



國泰金控

Cathay Financial Holdings



BETTER
TOGETHER 共創更好

2024

國泰金控年報

Cathay Financial Holdings
Annual Report

目錄

TABLE OF CONTENTS

02	致股東報告書	02
04	國泰金融控股 股份有限公司概況	04 07 08
	子公司概況	
10	國泰人壽保險 股份有限公司	10 11 13 13
16	國泰世華商業銀行 股份有限公司	16 17 19 20
22	國泰世紀產物保險 股份有限公司	22 23 24 25
26	國泰綜合證券 股份有限公司	26 27 29 29
30	國泰證券投資信託 股份有限公司	30 31 33 33
34	國泰創業投資 股份有限公司	34 34 35
36	海外分支機構及合資公司	36
38	2024年大事紀	38
42	2024年佳評與榮耀	42
46	國泰金控財報	46

*2023年12月29日 NT\$/US\$ 匯率為30.62：1

*2024年12月31日 NT\$/US\$ 匯率為32.79：1

致股東報告書

國泰金控董事長

蔡宏圖



2024年全球經濟溫和擴張，主要經濟體通膨緩解，受惠AI應用浪潮，金融市場上行，國泰金控在全體同仁協力下，營運表現亮眼，合併稅後盈餘創歷史次高達NT\$1,112.3億元(US\$33.9億元)，每股盈餘NT\$7.29元，子公司國泰世華銀行、國泰產險、國泰證券及國泰投信獲利皆創歷史新高，國泰人壽獲利創歷年次高。

2024 年各子公司獲利表現亮眼

國泰人壽投資收益良好，保險本業營運穩健，積極推出多元創新商品，強化通路經營，完善健康生態圈，價值導向商品策略成效顯著，健康及意外險初年度保費成長動能強勁，整體保費收入業界第一。

國泰世華銀行合併稅後盈餘連續四年創新高，放款成長強健，淨利息收入穩健增長；財富管理積極滿足客戶多元化資產配置需求，各項商品銷量成長動能強勁，財富管理收益顯著增長；善用數位數據及生態圈共營，提供客戶導向的個人化金融服務。

國泰產險秉持質量並重及客戶導向拓展業務，簽單保費雙位數成長，市占率位居業界第二；國泰證券深耕數位經營展現優異營運績效，臺股經紀市占率續創歷史新高，複委託業務穩固領先地位，開戶數穩健成長，2024年客戶數突破200萬；國泰投信產品廣受投資人認同，資產管理規模年增近四成，達NT\$2.2兆元(US\$684.0億元)。

聚焦海外跨境業務，運用數位優化服務與拓展市場

國泰金控長期深耕東南亞及大中華市場，落實在地化經營、提升服務體驗。於東南亞，國泰世華

銀行持續透過綿密網絡、創新商品與數位服務，提高客戶營運韌性，如：新加坡分行協助客戶導入企業網銀進行貿易融資，提高客戶數位化；於越南則領先臺資同業推出數位信貸服務；越南國泰人壽業務延續成長動能；越南國泰產險持續推展數位轉型與行動投保。在大中華地區，國泰世華銀行大陸子行、香港分行攜手強化跨境聯動，專注利基客群，多元化服務並提高綠色金融之廣度；陸家嘴國泰人壽保費收入持續成長；大陸國泰產險致力實現全流程數位智能服務，推展互聯網保險業務。

朝「以金融為核心的科技公司」目標邁進

國泰金控持續透過數位、數據與技術驅動成長，集團數位用戶超過935萬人，並領先業界發展「國泰生成式AI技術框架」(GAIA, Gen AI Architecture)，全面推動集團多元智能應用、AI治理與風險管理，持續落實大規模上雲策略與雲端治理。

國泰人壽積極提升客戶體驗，應用AI與大數據於各數位平臺、日常營運與風控，並強化員工體驗及效率。國泰世華銀行以科技防詐及臨櫃關懷雙重預警機制，守護客戶被詐騙超過10億元資產，成效居金融業之冠；數位品牌CUBE持續以「一卡、一帳、一App」策略，提供客戶便利、安全且極致個人化的數位金融服務。國泰產險運用AI與大數據優化客戶體驗、提升風險控管，並首創業界「CarTech智能車險加值服務」、「點數與票券抵換保費試辦」。國泰證券發展多元化數位服務，首創業界定期定額「股息再投資」，一鍵啟動放大客戶資產增長。國泰投信App亦正式上架，提供投資人即時查看基金投資或ETF配息等多元化服務。

☑ 持續接軌國際趨勢，精進集團公司治理

國泰金控持續強化公司治理機制，2024年成效包括：(1)股務委外辦理以提升獨立性及運作效率；(2)設立氣候長負責統籌與聯繫集團氣候相關議題；(3)第4次偕同子公司國泰人壽及國泰世華銀行參加「CG6014(2023)公司治理制度評量」蟬聯最高「特優」認證、第3次取得台灣智慧財產管理制度A級驗證、再次取得「ISO 22301營運持續管理系統」國際標準驗證、首次取得「BS10012個人資料管理制度」國際標準驗證；(4)完成國內首件金融業專利授權商轉；(5)持續推動集團法遵風險系統化循環管理及集團AML/CFT跨產業風險聯防智能管理平臺；(6)導入集團資安零信任成熟度方法論。

國泰金控計畫於2025年委請外部專業獨立機構執行董事會績效評估，另將完成第九屆董事改選，持續強化董事會成員組成之專業性與多元化，以利提升董事會效能，確保公司永續發展。

☑ 前瞻國際永續趨勢，擴大永續金融影響力

國泰金控聚焦「氣候、健康、培力」三大主軸，長年落實企業永續，連續七年入選道瓊永續指數世界

指數成分股、連續十年入選新興市場指數成分股，顯見國泰永續績效備受國際肯定。

在運用核心職能提供身心與財務健康之商品與服務方面，國泰人壽發表全新健康主張，打造全配版健康促進機制，建構健康社會；國泰世華銀行積極普及各年齡層財務健康觀念，為強化民眾財務韌性不遺餘力。國泰金控深耕青年與女性培力，推動影響力投資及財經素養等課程，並結合金融專業賦能女性創業家。

國泰金控攜手利害關係人共推低碳轉型，第八年舉辦「永續金融暨氣候變遷高峰論壇」，參與企業占82%台股市值、54%臺灣總碳排；連續四年參與聯合國氣候變遷大會(COP, Conference of the Parties)，為臺灣首家二度於藍區主辦論壇之金融業，展現對永續及氣候金融的領導力。

展望2025年，新興科技應用需求熱絡，全球經濟仍具韌性，然美國川普新政、地緣政治風險及各主要經濟體央行貨幣政策未來走向，皆為金融市場帶來變數。國泰金控將持續落實永續經營及深化金融科技創新應用，穩健經營並創造競爭優勢，朝「亞太地區最佳金融機構」的願景邁進。



○ 國泰金控舉辦「國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇」，匯聚國內外產官學界重量級人士，為企業永續提出經營戰略與解方。

國泰金融控股股份有限公司

Overview of Cathay Financial Holding Co., Ltd.



公司簡介

國泰金控為臺灣最大金融控股公司之一，總資產NT\$13.8兆元(US\$4,198.6億元)，主要子公司包括國泰人壽、國泰世華銀行、國泰產險、國泰證券、國泰投信、國泰創投等成員，透過集團於亞洲969處的營業網點，服務逾1,530萬名客戶。

為因應金融產業多元化、國際化之發展，與提供客戶更完善金融服務，國泰金融控股股份有限公司於臺灣金融控股公司法實施之後率先整併人壽保險、產物保險、銀行等關係企業成立金融控股公司，於2001年12月31日正式成立，實收資本額NT\$1,620.3億元(US\$49.4億元)。國泰人壽成立於

1962年，為臺灣最大人壽保險公司，國泰產險、國泰世華銀行、國泰投信、國泰證券等皆具產業領導地位。

國泰金控秉持為股東、客戶及員工創造最大價值的永續經營理念，以及「誠信、當責、創新」的核心價值，面對市場的快速變化，採取與時俱進的營運策略，發揮金融職能實踐永續金融、結合數位科技應用與創新，並有效整合集團資源綜效，致力提供客戶全方面、便捷、有溫度的金融服務，同時逐步完善區域布局，朝「亞太地區最佳金融機構」的願景邁進。



○ 國泰金控總經理李長庚率隊親赴亞塞拜然，再度擔任COP重要周邊會議「世界氣候峰會(WCS, World Climate Summit)」的開場講者。



總資產

NT\$ 13.8 兆元
(US\$ 4,198.6億元)



合併稅後盈餘

NT\$ 1,112.3 億元
(US\$ 33.9億元)



營業據點

969 處【國內外】



客戶數

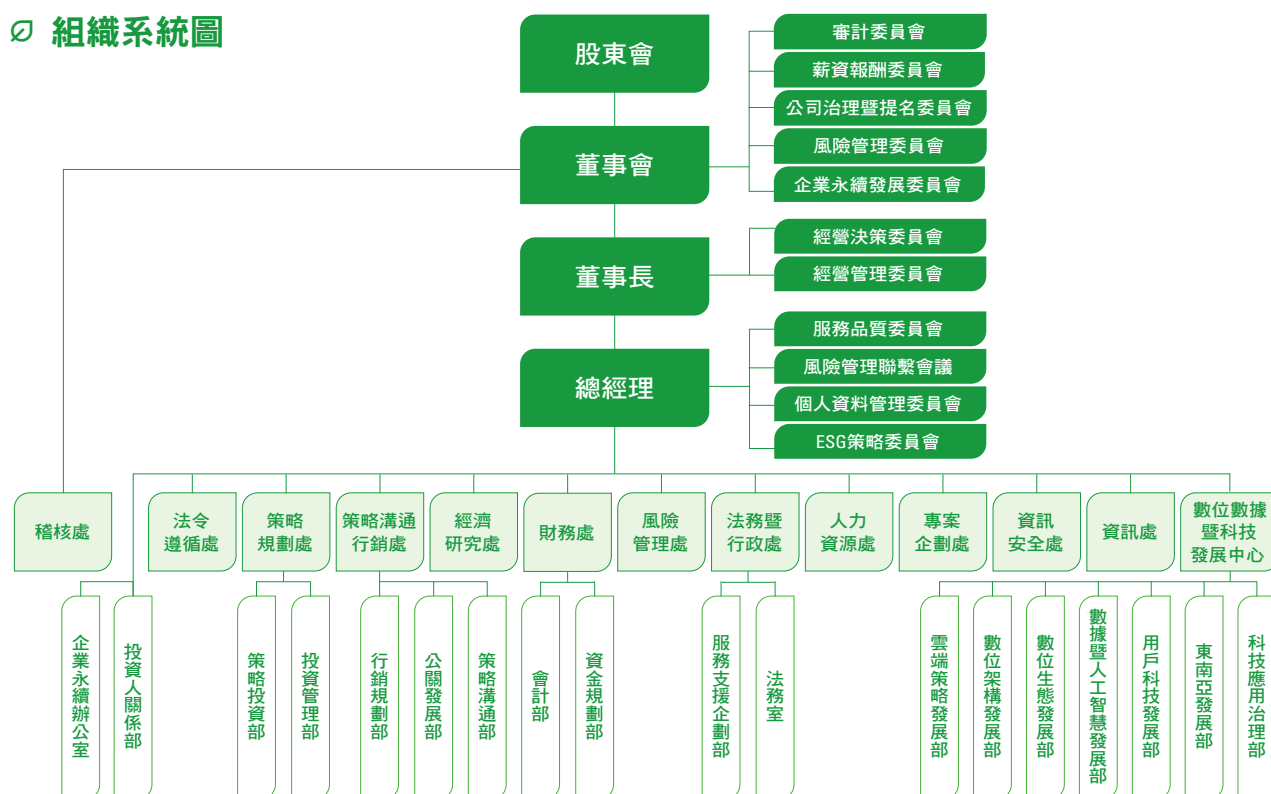
1,534 萬人



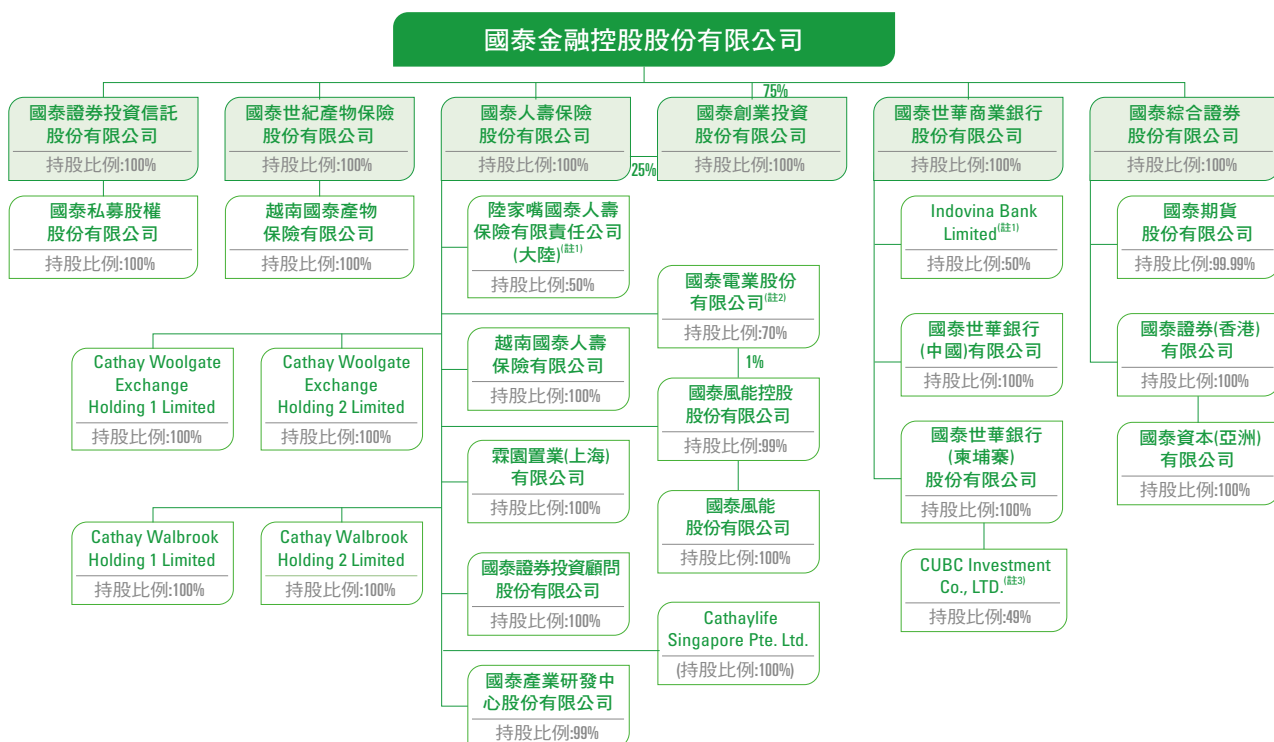
員工統計

53,743 人

組織系統圖



集團企業組織關係圖



註1：係非屬金融控股公司法第四條所稱之子公司。

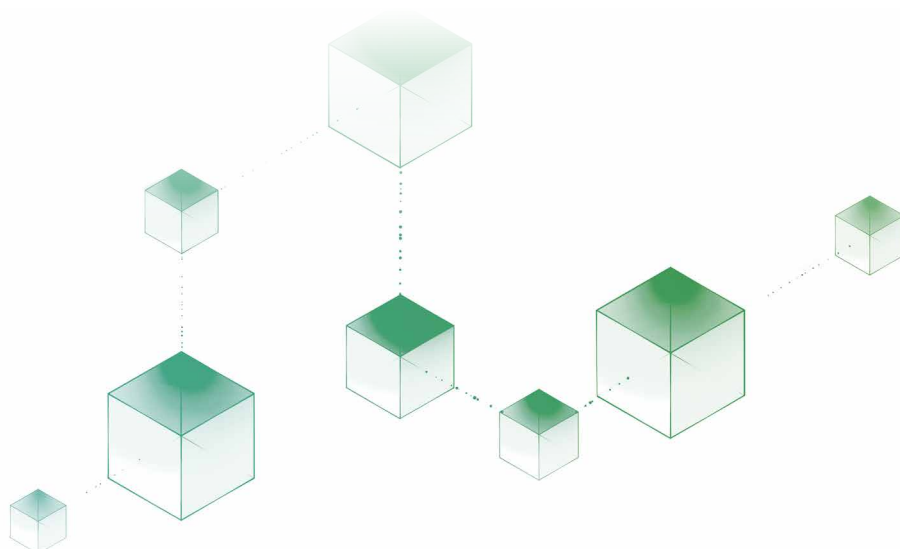
註2：以合併主體表達。

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

董事、獨立董事及負責人、主要經理人

資料基準日：2025年4月15日

	姓名	主要經(學)歷
董事	蔡宏圖	國泰金控董事長、曾任國泰人壽董事長(美國南美以美大學法律博士)
	蔡鎮球	國泰產險董事長(日本慶應大學商學碩士)
	仲躋偉	世商(上海)軟件有限公司董事長暨執行長(法定代表人)、國泰世華銀行董事、曾任招商銀行信用卡中心總經理(美國凱因斯大學會計學士)
	郭明鑑	國泰世華銀行董事長(美國紐約市立大學柏魯克分校企管碩士)
	黃調貴	國泰人壽慈善基金會董事長、曾任國泰人壽董事長、副董事長及總經理(清華大學數學碩士)
	熊明河	國泰人壽董事長、曾任國泰人壽副董事長及總經理(美國愛荷華大學精算碩士)
	李長庚	國泰金控總經理、國泰人壽副董事長、曾任國泰世華銀行總經理(美國賓州大學企管碩士)
	陳晏如	國泰金控財務長/資深副總經理、國泰世華銀行董事、國泰創投董事、財團法人台北外匯市場發展基金會董事 曾任國泰世華銀行財務長/資深副總經理、國泰銀行總稽核(政治大學企管碩士)
獨立董事	苗豐強	神達控股董事長 曾任工業技術研究院院士、聯成化學科技(股)公司總經理、聯華氣體工業(股)公司總經理、美國新聚思(SYNNEX)董事長、美國伽利略國際公司(Galileo)獨立董事、英國氧氣公司(BOC)獨立董事、德國林德集團(Linde)獨立董事、亞太經濟合作(APEC)企業諮詢委員會(ABAC)代表、行政院國家資訊及通訊推動小組(NICI)民間諮詢委員會召集人、TD Synnex Corporation 董事(交通大學榮譽博士、美國聖他克利拉大學工商管理碩士、美國加州柏克萊大學電機學士)
	魏永篤	永勤興業(股)公司董事長 曾任勤業眾信會計師事務所總裁(美國喬治亞大學企管碩士)
	王儷玲	社團法人臺灣永續金融與企業影響力協會理事長、政治大學風險管理與保險學系教授 曾任中華民國退休基金協會理事長、政治大學副校長、金融監督管理委員會主任委員、第一金控董事、中國人壽獨立董事(美國天普大學風險管理與保險博士、美國哈特福大學會計碩士)
	吳當傑	台灣金融服務業聯合總會秘書長 曾任華南金控董事長、華南銀行董事長、土地銀行董事長、財政部政務次長、金融監督管理委員會常務副主任委員及證券期貨局局長(政治大學財政碩士)
	余佩佩	維格餅家(股)公司董事長及總經理、緯創資通(股)公司獨立董事、鴻廷投資管理顧問董事 曾任卓毅創業投資(股)公司董事長、美商高盛亞洲證券有限公司(香港)董事總經理、美商高盛亞洲證券有限公司(臺北分公司)總經理、瑞士商瑞士聯合銀行(股)公司(臺北分公司)助理副總裁、美商花旗銀行(股)公司(臺北分行)經理(加拿大英屬哥倫比亞大學企管碩士、政治大學銀行系)



國泰資產管理高峰會

Cathay Asset Management Summit



○ 國泰金控首屆2024「國泰資產管理高峰會」，由董事長蔡宏圖與國泰人壽董事長熊明河、國泰世華銀行董事長郭明鑑、副董事長蔡宗翰，帶領團隊參與盛會。

	職稱	姓名	主要學歷
負責人	總經理	李長庚	美國賓州大學企管碩士
	財務長/資深副總經理	陳晏如	政治大學企管碩士
主要 經理人	策略溝通行銷處處長/資深副總經理	孫至德	美國哈佛大學商業管理暨建築系碩士
	投資長/資深副總經理	程淑芬	美國舊金山金門大學財務銀行碩士
	策略規劃處處長/資深副總經理	鄧崇儀	美國麻省理工學院企管碩士
	資訊長/資深副總經理	吳建興	淡江大學資訊工程碩士
	資訊處副處長/資深副總經理	蔡宗憲	美國哈佛大學電子工程碩士
	專案企劃處處長/資深副總經理	蔡翔馨	美國雷鳥國際管理學院企管碩士
	科技長/資深副總經理	姚旭杰	美國麻省理工學院工商管理碩士
	資安長/資深副總經理	陳明環	東吳大學電子計算機學士
	資深副總經理	吳淑盈	美國密西根大學企管碩士
	法務暨行政處處長/公司治理主管/ 副總經理	翁德雁	美國麻省理工學院企管碩士
	風控長/氣候長/副總經理	黃景祿	清華大學統計碩士
	法令遵循處處長/總機構法令遵循主管/ 副總經理	李玉梅	中興大學法律學士
	總稽核/副總經理	楊鴻彰	中國文化大學法律學士
	人力資源處處長/副總經理	翁少玲	成功大學企管碩士

