



國泰金控
Cathay Financial Holdings

2016 國泰金控年報

Cathay Financial Holdings Annual Report

給人幸福 · 就是幸福



誠信 • 當責 • 創新



目錄 Contents

致股東報告書.....	04
國泰金融控股股份有限公司概況	
公司簡介.....	05
組織系統圖.....	06
集團企業.....	06
董事、獨立董事及主要經理人.....	07
公司資本及股份.....	07
2017 年度經營方針.....	08

子公司概況

國泰人壽保險股份有限公司

總經理的話.....	10
公司簡介.....	11
營業範圍.....	13
2017 年度經營方針與營業目標.....	14

國泰世華商業銀行股份有限公司

負責人的話.....	16
公司簡介.....	17
營業範圍.....	19
2017 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
2017 年度經營方針與營業目標.....	25



國泰綜合證券股份有限公司

負責人的話.....	26
公司簡介.....	27
營業範圍.....	28
2017 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
2017 年度經營方針與營業目標.....	33

海外分支機構.....	36
-------------	----

2016 年大事紀.....	38
----------------	----

佳評與榮耀.....	40
------------	----

財務概況.....	42
-----------	----

國泰創業投資股份有限公司

公司簡介.....	34
營業範圍.....	34
2017 年度投資主軸.....	35

• 2015.12.31 NTD / USD 匯率為 32.79 : 1

• 2016.12.31 NTD / USD 匯率為 32.4 : 1





致股東報告書 Letter To Shareholders

秉持台灣最大金融控股公司持續精進的承諾，國泰金控 2016 年底總資產已突破 US\$2510.8 億元，顯現廣大客戶對國泰品牌價值的信賴與支持。隨著資產規模不斷成長，維持穩健的經營績效實屬不易，在全體員工的努力下，國泰金控仍繳出亮眼的成績單。

回顧 2016 年，國際政經環境變化劇烈、各國央行貨幣政策動向分歧、全球經濟復甦充滿不確定性，使金融業經營相當具挑戰性。國泰金控秉持穩健經營策略，於 2016 年營運表現締造佳績，合併稅後獲利達 US\$14.8 億元，每股盈餘 NT\$3.79 元，主要的獲利貢獻來自於國泰人壽及國泰世華銀行。

除此之外，國泰金控持續拓展大陸及東南亞等海外市場、進行區域整合，以完善海外營運平台，同時掌握未來趨勢，發展金融科技相關技術，建立新業務模式。國泰金控將持續致力於提供客戶更優質的金融服務，追求提升獲利、優化風險管理，為永續經營而努力。

2016 年各子公司經營績效再創佳績

國泰人壽全年合併稅後獲利 US\$9.3 億元，除了投資績效持續提升，業績表現更穩坐業界龍頭。全年初年度保費收入達 US\$61.4 億元，總保費收入達 US\$206.8 億元，為業界最高；另外更能真實反映保單價值的初年度等價保費收入達 US\$41.7 億元，持續領先同業。

國泰世華銀行全年合併稅後獲利 US\$5.4 億元，在企金及消金業務上市場地位持續提升；放款餘額已突破 US\$443.9 億元，資產品質亦維持優異水準，在手續費收入方面，信用卡業務各項指標均名列前茅，財富管理以提升客戶滿意度為首要目標，績效為國銀中的佼佼者。

就其他子公司的表現而言，國泰產險簽單保費收入穩居國內第二。國泰投信管理資產規模達 US\$145.4 億元，是國內資產規模最大的投信公司。國泰證券複委託業務市佔率排名第一，各項業務皆穩定成長推展中。

持續擴大海外佈局

2016 年國泰金控持續擴大海外佈局，在大陸佈局部分，國泰世華銀行深圳分行正式開業，值此國泰世華銀行營運已進一步延伸至珠三角地區，在華北、華中及華

南均設有據點，將可更有效滿足客戶的需求。保險業務在大陸亦穩定發展，陸家嘴國泰人壽已有 11 家總、分公司及 38 個營業據點；而國泰產險在大陸已設有 26 個網點，2016 年亦完成引進策略投資人螞蟻金服之增資擴股案，期能積極開發大陸產險市場。

在東南亞佈局部分，國泰世華銀行已於越南、柬埔寨、新加坡、馬來西亞、寮國、菲律賓、泰國、緬甸及印尼等 9 國設有分支機構，為拓展東協市場速度最快且據點最多之銀行，同時國泰人壽亦於菲律賓及印尼進行銀行參股投資以強化集團佈局，於 2016 年完成參股印尼 Bank Mayapada 銀行的第二階段股權收購案，總持股比例達 40%，將持續強化與夥伴的合作關係並深耕當地市場，以進一步有效掌握海外市場成長機會。看好保險業務於東南亞發展潛力，國泰人壽及國泰產險亦於越南重要城市設立據點，業務穩定擴展。隨著海外營運平台建構愈趨完整，國泰金控可望有效掌握亞太區域成長機會。

發展資產管理事業為長期支柱

國泰金控在資產管理事業亦有進展，在完成康利資產管理公司 (Conning Holdings Corp.) 的 100% 併購後，國泰金控積極整合與發展業務，資產管理板塊持續成長。透過康利於美國與歐洲的佈局，以及國泰金控在大中華區域的優勢，長期希望建構一個全球資產管理平台。

落實企業社會責任，努力漸獲國內外肯定

在企業社會責任部分，國泰金控已連續兩年入選為道瓊永續指數 (Dow Jones Sustainability Index, 簡稱 DJSI) 「新興市場指數」成分股，此為國際性企業永續經營的重要指標，顯見我們在企業永續經營上所作的努力，已逐漸為外界肯定。另外，在資訊揭露、公司治理與企業永續等領域皆受國內外權威機構出具評等並榮獲佳績。國泰世華銀行於 2015 年成為台灣首家赤道原則會員金融機構之後，2016 年再度領先業界，運用國際標準完成「台灣首宗遵循赤道原則」離岸風力融資授信案，為永續發展做出貢獻，以實際行動落實金融業的企業社會責任。



國泰金控重視永續，對提昇環境、社會及公司治理 (Environment, Society and Governance, 簡稱 ESG) 不遺餘力，將 ESG 融入企業經營及投資決策，即便台灣並非聯合國會員國，無法簽署永續保險原則 (Principles for Sustainable Insurance, 簡稱 PSI) 與責任投資原則 (Principles for Responsible Investment, 簡稱 PRI)，國泰金控仍期許能主動落實其精神。國泰金控深信唯有社會、環境永續，金融業才能不斷茁壯，在此基礎下，透過提供各客群完整產品線與優質服務，為公司、產業與社會創造長期價值。

展望 2017 年，全球政治與經濟變數仍多，然經濟復甦漸露曙光，國泰金控將謹慎監控與管理潛在風險、持續整合經營綜效、優化組織體質及業務結構、強化核心商品及服務能力，以提供更優質、多元及創新的金融服務，滿足廣大客戶的需求，同時審慎評估海外策略投資機會，透過自設及參股併購等策略齊頭並進，以「保險 + 銀行 + 資產管理」三引擎作為發展核心策略，以提升股東價值為目標，

並朝向「亞太地區最佳金融機構」的願景邁進，回報各位股東長期對國泰金控的支持。

董事長

蔡宏圖



國泰金融控股股份有限公司 概況

Overview of Cathay Financial Holding Co., Ltd.

為因應金融產業多元化、國際化之發展，與提供客戶更完善金融服務，國泰金融控股股份有限公司於 2001 年 12 月 31 日正式成立，

實收資本額 NT\$1,256 億元 (US\$38.8 億元)。國泰金控旗下目前主要子公司包括國泰人壽、國泰世華銀行、國泰產險、國泰綜合證券、國泰投信、國泰創投等成員，透過全台灣 730 處的營業網點，服務近 1,300 萬客戶。國泰金控未來將持續尋找適當合作夥伴，強化策略經營的綜效，並將秉持「穩健、守法、信賴、不浮誇」的企業文化，持續整合集團內各公司的服務與商品，另外也將藉由全國綿密的服務據點與遍及海內外的優秀行銷團隊，讓客戶享受「一站購足」的便利性與客戶個人化需

求之滿足，實踐「永續經營」之經營理念，未來除了持續累積優質的品牌形象，成為客戶心目中最值得信賴與託付的金控公司外，並致力發展成為「亞太地區最佳金融機構」。

總資產	US\$ 2,511 億元
稅後純益	US\$ 14.8 億元
營業據點	881 處
客戶數	約 1,296 萬人
員工人數	約 5.1 萬人



國泰金融控股

國泰人壽保險

國泰世華商業銀行

國泰世紀產物保險

國泰綜合證券

國泰證券投資信託

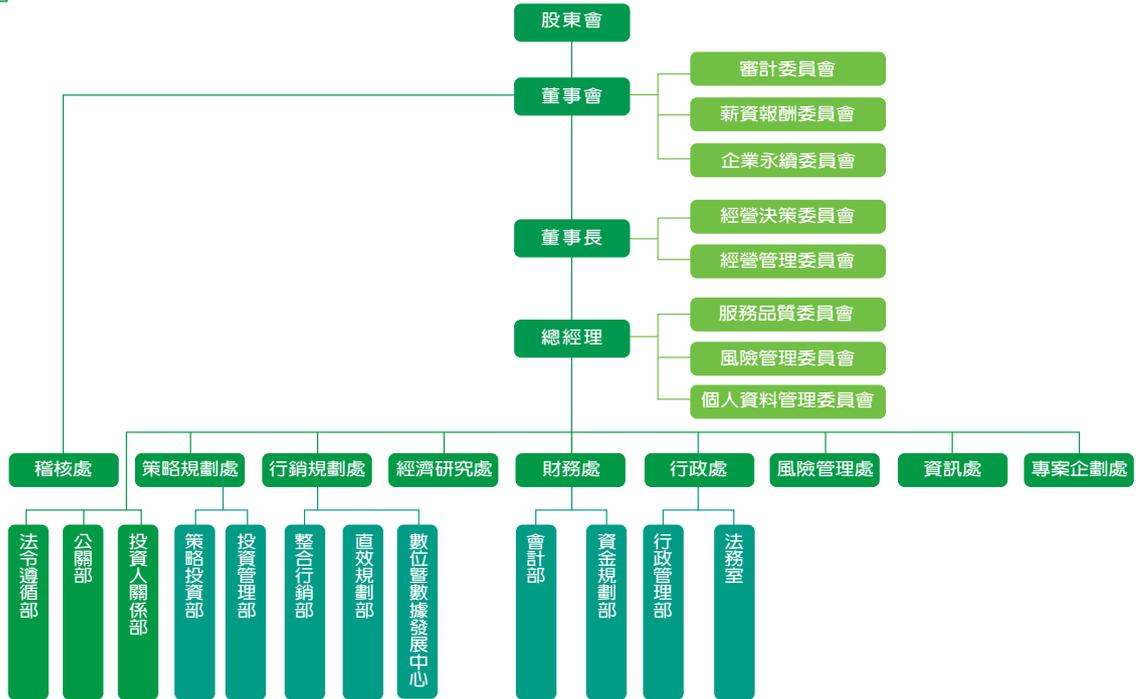
國泰創業投資



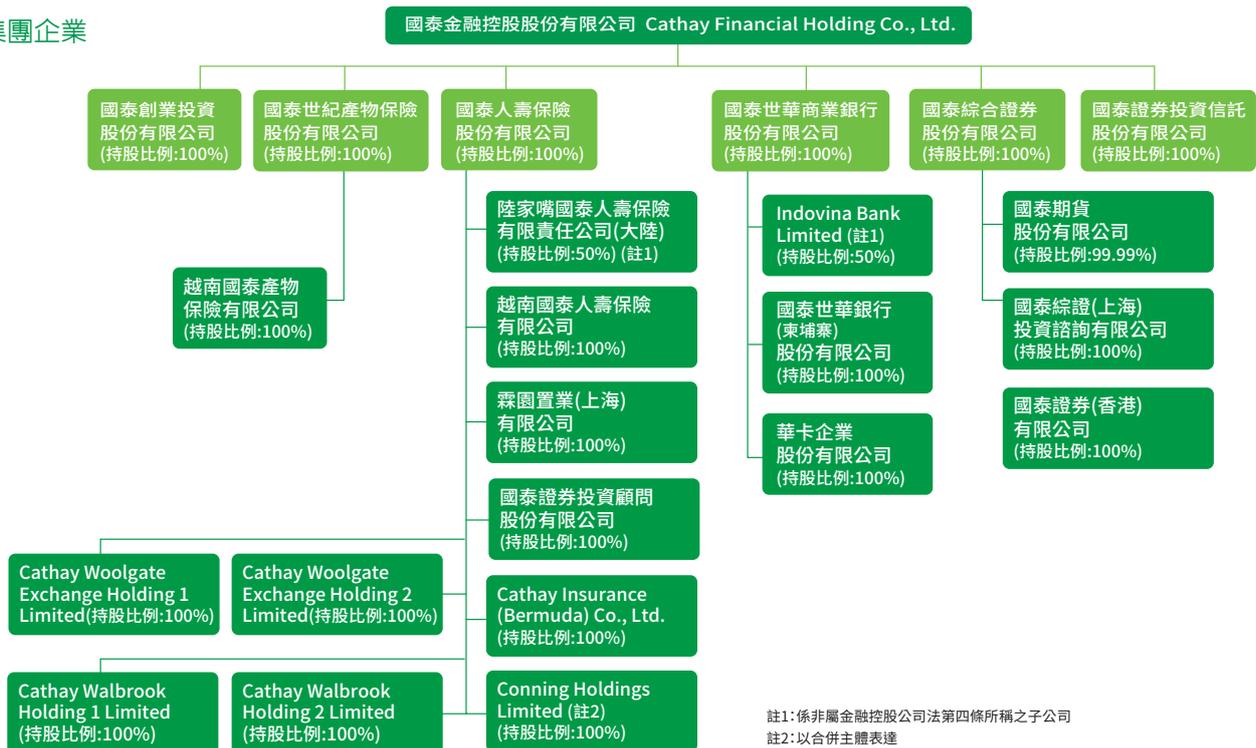
國泰金融控股股份有限公司 概況

Overview of Cathay Financial Holding Co., Ltd.

組織系統圖



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



董事、獨立董事及主要經理人

	姓名	主要學、經歷	
董事	蔡宏圖	美國南美以美大學法律博士、國泰人壽董事長	
	蔡政達	中國文化大學、國泰人壽常務董事	
	蔡鎮球	日本慶應大學碩士、國泰產險董事長	
	郭炎	美國加州柏克萊大學博士、中信嘉華銀行董事長兼首席執行長、 中信資源控股有限公司董事長	
	仲躋偉	美國凱因斯大學、裕順投資諮詢(上海)有限公司總裁、 招商銀行信用卡中心總經理	
	陳祖培	政治大學、國泰世華銀行董事長	
	黃調貴	清華大學碩士、國泰人壽副董事長	
	李長庚	美國賓州大學碩士、國泰金控總經理	
	熊明河	美國愛荷華大學碩士、國泰人壽總經理	
	姓名	主要學、經歷	
獨立董事	洪敏弘	美國密西根州立大學博士、建華金控董事長、台灣松下電器董事長	
	苗豐強	美國聖他克利拉大學碩士、美國加州柏克萊大學、神達投資控股董事長	
	黃清苑	日本大學博士課程畢業、日本大和證券 SMBC 執行董事兼亞太地區總裁、 第一金控董事、鴻海精密工業董事	
負責人	職稱	姓名	主要學歷
	董事長	蔡宏圖	美國南美以美大學法律博士
主要經理人	職稱	姓名	主要學歷
	總經理	李長庚	美國賓州大學碩士
	總稽核 / 資深副總經理	龔志榮	中歐國際工商學院碩士
	財務長 / 資深副總經理	陳晏如	政治大學碩士
	行銷規劃處處長 / 資深副總經理	孫至德	美國哈佛大學碩士
	投資長 / 資深副總經理	程淑芬	美國舊金山金門大學碩士
	策略規劃處處長 / 資深副總經理	鄧崇儀	美國麻省理工學院碩士
	風控長 / 資深副總經理	謝伯蒼	中國文化大學
	資訊長 / 資深副總經理	張家生	美國凱斯西儲大學管理研究所博士
	資深副總經理	吳建興	淡江大學碩士
	專案企劃處處長 / 資深副總經理	劉上旗	臺灣大學碩士
	行政處處長 / 副總經理	翁德雁	美國麻省理工學院碩士
總機構法令遵循主管 / 副總經理	許純琪	倫敦大學亞非學院法學碩士	

公司資本及股份

資料基準日 2017 年 04 月 10 日

股票種類	股數	金額	股票種類	股數	金額
普通股	12,563,210 仟股	US\$ 3,877,534 仟元	特別股	833,300 仟股	US\$ 257,191 仟元



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

2017 年度經營方針

在過去一年，國泰金控面對美國大選及升息、英國脫歐、中國經濟增長減速等重大政經情勢變化，仍秉持著為股東、客戶及員工創造最大價值的永續經營理念，穩健踏實、妥善經營，整體獲利表現優於產業平均。未來將以更審慎的態度因應全球政經變動，以靈活策略發展集團轉型創新及加速佈局擴張，茲將 2017 年經營方針概述如下：

● 持續優化組織體質及業務結構， 提供客戶更優質的服務

以「誠信、當責、創新」做為企業核心價值，持續優化組織體質，追求整合經營的綜效，為國泰金控永續經營打下扎實根基。

各子公司將不斷強化核心商品及服務能力，鞏固既有業務領域之競爭優勢，並透過打造全方位智慧金融科技環境，增加與客戶的互動連結，優化客戶體驗。同時，持續重視價值導向的業務及產品，推動通路改革以強化業務能力，以帶給客戶更多元、便利且安全的金融服務，進而深耕台灣市場。

此外，各子公司亦積極提升各項業務基礎建設並優化內控及法遵制度，以符合日益嚴謹的監管要求，追求企業的永續經營發展。

● 逐步完善區域佈局， 實踐「亞太地區最佳金融機構」之願景

在「亞太地區最佳金融機構」的發展願景下，持續評估海外策略投資機會，透過自設及參股併購等策略齊頭並進，進行海外佈局，並建構各地市場的在地化金融業務及跨境金融平台。

大陸地區方面，除 2016 年國泰世華銀行深圳分行新開業外，將持續申設各地分支行並伺機升格子行，同時亦將整合集團整體力量與合資夥伴深耕大陸保險與資產管理市場。

其它亞洲市場方面，國泰金控目前在東協十國中已於九國設有分支據點，海外市場佈局更趨完整，未來將積極開拓當地企消金市場、擴大營運規模；海外資產管理事業則以 Conning 為發展基礎，並深化此平台在歐洲、美國及亞洲市場的經營價值。



國泰金控榮獲台灣十大永續典範公司獎



國泰金控與國立台灣大學共同培育 Fintech 未來星！



資金運用計劃

●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。

●規畫最佳籌資條件及時機並維持資金流動性

為充實自有資本，提升資本適足性，本公司將持續針對普通股及特別股、海外存託憑證、主(次)順位債券、可轉換(交換)債券等各類工具進行評估，以提高資金

運用彈性。並配合建構海內外金融服務平台的目標，提供充沛資金協助集團擴大金融版圖，成為「亞太地區最佳金融機構」。



國泰金控邀百家供應商宣示共同打造永續家園



國泰金控 2016 年校園徵才活動



國泰金控贊助林書豪籃球訓練營



國泰金控發布 2016 年 9 月台灣「經濟氣候暨金融情勢」展望發表會



國泰金控贊助陳偉殷棒球訓練營



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

總經理的話

回顧 2016 年，全球經濟復甦仍然緩慢，歐洲與日本持續施行量化寬鬆政策，伴隨年底美國宣布升息與黑天鵝事件，壽險經營環境仍然面臨挑戰；然而在國泰人壽全體同仁努力下，各項經營成績斐然，初年度等價保費 US\$41.7 億元，市佔率 23.9%；總保費收入 US\$206.8 億元，市佔率 21.4%，皆為業界第一；全年獲利達 US\$9.3 億元，再次繳出亮麗的成績單。

