



國泰金控

Cathay Financial Holdings

2023年第三季法人說明會

2023年11月



議程

□ 2023年前九月營運回顧

□ 海外版圖拓展

□ 營運績效

國泰世華銀行

國泰人壽

國泰產險

□ 附錄

2023年前九月營運回顧

國泰世華銀行

- 稅後淨利再創歷史新高，年成長22%
- 存放款皆達雙位數成長，資產品質良好，淨利息收入年成長10%
- 財富管理手收動能恢復，信用卡手續費持續成長，帶動淨手收達雙位數成長

國泰人壽

- 持續價值導向策略，健康及意外險FYP達雙位數成長；FYP及FYPE市佔率維持業界第一
- 避險成本控制得宜，經常性收益率持續提升，利息收入達雙位數成長

國泰產險

- 整體保費收入年成長12%，市佔率為13%；今年以來防疫險保單影響漸微，持續管控保險業務品質，獲利表現已回歸穩定
- 大陸產險，強化互聯網業務；越南產險，加速數位轉型，拓展業務規模

國泰投信

- 獲利再創新高，資產管理規模達1.49兆，穩居業界第一，各項業務穩定成長，產品深獲投資人認同
- 連續9年獲金管會《鼓勵投信躍進計畫》入選之投信業者、榮獲《指標》ETF年度基金公司大獎 等32項大獎

國泰證券

- 建立全數位經營模式，優化客戶體驗，深耕數位客群經營，擴大客戶規模，台股經紀市占率持續提升
- 豐富複委託商品線與平台功能，深化複委託經營，市佔率維持第一

2023年前九月營運回顧 – 落實永續，國際肯定

亞洲唯一獲Investor Climate Action Plans (ICAPs) 最佳實踐案例的資產擁有者



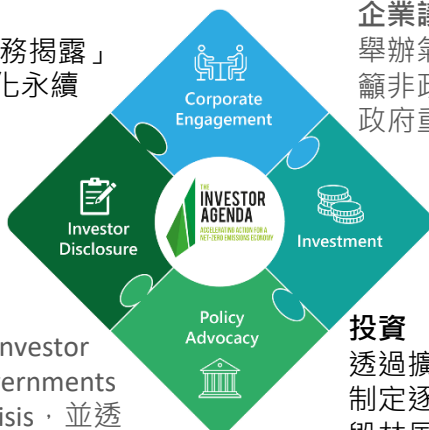
於ICAPs四大領域均獲肯定

投資人揭露

依「氣候相關財務揭露」(TCFD)框架，強化永續報告書的揭露

政策倡導

每年簽署Global Investor Statement to Governments on the Climate Crisis，並透過Investor Agenda與政策制定者議合



企業議合

舉辦氣候變遷論壇，呼籲非政府組織、企業和政府重視氣候變遷議題

投資

透過擴大低碳綠能投資、制定逐步撤煤計畫、建立毀林風險管理政策等行動方案，落實低碳投資配置

台灣唯一參與Nature Action 100的金融機構

Nature Action 100 (NA100) 倡議活動是國際第一個以自然為議合主題的投資人倡議活動，代表管理資產達23.6 兆美元的全球190 家機構投資人共同參與此倡議，將對「自然棲息地的退化及生物多樣性的喪失」有重大影響的100家的公司進行議合。**國泰人壽成為首批參與NA100及台灣唯一簽署支持並加入議合團隊的金融機構**



Nature Action 100



國泰人壽

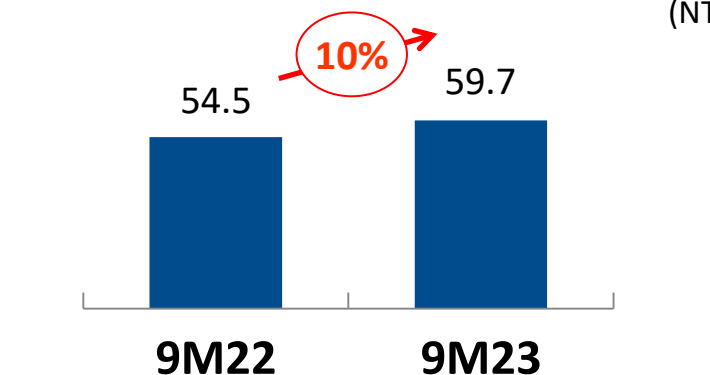
Cathay Life Insurance

國泰金控 – 獲利表現

9M23稅後淨利超越去年全年，各子公司核心業務動能穩健

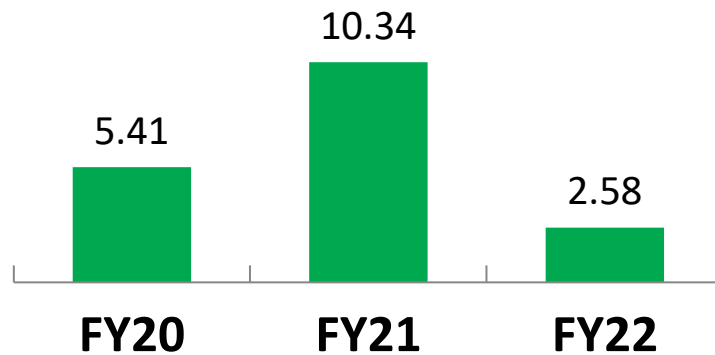
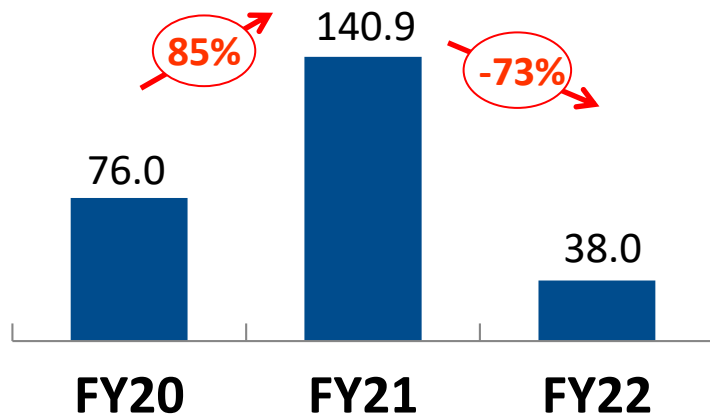
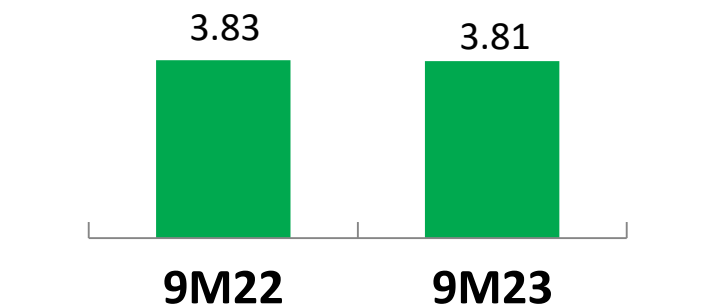
稅後淨利

(NT\$BN)



每股盈餘

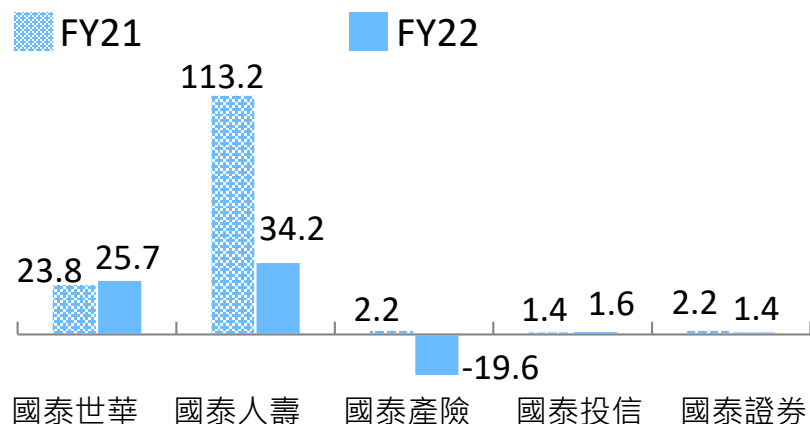
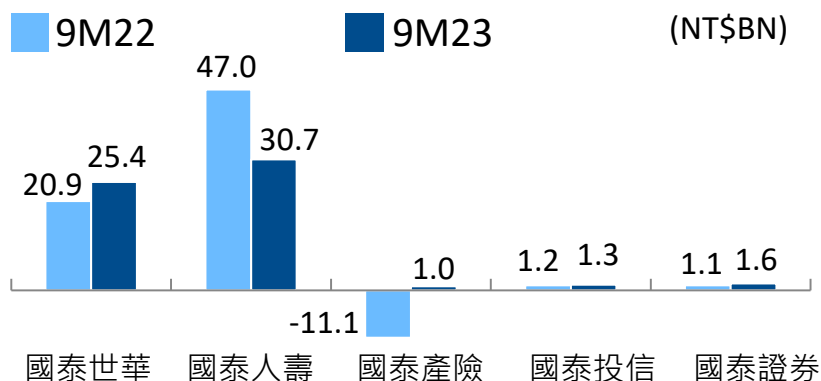
(NT\$)



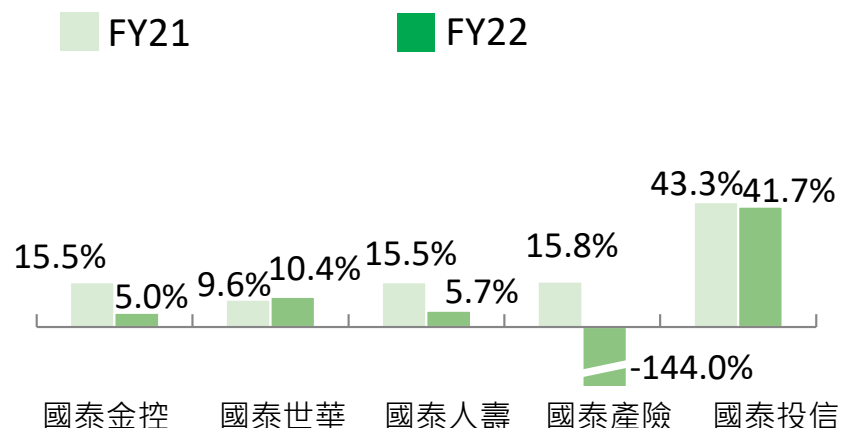
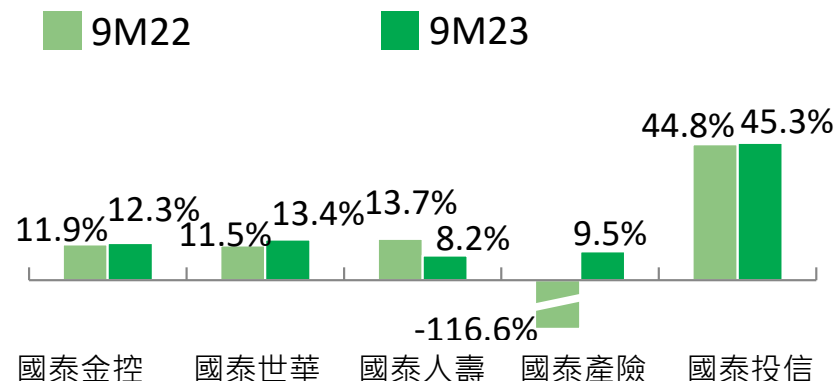
國泰金控 – 主要子公司獲利表現

- 銀行核心獲利強健，稅後淨利創同期新高，年成長22%；投信、證券分別創同期最高及次高紀錄
- 人壽YTD獲利動能回穩，經常性收益持續成長、保險本業營運維持穩健；產險獲利亦已穩定

主要子公司稅後淨利



ROE

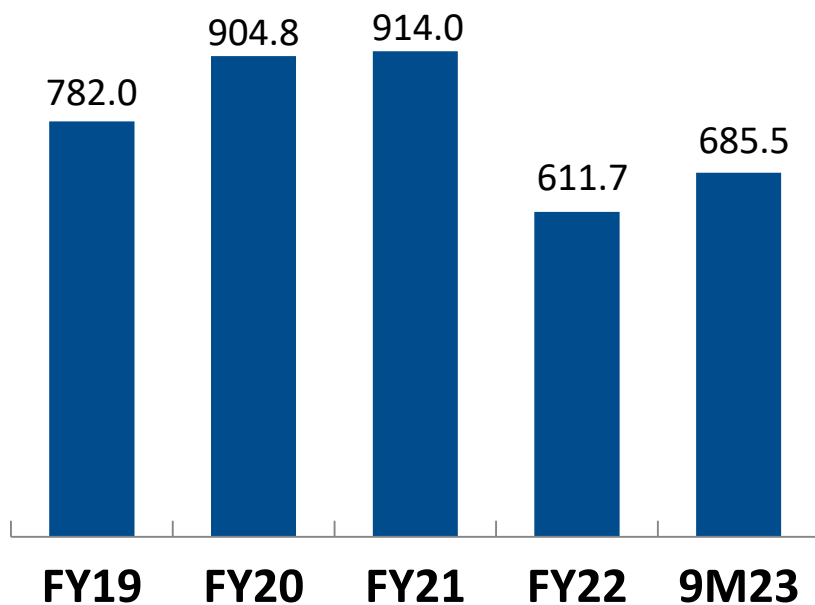


國泰金控 – 帳面淨值與每股淨值

□ 獲利挹注及金融資產評價回升，9M23淨值較FY22回升

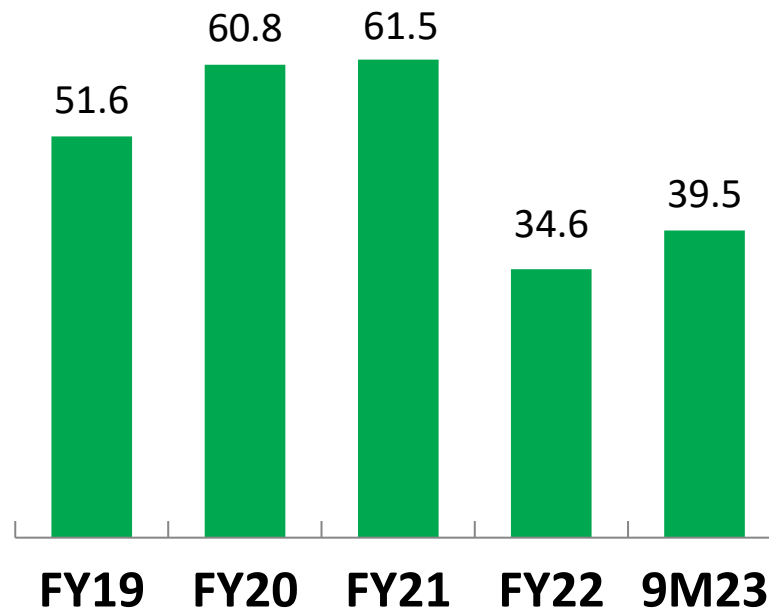
帳面淨值

(NT\$BN)



