	2,175,568
權益總計	<u>237,734,228</u>	<u>246,351,112</u>
負債及權益總計	<u>\$ 3,761,095,473</u>	<u>\$ 3,380,077,555</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	111年度	110年度
利息收入	\$ 63,225,297	\$ 43,142,092
利息費用	( 18,151,219 )	( 7,410,699 )
利息淨收益	45,074,078	35,731,393
利息以外淨收益	26,203,204	25,478,800
淨 收 益	71,277,282	61,210,193
呆帳費用、承諾及保證責任準備提 存	( 4,407,253 )	( 2,568,304 )
營業費用	( 36,089,834 )	( 31,925,693 )
稅前淨利	30,780,195	26,716,196
所得稅費用	( 5,190,000 )	( 3,372,000 )
本年度淨利	25,590,195	23,344,196
其他綜合損益	( 18,330,589 )	( 3,757,956 )
本年度綜合損益總額	<u>\$ 7,259,606</u>	<u>\$ 19,586,240</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 2.36</u>	<u>\$ 2.15</u>



## Indovina Bank Limited 簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	111年12月31日	110年12月31日
現金及約當現金	\$ 11,726,117	\$ 2,494,098
存放央行及拆借銀行同業	6,160,133	3,811,523
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,741,394	1,859,334
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	9,013,045	11,057,387
附賣回票券及債券投資	5,152,217	7,853,676
應收款項	739,096	523,166
本期所得稅資產	9,243	-
貼現及放款	39,451,591	40,041,334
不動產及設備	701,477	658,932
使用權資產	135,118	150,666
無形資產	31,593	33,834
遞延所得稅資產	200,063	-
其他資產	70,250	44,559
資 產 總 計	<u>\$ 75,131,337</u>	<u>\$ 68,528,509</u>
<b>負 債 及 權 益</b>		
央行及銀行同業存款	\$ 16,402,025	\$ 8,970,476
透過損益按公允價值衡量之金融負債	238,963	-
應付款項	1,348,714	1,340,803
本期所得稅負債	-	28,618
存款及匯款	49,003,715	49,034,608
負債準備	5,082	10,510
租賃負債	110,381	119,898
遞延所得稅負債	20,693	248,672
其他負債	22,049	22,744
負債總計	<u>67,151,622</u>	<u>59,776,329</u>
股 本	6,094,911	6,094,911
保留盈餘	1,627,815	2,220,811
其他權益	256,989	436,458
權益總計	<u>7,979,715</u>	<u>8,752,180</u>
負債及權益總計	<u>\$ 75,131,337</u>	<u>\$ 68,528,509</u>

## Indovina Bank Limited 簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	111年度	110年度
利息收入	\$ 4,276,573	\$ 3,650,325
利息費用	( 2,211,393 )	( 2,134,125 )
利息淨收益	2,065,180	1,516,200
利息以外淨收益	45,966	659,130
淨 收 益	2,111,146	2,175,330
呆帳費用、承諾及保證責任準備提 存	( 1,094,173 )	( 336,582 )
營業費用	( 718,044 )	( 700,466 )
稅前淨利	298,929	1,138,282
所得稅費用	( 55,913 )	( 210,046 )
本年度淨利	243,016	928,236
其他綜合損益	( 179,469 )	48,662
本年度綜合損益總額	<u>\$ 63,547</u>	<u>\$ 976,898</u>
基本每股盈餘	註	註

註：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

單位：新台幣仟元

資 產	111年12月31日	110年12月31日
現金及約當現金	\$ 1,499,607	\$ 1,040,261
存放央行及拆借銀行同業	2,071,557	1,971,574
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	786	709
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	150,523	-
應收款項	145,177	89,283
本期所得稅資產	-	11,499
貼現及放款	13,218,727	8,655,553
不動產及設備	196,749	161,193
使用權資產	59,547	72,804
無形資產	28,549	27,674
遞延所得稅資產	19,238	-
其他資產	75,737	53,371
資 產 總 計	<u>\$ 17,466,197</u>	<u>\$ 12,083,921</u>
<b>負 債 及 權 益</b>		
央行及銀行同業存款	\$ 6,120,991	\$ 1,901,982
應付款項	358,303	290,151
本期所得稅負債	107,384	33,186
存款及匯款	7,421,413	6,820,455
負債準備	1,959	791
租賃負債	66,423	78,264
遞延所得稅負債	-	951
其他負債	7,400	9,452
負債總計	<u>14,083,873</u>	<u>9,135,232</u>
普通股股本	3,020,769	3,020,769
保留盈餘	310,305	204,547
其他權益	51,250	( 276,627 )
權益總計	<u>3,382,324</u>	<u>2,948,689</u>
負債及權益總計	<u>\$ 17,466,197</u>	<u>\$ 12,083,921</u>