國泰人壽的經營表現獲得國內外各界肯定；2016 年再度成為財星雜誌《Fortune》「全球 500 大企業」台灣唯一入選金融業；連續三年榮獲《天下雜誌》「台灣最佳聲望標竿企業」保險業龍頭之肯定；與連續三年榮獲《AsianInvestor》「AsianInvestor Institutional Excellence Awards」亞洲投資者最佳機構獎，為台灣唯一獲獎企業。種種榮耀是對我們的肯定，也是責任的加重，身為台灣保險業的領導品牌，期許成為亞太地區金融市場領先者，國泰人壽陸續啟動以客戶為中心的「High 客計畫」與「企業永續」(Corporate Sustainability, CS) 等長期工程。

面對變化快速的市場環境，企業的組織須更加敏捷，推動「High 客計畫」，運用大數據分析與行動化等科技，描繪出不同保險體驗需求的客群，結合虛實通路優勢提供超越期待的商品與服務；搭配使用「客戶淨推薦分數」

(Net Promoter Score, NPS)，及時掌握客戶回饋，以了解客戶的需求及期待，具體落實以客戶為中心的經營理念。

國泰人壽秉持企業永續的使命，結合保險「以人為本」的核心職能和「利人利己」的共生思維，在全體同仁努力下，國泰人壽成為亞洲第一家自行遵循國際「永續保險原則」(Principles for Sustainable Insurance, PSI) 的壽險公司。透過投資綠能產業，推動節能愛地球等活動關注友善環境的發展；持續關懷偏鄉弱勢學子與二代族群，推廣各項高齡照護商品與服務，為社會共榮注入正向能量；堅實企業風險控管，積極投入防弊機制、教育訓練、法令遵循與資訊公開揭露，有效強化公司治理。

展望 2017 年，國泰人壽繼續秉持「誠信、當責、創新」的核心價值，以「創新管理、卓越服務」為經營主題，致力打造一個「客戶滿意」、「員工幸福」與「股東獲利」的幸福企業，並自許身為企業公民的一份子，持續推動且提升台灣永續競爭力，永續國泰人壽讓地球更美好，也讓世界看得見。

總經理

熊明河



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。2016 年國泰人壽總保費收入約 US\$206.8 億元，資產規模達 US\$1,708.2 億元，市佔率與資產規模皆為業界第一，客戶數也已超過 815 萬人，不僅為國人心中的第一品牌，更深獲國內外專業機構一致性肯定，不僅連續六屆獲得台灣保險業最高榮譽「臺灣保險卓越獎」之肯定，是獲獎數最多的保險公司，也再度入圍財星雜誌 (Fortune)「全球 500 大企業」，成就台灣金融業唯一入榜殊榮。

近年更是積極開拓海外市場，國泰人壽分別於 2005、2008 年成立大陸及越南子公司開始營業，皆為該市場中第一家進入的台灣保險業者，未來國泰人壽將持續深耕海外市場，以擴大經營版圖。展望未來，本公司將持續追求成長，維持穩定獲利，推動主動服務，提升客戶滿意度，繼續朝向「亞太地區最佳金融機構」邁進。

員工統計	30,700 人	
平均年齡	43.5 歲	
平均服務年資	11.9 年	



2016 年國泰人壽高峰會



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

董事、獨立董事、監察人及主要經理人

	姓名	主要學、經歷	
董事	蔡宏圖	美國南美以美大學法律博士、國泰金控董事長	
	蔡政達	中國文化大學、國泰人壽常務董事	
	蔡鎮球	日本慶應大學碩士、國泰產險董事長	
	黃調貴	清華大學碩士、國泰人壽副董事長	
	熊明河	美國愛荷華大學碩士、國泰人壽總經理	
	張發得	中興大學、國泰人壽大中華地區首席代表	
	蔡宗翰	美國喬治城大學法律博士、國泰世華銀行副董事長	
	蔡宗諺	美國舊金山大學碩士、國泰建設股份有限公司副總經理	
	朱中強	加拿大約克大學碩士、美豐毛紡織染廠股份有限公司董事長	
	呂偉銘	開南商工、森弘企業股份有限公司董事長	
	林昭廷	臺灣大學碩士、國泰人壽資深副總經理	
王怡聰	美國麻省理工學院碩士、國泰人壽資深副總經理		
	姓名	主要學、經歷	
獨立董事	洪敏弘	美國密西根州立大學博士、建華金控董事長、台灣松下電器董事長	
	苗豐強	美國聖他克利拉大學碩士、美國加州柏克萊大學、神達投資控股董事長	
	黃清苑	日本大學博士課程畢業、日本大和證券 SMBC 執行董事兼亞太地區總裁、第一金控董事、鴻海精密工業董事	
	姓名	主要學、經歷	
監察人	蔡萬德	日本二松學社大學、安得開發股份有限公司董事長	
	陳楷模	臺灣大學、國泰綜合醫院副董事長	
	林志明	臺灣大學、國泰綜合醫院院長	
負責人	職稱	姓名	主要學歷
	董事長	蔡宏圖	美國南美以美大學法律博士
主要經理人	職稱	姓名	主要學歷
	總經理	熊明河	美國愛荷華大學碩士
	大中華地區首席代表	張發得	中興大學
	資深副總經理	廖志強	中興大學
	資深副總經理	劉上旗	臺灣大學碩士
	資深副總經理	林昭廷	臺灣大學碩士
	資深副總經理	王怡聰	美國麻省理工學院碩士
	風控長	黃景祿	清華大學統計碩士
總稽核	陳淑娟	美國美利堅大學華盛頓法學院法學碩士	

資料基準日 2017 年 04 月 10 日



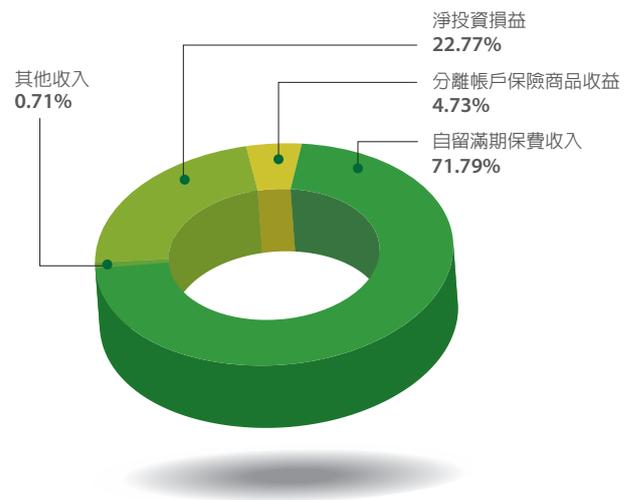
營業範圍

人身保險銷售及相關業務。

2016 年度營業比重

2016 年度營收	金額	百分 (%)
自留滿期保費收入	18,534.46	71.79%
其他收入	182.25	0.71%
淨投資損益	5,879.09	22.77%
分離帳戶保險商品收益	1,222.18	4.73%
營業收入合計	25,817.97	100.00%

單位：美金百萬元、台幣 / 美元：32.4/1



2016 年國泰人壽業務大會



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

2017 年度經營方針

業務發展面

1. 強化組織發展，提升增員質量，落實新人培育，強化主管職能。
 2. 透過建教合作維繫校園關係，深耕年輕族群，儲備組織發展力道。
 3. 整合集團資源，提供全方位金融理財服務，提高整體集團經營效率。
 4. 持續深耕大陸及越南市場，以在地經營之營運策略，朝向「亞太地區最佳金融機構」邁進。
2. 有效運用集團資源與異業合作優勢，經營分群客戶，達成客戶滿意度。
 3. 擴大電話客服中心功能、提供多元化網路交易管道，滿足客戶使用便利性。
 4. 提供公司 VIP 精緻服務體驗，支援公司業務拓展。

商品開發面

1. 持續強化推動保障型商品，提升客戶保障。
2. 運用大數據分析客戶樣態，滿足市場多元需求，建立商品領導品牌。
3. 結合科技應用，開發創新形態商品，提供客戶全新體驗。

客戶服務面

1. 強化行動數位金融服務，結合 E 化、M 化技術，提升服務品質及效率。

後勤支援面

1. 教育訓練：
 - (1) 精進分級教育，銜接績優實務傳承，協助整體組織職能提升。
 - (2) 結合影音資源與行動化學習機制，強化訓練成效與打造學習型組織。
2. 人力資源發展：
 - (1) 塑造自主、敏捷、連結的企業文化，打造友善的職場氛圍，促進工作與生活平衡。



國泰員工趣味競賽總決賽



國泰人壽松山機場第一航廈保險服務櫃檯開幕



(2) 多元招募管道、發展跨領域職能、儲備高潛力人才，連結人才發展體系。

(3) 完善職涯藍圖、強化人才培訓、精進績效獎酬制度，加速組織升級動能。

3. 作業流程：

(1) 優化各類行銷支援管理輔助工具，提升使用者體驗與服務效率。

(2) 推動企業內部資訊平台，以提升作業效率及知識交流共享。

2017 年度營業目標

主要項目	目標
總保費收入	21,998
初年度等價保費	2,818

單位：美金百萬元、台幣 / 美元：32.4/1



《我的大樹時代》國泰人壽微電影頒獎典禮



2016 年國泰人壽員工歌唱暨啦啦隊總決賽



國泰人壽連續十八度獲頒消費者心目中理想品牌冠軍



2016 年微型保險推廣卓越 - 國泰人壽再次獲獎



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

負責人的話

回顧 2016 年，本行持續秉持「誠信、當責、創新」的集團核心價值，輔以「從心出發、誠信以待、感動客戶、創造價值」的信念，將專業元素融入各服務環節，透過持續與客戶對話，以專業服務步步進擊，雖然全球經濟大事連連，本行在主要業務上仍維持穩健發展，截至年底存款餘額為 US\$621.8 億元，成長 8% (其中外匯存款餘額達 US\$132.9 億元，成長 21%)；放款餘額 US\$443.9 億元，成長 27%；信用卡新發卡數為 118 萬卡，年度總簽帳金額為 US\$122 億元，成長 15%；私人銀行經管客戶數成長 29%；經管客戶資產成長 32%。在保險期繳商品上也繳出亮眼成績，佣金收入達 US\$1.5 億元，業界第一。數位金融方面 My MobiBank(行動銀行)申辦戶數成長 38.3%；MyB2B(企業網路銀行)申辦戶數成長 33.2%；ATM 於銀行業市佔排名第三，年度交易量成長 10.1%，並擴大與全家便利商店合作，於全家新設據點全數裝設 ATM，期能提供客戶更便利的金融服務。

本行是臺灣營運據點分佈最多的民營銀行，證券服務交割、信用卡和財富管理等業務具有市場領導地位，2016 年獲中華信用評等、標準普爾(Standard & Poor's)、穆迪(Moody's)評等展望為「穩定」，服務據點方面，目前在臺灣共有 165 家分行，12 家海外分(支)行，5 家代表人辦事處，資本額 US\$22.3 億元，並於海外有 1 家全資子行及 1 家合資銀行，海內外合計員工數達 1 萬餘人，穩定中持續成長。

在獎項評比方面，本行一舉囊括菁業獎三項大獎「最佳企業金融獎」特優、「最佳信託金融獎」特優及「最佳風險管理獎」優等；在服務評鑑部分，先後取得工商時報「臺灣服務業大評鑑」金牌、壹週刊「服務第

壹大獎」第一名、遠見雜誌「五星服務獎」第一名等殊榮；專業服務方面榮獲今周刊「最佳財富管理銀行」優等、「最佳客戶推薦獎」、「最佳數位創新獎」，亞洲銀行家(The Asian Banker)「年度最佳存款產品(Deposit Product of the Year)」、「最佳渠道整合項目(Best Network Integration Initiative)」，Visa-全球卓越服品質「Authorization Approval Rate」、全球卓越服品質「E-Commerce Efficiency」與財資雜誌(The Asset)「Best Structured Products House, Taiwan」、「Best Private Bank, Taiwan」及 Euromoney-2016 Country Award「Best Bank In Taiwan」、「2016 Best Cash Manager In Taiwan」、「Real Estate Award」，在企業社會責任方面也榮獲台灣永續能源研究發展基金會第九屆台灣企業永續獎-企業最佳單項績效「社會共融獎」等國內外多項重要大獎的肯定。

展望 2017 年，因應數位金融與電子商務的快速發展，本行持續專注優化數位通路，運用以客戶為中心之核心策略，透過客戶分群經營模式，即時提供最貼近需求之金融商品與服務，創造最佳客戶體驗並同步提高營運效率；面對國際政經的動盪，本行仍將持續關注全球金融產業發展趨勢及國、內外法令政策變化，全力支持打擊資恐及防制洗錢，並善盡企業社會責任以實際行動支持公益，及運用集團優勢發揮營運綜效，深化亞太地區佈局，打造優質區域性金融服務平台。

董事長

陳祖培



公司簡介

本行於 1975 年 5 月 20 日創立，開業至今已 40 年餘；秉持穩健的經營策略與優異的風險控管能力，持續保持穩定成長的盈餘表現。據點擴展方面，截至 2016 年底本行在台灣擁有 165 分行，以綿密的據點提供客戶多元全面的服務；本行更深耕海外市場，目前海外共有 1 家全資子行、1 家合資銀行、12 家海外分（支）行及 5 家代表人辦事處，加速擴大海外營運布局及客戶基礎，為台灣銀行業在東南亞布局最廣的銀行。透過建構台灣、東協及大中華金融平台，提供包括財富管理、消費金融、企業金融、國際金融、電子金融、信託投資等優質金融服務。

2016 年本行榮獲《台灣金融研訓院菁業獎》評選為「最佳企業金融獎－特優」、「最佳信託金融獎－特優」及「最佳風險管理獎－優等」，《Asiamoney》評選為「最佳現金管理銀行 (The Best Cash Management Bank)」，《Euromoney》評選為 2016 Country Award 「Best Bank in Taiwan」，《財資雜誌 (The Asset)》評選為「Best Deals-Southeast Asia, Country Awards 2016」、「Best Private Bank, Taiwan」及「Best Structured Products House, Taiwan」等大獎，各項表現深獲國內外機構高度肯定。



國泰世華銀行再獲第八屆菁業獎肯定

員工統計 10,051 人
平均年齡 36.19 歲
平均服務年資 8.15 年



國泰世華銀行總經理交接典禮



國泰世華銀行推出「國泰世華台塑聯名卡」



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

董事、獨立董事、監察人及主要經理人

	姓名	主要學、經歷
董事	陳祖培	政治大學、國泰世華銀行董事長
	蔡宗翰	美國喬治城大學法律博士、國泰世華銀行副董事長
	李偉正	臺灣大學碩士、國泰世華銀行總經理
	楊俊偉	政治大學、國泰世華銀行資深副總經理
	李長庚	美國賓州大學碩士、國泰金控總經理
	謝娟娟	臺灣大學、臺灣銀行副總經理
	仲躋偉	美國凱因斯大學、裕順投資諮詢(上海)有限公司總裁、招商銀行信用卡中心總經理
	鄧崇儀	美國麻省理工學院碩士、國泰世華銀行資深副總經理
	謝伯蒼	中國文化大學、國泰世華銀行資深副總經理
	蔡宗憲	美國哈佛大學碩士、國泰金控副總經理
	劉上旗	臺灣大學碩士、國泰人壽資深副總經理
	吳建興	淡江大學碩士、國泰世華銀行資深副總經理

	姓名	主要學、經歷
獨立董事	洪敏弘	美國密西根州立大學博士、建華金控董事長、台灣松下電器董事長
	苗豐強	美國聖他克利拉大學碩士、美國加州柏克萊大學、神達投資控股董事長
	黃清苑	日本大學博士課程畢業、日本大和證券 SMBC 執行董事兼亞太地區總裁、第一金控董事、鴻海精密工業董事

	姓名	主要學、經歷
監察人	王麗惠	臺灣大學、國泰期貨董事長
	藍淑貞	臺灣大學、中華郵政經營策略設計委員會委員並代理主任秘書

	職稱	姓名	主要學歷
負責人	董事長	陳祖培	政治大學

	職稱	姓名	主要學歷
主要經理人	總經理	李偉正	臺灣大學碩士
	資深副總經理	楊俊偉	政治大學
	資深副總經理	謝伯蒼	中國文化大學
	資深副總經理	鄧崇儀	美國麻省理工學院碩士
	資深副總經理	吳建興	淡江大學碩士
	總稽核	楊鴻彰	中國文化大學

資料基準日 2017 年 04 月 10 日



營業範圍

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

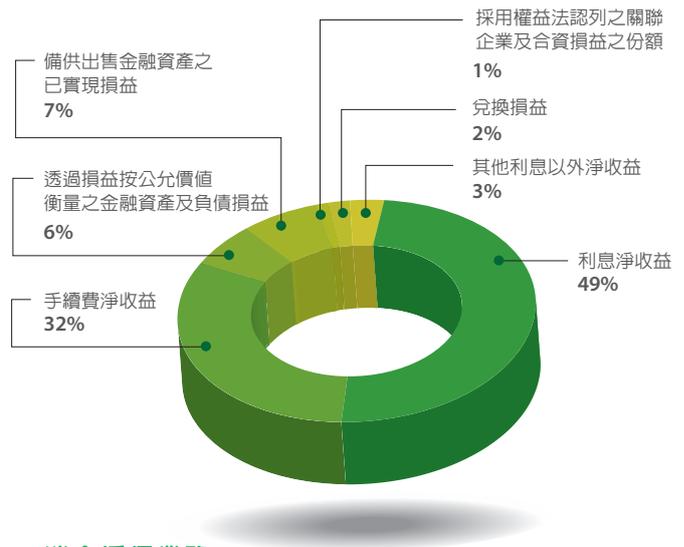


國泰世華商業銀行股份有限公司 Cathay United Bank Co., Ltd.