普通股每股淨值

(NT\$)



註：(1) 2022/10/1依IFRS 9規定及會計研究發展基金會指引，進行金融資產重分類
(2) 帳面淨值包含非控制權益及特別股權益；每股淨值係指歸屬於普通股之每股淨值

議程

□ 2023年前九月營運回顧

□ 海外版圖拓展

□ 營運績效

國泰世華銀行

國泰人壽

國泰產險

□ 附錄

國泰金控在東南亞市場營運現況

	大陸	越南	柬埔寨	香港	新加坡	馬來西亞	寮國	菲律賓	緬甸	泰國	印尼
銀行	7	37	16	1	1	1	1	1	1	1	1
人壽	51	150									
產險	26	2									
資產管理	1			1							
證券				2							

Note: (1) 國泰世華銀行於泰國及印尼係辦事處。
 (2) 國泰金控持有大陸國泰產險49%股權、
 持有京管泰富基金公司(北京)33%股權。



■ 銀行業務

- 越南：深耕在地及跨境客群，積極籌備數位消金業務
- 柬埔寨：運用數位工具拓展客群，透過支付工具帶入金流及存款
- 新加坡：持續深化跨境企金業務，深耕在地及跨境客群

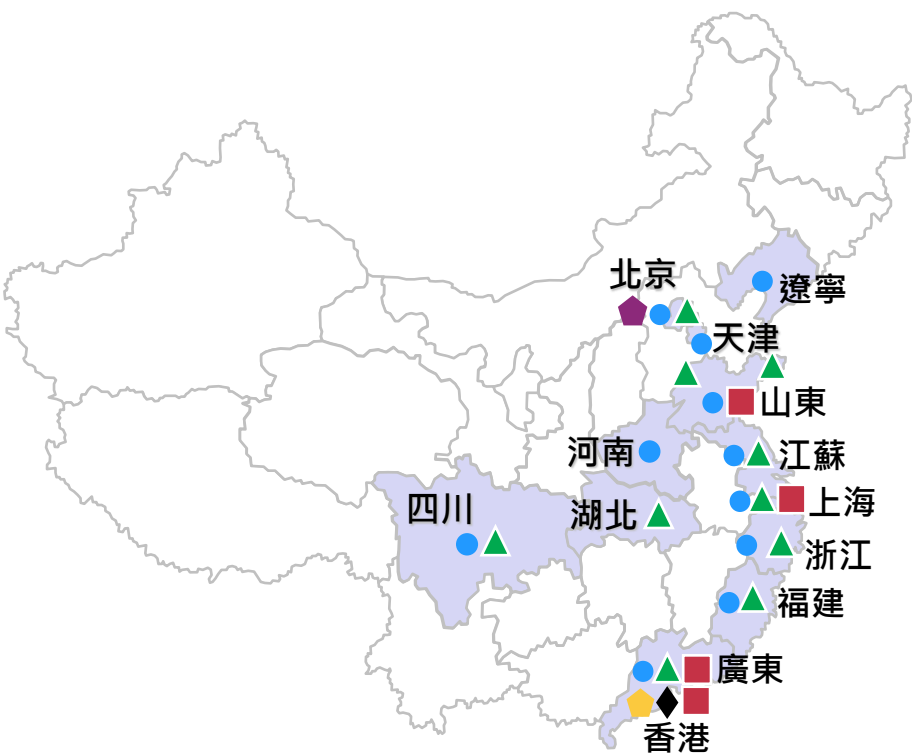
■ 越南國泰人壽

- 9M23總保費達2.1兆越盾，持續成長
- 擴展組織、專職經營，發展多元通路

■ 越南國泰產險

- 9M23簽單保費達4,574億越盾，穩定成長
- 持續推動數位轉型與行動投保

國泰金控在大陸發展現況



- 陸家嘴國泰人壽
- 國泰世華銀行
- ▲ 大陸國泰產險
- ◆ 國泰證券
- ◆ 京管泰富基金公司

■ 國泰世華銀行

- 大陸子行積極發展綠色金融，持續推動綠色存放款業務，提供客戶完善之金融服務

■ 陸家嘴國泰人壽

- 9M23總保費達48.7億人民幣，年成長69%
- 長期策略仍以個險通路為主，開發多元通路為輔，擴大業務規模同時兼顧價值成長

■ 大陸國泰產險

- 與螞蟻集團合作，大力發展互聯網業務，互聯網業務保費收入佔比近9成

■ 國泰證券

- 持續發展在港及跨境證券業務

■ 北京京管泰富基金公司

- 公司穩定運行

議程

- 2023年前九月營運回顧
- 海外版圖拓展
- 營運績效

國泰世華銀行

國泰人壽

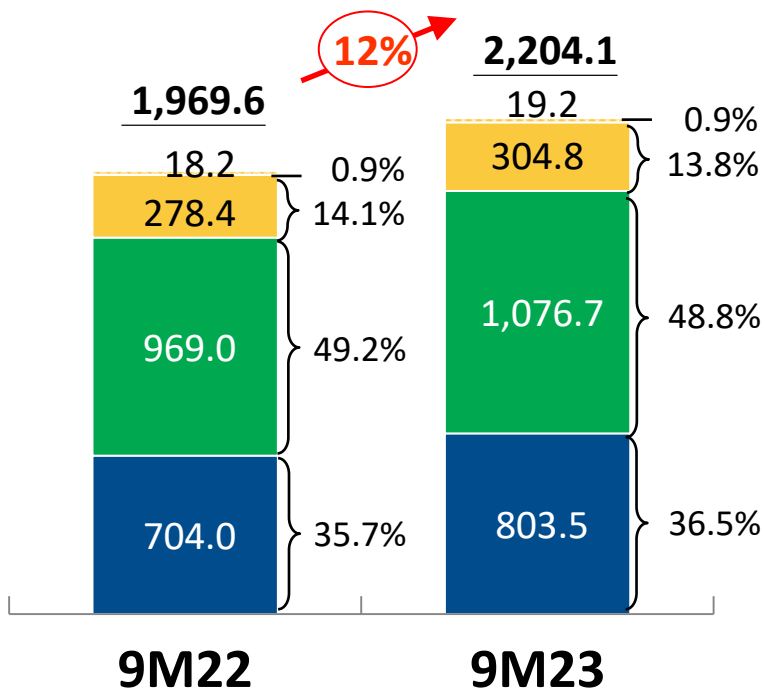
國泰產險

- 附錄

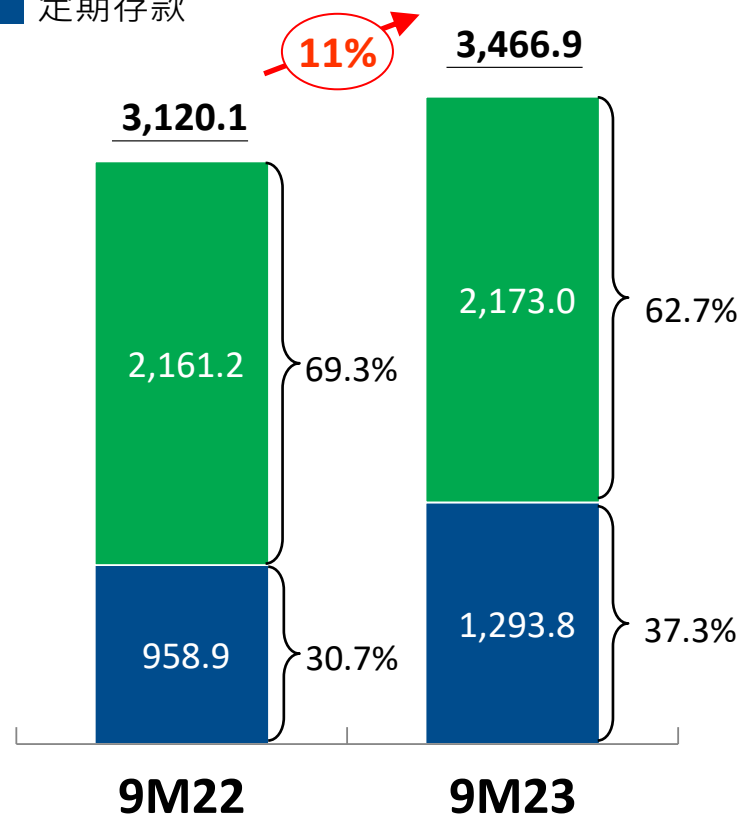
國泰世華銀行 – 放款與存款結構

- 放款成長動能強健，房屋貸款、企業放款皆呈雙位數成長
- 存款穩健成長，維持高活存比之優勢

放款結構

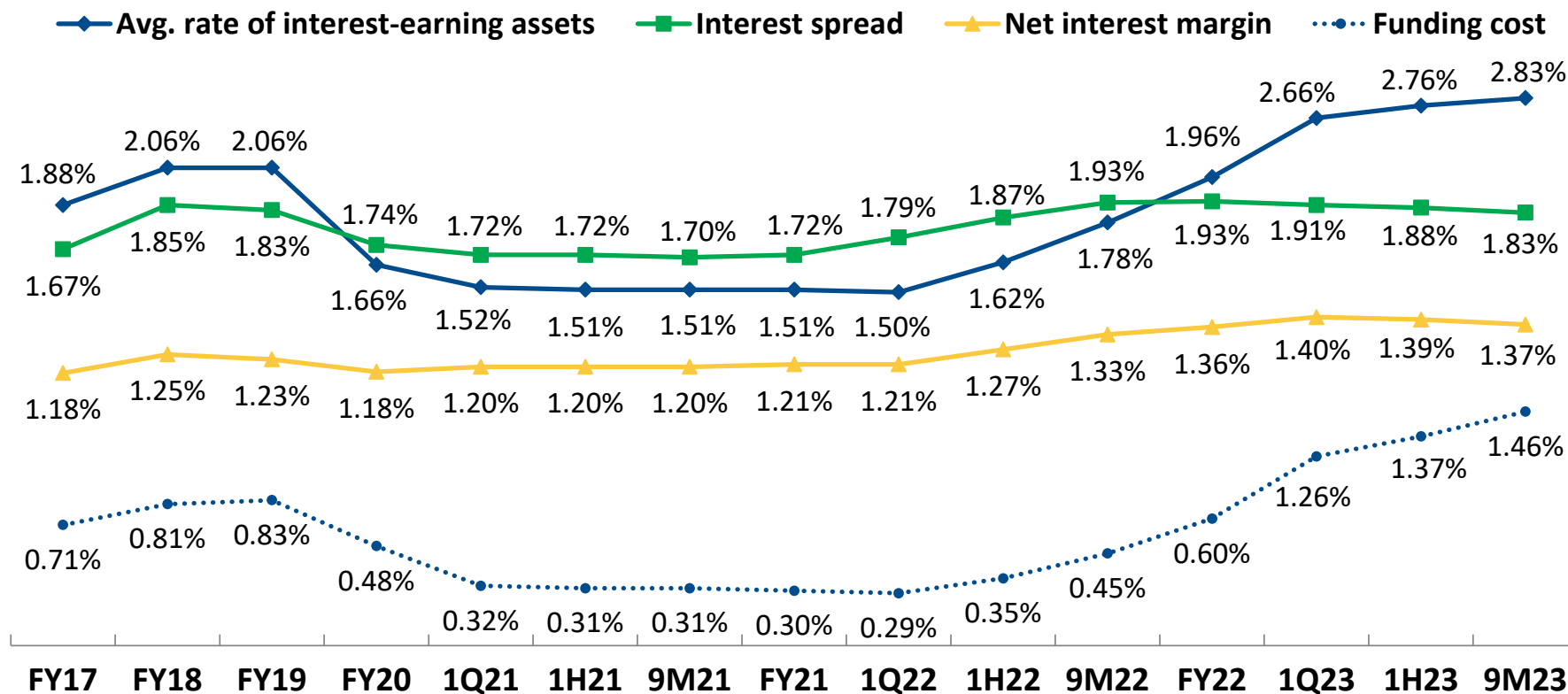


存款結構



國泰世華銀行 – 淨利差

9M23累計淨利差較去年同期提升；因外幣存款量增且利率持續升高，存放利差及淨利差較上季減少



Quarterly	4Q20	1Q21	2Q21	3Q21	4Q21	1Q22	2Q22	3Q22	4Q22	1Q23	2Q23	3Q23
Spread	1.69%	1.72%	1.71%	1.69%	1.74%	1.79%	1.94%	2.02%	1.96%	1.91%	1.84%	1.73%
NIM	1.17%	1.20%	1.20%	1.21%	1.22%	1.21%	1.33%	1.45%	1.46%	1.40%	1.37%	1.36%