公司資本及股份

股票種類	股數(仟股)	金額	股票種類	股數(仟股)	金額
普通股	14,669,210	NT\$1,466.9億元 (US\$44.7億元)	特別股	1,533,300	NT\$153.3億元 (US\$4.7億元)



○ 國泰金控旗下子公司，國泰人壽、國泰世華銀行、國泰產險、國泰證券，共獲頒《2024第十七屆TCSA台灣企業永續獎》6項永續單項績效領袖獎。

📌 2025 年度經營方針

2024年全球政治和經濟充滿動盪及挑戰，在經濟方面，隨全球主要經濟體通膨壓力趨緩，各國央行出現降息趨勢，然而隨美國大選落幕，加上地緣政治戰事尚未停止，預計短期內經濟波動、央行貨幣政策及地緣政治威脅等風險仍將繼續影響全球政經發展；展望2025年，全球經濟成長動能將由包含AI熱潮與能源創新等領域驅動，然而美國川普上任後新政策將加劇市場不確定性，如保護主義政策、重啟貿易談判、移民政策等風險，應持續以審慎態度迎接新的機會及挑戰。未來一年，國泰金控仍將密切關注全球政經情勢變動，秉持為股東、客戶及員工創造最大價值的永續經營理念，以及「誠信、當責、創新」的核心價值，面對市場的快速變化，採取與時俱進的營運策略。

展望未來，國泰金控將以長期穩健的發展策略，逐步完備區域布局、持續推動數位轉型與業務創新、發揮金融職能實踐永續金融，以「BETTER TOGETHER 共創更好」為主軸，達「共創永續未來、共創數位生活、共創健康家園」目標，茲將2025年經營方針概述如下：

一、以實踐「亞太地區最佳金融機構」目標，逐步完備區域布局

國泰金控秉持著成為「亞太地區最佳金融機構」的發展願景下，將透過完備區域布局，串聯大

中華與東協市場的營運網絡，以提供海內外臺商與當地客戶貼合需求之金融服務與產品，藉由成功的在臺金融發展經驗、當地策略合作夥伴之資源及培育國際關鍵人才，深化扎根在地經營，以創造提升集團營運價值及股東獲利之業務契機。

國泰金控相信夠穩健，才能靈活前進，透過銀行及保險兩大事業穩健成長，作為集團發展資產管理事業的根基，以匯聚各子公司之所長，集結投研能力、產品研發、通路拓展三大金融核心，擴展資產管理的能力及服務範疇，共創更好的集團第三獲利引擎，並發揮國泰金控作為臺灣最大資產管理業者之專業及經驗，未來將強化與各通路合作夥伴的合作，共同推動讓臺灣成為亞洲資產管理中心之一。

二、透過科技賦能，創造健康金融新生活環境

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

目前，國泰金控結合子公司，以數位、數據及技術，提供客戶一站式數位金融平臺、虛實整合的服務體驗，並運用AI及大數據洞察客戶所需，除了將個人化金融服務融入客戶日常生活，並植入運動及藝術元素，期望協助客戶實現具有質感的健康生活，持續打造讓客戶感受絕佳體驗的一站式數位金融平臺。

三、結合金融職能與永續發展，落實永續經營目標

國泰金控面對日趨嚴謹的金融監理制度、全球政經局勢演繹與氣候變遷之運營風險，除以審慎、務實的態度因應市場變動對金融環境的影響，將營運三大引擎「保險、銀行、資產管理」完整接軌國際永續框架，讓永續融入國泰核心職能，並確立永續策略發展三大主軸「氣候、健康、培力」，以集團多元金融職能為基礎、永續經營為核心，建構永續策略藍圖。

國泰金控秉持著「永續國泰，與鄰常在」精神，實踐永續經營目標，並引領產業永續發展。

◎ 資金運用計畫

一、隨時檢視集團資本配置，適時調配資本

因應近期國際金融情勢波動較大，國泰金控將密切注意未來金融情勢之發展及對各子公司資本適足性的衝擊，考量集團發展策略、股利政策、外部資本及各子公司資本需求，透過資本規劃與業務發展進行動態資本管理，以提高各子公司資本運用效率。

二、規劃最佳籌資條件及時機並維持資金流動性

為充實自有資本，提升資本適足性，國泰金控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臺的目標，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」。



○ 國泰金控總經理李長庚親赴倫敦證交所參加「氣候投資高峰論壇」，分享國泰金控身為再生能源先行者的思維。

子公司概況

國泰人壽保險股份有限公司

Cathay Life Insurance Co., Ltd.

負責人的話

2024年是挑戰與機遇並存的一年，AI技術的飛快發展、超高齡社會的加速來臨，以及氣候變遷帶來的深遠影響，都深刻影響社會樣貌。國泰人壽始終秉持「以人為本」的核心理念，陪伴大眾打造新時代的篇章。2024年，我們以穩健的經營策略，創造亮眼的營運成績單：新契約保費達NT\$1,541.0億元(US\$4,700百萬元)，市占率18.3%；初年度等價保費NT\$577.9億元(US\$1,762百萬元)，市占率18.8%；總保費收入NT\$4,875.7億元(US\$148.7億元)，市占率20.0%；全年獲利達NT\$668.8億元(US\$2,040百萬元)。面對未來，在機會與挑戰並存的時代，國泰人壽將持續深耕數位創新、引領健康願景，致力為保戶打造全方位的保障藍圖，攜手大眾共創永續未來。

以數位為基石，重塑保險新價值

在AI科技創新的浪潮下，金管會積極推動《金融科技發展路徑圖2.0》，為保險業開啟嶄新的成長契機，加上生成式AI的快速崛起，全臺超過六成壽險業者已將AI技術導入營運，開啟保險服務數位轉型新章節。

國泰人壽注重數位創新，將人才視為數據經營的核心資產，持續投入資源培養數位人才，迄今已培育逾300名數據專家，開發近60項AI創新應用，全面優化核保、理賠及客戶服務等保險價值鏈效能。其中，首創人機協作的「理賠智能工作台」，成功將專業理賠經驗轉化為數據資產，徹底翻轉傳統作業流程，此突破式創新也榮獲國際顧問公司Celent頒發的「2024模範保險公司獎」中「數據、分析與人工智慧」大獎，展現國際間的高度肯定。

展望未來，國泰人壽將持續運用AI科技，重塑保險服務樣貌，透過更精準的數據洞察客戶需求，並整合業務夥伴與集團資源，以整合性平臺打造更多優質的保險服務。我們相信，唯有不斷創新，才能在數位時代創造更多的價值，並引領臺灣保險業邁向新的里程碑。

以健康為核心，讓健康有力於你

全球邁入後疫情時代，使健康風險意識大幅提升，同時，臺灣將於2025年邁入超高齡社會，儘管國人平均壽命已逾80歲，但「不健康餘命」卻長達8年，凸顯出實踐健康生活及醫療照護體系的重要性。

為此，我們積極投入研究資源，匯聚公衛醫療人才，發表業界首創《2024 國泰人壽保戶健康年報》，從四大面向與13項人口健康指標切入，深入剖析並揭示：擁有保險保障者在平均壽命、可避免死因死亡率，以及罹癌後5年存活率等方面均有較良好之表現，顯示出保險對大眾健康具有正面之影響。

國泰人壽自2022年起推動健康策略藍圖，為進一步推動並凝聚民眾的健康意識，更於2024年提出全新健康主張「讓健康有力於你」，以「FitBack健康吧」為核心，推動「健康險全外溢」與「點數激勵計劃」，同時打造涵蓋心理健康服務保單，廣納公衛醫療人才成立全新組織「健康實驗室」，持續擴大培育業務同仁取得「健康家」認證，從健康促進機制、保單內容設計到業務員賦能，全面深化健康生態圈服務，鼓勵保戶養成健康生活習慣，延長「健康生活品質狀態」，提升健康餘命。

以永續為連結，攜手業界共創未來

隨著綠色金融的蓬勃發展，臺灣積極在經濟成長及永續發展間取得平衡，國泰人壽聚焦三大主軸「氣候、健康、培力」，將永續深植內外部的日常營運。對外，我們積極響應國際氣候與自然相關倡議，成為首批參與 Nature Action 100的業者，同時積極與企業進行氣候議合，帶動產業淨零轉型，在責任投資上，我們將ESG納入投資流程中，並發揮自身優勢，跨領域展開永續行動，例如打造「hub新型態辦公服務」，以智慧綠房東之姿，協助企業租戶接軌國際趨勢，開創永續雙贏新局。對內，我們將永續DNA融入企業文化，不僅設計連結永續主題標的之投資型商品，更不遺餘力地培育永續人才，增進員工對永續議題的敏銳度與策略前瞻力。

國泰人壽深耕臺灣逾一甲子，憑藉穩健經營與創新精神備獲各界的肯定。近年來，我們在永續發展與品牌價值方面屢創佳績，連續兩屆榮獲臺灣「永續金融評鑑」績優獎項，並在國際品牌顧問公司Brand Finance的評比中躍居「全球十大最強保險品牌」第二名，更連續十年入選「全球百大最有價值保險品牌」。這些榮耀不僅是對企業的肯定，更彰顯保戶與社會對我們的信賴。展望未來，國泰人壽將持續攜手員工與保戶，追求卓越，共創美好願景。

董事長 熊明河



○國泰人壽宣示全新健康主張「讓健康有力於你」，預計每年投入億元於健康行動。

公司簡介

國泰人壽保險股份有限公司成立於1962年10月，1964年11月奉准股票正式上市。截至2024年，國泰人壽客戶數超過800萬人，總保費收入約4,875.7億元(US\$148.7億元)，市占率為業界第一，資產規模達NT\$8.8兆元(US\$2,703.5億元)，且持續積極布局海外市場，分別於2005、2008年成立中國及越南子公司，成為臺灣首家進入兩大市場的保險業者。

國泰人壽在保險本業及各個領域的建樹，深受國內外諸多機構肯定，榮登國際品牌顧問公司《Brand Finance》「2024全球五百大最有價值品牌(Global 500 2024)」，是臺灣唯一上榜之金融業者，並連續六年於金管會「金融服務業公平待客原則」評核中進入前25%，是自評鑑開辦以來，唯一每年蟬聯績優之壽險業者，充分展現待客如親的服務精神，此外，更連續十屆獲得臺灣保險業最高榮譽「臺灣保險卓越獎」的殊榮。

身為臺灣首家自行遵循聯合國永續保險原則(PSI, Principles of Sustainable Insurance)之壽險公司，國泰人壽將以永續保險領航者為己任，持續支持並關懷在地產業與社區發展，同時銜接主管機關「綠色及轉型金融行動方案」，與各領域之利害關係人密切協作，致力實現永續發展目標。

作為臺灣最受信賴的金融保險品牌，國泰人壽將持續發揮影響力，以創新思維重塑保險服務樣貌，積極整合線上線下及全通路之優勢，構築全方位的保障體系，為社會注入安定的力量。展望未來，我們將秉持「大樹為您撐傘，讓人生總是好天氣」的使命，持續邁向成為「亞太地區最佳金融機構」的願景，用心守護每一個家庭的幸福。



員工統計

29,109 人



平均年齡

45.8 歲



平均服務年資

12.9 年

資料基準日：2024年12月31日

☐ 董事、獨立董事、監察人及負責人、主要經理人

資料基準日：2025年4月15日

	姓名	主要經(學)歷
董事	熊明河	國泰人壽董事長、曾任國泰人壽副董事長及總經理(美國愛荷華大學精算碩士)
	李長庚	國泰人壽副董事長、國泰金控總經理、曾任國泰世華銀行總經理(美國賓州大學企管碩士)
	蔡宗翰	國泰世華銀行副董事長(美國喬治城大學法律博士)
	蔡宗諺	國泰建設(股)公司資深副總經理、國泰健康管理顧問(股)公司副董事長(美國舊金山州立大學公共行政管理碩士)
	朱中強	美豐毛紡織染廠(股)公司董事長(加拿大約克大學企管碩士)
	劉上旗	國泰人壽總經理(臺灣大學財務金融碩士)
	林昭廷	國泰人壽執行副總經理(臺灣大學數學碩士)
	王怡聰	國泰人壽資深副總經理、國泰投顧董事長(美國麻省理工學院企管碩士)
獨立董事	王儷玲	社團法人臺灣永續金融與企業影響力協會理事長、政治大學風險管理與保險學系教授 曾任中華民國退休基金協會理事長、政治大學副校長、金融監督管理委員會主任委員、第一金控董事、中國人壽獨立董事(美國天普大學風險管理與保險博士、美國哈特福大學會計碩士)
	吳當傑	台灣金融服務業聯合總會秘書長 曾任華南金控董事長、華南銀行董事長、土地銀行董事長、財政部政務次長、金融監督管理委員會常務副主任委員及證券期貨局局長(政治大學財政碩士)
	余佩佩	維格餅家(股)公司董事長及總經理、緯創資通(股)公司獨立董事、鴻廷投資管理顧問董事 曾任卓毅創業投資(股)公司董事長、美商高盛亞洲證券有限公司(香港)董事總經理、美商高盛亞洲證券有限公司(臺北分公司)總經理、瑞士商瑞士聯合銀行(股)公司(臺北分公司)助理副總裁、美商花旗銀行(股)公司(臺北分行)經理(加拿大英屬哥倫比亞大學企管碩士、政治大學銀行系)
監察人	蔡志英	安得開發(股)公司總經理(美國佩珀代因大學企管碩士)
	林志明	曾任國泰綜合醫院院長(臺灣大學醫學學士)
	李永振	曾任國泰人壽董事、資深副總經理(臺灣大學商學碩士)
	蔡漢章	曾任國泰人壽董事、資深副總經理(中興大學應用數學學士)

	職稱	姓名	主要學歷
負責人	董事長	熊明河	美國愛荷華大學精算碩士
主要經理人	總經理	劉上旗	臺灣大學財務金融碩士
	執行副總經理	林昭廷	臺灣大學數學碩士
	資深副總經理	王怡聰	美國麻省理工學院企業管理碩士
	資深副總經理	王麗秋	逢甲大學保險學碩士
	資深副總經理	吳俊宏	清華大學統計碩士
	資深副總經理	吳淑盈	美國密西根大學企業管理碩士
	資深副總經理	孫至德	美國哈佛大學商業管理暨建築碩士
	資深副總經理	龔志榮	中歐國際工商學院工商管理碩士
	總機構法令遵循主管暨防制洗錢及打擊資恐專責主管/資深副總經理	劉大坤	美國麻省理工學院企業管理碩士
	風控長	陳玟琪	臺灣大學財務金融碩士
	總稽核	陳淑娟	美國美利堅大學華盛頓法學院法學碩士
	公司治理主管/副總經理	翁德雁	美國麻省理工學院企業管理碩士
	資訊安全長/資深副總經理	陳明環	東吳大學電子計算機學士

營業範圍

人身保險銷售及相關業務。

2024 年度營業比重

2024年度營收	金額	百分比(%)
自留滿期保費收入	NT\$3,935.1億(US \$120.0億元)	51.4%
其他收入	NT\$138.6億元(US \$4.2億元)	1.8%
淨投資損益	NT\$2,917.4億元(US \$89.0億元)	38.1%
分離帳戶保險商品收益	NT\$671.1億元(US \$20.5億元)	8.7%
營業收入合計	NT\$7,662.2億元(US \$233.7億元)	100.0%

2025 年度經營方針

一、數位科技面

- 數位平臺助攻客戶經營：全方位體驗從觸客到再購**
致力於打造臺灣保險業數位領導品牌，以AI科技及大數據為核心，優化客戶在數位平臺的全方位服務，打造「超個人化」行銷服務體驗，達到精準觸客行銷、強化導客互動、高效獲客轉換與創造活客迴圈。透過Online Merge Offline模式，打破虛實界線，提供無縫保險服務體驗，提升客戶滿意度並促進再購行為。
- 保險生態圈：攜手集團與異業夥伴、共建完整生態圈服務**
強化集團間合作(如國泰世華銀行、CUBE Rewards等)，運用客戶數據精準行銷；同時透過創新服務場景，例如漫遊、里程回饋、機場接送等，成功吸引年輕族群；運用AI即時個人化推薦技術，在最佳時機為客戶提供最適合的保險產品，滿足多元化生活場景需求。
- 金融創新服務：發展新型態業務，提供數位客群更完整的體驗與保障**
呼應主管機關金融科技發展規劃，爭取數位保險法規鬆綁(如：網路投保相關業務)，以優化客戶數位保險體驗。並透過業務試辦推出業界首創的「團險自費件線上投保平臺」，為企業客戶提供端到端網路保險服務。另規劃人臉辨識身分驗證機制試辦，透過掃描人臉確認身分，實現身分識別、簡化簽名及文件無紙化的目標，為客戶打造更便利且安全的數位保險服務。

二、客戶服務面

- 以客為尊，提供貼心服務體驗**
秉持「以客為尊」的服務理念，以永續經營為核心主軸，規劃相關的客戶經營活動，並推廣獨特、有感與健康的創新服務，提升客戶滿意。
- 誠信與關懷，守護客戶權益**
以誠信相待、同理關懷為基礎，持續強化申訴治理量能，致力於以公正與客觀的方式解決客戶問題，維護客戶權益。
- 傾聽客戶心聲，實踐公平待客**
重視每一位客戶的聲音，將客戶回饋融入公平待客管理與服務品質提升策略中，落實友善服務，以實際行動展現「全員服務，公平待客」的核心價值。

三、商品開發面

- 超高齡社會下，完善商品陣容並強化健康連結**
因應超高齡社會來臨，除持續完善高齡專屬商品陣容，另也強化商品與健康促進連結，鼓勵客戶養成健康習慣，提升健康餘命，並透過數據應用強化名單運用並提升促約率。
- 持續推動保障型商品厚實CSM，並兼顧客戶退休理財需求**
為順利接軌，商品經營上會考量資本需求並以累積合約服務邊際(CSM, Contractual Service Margin)絕對量為目標，持續推動保障型商品，同時，針對退休理財需求，則主推美元利變保單與投資型商品，為客戶提供多元財務規劃選擇。

四、業務發展面

1. 客戶經營：善用集團資源，發揮壽險顧問價值

- (1) 因應監理制度接軌，通路持續以價值導向之商品策略推進，強化健康及傷害險商品推動力道，並結合政府衛生機構資源，推動健康服務及專知認證，連結客戶生活場景，實踐保險本質。
- (2) 運用數位工具整合業務資源，優化行政與行銷效率，涵蓋服務資訊分享、需求分析、投保流程及保單服務，全面提升客戶體驗。
- (3) 透過數據深化客戶經營，結合整合行銷(產險、證券、信託等)優勢，應用數位工具擴大服務場景，提供客戶更加全面的保障與資產累積規劃。

2. 組織發展：精實專兼職部隊，厚實通路體質

- (1) 透過校園經營與兼職(CA, Collaborative Agent)部隊擴增，規劃大專院校競賽，鼓勵通路銜接校園及兼職活動，強化各族群(學生、職域、上班族)黏著度。
- (2) 持續推動專職新人獎勵專案(PSA, Pilot Star Agent)，開發AI智能陪練強化新人行銷專業，並結合專屬榮耀及團隊獎勵凝聚向心力，穩固通路組織發展動能。

- (3) 落實業務員及業務主管培育，結合人才庫運作及制度引導，強化各級人才職能提升，建置標竿共學機制，擴散保險精神與影響力。

3. 營運永續：推動組織變革，打造壽險事業發展正循環

- (1) 推進業務通路架構整合，提升營運效率，強化競爭優勢。
- (2) 深化企業永續，持續與產官學合作推動反詐/拒毒，維護客戶/家庭的身、心、財健康。
- (3) 通路行銷服務碳排數據整合與追蹤，實現集團永續淨零承諾。

五、內控機制面

1. 建構堅實的法令遵循結構、制定有效風險管理措施、重視資訊安全、並落實內部控制及內部稽核制度，持續強化契約品質與異常管控，恪遵法令及維護客戶權益，為公司治理及企業永續奠定基礎。
2. 持續精進企業風險管理作為，將環境(Environment)、社會(Social)與治理(Governance)融入風險管理流程，並應用自動化、人工智慧等新興科技技術，提升各項內控能力，有效管理各項風險，讓內部控制及業務發展相輔相成。