2016 年淨收益比重

項目	金額	百分 (%)
利息淨收益	744	49%
手續費淨收益	481	32%
透過損益按公允價值 衡量之金融資產及負 債損益	99	6%
備供出售金融資產之 已實現損益	114	7%
採用權益法認列之關聯 企業及合資損益之份額	14	1%
兌換損益	37	2%
其他利息以外淨收益	39	3%
淨收益	1,528	100%

單位：美金百萬元、台幣 / 美元 32.4/1



● 消金授信業務

致力發展標準化授信產品及自動化申請流程，以達成效率化、數位化之金融服務，並精準行銷，優化最適客群經營比重，創造整體收益；結合數位通路，蒐集並整合客戶在數位通路上的軌跡，即時提供適切產品及服務。

● 中小企業授信業務

善用產業地圖發展供應鏈融資，強化在地產業經營、及結合核心企業和上下游，並透過前、中、後台支援之整合，提供完整之金融服務，以穩定成長 SME 業務。

● 企金授信業務

依據地域及產業特性、客戶營業規模進行客戶分流作業，明確劃分各營業單位目標客群及優先開發業務項目，策略性地深化企金客戶黏稠度及貢獻度；同時優化轉介機制，鼓勵跨單位的業務合作開發，建立正向合作意願。

● 信用卡業務

掌握行動支付大規模成長契機，推動 Apple Pay 等手機信用卡綁定；透過策略聯盟，發展創新金流服務及多元支付模式，藉由智能化及行動化服務平台，鏈結商戶與消費者往來；優化產品與客群結構，深化卡戶經營並累積交易數據，提升經營效益。

2017 年度經營方針

展望 2017，面對市場快速變化、產業激烈競爭的挑戰，本行仍將秉持穩健經營之原則，持續強化財務結構及最適化資本配置；同時，建立以客戶需求為導向的發展策略與價值主張，強化客戶與本行往來黏度，以達成獲利目標。

為提升區域能見度，本行積極拓展大中華及東協地區，並落實在地化經營，強化總行對於海外業務協助，完善海外業務管理架構及營運模式；依區域客戶需求，提供與國際接軌的優質服務。另因應數位金融時代的來臨，持續開發新型態之金融商品與服務，透過有效的虛實通路整合，提升客戶數位化體驗，並透過完整培訓計畫與教育訓練，培養人員專業素養，以強化競爭力，朝「佈局亞太、挑戰高峰」之願景邁進。

● 存匯業務

營造全存款戶多通路優質體驗環境，提供完整服務歷程，提升客戶好感度與往來貢獻度；強化客戶分群經營模式，創造本行競爭優勢及提高客戶經營效能。



● 財富管理業務

依循「活化資產、刻意經營」之策略，以專業理財諮詢，提供資產配置服務，協助客戶建立核心資產與實現投資目標，進而創造本行財管與客戶之共贏價值。

● 信託業務

因應高資產客戶年齡層趨高，面臨財富世代傳承議題，將利用遺囑信託、公益信託、股權或不動產信託等全方位服務，搭配各項理財商品，依客戶實際需求量身訂作相關信託規劃，形塑本行財管差異化專業服務及形象。

● 外匯業務

加強流動性管理服務，優化外匯交易平台，協助客戶提升資金運用效率，強化海內外外匯產品完整性，深化客戶與本行往來關係，以提升本行外匯業務國際市場競爭力，創造本行收益。

開發多樣化同業合作業務，強化海內外外匯產品完整性，提升本行外匯業務國際市場競爭力。

● 數位銀行業務

客群導向經營數位族群，打造最佳客戶體驗，成為客戶依賴的全方位通路。

● ATM 業務

整合虛實通路應用規劃，提升使用效益；增加策略性合作通路，提升客戶金融服務便利性及通路金流往來；重塑無人銀行區、亭屋及燈箱風格，強化品牌印象。

● 金融行銷業務

建置完善商品規劃平台，透過銷售前、中、後風險點控管分工機制以妥善制定內部規範；並積極拓展產品線及通路範圍，以強化商品多樣性及適配性服務。

● 私人銀行業務

擴大事業處整體營運規模及效益、持續優化香港私人財富管理平台、評估事業處第二海外據點方案、整合集團資源提供客戶個人 / 家族全方位需求。

● 海外業務

整合運用本行海內外資源，持續建構各項基礎建設，並完善海外管理架構及模式；善用集團優勢發揮營運綜效，依海外發展策略建構完整且優質之區域性金融服務平台。

2017 年度營業目標

主要項目	目標
存款	64,403
放款 (含信用卡循環信用)	43,996
信用卡	603 萬卡

單位：美金百萬元、台幣 / 美元：32.4/1



國泰世華銀行文化慈善基金會「大樹計畫」捐贈儀式



國泰世華銀行主辦越南投資發展銀行 (Bank for Investment and Development of Vietnam, BIDV) 聯貸案



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

負責人的話

回顧 2016 年，全球經濟緩步回升，面對多變的經濟環境和多元化的金融市場，本公司堅守「質量並重」的業務發展原則，加強開發和擴展市場規模，優化業務結構，提升各組織系統的營運效益，並優化各項數位應用服務功能，改善各項業務處理效率，以提升公司經營績效及客戶滿意度。在全體員工努力下，2016 年公司完成保費收入 197 億元，成長率 9.5%，優於整體業界平均，市占率提升至 13.6%，穩居業界第二名。

本公司秉持創新服務的理念，持續提升經營績效，2016 年獲穆迪 (Moody's) 評等展望由「穩定」改為「正向」；同時，在國內外獎項方面，獲得「第十三屆國家品牌玉山獎」之「傑出企業類」和「最佳產品類」全國首獎，蟬聯「金炬獎」之「年度十大績優企業」和「年度十大績優商品」雙獎項，以及榮獲全球知名金融服務業研究和諮詢公司《Celent》「2016 年亞洲模範保險公司獎」之「數位與多元通路科技獎」等獎項。

在海外方面，大陸國泰產險引進「螞蟻金服」戰略合作夥伴共同發展互聯網保險，越南國泰產險則於 2016 年首次經營結果轉為獲利；另外，為接軌國際業務，擴大市場規模，2016 年公司成為國內首家完成申辦外匯業務之產險業者，未來將結合國泰金控資源和全球佈局據點，以及往來之國外合作夥伴，積極發展國際保險業務市場。

在企業社會責任方面，公司秉持集團「永續發展」宗旨，將環境保護、社會發展與公司治理作為永續發展的重要面向，近年本公司投入研發綠色保險商品，包括 2013 年獨家開辦「綠能環保車保險」，2014 年業界首創「自行車保險專案」，及 2016 年公司因應氣候變遷議題，協助農民復耕減輕財政負擔，開賣「芒果農作物保險」新商品；另外，公司承保國內首宗離岸風力發電案，以支持綠色再生能源產業轉型；此外，繼 2014 年設立交通安全網站 - 「零事故研究所」後，2016 年再度推出全新之「駕駛全人評測」，提供駕駛人全方位的安全知識，降低車禍事故發生機會，並持續推動「不意外學園」- 宣導校園安全活動、「不意外騎士」- 提供大專院校學生們正確的駕駛行為觀念，舉辦「損防研討會」- 提供防災趨勢及風管觀念，以及推廣電子保單等等，善盡企業社會責任，實現永續經營發展。

展望 2017 年，公司將積極推動數位化發展，並以「國泰 E 行動 開創新世紀」的經營主題，持續以創新的方式，提供客戶更快捷、更滿意的專業服務。最後，承蒙各界先進與客戶長久以來對本公司的支持與指教，在此謹代表全體員工致上最誠摯的謝意。

董事長

蔡鎮球



公司簡介

本公司成立於 1993 年，於 2002 年加入「國泰金控」，透過集團資源整合，提供客戶更完善的金融服務，自 2007 年起穩居台灣第二大產物保險公司的市場地位，同時也不斷向外擴展經營版圖，分別於 2008 年及 2010 年成立大陸國泰產險和越南國泰產險，2015 年 9 月大陸國泰產險以增資擴股方式引進阿里巴巴集團旗下的螞蟻金融服務攜手合作互聯網金融服務。國泰產險秉持「質量並重、穩健踏實」的經營理念，傑出的經營績效除獲得中華信評「twAA+」、S&P「A-」及 Moody's「A3」之優良信用評級外，亦榮獲「國家品牌玉山獎」、「保險卓越獎」、「史迪威亞太獎」、「國際企業大獎」，及《World Finance》評選為「台灣最佳產險公司」等多項國內外獎項殊榮，各項績效表現備受各界肯定。

員工統計 2,049 人
 平均年齡 38.2 歲
 平均服務年資 8.58 年



國泰產險營業單位主管會議



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

董事、獨立董事、監察人及主要經理人

	姓名	主要學、經歷
董事	蔡鎮球	日本慶應大學碩士、國泰產險董事長
	許榮賢	政治大學碩士、大陸國泰產險副董事長
	蔡國財	專科、中央建路工程股份有限公司董事長
	呂祖堯	世新大學、文怡投資股份有限公司總經理
	蔡宗憲	美國哈佛大學碩士、國泰世華銀行董事
	余志一	臺灣大學、國泰產險顧問

	姓名	主要學、經歷
獨立董事	洪敏弘	美國密西根州立大學博士、建華金控董事長、台灣松下電器董事長
	苗豐強	美國聖他克利拉大學碩士、美國加州柏克萊大學、神達投資控股董事長

	姓名	主要學、經歷
監察人	柳進興	美國愛荷華大學碩士、國泰綜合證券董事
	許作興	美國南美以美大學碩士、國泰商旅監察人

	職稱	姓名	主要學歷
負責人	董事長	蔡鎮球	日本慶應大學碩士

	職稱	姓名	主要學歷
主要經理人	資深副總經理 (代理總經理)	胡一敏	北京大學碩士
	總機構法令遵循主管	林秉耀	政治大學碩士
	總稽核	陳謹洲	北京大學碩士
	資深副總經理	許嘉元	政治大學碩士
	副總經理	杜文德	政治大學碩士
	副總經理	黃福基	淡江大學
	副總經理	陳欽榮	日本明治大學
	副總經理	彭宇鳴	逢甲大學
	副總經理	孫騰敏	淡江大學碩士
	副總經理	姚棋馨	淡江大學碩士
	副總經理	林秋瑞	美國威斯康辛大學碩士

資料基準日 2017 年 04 月 10 日

營業範圍

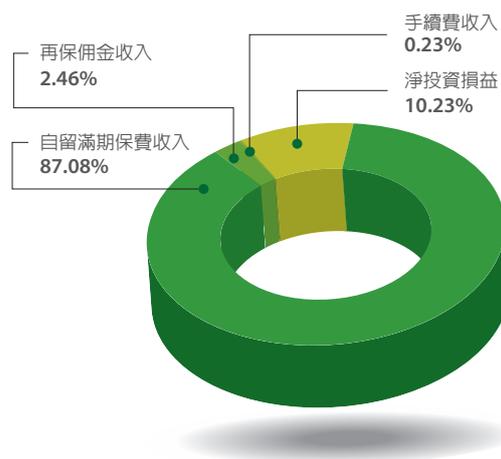
各種產物保險銷售（包括車、火、水、工程、健康、傷害、其他險）及相關業務。



2016 年營業比重

項目	金額	百分 (%)
自留滿期保費收入	475.13	87.08
再保佣金收入	13.42	2.46
手續費收入	1.24	0.23
淨投資損益	55.84	10.23
營業收入合計	545.63	100.00

單位：美金佰萬元 (台幣 / 美元：32.4/1)



2017 年度經營方針

● 業務方面

1. 發展最適營業組織，精進人員職能。
2. 調整業務結構，提升本業獲利。
3. 商品研發虛實並進，符合多元需求。

● 保險服務方面

1. 強化數位發展，透過 E 化及 M 化，提升客戶的服務效率。
2. 提高客戶投保附加價值，深化客戶對品牌認同感和忠誠度。
3. 落實企業永續發展核心理念，以環境保護、社會發展及公司治理為發展重要面向。



國泰產險榮獲「第十三屆國家品牌玉山獎」

● 風險管理暨財務投資方面

1. 強化公司財務結構，保持良好清償能力，並妥善安排再保險合約。
2. 精進風險量化技術，提升風險管理機制和強化風險監控功能。
3. 掌握國際政經情勢，妥善規劃資產配置，提升資金運用效益及投資績效。

2017 年度營業目標

主要項目	目標
保費收入	US\$6.51 億元

台幣 / 美元：32.4/1



國泰產險榮獲「好險，Action 微電影徵選活動」之「公共意外責任險保險 - 保險業者組 - 銅獎獎」和「最佳創意人氣獎」



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

負責人的話

回顧 2016 年全球市場是充滿驚奇的一年，黑天鵝事件頻現，年初中國 A 股熔断引爆，年中英國脫歐公投通過，年底川普當選美國總統，使得股票市場震盪劇烈，然而市場卻也很快地由混亂恢復穩定，並持續穩步上漲。美股在川普行情帶領下一路走高，道瓊指數持續創歷史新高直逼 20,000 點，上漲 13.4%；英國、新興市場股市分別上漲 14.4% 及 8.6%，亞洲日韓股市大致持平，中國 A 股表現較為弱勢。貨幣市場方面，全球在 FED 升息氣氛下，美元呈現強勢格局，人民幣在國際化趨勢下 10 月納入 SDR，且持續走弱。商品市場焦點為石油，油價在 2016 年逐步反彈，OPEC 更於 11 月達成 8 年來首次減產協議。台股 2016 年收盤指數為 9,254 點，較 2015 年上漲 915 點，漲幅為 11%，在全球市場中表現不俗，但日均交易量僅 US\$30.65 億元，為近 3 年來最低量。

2016 年台股初級市場日均量及次級市場承銷籌資案均為近年最差，本公司全年稅前淨利為 US\$1,006 萬元，稅後獲利 US\$796.3 萬元，EPS 為新台幣 0.48 元。經紀業務市佔率連續第 8 年創新高達到 1.89%，年成長值達 0.21% 為券商第一名。承銷業務 IPO 及 SPO 掛牌數 10 件，市場排名第五。國際金融業務連續第 4 年跳躍式增長，複委託年交易金額達 US\$91.66 億元，較 2015 年成長 70%，市場佔有率躍居券商第一名達 21.22%。權證連續 10 季獲得 A 級券商評等，發行及流通檔數進入前十大。數位化服務為本公司近年發展重心，本公司開發的股票快選 App，累積獲得超過 12 萬人次下載量，實現線上解決客戶投資旅程痛點的目標。2016 年本公司更獲得國內外多項大獎，包括《Asiamoney》券商票

選「最佳本土券商」、「最佳業務服務」、「最佳交易服務」、「最佳獨立研究經紀團隊」等 10 項殊榮、行政院勞動部「國家人才發展獎」以及《天下雜誌》「金融業成長最快公司」等多達 25 項大獎，取得開業以來最豐碩的榮耀。

展望 2017 年全球經濟可望呈現 L 型態復甦，但仍充滿變數與挑戰。預期 2017 年上半年美國股市多頭格局持續，FED 啟動升息；歐洲 QE 預期持續延長至年底。中國人民幣貶勢預期將趨緩，將有利於出口。台灣將持續 L 型經濟復甦型態，經濟成長率估計 1.8%，仍是低成長時代。而政府對於台股將陸續推出刺激量能政策，包括當沖證券交易稅由 3‰ 降為 1.5‰、檢討股利課稅制度、推展定期定額買股及 ETF 等措施活絡資本市場，以及推出金融監理沙盒（Regulatory Sandbox）制度促進產業轉型發展。

國泰證券面對 2017 年的挑戰，將以創新為核心策略，推展各項業務增長或轉型。經紀業務結合數位平台共銷策略引入客群，同時開展不限用途款項借貸、定時定額買股等新業務增加收入；承銷業務結合政府產業政策，協助新興產業及海外企業進入台灣資本市場；金融交易業務，將優化策略型交易及擴大權證發行規模；國際金融業務則擔任申聯台灣、香港及大陸三市場平台，提供整合式證券服務，推展法人、高資產客戶以及自營業務。透過各項業務的創新策略推展，2017 年國泰證券將為客戶、員工及股東持續創造三贏的經營成果。

董事長

朱士廷



公司簡介

本公司為國泰金控成員之一，目前資本額 1.645 億美元，員工數 633 人，營業據點有總公司、10 家分公司及 28 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、自營及衍生性金融商品業務。

2017 年本公司將致力於各項業務推動：在經紀業務方面，建立全線上數位引流平台，透過平台串接，擴大經紀業務規模，並依照客戶投資旅程，開發多款行動 App 及設立數位分公司，強化全線上服務體驗；整合下單及服務需求，設立一站式服務中心，增進客戶服務；同時發展複委託、OSU、財管信託、不限用途款項借貸及定期定額買股等商品，滿足投資人多元需求，以增加收入來源；持續精進論壇及產業座談內涵，建立差異化服務模式，深化法人服務；金融商品業務方面，維持 A 級券商評等，慎選權證標的，維持穩定獲利；自營業務方面，延伸核心套利技術朝多市場、多商品及商品模組

化發展，以提升操作收益；承銷業務方面，推動集團共銷，共同爭取大型股上市櫃案件，增加競拍手續費收入；運用集團海外子公司資源，組建海外業務團隊，引介指標 F 股回台上市。

未來，本公司持續秉持集團核心價值「誠信、當責、創新」之企業精神，穩健推展各項業務經營。

員工統計 633 人
平均年齡 40 歲
平均服務年資 4.4 年



國泰綜合證券榮獲行政院勞動部「2016 國家人才發展獎」



國泰綜合證券推出「股票快選 App」，為國內券商首家



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

董事、獨立董事、監察人及主要經理人

	姓名	主要學、經歷
董事	朱士廷	臺灣大學碩士、國泰綜合證券董事長
	莊順裕	美國麻省理工學院碩士、國泰綜合證券總經理
	廖鴻輝	臺灣大學碩士、國泰綜合證券資深副總經理
	李長庚	美國賓州大學碩士、國泰金控總經理
	柳進興	美國愛荷華大學碩士、國泰綜合證券董事

	姓名	主要學、經歷
獨立董事	黃清苑	日本大學博士課程畢業、日本大和證券 SMBC 執行董事兼亞太地區總裁、第一金控董事、鴻海精密工業董事
	潘維剛	台灣師範大學法學博士、財團法人台北市現代婦女基金會董事長

	姓名	主要學、經歷
監察人	馬萬居	淡江大學碩士、國泰綜合證券監察人
	黃啓彰	美國哥倫比亞大學碩士、國泰世華銀行副總經理

	職稱	姓名	主要學歷
負責人	董事長	朱士廷	臺灣大學碩士

	職稱	姓名	主要學歷
主要經理人	總經理	莊順裕	美國麻省理工學院碩士
	資深副總經理	廖鴻輝	臺灣大學碩士
	資深副總經理	林禎宏	高雄第一科技大學碩士
	資深副總經理	陳俊昇	美國南新罕布夏大學碩士
	資深副總經理	徐秀玲	國立台北商專

資料基準日 2017 年 04 月 10 日

營業範圍

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



2017 年度經營方針

1. 建構全線上數位平台，大量引流客戶，擴大經紀業務規模。
2. 提供國內外法人優質產品、平台及活動之整合性服務。
3. 開辦新種業務，增加收入來源。
4. 推動內部跨售，建立複委託業務跨境團隊，維持成長動能。
5. 善用核心技術，發展多商品多市場及商品模組化，提升操作績效。
6. 運用集團資源，推動承銷業務共銷，爭取大型指標案件及強化回台上市業務。

7. 落實法令遵循，強化風險管理機制。

2017 年度營業目標

主要項目	目標
經紀市佔率	2.01%
承銷主辦送件數	15 件
權證發行檔數	1,080 檔



國泰綜合證券榮獲櫃檯買賣中心「櫃買市場 2016 年推薦輔導上櫃及興櫃家數 第一名」



國泰綜合證券榮獲第 17 屆金峰獎「十大傑出企業」與「十大傑出商品」雙料殊榮



國泰綜合證券「股票快選 App」榮獲經濟部工業局「數位內容產品獎 網路服務類」



國泰綜合證券榮獲臺灣證券交易所 2016 年度權證發行人及受託買賣證券商「權證績優發行人」



子公司概況 國泰證券投資信託股份有限公司 Cathay Securities Investment Trust Co., Ltd.

負責人的話

2016 年是充滿「意外」和「動盪」的一年，金融市場黑天鵝滿天飛，包括英國脫歐、Fed 升息、川普當選等，每一個事件都會造成市場的大幅震盪。在震盪的一年，國泰投信卻屢創佳績，在全體投信業規模縮水 3.64% 的情況下，國泰投信總資產管理規模為 US\$145.4 億元，仍然穩居國內第一大投信，其中，公募基金管理資產規模 US\$40.8 億元，躍升至同業中資產管理規模第二大投信。

由於全球市場震盪日益加大，漲跌趨勢難測，投資人即使選股正確，還必須看對短線多空方向，學習在市場無預警下做好避險。因應變化快速的金融市場，國泰投信在 2016 年募集了 10 檔基金，其中有 9 檔是提供多空雙向操作的 ETF，並且涵蓋日本、中國、美國及台灣四大主要投資市場的指標性指數的 ETF，提供投資人更適合震盪年代選擇，可以多空靈活操作的投資工具。國泰投信提前看見投資市場的變化，適時推出符合投資人需求的 ETF 產品，受到投資人的青睞，使得基金規模無畏逆風，不退反進。

2017 年，或許將是春燕稍來好消息的一年，全球景氣確立向上，美國也已正式啟動升息循環，加上油價仍偏低，而中國調結構後進入穩定階段，可望樂觀迎接景氣復甦行情的來臨。不過，資產管理是全球化競爭的產業，不論順風或逆風，國泰投信將持續保持兢兢業業的態度，秉持著國泰金控「誠信、當責、創新」的核心價值服務投資大眾，致力於提供卓越穩健的績效，以及滿足投資人需求的多元化商品，以期御風而行。

未來，國泰投信也將以成為全球化資產管理公司為目標，除了努力使產品線更臻完備，發展、推動創新金融商品，鞏固既有股債及主被動產品、強化操作績效，以彈性、多元的服務來滿足客戶的需求，並持續擴展組織，積極開拓海外業務，為公司、集團及股東謀求最大化的利益。我們更要感謝客戶的長期支持與愛護，珍惜每一位客戶對國泰投信的託付與信任，未來將以更精進的態度，持續提升績效與企業價值，不斷追求卓越，展現全面而深化的服務，站穩腳步不斷前進。

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，為國泰金控成員之一，實收資本額 US\$46 百萬元，員工數 265 人，在台灣擁有台北總公司及新竹、台中、高雄分公司，在中國則有與國開行子公司國開證券合資成立的國開泰富基金管理公司。截至 2016 年底總管理資產規模為 US\$145.4 億元，居業界之冠。此外，著眼於 ETF 市場的成長趨勢，及提供符合多空操作需求的產品，自 2015 年起陸續推出 ETF 系列產品，截至 2016 年底已發行 10 檔 ETF，主要追蹤日本、中國、美國及台灣四大主要股市的指標性指數表現，更提供原型、槓桿型與反向型 ETF 等多元化選擇，除了長期投資外，投資人亦可因應短期變化快速的金融市場，進行各種策略性交易。自推出以來，國泰系列 ETF 商品頗受投資人青睞，使國泰投信 2016 年產品線的完整性及管理資產規模再跨一大步。

本公司擁有含基金經理人在內等 82 名研究人員專業的研究團隊，平均研究年資達 13 年，自 2005 年以來共獲得超過 40 個國內外基金獎項的肯定。

國泰投信長期以來秉持著「向上成長、往下紮根」的經營理念，用最嚴謹、負責的專業態度，提供客戶最誠摯、優質的服務，未來將持續秉持穩健經營的態度為投資人服務。

員工統計 266 人
平均年齡 40.8 歲
平均服務年資 6.7 年



國泰投信舉辦「國泰日本 ETF 傘型基金」上市典禮



「國泰臺灣加權正 2」與「國泰臺灣加權反 1」ETF 掛牌上市記者會



國泰證券投資信託股份有限公司 Cathay Securities Investment Trust Co., Ltd.