註：(1) 利差含信用卡放款

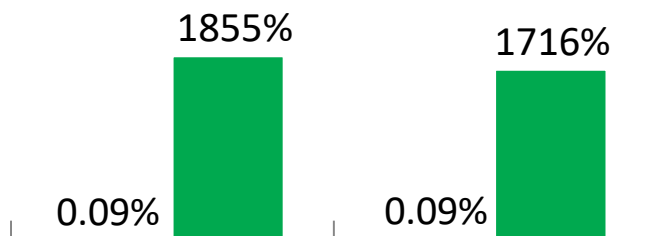
(2) 大陸子行於2018年9月開業，9M18起不含大陸子行數據。

國泰世華銀行 – 資產品質

□ 資產品質維持良好，逾放比為0.09%，備抵呆帳覆蓋率為1716%

逾放比及備抵呆帳覆蓋率

■ 整體逾放比
■ 備抵呆帳覆蓋率



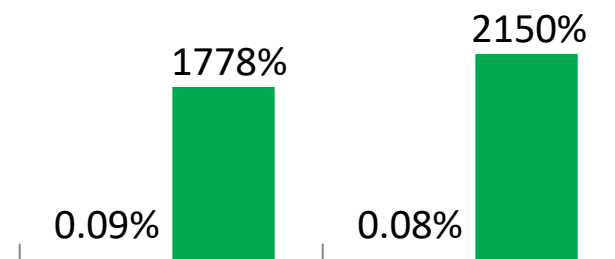
9M22

9M23

房貸逾放比

0.06 %

0.08 %



FY21

FY22

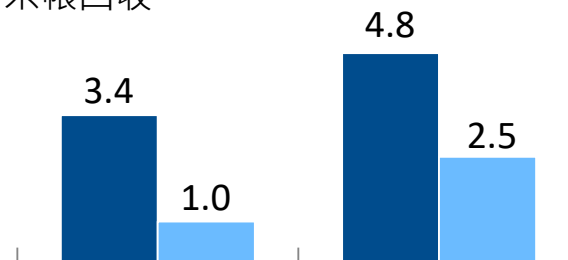
房貸逾放比

0.08 %

0.06 %

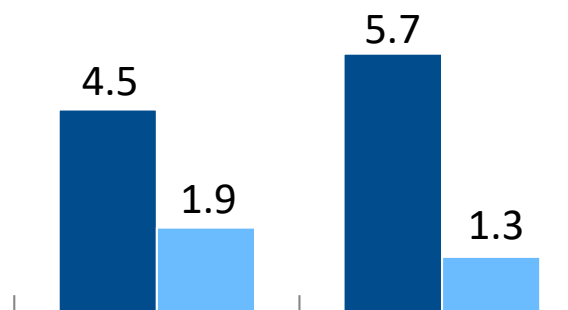
提存及呆帳回收

■ 毛提存 (NT\$BN)
■ 呆帳回收



9M22

9M23



FY21

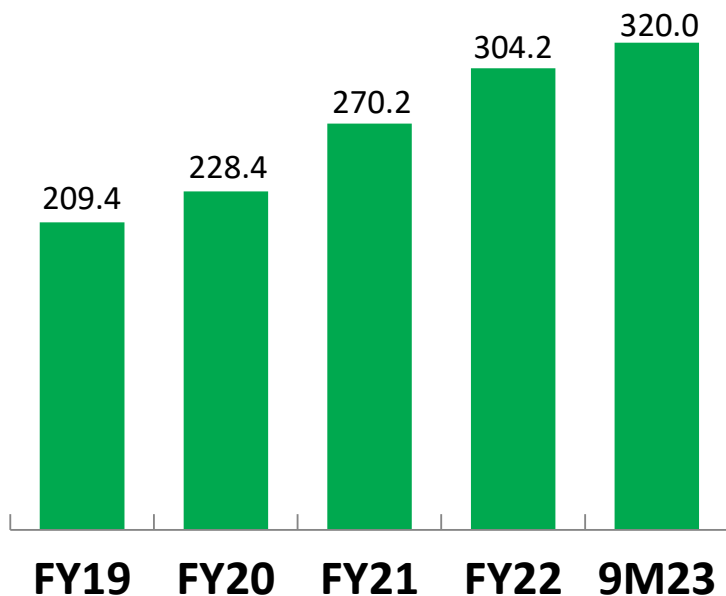
FY22

國泰世華銀行 – SME與外幣放款

- 中小企業放款持續成長
- 外幣放款持續採取穩中求進，妥善控管資產品質的放款策略

SME放款

(NT\$BN)

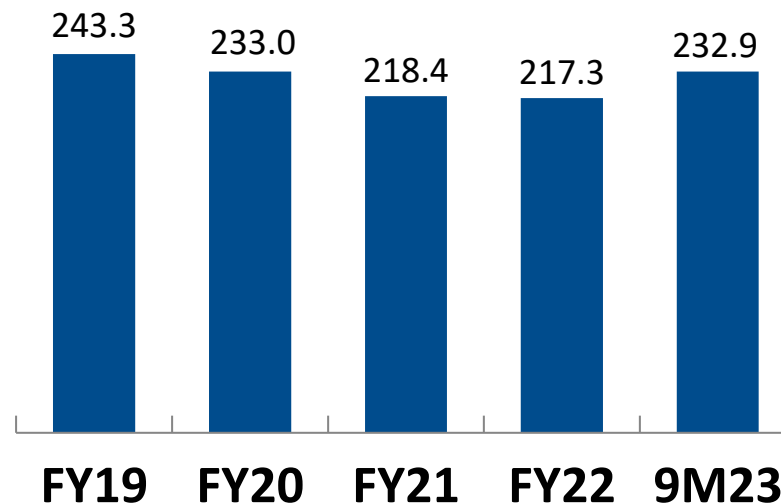


佔全行放款

13.8% 14.1% 15.3% 15.3% 14.6%

外幣放款

(NT\$BN)



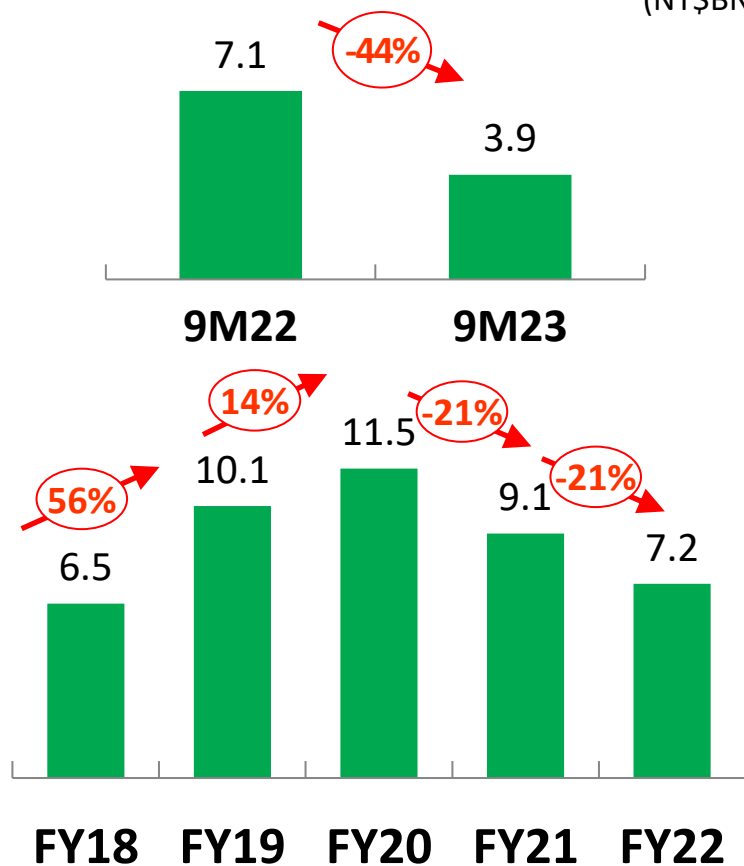
16.1% 14.4% 12.4% 10.9% 10.7%

國泰世華銀行 – 海外獲利

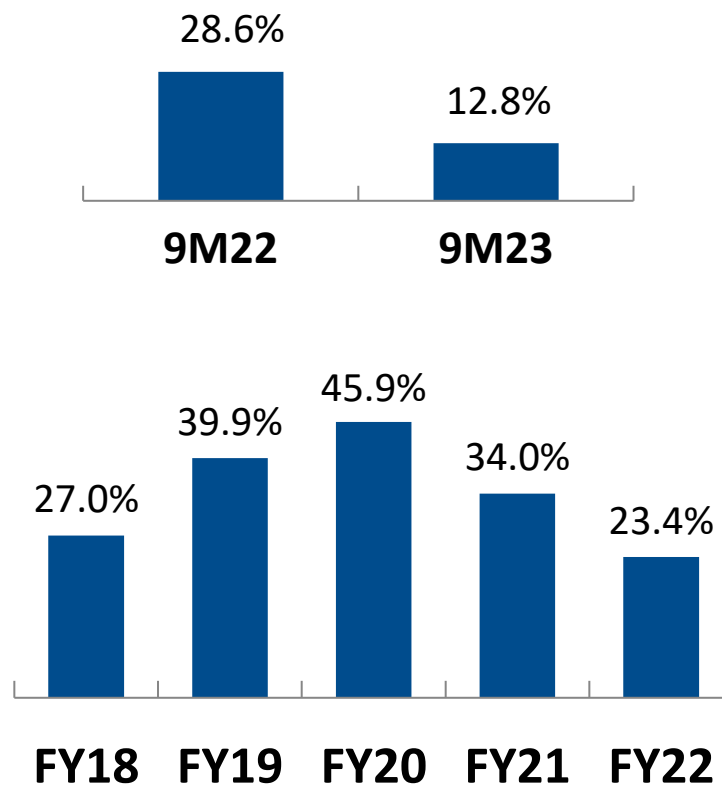
□ 投資收益較去年同期減少，海外獲利下滑

海外獲利

(NT\$BN)



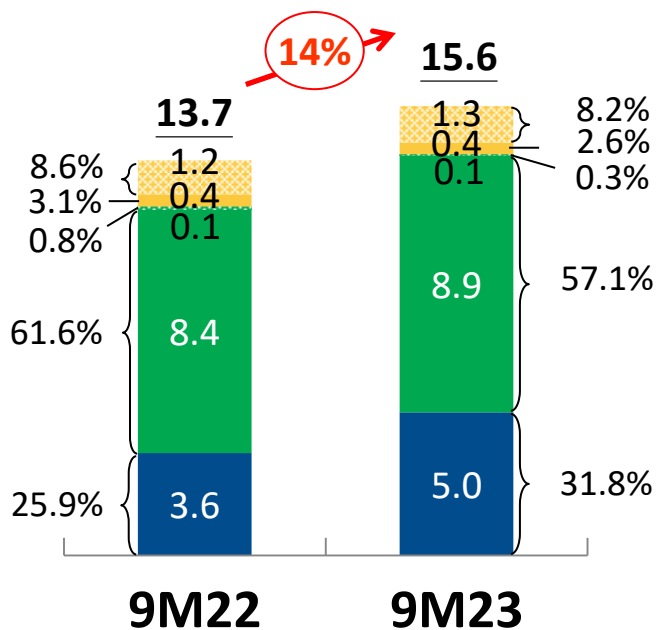
海外獲利佔全行稅前盈餘



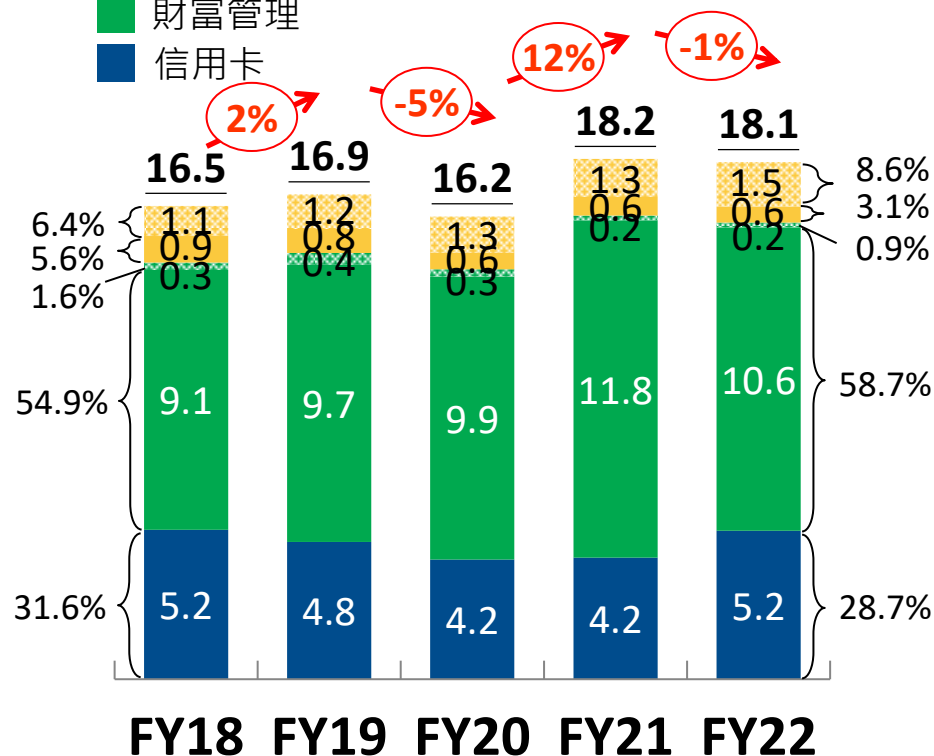
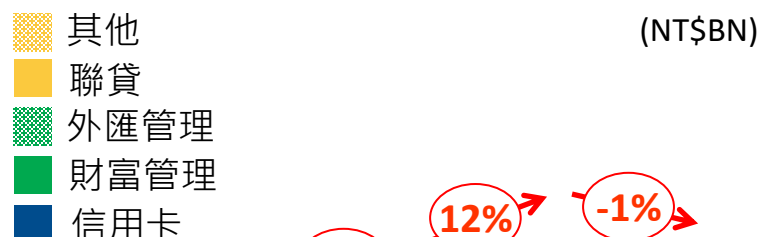
國泰世華銀行 – 手續費淨收益

◻ 財富管理手收動能恢復，信用卡手收持續成長，帶動整體手續費淨收益較去年同期成長14%

手續費淨收益結構



手續費淨收益結構(年資料)