○ 國泰人壽成為首家與臺灣永續能源研究基金會合作「永續金融管理師」證照培訓班的保險業者。

六、後勤支援面

1. 企業形象：

國泰人壽以大樹作為企業識別，蓬勃的枝葉代表勇於創新的精神，深植土壤的樹根則象徵深耕社會與保障大眾的決心，而永續作為土壤中的養分，助力大眾共創永續新生活。

2. 組織文化：

- (1) 信任遵法的誠信文化：形塑真誠回饋、坦誠對話的氛圍，促進協作效率，打造多元 (Diversity)、公平 (Equity)、包容 (Inclusion) 的職場文化。以誠信為核心，強化員工遵法意識、建置防範挪用侵占機制、運用數據分析串聯檢核機制，達到事前偵測與風險預防的目的。
- (2) 客戶導向的當責文化：成立委員會推動公平待客，透過服務品質會議整合線上、線下客服體系，並透過神秘客稽查制度等多元管道，蒐集客戶回饋，持續優化客戶體驗，將公平待客融入國泰的DNA，滿足不同客群的多元需求。
- (3) 以人為本的創新文化：依組織策略及員工發展需求，設計客製化的培育計畫，培養具專業能力、跨領域、國際化的人才；建構兼具專業分工與彈性敏捷的組織架構，提升效率並驅動創新。

3. 數位發展：

- (1) 業務通路數位賦能：新業務平臺NAP(New Agent Platform)
NAP新業務平臺持續進化，節省60%業務作業時間，並提供完善輔銷及增員工具，協助業務經營客戶及組織發展。2025年將推出NAP3.0，結合AI及介面升級，以iPad為主、手機為輔，不僅提供更佳使用體驗，也進一步促進業務團隊持續數位轉型。
- (2) 客戶線上自主服務：國泰人壽App
國泰人壽App於2024年11月全新推出3.0版本，目標打造美感與實用兼具的平臺，以客戶需求為優先，提供領先業界的「家庭保單管理」功能，可靈活切換管理個人與家庭保單；同時優化保障檢視及健促保單溝通方式。2025年將進一步實現超個人化服務，打造更智能、個人化且安全的數位保險平臺。

4. 客群經營：

持續擴大資料運用廣度，迭代優化數據模型支持各行銷應用場景，亦發展豐富行銷工具與媒體資源，多元化接觸異質行銷管道之客群。同步貫徹業務通路銜接應用，打造完整數據驅動優化端到端銷售體驗，亦創造線上導流線下銷售模式，達到公司、通路、客戶三贏目標。

七、企業永續面

1. 國泰人壽持續接軌國際準則，不僅自行遵循聯合國永續保險原則(PSI, Principles for Sustainable Insurance)，同時，連續兩屆獲得永續金融評鑑肯定，入選標竿企業，金控亦持續入選道瓊永續指數(DJSI, Dow Jones Sustainability Index)世界指數成分股(保險業組)，展現卓越永續實力。
2. 響應集團2050年淨零碳排目標，展開零碳營運轉型與低碳投資配置的雙軌策略，不僅自身營運據點積極取得與使用再生能源，也協助滿足承租企業綠電的需求，縮小供需差距。此外，積極與企業議合，透過低碳投資目標的設定及逐步的撤煤計畫，以「金融」影響力驅動「聚眾」影響力，帶動產業淨零轉型。

2025 年度營業目標

主要項目	目標
總保費收入	NT\$4,336.9億元 (US\$132.3億元)



○ 國泰人壽發布業界首份《保戶健康年報》，盼保險保障促進更好健康狀態與醫療結果。

國泰世華商業銀行股份有限公司

Cathay United Bank Co., Ltd.

負責人的話

2024年全球主要經濟體隨著通膨壓力減弱而陸續啟動降息循環，部分經濟體並開始溫和復甦。然而，由於國際地緣政治衝突持續、地震和颱風等極端災害事件頻傳，仍對極其敏感的全球政經局勢造成影響，進一步加劇銀行資產與風險管理的壓力。雖然面對這樣高度挑戰的環境，我們依然穩健推動轉型策略，並在全體同仁共同努力下，繳出合併稅後盈餘NT\$383.4億元(US\$1,196.1百萬元)，再度創下歷史新高！

能有這樣的財務表現，是植基於國泰世華銀行充分發揮核心價值，持續精進對客戶各個面向的服務。在實體通路方面，為回應日益多元化的客戶需求，國泰世華銀行推動分行業務人員角色定位與職能轉型，致力滿足客戶全面的金融需求；另為提升客戶臨櫃的服務效率，我們也開始嘗試在部分分行導入平板App等數位工具，並在聆聽客戶的體驗回饋後不斷優化，進而逐步擴大到各個分行。在數位通路方面，國泰世華銀行持續運用科技賦能提升客戶體驗，例如：2024年我們在客戶自選信用卡權益的基礎上，依據當時市場的消費趨勢和客戶偏好，迅速推出新的回饋方案，讓客戶與國泰世華銀行往來的體驗更加豐富有趣，廣受客戶好評。在海外方面，除持續推動企業金融業務外，為深耕東南亞市場的人口紅利，也持續運用數據與數位方式進入消費金融市場，並取得初步成果。除在柬埔寨為當地首家串接柬埔寨國家銀行Bakong支付系統的臺資銀行外，並在越南推出全新數位信貸服務，為當地消費者提供便捷的數位借貸體驗。能有這些優異表現，有賴於我們持續精進的各項資訊與人才等基礎建設得以有效發揮。在各種具體作為展現下，國泰世華銀行已贏得許多客戶高度肯定，也獲得眾多國內外評鑑機構的殊榮。包括：國際銀行業年度最高榮譽《銀行家The Banker》臺灣年度最佳銀行、《亞洲銀行家The Asian Banker》臺灣最佳個人金融與科技創新獎—臺灣最佳行動銀行服務、《亞洲銀行及金融雜誌Asian Banking & Finance》臺灣最佳貿易融資銀行、連續五年獲得《亞洲私人銀行家Asian Private

Banker》臺灣最佳私人銀行、九度蟬聯《財訊雜誌》最佳財富管理、臺灣金融研訓院臺灣傑出金融業務菁英獎—最佳消費金融，以及史蒂夫獎The Stevie Awards國際商業獎共1金5銀4銅等10項大獎，其總獎牌數為臺灣第一名、全球第九名！

此外，儘管市場挑戰日增，國泰世華銀行仍持續落實ESG與企業社會責任。在淨零碳排轉型方面，我們有效發揮金融業職能及影響力，成功引領許多企業啟動低碳轉型、接軌國際標準，並透過提出創新與客製化的綠色金融產品與服務，與客戶共同打造永續發展的生態系統，展現我們在綠色金融領航的角色。另在主管機關推動普惠金融在內的永續金融政策方面，我們持續扮演守護民眾資產安全的角色，除運用各式媒體教育民眾金融知識外，也不斷強化全行同仁在識詐、阻詐的能力，並借助數位科技來偵測異常交易行為，即時啟動客戶關懷等防詐機制，致力守護客戶的資產，攔詐成效領先市場同業。這些積極主動作為，讓我們在金管會辦理的「永續金融評鑑」再次獲評排名前25%的績優名單外，也深受國內外專業機構的肯定，包括：獲頒行政院環保署第六屆國家企業環保獎—銀級獎、《亞洲銀行及金融雜誌Asian Banking & Finance》臺灣年度最佳反詐倡議等大獎。這些來自各方的肯定，是我們能夠繼續往前推進的動力之一！

展望2025年，地緣政治緊張局勢及氣候變遷等因素，將持續牽動全球經貿發展，增添銀行經營海內外市場的挑戰。國泰世華銀行將以本身的核心競爭力，並借鑒亞洲頂尖銀行，期許往領先的Regional Bank目標邁進。同時，在「以客戶為中心」的理念與One Bank經營思維引領下，發展多元業務、宏觀部署資源、打造創新的商業模式，實現「布局亞太、挑戰高峰」的願景！

董事長 **郭明鑑**

公司簡介

國泰世華銀行前身「世華聯合商業銀行」於1975年5月20日正式開業，在2002年加入「國泰金融控股股份有限公司」，並於2003年10月27日，與同樣在金控轄下的「國泰商業銀行」合併，同時更名為「國泰世華商業銀行」，提供客戶更完整的金融服務。

國泰世華銀行憑藉多年來沉穩因應海內外市場變動的經營能力與韌性，在財務表現上保持優異的成績，各項業務發展也持續提升、領先市場同業！目前國泰世華在國內分行數高達165家，並不斷因應國內區域發展調整分行據點，更方便客戶獲得所需之金融服務；同時，國泰世華銀行在數位金融方面也居於領先地位，為廣大客戶提供安全且便利的服務。另外，我們在海外發展也不間斷，目前在海外共有2家全資子行、1家合資銀行、7家分行及4家代表人辦事處；其中大中華市場方面，大陸子行除與香港分行緊密合作、發展多元的跨境業務外，並積極開發包含綠色金融在內的新種商品與完善數位服務；東南亞方面，在東協中的新加坡、馬來西亞、泰國、菲律賓、印尼、越南、寮國、緬甸、柬埔寨等9國已建立綿密的據點，其中越南自設立辦事處至今，已將近20年，除與同樣在當地提供服務的越南國泰人壽、越南國泰產險共同提供客戶更完整的產品和服務外，也運用金融科技等創新方式，將我們服務的觸角延伸出去，滿足更多客戶需求。國泰世華銀行致力建構臺灣、大中華及東協的跨國金融平臺，提供企業金融、高端財富管理、消費金融、數位金融及信託等優質服務，滿足客戶全方位的金融需求。

2024年國泰世華銀行榮獲許多國內外評鑑機構的獎項，包括：國際銀行業年度最高榮譽《銀行家The Banker》臺灣年度最佳銀行、《亞洲銀行家The Asian Banker》臺灣最佳個人金融與科技創新獎—臺灣最佳行動銀行服務、《亞洲銀行及金融雜誌Asian Banking & Finance》臺灣最佳現金管理銀行、最佳貿易融資銀行、連續五年獲得《亞洲私人銀行家Asian Private Banker》臺灣最佳私人銀行、九度蟬聯《財訊雜誌》最佳財富管理、臺灣金融研訓院臺灣傑出金融業務菁英獎—最佳財富管理、最佳消費金融、行政院環保署第六屆國家企業環保獎—銀級獎、亞洲企業商會社會公益發展獎、《亞洲銀行及金融雜誌Asian Banking & Finance》臺灣年度最佳反詐倡議獎，以及史蒂夫獎The Stevie Awards國際商業獎共1金5銀4銅等10項大獎，其總獎牌數為臺灣第一名、全球第九名！另柬埔寨子行獲得《全球金融Global Finance》亞洲最佳數位消費銀行，香港分行更榮獲香港品質保證局綠色和可持續金融等大獎，深獲肯定！



員工統計

11,537 人



平均年齡

39.30 歲



平均服務年資

9.95 年

資料基準日：2024年12月31日



○ 國泰世華銀行阻詐績效居同業之冠，行政院長卓榮泰親赴勉勵，肯定「國泰盾」四大聯防機制，展現打詐行動力。

◎ 董事、獨立董事及負責人、主要經理人

資料基準日：2025年4月15日

	姓名	主要經(學)歷
董事	郭明鑑	國泰世華銀行董事長(美國紐約市立大學柏魯克分校企管碩士)
	蔡宗翰	國泰世華銀行副董事長(美國喬治城大學法律博士)
	李偉正	國泰世華銀行總經理(臺灣大學商學碩士)
	蔡宗憲	國泰金控資訊處副處長/資深副總經理、國泰產險董事(美國哈佛大學電子工程碩士)
	仲躋偉	世商(上海)軟件有限公司董事長暨執行長(法定代表人)、曾任招商銀行信用卡中心總經理(美國凱因斯大學會計學士)
	陳漢國	臺灣銀行專門委員兼企劃部副經理兼法律事務中心主任(東吳大學法律碩士)
	陳晏如	國泰金控財務長/資深副總經理、國泰創投董事、財團法人台北外匯市場發展基金會董事(政治大學企管碩士)
	程淑芬	國泰金控投資長/資深副總經理(美國舊金山金門大學財務銀行碩士)
	吳建興	國泰金控資訊長/資深副總經理、國泰世華銀行資深副總經理(淡江大學資訊工程碩士)
	周衛華	國泰世華銀行(中國)董事長(政治大學財政碩士)
獨立董事	吳當傑	台灣金融服務業聯合總會秘書長 曾任華南金控董事長、華南銀行董事長、土地銀行董事長、財政部政務次長、金融監督管理委員會常務副主任委員及證券期貨局局長(政治大學財政碩士)
	苗豐強	神達控股董事長 曾任工業技術研究院院士、聯成化學科技(股)公司總經理、聯華氣體工業(股)公司總經理、美國新聚思(SYNnex)董事長、美國伽利略國際公司(Galileo)獨立董事、英國氧氣公司(BOC)獨立董事、德國林德集團(Linde)獨立董事、亞太經濟合作(APEC)企業諮詢委員會(ABAC)代表、行政院國家資訊及通訊推動小組(NIC)民間諮詢委員會召集人、TD Synnex Corporation董事(交通大學榮譽博士、美國聖他克利拉大學工商管理碩士、美國加州柏克萊大學電機學士)
	魏永篤	永勤興業(股)公司董事長 曾任勤業眾信會計師事務所總裁(美國喬治亞大學企管碩士)



○ 國泰世華勇奪金融界奧斯卡《菁業獎》五大獎，「綠色金融」與「信託服務」表現卓越，雙獲最高榮譽「特優獎」肯定。

	職稱	姓名	主要學歷
負責人	董事長	郭明鑑	美國紐約市立大學柏魯克分校企管碩士
	總經理	李偉正	臺灣大學商學碩士
主要經理人	資深副總經理	鄧崇儀	美國麻省理工學院企管碩士
	資訊安全長	王堯德	美國南加州大學電腦科學碩士
	資深副總經理	吳建興	淡江大學資訊工程碩士
	資深副總經理	鄭有欽	臺灣大學土木工程碩士
	資深副總經理	蔡翔馨	美國雷鳥國際管理學院企管碩士
	資深副總經理	姚旭杰	美國麻省理工學院工商管理碩士
	資深副總經理	張經理	美國麻省理工學院企管碩士
	資深副總經理	王志峰	清華大學工商管理碩士
	資深副總經理	胡醒賢	美國南加州大學企管碩士
	總機構法令遵循主管	王佳琪	美國康乃狄克州立大學法學碩士
	風控長	張發祥	美國紐約大學金融碩士
	總稽核	李素珠	美國佛羅里達中部州立大學企管碩士
	公司治理主管	洪千惠	英國倫敦政治經濟學院法律碩士

營業範圍

依法核定商業銀行得辦理之業務。

2024 年淨收益比重

項目	金額	百分比(%)
利息淨收益	NT\$575.4億元(US\$1,754.9百萬元)	56%
手續費淨收益	NT\$277.9億元(US\$847.4百萬元)	27%
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	NT\$143.2億元(US\$436.8百萬元)	14%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	NT\$8.6億元(US\$26.3百萬元)	1%
除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	-NT\$0.1億元(-US\$0.4百萬元)	0%
兌換損益	NT\$21.1億元(US\$64.4百萬元)	2%
資產減損(損失)迴轉利益	-NT\$1.1億元(-US\$3.5百萬元)	0%
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	NT\$6.4億元(US\$19.6百萬元)	0%
其他利息以外淨收益	NT\$4.6億元(US\$14.1百萬元)	0%
淨收益	NT\$1,036億元(US\$3,159.6百萬元)	100%

📌 2025 年度經營方針

一、消金授信業務

運用廣大客戶數利基，聚焦經營高金流且具高潛在貢獻之優質客群，藉由提供客戶全方位金融商品服務，深化客戶關係，並透過實體通路搭配數位方式服務客戶，以提高客戶經營與商品跨售綜效；持續優化貸款端到端服務流程，以提供客戶更便利之數位體驗，打造全通路優質服務體驗。

二、法金授信業務

穩定本業發展，開拓優質新戶，持續引入活水進行有效跨售，提升資本使用效率，在確保資產品質之前提下優化一站式金融體驗，同時延伸One Bank協作精神，加速業務發展；此外，堅實法金部隊，發揮ESG理念，落實永續授信承諾，達成減碳淨零的綠色金融目標，邁向智能法金願景、攜手共榮。

三、存匯業務

推出領先同業且全通路一致的帳戶開立體驗，於CUBE App重構開戶申請流程，提供一站式整合服務，讓新戶一次帶走卡、帳、App。且為深化客戶經營，提供更便捷、安全及個人化的數位金融服務，持續升級手機提款功能，為國泰世華銀行客戶開創可於他行ATM進行手機提款的多元通路；另首發視障友善之touch簽帳金融卡，並首創簽帳金融卡數位功能與嶄新權益，打造同業最佳客戶體驗。

四、財富管理業務

協助客戶建立穩健的資產配置，並發揮保險的保障與傳承功能，透過專家團隊提供完整綿密之金融產品諮詢服務，經營永續之客戶關係。同時透過數據及行為軌跡分析，掌握客戶需求與偏好，發展財管差異化價值主張，擴展數位理財客群與財管服務範疇。

五、信託業務

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

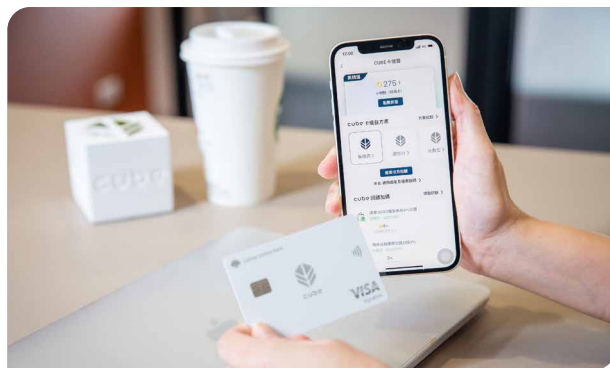
六、外匯業務

為提升既有海內外現管產品完整性，並優化數位平臺之服務功能，將持續新增符合客戶需求之多元化外匯業務服務與服務效能，以利客戶提升資金運用效率，並透過客製化服務深化企業客戶往來黏著度，成為企業客戶運營帳戶之主要首選銀行，並提升國泰世華銀行外匯業務國際市場競爭力。促進貿融業務發展動能，開拓海外市場產品及通路客群，運用產品與通路協銷模式，以客戶主要運營帳戶所需產品為導向，提升跨國整合金流及跨售成功率，建構企金自動化通路服務，提升客戶體驗滿意度，開發多樣化同業合作業務，強化海內外產品規範及完善產品線。

七、信用卡業務

將持續以客戶需求出發，專注「深度」經營客戶關係，以信用卡作為敲門磚，連結數位跨售及小樹點，並透過品牌生態圈共營策略，提高平臺使用黏著度，打造全方位數位金融服務。

國泰世華CUBE信用卡結合CUBE App開創1+N權益模式的回饋型態，創造每一權益方案各等同一張卡片的經營模式，各項權益方案不僅能涵蓋各類消費場域及族群，更持續提升權益涵蓋廣度及精準度，不管什麼消費需求，只要一張CUBE信用卡，就可以因應各式各樣主題、市場趨勢話題及短期事件，對應不同客群設計出不同的行銷活動，持續滿足客戶安心用、喜歡用、天天用的消費體驗。



同時未來亦將致力經營高端客群，在世界卡等高端卡的權益設計上，由個性化信用卡商品、高品質的服務切入，回應富裕客群對於理想生活的期待，打造獨一無二的品牌體驗。

八、收單業務

為持續擴大收單業務服務量能，今年度將持續優化對外服務的「數位進件」系統及內部審查的「徵審系統」，讓商戶端及維運端均可有感提升進件效能。另依規劃擴充「商戶服務管理後台」功能，透過賦能收單特店，提供商戶帳單查詢、請退款申請等各項自主操作服務，力求收單中後台服務數位化，並積極規劃訊息雙向模組功能，除提升與商戶溝通效率，更有效減降營運成本。

此外，配合央行推動「數位貨幣(CBDC，Central Bank Digital Currency)」及「數位券」政策，國泰世華銀行規劃導入「QR Code共通支付標準(TWQR，Taiwan Quick Response Code)」收單。國泰世華銀行已於2024年12月完成「主掃」模式收款機制開發，預計2025年Q2正式對外服務，特店向國泰世華銀行申請TWQR立牌，即可透過此共通的支付規格，收取全臺9家電子支付(帳戶+信用卡)及30多家金融機構台灣PAY(帳戶)，豐富與更多商戶往來機會。

九、ATM業務

維持穩定且高品質服務力並持續精進客戶體驗，透過與內外部資源結合打造優質的數位服務平臺，將銀行服務融入生活場域，延續CUBE品牌價值精神。

十、數位銀行及企業數位業務

完善跨平臺數位體驗，持續設計並開發數位創新金融商品，逐步強化數位用戶往來深度並精進個人化服務；打造智能財管、強化數位安全且推動數位平臺與AI技術串接服務；數位賦能客戶分行體驗。同時，讓銀行金融服務無縫嵌入到企業日常運營場景，逐步轉型成為企業的數位顧問，並以臺灣成功經驗逐步擴展至海外地區。

十一、海外業務

透過大中華及東協的綿密跨國金融平臺，並輔以當地團隊深入服務在地企業客戶，積極進行當地業務機會的挖掘進而優化財富管理、消費金融、數位金融、企業金融、國際金融、私人銀行、信託投資等金融服務，同時以綠色金融領導品牌形象，延伸影響力至海外國家。

大中華市場方面，大陸子行與香港分行緊密合作，持續發展多元化跨境業務、積極完善綠色金融

與數位金融服務，並因應經濟情勢動盪，積極提升抗風險能力，調整存放款結構。

東南亞市場方面，隨著國際政經局勢轉變，企業愈加重視供應鏈的彈性與韌性，進而加速東協區域經濟整合與區域貿易活動，國泰世華銀行亦以積極謹慎之態度開展在地化客群及跨國企業需求研究並落地產品，提升線上線下通路客戶使用體驗，加強跨境交易合作。

十二、私人銀行業務

私人銀行秉持「以投資組合為本」的資產配置策略，運用獨特且靈活的金融工具，為高資產客戶量身訂製投資組合方案，全方位應對客戶多元化的投資需求。透過專屬投組顧問團隊，提供高資產客戶精準、專業的資產管理服務，協助私人銀行客戶在複雜多變的市場環境中實現長期穩健的財富增值；同時，私人銀行亦持續引入創新且多元的另類投資商品，並強化與國際金融市場的連結，進一步鞏固市場領先地位。



○ 國泰資產管理《2025全球投資趨勢論壇》邀請貝萊德全球固定收益投資長Rick Rieder等專家與會。

十三、金融行銷業務

提升理財及避險產品項目廣度及深度，致全方位專業服務各類型客群。數位化交易流程，強化行銷及業務動能，深化開發潛在客群，以提升市占率及市場能見度。

2025 年度營業目標

主要項目	目標
存款	NT\$4.0兆元 (US\$1,217.2億元)
放款(含信用卡循環信用)	NT\$2.9兆元 (US\$876.8億元)
信用卡	750萬卡

國泰世紀產物保險股份有限公司

Cathay Century Insurance Co., Ltd.