董事、獨立董事、監察人及主要經理人

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

	姓名	主要學、經歷
監察人	洪瑞鴻	東吳大學、國泰金控財務處會計部經理

負責人	職稱	姓名	主要學歷
董事長	張錫	成功大學碩士	

主要經理人	職稱	姓名	主要學歷
總經理	張雍川	中央大學碩士	
資深副總經理	江志平	中興大學	
資深副總經理	黃國忠	臺灣大學碩士	
副總經理	張永輝	東海大學	
副總經理	尹乃芸	美國奧勒岡州立大學碩士	
副總經理	王誠宏	美國德克薩斯州 A&M 大學碩士	
副總經理	岳豫西	澳洲省立南澳大學碩士	
副總經理	楊紫涵	天津南開大學博士	
副總經理	吳惠君	政治大學碩士	
副總經理	陳麗萍	美國奧勒岡州立大學碩士	
副總經理	邱建仁	美國卡內基美隆大學碩士	

資料基準日 2017 年 04 月 10 日

營業範圍

1. 證券投資信託業務
2. 全權委託投資業務
3. 證券投資顧問業務
4. 期貨信託業務
5. 其他經主管機關核准業務



2017 年度經營方針

1. 研發新產品及投資策略，提供最佳產品，滿足客戶需求。
2. 追求長期穩健而卓越的基金 / 代操專戶之經營績效。
3. 整合集團資源，積極拓展相關業務

2017 年度營業目標

主要項目	目標
資產規模	US\$152.3 億元 台幣 / 美元：32.4/1



國泰投信舉辦 2017 經濟展望論壇



國泰投信舉辦「國泰全球高股息基金」記者會



國泰投信舉辦「臺灣加權指數」的槓桿與反向型 ETF 募集記者會



國泰投信舉辦國泰美國道瓊正反向 ETF 募集記者會



國泰投信成立「FUN 幸福社」，號召員工加入志工服務團隊



子公司概況 國泰創業投資股份有限公司 Cathay Venture Inc.

公司簡介

本公司主要業務為投資未上市櫃具發展潛力之公司，並協助被投資公司發展，以創造最高投資收益。

營業範圍

創業投資業務。

董事、監察人及主要經理人

職務	姓名	主要學、經歷
董事長	張仁和	英國華威大學碩士、神坊資訊董事長、永聯物流開發董事長
董事	劉上旗	臺灣大學碩士、國泰人壽資深副總經理
董事	王怡聰	美國麻省理工學院碩士、國泰人壽資深副總經理
董事	蔡宜芳	美國伊利諾大學企業管理碩士、國泰人壽副總經理
董事	林士喬	臺灣大學碩士、國泰人壽副總經理
監察人	莊順裕	美國麻省理工學院碩士、國泰綜合證券總經理

負責人・主要經理人

職務	姓名	主要學歷
董事長	張仁和	英國華威大學碩士
總經理	胡全彥	美國威斯康辛大學碩士

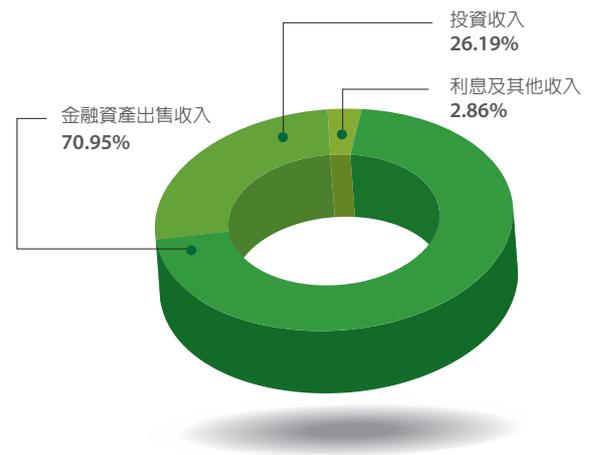
資料基準日 2017 年 04 月 10 日



2016 年營業比重

項目	金額	百分比 (%)
■ 金融資產出售收入	5,260	70.95%
■ 投資收入	1,942	26.19%
■ 利息及其他收入	212	2.86%
合計	7,414	100.00%

單位：美金仟元、台幣 / 美元：32.4 / 1



2017 年度投資主軸

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



海外分支機構

Overseas Branches and Offices

國泰人壽

陸家嘴國泰人壽 (上海總公司)

地址：上海市浦東新區世紀大道
1168 號東方金融廣場 B 座 19 樓
郵編：200121
電話：86-021-61006168(總機)
傳真：86-021-61001682
Website: www.cathaylife.cn

陸家嘴國泰人壽 江蘇分公司

地址：江蘇省南京市廣州路 177 號英
倫國際 5 樓
郵編：210024
電話：86-025-83718688(總機)
傳真：86-025-83197171

陸家嘴國泰人壽 浙江分公司

地址：浙江省杭州市江幹區秋濤北路
72 號三新銀座 10 樓
郵編：310020
電話：86-0571-28039899(總機)
傳真：86-0571-28033189

陸家嘴國泰人壽 福建分公司

地址：福建省福州市鼓樓區鼓西街道
楊橋東路 8 號利嘉大廣場東塔樓 10
層 01 室
郵編：350003
電話：86-0591-87401668(總機)
傳真：86-0591-87824373

陸家嘴國泰人壽 北京分公司

地址：北京市東城區白橋大街 15 號
嘉禾國信 408 室
郵編：100062
電話：86-010-59620678(總機)
傳真：86-010-59620988

陸家嘴國泰人壽 山東分公司

地址：山東省濟南市歷下區樂源大街
29 號聖凱摩登城 6 樓 615
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：廣東省廣州市越秀區東風西路
233 號 5 樓(干樹盤福大廈)
郵編：510180
電話：86-020-83545288(總機)
傳真：86-020-83553571

陸家嘴國泰人壽 遼寧分公司

地址：遼寧省瀋陽市沈河區北站路
57 號瀋陽財富中心 D 座 22-1, 22-2
郵編：110013
電話：86-024-22566866(總機)
傳真：86-024-22566766

陸家嘴國泰人壽 天津分公司

地址：天津市和平區南京路 85 號君
隆廣場 B1 座 11 層
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
1032 號中外運大廈 A 幢 16 層
郵編：361001
電話：86-0592-2276136
傳真：86-0592-2276135

陸家嘴國泰人壽 四川分公司

地址：四川省成都市錦江區東御街
18 號百揚大廈 1201-1203 室
郵編：610020
電話：86-028-84726251

北京代表處

地址：北京市朝陽區東大橋路 9 號橋
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：香港中環皇后大道中 31 號陸
海通大廈 20 樓
電話：852-2877-5488 ext123
傳真：852-2527-0966

東京事務所

地址：Kosumo Shinjyukugyoen
Bldg. 7F, 1-1-7, Shinjuku, Shinjuku-
ku, Tokyo, 160-0022, Japan
電話：81-3-5357-7711
傳真：81-3-6709-8898

越南國泰人壽 (胡志明總公司)

地址：The World Center Building
9th floor, 46-48-50 Pham Hong
Thai Street, District 1,
Ho Chi Minh City, Vietnam
電話：84-8-6255 6699
傳真：84-8-6255 6399
Website: www.cathaylife.com.vn

越南國泰人壽 河內分公司

地址：167 Bui Thi Xuan Street, Hai
Ba Trung District,
Hanoi City, Vietnam
電話：84-4-6278 7888
傳真：84-4-6278 7887

越南國泰人壽 峴港分公司

地址：6th floor, Sacombank
Building, 130-132 Bach Dang
Street, Hai Chau District,
Da Nang City, Vietnam
電話：84-511-6252 888
傳真：84-511-6253 288

越南國泰人壽 芹苴分公司

地址：2nd floor, Hanh Phuc
Building, Lot 28-33, Pham Ngoc
Thach Street, Ninh Kieu District,
Can Tho City, Vietnam
電話：84-710-625 1999
傳真：84-710-620 0160

越南國泰人壽 同奈分公司

地址：42C Nguyen Ai Quoc, Tan
Tien Ward, Bien Hoa,
Dong Nai City, Vietnam
電話：84-61-629 3558
傳真：84-61-629 2575

越南國泰人壽 海防分公司

地址：4th floor Sacombank
Building, 62- 64 Ton Duc Thang
Street, Le Chan District,
Hai Phong City, Vietnam
電話：84-31-625 5160
傳真：84-31-625 5150

國泰世華銀行

納閩島分行

Labuan Branch
地址：Level 3(C), Main Office Tower, Financial Park Labuan Complex, Jalan Merdeka, 87000, Labuan F. T., Malaysia
電話：60-87-452168
傳真：60-87-453678

香港分行

Hong Kong Branch
地址：香港中環皇后大道中 31 號陸海通大廈 20 樓
電話：852-2877-5488
傳真：852-2527-0966

新加坡分行

Singapore Branch
地址：8 Marina Boulevard #13-03 Marina Bay Financial Centre Tower 1 Singapore 018981
電話：65-6593-9280
傳真：65-6509-8172

越南萊萊分行

Chu Lai Branch
地址：No. 123, Tran Quy Cap, Tam Ky City, Quang Nam Province, Vietnam
電話：84-235-3813035~42
傳真：84-235-3813043~44

上海分行

Shanghai Branch
地址：中國上海市浦東新區陸家嘴環路 1233 號匯亞大廈夾層 M02 單元、2501-2504 和 2508 室
電話：86-21-6886-3785
傳真：86-21-6886-3787

上海閔行支行

Shanghai Minhang Sub-Branch
地址：中國上海市閔行區虹許路 528 號尼克互盛大廈 1 樓 101 室
電話：86-21-6491-9929
傳真：86-21-5434-0590

上海自貿試驗區支行

Shanghai Pilot Free Trade Zone Sub-Branch
地址：中國上海市浦東新區加楓路 26 號 713 室
電話：86-21-5036-2929
傳真：86-21-5867-9976

上海嘉定支行

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

青島分行

Qingdao Branch
地址：中國山東省青島市市南區香港中路 26 號 23 樓 2305-2307 室
電話：86-532-5576-9888
傳真：86-532-5578-5898

深圳分行

Shenzhen Branch
地址：中國深圳市福田區深南大道 7888 號東海國際中心 A 座 2501 室
電話：86-755-8866-3939
傳真：86-755-8866-3737

永珍分行

Vientiane Capital Branch
地址：No. 40, Tut Mai Rd., Hatsady Village, Chanthabouly District, Vientiane Capital, Lao PDR
電話：856-21-255688
傳真：856-21-255686

馬尼拉分行

Manila Branch
地址：Unit 1, 15/F Tower 6789, No.6789 Ayala Avenue, Makati City, Metro Manila, Philippines, 1226.
電話：63-2-751-1161
傳真：63-2-751-1163

吉隆坡行銷辦公室

Kuala Lumpur Marketing Office
地址：Lot 13A, 13th Floor, UBN Tower, 10, Jalan P. Ramlee, 50250, Kuala Lumpur, Malaysia
電話：60-3-2070-6729
傳真：60-3-2078-9057

曼谷代表人辦事處

Bangkok Representative Office
地址：13 Fl. Sathorn City Tower 175, South Sathorn Rd. Tungmahamek, Sathorn Bangkok 10120, Thailand
電話：66-2-679-5316~7
傳真：66-2-679-5318

河內辦事處

Hanoi Representative Office
地址：7F, 88 Hai Ba Trung Street, Hoan Kiem District, Hanoi, Vietnam
電話：84-24-3936-6566
傳真：84-24-3936-6568

胡志明市辦事處

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

仰光代表人辦事處

Myanmar Representative Office
地址：#503, Strand Square, Level 5, No. 53, Strand Road, Pabedan Township, Yangon, Republic of the Union of Myanmar
電話：95-1-230-7397
傳真：95-1-230-7370

雅加達代表人辦事處

Jakarta Representative Office
地址：Mayapada Tower 08-03 Jl. Jend. Sudirman Kav.28 Jakarta 12920
電話：62-21-2951-8572
傳真：62-21-2951-8573

國泰世華銀行(柬埔寨)股份有限公司

Cathay United Bank (Cambodia) Corporation Limited
地址：No. 68 Samdech Pan Street (St. 214) Khan Daun Penh, Phnom Penh Kingdom of Cambodia
電話：855-2321-1211
傳真：855-2321-2121

國泰產險

越南國泰產險(胡志明市總公司)

地址：6F, 46-48-50 Pham Hong Thai Str., District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam
電話：84-8-62888385
傳真：84-8-62909890

越南國泰產險河內分公司

地址：6F, 167 Bui Thi Xuan Str., Hai Ba Trung Dist., Hanoi City, Vietnam
電話：84-4-63252333
傳真：84-4-62782922

二〇一六年度大事紀

The Year in Review 2016

2016

1月

- 國泰產險 2016 年 1 月份營業單位主管會議。
- 國泰人壽 2016 年業務大會。

3月

- 國泰綜合證券推出「法人業務 App」，為國內券商首家。
- 國泰世華銀行於 3 月 14 日獲准兼營人身保險代理業務暨同時增加財產保險代理業務。
- 國泰世華銀行一卡通 iPASS 合作案，KOKO 新增 iPASS 一卡通記名、連結、靠卡、交易明細查詢功能。
- 國泰世華銀行因應全球綠色金融浪潮，本行成為台灣首家簽署加入「赤道原則」(Equator Principles) 之銀行，完成相關系統建置，以符合赤道原則，並完成國內首宗遵循赤道原則之融資授信案件。
- 國泰金控與政治大學「科技管理與智慧財產研究所」合作，共同培育 Fintech 實務專才，於 3 月 18 日簽屬合作案。

4月

- 國泰世華銀行與印尼 Bank Mayapada 及雅加達台灣工商聯誼會 4 月 8 日於印尼雅加達共同舉辦 2016「聚焦印尼、放眼東協」投資論壇。
- 國泰投信舉辦「國泰日本傘型 ETF 基金」上市記者會。
- 國泰綜合證券於上海舉辦「2016 企業資金對策與應勢升級論壇」。
- 國泰綜合證券於吉隆坡、新加坡與香港舉辦「電動車論壇」。

5月

- 國泰人壽 2016 年澳洲雪梨高峰會。

- 國泰產險舉辦「損害防阻研討會」探討「如何預防地震災害」。
- 2016「國泰客戶子女獎學金」抽籤儀式。
- 國泰世華銀行基金會 5 月 26 日舉辦「大樹計畫」助學金捐贈典禮，共捐贈新台幣 500 萬元助學金。
- 國泰綜合證券於曼谷舉辦「海外投資論壇」。

6月

- 國泰投信舉辦「臺灣加權指數」槓桿與反向型 ETF 募集記者會。
- 國泰產險為國內首家開賣三年期健康傷害險商品之產險業者。
- 國泰金控舉行 105 年度股東常會。
- 國泰綜合證券於印尼雅加達舉辦「台灣資本市場交流晚宴」。
- 國泰綜合證券「雲端訂閱中心」提供跨平台雲端自選股同步功能。
- 國泰綜合證券推出「股票快選 App」，為國內券商首家。
- 國泰金控舉辦「2016 國泰夢想豪小子林書豪籃球訓練營」系列活動。

7月

- 英國倫敦金融城市長茅杰飛勳爵於 7 月 11 日參訪國泰世華 KOKO Store
- 國泰投信 7 月 14 日舉行「台指 ETF 傘型基金」上市掛牌典禮。
- 國泰投信於 7 月 19 日舉辦「全球高股息基金」記者會。
- 2016 國泰員工趣味競賽總決賽。



國泰人壽與日商橫濱八景島共同舉辦簽約記者會合作跨國水族館開發案



國泰金控「國泰客戶子女獎學金」抽籤儀式



國泰世華銀行愛心捐血活動



國泰人壽培育 CFP 高級理財規劃顧問 成效亮眼 獲「最佳財務策劃書」雙獎專業肯定



105 年國泰卓越獎助計劃獎勵各領域創新傑出學子



國泰金控與台大法律學院共同舉辦「全球觀點下保險監理制度透明性」國際研討會。

- 國泰世華銀行於 7 月 25 日舉行總經理交接典禮，陳祖培董事長擔任監交人，新任總經理李偉正自李長庚總經理手中接下印信，完成交接儀式。
- 2016 國泰 NBA Youth Madness 3 對 3 籃球全國總決賽。

8 月

- 「國泰世華台塑聯名卡」上市記者會於 8 月 1 日舉行。
- 國泰產險為國內首家完成申辦外匯業務之產險業者。

9 月

- 國泰人壽臺北松山機場第一航廈全新保險櫃檯於 9 月 8 日舉行開幕典禮。
- 國泰投信 9 月 13 日舉辦「美國道瓊正反向 ETF 募集記者會」。
- 國泰世華銀行宣布攜手全聯、中華電信、明基智能及輔仁大學共同簽訂「全聯 4.0」合作備忘錄。
- 「國泰世華長榮航空聯名卡」於 9 月 19 日舉行上市記者會。

10 月

- 國泰金控宣布與國立台灣大學合作，共同打造 FinTech 複合型人才並投入相關領域研究，更與臺大電機資訊學院簽署合作備忘錄 (MOU)，為首家與該學院合作之金融企業。
- 「陸家嘴國泰人壽」第 10 家省級分公司於四川正式開業。

11 月

- 2016 國泰員工歌唱暨啦啦隊比賽總決賽。
- 國泰世華銀行深圳分行 11 月 11 日正式開業。



國泰世華銀行推出「國泰世華長榮航空聯名卡」

- 國泰綜合證券於新加坡、香港舉行「台灣產業論壇」(Taiwan CEO Day)。
- 國泰產險開賣第一張農業保險，以「芒果」為標的物的「芒果農作物保險」。
- 國泰慈善基金會舉辦「2016 年跨國文化體驗教學實踐國際研討會」。
- 國泰人壽與日本 (株) 橫濱八景島攜手於高鐵桃園車站特定區打造海洋王國，為國內首度跨足海洋教育與娛樂產業開發合作之壽險業者，簽約記者會於 11 月 28 日舉行。
- 國泰金控蔡宏圖董事長於 11 月 30 日主持「印尼·台灣企業洽談會」，印尼產、官、學者出席表達支持，以促進雙方合作交流。
- 國泰綜合證券舉辦「2017 世界趨勢前瞻會」。

12 月

- 國泰世華銀行主辦之「越南投資發展銀行聯貸案」於 12 月 5 日舉行簽約儀式。
- 國泰人壽慈善基金會首屆「國泰卓越獎助計劃」於 12 月 21 日舉辦頒獎典禮。
- 國泰綜合證券開辦深港通，為首波開辦之國內券商。
- 國泰綜合證券舉辦「2016 群英表揚大會」。
- 國泰金控舉辦「國泰真英雄－陳偉殷棒球訓練營」。