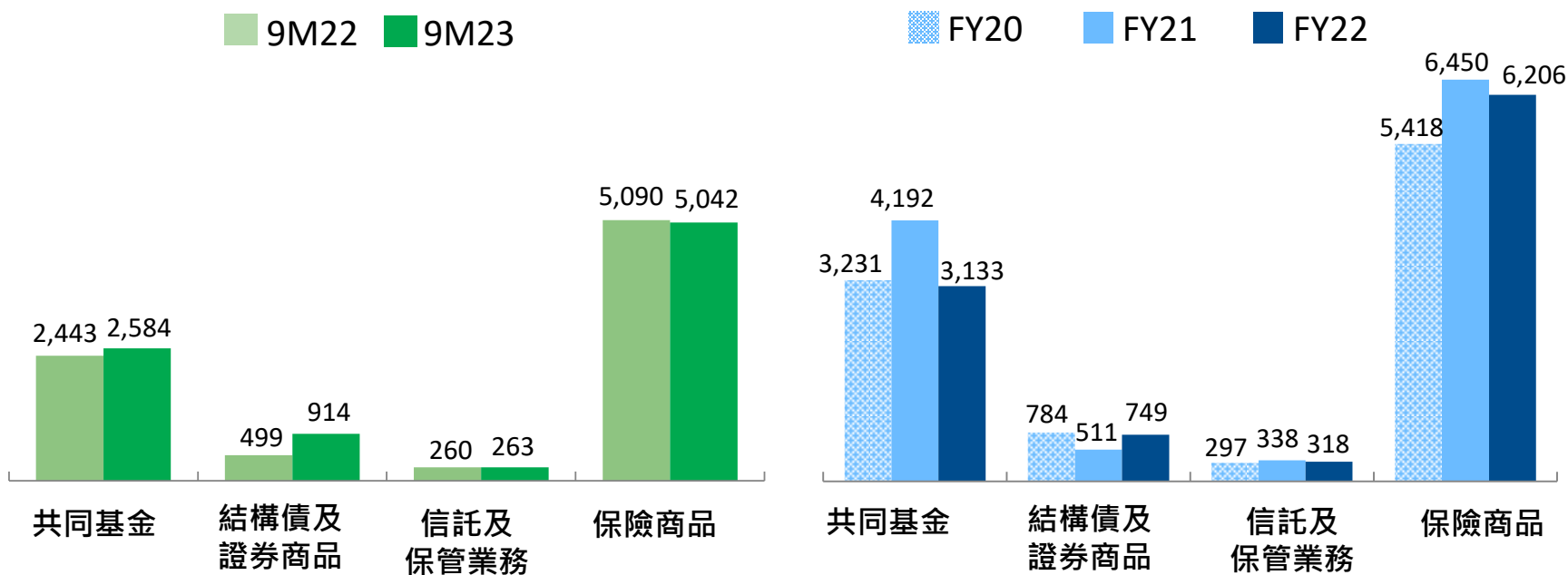


國泰世華銀行 – 財富管理手續費淨收益

- 證券商品手收大幅成長，基金商品恢復成長動能，帶動財富管理手收年成長5.5%
- 財管客戶數及AUM持續穩健增長

財富管理手續費淨收益

(NT\$MN)	9M22	9M23	FY20	FY21	FY22
財富管理手續費淨收益	8,447	8,915	9,878	11,783	10,595
年成長率(%)	-10.2%	5.5%	1.9%	19.3%	-10.1%



議程

□ 2023前九月營運回顧

□ 海外版圖拓展

□ 營運績效

國泰世華銀行

國泰人壽

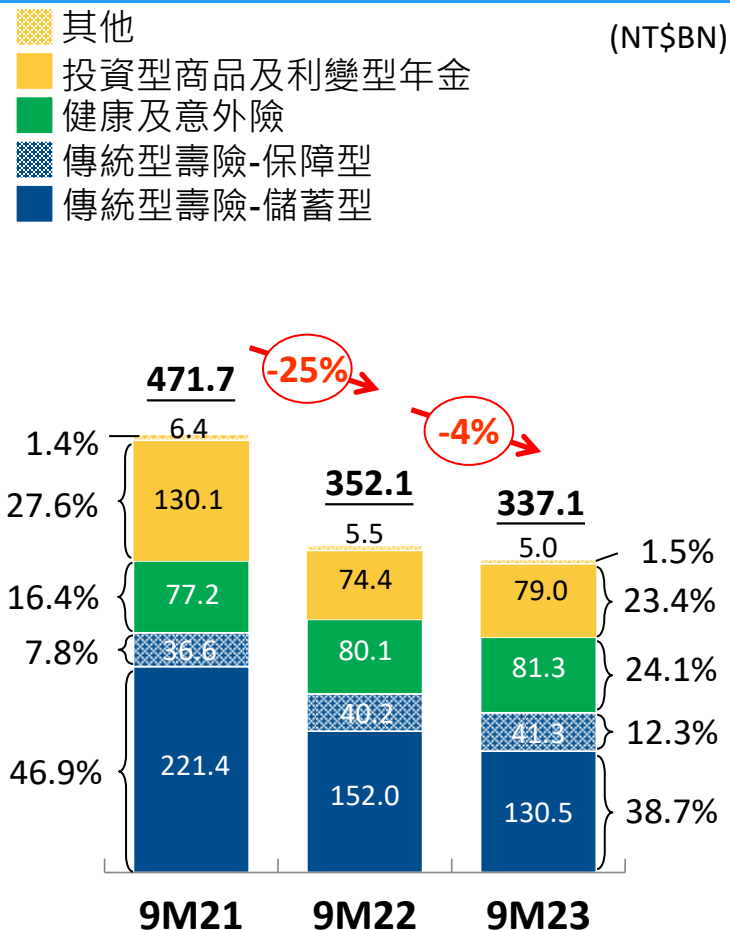
國泰產險

□ 附錄

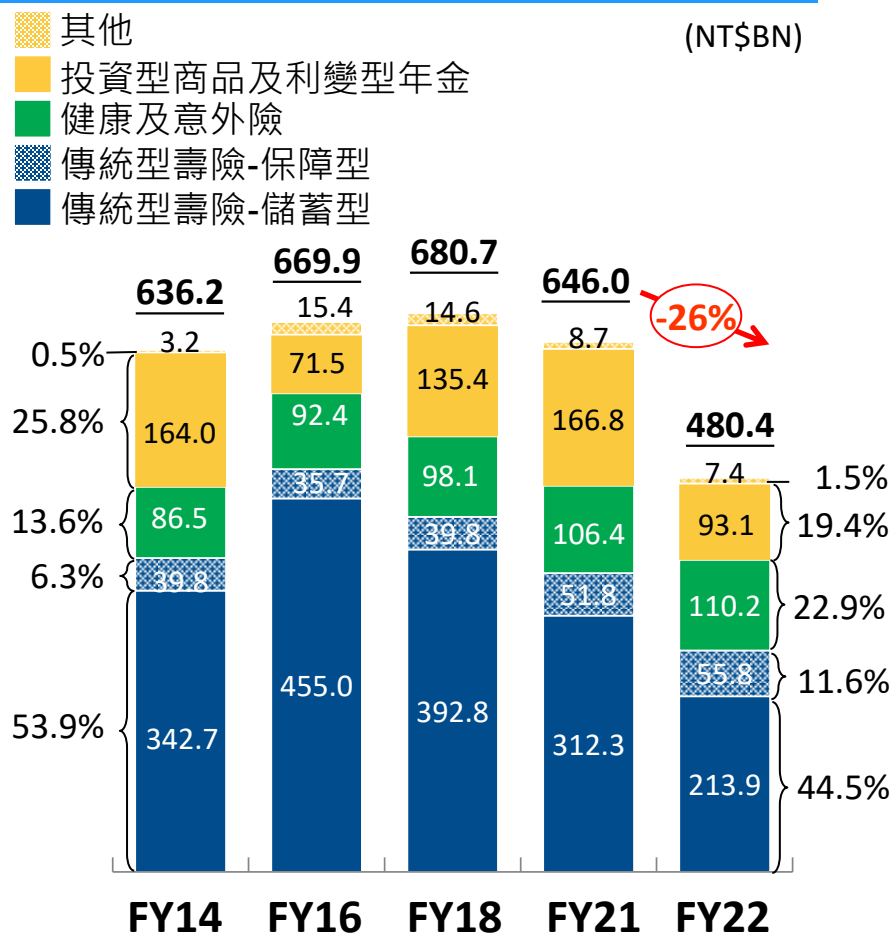
國泰人壽 – 總保費收入

總保費收入減幅逐漸和緩，高CSM貢獻之保障型商品總保費收入持續成長

總保費收入



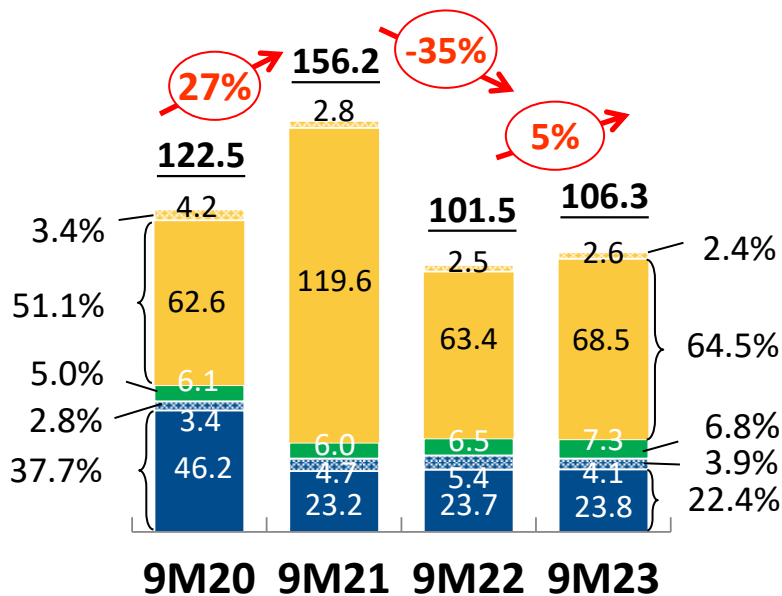
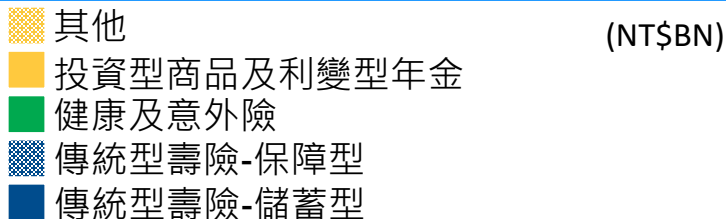
總保費收入 (年資料)



國泰人壽 – 初年度保費收入 & 初年度等價保費收入

- 投資型及傳統型長年期繳商品銷量成長，帶動FYP及FYPE年成長5%及11%
- 健康及意外險年成長達12%，持續挹注CSM

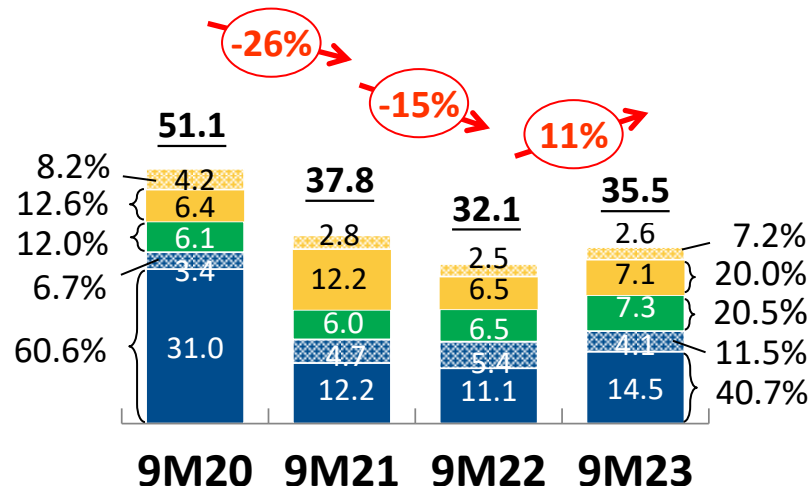
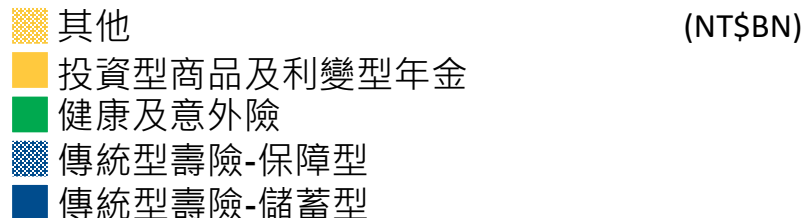
初年度保費收入(FYP)



外幣保單占比 (不含投資型)

68% 72% 72% 54%

初年度等價保費收入(FYPE)



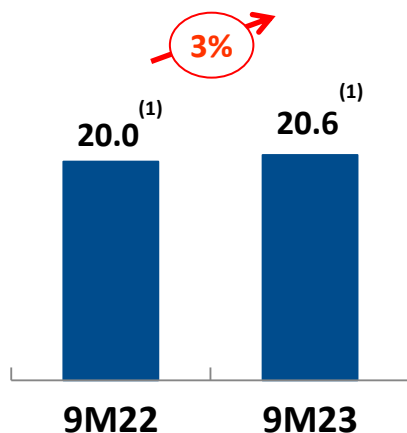
國泰人壽 – 新契約價值

□ 傳統型長年期繳商品銷量回升，新契約價值較去年同期上升

新契約價值

Profit Margin	9M22 ⁽¹⁾	9M23 ⁽¹⁾
VNB/FYP	20%	19%
VNB/FYP (排除投資型非VUL)	47%	47%
VNB/FYPE	63%	58%

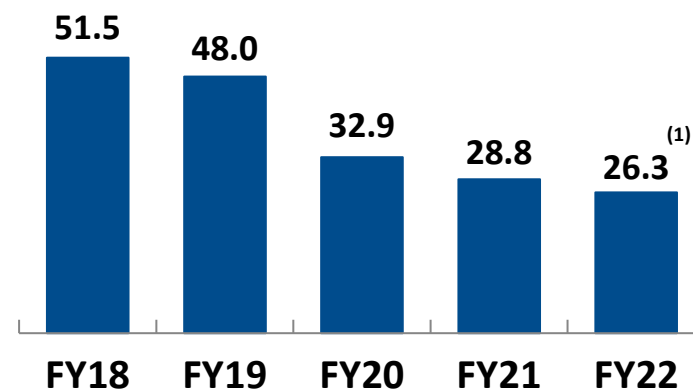
(NT\$BN)



新契約價值(年資料)

Profit Margin	FY18	FY19	FY20	FY21	FY22 ⁽¹⁾
VNB/FYP	24%	24%	20%	14%	20%
VNB/FYPE	72%	50%	53%	56%	62%

(NT\$BN)



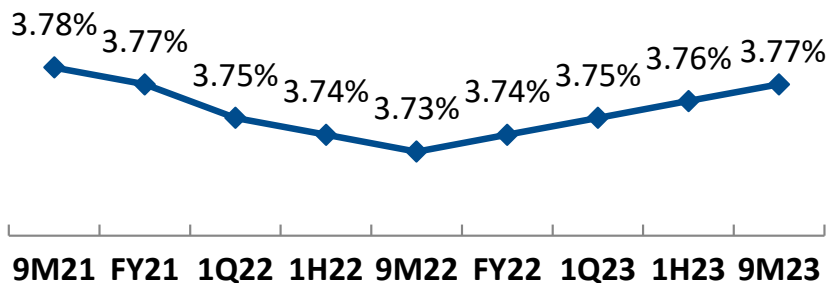
註：(1)9M22、FY22及9M23 VNB係根據2022年隱含價值假設

(2)若採2021年隱含價值假設，9M22及FY22之新契約價值分別為NT\$ 20.4BN 及NT\$ 26.6BN；其對應之VNB/FYP分別為20%及21%，VNB/FYPE分別為64%及63%