負責人的話

全球極端氣候頻傳的衝擊下，巨災風險與營運成本節節攀升。面對風險日益嚴峻，挑戰層出不窮的環境，國泰產險堅持「價值導向」，以守護客戶資產、展現產險對社會價值為核心理念，持續深耕保險專業、強化風險控管、並積極推動創新與永續布局，厚植全方位競爭力。在全體員工努力下，2024年簽單保費收入NT\$367.5億元(US\$1,120.8百萬元)，成長13.4%，市占率13.6%較2023年增加0.3%，回到歷史高點，位居業界第二名。

國泰產險在落實嚴謹風險管理與穩健財務結構下，2024年獲得中華信評「twAA+」、S&P信評「A-」、穆迪(Moody's) 信評「A2」，以及AM Best 信評「A」之優良信用評級。在追求效率極大化的同時，秉持「客戶導向」的服務精神，讓客戶在每一個服務接觸點都能夠感受到國泰產險的用心及價值，更獲得金管會「公平待客原則評核」為前25%之業者。

極端氣候及氣候變遷對地球造成明顯的災害，更對全球造成經濟、社會與公司治理面向的衝擊，讓業者面臨巨大的挑戰，國泰產險自許成為產險業永續領先者，延續集團永續三主軸「氣候、健康、培力」，持續提升企業適應力及韌性，運用保險核心職能「保險保障，損害防阻」，投入各項重要的永續行動。

我們於2017年成為臺灣首家自行遵循聯合國「永續保險原則(PSI, Principles for Sustainable Insurance)」的產險公司，將ESG 議題納入產品生命週期中，推動綠色永續保險商品，秉持「以客戶為中心」之理念推動數位轉型策略，在行銷、核保、客戶服務階段，業務員利用智能工具辦理數位服務，提供客戶個人智能化場景推薦服務，即時分析消費者需求。同時發揮損害防阻專業，走進校園推廣不意外系列活動，也舉辦損害防阻研討會，專注特定風險對企業防災及持續營運影響之議題，協助社會強化抗災應變能力與韌性。

此外，國泰產險更是積極回應國際永續倡議與議題，獲得金管會「第二屆永續金融評鑑」前25%的殊榮，以及2024年APSAA亞太暨臺灣永續行動獎「銀級」、金融教育貢獻獎「最佳創新獎-金質獎」及「最佳協力獎-卓越獎」肯定外，也出版第四本「永續報告書」，以經濟、環境、公司治理三大面向進行第三方獨立確信，並一舉拿下TCSA臺灣企業永續獎「永續報告類—白金級」最高榮耀。

近年來隨著集團海外戰略布局著重於東南亞，越南國泰產險進行一系列的業務拓展與變革，而這些改變不止在傳統服務據點增設，亦透過數位轉型來提升各項作業效率，將提供便利的數位服務視為首要之務，以提升客戶體驗，2024年協同金控參加「全球商業雜誌」獲得「最佳客戶服務保險提供商獎」。大陸國泰產險自引入戰略合作夥伴螞蟻集團後，互聯網業務快速發展，國泰產險未來仍將持續強化海外在地化經營與數位轉型，拓展市場規模和穩定獲利。

展望2025年，面對著全球各種挑戰，國泰產險追求永續穩健，延續秉持「聚心續行 數位創新」的經營主題，加速推動多元化與數位化發展，除發揮線上線下的合作綜效外，亦力求在保險價值鏈的優化及創新，發揮保險保障的核心職能，在商品、服務與行銷層面都能夠讓客戶有創新與溫暖的體驗，至終成為客戶最信賴的產險公司，展現產險對社會的價值。

最後，承蒙各界先進與客戶長久以來對國泰產險的支持與指教，謹代表全體員工致上最誠摯的謝意。

董事長 **蔡鎮球**

公司簡介

國泰產險成立於1993年，於2002年加入「國泰金控」，透過集團資源整合，提供客戶更完善的金融服務，自2007年起穩居臺灣第二大產物保險公司的市場地位，同時也不斷向外擴展經營版圖，分別於2008年及2010年成立大陸國泰產險和越南國泰產險，2015年大陸國泰產險以增資擴股方式引進阿里巴巴集團旗下的螞蟻集團攜手合作互聯網金融服務。

國泰產險在嚴謹落實風險管控與穩健的財務結構下，2024年獲得中華信評「twAA+」、S&P信評「A-」、穆迪(Moody's) 信評「A2」，以及AM Best 信評「A」之優良信用評級。

歷年以來，國泰產險獲得「保險卓越獎」、「國家品牌玉山獎」、「數位金融獎」、「保險品質獎」、「保險信望愛獎」、「公平待客評核」及「永續金融評鑑」等多項國內獎項殊榮，亦屢受國際獎項的肯定，榮獲「國際企業大獎」、「史迪威亞太獎」，及英國知名財經雜誌媒體《World Finance》評選為「臺灣最佳產險公司」。

因應社會環境與氣候變遷，發揮以人為本的經營理念，國泰產險發揮企業影響力，致力於公益與環境友善行為，獲「TCSA臺灣企業永續獎」、「遠見ESG企業永續獎」與「資誠CSR影響力獎」等獎項肯定，顯示國泰產險不僅成為國人心中最推薦的產險公司，更持續往「亞太地區最佳的產險公司」邁進。



員工統計

2,362 人



平均年齡

40.9 歲



平均服務年資

11.6 年

資料基準日：2024年12月31日



○ 國泰產險表揚資深績優同仁。

☐ 董事、獨立董事、監察人及負責人、主要經理人

資料基準日：2025年4月15日

	姓名	主要經(學)歷
董事	蔡鎮球	國泰產險董事長(日本慶應大學商學碩士)
	張發得	國泰人壽顧問(中興大學應用數學學士)
	呂祖堯	蘭怡投資股份有限公司董事長(世新大學學士)
	蔡宗憲	國泰世華銀行董事 (美國哈佛大學電子工程碩士)
	余志一	同記實業股份有限公司董事長(臺灣大學法律學士)
	陳萬祥	國泰產險總經理(清華大學統計碩士)
	許嘉元	國泰產險資深副總經理(政治大學統計碩士)
獨立董事	吳當傑	台灣金融服務業聯合總會祕書長 曾任華南金控董事長、華南銀行董事長、土地銀行董事長、財政部政務次長、金融監督管理委員會常務副主任委員及證券期貨局局長(政治大學財政碩士)
	余佩佩	維格餅家(股)公司董事長及總經理 曾任緯創資通(股)公司獨立董事；鴻廷投資管理顧問董事；曾任卓毅創業投資(股)公司董事長、美商高盛亞洲證券有限公司(香港)董事總經理、美商高盛亞洲證券有限公司(臺北分公司)總經理、瑞士商瑞士聯合銀行(股)公司(臺北分公司)助理副總裁、美商花旗銀行(股)公司(臺北分行)經理
監察人	柳進興	國泰證券董事(美國愛荷華大學精算碩士)
	許作興	國泰商旅股份有限公司監察人(美國南美以美大學法學碩士)

	職稱	姓名	主要學歷
負責人	董事長	蔡鎮球	日本慶應大學商學碩士
主要經理人	總經理	陳萬祥	清華大學統計碩士
	總稽核	胡一敏	北京大學工商管理碩士
	公司治理主管	林秋瑞	美國威斯康辛大學碩士
	總機構法令遵循主管	朱政龍	政治大學風險管理與保險碩士
	風控長	陳榮森	逢甲大學統計與精算碩士

☐ 營業範圍

各種產物保險銷售(包括車險、火險、水險、工程險、健康險、傷害險、其他險)及相關業務。

☐ 2024 年度營業比重

項目	金額(美金佰萬元)	百分比(%)
自留滿期保費收入	NT\$249.4億元(US \$ 760.8百萬元)	90.43
再保佣金收入	NT\$11.6億元(US \$ 35.3百萬元)	4.20
手續費收入	NT\$0.5億元(US \$ 1.7百萬元)	0.20
淨投資損益	NT\$13.6億元(US \$ 41.4百萬元)	4.93
其他營業收入	NT\$0.7億元(US \$ 2.0百萬元)	0.24
營業收入合計	NT\$275.8億元(US \$ 841.2百萬元)	100.00

2025 年度經營方針

一、業務推動

1. 專注於推廣各類保險產品的重點商品，並透過提升業務人員的專業能力及定期檢查商品保障範圍，持續為客戶提供符合其需求的保險方案，提供更全面的保障。
2. 持續拓展保經代通路以擴大業務基盤，並加深業務互動頻率，並提前布局具發展性之產業，訴求業務動能穩定提升。
3. 洞察客戶需求以優化平臺體驗，並透過會員互動深化、服務場景拓展，擴大通路及服務範疇。
4. 利用分群分險聚焦重點及潛力資源經營，來強化績效展現，增加業務成長的動能。
5. 透過定期檢視商品及通路業務概況，加強業務品質管控，旨在促進優質業務，進而提升整體競爭力及業務效益。

二、客戶服務

1. 定期檢視服務流程中各項節點，依客戶實質反饋持續優化服務內容及流程之精緻度、數位科技導入提升整體行銷及服務之成效，以提升客戶服務體驗的滿意度。
2. 持續強化損防話題，落實推動各項損防服務，協助客戶提升損防能力及預防風險，強化其韌性，持續倡導事前預防觀念以實踐「全齡損防」之願景。
3. 利用服務情境連結優化輔助項目、拓展服務場景加速數位應用，提升客戶服務體驗與效率。
4. 因應國人出國旅遊熱潮，旅綜險專案持續搭配時事行銷及推廣，並提供季節限定方案供民眾選擇。
5. 延續集團企業永續核心思維及「氣候」、「健康」、「培力」三主軸，持續在ESG各面向發展多項重要亮點行動，並逐年實踐減碳、再生能源使用比例等承諾，致力於成為產險業永續領先者。



○國泰產險參與拒毒反詐校園安全特展，展出「零事故研究所」成果。

三、風險管理暨財務投資

1. 加強風險管理力度，透過深化和拓展業務流程機制，因應新興風險，提升企業韌性，實現企業的長期穩定發展。
2. 利用數位工具優化風險管理流程，透過量化、圖像化等技術協助管理機制簡化，進一步增強各專案風險監管功能。
3. 重視保險資本監理，以風險資本管控、財務結構深化維持最適RBC水準，接軌國際制度。
4. 堅持價值導向，訴求質量並重，定期監控商品及通路損率、承保條件反映合理對價，協助風險改善以發揮專業職能。
5. 持續關注國際政經局勢，優化資產配置，靈活調整投資策略，以提高資金運用效率和投資績效。
6. 持續透過與被投資公司之議合，投資決策流程納入ESG因子，具體落實PRI責任投資原則，以擴散國泰產險之正面影響力，倡議永續投資之核心理念。
7. 重視氣候變遷之議題，遵循氣候相關財務揭露(TCFD, Task Force on Climate-related Financial Disclosures)及永續會計準則理事會(SASB, Sustainability Accounting Standards Board)所發布的規範。

四、國際經營方面

1. 持續尋求海外投資機會，配合金控集團海外資源，以參股/合作方式進行海外布局，朝「亞太地區最佳金融機構」目標邁進。
2. 因應IFRS 17的實施，將持續努力提升營運動能、加速轉型以順利接軌。
3. 培育及延攬國際專才，促進當地人才的國際化，同時推動優秀人才的在地化。
4. 持續強化國際保險業務分公司(OIU, Offshore Insurance Unit)的經營管理，提升業務發展。
5. 積極關注政策動向，持續優化數位工具以提升客戶服務體驗，致力在越南產險市場突破。

2025 年度營業目標

主要項目	目標
保費收入	NT\$398.0億元 (US\$1,213.8百萬元)

子公司概況

國泰綜合證券股份有限公司

Cathay Securities Corporation Co., Ltd.



負責人的話

回顧2024年，全球經濟和金融市場在持續變化的挑戰中展現了復甦與成長的深厚潛力。儘管通膨壓力仍未完全緩解，地緣政治的不確定性依然存在，但生成式AI等新興科技應用加速推進及全球供應鏈逐漸穩定，使市場表現優於預期。2024年美國S&P 500指數、臺灣加權股價指數分別收於5,882點、23,035點，雙創下歷年新高，且全年臺股上市櫃日均量達NT\$5,229.0億元(US\$159.5億元)，亦寫出新紀錄，國泰證券在這樣的市場環境中，憑藉全體同仁的努力與創新，再次交出亮眼的成績，臺股市占率成長至4.17%，穩居市場第五大券商，複委託業務更連續9年市占率第一，在創紀錄的經紀業務收入推升下，全年稅後淨利達歷史新高NT\$41.8億(US\$1.3億元)，較去年成長近一倍。

2024年，我們持續傾聽客戶心聲，專注於優化數位服務，進一步完善客戶的數位投資體驗。從建構「最佳商品平臺」著手，國泰證券推出獨步業界的股息再投資功能，使投資人可輕鬆將現金轉化為複利動能。此外，也率先利用智能語音助理「阿發」協助投資人申購ETF，「阿發」可以連續24小時不休息服務客戶，不僅免除投資人外出開戶與申購的不便，也不必挑選時間，使投資人可以隨時隨地簡單並高效地完成ETF申購。過去幾年，我們持續優化交易功能，創新推出臺股定期定額「日日扣」、「智慧加減碼」及「單筆申購金額100元」等服務。國泰證券不僅降低了投資門檻，更成為普羅大眾在理財路長上的堅實後盾。我們督促自己要「先客戶早一步想到他的需求」，以促進普惠金融發展，朝實現全民共榮的理念邁進。

隨著全球資本市場的多元化，國泰證券致力於幫助投資人掌握全球投資機會。我們深化海外投資服務，從「碎片化」、「低交易成本」兩面向著手，過去推出美股定期定額、美股ETF手續費均一價和小額債券App等金融商品服務，皆深獲市場好評。以小額債券App為例，有別於目前市面上海外債券的最低投資門檻動輒10萬美元起跳，我們將申購金額調整成

最低僅需2,000美元起，大幅降低投資門檻，為一般投資人投資固定收益產品提供參與機會。今年更領先同業推出「美股金額單」即時碎股交易，進一步降低投資門檻，讓更多投資人享有便捷的全球資產配置。因為投資人的支持與回饋，截至2024年底，我們已連續九年複委託市占率第一，未來我們將持續以建構「最佳商品平臺」及打造「最適投資管道」兩大目標著手，為國人鋪平參與國際市場的康莊大道。

在擴大「金融影響力」方面，隨著數位資產的熱潮崛起，國泰證券致力於創造企業永續發展與產業永續雙贏的格局，成為首家開辦STO業務之證券商，為非上市櫃、興櫃的企業提供一個新型態的募資管道。同時響應政府2050淨零轉型策略，發揮綠色金融影響力，鼓勵再生能源、減碳、減塑、水資源等ESG領域的非上市櫃企業進行募資，推動永續發展和社會責任的實踐。我們更積極推動公平待客，全臺9家實體分公司啟動「銀色櫃台」，打造免等候、快速通過的專屬環境，同時提供多項無障礙設施，並成為全臺首家所有實體分公司獲得「失智友善天使認證」的證券商。也針對金融弱勢族群、偏鄉高齡與學童，教導其正確理財、證券市場與反詐知識，讓金融素養融入大眾日常生活當中。

2024年為國泰證券20周年，在這一年我們突破200萬客戶、榮獲ISO10002客戶申訴處理認證、ISO14067碳足跡認證，亦獲得國家人才發展獎的肯定。我們深信以創新的方式滿足客戶需求是奠定成長動能的基石。未來一年，金融市場將繼續面臨技術變革、地緣政治與經濟波動的多重影響，但這些挑戰正是推動創新的契機。國泰證券將持續以穩健經營與創新服務為核心，結合數位科技與集團資源，致力為投資人提供更全面、便捷的投資解決方案，與客戶及股東攜手共創繁榮未來。

董事長 莊順裕

公司簡介

國泰綜合證券股份有限公司成立於2004年8月，為國泰金控成員之一，目前資本額NT\$77.0億元(US\$2.4億元)，員工數1,180人，營業據點有總公司、10家分公司、2家新型態分公司、轉投資2家子公司國泰期貨與國泰證券(香港)及25家設於分行之證券共同行銷辦公處。業務範圍涵蓋經紀、承銷、自營、衍生性金融商品及國際金融等業務。

國泰證券以不同於傳統券商的經營模式，結合自身輕資產、高成長的企業特性，數位賦能於各項業務的推動，在「經紀業務」方面，持續透過線上及線下之虛實整合，提供客戶無斷點的臺股投資體驗，並透過數位引流的方式以快速擴大經紀業務規模，未來將加速複委託、期貨等業務經營的數位轉型，同時也開發更多元的金融商品，如借券、全權委託、國際證券業務(OSU, Offshore Securities Unit)、股票貸款等多項服務，客製化投資人的各種需求。同時，在「法人業務」方面，國泰證券也將強化境內、外法人服務的力度，開發差異化的平臺，且持續創造新功

能與優化加值服務；「自營業務」部分，持續以套利交易為核心，發展多元套利模式；最後，在「承銷業務」上則持續發掘、服務優質潛力企業，朝區域型專業投資銀行的目標邁進。

國泰證券將秉持集團「誠信、當責、創新」的核心價值，穩健發展各項業務，並結合本業推動企業永續，持續為股東、客戶、員工和社會環境創造更大價值。



員工統計

1,180 人



平均年齡

40.2 歲



平均服務年資

5.1 年

資料基準日：2024年12月31日



國泰證券2024年迎接20周年，同步寫下200萬客戶數新里程碑。

董事、獨立董事、監察人及負責人、主要經理人

資料基準日：2025年4月15日

	姓名	主要經(學)歷
董事	莊順裕	國泰綜合證券董事長、曾任國泰綜合證券總經理(美國麻省理工學院企管碩士)
	周冠成	國泰綜合證券總經理、國泰期貨董事長、曾任國泰投顧總經理 (中國北京清華大學EMBA高級管理人員工商管理碩士、美國達拉斯大學企業管理研究所企管碩士)
	柳進興	國泰產險常駐監察人、曾任國泰金控總稽核(美國愛荷華大學統計所精算碩士)
	羅壯豪	國泰證券資深副總經理、曾任國泰期貨總經理(中正大學企管碩士)
獨立董事	魏永篤	永勤興業股份有限公司董事長、曾任勤業眾信會計師事務所總裁(美國喬治亞大學企管碩士)
	潘維剛	財團法人台北市現代婦女基金會董事長(臺灣師範大學法學博士)
監察人	洪大慶	國泰金控副總經理 (政治大學經營管理碩士)
	傅伯昇	國泰世華銀行副總經理(紐西蘭威靈頓維多利亞大學財務金融碩士)