金控與子公司信用評等

公司	Moody's	S & P	中華信評
國泰金控	Baa2	BBB+	TwAA
國泰人壽	Baa1	A-	TwAA+
國泰世華銀行	A2	A-	TwAA+
國泰產險	A3	A-	TwAA+
國泰綜合證券	--	--	TwAA-

※ 信用評等資訊更新至 2016 年 12 月 31 日止。

二〇一六佳評與榮耀

2016 Honors and Accolades



國泰人壽獲頒《AsianInvestor》「台灣地區最佳機構獎」

2月

- 由台灣金融管理學會與《今周刊》共同舉辦的「金控公司整體經營績效評比」公布評選結果，國泰金控獲選為第一名金控公司。

3月

- 國泰世華銀行榮獲《Global Banking & Finance Review》「台灣區最佳貿易金融銀行」。
- 國泰產險榮獲《保險業務發展基金管理委員會》「好險，Action 微電影徵選活動」之「公共意外責任險保險 - 保險業者組：銅賞獎」和「最佳創意人氣獎」。
- 國泰世華銀行在《財訊雜誌》2016 財富管理大調查中脫穎而出，被評選為「最推薦的財富管理銀行」；也在「高資產客群往來人次」項目中名列前茅，榮獲「最佳財富管理」與「最佳人氣」的雙重肯定。
- 由《現代保險教育事務基金會》舉辦之「2016 全國財金保險系所畢業生就業意願大調查」於日前揭曉，並舉行「保險龍鳳獎」頒獎典禮，國泰金控及旗下子公司分別榮獲金控公司特優、壽險外勤組特優與壽險內勤組特優、產險公司優等四項大獎。
- 國泰投信榮獲《Benchmark》基金公司大獎 - 大中華股票傑出表現獎及 AAM 台灣最佳機構法人基金公司獎
- 國泰中港台基金榮獲《湯森路透理柏台灣基金獎》第十九屆《傑出基金金鑽獎》；國泰全球基礎建設基金榮獲《Smart 智富台灣基金獎》；國泰紐幣保本基金榮獲《Benchmark》最佳表現基金獎—同級最佳獎。

4月

- 國泰產險榮獲全球知名金融服務業研究和諮詢公司《Celent》「2016 年亞洲模範保險公司獎」之「數位與多元通路科技獎」。
- 國泰綜合證券榮獲第十七屆金峰獎，頒發「十大傑出企業」及「十大傑出商品」雙項殊榮。
- 國泰女籃再奪 WSBL 藍寶冠軍完成 23 連霸。
- 國泰綜合證券獲頒由《數位時代》主辦之「2016 創新商務獎」「最佳組織創新—銀獎」殊榮，成為全台唯一獲獎之券商。

5月

- 國泰人壽連續七年獲《30 雜誌》評選為台灣 Young 世代心中「最常使用」品牌及「最想擁有品牌」保險類雙項榮耀。
- 《今周刊》發布「2016 兩岸三地一千大企業」調查，國泰金控蟬連台灣金融業榜首。
- 《天下雜誌》「2016 兩千大企業調查」
 - 在「金控業」淨收益排名方面，國泰金控勇奪第 1。
 - 在「金融業總排名前 100 大」方面，國泰人壽穩坐第 1 名。
 - 「金融業」依行業別排名，國泰人壽再度蟬聯「人壽保險類」營業收入第 1 名。
- 國泰世華銀行獲得台北市勞動局肯定，成為金融業唯一榮獲「2016 台北市勞動安全獎 - 績優健康職場管理單位」。

6月

- 國泰世華銀行榮獲《經濟部能源局》2016 優良太陽光電系統光鐸獎 - 「優良金融服務獎」。

- 國泰世華銀行榮獲 Euromoney – 2016 Country Award 「Best Bank in Taiwan」。
- 國泰世華銀行榮獲 Global Finance – 「Best Foreign Exchange Provider, Taiwan 2016」。
- 「讀者文摘信譽品牌」大調查結果出爐！國泰人壽拿下壽險類金獎；國泰世華銀行再獲銀行類、信用卡類、財富管理類三大金獎肯定。
- 國泰世華銀行榮獲《亞洲銀行及金融雜誌 (Asian Banking & Finance)》「台灣區年度最佳現金管理銀行 (Taiwan Domestic Cash Management Bank of the Year)」、「台灣區年度最佳貿易金融銀行」。
- 國泰綜合證券榮獲臺灣證券交易所 2016 年證券經紀商 ETF 交易競賽「臺股揚升獎」第一名。

7月

- 國泰世華銀行榮獲工商時報—「台灣服務業大評鑑」金牌獎。
- 全球機構投資者信賴的權威金融雜誌《機構投資人》(Institutional Investor) 舉辦 2016 年「亞洲地區 (日本除外) 最佳企業管理團隊」(2016 All-Asia Executive Team) 評選，國泰金控獲選為「亞洲最受尊崇企業」(Most Honored Company)，為台灣唯一獲獎的金融業者。獲獎項目包括「亞洲保險業最佳執行長 (Best CEOs)」、「亞洲保險業最佳投資人關係專業人士 (Best IR Professionals)」、「亞洲保險業最佳投資人關係團隊 (Best Investor Relations Program)」及「亞洲保險業最佳法人說明會 (Best Analyst Days)」。
- 國泰世華銀行榮獲《今周刊》財富管理銀行暨證券評鑑—「最佳財富管理銀行」優等、「最佳客戶推薦獎」、「最佳數位創新獎」。

8月

- 國泰世華銀行榮獲 Euromoney – 「Real Estate Award」。
- 國泰世華銀行榮獲《Global Business Outlook》「台灣區最佳貿易融資銀行 (Best Trade Finance Bank Taiwan 2016)」。
- 國泰世華銀行榮獲 International Finance Magazine – 「Best Corporate Bank, Taiwan 2016」。
- 國泰世華銀行榮獲財資雜誌 (The Asset) – 「Best Private Bank, Taiwan」。
- 國泰金控 2015 年綠色採購量高達 2.04 億元，連續六年獲得環保局「綠色採購績優單位表揚」。
- 國泰金控連續四年榮獲《天下雜誌》「天下企業公民獎」肯定。

9月

- 國泰世華銀行榮獲國際權威財經機構《亞洲銀行家》(The Asian Banker) 頒發「年度最佳存款產品 (Deposit Product of the Year)」獎，KOKO 首度參加《亞洲銀行家》零售金融服務卓越獎項計畫評選，亦獲得「最佳渠道整合項目 (Best Network Integration Initiative)」大獎。
- 國泰世華銀行連續二年榮獲《卓越雜誌》舉辦的《卓越最佳銀行評比大調查》之《金控類最佳品牌形象獎》。
- 國泰人壽第八度榮獲《教育部體育署》「體育推手獎」；「贊助類」與「推展類」雙料金質獎及「長期贊助獎」三大榮耀。



國泰獲頒保險品質獎

- 國泰世華銀行榮獲《Asiamoney》「最佳現金管理銀行(The Best Cash Management Bank)」。
- 國泰世華銀行榮獲 Euromoney – 「2016 Best Cash Manager in Taiwan」。
- 國泰世華銀行榮獲財資雜誌 (The Asset) – 「Best Structured Products House, Taiwan」。
- 國泰世華銀行榮獲英國專業財金資訊公司 SRP – 「Best Distributor, Taiwan」。

10月

- 臺灣期貨交易所主辦的第二屆「期貨鑽石獎」，國泰金控旗下國泰人壽獲頒「保險業交易量鑽石獎」及「保險業交易量成長鑽石獎」的第一名，而首度入圍該獎項的國泰綜合證券，則勇奪「證券業交易量成長鑽石獎」第一名。
- 教育部首度舉辦「教育部體育署運動企業認證」，國泰金控及旗下子公司國泰人壽、國泰世華銀行及國泰產險皆受體育署肯定，成為首屆獲得「運動企業認證」之金融業。
- 國泰產險勇奪《中華民國國家企業競爭力發展協會》「第十三屆國家品牌玉山獎」之「傑出企業類」及「最佳產品類」全國首獎。
- 國泰世華銀行榮獲 VISA 國際組織「全球卓越服務品質 Authorization Approval Rate」、「全球卓越服務品質 E-commerce Efficiency」殊榮。
- 《財訊雙週刊》「2016 第七屆財訊金融獎」國泰金控再獲七項大獎肯定：
 - 國泰金控蟬聯「金控企業社會責任優質獎」。
 - 國泰人壽勇奪「最佳壽險形象金質獎」、「最佳金融科技保險金質獎」以及「最佳壽險產品優質獎」。
 - 國泰世華銀行榮獲「最佳本國銀行形象優質獎」與「最佳銀行產品優質獎」。
 - 國泰綜合證券獲頒「最佳數位券商優質獎」。
- 《天下雜誌》「台灣最佳聲望標竿企業」評選出爐，國泰人壽連續三年並九度榮獲保險業冠軍，國泰綜合證券亦榮獲證券業第五名。

11月

- 《壹週刊》第十三屆「服務第壹大獎」揭曉，國泰人壽、國泰世華銀行與國泰綜合醫院分別奪下人壽保險、銀行與醫療院所的第一名，再創服務三冠王的連霸佳績。
- 由《遠見》雜誌主辦，「五星服務獎」，於 11 月 4 日舉行頒獎典禮，國泰世華銀行獲頒 2016 遠見五星服務獎 - 金融銀行類第一名的殊榮。
- 由國泰世華銀行擔任統籌主辦與管理銀行之「Bank of Lao 寮國央行聯合授信案」榮獲知名雜誌 The Asset 財資 - 2016 Best Southeast Asia Syndication Loan(Lao)- 最佳聯貸案獎。
- 國泰世華銀行榮獲榮獲台灣永續能源研究發展基金會第九屆台灣企業永續獎 - 企業最佳單項績效「社會共融獎」。
- 國泰世華銀行榮獲財資雜誌 (The Asset) – 「Best Deals-Southeast Asia, Country Awards, 2016」。
- 國泰世華銀行榮獲《財金公司 105 年度金融資訊系統年會》「最佳系統營運獎」、「創新卓越獎」、「最佳業務發展獎」。

- 國泰金控連續 3 年蟬連《台灣十大永續典範公司》整體績效獎肯定，並在單項績效獲得《創意溝通獎》、《社會共融獎》、《人才發展獎》、《台灣 Top 50 企業永續報告獎 - 金獎》，李長庚總經理更榮獲《企業永續傑出人物獎》，共六大獎項肯定。
- 由中華民國傑出企業管理協會主辦之「金炬獎」公布得獎名單：
 - 國泰產險榮獲「年度十大績優企業」和「年度十大績優商品」獎。
 - 國泰綜合證券亦獲得「年度十大績優企業」獎肯定。
- 《現代保險》2016 年「保險品質獎」公布得獎名單：
 - 國泰人壽榮獲「知名度最高」、「業務員最優」、「理賠服務最佳」、「最值得推薦」四項特優大獎。
 - 國泰產險榮獲「最佳形象」特優和「最值得推薦」、「售後服務最佳」及「專業最優」三項優等。
- 國泰人壽榮獲《AsianInvestor》第三屆「Institutional Excellence Awards」台灣地區最佳機構獎之殊榮，也是台灣唯一獲獎企業。
- 國泰綜合證券「股票快選 App」取得經濟部智慧財產局專利，並榮獲經濟部工業局「數位內容產品獎（網路服務類）」。

12月

- 《管理雜誌》「消費者心目中理想品牌大調查」結果公布，國泰人壽連續十八度獲頒「消費者心目中理想品牌」第一名。
- 國泰人壽再度以專業創新服務和優良品牌信譽獲得《今周刊》第九屆「商務人士理想品牌大賞」冠軍肯定。
- 國泰金控與螞蟻金服攜手合作，跨足互聯網產險服務，榮獲台灣併購與私募股權協會主辦之「台灣併購金鑫獎」肯定。
- 國泰世華銀行榮獲第八屆台灣金融研訓院傑出金融業務菁英獎 - 「最佳企業金融獎」、「最佳信託金融獎」特優，「最佳風險管理獎」優等。
- 國泰世華銀行榮獲 Mastercard 國際組織頒發「Best Card Issuance of the Year 2016」及「Greatest Contribution of the Year 2016」。
- 國泰世華銀行榮獲《台北市政府》台北市健康體重管理「團體成效績優」獎大型職場組第一名
- 國泰綜合證券榮獲《卓越雜誌》2016 卓越最佳證券評鑑「金控類 最佳品牌形象獎」。
- 國泰綜合證券榮獲行政院勞動部「2016 國家人才發展獎」，為金融業首家。
- 國泰綜合證券榮獲櫃檯買賣中心「櫃買市場 2016 年推薦輔導上櫃及興櫃家數 第一名」。
- 國泰綜合證券榮獲《亞元雜誌》(Asiamoney) 券商業選 10 項前三名殊榮，「最佳業務員」、「最佳交易員」第 1 名，「最佳交易執行」、「過去一年進步最大券商」、「最佳法說」、「最佳路演」第 2 名，及「最佳本土券商」、「最佳業務服務」、「最佳交易服務」、「最佳獨立研究經紀團隊」第 3 名。
- 國泰綜合證券榮獲臺灣證券交易所 2016 年度權證發行人及受託買賣證券商「權證績優發行人」。

2016 國泰金控財報

財務概況

會計師查核報告	43
合併資產負債表	46
合併綜合損益表	47
合併權益變動表	48
合併現金流量表	49
金融控股公司財務報表	50-53
子公司相關資訊	54-72



會計師查核報告

國泰金融控股股份有限公司 公鑒：

查核意見

國泰金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇五年十二月三十一日及民國一〇四年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇五年及民國一〇四年一月一日至十二月三十一日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋及解釋公告編製，足以允當表達國泰金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇五年十二月三十一日及民國一〇四年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日之合併財務績效與合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與國泰金融控股股份有限公司及其子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對國泰金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇五年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

金融工具之評價－無活絡市場

國泰金融控股股份有限公司及其子公司投資於無活絡市場報價之金融資產因其缺乏活絡市場報價，故以評價方法決定其公允價值。針對前述之金融資產，國泰金融控股股份有限公司及其子公司部分採用內部模型評價作為公允價值，評價採用之假設變動將影響所報導金融工具之公允價值，因此本會計師決定為關鍵查核事項。

本會計師對於無活絡市場報價之金融資產評價執行但不限於下列查核程序：評估並測試金融工具評價相關之內部控制有效性，包含管理階層決定及核准評價模型及其假設、評價模型及其假設變更有關之控制及管理階層複核評價結果。本會計師於抽樣基礎上採用內部評價專家之協助，包含檢視國泰金融控股股份有限公司及其子公司之評價方法、針對關鍵評價假設進行了解並評估合理性、執行獨立評價計算，並比較管理階層所作之評價其差異是否在可接受範圍內。同時，檢視金融工具評價之揭露，包括公允價值層級等，是否遵循相關法規及準則要求。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司關於金融工具評價資訊，揭露於附註四、附註五.2及附註十二.2。

保險負債評估

國泰金融控股股份有限公司及其子公司保險負債之評估係基於當期假設抑或於合約成立時所設立之假設計算，惟其假設多仰賴主管機關之規範及集團內部精算專家之專業判斷，且複雜度較高，依採用不同之假設變動將影響保險負債評估結果，因此本會計師決定為關鍵查核事項。

本會計師對於保險負債評估執行但不限於下列查核程序：評估並測試保險負債相關之內部控制有效性，包含公司管理階層決定及核准各項之提存方法及其假設，提存方法及其假設變更有關之控制，複核準備金計算之資料來源。並採用內部精算專家協助執行保險負債之查核程序，包括評估國泰金融控股股份有限公司及其子公司所作的精算判斷合理性、特定經濟假設或精算假設之模型是否合乎主管機關之規範及對負債適足性進行測試。在負債適足性測試中，對其使用之相關假設及結果進行合理性評估，並同時檢視保險負債之揭露是否遵循相關法規及準則要求。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司關於保險負債評估資訊，揭露於附註四、附註五.2及附註六.17。



按公允價值衡量之投資性不動產

國泰金融控股股份有限公司及其子公司投資性不動產之後續衡量係採公允價值模式，因市場價格不易取得，故國泰金融控股股份有限公司及其子公司採用外部不動產估價師事務所出具之評價報告作為公允價值。其評價高度仰賴評價方法之選用（包括但不限於收益法或市場法等）及其假設，相關方法之選用及其假設之變動將影響投資性不動產之評估結果，因此本會計師決定為關鍵查核事項。

本會計師對於投資性不動產評價執行但不限於下列查核程序：評估外部不動產估價師事務所之獨立性及專業資格，同時採用內部評價專家協助檢視外部不動產估價師事務所提供之評價報告，以了解評價方法論之採用，複核選用之評價方法論、其關鍵評價假設之合理性以比較其差異是否在可接受範圍內。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司關於按公允價值衡量之投資性不動產資訊，揭露於附註四、附註五.2及附註六.9。

放款備抵呆帳評估

依 IAS 39 暨《銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法》之規定，國泰金融控股股份有限公司及其子公司使用自行開發之系統對其放款進行個別及群組之減損評估，該系統依據歷史經驗所得之參數或逐案預估未來可回收之現金流量，以此做為評估減損損失之計算依據，其中有效利率、減損發生率及回收率等折現因子的估計以及放款發生客觀減損與否之分類，涉及專業判斷並運用估計與假設，且民國一〇五年十二月三十一日貼現及放款之淨額，對國泰金融控股股份有限公司及其子公司之合併財務報表係屬重大，因此本會計師決定為關鍵查核事項。

本會計師評估並測試與減損計算相關之內部控制有效性，包括評估減損之資料來源與減損評估系統。針對屬於個別評估之放款案例，本會計師測試在評估減損時用以辨認與量化減損所使用之假設，包括預估之未來現金流量、擔保品之價值以及預估違約可收回金額。針對屬於群組評估之放款減損案例，本會計師檢視減損評價模型是否經國泰金融控股股份有限公司及其子公司管理階層核准，並仰賴內部專家驗證模型有效性，另外也測試減損模型輸入參數的適切性與正確性，包括回收率與歷史損失發生率等；本會計師亦檢視國泰金融控股股份有限公司及其子公司管理階層是否遵循《銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法》之規定，包括評估放款之分類是否適切，以及測試減損計算是否正確。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司關於放款備抵呆帳評估資訊，揭露於附註四、附註五.2及附註六.5。

商譽減損評估

在國際財務報導準則之規範下，要求每年針對商譽金額進行減損測試。惟國泰金融控股股份有限公司及其子公司管理階層對商譽減損測試之計算係屬複雜且具高度判斷性，計算時須仰賴相關假設，因此本會計師決定為關鍵查核事項。

本會計師之查核程序包括但不限於評估客戶財務預測之合理性及採用內部評價專家，以協助本會計師評估國泰金融控股股份有限公司及其子公司管理階層所使用之假設及方法是否合理。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司關於商譽減損評估資訊，揭露於附註四、附註五.2及附註六.11。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，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融控股股份有限公司及其子公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算國泰金融控股股份有限公司及其子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司之治理單位（含審計委員會或監察人）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報表之責任

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，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瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對國泰金融控股股份有限公司及其子公司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，以及使國泰金融控股股份有限公司及其子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致國泰金融控股股份有限公司及其子公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

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，決定對國泰金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇五年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

安永聯合會計師事務所
主管機關核准辦理公開發行公司財務報告
查核簽證文號：(103)金管證審字第 1030025503 號
(84)台財證(六)第 12590 號