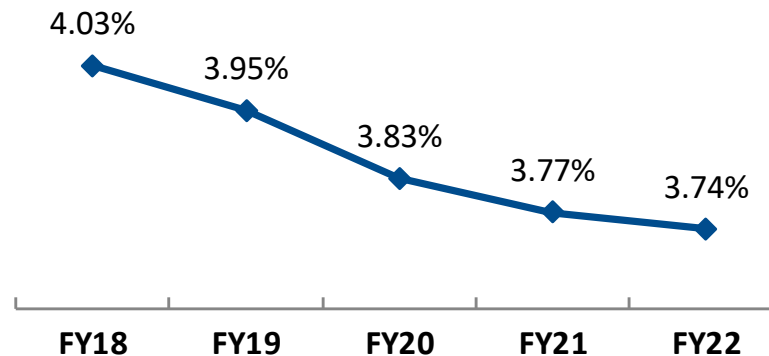
國泰人壽 – 歷年負債成本與損益兩平資產報酬率

受利率變動型商品宣告利率調升影響，負債成本較上季微增；損益兩平資產報酬率較FY22改善

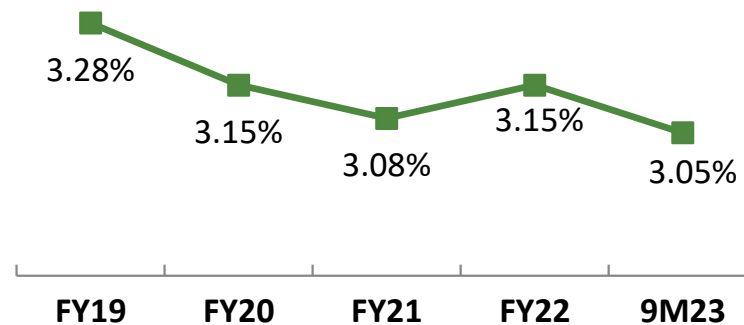
負債成本



負債成本(年資料)



損益兩平資產報酬率



註：負債成本係以準備金為分母計算 (reserve-based)

國泰人壽 – 資產配置

(NT\$BN)	FY20	FY21	FY22			9M23		
總投資金額 ⁽¹⁾	6,945.1	7,254.1	7,330.6			7,600.3		
	Weight	Weight	Weight	Amount	Return	Weight	Amount	Return
現金及約當現金	6.1%	4.4%	4.1%	300	0.7%	2.3%	174	1.7%
國內股票	6.3%	7.2%	5.1%	373	8.2%	6.2%	472	8.7%
國外股票 ⁽²⁾	5.9%	6.4%	5.6%	408	4.8%	5.6%	429	6.0%
國內債券	8.0%	7.9%	7.1%	517	3.2%	7.7%	583	4.9%
國外債券 ⁽²⁾	57.0%	57.7%	61.9%	4,539	3.7%	62.7%	4,763	3.8%
擔保放款	4.5%	4.2%	3.8%	280	2.1%	3.1%	239	2.5%
保單貸款	2.4%	2.3%	2.3%	167	5.3%	2.2%	168	5.1%
不動產	7.7%	7.6%	7.7%	562	2.7%	7.5%	568	2.4%
其他	2.2%	2.3%	2.5%	182		2.7%	204	

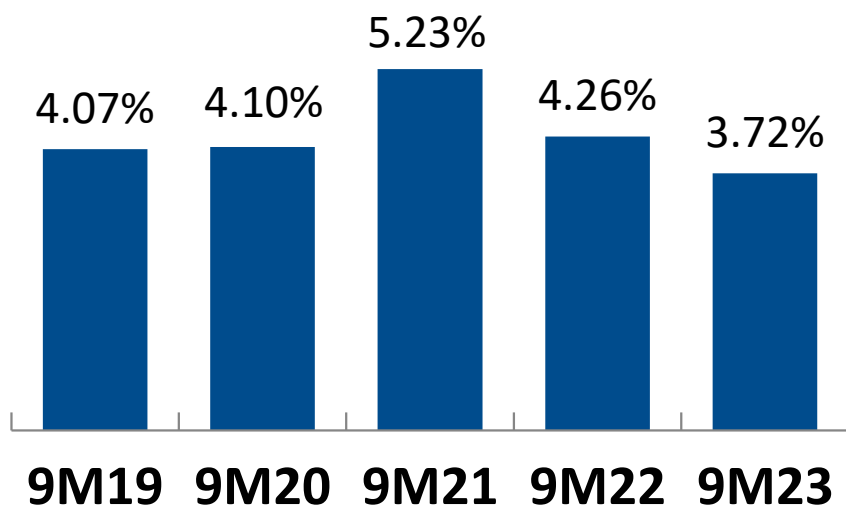
註：(1) 總投資金額不含分離帳戶之資產。

(2) 國外股票與國外債券之投資收益率為避險前之投資收益率。

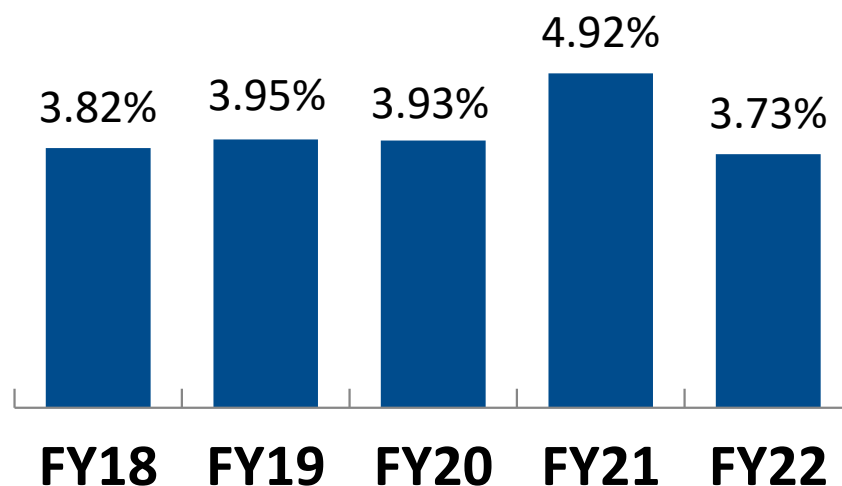
國泰人壽 – 投資績效檢視

9M22台幣貶值~13%·匯兌利益顯著；9M23投資收益率下滑·主因避險成本較9M22增加

避險後投資收益率



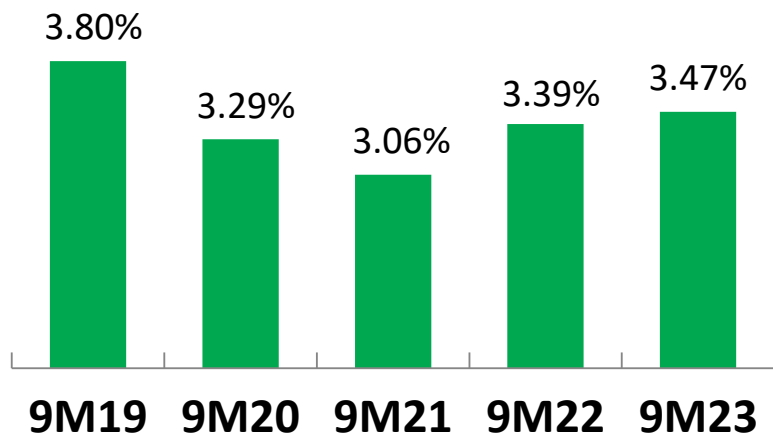
避險後投資收益率(年資料)



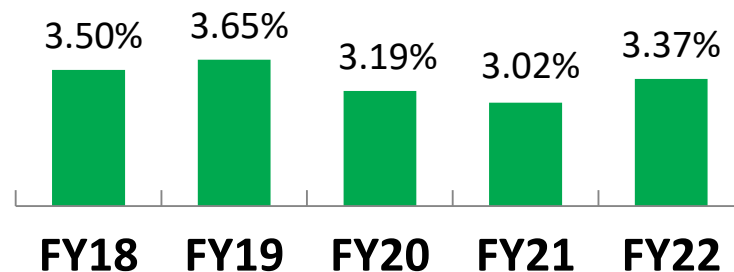
國泰人壽 – 投資績效檢視

- 9M23避險前經常性收益率持續提升，債券利息收入達雙位數成長
- 3Q23台幣貶值及替代避險成效提升，避險成本較前季下滑

避險前經常性投資收益率

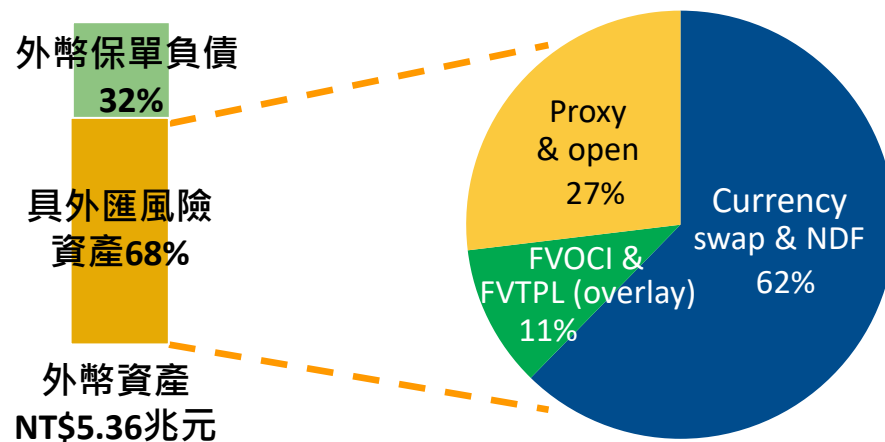


避險前經常性投資收益率



外幣資產避險結構

9M23 避險成本 0.49%



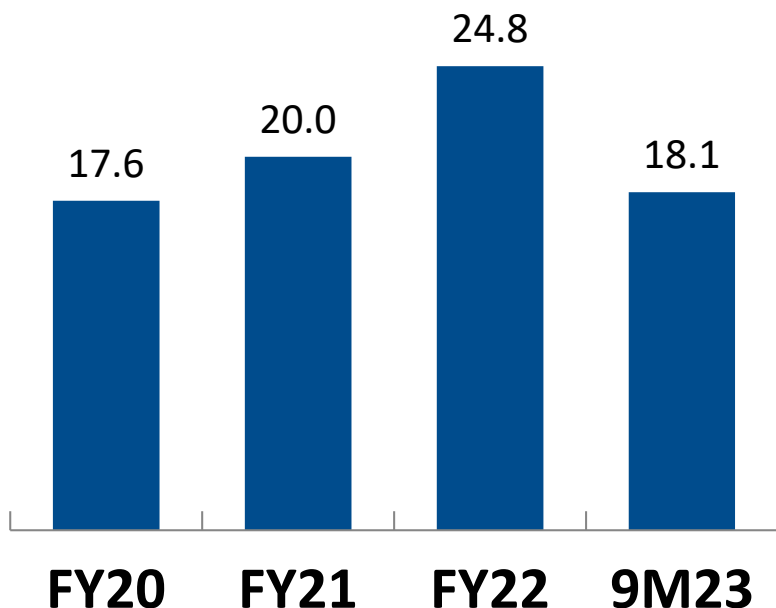
註：避險前經常性投資收益不含資本利得，包含租金、利息收入與現金股利

國泰人壽 – 現金股利收入與國外固定收益投資區域

- 適時調整股票部位，至9月底累計認列181億元現金股利收入
- 把握升息循環佈建美債部位，固定收益投資北美地區占比增加至51%

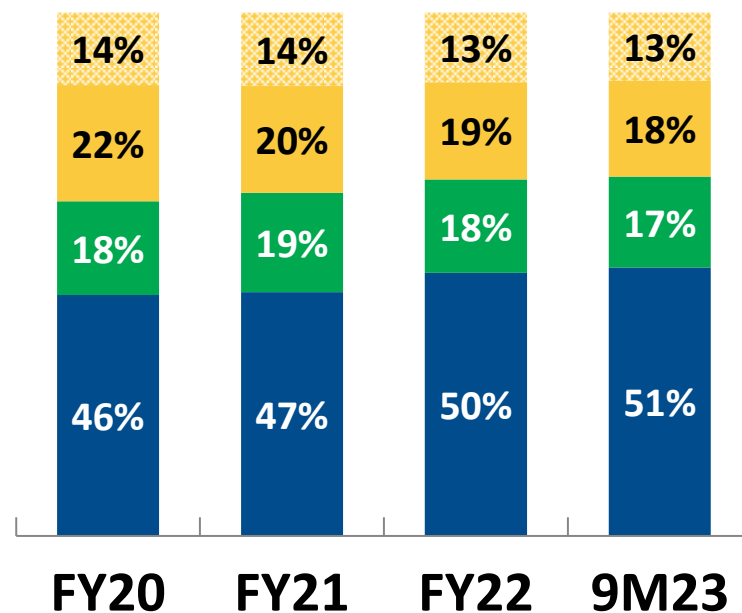
現金股利收入

(NT\$BN)