## 國泰世華銀行(柬埔寨)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	111年度	110年度
利息收入	\$ 923,209	\$ 651,624
利息費用	( 257,339 )	( 156,262 )
利息淨收益	665,870	495,362
利息以外淨收益	34,964	37,753
淨 收 益	700,834	533,115
呆帳費用、承諾及保證責任準備提 存	( 17,651 )	( 38,475 )
營業費用	( 519,710 )	( 376,833 )
稅前淨利	163,473	117,807
所得稅費用	( 57,715 )	( 15,685 )
本年度淨利	105,758	102,122
其他綜合損益	327,877	( 86,349 )
本年度綜合損益總額	<u>\$ 433,635</u>	<u>\$ 15,773</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 1.06</u>	<u>\$ 1.02</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	111年12月31日	110年12月31日
現金及約當現金	\$ 541,650	\$ 1,615,702
存放央行及拆借銀行同業	8,145,207	22,393,494
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,442,420	1,673,876
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	25,594,789	20,733,071
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	2,803,163	1,375,438
應收款項	18,388,786	7,541,894
本期所得稅資產	-	2,740
貼現及放款	31,513,806	25,525,489
不動產及設備	212,199	246,740
使用權資產	323,770	320,821
無形資產	142,248	124,881
遞延所得稅資產	28,268	-
其他資產	307,237	247,577
資 產 總 計	<u>\$ 90,443,543</u>	<u>\$ 81,801,723</u>
<b>負 債 及 權 益</b>		
央行及銀行同業存款	\$ 9,165,034	\$ 13,033,185
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,375,394	1,409,559
附買回票券及債券負債	3,306,450	5,864,067
應付款項	18,853,960	8,057,273
本期所得稅負債	3,111	-
存款及匯款	36,821,499	33,365,635
其他金融負債	2,084,874	2,847,686
負債準備	14,827	18,004
租賃負債	351,120	346,824
遞延所得稅負債	-	68,479
其他負債	661,333	206,747
負債總計	<u>73,637,602</u>	<u>65,217,459</u>
股 本	14,377,562	14,377,562
資本公積	2,522,670	2,522,670
保留盈餘	1,033,905	774,025
其他權益	( 1,128,196 )	( 1,089,993 )
權益總計	<u>16,805,941</u>	<u>16,584,264</u>
負債及權益總計	<u>\$ 90,443,543</u>	<u>\$ 81,801,723</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	111年度	110年度
利息收入	\$ 2,079,255	\$ 1,986,063
利息費用	( 1,179,893 )	( 1,189,963 )
利息淨收益	899,362	796,100
利息以外淨收益	349,118	441,574
淨 收 益	1,248,480	1,237,674
呆帳費用、承諾及保證責任準備提 存	( 4,917 )	( 42,773 )
營業費用	( 988,694 )	( 882,933 )
稅前淨利	254,869	311,968
所得稅利益(費用)	5,011	( 73,452 )
本年度淨利	259,880	238,516
其他綜合損益	( 38,202 )	105,415
本年度綜合損益總額	<u>\$ 221,678</u>	<u>\$ 343,931</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	111年12月31日	110年12月31日
流動資產	\$ 32,104,696	\$ 53,111,858
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產－非流動	286	394
採用權益法之投資	2,439,948	2,666,452
不動產及設備	257,337	256,768
使用權資產	117,555	151,406
無形資產	64,968	60,232
遞延所得稅資產	128,637	13,579
其他非流動資產	603,267	608,744
資 產 總 計	<u>\$ 35,716,694</u>	<u>\$ 56,869,433</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 22,578,609	\$ 43,654,414
租賃負債－非流動	58,129	94,740
遞延所得稅負債	5,235	38,424
其他非流動負債	31,808	36,821
負債總計	<u>22,673,781</u>	<u>43,824,399</u>
普通股股本	7,700,000	7,300,000