張正道



會計師：

王金來



中華民國一〇六年三月八日



國泰金融控股股份有限公司及子公司 合併資產負債表

民國一〇五年十二月三十一日及一〇四年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資產		105 年 12 月 31 日		104 年 12 月 31 日	
代碼	會計科目	金額	%	金額	%
資產					
11000	現金及約當現金	\$196,549,185	2	\$191,780,120	3
11500	存放央行及拆借金融同業	71,940,935	1	100,169,436	1
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	244,529,264	3	296,117,926	4
12100	備供出售金融資產 - 淨額	1,591,359,657	20	1,486,393,125	20
12300	避險之衍生金融資產	232,269	-	447,326	-
12500	附買回票券及債券投資	49,524,682	1	55,880,471	1
13000	應收款項 - 淨額	154,212,060	2	141,649,869	2
13200	本期所得稅資產	4,215,323	-	4,339,061	-
13500	貼現及放款 - 淨額	2,045,532,795	25	1,766,476,353	23
13700	再保險合約資產	8,767,841	-	7,000,785	-
14500	持有至到期日金融資產 - 淨額	81,826,739	1	81,708,446	1
15000	採用權益法之投資 - 淨額	35,209,790	-	25,500,488	-
15500	其他金融資產 - 淨額	3,036,381,213	37	2,790,400,892	37
18000	投資性不動產 - 淨額	311,014,127	4	381,149,809	5
18500	不動產及設備 - 淨額	164,114,231	2	97,488,736	1
19000	無形資產 - 淨額	58,597,243	1	56,943,768	1
19300	遞延所得稅資產 - 淨額	14,729,993	-	14,425,707	-
19500	其他資產 - 淨額	66,400,120	1	71,102,715	1
19999	資產總計	<u>\$8,135,137,467</u>	<u>100</u>	<u>\$7,568,975,033</u>	<u>100</u>
負債及權益					
21000	央行及金融同業存款	\$77,493,795	1	\$41,226,909	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	115,014,826	1	137,471,418	2
22500	附買回票券及債券負債	59,139,059	1	55,523,982	1
22600	應付商業本票 - 淨額	41,578,838	-	35,677,634	-
23000	應付款項	55,295,781	1	43,402,650	1
23200	本期所得稅負債	3,512,350	-	1,641,020	-
23500	存款及匯款	1,999,943,172	25	1,854,495,831	25
24000	應付債券	51,900,000	1	71,800,000	1
24600	負債準備	4,596,525,084	57	4,262,002,527	56
25500	其他金融負債	561,224,829	7	549,564,053	7
29300	遞延所得稅負債	26,362,443	-	34,775,271	-
29500	其他負債	17,323,269	-	20,331,536	-
29999	負債總計	<u>7,605,313,446</u>	<u>94</u>	<u>7,107,912,831</u>	<u>94</u>
31000	歸屬於母公司業主之權益				
31100	股本				
31101	普通股	125,632,102	2	125,632,102	2
31103	特別股	8,333,000	-	-	-
31500	資本公積	130,448,697	1	88,781,174	1
32000	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	30,577,724	-	24,820,095	-
32003	特別盈餘公積	149,108,336	2	140,185,120	2
32011	未分配盈餘	73,001,761	1	65,190,213	1
32500	其他權益	6,222,952	-	10,448,290	-
39500	非控制權益	6,499,449	-	6,005,208	-
39999	權益總計	<u>529,824,021</u>	<u>6</u>	<u>461,062,202</u>	<u>6</u>
	負債及權益總計	<u>\$8,135,137,467</u>	<u>100</u>	<u>\$7,568,975,033</u>	<u>100</u>

董事長：



經理人：



會計主管：



國泰金融控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

代碼	項 目	105 年度		104 年度	
		金額	%	金額	%
41000	利息收入	\$168,883,110	31	\$157,079,850	36
51000	減：利息費用	(15,405,207)	(3)	(17,081,656)	(4)
49600	利息淨收益	153,477,903	28	139,998,194	32
49700	利息以外淨收益				
49800	手續費及佣金淨收益	(7,912,706)	(1)	(4,479,828)	(1)
49810	保險業務淨收益	314,219,387	58	226,753,764	51
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	19,582,308	4	(61,256,966)	(14)
49825	投資性不動產損益	12,964,367	2	19,914,745	5
49830	備供出售金融資產之已實現損益	48,169,789	9	55,126,954	13
49840	持有至到期日金融資產之已實現損益	57,608	-	(46,383)	-
49870	兌換損益	(42,817,155)	(8)	50,027,860	11
49880	資產減損損失	(175,164)	-	(32,160)	-
49890	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	1,202,103	-	1,107,708	-
49900	其他利息以外淨損益	40,511,744	8	14,151,151	3
	淨收益	539,280,184	100	441,265,039	100
58100	呆帳費用及保證責任準備提存	(5,231,640)	(1)	(2,467,452)	(1)
58300	保險負債準備淨變動	(408,613,955)	(76)	(306,598,275)	(69)
58500	營業費用				
58501	員工福利費用	(46,194,777)	(9)	(39,148,233)	(9)
58503	折舊及攤銷費用	(5,189,148)	(1)	(3,641,309)	(1)
58599	其他業務及管理費用	(23,866,159)	(4)	(22,277,568)	(5)
	營業費用合計	(75,250,084)	(14)	(65,067,110)	(15)
61000	繼續營業單位稅前淨利	50,184,505	9	67,132,202	15
61003	所得稅費用	(2,145,305)	-	(9,249,831)	(2)
61005	繼續營業單位本期淨利	48,039,200	9	57,882,371	13
69500	其他綜合損益				
69560	不重分類至損益之項目				
69561	確定福利計畫之再衡量數	753,518	-	(2,824,773)	(1)
69562	不動產重估增值	-	-	92,744	-
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	(9,343)	-	(164,196)	-
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	44,408	-	42,544	-
69569	與不重分類之項目相關之所得稅	(133,885)	-	499,804	-
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	(8,920,171)	(2)	1,488,694	-
69572	備供出售金融資產未實現評價損益	985,063	-	(47,035,243)	(11)
69573	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損失	(216,856)	-	230,973	-
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	(722,914)	-	346,975	-
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅	3,567,798	1	1,964,114	-
69500	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	(4,652,382)	(1)	(45,358,364)	(12)
69700	本期綜合損益總額	\$43,386,818	8	\$12,524,007	1
69900	淨利歸屬於：				
69901	母公司業主	\$47,618,813		\$57,513,572	
69903	非控制權益	420,387		368,799	
	小計	\$48,039,200		\$57,882,371	
69950	綜合損益總額歸屬於：				
69951	母公司業主	\$43,393,475		\$11,939,628	
69953	非控制權益	(6,657)		584,379	
	小計	\$43,386,818		\$12,524,007	
	每股盈餘：				
70000	基本每股盈餘				
70001	繼續營業單位稅後淨利	\$3.79		\$4.58	

董事長：



經理人：



會計主管：





2016 財報概況

國泰金融控股股份有限公司及子公司 合併權益變動表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項目	歸屬於母公司業主之權益											非控制權益	權益總額			
	股本			保留盈餘		其他權益項目								總計		
	普通股	特別股	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融商品之未實現損益	現金流量國際中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	確定福利計畫再衡量數				重估增值	其他
民國 104 年 1 月 1 日餘額	\$125,632,102	\$-	\$88,782,304	\$19,784,401	\$82,305,614	\$60,939,777	\$601,786	\$44,257,646	\$180,453	\$48,151	\$918,332	\$10,030,820	\$(781)	\$433,480,605	\$5,639,845	\$439,120,450
103 年度盈餘指撥及分配： 提列法定盈餘公積				5,035,694	(5,035,694)											
提列特別盈餘公積				23,148,991	23,148,991											
普通股現金股利				(25,126,420)	(25,126,420)									(25,126,420)		(25,126,420)
特別盈餘公積過轉				(33,796)	(33,796)											
其他資本公積變動： 採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數			(1,130)											(1,130)		(1,130)
民國 104 年度淨利 (註一)					57,513,572	57,513,572	1,263,580	(44,674,719)	191,071	35,311	(2,481,087)	92,136	(236)	57,513,572	368,799	57,882,371
民國 104 年度其他綜合損益							1,263,580	(44,674,719)	191,071	35,311	(2,481,087)	92,136	(236)	(45,573,944)	215,580	(45,358,364)
民國 104 年度綜合損益總額							1,263,580	(44,674,719)	191,071	35,311	(2,481,087)	92,136	(236)	11,939,628	584,379	12,524,007
非控制權益增減															(219,016)	(219,016)
其他					34,764,311	14,173						(14,173)		34,764,311	34,764,311	34,764,311
民國 104 年 12 月 31 日餘額	\$125,632,102	\$-	\$88,781,174	\$24,820,095	\$140,185,120	\$65,190,213	\$1,865,366	\$(417,073)	\$371,524	\$83,462	\$(1,562,755)	\$10,108,783	\$(1,017)	\$455,056,994	\$6,005,208	\$461,062,202
104 年度盈餘指撥及分配： 提列法定盈餘公積				5,757,629	(5,757,629)											
提列特別盈餘公積					8,923,216	(8,923,216)										
普通股現金股利																
其他資本公積變動： 採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數			2,523											2,523		2,523
民國 105 年度淨利 (註二)					47,618,813	47,618,813	(9,140,278)	4,440,232	(179,990)	36,859	61,682	-	1,017	47,618,813	420,387	48,039,200
民國 105 年度其他綜合損益							(9,140,278)	4,440,232	(179,990)	36,859	61,682	-	1,017	(4,225,338)	(427,044)	(4,652,382)
民國 105 年度綜合損益總額							(9,140,278)	4,440,232	(179,990)	36,859	61,682	-	1,017	43,393,475	(6,657)	43,386,818
特別股發行		8,333,000	41,665,000											49,998,000	49,998,000	49,998,000
非控制權益增減															500,898	500,898
民國 105 年 12 月 31 日餘額	\$125,632,102	\$8,333,000	\$130,448,697	\$30,577,724	\$149,108,336	\$73,001,761	\$(7,274,912)	\$4,023,159	\$191,534	\$120,321	\$(945,933)	\$10,108,783	\$-	\$523,324,572	\$6,499,449	\$529,824,021

註一：104 年度董事酬勞 2,100 仟元及員工酬勞 5,903 仟元已於綜合損益表中扣除。

註二：105 年度董事酬勞 1,800 仟元及員工酬勞 4,920 仟元已於綜合損益表中扣除。



董事長：



經理人：



會計主管：

國泰金融控股股份有限公司及子公司 合併現金流量表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項目	105 年度	104 年度	項目	105 年度	104 年度
	金額	金額		金額	金額
營業活動之現金流量：			營運產生之現金流出	(203,067,048)	(369,271,962)
繼續營業單位稅前淨利	\$50,184,505	\$67,132,202	收取之利息	164,523,945	151,683,427
調整項目：			收取之股利	24,352,712	21,713,620
不影響現金流量之收益費損項目			支付之利息	(15,141,591)	(13,698,505)
折舊費用	2,295,745	2,184,189	(支付) 收取之所得稅	(2,735,091)	597,697
攤銷費用	2,893,403	1,457,120	營業活動之淨現金流出	(32,067,073)	(208,975,723)
呆帳費用提列數	5,231,640	2,467,452	投資活動之現金流量		
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨(利益)損失	(15,117,537)	64,467,092	取得透過損益按公允價值衡量之金融資產	(1,523,051)	(4,137,871)
利息費用	15,405,207	17,081,656	處分透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,019,067	3,940,176
利息收入	(168,883,110)	(157,079,850)	取得備供出售金融資產	(1,389,511)	(1,795,459)
股利收入	(23,847,539)	(21,327,538)	處分備供出售金融資產	843,738	1,500,642
各項保險負債淨變動	347,690,617	334,637,365	取得以成本衡量之金融資產	(5,745)	-
其他各項負債準備淨變動	(6,154,971)	(1,068,276)	取得採用權益法之投資	(6,670,889)	(20,147,622)
採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(1,202,103)	(1,107,708)	取得子公司	(4,708,708)	(6,994,994)
處分及報廢不動產及設備(利益)損失	(225,342)	9,485	處分子公司	(4,609,822)	-
處分投資性不動產(利益)損失	(1,028,782)	137,004	採用權益法之被投資公司減資退回股款	70,299	86,501
處分無形資產損失	391	35,492	取得不動產及設備	(4,325,933)	(1,287,488)
處分投資利益	(48,017,674)	(43,408,125)	處分不動產及設備	319,802	16,017
金融資產減損損失	117,002	32,160	交割結算基金增加	(4,458)	(2,703)
非金融資產減損損失	58,162	-	交割結算基金減少	15,884	-
未實現外幣兌換損益	(71,422)	48,609	存出保證金增加	(1,126)	(2,348)
投資性不動產評價利益	(1,847,034)	(11,236,452)	存出保證金減少	23,030	-
其他項目	(2,730,769)	(8,346)	取得無形資產	(415,279)	(350,822)
不影響現金流量之收益費損項目合計	104,565,884	187,321,329	概括承受他公司之淨現金收取數	-	16,157,186
與營業活動相關之資產/負債變動數			概括承受他公司之贈付款	-	30,300,000
與營業活動相關之資產之淨變動			取得投資性不動產	(3,254,915)	(34,643,780)
存放央行及拆借金融同業增加	(2,636,468)	(4,996,676)	處分投資性不動產	2,146,998	291,927
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	150,814,074	(24,811,830)	其他資產增加	(134,176)	(22,035,719)
備供出售金融資產增加	(83,009,152)	(87,477,240)	其他資產減少	7,135,933	80,373
避險之衍生金融資產(增加)減少	(1,798)	449,037	收取之股利	96,607	73,692
應收款項增加	(11,544,098)	(1,386,901)	投資活動之淨現金流出	(13,372,255)	(38,952,292)
貼現及放款(增加)減少	(283,277,168)	55,380,486	籌資活動之現金流量		
再保險合約資產增加	(2,322,525)	(502,663)	短期借款增加(減少)	87,229	(900,000)
持有至到期日金融資產減少	283,195	7,332	央行及同業融資減少	-	(1,585,900)
其他金融資產增加	(200,653,210)	(573,530,812)	應付商業本票增加	5,900,000	8,890,000
其他資產增加	(4,785,493)	(23,256,988)	償還公司債	(20,000,000)	(20,000,000)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(437,132,643)	(660,126,255)	應付金融債券減少	-	(15,713,949)
與營業活動相關之負債之淨變動			附買回票券及債券負債減少	(14,660)	(171,511)
央行及銀行同業存款增加(減少)	36,402,468	(17,797,575)	其他負債增加	1,108,978	1,516,069
透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(107,752,312)	(68,995,003)	發放現金股利	(25,223,449)	(25,659,094)
附買回票券及債券負債增加(減少)	3,629,737	(6,326,428)	現金增資	49,998,000	-
應付款項增加(減少)	10,152,404	(13,185,305)	籌資活動之淨現金流入(出)	11,856,098	(53,624,385)
存款及匯款增加	146,256,116	151,147,103	匯率變動對現金及約當現金之影響	1,245,500	1,479,269
員工福利負債準備(減少)增加	(3,415,115)	3,105	本期現金及約當現金減少數	(32,337,730)	(300,073,131)
負債準備減少	(136,830)	(16,427)	期初現金及約當現金餘額	296,935,688	597,008,819
其他金融負債減少	(5,660,297)	(12,615,246)	期末現金及約當現金餘額	\$264,597,958	\$296,935,688
其他負債(減少)增加	(160,965)	4,186,538			
與營業活動相關之負債之淨變動合計	79,315,206	36,400,762	現金及約當現金之組成：		
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(357,817,437)	(623,725,493)	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$196,549,185	\$191,780,120
調整項目合計	(253,251,553)	(436,404,164)	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	18,524,091	49,275,097
			符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附買回票券及債券投資	49,524,682	55,880,471
			期末現金及約當現金餘額	\$264,597,958	\$296,935,688

董事長：



經理人：



會計主管：





國泰金融控股股份有限公司 個體資產負債表

民國一〇五年十二月三十一日及一〇四年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產 會 計 項 目	105 年 12 月 31 日		104 年 12 月 31 日	
	金 額	%	金 額	%
資產				
現金及約當現金	\$14,822,959	3	\$4,143,951	1
備供出售金融資產 - 淨額	85,689	-	79,451	-
附賣回票券及債券投資	79,968	-	499,422	-
應收款項 - 淨額	537,085	-	822,620	-
本期所得稅資產	4,215,323	1	4,323,586	1
持有至到期日金融資產	41,000,000	7	16,000,000	3
採用權益法之投資 - 淨額	507,608,375	89	487,136,590	95
其他金融資產 - 淨額	430,111	-	-	-
不動產及設備 - 淨額	7,699	-	7,249	-
無形資產 - 淨額	11,968	-	17,288	-
遞延所得稅資產 - 淨額	482,657	-	875,454	-
其他資產 - 淨額	10,998	-	8,340	-
資產總計	\$569,292,832	100	\$513,913,951	100
負債及權益				
應付商業本票	\$35,980,000	6	\$28,820,000	6
應付款項	5,625,178	1	8,278,845	2
本期所得稅負債	3,031,746	1	946,549	-
應付債券	-	-	20,000,000	4
負債準備	918,764	-	726,597	-
遞延所得稅負債	226,707	-	2,915	-
其他負債	185,865	-	82,051	-
負債總計	45,968,260	8	58,856,957	12
權益				
股本				
普通股	125,632,102	22	125,632,102	24
特別股	8,333,000	2	-	-
資本公積	130,448,697	23	88,781,174	17
保留盈餘				
法定盈餘公積	30,577,724	5	24,820,095	5
特別盈餘公積	149,108,336	26	140,185,120	27
未分配盈餘	73,001,761	13	65,190,213	13
其他權益	6,222,952	1	10,448,290	2
權益總計	523,324,572	92	455,056,994	88
負債及權益總計	\$569,292,832	100	\$513,913,951	100

董事長：



經理人：



會計主管：



國泰金融控股股份有限公司

個體綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105 年度		104 年度	
	金 額	%	金 額	%
收益				
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額	\$48,764,631	96	\$59,789,114	98
其他收益	1,800,203	4	1,206,780	2
	<u>50,564,834</u>	<u>100</u>	<u>60,995,894</u>	<u>100</u>
費用及損失				
營業費用	(772,271)	(2)	(648,992)	(1)
其他費用及損失	(599,464)	(1)	(1,328,856)	(2)
	<u>(1,371,735)</u>	<u>(3)</u>	<u>(1,977,848)</u>	<u>(3)</u>
繼續營業單位稅前淨利	49,193,099	97	59,018,046	97
所得稅費用	(1,574,286)	(3)	(1,504,474)	(2)
繼續營業單位本期淨利	47,618,813	94	57,513,572	95
本期淨利	<u>47,618,813</u>	<u>94</u>	<u>57,513,572</u>	<u>95</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	(8,793)	-	(10,334)	-
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額				
—不重分類至損益之項目	661,996	1	(2,345,300)	(4)
與不重分類之項目相關之所得稅	1,495	-	1,757	-
後續可能重分類至損益之項目				
備供出售金融資產之未實現評價損益	6,238	-	(141,335)	-
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額				
—可能重分類至損益之項目	(4,886,274)	(10)	(43,102,881)	(71)
與可能重分類之項目相關之所得稅	-	-	24,149	-
本期其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>(4,225,338)</u>	<u>(9)</u>	<u>(45,573,944)</u>	<u>(75)</u>
本期綜合損益總額	<u>\$43,393,475</u>	<u>85</u>	<u>\$11,939,628</u>	<u>20</u>
每股盈餘：				
基本每股盈餘				
繼續營業單位稅後淨利	<u>\$3.79</u>		<u>\$4.58</u>	