國外固定收益投資地域分佈

- 其它
- 亞太區域
- 歐洲
- 北美洲

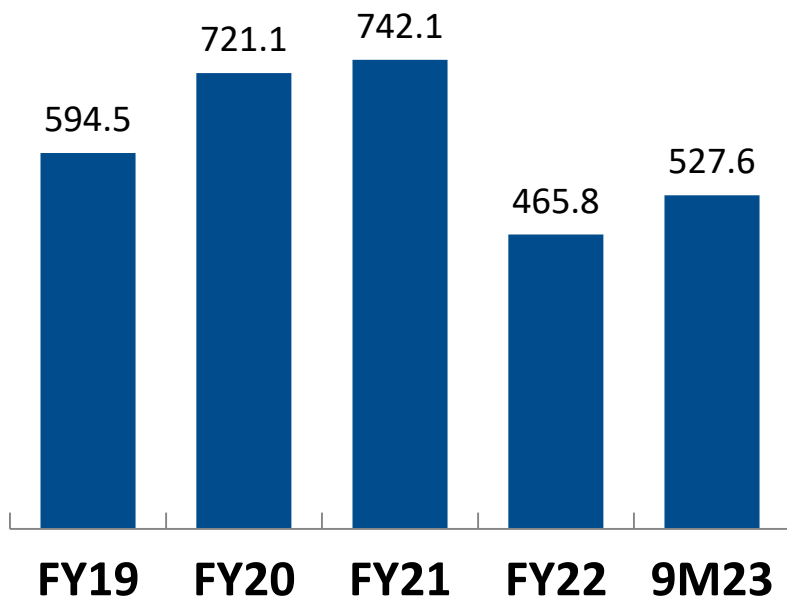


國泰人壽 – 帳面淨值與金融資產未實現損益餘額

- 獲利挹注及金融資產未實現損益餘額回升，淨值較FY22回升
- 9M23股市回升，帶動金融資產未實現損益餘額較FY22回升

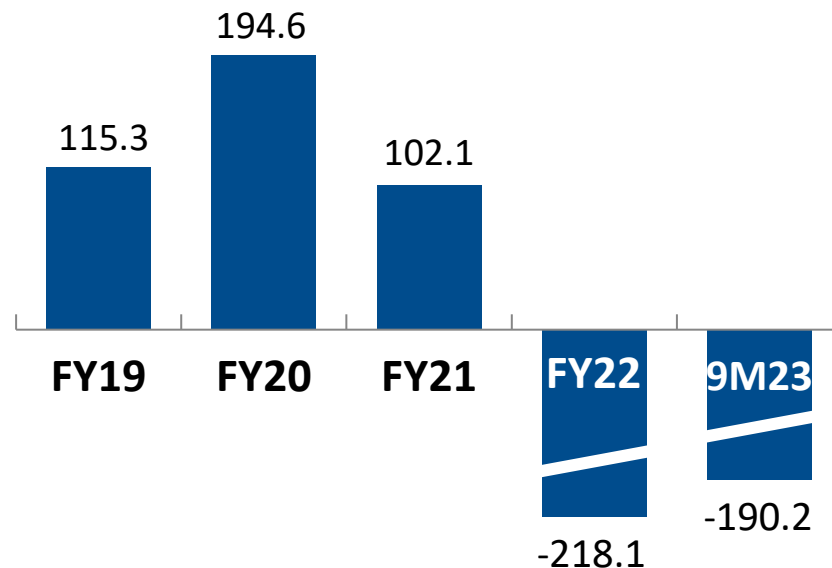
帳面淨值

(NT\$BN)



金融資產未實現損益餘額

(NT\$BN)



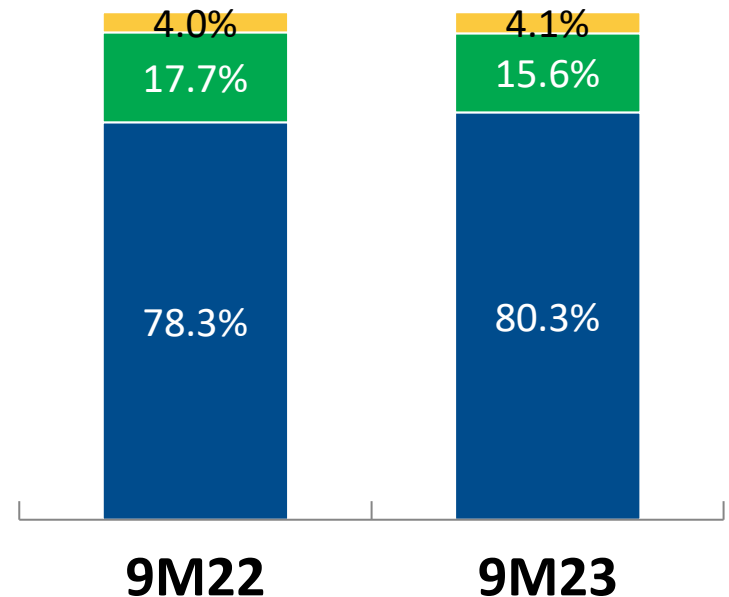
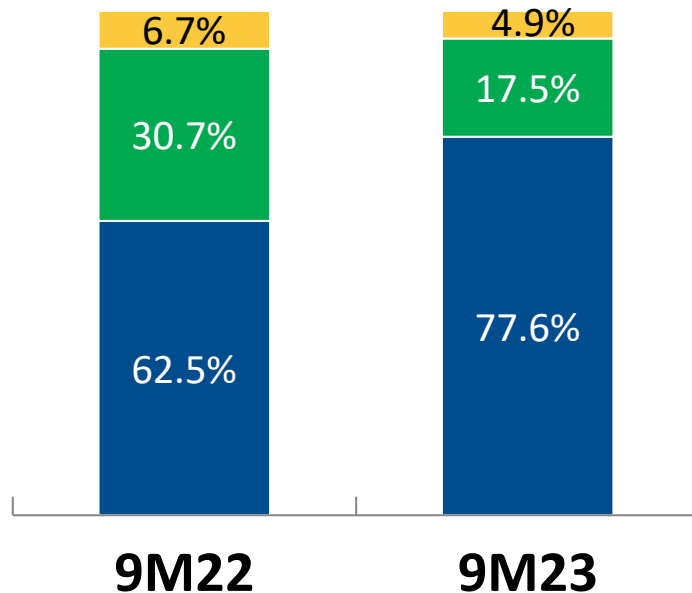
國泰人壽 – 銷售通路

- 保費收入主要來自國壽業務員及國泰世華銀行，集團通路具有強大的銷售能力，對保費及新契約價值的表現很有助益

初年度保費收入(FYP)

初年度等價保費收入(FYPE)

- 保經代-其他
- 保經代-國泰世華銀行
- 國泰人壽業務員



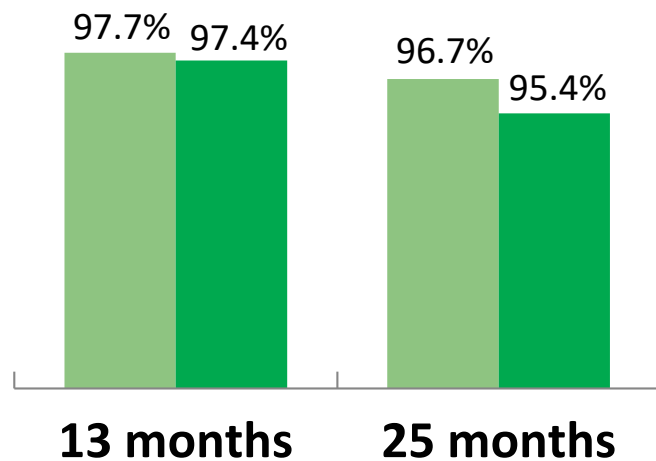
國泰人壽 – 重要經營指標

- 總費用因長年期繳商品銷量上升而增加，且保費收入下降，致整體費用率較去年同期上升

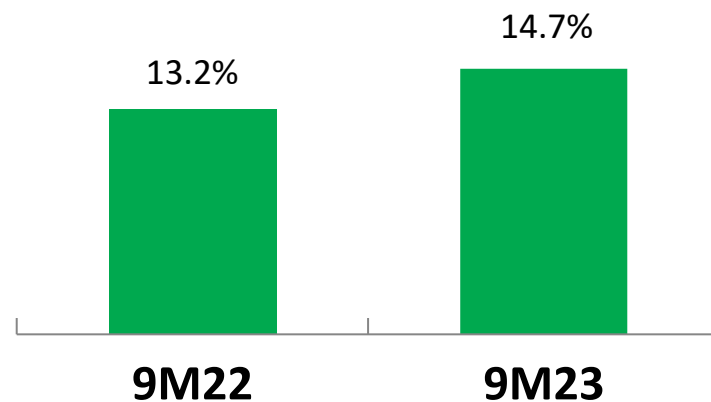
繼續率

■ 9M22

■ 9M23



費用率



議程

□ 2023年前九月營運回顧

□ 海外版圖拓展

□ 營運績效

國泰世華銀行

國泰人壽

國泰產險

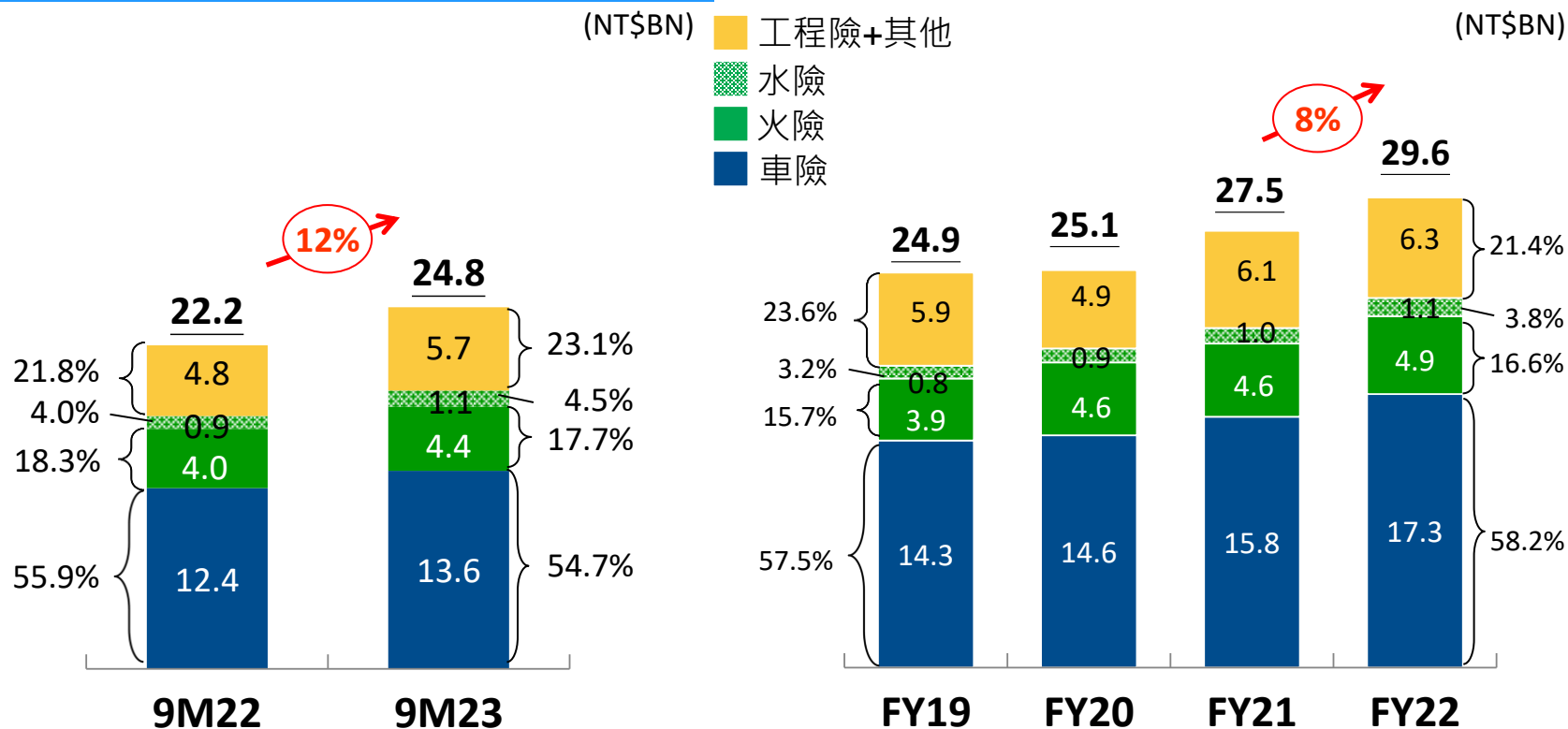
□ 附錄

國泰產險 – 保費收入

保費收入達雙位數成長，市占率為13%

保費收入

保費收入(年資料)



市占率	12.6%	13.0%	13.1%	12.3%	12.4%	12.8%
自留率	71.7%	69.0%	77.7%	76.4%	74.3%	73.4%

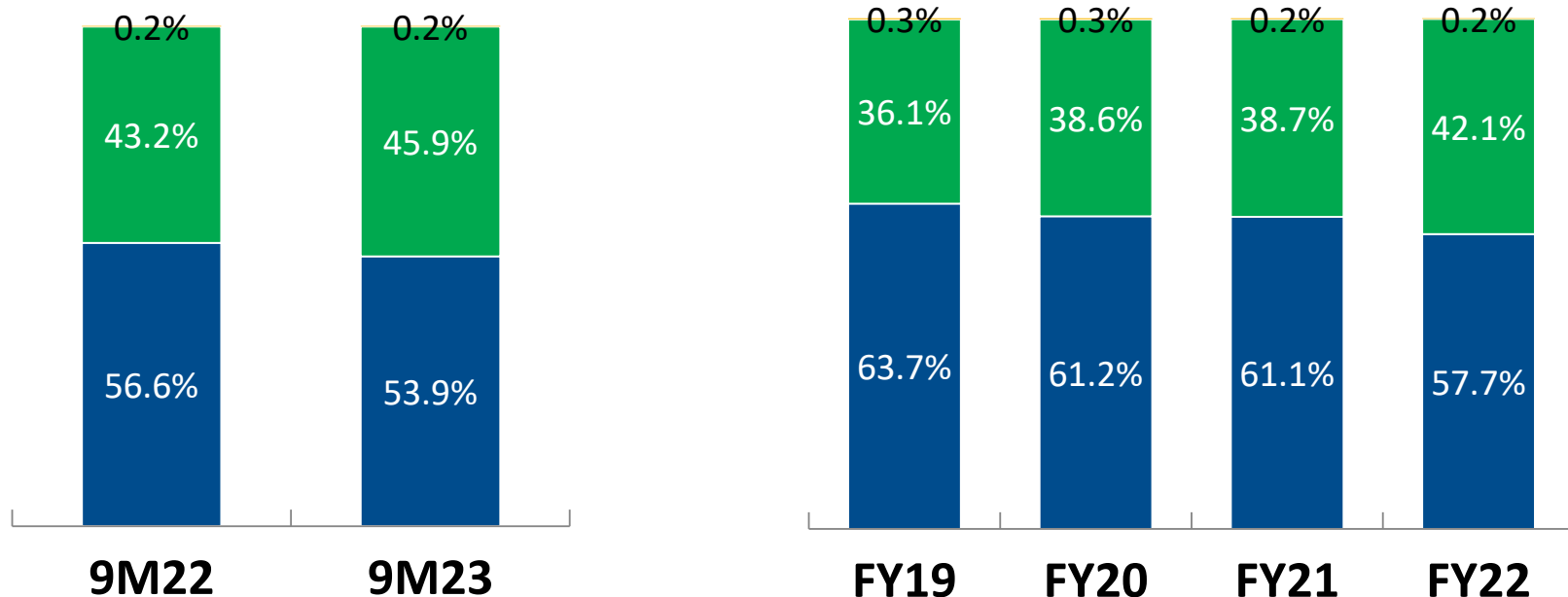
國泰產險 – 銷售通路

受惠於金控子公司間跨售績效，半數以上保費收入經由集團通路所銷售

銷售通路

銷售通路(年資料)