	職稱	姓名	主要學歷
負責人	董事長	莊順裕	美國麻省理工學院企管碩士
主要經理人	總經理	周冠成	中國北京清華大學EMBA高級管理人員工商管理碩士、美國達拉斯大學企管碩士
	資深副總經理	陳俊昇	廈門大學經濟學博士
	資深副總經理	邱如萍	美國波士頓大學企業管理碩士
	資深副總經理	羅壯豪	中正大學企業管理碩士
	資深副總經理	吳孟展	淡江大學國際企業碩士
	資深副總經理	林聖斌	中正大學財務金融碩士
	公司治理主管	梁國基	輔仁大學法律學士
	總機構法令遵循主管	李玉梅	中興大學法律學士
	資訊安全長	陳志成	中正大學資訊管理碩士



國泰證券成功拓展STO業務至高淨值法人端，由神達電腦購入，達成首家STO法人業務里程碑。



○ 國泰證券首度參賽即獲獎「2024亞洲最佳企業雇主獎」，成為國內首家獲獎券商。

營業範圍

1. 承銷有價證券
2. 在集中交易市場自行買賣有價證券
3. 在集中交易市場受託買賣有價證券
4. 在其營業處所自行買賣有價證券
5. 在其營業處所受託買賣有價證券
6. 有價證券買賣融資融券
7. 有價證券股務事項之代理
8. 有價證券借貸(除中央登錄公債外)
9. 財富管理業務-顧問諮詢或金融商品銷售服務
10. 財富管理業務-以信託方式接受客戶執行資產配置
11. 受託買賣外國有價證券-複委託、高資產客戶
12. 經營期貨交易輔助業務
13. 兼營期貨業務
14. 證券業務借貸款項
15. 經營不限用途款項借貸業務
16. 經營自行買賣具證券性質之虛擬通貨業務
17. 以委任方式經營全權委託投資業務
18. 以信託方式經營全權委託投資業務
19. 國際證券業務
20. 金錢之信託、有價證券之信託、特定單獨管理運用及委託人指定營運範圍或方法之單獨管理運用
21. 其它經主管機關核准辦理之證券相關業務

2025 年度經營方針

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

2025 年度營業目標

主要項目	目標
臺股經紀市占率	前五大
複委託排名	市占第一名

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

臺股2024年價量齊揚，加權指數全年漲幅達到28%，僅次於美國那斯達克指數和土耳其伊斯坦堡100指數，而全臺投信發行的規模及受益人數都再創高峰，其中臺灣人持有的債券ETF規模更是亞洲第一，多項傲人成績，吸引了更多國際級機構法人及資金，肯定臺灣投資市場的影響力。

國泰投信在全體同仁的努力下，全年的稅後淨利亦接續2023年的好成績，2024年再創歷史新高，全年度累計達到NT\$24.4億元(US\$74.41百萬元)，年成長38%，總管理資產規模從2023年底的NT\$1.6兆元(US\$525.2億元)，增加達到NT\$2.23兆元(US\$680.1億元)，總管理資產規模持續穩居市場第一。

金管會積極壯大臺灣資本市場，提出臺灣已具備穩健經濟成長率、超額儲蓄、日益壯大的資本市場與市值，以及領先世界的產業優勢等多項優勢，2024年更進一步啟動「壯大投信計畫」，一是放寬投信全權委託的投資限制、二是放寬壽險業全權委託自家金控下投信公司發行的ETF餘額，對投信業者是莫大的激勵，助攻資產管理業者的成長動能。

展望2025年，美國總統川普重返白宮，聯準會Fed已提前預告降息路徑會是「Higher for Longer」，即便2024年9月開啟降息循環後，債券殖利率卻不降反升，2025年我們面對多項經濟不確定性，如川普的關稅政策、國際衝突加劇，以及氣候變遷隨時可能引發的巨災影響，可預期股市震

盪加劇，「資產配置」成為投資顯學，投信業者不只要能洞悉市場發展脈絡，替客戶超前部署，更重要的是，應積極推動理財防詐教育，堅持為國人財富把關。

市場總有黑天鵝和灰犀牛伺機而動，但可以確定的是，臺灣在全球半導體扮演的角色已是舉足輕重，從製造到Know-how的技術領先，隨著國際科技巨頭紛紛投入研發，AI運用儼然成為百業創新的重要之重，接下來AI如何從助理演化到代理、從雲端需求走向終端，這波剛需帶來的驚人商機，帶動產業上行趨勢，不妨檢視投資清單是否已經準備好，或利用打包龍頭科技股的半導體ETF，是更省心的理財捷徑。

國泰投信伴隨客戶多年，秉持集團「誠信、當責、創新」的核心價值，以成為客戶心中最值得信賴與託付的基金品牌，2024年發布首本永續報告書，透過「永續資訊整合平臺」，協助研究團隊有效評估被投資公司及投組的ESG 與氣候表現，降低潛在投資風險，貫徹金融影響力，期能成為每一位客戶的幸福推手。

董事長 張 錫

公司簡介

國泰投信成立於2000年2月，並於2011年6月成為國泰金控全資子公司，實收資本額NT\$15.0億元(US\$46.0百萬元)，員工數393人，在臺灣擁有臺北總公司及新竹、臺中、高雄分公司，在中國則有與北京國有資本運營管理有限公司合資成立的北京京管泰富基金管理有限責任公司。

國泰投信深耕臺灣逾24年，為臺灣第一大資產管理公司，秉持「誠信、當責、創新」的核心理念，用心為投資人管理好每份資產，國泰投信卓越表現屢受國內外專業機構肯定，榮獲228座基金、研究團隊、資產管理及風險管理等大獎殊榮，多元面向反映我們創新的堅持，且不斷精益求精、推陳出新，產品開發總是抓穩趨勢、領先同業，在專業及經驗豐富的團隊合作下，國泰投信不斷為產業挹注新能量，滿足機構及一般投資人的理財需求。

國泰投信優異績效與服務深獲投資人肯定，資產管理能力領先業界，總資產管理規模NT\$ 2.23兆元(US\$680.1億元)，連續14年蟬連業界第一，且是首家管理資產突破新臺幣兆元的投信！多年來公司致力發展ETF，引進及發展出海內外權威級指數，提供多元化資產配置，並鎖定產業動態推出相關商品，精準掌握獲利機會，截至2024年12月底ETF規模逾NT\$1.2兆元(US\$354.5億元)，相較2023年增加4608.7億元(US\$140.6億元)，成長66%，為臺灣第二大ETF發行商。截至2024年底，公司共推出37檔ETF，以長期性的未來趨勢作為產品設計主軸，投資範圍橫跨區域型與產業型，且深受投資人信賴，2024年底公司ETF總受益人數上升至288萬人，較2023年底增加逾78萬人，增幅37%，受益人數成長飛速。

臺灣於2025年進入超高齡社會，退休相關規劃成為高度討論之議題，國泰投信近年獲選由金管會主導的「好享退全民退休投資專案」唯三的投信之一，國泰泰享退2029、2039、2049目標日期組合基金是專案內唯一的目標日期基金，截至2024年底，國泰泰享退系列目標日期組合基金規模逾NT\$138.2億元(US\$4.2億元)，較2023年增加23%。在退休理財日益受重視的時代，產品深獲民眾青睞，協助民眾輕鬆預備退休資金。



○國泰投信板橋辦公室落成，董事長張錫及總經理張雍川共同出席剪綵。

國泰投信於2017年轉投資成立全資子公司-國泰私募股權股份有限公司，該公司於2019年成立第一檔私募股權基金，2021年國泰永續私募股權基金與國際退休金管理機構共同收購國內的離岸風場，不僅反應近年來席捲全球的永續投資浪潮，也創下國內企業成立的私募股權基金攜手外企共同投資綠能的首例。

展望未來，公司將持續讓旗下共同基金、ETF、全權委託及受託管理PE Fund等規模成長，並提升資產管理績效。同時面對大數據、人工智能、區塊鏈等技術對金融業帶來的衝擊與革新，國泰投信將持續與時俱進，致力發展科技金融新應用及推出相關產品，強化市場競爭力，期許續居臺灣資產管理業之領導品牌，成為亞太地區最佳資產管理專家。



員工統計

393 人



平均年齡

41.3 歲



平均服務年資

7.55 年

資料基準日：2024年12月31日

董事、監察人及負責人、主要經理人

資料基準日：2025年4月15日

	姓名	主要經(學)歷
董事	張 錫	國泰投信董事長(成功大學工業管理碩士)
	郭明鑑	國泰世華銀行董事長(美國紐約市立大學柏魯克分校企管碩士)
	李長庚	國泰金控總經理(美國賓州大學企管碩士)
	張雍川	國泰投信總經理(中央大學企管碩士)
	劉上旗	國泰人壽總經理(臺灣大學財務金融碩士)
	蔡宜芳	國泰人壽副總經理(伊利諾大學香檳分校企管碩士)
監察人	洪瑞鴻	國泰金控財務處會計部協理(東吳大學會計學士)

	職稱	姓名	主要學歷
負責人	董事長	張 錫	成功大學工業管理碩士
主要經理人	總經理	張雍川	中央大學企管碩士
	資深副總經理	鄭立誠	中央大學財務金融所碩士
	資深副總經理	吳惠君	政治大學經營管理碩士
	資訊安全長	岳豫西	澳洲省立南澳大學企管碩士
	總機構法令遵循主管	周思嘉	輔仁大學法律學碩士



國泰投信勇奪2024年度金鑽獎的ETF、海內及國外基金大獎，由董事長張錫帶隊領獎。



○ 國泰投信00878慶祝四周年，舉辦「霸氣爸 有感投資術」講座，與投資人分享攻守兼備的投資策略。



○ 國泰投信App推出ETF配息功能

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

2025 年度經營方針

業務方面

1. 總資產管理規模持續領先同業，穩居投信業第一大，提升共同基金及ETF管理規模，以臺灣第一為基礎，跨足境外發展，成為臺灣及亞太地區最佳資產管理業領航者。

2. 共同基金、ETF、全權委託及受託管理私募股權基金之績效提升，規模同步成長。
3. 開發前瞻性多元主題基金產品、研發金融科技應用及服務、推廣電子支付基金理財平臺，提供投資人更便利投資工具。
4. 整合集團全球化資產管理資源，戮力培育頂尖金融專業人才，建立多元銷售通路，提升國際視野。
5. 持續發展及完善退休相關產品，傳遞理財觀念，實現普惠金融，提升全通路客戶滿意度。

2025 年度營業目標

主要項目	目標
資產規模	NT2.6兆元 (US\$792.9億元)



○ 國泰投信與中華鯨豚協會攜手發起「海誓山盟-你我開始」專案

子公司概況

國泰創業投資股份有限公司

Cathay Venture Inc.



公司簡介

國泰創業投資(股)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、監察人及負責人、主要經理人

資料基準日：2025年4月15日

	姓名	主要學、經歷
董事長	張仁和	永聯物流開發董事長(英國華威大學經濟與投資碩士)
董事	陳晏如	國泰金控財務長/資深副總經理、國泰世華銀行董事、財團法人台北外匯市場發展基金會董事 曾任國泰世華銀行財務長/資深副總經理、國泰銀行總稽核(政治大學企管碩士)
	蔡宗男	國泰人壽副總經理(日本早稻田大學碩士)
	胡全彥	國泰創投總經理(美國威斯康辛大學碩士)
	李鼎倫	國泰世華副總經理(臺灣大學企管碩士)
監察人	莊順裕	國泰證券董事長(美國麻省理工學院企管碩士)

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

2024 年營業比重

項目	金額	百分比(%)
證券出售損益與投資收益	NT\$6.7億元(US\$20.5百萬元)	98.0
其他	NT\$0.1億元(US\$0.4百萬元)	2.0
合計	NT\$6.8億元(US\$20.9百萬元)	100.0

2025 年度投資主軸

一、投資策略

1. 掌握技術趨勢，擴大投資布局
 - (1) 聚焦半導體、AI、資通訊等前瞻科技。
 - (2) 數位經濟規模成長，積極開發旅遊交通、電子商務，以及數位金融服務等投資領域。
 - (3) 布局仍具潛力的生物藥品、細胞及基因療法、數位醫療等生醫投資機會。
 - (4) 發展產業人脈，深入追蹤新科技發展軌跡與投資機會。
2. 發展東南亞市場
 - (1) 發展東南亞市場，尋找替代中國的東南亞當地製造業。
 - (2) 民生消費快速成長，積極布局東南亞民生消費產業。
 - (3) 善用關係企業海外據點、海外臺資券商人脈、會計師事務所，開發新市場案源。

二、投資階段

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

三、投資區域

專注於臺灣與東南亞具有發展潛力及產業優勢之公司，亦關注美國、日本等海外市場的科技及生技醫療之發展與機會。

長、短期業務發展計畫

一、短期業務發展計畫

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

二、長期業務發展計畫

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



國泰人壽

陸家嘴國泰人壽
[上海總公司]

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

陸家嘴國泰人壽
[上海運營部]

地址：上海市楊浦區大連路588號
寶地廣場B座5樓
郵編：200082
電話：86-021-25109999

陸家嘴國泰人壽
[江蘇分公司]

地址：江蘇省南京市秦淮區龍蟠
中路216號金城大廈第八層
郵編：210024
電話：86-025-83718688

陸家嘴國泰人壽
[浙江分公司]

地址：浙江省杭州市上城區香樟
路2號泛海國際中心A座3樓301、
302室
郵編：310000
電話：86-0571-28039899

陸家嘴國泰人壽
[福建分公司]

地址：福建省福州市台江區寧化
街道振武路70號福晟錢隆廣場24
層03、05-06單元
郵編：350002
電話：86-0591-87401668

陸家嘴國泰人壽
[北京分公司]

地址：北京市東城區白橋大街15
號嘉禾國信大廈6樓601-09、10室
郵編：100062
電話：86-010-59620678

陸家嘴國泰人壽
[山東分公司]

地址：山東省濟南市中區經七
路156號國際財富中心23層2304-
2308室
郵編：250014
電話：86-0531-86931688

陸家嘴國泰人壽
[廣東分公司]

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

陸家嘴國泰人壽
[遼寧分公司]

地址：遼寧省瀋陽市沈河區友好
街10號新地中心1號樓11層1101-03
單元
郵編：110013
電話：86-024-22566866

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B1-11層、12B層
郵編：300040
電話：86-022-58366900

陸家嘴國泰人壽
[廈門分公司]

地址：福建省廈門市思明區廈禾
路189號銀行中心1803B-09單元
郵編：361000
電話：86-0592-2276136

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號百揚大廈寫字樓1棟12層
01-05單元
郵編：610000
電話：86-028-85556359

陸家嘴國泰人壽
[河南分公司]

地址：河南省鄭州市鄭東新區商
務外環路13層綠地峰會天下26樓
郵編：450000
電話：86-0371-55998759

北京代表處

地址：北京市朝陽區東大橋路9號
僑福芳草草地大廈B樓6層02單元
郵編：100020
電話：86-010-83913425
傳真：86-010-83913427

香港辦事處

地址：香港銅鑼灣新寧道1號利園
3期11樓 1102室
電話：852-2877-5488 ext123
傳真：852-2527-0966

東京事務所

地址：日本國東京都新宿區新宿
1-1-7 Cosmo新宿御苑大樓7樓
電話：81-3-5357-7711
傳真：81-3-6709-8898

越南國泰人壽
[胡志明總公司]

地址：9th Floor, The World Center
Building, 46-48-50 Pham Hong Thai Street,
Ben Thanh Ward, District 1, HCMC
電話：84-28-7303 1879
傳真：84-28-7305 1879

越南國泰人壽
[胡志明分公司]

地址：5th Floor, Vina Building, 131 Xo
Viet Nghe Tinh Street, Ward 17, Binh
Thanh District, Ho Chi Minh City District,
Ho Chi Minh City
電話：84-28-7304 9066

越南國泰人壽
[河內分公司]

地址：167 Bui Thi Xuan Building, Hai Ba
Trung District, Ha Noi City
電話：84-24-6278 7888
傳真：84-24-6278 7887

越南國泰人壽
[峴港分公司]

地址：6th Floor, Sacombank Building, 130-132
Bach Dang, Dist. Hai Chau, Da Nang City
電話：84-236-7300056

越南國泰人壽
[芹苴分公司]

地址：2, 5, & 6th Floor, STS Building, No.
11B Hoa Binh Boulevard, Ninh Kieu District,
Can Tho City
電話：84-292-625 1999
傳真：84-292-626 0160

越南國泰人壽
[同奈分公司]

地址：9th Floor, Mira Central Park Building,
No. 128/16 Nguyen Ai Quoc Street, Tan Tien
Ward, Bien Hoa City, Dong Nai Province
電話：84-251-730 0006

越南國泰人壽
[海防分公司]

地址：8th Floor, MobiFone Hai Phong
Telecommunications Operating Building,
Phu Hai Area, Anh Dung Ward, Duong Kinh
District, Hai Phong City
電話：84-225-7309099

國泰世華銀行

國泰世華銀行(中國) 有限公司

地址：中國大陸上海市自由貿易
試驗區陸家嘴環路1366號富士康大
廈8樓01-03單元、15樓01及04B單元
電話：86-21-6886-3785
傳真：86-21-6886-3787

國泰世華銀行(中國) 有限公司[上海分行]

地址：中國大陸上海市自由貿易
試驗區陸家嘴環路1366號富士康大
廈8樓04單元
電話：86-21-6886-3785
傳真：86-21-6886-3787

國泰世華銀行(中國) 有限公司[上海閔行支行]

地址：中國大陸上海市閔行區
申武路159號虹橋麗寶廣場2號樓
802B-803單元
電話：86-21-6491-9929
傳真：86-21-5434-0590

國泰世華銀行(中國) 有限公司 [上海自貿試驗區支行]

地址：中國大陸上海市浦東新區
金科路2889弄2號2層03單元
電話：86-21-6877-8099
傳真：86-21-5867-9975

國泰世華銀行(中國) 有限公司 [上海嘉定支行]

地址：中國大陸上海市嘉定區雙
單路1068號嘉定新城中信泰富萬達
廣場1805—1808室
電話：86-21-6040-6939
傳真：86-21-6040-2160

國泰世華銀行(中國) 有限公司[青島分行]

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

國泰世華銀行(中國) 有限公司[深圳分行]

地址：中國大陸廣東省深圳市福
田區深南大道7888號東海國際中心
A座2501室
電話：86-755-8866-3939
傳真：86-755-8866-3737

國泰世華銀行 [柬埔寨]股份有限公司

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

香港分行

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

新加坡分行

地址：8 Marina Boulevard #13-01/03,
Tower 1 Marina Bay Financial Centre,
Singapore 018981
電話：65-6593-9280
傳真：65-6509-8172

胡志明市分行

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

馬尼拉分行

地址：31st Floor Zuellig Building
located at Makati Avenue, corner Paseo
de Roxas, Makati, 1225 Metro Manila
電話：63-2-7751-1161
傳真：63-2-7751-1163

永珍分行

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

仰光分行

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

納閩島分行

地址：Unit 13F (2), Main Office Tower,
Financial Park Labuan Complex, 87000
W.P. Labuan, Malaysia
電話：60-87-452168
傳真：60-87-453678

吉隆坡共同服務處

地址：Unit 28-03, Level 28 Menara
Public Bank 2, No. 78, Jalan Raja Chulan,
50200 Kuala Lumpur, Malaysia
電話：60-3-2070-6729
傳真：60-3-2078-9057

曼谷代表人辦事處

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

河內代表人辦事處

地址：Unit No. 506 on 5th Floor, Hanoi
Tower, 49 Hai Ba Trung Street, Hoan
Kiem District, Hanoi City, Vietnam
電話：84-24-3936-6566
傳真：84-24-3936-6568

廣南代表人辦事處

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

雅加達代表人辦事處

地址：Mayapada Tower 1, 18th Floor,
18-03, Jl. Jend. Sudirman Kav. 28,
Jakarta 12920, Indonesia
電話：62-21-2951-8572
傳真：62-21-2951-8573

國泰產險

越南國泰產險 [胡志明市總公司]

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

越南國泰產險 [河內分公司]

地址：16F, Ngoc Khanh Plaza No 1,
Pham Huy Thong Str., Ba Dinh Dist.,
Hanoi, Vietnam.
電話：84-4-63252333
傳真：84-4-62782922

日本東京代表處

地址：日本國東京都新宿區新宿1-1-
7 コスモ新宿御苑ビル7階
電話：81-3-6380-5771

國泰投信

京管泰富基金管理 有限責任公司

地址：北京市西城區西直門南小街
國英園9號樓
電話：010-59363299
傳真：010-59363298

2024年大事紀

1月

- ▶ 國泰金控捐款6,000萬日圓，以行動送暖日本石川強震災民。
- ▶ 國泰金控落實職場「培力」，CFP認證逾650人，為金融業之冠。
- ▶ 國泰人壽舉辦第6屆「百工日記」營隊，帶領約百位學員探索職涯。
- ▶ 國泰世華銀行ATM全面優化客戶體驗，CUBE介面全新上線。
- ▶ 國泰產險透過「不意外系列課程」，持續推廣老幼共學代間教育，捐贈臺北市政府教育局安全教育桌遊。
- ▶ 國泰產險獲「自動化公文收發系統」、「法遵風險管理裝置」新型專利。
- ▶ 國泰證券擔綱LG Innotek財務顧問，協助與亞洲光學股份有限公司建立策略合作。

