

關於國泰金控

經營概況

國泰金控秉持「誠信、當責、創新」核心價值穩健經營，持續深化海外經營、整合集團資源及善用數位科技優化客戶體驗，致力提供客戶全方面、有溫度的金融服務，以「保險 + 銀行 + 資產管理」三引擎作為發展核心策略，朝「亞太地區最佳金融機構」的願景邁進。2021 年經營績效再次締造歷史新高紀錄，全年合併稅後盈餘首次突破千億，達新台幣 1,409 億元，較前一年成長 85%，每股盈餘新台幣 10.34 元，並已連續三年創下歷史新高。

員工數
57,100 人

客戶數
1,488 萬人

稅後盈餘
1,409 億元

總部
台北

註：員工數包含董事（含外部董事）、經理人、一般員工及約聘僱人員等，不包括監察人、派遣人力、勞務承攬或業務外包之人員，並扣除重複計算之兼職員工。

目錄

董事長的話

關於國泰金控

01 永續治理與策略

02 永續金融

03 氣候

04 健康

05 培力

06 永續營運管理

07 附錄

大中華地區

- 陸家嘴國泰人壽已設置 **12** 家總、分公司，共 **53** 個營業據點。
- 國泰世華銀行於大陸地區設有全資子行，設置 **7** 個營業據點，另於香港設有 **1** 間分行。
- 國泰產險結合螞蟻金服的技術與大數據分析，大力發展互聯網保險業務，保費收入大幅成長。

- | | |
|-------|-------------------------|
| 1 遼寧 | 陸家嘴國泰人壽 |
| 2 北京 | 陸家嘴國泰人壽、大陸國泰產險、國開泰富基金公司 |
| 3 天津 | 陸家嘴國泰人壽 |
| 4 山東 | 陸家嘴國泰人壽、大陸國泰產險、國泰世華銀行 |
| 5 河南 | 陸家嘴國泰人壽 |
| 6 江蘇 | 陸家嘴國泰人壽、大陸國泰產險 |
| 7 四川 | 陸家嘴國泰人壽、大陸國泰產險 |
| 8 湖北 | 大陸國泰產險 |
| 9 上海 | 陸家嘴國泰人壽、大陸國泰產險、國泰世華銀行 |
| 10 浙江 | 陸家嘴國泰人壽、大陸國泰產險 |
| 11 福建 | 陸家嘴國泰人壽、大陸國泰產險 |
| 12 廈門 | 陸家嘴國泰人壽 |
| 13 廣東 | 陸家嘴國泰人壽、大陸國泰產險 |
| 14 香港 | 國泰世華銀行、國泰綜合證券、康利亞太有限公司 |

台灣地區

已設置 **667** 處營業據點

東南亞地區

- 越南國泰人壽已設置 **7** 家總、分公司，共 **146** 個營業據點。
- 國泰世華銀行設置 **59** 個據點，在東協 10 國的 **9** 國設有分支機構，為台灣拓展東協市場據點最多之銀行。

- | | | | |
|--------|------------------|---------|--------|
| 15 緬甸 | 國泰世華銀行 | 20 柬埔寨 | 國泰世華銀行 |
| 16 寮國 | 國泰世華銀行 | 21 馬來西亞 | 國泰世華銀行 |
| 17 菲律賓 | 國泰世華銀行 | 22 新加坡 | 國泰世華銀行 |
| 18 泰國 | 國泰世華銀行 | 23 印尼 | 國泰世華銀行 |
| 19 越南 | 國泰人壽、國泰產險、國泰世華銀行 | | |

目錄

董事長的話

關於國泰金控

01 永續治理與策略

02 永續金融

03 氣候

04 健康

05 培力

06 永續營運管理

07 附錄

近三年財務績效

	2019	2020	2021
	▼	▼	▼
合併資產總額（十億元）	10,065	10,950	11,594
合併股東權益（十億元）	782	905	914
合併稅後盈餘（十億元）	63.9	76.0	140.9
合併稅後每股盈餘（元）	4.76	5.41	10.34
合併股東權益報酬率（%）	9.74	9.01	15.49
員工平均收益額（仟元）	10,011	10,984	10,865
員工平均獲利額（仟元）	1,150	1,324	2,445
合併資產報酬率（%）	0.86	0.85	1.34
股數（百萬股）	14,703	14,703	14,703
每股現金股利（元）	2	2.5	3.5
每股股票股利（元）	0.0	0.0	0.0
每股帳面價值（元）	51.6	60.8	61.5
留存的經濟價值（十億元）	42.3	46.2	104.6