董事長：



經理人：



會計主管：





2016 財報概況

國泰金融控股股份有限公司 個體權益變動表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項目	股本		歸屬於母公司業主之權益				其他權益項目				權益總額			
	普通股	特別股	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	保留盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融商品之未實現損益	現金流遞延中屬有效遞延部分之遞延工具利益(損失)	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	確定福利計畫再衡量數	重估增值	其他	
民國 104 年 1 月 1 日餘額	\$125,632,102	\$-	\$88,782,304	\$19,784,401	\$82,305,614	\$60,939,777	\$60,1786	\$44,257,646	\$180,453	\$48,151	\$918,332	\$10,030,820	\$(781)	\$433,480,605
103 年度盈餘指撥及分配：														
提列法定盈餘公積				5,035,694		(5,035,694)								
提列特別盈餘公積					23,148,991	(23,148,991)								
普通股現金股利					(25,126,420)	(25,126,420)								(25,126,420)
特別盈餘公積迴轉					(33,796)	33,796								
其他資本公積變動：														
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數			(1,130)											(1,130)
民國 104 年度淨利(註一)						57,513,572	1,263,580	(44,674,719)	191,071	35,311	(2,481,087)	92,136	(236)	57,513,572
民國 104 年度其他綜合損益							1,263,580	(44,674,719)	191,071	35,311	(2,481,087)	92,136	(236)	(45,573,944)
民國 104 年度綜合損益總額						57,513,572	1,263,580	(44,674,719)	191,071	35,311	(2,481,087)	92,136	(236)	11,939,628
其他						14,173						(14,173)		34,764,311
民國 104 年 12 月 31 日餘額	\$125,632,102	\$-	\$88,781,174	\$24,820,095	\$140,185,120	\$65,190,213	\$1,865,366	\$(417,073)	\$371,524	\$83,462	\$(1,562,755)	\$10,108,783	\$(1,017)	\$455,056,994
104 年度盈餘指撥及分配：														
提列法定盈餘公積				5,757,629		(5,757,629)								
提列特別盈餘公積					8,923,216	(8,923,216)								
普通股現金股利						(25,126,420)								(25,126,420)
其他資本公積變動：														
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數			2,523											2,523
民國 105 年度淨利(註二)						47,618,813	(9,140,278)	4,440,232	(179,990)	36,859	616,822	-	1,017	47,618,813
民國 105 年度其他綜合損益							(9,140,278)	4,440,232	(179,990)	36,859	616,822	-	1,017	(4,225,338)
民國 105 年度綜合損益總額						47,618,813	(9,140,278)	4,440,232	(179,990)	36,859	616,822	-	1,017	43,393,475
特別股發行		8,333,000	41,665,000											49,998,000
民國 105 年 12 月 31 日餘額	\$125,632,102	\$8,333,000	\$130,448,697	\$30,577,724	\$149,108,336	\$73,001,761	\$(7,274,912)	\$4,023,159	\$191,534	\$120,321	\$(945,933)	\$10,108,783	\$-	\$523,324,572

註一：104 年度董事酬勞 2,100 仟元及員工酬勞 5,903 仟元已於綜合損益表中扣除。
註二：105 年度董事酬勞 1,800 仟元及員工酬勞 4,920 仟元已於綜合損益表中扣除。



董事長：



經理人：



會計主管：

國泰金融控股股份有限公司

個體現金流量表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項目	105 年度	104 年度
	金額	金額
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$49,193,099	\$59,018,046
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	1,777	1,561
攤銷費用	5,319	5,319
利息費用	544,652	1,286,390
利息收入	(424,407)	(944,072)
採用權益法之關聯企業及合資收益之份額	(48,764,631)	(59,789,114)
處分及報廢不動產及設備損失	-	285
處分投資利益	-	(220,298)
未實現外幣兌換損失(利益)	20,173	(8,748)
其他項目	(1,325,222)	(8,346)
不影響現金流量之收益費損項目合計	(49,942,339)	(59,677,023)
與營業活動相關之資產及負債變動數：		
與營業活動相關之資產淨變動		
備供出售金融資產減少	-	705,548
應收款項減少(增加)	62,527	(198,585)
持有至到期日金融資產減少	10,000,000	15,000,000
持有至到期日金融資產增加	(35,000,000)	-
其他金融資產增加	(430,111)	-
其他資產(增加)減少	(2,658)	137,793
與營業活動相關之資產淨變動合計	(25,370,242)	15,644,756
與營業活動相關之負債淨變動		
應付款項減少	(2,530,242)	(2,556,772)
負債準備增加(減少)	183,374	(1,792)
其他負債增加	103,814	72,511
與營業活動相關之負債淨變動合計	(2,243,054)	(2,486,053)
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(27,613,296)	13,158,703
調整項目合計	(77,555,635)	(46,518,320)
營運產生之現金流(出)入	(28,362,536)	12,499,726
收取之利息	647,415	4,946,663
支付之利息	(668,076)	(1,299,979)
收取之所得稅	1,237,259	2,719,431
營業活動之淨現金流(出)入	(27,145,938)	18,865,841
投資活動之現金流量：		
取得不動產及設備	(2,227)	(2,366)
收取之股利	25,953,687	18,505,732
投資活動之淨現金流入	25,951,460	18,503,366
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加	7,160,000	8,470,000
償還公司債	(20,000,000)	(20,000,000)
發放現金股利	(25,126,420)	(25,126,420)
現金增資	49,998,000	-
取得子公司股權	(557,375)	-
籌資活動之淨現金流入(出)	11,474,205	(36,656,420)
匯率變動對現金及約當現金之影響	(20,173)	8,748
本期現金及約當現金增加數	10,259,554	721,535
期初現金及約當現金餘額	4,643,373	3,921,838
期末現金及約當現金餘額	\$14,902,927	\$4,643,373
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$14,822,959	\$4,143,951
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之 附賣回票券及債券投資	79,968	499,422
期末現金及約當現金餘額	\$14,902,927	\$4,643,373

董事長：



經理人：



會計主管：





國泰人壽保險股份有限公司 簡明資產負債表

民國一〇五年十二月三十一日及一〇四年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產 會 計 項 目	105 年 12 月 31 日	104 年 12 月 31 日
	金 額	金 額
現金及約當現金	\$140,831,329	\$137,148,959
應收款項	67,241,645	57,251,695
透過損益按公允價值衡量之金融資產	38,630,178	34,963,052
備供出售金融資產	1,412,651,333	1,332,387,023
避險之衍生金融資產	232,269	447,326
採用權益法之投資	84,609,212	72,786,479
無活絡市場之債務工具投資	2,116,583,614	1,836,032,459
持有至到期日金融資產	26,551,251	23,478,810
其他金融資產	7,661,395	18,000,000
投資性不動產	415,029,800	411,265,270
放款	621,186,946	655,130,382
再保險合約資產	703,844	638,818
不動產及設備	27,983,884	25,684,589
無形資產	37,657,462	39,684,351
遞延所得稅資產	11,140,995	11,519,847
其他資產	28,031,900	25,529,297
分離帳戶保險商品資產	497,855,802	480,366,122
資產總計	\$5,534,582,859	\$5,162,314,479
負債及權益		
應付款項	\$21,434,245	\$17,906,669
透過損益按公允價值衡量之金融負債	26,982,208	38,859,128
應付債券	35,000,000	-
特別股負債	5,000,000	15,000,000
保險負債	4,539,152,066	4,151,262,555
具金融商品性質之保險契約準備	4,392,757	49,123,102
外匯價格變動準備	9,871,478	16,026,449
負債準備	56,245	4,350,842
遞延所得稅負債	27,254,976	36,235,508
其他負債	6,287,921	7,277,007
分離帳戶保險商品負債	497,855,802	480,366,122
負債總計	5,173,287,698	4,816,407,382
股本	53,065,274	53,065,274
資本公積	13,768,468	13,028,012
保留盈餘	298,348,294	283,470,744
其他權益	(3,886,875)	(3,656,933)
權益總計	361,295,161	345,907,097
負債及權益總計	\$5,534,582,859	\$5,162,314,479

國泰人壽保險股份有限公司 簡明綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105 年度	104 年度
	金 額	金 額
營業收入	\$836,502,388	\$719,744,096
營業成本	(786,309,932)	(656,926,461)
營業費用	(24,154,280)	(20,380,952)
營業利益	26,038,176	42,436,683
營業外收入及支出	1,955,342	1,284,333
繼續營業單位稅前淨利	27,993,518	43,721,016
所得稅利益(費用)	2,135,142	(5,478,377)
繼續營業單位稅後淨利	30,128,660	38,242,639
本期淨利	30,128,660	38,242,639
其他綜合損益	(229,942)	(45,386,605)
本期綜合損益總額	\$29,898,718	\$(7,143,966)
基本每股盈餘	\$5.68	\$7.21

國泰世紀產物保險股份有限公司 簡明資產負債表

民國一〇五年十二月三十一日及一〇四年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

資 產 會 計 項 目	105 年 12 月 31 日 金 額	104 年 12 月 31 日 金 額
現金及約當現金	\$6,795,981	\$7,501,128
應收款項	1,946,466	2,417,043
透過損益按公允價值衡量之金融資產	875,543	1,408,854
備供出售金融資產	9,201,915	7,228,280
採用權益法之投資	1,893,711	918,299
無活絡市場之債務工具投資	2,468,267	3,369,173
持有至到期日金融資產	5,682,189	4,035,718
放款	354,812	366,255
再保險合約資產	7,777,095	5,325,295
不動產及設備	90,794	124,877
無形資產	32,096	21,497
遞延所得稅資產	132,374	93,269
其他資產	642,153	661,876
資產總計	<u>\$37,893,396</u>	<u>\$33,471,564</u>
負債及權益		
應付款項	\$2,636,465	\$2,701,827
透過損益按公允價值衡量之金融負債	54,590	192,554
特別股負債	1,000,000	1,000,000
保險負債	23,993,602	21,475,467
負債準備	380,158	381,016
遞延所得稅負債	260,485	35,991
其他負債	352,115	790,994
負債總計	<u>28,677,415</u>	<u>26,577,849</u>
股本	2,889,552	2,802,202
保留盈餘	6,849,656	4,466,535
其他權益	(523,227)	(375,022)
權益總計	<u>9,215,981</u>	<u>6,893,715</u>
負債及權益總計	<u>\$37,893,396</u>	<u>\$33,471,564</u>

國泰世紀產物保險股份有限公司 簡明綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元，惟每股盈餘為元

項 目	105 年度 金 額	104 年度 金 額
營業收入	\$17,678,368	\$15,291,494
營業成本	(9,646,130)	(8,939,052)
營業費用	(5,063,048)	(4,880,894)
營業利益	2,969,190	1,471,548
營業外收入及支出	(7,151)	(2,867)
繼續營業單位稅前淨利	2,962,039	1,468,681
所得稅費用	(491,568)	(287,144)
繼續營業單位稅後淨利	2,470,471	1,181,537
本期淨利	2,470,471	1,181,537
其他綜合損益	(148,205)	(411,580)
本期綜合損益總額	<u>\$2,322,266</u>	<u>\$769,957</u>
基本每股盈餘	<u>\$8.55</u>	<u>\$4.09</u>



2016 財報概況

陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司 簡明資產負債表

民國一〇五年十二月三十一日及一〇四年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產 會 計 項 目	105 年 12 月 31 日	104 年 12 月 31 日
	金 額	金 額
現金及約當現金	\$2,260,384	\$887,809
應收款項	633,632	402,282
透過損益按公允價值衡量之金融資產	371,693	941,191
備供出售金融資產	2,807,016	4,202,509
無活絡市場之債務工具投資	9,396,965	6,723,855
持有至到期日金融資產	881,767	1,248,771
放款	102,607	75,069
再保險合約資產	34,935	25,237
不動產及設備	64,909	112,697
無形資產	28,042	47,980
其他資產	1,574,840	1,688,828
分離帳戶保險商品資產	158,408	202,239
資產總計	\$18,315,198	\$16,558,467
負債及權益		
短期債務	\$46,444	\$61,104
應付款項	1,381,443	869,955
具金融商品性質之保險契約準備	5,927,993	4,879,862
保險負債	6,794,489	6,032,812
其他負債	27,833	24,085
分離帳戶保險商品負債	158,408	202,239
負債總計	14,336,610	12,070,057
股本	7,067,795	7,067,795
保留盈餘	(3,330,427)	(3,448,140)
其他權益	241,220	868,755
權益總計	3,978,588	4,488,410
負債及權益總計	\$18,315,198	\$16,558,467

陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司 簡明綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105 年度	104 年度
	金 額	金 額
營業收入	\$5,477,738	\$4,596,219
營業成本	(3,891,114)	(2,961,995)
營業費用	(1,467,901)	(1,209,613)
營業利益	118,723	424,611
營業外收入及支出	(1,010)	(24,227)
繼續營業單位稅前淨利	117,713	400,384
所得稅費用	-	-
繼續營業單位稅後淨利	117,713	400,384
本期淨利	117,713	400,384
其他綜合損益	(627,535)	154,960
本期綜合損益總額	\$(509,822)	\$555,344
基本每股盈餘	註	註

註：子公司陸家嘴國泰人壽為有限公司，故無每股盈餘資訊。

越南國泰人壽保險有限公司 簡明資產負債表

民國一〇五年十二月三十一日及一〇四年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產 會 計 項 目	105 年 12 月 31 日 金 額	104 年 12 月 31 日 金 額
現金及約當現金	\$262,961	\$119,309
應收款項	373,027	242,289
備供出售金融資產	6,158,060	3,774,324
無活絡市場之債務工具投資	198,520	200,634
放款	22,820	17,524
不動產及設備	14,877	15,239
無形資產	174	242
其他資產	43,477	41,299
資產總計	<u>\$7,073,916</u>	<u>\$4,410,860</u>
負債及權益		
應付款項	\$56,232	\$41,066
本期所得稅負債	8,308	2,567
保險負債	1,185,667	792,620
其他負債	425	499
負債總計	<u>1,250,632</u>	<u>836,752</u>
股本	5,410,990	3,424,930
保留盈餘	398,269	212,054
其他權益	14,025	(62,876)
權益總計	<u>5,823,284</u>	<u>3,574,108</u>
負債及權益總計	<u>\$7,073,916</u>	<u>\$4,410,860</u>

越南國泰人壽保險有限公司 簡明綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105 年度	104 年度
	金 額	金 額
營業收入	\$1,032,372	\$637,259
營業成本	(511,133)	(424,757)
營業費用	(292,840)	(202,286)
營業利益	228,399	10,216
營業外收入及支出	1,930	4,851
繼續營業單位稅前淨利	230,329	15,067
所得稅費用	(44,114)	(2,554)
繼續營業單位稅後淨利	186,215	12,513
本期淨利	186,215	12,513
其他綜合損益	76,901	(104,943)
本期綜合損益總額	<u>\$263,116</u>	<u>\$(92,430)</u>
基本每股盈餘	註	註

註：子公司越南國泰人壽為有限公司，故無每股盈餘資訊。



霖園置業(上海)有限公司 簡明資產負債表

民國一〇五年十二月三十一日及一〇四年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產 會 計 項 目	105 年 12 月 31 日	104 年 12 月 31 日
	金 額	金 額
流動資產	\$654,653	\$482,681
投資性不動產	6,623,574	6,854,985
不動產及設備	574,700	649,670
資產總計	\$7,852,927	\$7,987,336
負債及權益		
流動負債	\$1,617	\$312
遞延所得稅負債	267,939	144,527
其他負債	91,823	91,579
負債總計	361,379	236,418
股本	7,223,435	7,223,435
保留盈餘	481,748	40,289
其他權益	(213,635)	487,194
權益總計	7,491,548	7,750,918
負債及權益總計	\$7,852,927	\$7,987,336

霖園置業(上海)有限公司 簡明綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105 年度	104 年度
	金 額	金 額
營業收入	\$649,152	\$282,668
營業費用	(65,118)	(81,032)
營業利益	584,034	201,636
營業外收入及支出	(18)	8,087
繼續營業單位稅前淨利	584,016	209,723
所得稅費用	(142,557)	(47,897)
繼續營業單位稅後淨利	441,459	161,826
本期淨利	441,459	161,826
其他綜合損益	(700,829)	(31,402)
本期綜合損益總額	\$(259,370)	\$130,424
基本每股盈餘	註	註

註：子公司上海霖園置業為有限公司，故無每股盈餘資訊。

Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited

簡明資產負債表

民國一〇五年十二月三十一日及一〇四年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	105 年 12 月 31 日	104 年 12 月 31 日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$1,773,667	\$1,938,494
投資性不動產	12,696,899	15,152,874
資產總計	<u>\$14,470,566</u>	<u>\$17,091,368</u>
負債及權益		
流動負債	\$92,333	\$223,331
負債總計	<u>92,333</u>	<u>223,331</u>
股本	16,654,013	16,654,013
保留盈餘	1,653,963	844,375
其他權益	(3,929,743)	(630,351)
權益總計	<u>14,378,233</u>	<u>16,868,037</u>
負債及權益總計	<u>\$14,470,566</u>	<u>\$17,091,368</u>

Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited

簡明綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105 年度	104 年度
	金 額	金 額
營業收入	\$1,222,268	\$875,555
營業費用	(889)	(584)
營業利益	1,221,379	874,971
繼續營業單位稅前淨利	1,221,379	874,971
所得稅費用	(39,003)	(162,183)
繼續營業單位稅後淨利	1,182,376	712,788
本期淨利	1,182,376	712,788
其他綜合損益	(3,299,392)	(100,854)
本期綜合損益總額	<u>\$ (2,117,016)</u>	<u>\$ 611,934</u>
基本每股盈餘	註	註

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



Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited 簡明資產負債表

民國一〇五年十二月三十一日及一〇四年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產 會 計 項 目	105 年 12 月 31 日	104 年 12 月 31 日
	金 額	金 額
流動資產	\$18,075	\$18,458
投資性不動產	128,251	153,059
資產總計	\$146,326	\$171,517
負債及權益		
流動負債	\$842	\$2,256
負債總計	842	2,256
股本	168,222	168,222
保留盈餘	16,992	7,400
其他權益	(39,730)	(6,361)
權益總計	145,484	169,261
負債及權益總計	\$146,326	\$171,517

Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited 簡明綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105 年度	104 年度
	金 額	金 額
營業收入	\$12,342	\$8,840
營業費用	(830)	(677)
營業利益	11,512	8,163
繼續營業單位稅前淨利	11,512	8,163
所得稅費用	(143)	(1,639)
繼續營業單位稅後淨利	11,369	6,524
本期淨利	11,369	6,524
其他綜合損益	(33,369)	(1,019)
本期綜合損益總額	\$(22,000)	\$5,505
基本每股盈餘	註	註

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

Cathay Walbrook Holding 1 Limited

簡明資產負債表

民國一〇五年十二月三十一日及一〇四年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產 會 計 項 目	105 年 12 月 31 日	104 年 12 月 31 日
	金 額	金 額
流動資產	\$668,335	\$860,770
投資性不動產	21,561,429	25,368,906
其他非流動資產	6,813	68,808
資產總計	\$22,236,577	\$26,298,484
負債及權益		
流動負債	\$69,664	\$65,009
其他非流動負債	12,982,046	16,074,007
負債總計	13,051,710	16,139,016
股本	10,189,090	10,189,090
保留盈餘	761,707	(321,891)
其他權益	(1,765,930)	292,269
權益總計	9,184,867	10,159,468
負債及權益總計	\$22,236,577	\$26,298,484

Cathay Walbrook Holding 1 Limited

簡明綜合損益表

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日及民國一〇四年四月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105 年度	104 年 4 月 1 日至 12 月 31 日
	金 額	金 額
營業收入	\$1,604,078	\$231,771
營業成本	(498,330)	(347,830)
營業費用	(2,178)	(159,667)
營業利益 (損失)	1,103,570	(275,726)
繼續營業單位稅前淨利 (損)	1,103,570	(275,726)
所得稅費用	(19,972)	(46,165)
繼續營業單位稅後淨利 (損)	1,083,598	(321,891)
本期淨利 (損)	1,083,598	(321,891)
其他綜合損益	(2,058,199)	292,269
本期綜合損益總額	\$(974,601)	\$(29,622)
基本每股盈餘	註 1	註 1

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

註 2：子公司 Cathay Walbrook Holding 1 Limited 係於 104 年 3 月 31 日併入合併財務報表之子公司。



Cathay Walbrook Holding 2 Limited 簡明資產負債表

民國一〇五年十二月三十一日及一〇四年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產 會 計 項 目	105 年 12 月 31 日	104 年 12 月 31 日
	金 額	金 額
流動資產	\$33,652	\$44,670
投資性不動產	1,134,812	1,335,206
其他非流動資產	359	3,622
資產總計	\$1,168,823	\$1,383,498
負債及權益		
流動負債	\$3,667	\$3,422
其他非流動負債	683,265	846,000
負債總計	686,932	849,422
股本	536,268	536,268
保留盈餘	38,341	(17,572)
其他權益	(92,718)	15,380
權益總計	481,891	534,076
負債及權益總計	\$1,168,823	\$1,383,498

Cathay Walbrook Holding 2 Limited 簡明綜合損益表

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日及民國一〇四年四月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105 年度	104 年 4 月 1 日至 12 月 31 日
	金 額	金 額
營業收入	\$84,425	\$12,199
營業成本	(26,228)	(18,307)
營業費用	(1,234)	(9,034)
營業利益 (損失)	56,963	(15,142)
繼續營業單位稅前淨利 (損)	56,963	(15,142)
所得稅費用	(1,050)	(2,430)
繼續營業單位稅後淨利 (損)	55,913	(17,572)
本期淨利 (損)	55,913	(17,572)
其他綜合損益	(108,098)	15,380
本期綜合損益總額	\$(52,185)	\$(2,192)
基本每股盈餘	註 1	註 1