2月

- ▶ 國泰人壽2023年顧客體驗調查結果顯示，整體滿意度達98.8%，淨推薦值高達35.1%，年成長5.9%，連續4年正成長。
- ▶ 國泰人壽成為首家與台灣永續能源研究基金會合作「永續金融管理師」證照培訓班的保險業者。
- ▶ 國泰證券搶先同業推出「美股金額單」，於美股即時交易中新增「碎股」服務，讓資金利用效率同步放大。
- ▶ 國泰投信啟用新北市板橋辦公室，向人才招手。

3月

- ▶ 國泰世華銀行CUBE信用卡推出首檔快閃權益「日本賞」，回饋通路橫跨海內外，獲廣大迴響。
- ▶ 國泰世華銀行推出跨產品服務並提升客戶點數使用體驗，提供小樹點(信用卡)折抵基金手續費服務。
- ▶ 國泰證券領先業界，連結票交所的電子化授權認證服務，快速完成「線上調額功能」申請。
- ▶ 國泰投信泰享退網站正式上線，提供退休理財規劃建議及退休試算機專區。

4月

- ▶ 花蓮強震，國泰金控捐款3,000萬元助災區重建，國泰人壽、國泰產險於第一時間提供保戶傷亡慰問金、緩繳保費、快速理賠等多項措施。
- ▶ 國泰金控舉辦2024「國泰NBA國際高中邀請賽」，邀請NBA傳奇球星親身指導年輕球員，逾6,600位民眾參與見證。
- ▶ 國泰世華銀行與國泰人壽及7-ELEVEN合作「OPEN錢包繳保費」服務上線，創商戶錢包投保繳費之先例。
- ▶ 國泰世華銀行協助臺中捷運開通信用卡過關服務，便利民眾直接持信用卡或手機APPLE PAY等，快速感應搭乘捷運。
- ▶ 國泰產險推出「讓礙發聲 友善無礙」服務專案，落實公平待客精神。
- ▶ 國泰證券達成首家STO法人業務里程碑，由神達電腦股份有限公司成為首位購買「陽光綠益債務型STO」的高淨值法人客戶。
- ▶ 國泰證券首創台股定期定額「股息再投資」服務，協助投資人一鍵自動化將存股股息再投入資本市場，打造「複利」效果。
- ▶ 國泰證券全數位化經營分公司-敦南分公司，締造單一據點「100萬名客戶」成就，改寫全臺券商單一據點最多客戶紀錄。

5月

- ▶ 國泰人壽「步步攻億走」活動號召27.3萬人累積720億步，投入700萬元支持偏鄉永續發展，吸引10家企業參與。
- ▶ 國泰人壽攜手B型企业5% Design Action等推動臺灣首本「永續教科書」，並以反毒電競、桌遊等實例入選十大企業案例。
- ▶ 國泰人壽推出新一代美元利變型保單「美利康愛」，是業界首創具癌症新型療法提前給付之利變型商品。
- ▶ 國泰產險舉辦「企業供應鏈永續管理研討會」，分享「由地緣政治反思企業營運供應鏈斷鏈之風險」，提升企業「供應鏈永續管理」風險應變力。
- ▶ 國泰產險領先業界推出「跨越數位鴻溝-友善網頁操作說明」計畫，獲「共覽服務平台」新型專利，客戶啟動「線上共覽」技術，客服人員可在

符合國際資安標準下，線上同步瀏覽客戶授權的指定網路操作頁面。

- ▶ 國泰證券調降複委託手續費率至0.1%，為大眾降低投資海外市場的門檻。國泰證券首次將智能助理「阿發」結合防詐知識與線上遊戲，為偏鄉學童推出虛實整合的遊戲化學習。

6月

- ▶ 國泰金控與中央大學啟動「金融科技產學合作計劃」，簽訂產學合作意向書，充實金融科技人才庫。
- ▶ 國泰金控總經理李長庚二度受邀參加倫敦證交所「氣候投資高峰論壇」擔任與談人，成為臺灣首家二度登上倫敦證交所的金融業。
- ▶ 國泰人壽臺中烏日大樓成為全臺首棟正式評定的「Net Zero淨零建築」，獲得建築效能「1+級」及鑽石級綠建築標章。
- ▶ 國泰產險響應產險公會及保險事業發展中心推動住宅火險保單電子化，國泰世華銀行更成為7月首波採用住宅火險保單電子化的銀行業者之一。
- ▶ 國泰證券全數實體分公司獲「失智友善天使」認證。

7月

- ▶ 國泰金控舉辦「國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇」，由國泰金控董事長蔡宏圖開場，金管會、經濟部長官擔任致詞嘉賓，邀請世界氣候基金會主席Jens Nielsen、國際氣候組織能源總監Sam Kimmins發表演說。
- ▶ 國泰金控舉辦首屆「國泰資產管理高峰會」，由董事長蔡宏圖開場致詞，邀國內外近20位投資權威領袖與國泰團隊深度探討AI科技、台股、總體經濟、債券、國際股、私募信貸、另類投資等七大趨勢，吸引萬人報名，逾3萬人次觀看線上直播。
- ▶ 「國泰優惠」App 7月正式更名為「國泰優惠 CUBE Rewards App」。
- ▶ 國泰世華銀行CUBE卡推出權益分級制度，同持卡、帳戶及CUBE App之客戶，指定消費續享3%回饋。
- ▶ 國泰人壽女子桌球隊，再次由兩位球員代表中華隊出征2024年巴黎奧運。
- ▶ 國泰人壽推出「月月永溢」變額壽險，結合健康

外溢與ESG理念，類月退俸制滿足規劃退休生活與資產傳承需求。

- ▶ 國泰產險啟動「微心計畫」，總經理陳萬祥親自率領產險團隊，前進五股社區照顧關懷據點，與近百位民眾推廣風險教育課程。
- ▶ 國泰產險攜手教育部、臺北市政府及內政部警政署，共同舉辦「113年拒毒反詐校園安全特展」。
- ▶ 國泰證券主辦中鼎集團可轉債承銷案，發行額度和參與金額皆創下臺灣可轉債競拍市場近年新紀錄。
- ▶ 國泰證券於全臺9家實體分公司啟動「銀色櫃檯」，準備多項無障礙設備，提供免等候即享快速通關服務。
- ▶ 國泰證券寫下200萬客戶的里程碑。
- ▶ 國泰投信發布「2023年永續報告書」，為臺灣首家且獲得會計師有限確信報告之投信業者。
- ▶ 國泰投信與電子支付平台全盈+PAY合作，擴大電支買基金平台。

8月

- ▶ 國泰金控攜手旗下子公司參與「高齡健康產業博覽會」，推出「國泰健康生活提案」打造全齡健康金融解決方案。
- ▶ 國泰金控參與「2024亞太永續博覽會」，以三大永續主軸「氣候、健康、培力」設計闖關互動體驗，引領民眾提升永續意識。
- ▶ 國泰金控支持臺灣新銳電影人才站上國際舞台，率先贊助「亞洲日舞影展」，為金融業唯一贊助合作夥伴。
- ▶ 2024「國泰雲門隨行吧」於臺北、嘉義舉辦戶外公演、全臺5縣市舉辦10場社區巡演，共吸引逾5.1萬位觀眾參與。



2024年大事紀

- ▶ 國泰人壽啟動「AI公民計畫」，推動生成式AI在保險核保、理賠等場景應用，並強調AI技術融合與風控管理，引領保險業數位變革。
- ▶ 國泰人壽以簡碼「68168」發送重要簡訊，確保保戶權益並防範詐騙風險，2024年累計成功阻詐45件，總金額4,755.5萬元。
- ▶ 國泰產險獲「電擊理賠自動辨識系統」新型專利。
- ▶ 國泰證券正式成立20周年。
- ▶ 國泰證券與證券櫃檯買賣中心共同攜手馬來西亞最大金融集團-馬來亞銀行，於馬來西亞及新加坡舉辦海外投資論壇。
- ▶ 國泰證券發布最新年度永續報告書，旗下子公司國泰期貨同步發布首本「永續報告書」。

9月

- ▶ 順應金融三業委外上雲辦法鬆綁，國泰金控成為首家提出「數據上雲」申請並獲核准的業者。
- ▶ 「2024國泰金控技術年會」，邀20位不同領域頂尖專家，進行11場演講與趨勢對談，並首度集結金融同業，探討如何運用科技解決資安防詐議題。



- ▶ 國泰金控攜手中國信託、玉山及新光等金融同業，使用國泰金控技術架構CaFe，透過金融科技創新園區FinTechSpace聯合自主實證機制，啟動「聯邦學習防詐實證計畫」，成功驗證此新技術在打詐的成效。
- ▶ 國泰金控投資長程淑芬於「世界生物多樣性高峰會」擔任與談人，同時應水資源倡議單位Ceres Valuing Water Finance Initiative邀請，分享「水資

源管理建構企業氣候韌性」，為臺灣唯一代表人。



- ▶ 國泰人壽舉辦「2024人生風險趨勢調查」發布會，協助民眾建構全方位疾病防禦力。
- ▶ 國泰人壽於華山文創園區舉辦「伴生熟」特展，呼籲陪伴對身心財的正面影響，並邀民眾一同感受國泰的陪伴。
- ▶ 國泰人壽推出「樂鍾心」及「美利甘心」兩款保險，強化心血管特定傷病保障。
- ▶ 國泰人壽、國泰產險揪感心，獲金管會頒發公平待客績優肯定。
- ▶ 國泰世華銀行攜手財金公司和同業，統一無卡提款規格，ATM手機提款掃碼即可完成交易。
- ▶ 國泰世華銀行「蝦皮購物聯名卡」重新上市，嶄新權益「刷越多、回饋趴數越多」。



- ▶ 國泰世華銀行與台塑石油合作推出「台塑石油Pay」。
- ▶ 國泰產險獲「安全教育教學卡牌及教具」新型專利。
- ▶ 國泰產險獲「訊息智能發送系統」新型專利，會在傳送訊息時使用認證帳號，讓民眾知道是來自國泰產險的官方訊息，提供更安全的金融環境。
- ▶ 國泰證券成立高雄光榮分公司，藉由高規格的定位，以海外有價證券作為主要投資產品，打造VIP級專屬金融服務。

- ▶ 國泰投信取得開戶審核系統、證券交易管理裝置及其系統專利。

10月

- ▶ 國泰金控自2016年起攜手「為台灣而教」，培育373位教師下鄉，點燃近7,000位偏鄉學童夢想種子。
- ▶ 國泰金控暨子公司全力阻詐，再度與刑事局共同簽署「金融治安風險聯防合作意向書」，建立金融詐騙偵測模型，打造「金融治安守護網」。



- ▶ 國泰金控每年舉辦「氣候變遷青年論壇」，累積逾2,600名青年參與。2024年以「From Science to Action：從氣候科學思辨、加速淨零行動」為主題結合青年創意和實際行動，為氣候變遷問題尋求創新解決方案成。
- ▶ 國泰人壽升級「NAP新業務平台」，整合12大模組，以AI科技協助業務員提升效率。獲得10項專利及國內外機構肯定。
- ▶ 國泰人壽領先業界首發《保戶健康年報》，以800萬保戶數據揭示3大健康指標，強調保險在健康風險管理的重要性。
- ▶ 國泰世華銀行推出CUBE卡「來支付」權益方案，提供LINE Pay綁卡消費回饋，滿足多元支付需求。
- ▶ 國泰世華銀行贊助2024長榮航空城市觀光馬拉松。
- ▶ 國泰產險獲「商業險核保風險評估系統」新型專利。
- ▶ 國泰證券攜手國泰期貨取得BSI英國標準協會頒發的「BS10012個人資料管理系統」認證。
- ▶ 國泰證券首創「境外結構型商品線上交易」服務，協助專業投資人不限場域完成委託。
- ▶ 國泰證券響應證交所推出的「5D反詐行動」，攜手警政署舉辦反詐騙專題演講。

- ▶ 國泰投信取得碳價風險的情境分析系統及其方法專利。

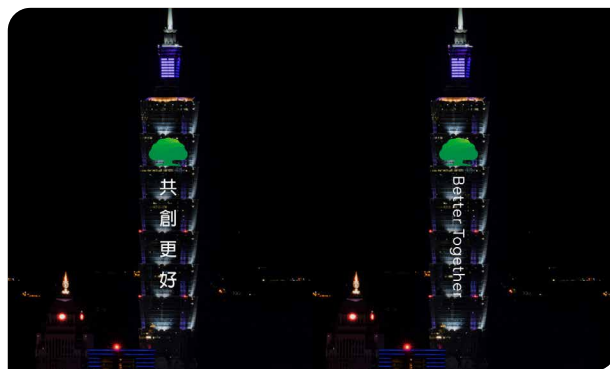
- ▶ 國泰投信董事長張錫出席退休基金協會研討會，建議投資人提早規劃退休。

11月

- ▶ 國泰金控總經理李長庚再次率隊前往聯合國第29屆氣候峰會，除再度擔任COP重要周邊會議「世界氣候峰會」的開場講者外，還參與三大關鍵會議：藍區「亞洲氣候金融會議」、「世界氣候峰會」、「國泰氣候領袖圓桌論壇」。
- ▶ 國泰世華銀行攜手國泰金控、國泰產險及國泰人壽，共同推出業界首創「整合式開店金融服務方案」，協助客戶達成創業最後一哩路。
- ▶ 國泰產險獲「車體險追償裝置」新型專利。

12月

- ▶ 國泰金控首度攜手臺北101，以光雕傳遞國泰全新品牌Slogan「BETTER TOGETHER 共創更好」，與全臺民眾攜手迎向2025。



- ▶ 國泰人壽攜手國泰世華銀行領先業界首創「銀保通路行動化服務」，獲經濟部新型專利認證。
- ▶ 國泰世華銀行ATM新增視障存款服務，推動友善金融，打造有溫度的交易體驗。
- ▶ 國泰產險獲「顯示螢幕之圖形化使用者介面」設計專利。
- ▶ 國泰證券導入「ISO 10002 客戶申訴處理」國際標準管理系統並通過第三方驗證。
- ▶ 國泰證券取得BSI英國標準協會頒發的「ISO 14067碳足跡查證」認證。
- ▶ 國泰投信2024年度於全臺累計舉辦逾50場實體講座，推廣基金理財。

2024年佳評與榮耀

1月

- ▶ 國泰金控再度榮獲現代保險雜誌《保險品質獎》「最值得推薦」金控公司特優獎；國泰人壽與國泰產險分別獲得4項特優獎。



- ▶ 國泰人壽榮登Brand Finance「2024全球五百大最有價值品牌」，是臺灣唯一入榜的金融業者。
- ▶ 國泰人壽、國泰世華銀行、國泰證券與國泰投信，聯袂入選證交所公布之「2023年度機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單」，國泰人壽更是唯一連續4度入選之國內業者。

2月

- ▶ 國泰金控蟬聯兩年 CDP 碳揭露評選為最高榮譽「A List」等級，近五年中更有四年都取得管理等級佳績。
- ▶ 國泰投信勇奪《亞洲資產管理雜誌》2024年Best of the Best Awards 共6大獎。

3月

- ▶ 國泰金控獲《財資雜誌》頒發兩項大獎；國泰世華則囊括五項大獎。
- ▶ 《現代保險雜誌》2024「保險龍鳳獎」揭曉，國泰金控、國泰人壽及國泰產險連續12年獲得財金保險系所應屆畢業生肯定，成為心目中最嚮往的公司。國泰金控獲金控公司最高榮譽「特優獎」；國泰人壽獲壽險內勤、外勤「特優獎」；國泰產險亦勇奪「特優獎」。
- ▶ 國泰人壽榮獲《Celent》「模範保險公司獎」肯定，連續2年獲得「數據、分析與人工智慧」獎項。
- ▶ 國泰世華銀行榮獲2024《財訊》財富管理大獎「本國銀行最佳財富管理」、「本國銀行最佳數位金融」、「本國銀行金融服務創新」。

- ▶ 國泰世華銀行榮獲《歐洲貨幣雜誌》2024全球私人銀行大獎「臺灣最佳全權委託投資組合管理」。
- ▶ 國泰證券首度參與CSRWorks 2023亞洲永續報告書獎，即獲得「亞洲最佳永續報告書」金獎。
- ▶ 國泰投信榮獲2024年「晨星暨Smart智富台灣基金獎」2項殊榮，旗下國泰永續高股息(基金之配息來源可能為收益平準金且並無保證收益及配息)(00878)榮獲國內原型類指數股票型基金獎，國泰20年美債(基金之配息來源可能為收益平準金)(00687B)榮獲債券類指數股票型基金獎。
- ▶ 國泰投信獲「第27屆傑出基金金鑽獎」5項殊榮。

4月

- ▶ 國泰金控於證交所第十屆公司治理評鑑獲得「上市公司排名前6%至20%」。
- ▶ 國泰人壽連續8年榮獲「美國史蒂夫銷售及客戶服務大獎-最佳大型金融客服中心」銅牌，為亞洲唯一獲獎壽險業者。
- ▶ 國泰世華銀行榮獲《國際零售銀行家》亞洲先驅獎「最佳培訓與發展課程」、「雲端遷移進展獎(部署完成)」、「雲端遷移進展獎(策略與規劃)」、「生物辨識安全領域應用進展獎」。
- ▶ 國泰投信榮獲《Asianinvestor》2024年「台灣最佳基金公司」及「亞洲最佳基金公司(本地)」殊榮。
- ▶ 國泰投信榮獲第8屆《BENCHMARK》臺灣基金大獎15項殊榮。

5月

- ▶ 國泰人壽榮獲Brand Finance「全球十大最強保險品牌」第二名，及「2024年全球百大最有價值保險公司品牌」排行榜第29名，穩居臺灣第一。
- ▶ 國泰人壽榮獲2024年美國人才發展協會「最佳卓越學習組織獎」，從全球75家入圍企業中勇奪第11名優異成績，為唯一獲獎之臺灣金融業者。
- ▶ 國泰世華銀行榮獲《財資雜誌》2024 3A複合金融業務獎「最佳現金管理銀行」。
- ▶ 國泰投信榮獲《The Asset》2024年「台灣年度ESG資產管理公司」、「台灣年度最佳資產管理公司」及「台灣最佳ETF供應商」大獎。

6月

- ▶ 第26屆《讀者文摘》信譽品牌調查揭曉，國泰人壽、國泰產險蟬聯「保險公司類」、「產險公司類」金獎。
- ▶ 國泰金控與旗下子公司人壽、銀行、證券、投信，榮獲「TWSIA台灣永續投資獎」-「機構影響力類」5座「典範」最高榮譽；「個案影響力類」獎項則由國泰證券獲得「ESG創新」、「企業議合」金級獎、國泰投信獲得「ESG創新」金級獎肯定。



- ▶ 國泰金控旗下子公司銀行、產險、證券及投信，在資安、服務與永續領域皆斬獲殊榮，成為第二屆「旺旺中時金融服務評鑑大賞」大贏家。
- ▶ 國泰人壽榮獲「亞洲永續報告獎」金獎肯定，國泰證券首度參與即勇奪「亞洲最佳永續報告獎(首次發行)」金獎。
- ▶ 國泰人壽榮獲2024年InsureTech Connect Asia「Data & Analytics Master Award」，為臺灣唯一獲獎的金融保險業者。
- ▶ 國泰人壽二度榮獲教育部國教署、內政部警政署推薦為「反毒有功人士團體」，為獲獎名單中唯一的金融業者。
- ▶ 國泰世華銀行榮獲亞洲企業商會亞洲企業社會責任獎「社會公益發展獎」。
- ▶ 國泰證券榮獲《天下雜誌》企業減碳溫度計認定符合「巴黎協議」溫控目標認證。

7月

- ▶ 國泰金控在全球知名永續投資新聞與數據分析機構「環境金融」最新公布永續投資獎評選中，以「2022年氣候策略暨自然風險管理報告書」榮獲「年度TCFD報告大獎」，為亞洲首家獲獎之金融

機構，且被評審團譽為目前審閱過完整度最高也最詳盡的範例之一。

- ▶ 國泰金控與國泰世華銀行一同榮獲國際財經媒體《亞洲銀行與財金》雜誌8項大獎。
- ▶ 國泰金控、國泰證券雙獲《HR Asia》公布2024年臺灣區「亞洲最佳企業雇主獎」，國泰金控更奪下新設3項特別獎；而國泰證券首次參獎即獲獎，為國內首家獲獎券商。
- ▶ 國泰人壽榮獲《工商時報》服務業大評鑑金牌獎，創金融業最長8連霸紀錄。
- ▶ 國泰人壽榮獲《亞洲保險月刊》亞洲信譽壽險業顧問獎之「年度最佳年輕保險內勤主管」大獎。
- ▶ 國泰人壽榮獲《Charlton Media Group》保險業亞洲獎之「年度永續獎」。
- ▶ 國泰世華銀行榮獲《財資雜誌》2024 3A永續公共建設獎「最佳再生能源合作案」。