關係企業通路
國泰產險業務員
集團通路

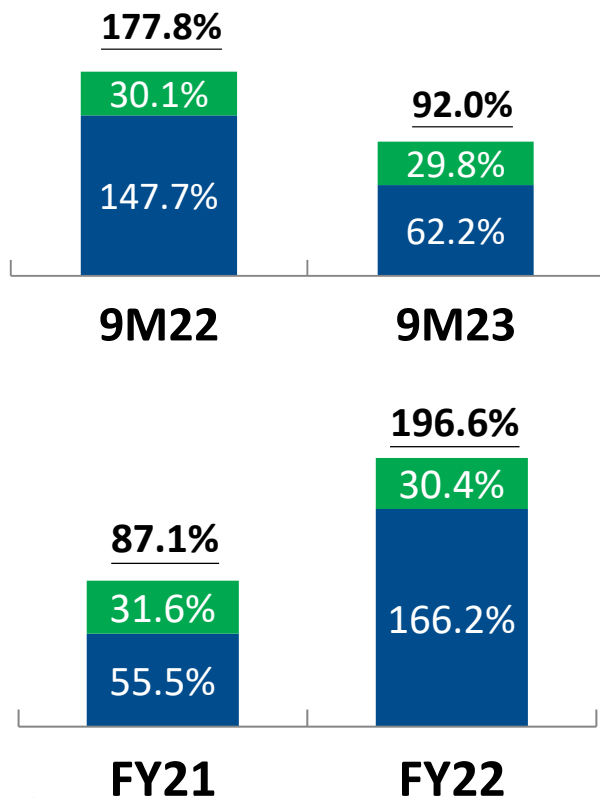


國泰產險 – 綜合率指標

□ 簽單綜合率及自留綜合率下降，主係今年以來防疫保單影響漸微，損失率下降

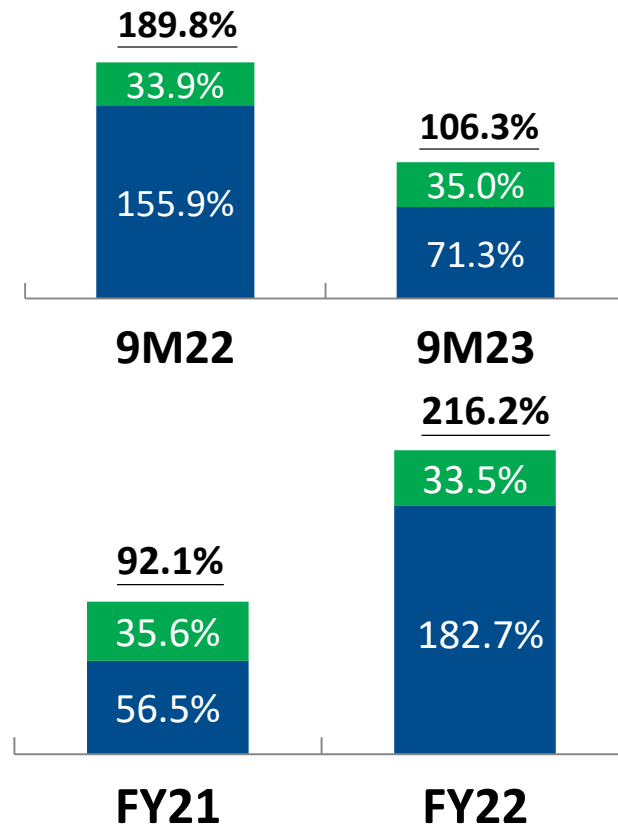
簽單綜合率

■ 簽單費用率
■ 簽單損失率



自留綜合率

■ 自留費用率
■ 自留損失率



議程

□ 2023年前九月營運回顧

□ 海外版圖拓展

□ 營運績效

國泰世華銀行

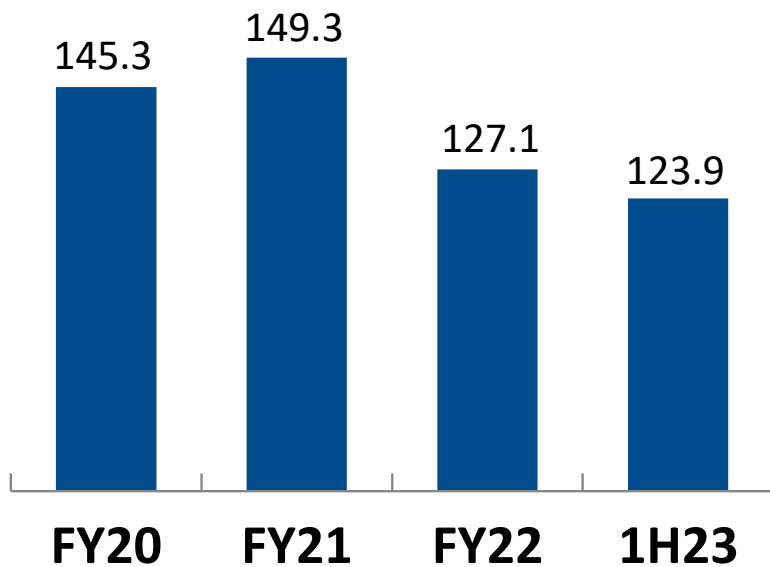
國泰人壽

國泰產險

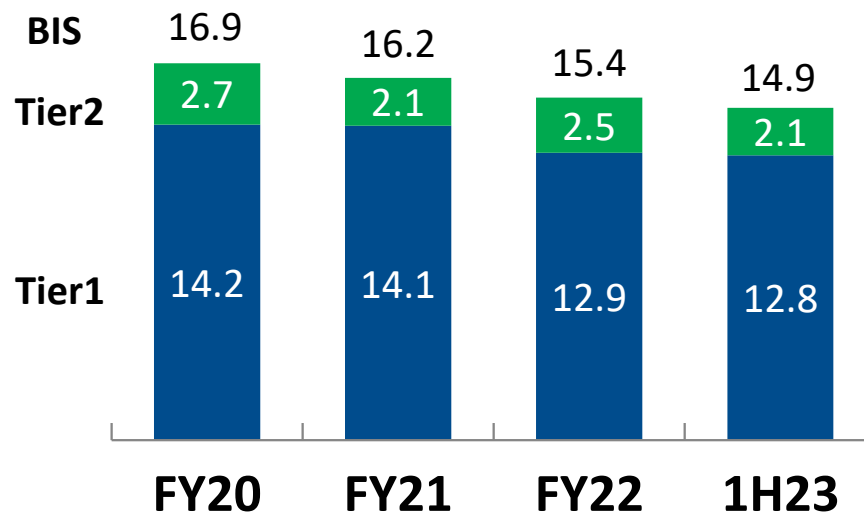
□ 附錄

資本適足性

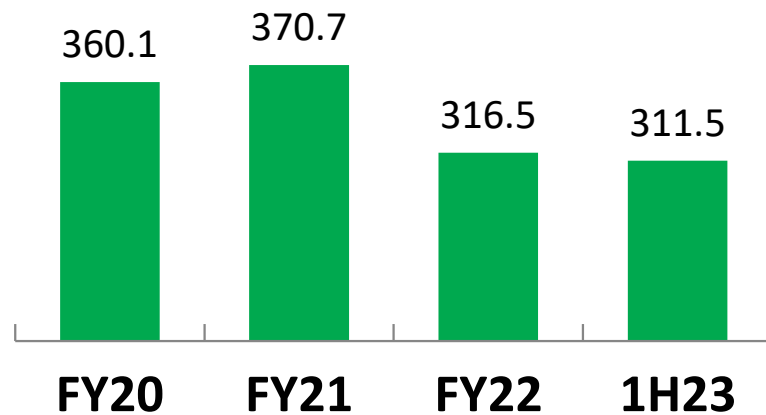
Cathay FHC CAR (%)



CUB capital adequacy (%)

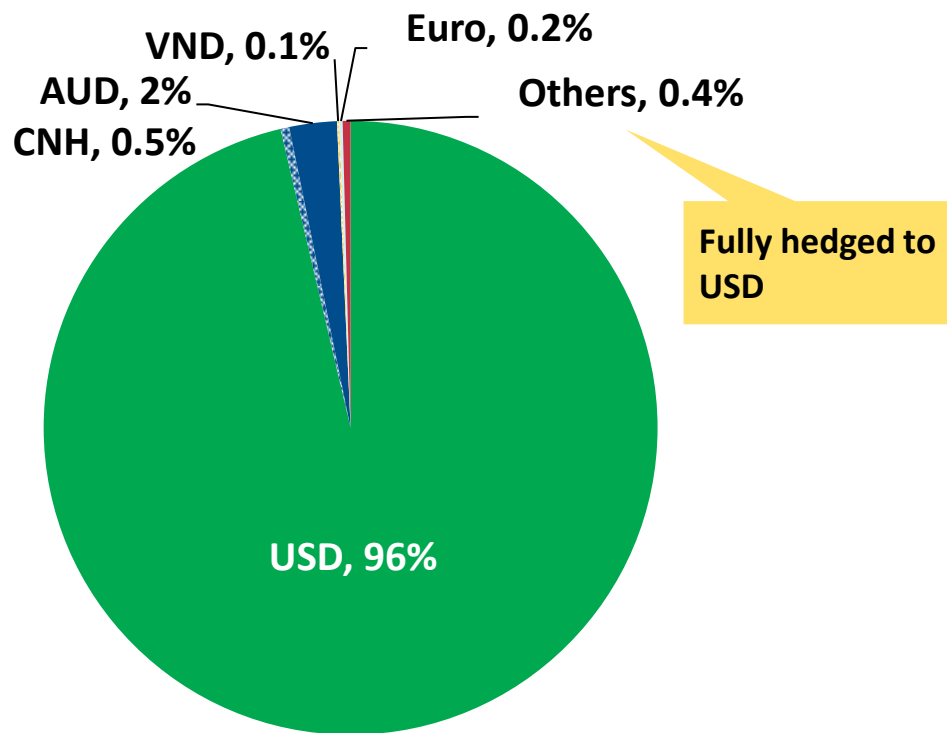


Cathay Life RBC (%)

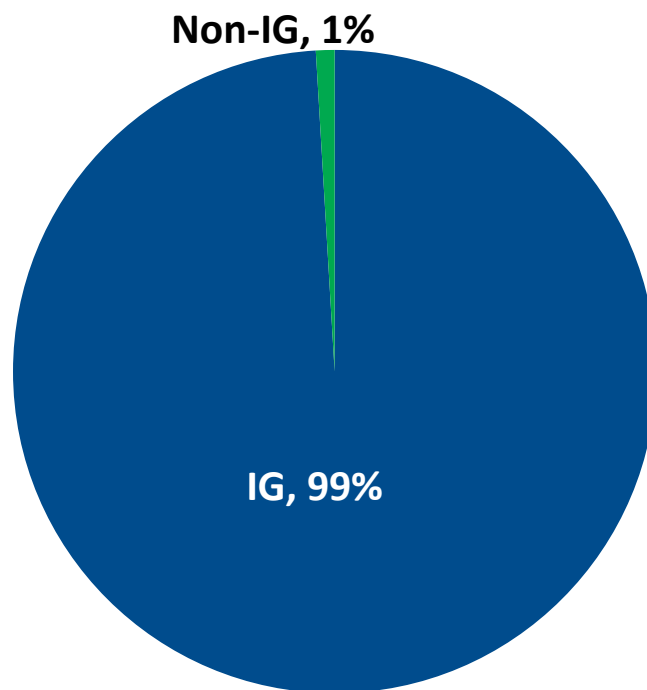


國泰人壽 – 國外債券投資幣別與信評分布

國外債券幣別分布 (9M23)



國外債券信評分布 (9M23)



國泰金企業永續獲得國際認可

受國際組織認可

Member of
Dow Jones Sustainability Indices
Powered by the S&P Global CSA

入選
DJSI 世界及新興市場成分股



FTSE4Good



彭博性別平等指數



台灣金融業首家RE100會員



亞洲第6家金融業 通過審核



2022 & 2023 ICAPS
最佳實踐案例



TCFD Status Report
風險管理揭露案例

獲台灣機構肯定

Top-5%
公司治理

逾1,000家上市櫃公司

台灣證交所公司治理評鑑



天下企業公民
Excellence in Corporate Social Responsibility

連續11年獲前10名，2023年第3名



遠見雜誌

連續3年榮獲CSR 年度大調查
金融保險組首獎，2022年進入榮譽榜



2023台灣企業永續獎
台灣十大永續典範企業獎-服務獎
企業永續報告書白金獎

國泰金控持續精進企業永續

2011



- 成立企業社會責任(CSR)委員會

- 成立責任投資小組

- 入選道瓊永續指數(DJSI)
- 國泰世華銀行簽署《赤道原則》(EPs) · 成為台灣首家赤道銀行

- 加入亞洲投資人氣候變遷聯盟 (AIGCC)
- 國泰人壽自行遵循《聯合國永續保險原則》(PSI)

2014

2015

Member of
Dow Jones
Sustainability Indices

Powered by the S&P Global CSA

2016

- 全台首家金融業 · 揭露投資組合碳足跡盤點
- 積極響應政府政策、分享責任投資趨勢

- 入選道瓊永續世界指數
- 率先簽署TCFD國際倡議
- 國泰世華銀行自行遵循《聯合國責任銀行原則》(PRB)

- 台灣唯一參與國際倡議CDP Non-Disclosure Campaign 和 Climate Action 100+ 之金控公司
- 國泰產險自行遵循《聯合國永續保險原則》(PSI)

2019



2018



2017

- Ceres Valuing Water Finance Task Force
- 國泰證券台灣 台股ESG研究報告

2020

2021



- 發布經認證之ESG整合報告書
- 亞洲電廠議合倡議

2022 RE100



2023



- 受The Investor Agenda 列為全球10大最佳實踐典範案例 · 為亞洲唯一被列入的資產擁有者
- 成為RE100台灣首家金融業企業會員
- SBTi科學基礎減碳目標核定
- 加入TNFD、Ceres Valuing Water Finance Initiative、生物多樣性會計金融夥伴關係 (PBAF)