註：留存的經濟價值 = 「產生的直接經濟價值」 - 「分配的經濟價值」。產生的直接經濟價值為收入；分配的經濟價值包含營運成本、員工薪資與福利、支付出資人的款項、按國家別支付政府的款項，以及社區投資。

國泰金控暨旗下子公司皆遵循法令規定，進行商品、服務販售。2021 年並無任何商品或服務在台灣被禁售之情形。

國泰人壽	營運亮點	獲利表現
人壽保險、傷害險、健康險、年金險、投資型保險	總保費收入、初年度保費收入、初年度等價保費收入市占率穩居業界第一名	新台幣 1,132 億
國泰世華銀行	營運亮點	獲利表現
財富管理、消費金融、企業金融、國際金融、電子金融、信託業務、投資及金融商品銷售業務	台灣第二大民營銀行、在東協地區擁有廣泛營運據點的台資民營銀行	新台幣 238 億
國泰產險	營運亮點	獲利表現
車險、火險、水險、工程險、其他險	簽單保費收入市占率居業界第二大	新台幣 22 億
國泰證券（含國泰期貨）	營運亮點	獲利表現
承銷有價證券、自行 / 受託買賣國內外有價證券、融資融券、證券借貸、股務事項代理、財富管理業務、期貨交易輔助業務	複委託業務持續領先市場	新台幣 22 億
國泰投信	營運亮點	獲利表現
證券投資信託業務、全權委託投資業務、證券投資顧問業務、期貨信託業務	為台灣資產規模最大的投信公司	新台幣 14 億
國泰創投	營運亮點	獲利表現
投資未上市櫃具發展潛力之公司，協助被投資公司發展，以創造投資利益	為資本額第二大金控型創投公司	新台幣 4 億

目錄

董事長的話

關於國泰金控

01 永續治理與策略

02 永續金融

03 氣候

04 健康

05 培力

06 永續營運管理

07 附錄

稅務管理

為有效控管稅務風險，國泰金控訂定《[稅務治理政策](#)》，以董事會為本公司稅務風險管理機制之最高決策單位，財務處會計部為稅務管理單位，定期彙報風險管理處，由風險管理處每年向董事會報告相關稅務管理之情形，確保稅務管理機制有效運作。

國泰金控之稅務治理以誠信穩健為原則，秉持之稅務政策及行為守則如下：



法令遵循

承諾遵循各營運地區稅務法規及符合國際租稅準則之規範下，正確計算稅賦並依法於期限內申報完稅，善盡納稅義務。



風險控管

建立穩固之稅務風險控管架構及組織文化，並同時考量本公司整體稅負最適化，及全球化經營下在各國之聲譽、風險控管及永續價值之影響，審慎評估稅務風險及因應措施。



經濟實質

不使用意圖規避稅負之稅務架構，不移轉利潤至低稅率地區或使用租稅天堂進行避稅。關係人交易應遵守常規交易原則，並致力遵循各營運地區稅務法規之移轉訂價規範，於價值創造地區履行納稅義務。



資訊透明

定期於公開管道揭露稅務資訊予利害關係人知悉，確保資訊透明化。



誠信溝通

與各營運地區稅務機關建立互信及誠實溝通關係，提供產業實務觀點及專業見解，協助改善稅務環境與制度。



人才培育

持續透過國內外教育訓練，培育人才，提升稅務專業職能，以誠信穩健的態度管理相關事務，有效控管稅務風險，落實企業永續、維護股東價值及善盡社會責任。

國泰金控承諾遵循各營運地區稅務法規及符合國際租稅準則之規範，確實計算稅賦並依法申報完稅。國泰金控 2021 年全球納稅金額為新台幣 399 億元，稅種類別主要包含營利事業所得稅、未分配盈餘加徵稅、營業稅、房地稅等。因台灣為主要營運地區，在台灣納稅金額占全球納稅款為 95%。

2020-2021 年全球納稅金額及依據國家別區分比例圖