8月

- ▶ 國泰金控與國泰世華銀行共囊括《亞洲銀行家》2024年亞洲銀行家頒獎典禮4項大獎。
- ▶ 國泰世華銀行榮獲布蘭登霍爾卓越獎「最佳支持變革轉型業務策略之學習計畫」。

9月

- ▶ 國泰金控榮獲「2024天下永續公民獎」大型企業金控組前3名佳績，累計12度入選天下永續公民獎前十大企業榜。



- ▶ 國泰金控整合子公司人壽、產險及證券，提供創新服務，勇奪2024年「史蒂夫商業大獎」5金3銅。
- ▶ 國泰人壽、國泰世華銀行、國泰產險皆榮獲首屆「銀行與保險業氣候相關財務揭露報告書評鑑」績優單位。

2024年佳評與榮耀

- ▶ 金管會首屆「金融教育貢獻獎」榜單揭曉，國泰世華銀行獲「最佳協力獎-卓越獎」，國泰產險獲「最佳創新獎-金質獎」及「最佳協力獎-卓越獎」。



- ▶ 國泰世華銀行榮獲2024《今周刊》第十八屆財富管理銀行暨證券評鑑「最佳資產守護獎」、「最佳數位體驗獎」、「最佳智能理財獎」、「最佳客戶信任獎」。
- ▶ 國泰世華銀行榮獲《財資雜誌》2024 3A私人資本大獎「臺灣最佳財富管理銀行」、「臺灣最佳私人銀行」、「臺灣最佳私人銀行-高淨值資產客戶」、「臺灣最佳股權投資解決方案銀行」。
- ▶ 國泰世華銀行榮獲「史蒂夫優秀雇主商業大獎」，2金1銀2銅共5項大獎。

10月

- ▶ 國泰金控是《富比世》「2024全球最佳雇主排行榜」臺灣唯一登百大企業，拿下歷年臺灣最佳成績。
- ▶ 國泰金控、國泰人壽榮獲《The Digital Banker》與《The Global Insurer》共同舉辦的「GIIA全球保險創新獎」2項大獎，為臺灣金融業唯一獲獎。



- ▶ 國泰金控蟬聯2024財訊金融獎「永續金融獎優質獎」，國泰產險勇奪「消費者金融品牌獎」產險客戶推薦金質獎，國泰人壽、國泰世華銀行及國泰證券獲各產業類別「客戶推薦優質獎」，及國泰世華銀行榮獲「影響力信託獎」肯定。
- ▶ 國泰金控獲第21屆國家品牌玉山獎最高榮耀「傑出企業類全國首獎」，國泰證券獲頒「最佳產品類全國首獎」；國泰人壽、國泰世華銀行、國泰證券及國泰產險，另於「傑出企業類」、「最佳產品類」與「最佳人氣品牌類」中奪下9項大獎。



- ▶ 國泰金控旗下五家子公司，榮獲工商時報2024數位金融獎9項金質獎、6項優質獎，為本屆金質獎獲獎數最多的金控，一舉獲得「最佳數金榮耀獎」的最高殊榮。
- ▶ 國泰人壽榮獲《卓越雜誌》卓越保險評比3項大獎，連續10年榮獲「品牌形象獎」，二度榮獲「風險管理獎」，今年新增「ESG永續獎」。
- ▶ 國泰人壽榮獲《ICMI》主辦Global Contact Center Awards「最佳客戶數位體驗獎」亞軍，為臺灣唯一獲獎壽險業者。
- ▶ 國泰世華銀行榮獲《全球金融》全球最佳數位銀行獎「臺灣最佳使用者體驗設計」、「亞洲最佳數位消費銀行-柬埔寨」、「臺灣最佳企業/機構數位銀行」。
- ▶ 國泰世華銀行以Cathay Run 2023榮獲《Designsori Co., Ltd》K Design Award「溝通金獎」。
- ▶ 國泰世華銀行榮獲「史蒂夫國際商業獎」1金5銀4銅等10項大獎，總獎牌數位居國內第一名，全球企業排名第九。
- ▶ 國泰世華銀行榮獲香港品質保證局「2024香港綠色和可持續金融大獎」傑出綠色和可持續貸款結構顧問、領袖、策略專才等6項大獎。

11月

- ▶ 國泰金控攜國泰產險打造「產險聯盟區塊鏈」，獲頒2024 IDC亞太區未來企業大獎中之「產業生態創新獎」國際殊榮。
- ▶ 國泰人壽連續2年榮獲「臺灣客服中心評鑑」壽險類金牌肯定。
- ▶ 國泰人壽三度榮獲亞洲保險業獎「最佳永續」大獎。
- ▶ 國泰人壽連續16年榮獲教育部「體育推手獎」肯定，獲頒「贊助類金質獎」、「贊助類長期贊助獎」及「推展類金質獎」三大榮耀。
- ▶ 國泰世華銀行榮獲金融總會、金融研訓院，「2024臺北金融科技獎」金融創新獎-金融機構組優勝。
- ▶ 國泰世華銀行以CUBE品牌榮獲《Japan Institute of Design Promotion》媒體與內容類「Good Design Award 2024」。
- ▶ 國泰世華銀行榮獲《財資雜誌》2024亞洲G3債券財資基準研究獎「臺灣最佳投資機構高度推薦獎」、「新臺幣最佳投資機構高度推薦獎」、「最精明投資者-羅泰承、張淑盈」。
- ▶ 國泰世華銀行榮獲《HR Asia》新加坡亞洲最佳企業雇主2024年「亞洲最佳雇主獎」、「亞洲最佳DEI獎」、「亞洲最佳永續工作環境獎」、「亞洲最佳員工關懷獎」。
- ▶ 國泰產險榮獲金管會微型保險競賽「業務績優獎」及「住宅地震基本保險卓越獎」。
- ▶ 國泰證券榮獲2024年度「證券商反詐騙評鑑活動」傑出獎。

- ▶ 國泰證券榮獲行政院勞動部「2024國家人才發展獎」。
- ▶ 國泰證券榮獲2024 BSI英國標準協會「數位信任獎」。
- ▶ 國泰投信榮獲櫃買中心頒發首屆「上櫃ETF發行獎」。

12月

- ▶ 國泰金控榮獲2024第十七屆台灣企業永續獎「十大永續典範企業獎」(服務業組)、「永續報告獎白金級」，旗下人壽、產險、投信皆獲「永續報告獎白金級」、證券獲「永續報告獎金級」。
- ▶ 國泰金控連續七年入選道瓊永續指數「世界指數」成分股、連續第十年入選道瓊永續指數「新興市場指數」成分股，為保險業入選時間最長之臺灣金融業者。
- ▶ 國泰金控旗下人壽、銀行、產險、證券，全數獲選為金管會第二屆永續金融評鑑前25%排名的業者。
- ▶ 國泰世華銀行榮獲國際銀行業年度最高榮譽《The Banker》「2024年臺灣最佳銀行」。
- ▶ 國泰世華銀行榮獲臺灣金融研訓院第12屆臺灣傑出金融業務菁英獎「最佳財富管理獎」、「最佳消費金融獎」、「最佳個人信託金融獎」、「最佳綠色金融專案獎」、「普惠金融推動獎-防制詐騙錢(特別獎)」。
- ▶ 國泰人壽連續4次榮獲中華公司治理協會「公司治理制度評量」最高等級「特優」認證。
- ▶ 國泰證券榮獲第14屆金椽獎「創新實踐獎」佳作。

三 金控與子公司信用評等

公司	Moody's	S & P	中華信評	AM Best	Fitch
國泰金控	Baa1	BBB+	twAA	—	—
國泰人壽	A3	A-	twAA+	—	A / AA+(twn)
國泰世華銀行	A1	A	twAA+	—	—
國泰產險	A2	A-	twAA+	A	—
國泰綜合證券	—	BBB+	twAA	—	—

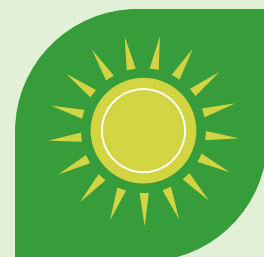
※信用評等資訊更新至2024年12月止。

2024

國泰金控財報

Financial Overview

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



會計師查核報告

國泰金融控股股份有限公司 公鑒：

查核意見

國泰金融控股股份有限公司及子公司(國泰金控集團)民國113年及112年12月31日之合併資產負債表，暨民國113年及112年1月1日至12月31日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達國泰金控集團民國113年及112年12月31日之合併財務狀況，暨民國113年及112年1月1日至12月31日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

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

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對國泰金控集團民國113年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對國泰金控集團民國113年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

責任準備之評估

國泰人壽保險股份有限公司係國泰金融控股股份有限公司之子公司，其管理階層估計責任準備係採用精算模型及其涉及多項重要假設。衡量責任準備攸關之重要假設包含死亡率、折現率、脫退率及罹病率等，該等假設分別依法令、函令規定、考量公司實際經驗及業界經驗等而定。由於前述該等精算模型或重要假設的改變將可能對責任準備估計結果有重大影響，因是本會計師將其列為關鍵查核事項。相關會計政策、會計估計及假設不確定性暨攸關揭露資訊請參閱合併財務報表附註四、五與二三。

本會計師執行之主要查核程序如下：

1. 瞭解管理階層估計責任準備提存所建置之相關內部控制及測試遵循內部控制之情形。
2. 取得管理階層估計責任準備所依據之簽證精算師所出具精算報告，並評估該專家之專業能力及適任能力。
3. 由本事務所精算專家執行下述程序，與簽證精算師所出具之精算報告結果予以比較，以評估管理階層針對責任準備提存所採用之精算模型及其重要假設之合理性。主要程序說明如下：
 - A. 選樣檢查保險商品計算責任準備提存之依據是否符合規範。
 - B. 針對保單選樣測試評估公司用於責任準備提存精算模型及重要假設並驗算責任準備提存金額。
 - C. 針對民國113年12月31日之長期保單進行特徵測試，以辨認單一保單計算之責任準備提存金額是否有異常情形。
 - D. 考量責任準備前期提存金額及民國113年1月1日至12月31日業務發展情況，執行推估責任準備提存金額之合理性。

投資性不動產公允價值評估

國泰人壽保險股份有限公司之投資性不動產係採公允價值評估。為支持管理階層做出合理之估計，公司使用獨立鑑價機構之估價，由於估價選用之評價方法及參數涉及許多重大判斷與估計，因是本會計師將其列為關鍵查核事項。相關會計政策、會計估計及假設不確定性暨攸關揭露資訊請參閱合併財務報表附註四、五及十五。

本會計師執行之主要查核程序如下：

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

放款之估計減損

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

國泰世華商業銀行股份有限公司管理階層定期複核放款減損，於決定是否認列減損損失時，主要係依主管機關對於授信資產分類及備抵呆帳提列之法令規定。放款減損評估之會計政策及相關資訊請參閱合併財務報表附註四、五及十二。

本會計師執行之主要查核程序如下：

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

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照金融控股公司財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估國泰金控集團繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算國泰金控集團或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

國泰金控集團之治理單位(含審計委員會或監察人)負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報表之責任

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

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

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或逾越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之了解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對國泰金控集團內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使國泰金控集團繼續經營能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，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控集團不再具有繼續經營之能力。
5. 評估合併財務報表(包括相關附註)之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

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

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項(包括相關防護措施)。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定國泰金控集團民國113年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

金融監督管理委員會核准文號：金管證六字第0930160267號

金融監督管理委員會核准文號：金管證審字第1010028123號

會計師：林淑婉



會計師：鄭旭然



中華民國114年3月6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113年及112年12月31日

單位：新台幣仟元

代 碼 資	113年12月31日			112年12月31日		
	產 金	額	%	金	額	%
11000 現金及約當現金	\$	331,924,124	2	\$	320,831,824	2
11500 存放央行及拆借金融同業		304,995,700	2		336,768,960	3
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產		2,029,794,871	15		2,009,183,691	16
12150 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		1,032,941,639	8		876,261,075	7
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資		4,905,021,138	36		4,728,733,650	37
12300 避險之金融資產		6,615	-		1,109	-
12500 附買回票券及債券投資		39,225,129	-		43,324,997	-
13000 應收款項 - 淨額		306,818,735	2		248,258,371	2
13200 本期所得稅資產		1,724,232	-		5,788,596	-
13500 貼現及放款 - 淨額		3,081,678,906	22		2,684,520,400	21
13700 再保險合約資產 - 淨額		19,634,708	-		15,778,910	-
15000 採用權益法之股權投資 - 淨額		62,945,904	-		34,212,316	-
15500 其他金融資產 - 淨額		810,353,665	6		739,364,082	6
18000 投資性不動產 - 淨額		481,132,365	4		461,686,710	4
18500 不動產及設備 - 淨額		109,547,868	1		109,370,464	1
18600 使用權資產 - 淨額		5,124,668	-		5,556,600	-
19000 無形資產 - 淨額		33,152,377	-		49,669,714	-
19300 遞延所得稅資產		87,844,767	1		74,165,978	1
19500 其他資產 - 淨額		123,282,926	1		66,946,615	-
19999 資 產 總 計		<u>\$13,767,150,337</u>	<u>100</u>		<u>\$12,810,424,062</u>	<u>100</u>
代 碼 負 債 及 權 益						
	產 金	額	%	金	額	%
21000 央行及金融同業存款	\$	184,682,667	1	\$	117,130,854	1
22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債		203,998,439	2		146,895,790	1
22300 避險之金融負債		2,591,575	-		2,038,001	-
22500 附買回票券及債券負債		21,953,912	-		25,757,726	-
22600 應付商業本票 - 淨額		91,876,330	1		76,528,247	1
23000 應付款項		101,378,430	1		89,768,181	1
23200 本期所得稅負債		6,651,714	-		540,590	-
23500 存款及匯款		3,783,367,486	27		3,496,982,688	27
24000 應付債券		248,957,330	2		175,941,430	2
24400 其他借款		39,908,290	-		12,988,127	-
24600 負債準備		7,191,592,811	52		6,958,614,203	54
25500 其他金融負債		855,810,849	6		800,999,585	6
26000 租賃負債		19,654,750	-		20,030,215	-
29300 遞延所得稅負債		73,089,394	1		49,491,154	1
29500 其他負債		35,109,655	-		35,271,619	-
29999 負債合計		<u>12,860,623,632</u>	<u>93</u>		<u>12,008,978,410</u>	<u>94</u>
歸屬於本公司業主之權益						
股 本						
31101 普通股股本		146,692,102	1		146,692,102	1
31103 特別股股本		15,333,000	-		15,333,000	-
31500 資本公積		203,143,822	1		202,793,453	2
保留盈餘						
32001 法定盈餘公積		78,018,683	1		72,994,637	1
32003 特別盈餘公積		230,128,217	2		378,461,911	3
32011 未分配盈餘		273,370,397	2		50,240,458	-
32500 其他權益	(	57,994,700)	-	(	78,460,876)	(1)
31000 歸屬於本公司業主之權益合計		888,691,521	7		788,054,685	6
39500 非控制權益		17,835,184	-		13,390,967	-
39999 權益合計		<u>906,526,705</u>	<u>7</u>		<u>801,445,652</u>	<u>6</u>
負 債 與 權 益 總 計		<u>\$13,767,150,337</u>	<u>100</u>		<u>\$12,810,424,062</u>	<u>100</u>

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：洪瑞鴻



國泰金融控股股份有限公司及子公司 合併綜合損益表

民國113年及112年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

代 碼		113年度			112年度		
		金	額	%	金	額	%
41000	利息收入	\$	329,545,489	92	\$	307,407,704	104
51000	利息費用	(	67,423,542)	(19)	(	61,851,665)	(21)
49600	利息淨收益		<u>262,121,947</u>	<u>73</u>		<u>245,556,039</u>	<u>83</u>
	利息以外淨收益						
49800	手續費及佣金淨收益		15,076,034	4		9,203,617	3
49810	保險業務淨損失	(	35,559,826)	(10)	(	30,068,673)	(10)
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債 (損失) 利益	(	98,983,835)	(28)		138,333,120	47
49825	投資性不動產利益		13,308,151	4		11,775,210	4
49835	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益		8,413,668	2		3,117,076	1
49850	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	(	516,617)	-		2,987,655	1
49870	兌換損益		213,837,144	60		4,012,938	1
49880	資產減損損失	(	1,919,691)	-	(	1,362,986)	(1)
49890	採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額		2,554,927	1		1,951,286	1
49898	採用覆蓋法重分類之損益	(	16,764,960)	(5)	(	119,689,733)	(40)
49900	其他利息以外淨損益	(	3,850,025)	(1)		30,713,011	10
4xxxx	淨 收 益		<u>357,716,917</u>	<u>100</u>		<u>296,528,560</u>	<u>100</u>
58300	保險負債準備淨變動	(	114,344,275)	(32)	(	139,103,681)	(47)
58100	呆帳、承諾及保證責任準備提存	(	9,279,241)	(3)	(	4,103,185)	(1)
	營業費用						
58501	員工福利費用	(	61,888,839)	(17)	(	53,667,379)	(18)
58503	折舊及攤銷費用	(	8,262,327)	(2)	(	7,939,540)	(3)
58599	其他業務及管理費用	(	37,099,480)	(10)	(	32,405,591)	(11)
58500	營業費用合計	(	107,250,646)	(29)	(	94,012,510)	(32)
61000	繼續營業單位稅前淨利		126,842,755	36		59,309,184	20
61003	所得稅費用	(	16,625,802)	(5)	(	6,737,962)	(2)
61005	繼續營業單位稅後淨利		110,216,953	31		52,571,222	18
62500	停業單位利益 (損失)		<u>1,009,965</u>	<u>-</u>	(	<u>1,057,405</u>	<u>-</u>
69000	本年度淨利		<u>111,226,918</u>	<u>31</u>		<u>51,513,817</u>	<u>18</u>
	其他綜合損益						
69560	不重分類至損益之項目						
69561	確定福利計畫之再衡量數		2,703,760	1		126,200	-
69567	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價利益		27,499,018	8		25,491,304	9
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		517,113	-	(	506,248)	-
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	(	62,019)	-	(	615,995)	-
69569	與不重分類之項目相關之所得稅	(	1,048,786)	-		224,183	-
69570	後續可能重分類至損益之項目						
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		5,110,160	1	(	220,330)	-
69581	避險工具之損失	(	1,088,655)	-	(	550,032)	-
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 (損失) 利益	(	27,471,119)	(8)		22,154,379	7
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		1,563,020	-		236,934	-
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益		16,764,960	5		119,689,733	40
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅		<u>1,389,280</u>	<u>-</u>	(	<u>11,326,022</u>	(4)
69500	本期其他綜合損益 (稅後淨額) 合計		<u>25,876,732</u>	<u>7</u>		<u>154,704,106</u>	<u>52</u>
69700	本年度綜合損益總額	\$	<u>137,103,650</u>	<u>38</u>	\$	<u>206,217,923</u>	<u>70</u>
	淨利歸屬於：						
69901	本公司業主	\$	110,269,745	31	\$	50,928,865	18
69903	非控制權益		<u>957,173</u>	<u>-</u>		<u>584,952</u>	<u>-</u>
69900		\$	<u>111,226,918</u>	<u>31</u>	\$	<u>51,513,817</u>	<u>18</u>
	綜合損益總額歸屬於：						
69951	本公司業主	\$	131,792,634	37	\$	205,111,048	69
69953	非控制權益		<u>5,311,016</u>	<u>1</u>		<u>1,106,875</u>	<u>1</u>
69950		\$	<u>137,103,650</u>	<u>38</u>	\$	<u>206,217,923</u>	<u>70</u>
	每股盈餘						
	來自繼續營業單位及停業單位						
70000	基本每股盈餘	\$	<u>7.29</u>		\$	<u>3.24</u>	
	來自繼續營業單位						
70001	基本每股盈餘	\$	<u>7.22</u>		\$	<u>3.33</u>	

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：洪瑞鴻



國泰金融控股股份有限公司及子公司
合併權益變動表

民國113年及112年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

本公司及其他主體之權益												
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬	於	本	公	司	其	他	主	體	之	權	益
代碼	歸屬											