資本公積	914,787	898,167
保留盈餘	3,643,095	3,773,744
其他權益	785,031	1,073,123
權益總計	<u>13,042,913</u>	<u>13,045,034</u>
負債及權益總計	<u>\$ 35,716,694</u>	<u>\$ 56,869,433</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	111年度	110年度
收 益	\$ 5,439,609	\$ 6,840,727
手續費支出	( 319,656 )	( 459,721 )
員工福利費用	( 1,618,923 )	( 1,824,072 )
營業費用	( 1,817,299 )	( 1,890,293 )
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益 之份額	( 40,542 )	8,534
其他利益及損失	<u>39,892</u>	<u>45,201</u>
稅前淨利	1,683,081	2,720,376
所得稅費用	( <u>273,666</u> )	( <u>519,834</u> )
本年度淨利	1,409,415	2,200,542
其他綜合損益	( <u>288,092</u> )	<u>527,591</u>
本年度綜合損益總額	<u>\$ 1,121,323</u>	<u>\$ 2,728,133</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 1.83</u>	<u>\$ 2.86</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	111年12月31日	110年12月31日
流動資產	\$ 15,572,868	\$ 12,718,888
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產－非流動	1,000,374	1,206,888
不動產及設備	66,280	67,702
投資性不動產	290,341	291,175
使用權資產	11,024	18,145
無形資產	24,185	11,771
遞延所得稅資產	252	252
其他非流動資產	159,513	156,160
資 產 總 計	<u>\$ 17,124,837</u>	<u>\$ 14,470,981</u>
<b>負 債 及 權 益</b>		
流動負債	\$ 15,126,609	\$ 12,316,935
遞延所得稅負債	6,399	6,554
其他非流動負債	6,400	14,074
負債總計	<u>15,139,408</u>	<u>12,337,563</u>
普通股股本	667,000	667,000
資本公積	2,455	680
保留盈餘	347,249	289,585
其他權益	968,725	1,176,153
權益總計	<u>1,985,429</u>	<u>2,133,418</u>
負債及權益總計	<u>\$ 17,124,837</u>	<u>\$ 14,470,981</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	111年度	110年度
收 益	\$ 460,650	\$ 373,013
支出及費用	( 488,010 )	( 385,544 )
營業損失	( 27,360 )	( 12,531 )
其他利益及損失	136,706	69,146
稅前淨利	109,346	56,615
所得稅費用	( 17,506 )	( 7,341 )
本年度淨利	91,840	49,274
其他綜合損益	( 207,428 )	563,511
本年度綜合損益總額	<u>( \$ 115,588 )</u>	<u>\$ 612,785</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 1.38</u>	<u>\$ 0.74</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	111年12月31日	110年12月31日
流動資產	\$ 1,134,276	\$ 1,079,351
採用權益法之投資	( 74,392 )	-
不動產及設備	919	2,472
使用權資產	19,862	-
無形資產	1,960	1,768
其他非流動資產	31,290	67,398
資 產 總 計	<u>\$ 1,113,915</u>	<u>\$ 1,150,989</u>
<b>負 債 及 權 益</b>		
流動負債	\$ 653,138	\$ 600,552
非流動負債	6,072	17,202
負債總計	<u>659,210</u>	<u>617,754</u>
股 本	1,108,244	1,108,244
保留盈餘	( 616,678 )	( 484,305 )
其他權益	( 36,861 )	( 90,704 )
權益總計	<u>454,705</u>	<u>533,235</u>
負債及權益總計	<u>\$ 1,113,915</u>	<u>\$ 1,150,989</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	111年度	110年度
收 益	\$ 70,005	\$ 95,696
手續費支出	( 2,923 )	( 3,156 )
員工福利費用	( 46,848 )	( 51,515 )
營業費用	( 74,921 )	( 85,143 )
其他利益及損失	( 77,686 )	3,383
本年度淨損	( 132,373 )	( 40,735 )
其他綜合損益	53,843	( 19,892 )
本年度綜合損益總額	<u>( \$ 78,530 )</u>	<u>( \$ 60,627 )</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：新台幣仟元