註 1：子公司 Cathay Walbrook Holding 2 Limited 為有限公司，故無每股盈餘資訊。

註 2：子公司 Cathay Walbrook Holding 2 Limited 係於 104 年 3 月 31 日併入合併財務報表之子公司。

越南國泰產物保險有限公司 簡明資產負債表

民國一〇五年十二月三十一日及一〇四年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產 會 計 項 目	105 年 12 月 31 日 金 額	104 年 12 月 31 日 金 額
現金及約當現金	\$165,874	\$54,030
應收款項	36,843	67,574
無活絡市場之債務工具投資	52,466	113,805
持有至到期日金融資產	430,276	426,370
再保險準備資產	251,967	336,500
不動產及設備	468	954
無形資產	2,328	1,696
遞延所得稅資產	2	-
其他資產	30,122	28,841
資產總計	<u>\$970,346</u>	<u>\$1,029,770</u>
負債及權益		
應付款項	\$27,903	\$31,123
保險負債	323,426	402,045
遞延所得稅負債	-	44
其他負債	6,346	3,642
負債總計	<u>357,675</u>	<u>436,854</u>
股本	845,585	845,585
保留盈餘	(139,183)	(153,945)
其他權益	(93,731)	(98,724)
權益總計	<u>612,671</u>	<u>592,916</u>
負債及權益總計	<u>\$970,346</u>	<u>\$1,029,770</u>

越南國泰產物保險有限公司 簡明綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105 年度 金 額	104 年度 金 額
營業收入	\$183,870	\$121,703
營業成本	(62,696)	(35,299)
營業費用	(106,618)	(87,985)
營業利益(損失)	14,556	(1,581)
營業外收入及支出	158	4
繼續營業單位稅前淨利(損)	14,714	(1,577)
所得稅利益(費用)	48	(5)
繼續營業單位稅後淨利(損)	14,762	(1,582)
本期淨利(損)	14,762	(1,582)
其他綜合損益	4,993	(12,104)
本期綜合損益總額	<u>\$19,755</u>	<u>\$(13,686)</u>
基本每股盈餘	註	註

註：子公司越南國泰產險為有限公司，故無每股盈餘資訊。



Conning Holdings Limited 簡明資產負債表

民國一〇五年十二月三十一日及一〇四年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產 會 計 項 目	105 年 12 月 31 日	104 年 12 月 31 日
	金 額	金 額
流動資產	\$4,785,821	\$1,813,701
透過損益按公允價值衡量之金融資產	80,102	-
無活絡市場之債券投資	3,250	3,330
持有至到期日金融資產	342,391	-
不動產及設備	199,970	134,459
無形資產	11,359,876	7,873,404
遞延所得稅資產	1,499,196	-
其他非流動資產	224,632	236,222
資產總計	\$18,495,238	\$10,061,116
負債及權益		
流動負債	\$1,652,779	\$984,287
負債準備	367,981	48,607
遞延所得稅負債	1,335,556	600,373
其他非流動負債	387,097	331,147
負債總計	3,743,413	1,964,414
股本	90,113	326
資本公積	14,417,767	7,839,350
保留盈餘	(58,528)	(71,440)
其他權益	(396,992)	245,014
非控制權益	699,465	83,452
權益總計	14,751,825	8,096,702
負債及權益總計	\$18,495,238	\$10,061,116

Conning Holdings Limited 簡明綜合損益表

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日及民國一〇四年九月十八日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105 年度	104 年 9 月 18 日至 12 月 31 日
	金 額	金 額
營業收入	\$5,625,559	\$1,084,564
營業成本	(739,117)	(196,010)
營業費用	(4,789,513)	(986,846)
營業利益(損失)	96,929	(98,292)
繼續營業單位稅前淨利(損)	96,929	(98,292)
所得稅(費用)利益	(36,912)	31,401
繼續營業單位稅後淨利(損)	60,017	(66,891)
本期淨利(損)	60,017	(66,891)
其他綜合損益	(671,025)	245,995
本期綜合損益總額	\$(611,008)	\$179,104
基本每股盈餘	註	註

註：子公司 Conning Holdings Limited 為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰世華商業銀行股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇五年十二月三十一日及一〇四年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	105 年 12 月 31 日		104 年 12 月 31 日	
會 計 項 目	金 額		金 額	
現金及約當現金		\$56,011,450		\$61,271,514
存放央行及拆借銀行同業		68,782,302		91,643,190
透過損益按公允價值衡量之金融資產		196,166,871		254,226,830
附買回票券及債券投資		36,466,540		44,508,936
應收款項		79,273,844		81,027,553
貼現及放款		1,403,835,506		1,101,512,688
備供出售金融資產		151,932,723		130,557,629
持有至到期日金融資產		42,894,957		49,612,107
採用權益法之投資		7,877,956		7,783,391
其他金融資產		3,373		1,350
無活絡市場之債務工具投資		397,475,008		442,764,138
不動產及設備		24,208,305		24,485,549
投資性不動產		1,554,600		1,635,249
無形資產		7,413,407		7,161,759
遞延所得稅資產		1,410,010		1,864,066
其他資產		36,538,491		42,545,783
資產總計		<u>\$2,511,845,343</u>		<u>\$2,342,601,732</u>
負債及權益				
央行及銀行同業存款		\$67,298,569		\$38,639,771
透過損益按公允價值衡量之金融負債		88,060,416		100,397,997
附買回票及債負債		56,752,751		54,037,877
應付款項		22,183,733		17,848,009
本期所得稅負債		269,766		415,211
存款及匯款		1,993,999,765		1,847,919,684
應付金融債券		51,900,000		51,900,000
其他金融負債		61,566,809		67,227,106
負債準備		3,053,964		3,199,030
遞延所得稅負債		1,552,030		1,919,645
其他負債		9,116,761		6,089,508
負債總計		<u>2,355,754,564</u>		<u>2,189,593,838</u>
股本		72,099,815		69,479,605
資本公積		23,969,412		23,969,412
保留盈餘		59,763,752		55,594,202
其他權益		257,800		3,964,675
權益總計		<u>156,090,779</u>		<u>153,007,894</u>
負債及權益總計		<u>\$2,511,845,343</u>		<u>\$2,342,601,732</u>

國泰世華商業銀行股份有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105 年度		104 年度	
	金 額		金 額	
利息收入		\$37,666,600		\$40,186,848
利息費用		(13,558,911)		(14,743,422)
利息淨收益		24,107,689		25,443,426
利息以外淨收益		25,395,260		21,306,628
淨收益		49,502,949		46,750,054
呆帳費用及保證責任準備提存		(4,069,204)		(1,656,210)
營業費用		(26,166,045)		(24,079,250)
繼續營業單位稅前淨利		19,267,700		21,014,594
所得稅費用		(2,056,000)		(2,416,300)
繼續營業單位稅後淨利		17,211,700		18,598,294
本期淨利		17,211,700		18,598,294
其他綜合損益		(3,706,875)		532,284
本期綜合損益總額		<u>\$13,504,825</u>		<u>\$19,130,578</u>
基本每股盈餘		<u>\$2.39</u>		<u>\$2.58</u>



Indovina Bank Limited 簡明資產負債表

民國一〇五年十二月三十一日及一〇四年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產 會 計 項 目	105 年 12 月 31 日		104 年 12 月 31 日	
	金 額		金 額	
現金及約當現金	\$6,623,200		\$1,228,870	
存放央行及拆借銀行同業	6,881,758		9,508,249	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,150,720		700,421	
附賣回票券及債券投資	1,673,379		-	
備供出售金融資產	4,220,410		3,464,546	
應收款項	874,067		968,457	
貼現及放款	27,240,509		21,495,243	
持有至到期日金融資產	5,043,907		2,906,670	
不動產及設備	434,134		477,415	
無形資產	17,110		23,606	
其他資產	635,766		500,880	
資產總計	\$56,794,960		\$41,274,357	
負債及權益				
央行及銀行同業存款	\$14,872,722		\$4,669,522	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	76,569		-	
應付款項	1,685,991		349,873	
本期所得稅負債	2,041		-	
存款及匯款	32,230,220		28,533,979	
遞延所得稅負債	51,566		17,177	
其他負債	121,538		182,004	
負債總計	49,040,647		33,752,555	
股本	6,094,911		6,094,911	
保留盈餘	1,494,205		1,089,144	
其他權益	165,197		337,747	
權益總計	7,754,313		7,521,802	
負債及權益總計	\$56,794,960		\$41,274,357	

Indovina Bank Limited 簡明綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105 年度		104 年度	
	金 額		金 額	
利息收入	\$2,568,961		\$1,979,310	
利息費用	(1,169,298)		(944,970)	
利息淨收益	1,399,663		1,034,340	
利息以外淨收益	160,968		197,760	
淨收益	1,560,631		1,232,100	
呆帳費用及保證責任準備提存	(269,072)		(239,579)	
營業費用	(546,923)		(572,294)	
繼續營業單位稅前淨利	744,636		420,227	
所得稅費用	(145,517)		(83,018)	
繼續營業單位稅後淨利	599,119		337,209	
本期淨利	599,119		337,209	
其他綜合損益	(172,550)		270,116	
本期綜合損益總額	\$426,569		\$607,325	
基本每股盈餘		註		註

註：子公司越南 Indovina Bank 為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰世華銀行(柬埔寨)股份有限公司 簡明資產負債表

民國一〇五年十二月三十一日及一〇四年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產 會 計 項 目	105 年 12 月 31 日 金 額	104 年 12 月 31 日 金 額
現金及約當現金	\$840,466	\$1,077,849
存放央行及拆借銀行同業	1,828,862	1,332,617
備供出售金融資產	826	846
應收款項	120,494	24,765
貼現及放款	6,454,893	4,799,195
不動產及設備	165,991	166,363
無形資產	49,287	44,752
其他資產	48,555	91,255
資產總計	<u>\$9,509,374</u>	<u>\$7,537,642</u>
負債及權益		
央行及銀行同業存款	\$1,065,207	\$335,929
應付款項	132,120	115,356
本期所得稅負債	22,795	1,577
存款及匯款	6,369,803	5,203,546
遞延所得稅負債	7,615	-
其他負債	50,568	23,619
負債總計	<u>7,648,108</u>	<u>5,680,027</u>
股本	1,786,169	1,786,169
保留盈餘	(56,169)	(104,528)
其他權益	131,266	175,974
權益總計	<u>1,861,266</u>	<u>1,857,615</u>
負債及權益總計	<u>\$9,509,374</u>	<u>\$7,537,642</u>

國泰世華銀行(柬埔寨)股份有限公司 簡明綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105 年度 金 額	104 年度 金 額
利息收入	\$525,542	\$320,711
利息費用	(122,854)	(69,909)
利息淨收益	402,688	250,802
利息以外淨收益	35,772	86,332
淨收益	438,460	337,134
呆帳費用及保證責任準備提存	(117,085)	(25,722)
營業費用	(245,774)	(199,263)
繼續營業單位稅前淨利	75,601	112,149
所得稅費用	(27,242)	(13,264)
繼續營業單位稅後淨利	48,359	98,885
本期淨利	48,359	98,885
其他綜合損益	(44,708)	71,938
本期綜合損益總額	<u>\$3,651</u>	<u>\$170,823</u>
基本每股盈餘	<u>\$0.77</u>	<u>\$1.65</u>



國泰綜合證券股份有限公司 簡明資產負債表

民國一〇五年十二月三十一日及一〇四年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產 會 計 項 目	105 年 12 月 31 日		104 年 12 月 31 日	
	金 額		金 額	
流動資產	\$19,343,177		\$18,130,690	
備供出售金融資產	18		18	
採用權益法之投資	1,589,073		1,230,114	
不動產及設備	157,703		171,632	
無形資產	44,151		53,420	
遞延所得稅資產	4,948		29,024	
其他非流動資產	497,032		429,117	
資產總計	\$21,636,102		\$20,044,015	
負債及權益				
流動負債	\$14,613,294		\$13,181,818	
遞延所得稅負債	24,947		1,392	
其他非流動負債	19,175		22,063	
負債總計	14,657,416		13,205,273	
股本	5,330,000		4,950,000	
資本公積	491,766		491,766	
保留盈餘	914,989		1,037,424	
其他權益	241,931		359,552	
權益總計	6,978,686		6,838,742	
負債及權益總計	\$21,636,102		\$20,044,015	

國泰綜合證券股份有限公司 簡明綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105 年度		104 年度	
	金 額		金 額	
收益	\$2,146,465		\$2,408,971	
手續費支出	(74,747)		(81,544)	
員工福利費用	(846,513)		(835,868)	
採用權益法認列之關聯企業及 合資損益之份額	(14,418)		(11,209)	
營業費用	(891,170)		(910,788)	
其他利益及損失	6,607		25,712	
繼續營業單位稅前淨利	326,224		595,274	
所得稅費用	(68,659)		(58,335)	
繼續營業單位稅後淨利	257,565		536,939	
本期淨利	257,565		536,939	
其他綜合損益	(117,621)		146,541	
本期綜合損益總額	\$139,944		\$683,480	
基本每股盈餘	\$0.48		\$1.01	

國泰證券(香港)有限公司 簡明資產負債表

民國一〇五年十二月三十一日及一〇四年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產 會 計 項 目	105 年 12 月 31 日 金 額	104 年 12 月 31 日 金 額
流動資產	\$688,463	\$304,760
不動產及設備	21,129	21,531
無形資產	2,055	2,108
其他非流動資產	77,774	7,346
資產總計	<u>\$789,421</u>	<u>\$335,745</u>
負債及權益		
流動負債	\$354,690	\$217,565
負債總計	<u>354,690</u>	<u>217,565</u>
股本	728,544	360,069
保留盈餘	(273,500)	(241,880)
其他權益	(20,313)	(9)
權益總計	<u>434,731</u>	<u>118,180</u>
負債及權益總計	<u>\$789,421</u>	<u>\$335,745</u>

國泰證券(香港)有限公司 簡明綜合損益表

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日及民國一〇四年九月四日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105 年度 金 額	104 年 9 月 4 日至 12 月 31 日 金 額
收益	\$88,961	\$1,273
手續費支出	(2,033)	(58)
員工福利費用	(42,509)	(10,413)
營業費用	(75,274)	(18,150)
其他利益及損失	(765)	(381)
繼續營業單位稅前淨損	<u>(31,620)</u>	<u>(27,729)</u>
所得稅費用	-	-
繼續營業單位稅後淨損	<u>(31,620)</u>	<u>(27,729)</u>
本期淨損	<u>(31,620)</u>	<u>(27,729)</u>
其他綜合損益	<u>(20,304)</u>	<u>(9)</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ (51,924)</u>	<u>\$ (27,738)</u>
基本每股盈餘	<u>註 1</u>	<u>註 1</u>

註 1：子公司國泰證券(香港)有限公司為有限公司，故無每股盈餘資訊。

註 2：子公司國泰證券(香港)有限公司係於 104 年 9 月 4 日併入合併財務報表之子公司。



國泰創業投資股份有限公司 簡明資產負債表

民國一〇五年十二月三十一日及一〇四年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產 會 計 項 目	105 年 12 月 31 日	104 年 12 月 31 日
	金 額	金 額
流動資產	\$683,197	\$344,458
備供出售金融資產	2,775,518	2,304,204
採用權益法之投資	271,764	291,485
不動產及設備	3,414	211
遞延所得稅資產	5,797	805
其他非流動資產	1,962	837
資產總計	\$3,741,652	\$2,942,000
負債及權益		
流動負債	\$8,548	\$11,065
遞延所得稅負債	-	2,375
其他非流動負債	4,298	4,736
負債總計	12,846	18,176
股本	3,000,000	2,403,000
資本公積	128,625	-
保留盈餘	304,538	280,305
其他權益	295,643	240,519
權益總計	3,728,806	2,923,824
負債及權益總計	\$3,741,652	\$2,942,000

國泰創業投資股份有限公司 簡明綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105 年度	104 年度
	金 額	金 額
營業收入	\$240,197	\$250,401
營業成本	(30,331)	(25,793)
營業費用	(17,378)	(16,315)
營業外收入及支出	(1,185)	-
繼續營業單位稅前淨利	191,303	208,293
所得稅利益(費用)	1,180	(21,347)
繼續營業單位稅後淨利	192,483	186,946
本期淨利	192,483	186,946
其他綜合損益	55,124	(297,646)
本期綜合損益總額	\$247,607	\$(110,700)
基本每股盈餘	\$0.70	\$0.73

國泰證券投資信託股份有限公司 簡明資產負債表

民國一〇五年十二月三十一日及一〇四年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產 會 計 項 目	105 年 12 月 31 日 金 額	104 年 12 月 31 日 金 額
流動資產	\$1,896,666	\$1,888,759
備供出售金融資產	74,695	60,746
以成本衡量之金融資產－非流動	5,745	-
採用權益法之投資	263,243	291,178
不動產及設備	66,975	84,179
無形資產	9,493	13,808
遞延所得稅資產	14,722	13,422
其他非流動資產	257,859	295,027
資產總計	<u>\$2,589,398</u>	<u>\$2,647,119</u>
負債及權益		
流動負債	\$302,534	\$319,000
其他非流動負債	144,938	176,458
負債總計	<u>447,472</u>	<u>495,458</u>
股本	1,500,000	1,500,000
資本公積	13,908	13,908
保留盈餘	655,353	639,227
其他權益	(27,335)	(1,474)
權益總計	<u>2,141,926</u>	<u>2,151,661</u>
負債及權益總計	<u>\$2,589,398</u>	<u>\$2,647,119</u>

國泰證券投資信託股份有限公司 簡明綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105 年度	104 年度
	金 額	金 額
營業收入	\$1,506,682	\$1,405,507
營業費用	(1,135,175)	(1,075,974)
營業利益	371,507	329,533
營業外收入及支出	(14,305)	44,068
繼續營業單位稅前淨利	357,202	373,601
所得稅費用	(60,440)	(59,598)
繼續營業單位稅後淨利	296,762	314,003
本期淨利	296,762	314,003
其他綜合損益	(25,861)	(25,358)
本期綜合損益總額	<u>\$270,901</u>	<u>\$288,645</u>
基本每股盈餘	<u>\$1.98</u>	<u>\$2.09</u>



國泰期貨股份有限公司 簡明資產負債表

民國一〇五年十二月三十一日及一〇四年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產 會 計 項 目	105 年 12 月 31 日	104 年 12 月 31 日
	金 額	金 額
流動資產	\$4,122,394	\$4,060,732
備供出售金融資產	305,516	278,087
不動產及設備	75,032	67,328
投資性不動產	290,341	286,253
無形資產	29,775	10,009
其他非流動資產	147,337	147,047
資產總計	\$4,970,395	\$4,849,456
負債及權益		
流動負債	\$3,832,279	\$3,763,808
遞延所得稅負債	6,869	6,788
其他非流動負債	1,455	1,446
負債總計	3,840,603	3,772,042
股本	667,000	650,000
保留盈餘	187,646	179,397
其他權益	275,146	248,017
權益總計	1,129,792	1,077,414
負債及權益總計	\$4,970,395	\$4,849,456

國泰期貨股份有限公司 簡明綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105 年度	104 年度
	金 額	金 額
收益	\$208,758	\$175,913
支出及費用	(239,394)	(186,070)
營業損失	(30,636)	(10,157)
營業外收入及支出	60,407	40,244
繼續營業單位稅前淨利	29,771	30,087
所得稅費用	(4,522)	(4,760)
繼續營業單位稅後淨利	25,249	25,327
本期淨利	25,249	25,327
其他綜合損益	27,129	32,963
本期綜合損益總額	\$52,378	\$58,290
基本每股盈餘	\$0.38	\$0.38

本刊為本公司提供客戶與投資人之一般參考資料，並非針對特定客戶或投資人之理財建議。讀者應諮詢其財務顧問意見，審慎考量本身之投資風險，並就投資結果自行負責。對本刊之任何轉載或引用均須經本公司事先書面同意。



國泰金控

Cathay Financial Holdings

台北市大安區10633仁愛路四段296號

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

<http://www.cathayholdings.com>