- 加入商業自然聯盟 (Business For Nature)
- 加入 Nature Action 100

國泰淨零轉型，承諾2050年淨零碳排

2018 計算投資組合碳足跡

2019 國泰世華銀行全面**停止新承作任何燃煤發電融資授信案**
國泰人壽將燃煤發電收益占比超過50%、且無積極轉型再生能源之企業，列入**排除名單**

2020 減碳表現納入**總經理的KPI**

2022 承諾**科學減碳目標**(Science Based Targets, SBT)
成為**RE100**企業會員

2025 100%再生能源：國泰金控、國泰人壽、國泰世華銀行、
國泰產險總部

2030 100%再生能源：台灣所有營運據點

2050 淨零碳排

聲明

- 本文件係由國泰金融控股股份有限公司（以下簡稱「本公司」）所提供，除財務報表所含之數字及資訊外，本文件所含資料並未經會計師或獨立專家審核或審閱，本公司對該等資料或意見之允當性、準確性、完整性及正確性，不作任何明示或默示之聲明與擔保。本文件所含資料僅以提供當時之情況為準，本公司不會就本文件提供後所發生之任何變動而更新其內容。本公司及關係企業及各該負責人，無論係因過失或其他原因，均不對因使用本文件或其內容所致之任何損害負任何責任。
- 本文件可能包含「前瞻性陳述」，包括但不限於所有本公司對未來可能發生的業務活動、事件或發展的陳述。該等陳述係基於本公司對未來營運之假設，及種種本公司無法控制之政治、經濟、市場等因素所做成，故實際經營結果可能與該等陳述有重大差異。
- 本文件不得視為買賣有價證券或其他金融商品的要約或要約之引誘。
- 本文件之任何部分不得直接或間接複製、再流通或傳送給任何第三人，且不得為任何目的出版刊印本文件之全部或部分。

Thank you



國泰金控 (新台幣-百萬元)	FY22/ FY21			9M23/ 9M22			3Q23/ 3Q22		
<u>綜合損益表(合併)</u>	FY21	FY22	% Chg	9M22	9M23	% Chg	3Q22	3Q23	% Chg
營業收入									
利息淨收益	194,882	226,163	16%	164,180	182,426	11%	58,891	61,925	5%
手續費及佣金淨收益	12,649	15,421	22%	12,133	11,678	-4%	3,780	4,342	15%
自留滿期保費收入	524,187	439,719	-16%	317,073	305,394	-4%	102,161	90,513	-11%
保險負債準備淨變動	(377,408)	(198,098)	-48%	(168,344)	(94,721)	-44%	(37,531)	(21,061)	-44%
自留保險賠款與給付	(305,703)	(438,283)	43%	(292,672)	(337,573)	15%	(120,022)	(113,663)	-5%
投資收益	190,944	132,185	-31%	141,440	70,606	-50%	40,329	36,368	-10%
採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	1,807	2,266	25%	2,077	2,020	-3%	833	657	-21%
其他利息以外淨損益	7,197	(36,038)	-601%	(37,740)	7,890	121%	(17,277)	(113)	99%
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(3,484)	(4,778)	37%	(2,358)	(2,173)	-8%	(1,145)	(912)	-20%
營業費用	(85,543)	(88,610)	4%	(64,947)	(74,544)	15%	(22,933)	(25,716)	12%
稅前淨利	159,526	49,948	-69%	70,841	71,002	0%	7,085	32,339	356%
所得稅費用	(18,637)	(11,986)	-36%	(16,362)	(11,258)	-31%	(1,920)	(5,612)	192%
本期淨利	140,889	37,962	-73%	54,479	59,744	10%	5,166	26,726	417%
母公司本期淨利	139,514	37,359	-73%	53,894	59,252	10%	5,086	26,756	426%
每股盈餘(新台幣-元)	10.34	2.58		3.83	3.81		0.38	1.83	
股利發放									
每股現金股利	3.50	0.90							
每股股票股利	0.00	0.00							
流通在外普通股股數 (百萬股)	13,169	13,190		13,169	14,669				
資產負債表(合併)									
總資產	11,594,361	12,070,886		11,889,627	12,897,827				
總權益	914,039	611,708		306,643	685,452				
母公司業主權益	902,038	598,840		294,878	671,790				
營運指標									
平均股東權益報酬率(合併)	15.49%	4.98%		11.90%	12.28%				
平均資產報酬率(合併)	1.25%	0.32%		0.62%	0.64%				
雙重槓桿比率(包含特別股)	113%	122%		147%	121%				
資本適足率指標									
資本適足率	149%	127%							

註：

- (1) 本頁所有資訊僅供參考，詳細內容請參考查核之財務報告
- (2) 因四捨五入，直接加總不一定等於總數

國泰人壽

(新台幣-百萬元)

綜合損益表 (合併)

	FY21	FY22	FY22/ FY21 % Chg	9M22	9M23	9M23/ 9M22 % Chg	3Q22	3Q23	3Q23/ 3Q22 % Chg
自留保費收入	499,102	410,186	-18%	294,881	283,608	-4%	93,736	82,740	-12%
自留滿期保費收入	498,398	409,196	-18%	294,928	283,585	-4%	93,647	82,710	-12%
再保佣金收入	388	527	36%	20	21	9%	5	6	30%
手續費收入	10,715	10,804	1%	8,119	8,391	3%	2,696	3,007	12%
經常性投資收益	214,968	242,608	13%	183,507	196,288	7%	69,258	70,312	2%
投資處分損益									
權益類已實現(損)益	116,191	23,289	-80%	24,721	33,010	34%	(2,851)	8,131	385%
債務類已實現(損)益	63,127	5,572	-91%	8,230	3,729	-55%	(2,817)	326	112%
投資性不動產(損)益	1,106	2,735	147%	1,900	(203)	-111%	(12)	(165)	-1224%
外匯及其他	(46,445)	(2,907)	94%	12,257	(19,736)	-261%	4,921	3,462	-30%
淨投資損益	348,947	271,296	-22%	230,615	213,087	-8%	68,499	82,066	20%
其他營業收入	8,754	8,726	0%	6,372	7,885	24%	2,238	2,806	25%
分離帳戶保險商品收益	77,919	(933)	-101%	(13,370)	42,444	417%	6,822	5,001	-27%
自留保險賠款與給付	(287,850)	(398,511)	38%	(263,880)	(312,358)	18%	(101,413)	(108,161)	7%
其他保險負債及其他相關準備淨變動	(376,771)	(188,389)	-50%	(164,868)	(103,601)	-37%	(38,248)	(21,084)	-45%
承保及佣金費用	(34,445)	(30,977)	-10%	(22,844)	(26,640)	17%	(8,176)	(8,687)	6%
其他營業成本	(8,056)	(6,729)	-16%	(4,932)	(5,724)	16%	(1,754)	(2,010)	15%
財務成本	(3,114)	(3,817)	23%	(2,742)	(3,459)	26%	(1,047)	(1,274)	22%
分離帳戶保險商品費用	(77,919)	933	-101%	13,370	(42,444)	417%	(6,822)	(5,001)	-27%
營業費用	(32,448)	(32,301)	0%	(24,194)	(26,088)	8%	(8,037)	(8,992)	12%
營業外收入及支出	1,563	1,859	19%	1,280	2,115	65%	385	1,026	166%
所得稅(費用)利益	(12,916)	(7,513)	-42%	(10,858)	(6,552)	-40%	(2,307)	(3,887)	68%
本期淨利	113,166	34,169	-70%	47,016	30,662	-35%	6,488	17,527	170%
母公司本期淨利	112,231	33,667	-70%	46,681	30,262	-35%	6,433	17,517	172%

資產負債表 (合併)

總資產	8,073,161	8,172,430		8,046,202	8,584,176				
一般帳戶	7,348,951	7,517,003		7,396,842	7,869,446				
分離帳戶	724,210	655,427		649,360	714,730				
保險負債及其他相關準備	6,413,221	6,794,562		6,820,373	6,969,471				
總負債	7,331,028	7,706,641		7,870,301	8,056,526				
總權益	742,133	465,789		175,901	527,649				
母公司業主權益	734,443	456,817		168,337	517,954				

營運指標 (個體)

初年度保費收入(FYP)	202,394	129,343		101,493	106,297				
初年度等價保費收入(FYPE)	50,997	42,434		32,065	35,474				
費用率	11.2%	12.8%		13.2%	14.7%				
13個月繼續率	98.4%	97.7%		97.7%	97.4%				
25個月繼續率	96.3%	96.6%		96.7%	95.4%				
平均股東權益報酬率(合併)	15.47%	5.66%		13.66%	8.23%				
平均資產報酬率(合併)	1.44%	0.42%		0.78%	0.49%				

資本適足率指標 (個體)

資本適足率(RBC ratio)	371%	316%							
------------------	------	------	--	--	--	--	--	--	--

註：

- (1) 本頁所有資訊僅供參考，詳細內容請參考查核之財務報告
- (2) 因四捨五入，直接加總不一定等於總數

國泰世華銀行

(新台幣-百萬元)

綜合損益表 (合併)

	FY22/ FY21			9M23/ 9M22			3Q23/ 3Q22		
	FY21	FY22	% Chg	9M22	9M23	% Chg	3Q22	3Q23	% Chg
營業收入									
利息淨收益	38,539	48,704	26%	34,913	38,501	10%	13,006	12,687	-2%
手續費淨收益	18,346	18,246	-1%	13,855	15,714	13%	4,913	5,115	4%
投資收益	6,956	6,711	-4%	5,691	12,464	119%	2,370	4,830	104%
其他淨收益	502	1,180	135%	760	617	-19%	113	116	2%
淨收益	64,342	74,841	16%	55,220	67,296	22%	20,402	22,748	11%
營業費用	(33,877)	(38,307)	13%	(27,232)	(33,097)	22%	(10,176)	(11,493)	13%
提存前淨利	30,466	36,534	20%	27,988	34,199	22%	10,226	11,255	10%
呆帳費用及保證責任準備提存	(2,986)	(5,524)	85%	(2,763)	(3,208)	16%	(1,246)	(1,661)	33%
稅前淨利	27,480	31,010	13%	25,225	30,991	23%	8,980	9,594	7%
所得稅費用	(3,671)	(5,299)	44%	(4,312)	(5,570)	29%	(1,531)	(1,717)	12%
本期淨利	23,808	25,712	8%	20,913	25,421	22%	7,449	7,876	6%
母公司本期淨利	23,344	25,590	10%	20,638	25,329	23%	7,408	7,919	7%

資產負債表 (合併)

總資產	3,499,323	3,887,031		3,839,977	4,294,285
貼現及放款-淨額	1,807,077	2,045,082		2,002,636	2,243,096
金融資產	1,110,788	1,268,349		1,262,820	1,401,945
總負債	3,248,596	3,645,307		3,603,968	4,030,736
存款及匯款	2,935,694	3,246,162		3,170,303	3,525,203
應付金融債券	46,800	37,147		37,000	27,100
總權益	250,727	241,724		236,009	263,550
母公司業主權益	246,351	237,734		231,708	259,485

營運指標 (合併)

成本收入比率	52.65%	51.18%	49.32%	49.18%
平均股東權益報酬率	9.57%	10.44%	11.46%	13.42%
平均資產報酬率	0.71%	0.70%	0.76%	0.83%

資產品質 (個體)

逾期放款	1,578	1,510	1,663	2,066
逾期放款比率	0.09%	0.08%	0.09%	0.09%
備抵呆帳	28,064	32,459	30,855	35,466
備抵呆帳覆蓋率	1778%	2150%	1855%	1716%

資本適足率指標 (個體)

資本適足率 (BIS Ratio)	16.2%	15.4%
第一類資本比率	14.1%	12.9%

存放比 (個體)

存放比	61.4%	62.4%	62.5%	63.0%
台幣存放比	69.2%	75.4%	73.9%	77.6%
外幣存放比	34.1%	25.8%	29.0%	24.5%

註：

- (1) 本頁所有資訊僅供參考，詳細內容請參考查核之財務報告
- (2) 因四捨五入，直接加總不一定等於總數

國泰產險

(新台幣-百萬元)

綜合損益表 (合併)

	FY21	FY22	FY22/ FY21 % Chg	9M22	9M23	9M23/ 9M22 % Chg	3Q22	3Q23	3Q23/ 3Q22 % Chg
保費收入	28,015	30,266	8%	22,624	25,315	12%	7,392	8,622	17%
自留保費收入	20,718	22,084	7%	16,126	17,352	8%	5,438	5,992	10%
自留滿期保費收入	19,903	21,703	9%	16,063	17,429	9%	5,492	6,018	10%
再保佣金收入	857	900	5%	697	832	19%	244	314	29%
手續費收入	46	49	7%	38	39	3%	12	12	2%
淨投資損益	1,363	595	-56%	659	986	50%	(123)	371	401%
利息收入	539	636	18%	463	492	6%	163	162	-1%
其他淨投資損益	824	(41)	-105%	196	494	152%	(287)	209	173%
其他營業收入	0	157	0%	146	90	-38%	79	64	-18%
自留保險賠款與給付	(10,470)	(29,677)	183%	(21,707)	(19,979)	-8%	(15,289)	(3,347)	-78%
保險負債淨變動	(637)	(9,709)	1423%	(3,476)	8,879	-355%	717	22	-97%
佣金及其他營業成本	(3,765)	(3,916)	4%	(2,889)	(3,183)	10%	(992)	(1,102)	11%
營業費用	(4,772)	(4,636)	-3%	(3,460)	(3,923)	13%	(1,162)	(1,433)	23%
營業利益	2,525	(24,533)	-1071%	(13,929)	1,170	108%	(11,023)	920	108%
營業外收入及支出	42	8	-81%	(3)	(0)	91%	(1)	(1)	-73%
所得稅費用	(392)	4,904	-1352%	2,809	(199)	107%	2,190	(130)	106%
本期淨利	2,175	(19,622)	-1002%	(11,123)	971	109%	(8,834)	789	109%

資產負債表 (合併)

總資產	49,900	60,596		52,721	55,834
總權益	14,447	12,800		10,991	14,365

營運指標 (個體)

簽單綜合率	87.1%	196.6%		177.8%	92.0%
自留綜合率	92.1%	216.2%		189.8%	106.3%
平均股東權益報酬率 (合併)	15.78%	-144.03%		-116.60%	9.53%
平均資產報酬率 (合併)	4.62%	-35.52%		-28.90%	2.22%

資本適足率指標 (個體)

資本適足率 (RBC ratio)	284%	369%
-------------------	------	------

註：

- (1) 本頁所有資訊僅供參考，詳細內容請參考查核之財務報告
- (2) 因四捨五入，直接加總不一定等於總數