資 產	111年12月31日	110年12月31日
流動資產	\$ 693,607	\$ 1,405,235
其他非流動資產	3,386	-
資 產 總 計	<u>\$ 696,993</u>	<u>\$ 1,405,235</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 771,387	\$ 1,398,834
負債總計	<u>771,387</u>	<u>1,398,834</u>
股 本	3,875	3,875
保留盈餘	( 76,012)	2,869
其他權益	( 2,257)	( 343)
權益總計	<u>( 74,394)</u>	<u>6,401</u>
負債及權益總計	<u>\$ 696,993</u>	<u>\$ 1,405,235</u>

### 國泰資本(亞洲)有限公司 簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	111年度	110年度
營業(損失)收入	(\$ 36,727)	\$ 24,688
營業成本	( 24,621)	( 10,712)
營業費用	( 17,634)	( 7,644)
營業外收入及支出	101	5
稅前淨(損)利	( 78,881)	6,337
所得稅費用	-	( 3,029)
本年度淨(損)利	( 78,881)	3,308
其他綜合損益	( 1,914)	( 161)
本年度綜合損益總額	<u>(\$ 80,795)</u>	<u>\$ 3,147</u>
基本每股盈餘	註	註

註：國泰資本(亞洲)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

單位：新台幣仟元

資 產	111年12月31日	110年12月31日
流動資產	\$ 4,007,540	\$ 3,624,088
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
— 非流動	13,685	11,749
採用權益法之投資	390,709	431,922
不動產及設備	91,173	49,274
使用權資產	53,917	19,547
無形資產	58,390	27,613
遞延所得稅資產	19,782	36,873
存出保證金	325,565	321,700
其他非流動資產	10,397	17,339
資 產 總 計	<u>\$ 4,971,158</u>	<u>\$ 4,540,105</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 941,549	\$ 798,127
非流動負債	101,137	190,010
負債總計	<u>1,042,686</u>	<u>988,137</u>
普通股股本	1,500,000	1,500,000
資本公積	23,108	16,453
保留盈餘	2,481,215	2,162,703
其他權益	( 75,851 )	( 127,188 )
權益總計	<u>3,928,472</u>	<u>3,551,968</u>
負債及權益總計	<u>\$ 4,971,158</u>	<u>\$ 4,540,105</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	111年度	110年度
營業收入	\$ 4,008,491	\$ 3,855,397
營業費用	( 1,981,724 )	( 1,977,713 )
營業利益	2,026,767	1,877,684
營業外收益及支出	( 55,989 )	( 99,113 )
稅前淨利	1,970,778	1,778,571
所得稅費用	( 409,881 )	( 376,153 )
本年度淨利	1,560,897	1,402,418
其他綜合損益	51,337	( 20,293 )
本年度綜合損益總額	<u>\$ 1,612,234</u>	<u>\$ 1,382,125</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 10.41</u>	<u>\$ 9.35</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	111年12月31日	110年12月31日
流動資產	\$ 71,608	\$ 65,196
其他非流動資產	<u>48,067</u>	<u>53,142</u>
資 產 總 計	<u>\$ 119,675</u>	<u>\$ 118,338</u>
<b>負 債 及 權 益</b>		
流動負債	\$ 13,700	\$ 11,563
非流動負債	606	2,633
負債總計	<u>14,306</u>	<u>14,196</u>
普通股股本	150,000	150,000
資本公積	323	63
保留盈餘	( 44,954)	( 45,921)
權益總計	<u>105,369</u>	<u>104,142</u>
負債及權益總計	<u>\$ 119,675</u>	<u>\$ 118,338</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，惟每股盈餘（虧損）為元

項 目	111年度	110年度
營業收入	\$ 53,302	\$ 17,504
營業費用	( 48,117)	( 42,448)
營業利益（損失）	5,185	( 24,944)
營業外收入及支出	( 3,151)	( 3,266)
稅前淨利（損）	2,034	( 28,210)
所得稅（費用）利益	( 1,067)	4,946
本年度淨利（損）	967	( 23,264)
其他綜合損益	-	-
本年度綜合損益總額	<u>\$ 967</u>	<u>(\$ 23,264)</u>
基本每股盈餘（虧損）	<u>\$ 0.06</u>	<u>(\$ 2.19)</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	111年12月31日	110年12月31日
流動資產		\$ 1,203,116	\$ 1,300,360
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動		5,171,319	4,788,751
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
－非流動		483,483	-
採用權益法之投資		272,975	310,568
不動產及設備		3,545	2,766
使用權資產		25,029	5,371
遞延所得稅資產		68,454	68,007
其他非流動資產		1,944	1,267
資產總計		<u>\$ 7,229,865</u>	<u>\$ 6,477,090</u>
負債及權益			
流動負債		\$ 1,014,773	\$ 43,735
非流動負債		25,209	8,785
負債總計		<u>1,039,982</u>	<u>52,520</u>
普通股股本		5,181,730	5,181,730
資本公積		576,952	576,667
保留盈餘		430,638	665,695
其他權益		563	478
權益總計		<u>6,189,883</u>	<u>6,424,570</u>
負債及權益總計		<u>\$ 7,229,865</u>	<u>\$ 6,477,090</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	111年度	110年度
營業收入		\$ 242,736	\$ 518,051
營業成本		( 43,671)	( 35,210)
營業費用		( 17,149)	( 16,604)
營業外收入及支出		<u>2,776</u>	<u>( 1,232)</u>
稅前淨利		184,692	465,005
所得稅費用		<u>( 27,677)</u>	<u>( 29,369)</u>
本年度淨利		157,015	435,636
其他綜合損益		85	334
本年度綜合損益總額		<u>\$ 157,100</u>	<u>\$ 435,970</u>
基本每股盈餘		<u>\$ 0.30</u>	<u>\$ 0.84</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106436仁愛路四段296號

TEL:02-2708-7698 | <http://www.cathayholdings.com>