董事長：蔡宏圖

經理人：李長庚

會計主管：洪瑞鴻



國泰金融控股股份有限公司及子公司
合併現金流量表

民國113年及112年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

代碼	113年度	112年度	代碼	113年度	112年度
營業活動之現金流量					
A00010 繼續營業活動之淨利	\$126,842,755	\$59,309,184	B00010 取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(20,634,568)	(26,017,351)
A00020 營業單位股份淨利 (淨損)	\$2,500,697	\$839,895	B00020 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	17,502,451	21,962,542
A00030 收益實現項目	-	-	B00030 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減損回脫款	(13,242)	23,000
A00100 折舊費用	5,441,032	5,421,401	B00100 處分透過損益按公允價值衡量之金融資產	(969,680)	(1,324,763)
A02000 攤銷費用	2,994,882	3,214,561	B02000 處分透過損益按公允價值衡量之金融資產	(802,906)	557,493
A03000 呆帳費用	9,279,241	4,103,185	B03000 處分透過損益按公允價值衡量之金融資產	(3,761,119)	-
A04000 透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失 (利益)	111,811,872	(123,188,458)	B04000 處分採用權益法之投資	26,520	-
A05000 利息費用	67,449,755	61,947,352	B05000 對子公司之收購 (扣除所取得之現金)	-	(238,286)
A06000 除列按攤銷後成本計量金融資產淨損失 (利益)	516,617	(2,867,655)	B06000 處分子公司	(3,787,537)	30,744
A07000 利息收入	(329,579,140)	(307,577,036)	B07000 採權益法之被投資公司減損回脫款	(295,934)	10,729
A08000 股利收入	(19,851,641)	(23,001,452)	B08000 取得不動產及設備	(4,978,849)	(4,366,415)
A09000 各項保險負債淨變動	226,626,048	144,987,668	B09000 處分不動產及設備	157,444	32,431
A10000 其他各項保險淨變動	6,741,061	(287,301,131)	B10000 取得無形資產	(960,182)	(614,083)
A11000 採用權益法列之聯營企業及合資利益之份額	-	16,539	B11000 處分無形資產	10,543	-
A12000 採用權益法列之聯營企業及合資利益之份額	(2,554,927)	(1,951,286)	B12000 取得投資性不動產	(16,563,310)	(12,380,488)
A13000 採用權益法列之聯營企業及合資利益之份額	16,764,960	119,689,733	B13000 處分投資性不動產	13,520	134,892
A14000 處分及收取不動產及設備利益	(52,872)	(157,529)	B14000 已收現之出售不良債權	38,790	-
A15000 處分投資性不動產利益	(1,700)	(10,598)	B15000 其他資產	(61,977,272)	35,357,297
A16000 處分無形資產利益	(502)	-	B16000 收取之股利	45,251	24,670
A17000 處分採權益法之投資 (利益) 損失	(1,080,471)	3,937,087	B17000 投資活動之現金流出 (入)	(94,275,916)	12,992,412
A18000 金融資產減損損失	(6,766)	280,823			
A19000 出售不良債權之利益	1,919,691	1,362,986	籌募活動之現金流量		
A20000 投資性不動產公允價值調整 (利益) 損失	(11,797)	-	C00700 應付商業本票	15,367,554	2,450,000
A21000 處分子公司之投資利益及其他	(1,058,998)	267,594	C01200 發行公司債	90,739,712	53,986,835
A22000 營業資產及負債之淨變動數	(2,540,742)	(398)	C01300 償還公司債	(4,000,000)	-
A23000 存放央行及拆借金融同業	(201,485,956)	(24,848,951)	C01500 償還金融債券	(14,400,000)	(10,148,944)
A24000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	343,750,819	73	C01800 其他借款	26,867,766	216,688
A25000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	(152,339,751)	100,755,942	C02000 租賃負債本金還	(1,660,919)	(1,968,506)
A26000 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(176,176,637)	(215,738,207)	C04020 其他負債	(62,615)	(136,129)
A27000 按攤銷後成本衡量之債務工具投資	74,149	(383,486)	C04020 發放現金股利	(32,242,853)	(16,593,213)
A28000 遞除之金融資產	(59,356,557)	25	C04400 取得子公司部分權益	(335,960)	(667,490)
A29000 應收款項	(405,181,119)	(152,508,973)	C05000 非控制權益變動	79,212,769	638,310
A30000 再保險合約資產	4,231,786	2,834,086)	C05800 籌募活動之現金流入	-	26,800,929
A31000 其他金融資產	7,696,736)	(383,486)			
A31700 其他資產	5,930,212	(19)			
A31800 央行及金融同業存款	67,551,813	19			
A31900 透過損益按公允價值衡量之金融負債	(417,647,456)	(325,119,552)			
A32000 遞除之金融負債	(466,338)	1,707,180			
A32100 附買回證券及債券負債	(4,194,837)	8			
A32200 應付款項	14,483,382	11,409,157)			
A32300 存款及匯款	286,384,798	311,821,615			
A32400 員工福利負債準備	(104,321)	(620,891)			
A32500 負債準備	(116,086)	8,690,367)			
A32600 其他金融負債	(8,481,385)	9			
A32700 其他負債	(312,551,104)	(323,921,613)			
A32800 營運使用之現金	330,271,178	304,373,997			
A32900 收取之利息	20,439,144	23			
A33000 收取之股利	(67,704,578)	(57,546,599)			
A33100 支付之利息	3,186	(6,488,616)			
A33200 營運活動之現金流出	(29,542,174)	(59,681,491)			
A33300 年底現金及約當現金之總額	112,587	112,587			
A33400 合併資產負債表所列之現金及約當現金	213,600	213,600			
A33500 年底現金及約當現金之總額	415,233)	415,233)			
A33600 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金融同業	998,717	998,717			
A33700 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金融同業	747,446	747,446			
A33800 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金融同業	649,748)	649,748)			
A33900 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金融同業	881,779)	881,779)			
A34000 年底現金及約當現金之總額	249,597)	249,597)			

董事長：蔡宏圖

經理人：李長庚

會計主管：洪瑞鴻



國泰金融控股股份有限公司 個體資產負債表

民國113年及112年12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	113年12月31日	112年12月31日	項 目	113年12月31日	112年12月31日
現金及約當現金	\$ 7,536,527	\$ 7,587,401	應付商業本票－淨額	\$ 75,097,554	\$ 69,400,000
透過損益按公允價值衡量之金融資產	34,342,000	33,624,500	應付款項	13,826,199	19,323,541
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	229,331	197,768	本期所得稅負債	5,945,882	960
應收款項－淨額	7,846,814	5,279,134	應付債券	76,000,000	69,000,000
本期所得稅資產	1,713,864	5,686,741	其他借款	7,990,000	4,990,000
採用權益法之投資－淨額	1,014,413,760	897,567,264	負債準備	971,861	1,065,895
不動產及設備－淨額	464,773	284,162	租賃負債	352,012	192,957
使用權資產	351,045	191,933	遞延所得稅負債	266,757	266,714
無形資產	525	574	其他負債	14	605
遞延所得稅資產	1,881,272	1,529,782	負債總計	180,450,279	164,240,672
其他資產	361,889	346,098	權 益		
資 產 總 計	\$ 1,069,141,800	\$ 952,295,357	股 本		
			普通股股本	146,692,102	146,692,102
			特別股股本	15,333,000	15,333,000
			資本公積	203,143,822	202,793,453
			保留盈餘		
			法定盈餘公積	78,018,683	72,994,637
			特別盈餘公積	230,128,217	378,461,911
			未分配盈餘	273,370,397	50,240,458
			其他權益	(57,994,700)	(78,460,876)
			權益總計	888,691,521	788,054,685
			負債及權益總計	\$ 1,069,141,800	\$ 952,295,357



董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：洪瑞鴻

國泰金融控股股份有限公司 個體綜合損益表

民國113年及112年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

	113年度	112年度
收 益		
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資		
利益之份額	\$ 113,874,437	\$ 50,584,863
其他收益	<u>2,181,837</u>	<u>1,462,830</u>
收益合計	<u>116,056,274</u>	<u>52,047,693</u>
費用及損失		
營業費用	(2,943,950)	(2,498,773)
其他費用及損失	(<u>2,272,816</u>)	(<u>1,715,123</u>)
費用及損失合計	(<u>5,216,766</u>)	(<u>4,213,896</u>)
稅前淨利	110,839,508	47,833,797
所得稅（費用）利益	(<u>569,763</u>)	<u>3,095,068</u>
本年度淨利	<u>110,269,745</u>	<u>50,928,865</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	(50,983)	14,525
透過其他綜合損益按公允價值衡量		
之權益工具評價利益	31,563	2,733
採用權益法認列之子公司、關聯企業		
及合資之其他綜合損益份額－不		
重分類至損益之項目	29,618,172	24,705,002
與不重分類之項目相關之所得稅	10,197	(2,905)
後續可能重分類至損益之項目		
採用權益法認列之子公司、關聯企業		
及合資之其他綜合損益份額－可		
能重分類至損益之項目	(<u>8,086,060</u>)	<u>129,462,828</u>
本年度其他綜合損益（稅後淨額）	<u>21,522,889</u>	<u>154,182,183</u>
本年度綜合損益總額	<u>\$ 131,792,634</u>	<u>\$ 205,111,048</u>
每股盈餘		
基本每股盈餘	<u>\$ 7.29</u>	<u>\$ 3.24</u>

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：洪瑞鴻



國泰金融控股股份有限公司
個體權益變動表

民國113年及112年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

股 東	其 他 權 益										總 額		
	本 公 積	資本公積	保 留 盈 餘	未分配盈餘	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他 綜合損益 按公允價值 衡量之金融資產 淨額	指定按公允價值 衡量之金融負債 信用風險變動 淨額	採用權益法 確認之投資 其他綜合損益	採用覆蓋法 重分類之 其他綜合損益	其 他			
普通股	\$ 146,692,102	\$ 15,333,000	\$ 215,318,047	\$ 73,747,059	\$ 150,768,651	\$ 230,331,762	\$ 13,027,301	\$ 58,333,041	\$ 930,265	\$ 428,795	\$ 171,329,940	\$ 2,493,326	\$ 988,840,340
112 年 1 月 1 日 餘額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
111 年度盈餘指撥及分配	-	-	-	2,638,502	-	-	-	-	-	-	-	-	-
法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	227,719,196	-	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	(13,202,289)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13,202,289)
特別現金股利	-	-	-	(3,390,924)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,390,924)
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	657,911	-	-	(74,807)	-	74,792	-	-	-	-	657,896
組織重組	-	-	3,245	-	-	-	(3,245)	-	-	-	-	-	-
對子公司所有權權益變動	-	-	-	-	-	(709,227)	-	-	-	-	-	-	731,302
112 年度淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50,928,865
112 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	68,562	43,295,461	(439,766)	(404,998)	(20,517)	3,706	154,182,183
112 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	68,562	43,295,461	(439,766)	(404,998)	(20,517)	3,706	205,111,048
股份基礎給付交易	-	-	16,539	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,539
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	95,627	(95,627)	-	-	-	-	-	-
其 他	-	-	-	(25,936)	-	25,936	-	-	-	-	-	-	-
112 年 12 月 31 日 餘額	146,692,102	15,333,000	202,793,453	72,994,637	378,461,911	50,240,458	(12,961,984)	(14,758,415)	510,499	(833,793)	(1,117,660)	(60,150,205)	788,054,685
初次適用 IAS29 高度通貨膨脹經濟下之財務報導之影響	-	-	-	-	-	(380,719)	-	-	-	-	-	-	(380,719)
113 年 1 月 1 日 重編後餘額	146,692,102	15,333,000	202,793,453	72,994,637	378,461,911	49,859,739	(12,961,984)	(14,758,415)	510,499	(833,793)	(1,117,660)	(60,150,205)	787,673,966
112 年度盈餘指撥及分配	-	-	-	5,024,046	-	(5,024,046)	-	-	-	-	-	-	-
法定盈餘公積	-	-	-	-	-	148,333,694	-	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	(148,333,694)	-	(29,338,420)	-	-	-	-	-	-	(29,338,420)
普通股現金股利	-	-	-	-	-	(3,404,403)	-	-	-	-	-	-	(3,404,403)
特別現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	350,369	-	-	(135,700)	-	(8,949)	-	-	-	-	205,720
實際處分子公司權益	-	-	-	-	-	94	(94)	-	-	-	-	-	1,762,024
113 年度淨利	-	-	-	-	-	110,269,745	-	-	-	-	-	-	110,269,745
113 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	5,376,815	4,434,678	(864,766)	413,691	2,193,451	(3,706)	21,522,889
113 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	5,376,815	4,434,678	(864,766)	413,691	2,193,451	(3,706)	131,792,634
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
113 年 12 月 31 日 餘額	\$ 146,692,102	\$ 15,333,000	\$ 203,143,822	\$ 78,018,683	\$ 230,128,217	\$ 273,370,397	\$ 7,585,169	\$ 13,142,474	\$ 354,267	\$ 420,102	\$ 1,075,791	\$ 50,177,429	\$ 888,691,521

董事長：蔡宏圖

經理人：李長庚

會計主管：洪瑞鴻



國泰金融控股股份有限公司 個體現金流量表

民國113年及112年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	113年度	112年度
營業活動之現金流量		
稅前淨利	\$ 110,839,508	\$ 47,833,797
收益費損項目		
折舊費用	225,811	206,046
攤銷費用	717	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產之淨利益	(717,500)	(49,000)
利息收入	(1,410,340)	(1,369,347)
股利收入	(7,869)	(7,026)
利息費用	2,089,902	1,663,633
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額	(113,874,437)	(50,584,863)
處分及報廢不動產及設備損失	473	401
處分無形資產利益	(502)	-
股份基礎給付酬勞成本	-	76
其他項目	49	-
營業資產及負債之淨變動數		
應收款項	1,699	(4,999)
其他資產	249	51
應付款項	100,951	(28,538)
負債準備	(60,889)	2,057
其他負債	(591)	335
營運使用之現金	(2,812,769)	(2,337,377)
收取之利息	1,383,273	1,343,380
收取之股利	7,869	7,026
支付之利息	(2,033,925)	(1,479,529)
退還（支付）之所得稅	551,234	(134,348)
營業活動之淨現金流出	(2,904,318)	(2,600,848)
投資活動之現金流量		
處分採用權益法之投資	-	98,799
取得無形資產	(10,758)	(574)
處分無形資產	10,543	-
取得不動產及設備	(243,703)	(169,125)
處分不動產及設備	115	245
其他資產減少（增加）	158,803	(46,718)
收取之股利	20,147,077	4,604,898
投資活動之淨現金流入	20,062,077	4,487,525
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加（減少）	5,697,554	(4,480,000)
其他借款增加（減少）	3,000,000	(10,000)
租賃負債本金償還	(163,364)	(159,717)
發行公司債	11,000,000	19,000,000
償還公司債	(4,000,000)	-
支付之股利	(32,742,823)	(16,593,213)
籌資活動之淨現金流出	(17,208,633)	(2,242,930)
現金及約當現金淨減少	(50,874)	(356,253)
年初現金及約當現金餘額	7,587,401	7,943,654
年底現金及約當現金餘額	\$ 7,536,527	\$ 7,587,401

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：洪瑞鴻



國泰人壽保險股份有限公司 簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	113年12月31日	112年12月31日
現金及約當現金	\$ 204,296,686	\$ 235,071,599
應收款項	110,718,541	106,035,236
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,552,640,818	1,540,976,436
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	645,721,602	568,983,852
按攤銷後成本衡量之金融資產	4,279,409,596	4,030,691,761
避險之金融資產	-	1,109
採用權益法之投資	137,458,950	117,505,296
投資性不動產	515,866,222	500,344,338
放款	411,193,858	413,021,949
再保險合約資產	2,244,932	2,233,380
不動產及設備	28,979,380	28,864,699
使用權資產	369,659	439,916
無形資產	22,253,465	24,012,977
遞延所得稅資產	76,970,638	63,163,891
其他資產	85,879,750	35,527,017
分離帳戶保險商品資產	790,864,737	727,573,989
資 產 總 計	<u>\$ 8,864,868,834</u>	<u>\$ 8,394,447,445</u>
負 債 及 權 益		
應付款項	\$ 27,668,666	\$ 15,037,748
本期所得稅負債	74,716	74,716
透過損益按公允價值衡量之金融負債	70,517,679	24,070,611
避險之金融負債	2,568,151	2,038,001
應付債券	165,253,825	114,841,430
保險負債	6,971,454,546	6,788,629,763
具金融商品性質之保險契約準備	1,330,653	1,153,105
外匯價格變動準備	27,514,387	20,773,326
負債準備	56,245	56,245
租賃負債	13,494,036	13,428,552
遞延所得稅負債	72,784,233	50,507,555
其他負債	16,789,887	17,843,649
分離帳戶保險商品負債	790,864,737	727,573,989
負債總計	<u>8,160,371,761</u>	<u>7,776,028,690</u>
普通股股本	63,515,274	63,515,274
資本公積	91,938,672	91,588,303
保留盈餘	617,677,558	548,075,939
其他權益	(68,634,431)	(84,760,761)
權益總計	<u>704,497,073</u>	<u>618,418,755</u>
負債及權益總計	<u>\$ 8,864,868,834</u>	<u>\$ 8,394,447,445</u>

國泰人壽保險股份有限公司 簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	113年度	112年度
營業收入	\$ 766,221,525	\$ 686,071,861
營業成本	(669,028,164)	(646,723,407)
營業費用	(28,120,641)	(24,018,405)
營業利益	69,072,720	15,330,049
營業外收入及支出	2,356,846	2,646,040
稅前淨利	71,429,566	17,976,089
所得稅費用	(5,856,729)	(1,697,756)
停業單位利益	1,310,472	64,754
本年度淨利	66,883,309	16,343,087
其他綜合損益	17,227,265	144,572,963
本年度綜合損益總額	<u>\$ 84,110,574</u>	<u>\$ 160,916,050</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 10.53</u>	<u>\$ 2.57</u>

陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司
簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	113年12月31日	112年12月31日
現金及約當現金	\$ 3,235,831	\$ 4,438,280
應收款項	1,931,058	1,464,923
透過損益按公允價值衡量之金融資產	144,199,411	99,112,773
按攤銷後成本衡量之金融資產	898,260	910,098
放款	4,372,490	3,463,710
再保險合約資產	77,052	66,280
不動產及設備	88,148	94,996
使用權資產	247,525	328,933
無形資產	36,136	37,501
其他資產	2,841,012	2,653,238
分離帳戶保險商品資產	93,709	91,610
資 產 總 計	<u>\$ 158,020,632</u>	<u>\$ 112,662,342</u>
負 債 及 權 益		
應付款項	\$ 2,325,862	\$ 2,039,688
保險負債	104,659,826	73,225,466
具金融商品性質之保險契約準備	25,530,443	22,371,094
租賃負債	251,783	334,869
遞延所得稅負債	1,715,172	-
其他負債	332,379	384,591
分離帳戶保險商品負債	93,709	91,610
負債總計	<u>134,909,174</u>	<u>98,447,318</u>
股 本	13,497,155	13,497,155
保留盈餘	594,654	78,437
其他權益	9,019,649	639,432
權益總計	<u>23,111,458</u>	<u>14,215,024</u>
負債及權益總計	<u>\$ 158,020,632</u>	<u>\$ 112,662,342</u>

陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司
簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	113年度	112年度
營業收入	\$ 38,693,589	\$ 31,589,746
營業成本	(36,544,736)	(29,220,550)
營業費用	(2,519,864)	(2,424,628)
營業損失	(371,011)	(55,432)
營業外收入及支出	(11,795)	(14,718)
稅前淨損	(382,806)	(70,150)
所得稅利益	899,023	275,190
本年度淨利	516,217	205,040
其他綜合損益	8,380,217	555,553
本年度綜合損益總額	<u>\$ 8,896,434</u>	<u>\$ 760,593</u>
基本每股盈餘	註	註

註：陸家嘴國泰人壽為有限公司，故無每股盈餘資訊。

越南國泰人壽保險有限公司
簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	113年12月31日	112年12月31日
現金及約當現金	\$ 1,895,021	\$ 2,659,233
應收款項	1,654,605	1,366,187
透過損益按公允價值衡量之金融資產	29,312,173	24,927,942
按攤銷後成本衡量之金融資產	10,872,230	9,761,698
放款	426,196	320,235
不動產及設備	9,493	11,922
使用權資產	155,900	117,722
無形資產	261	640
其他資產	99,941	100,717
資 產 總 計	<u>\$ 44,425,820</u>	<u>\$ 39,266,296</u>
負 債 及 權 益		
應付款項	\$ 303,112	\$ 376,929
本期所得稅負債	36,353	5,294
保險負債	15,521,591	13,230,221
租賃負債	153,532	113,676
負債總計	<u>16,014,588</u>	<u>13,726,120</u>
股本	20,370,930	20,370,930
保留盈餘	4,068,115	2,416,299
其他權益	3,972,187	2,752,947
權益總計	<u>28,411,232</u>	<u>25,540,176</u>
負債及權益總計	<u>\$ 44,425,820</u>	<u>\$ 39,266,296</u>

越南國泰人壽保險有限公司
簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	113年度	112年度
營業收入	\$ 6,544,811	\$ 6,161,084
營業成本	(3,244,612)	(2,955,416)
營業費用	(1,234,290)	(1,290,441)
營業利益	2,065,909	1,915,227
營業外收入及支出	13,801	12,040
稅前淨利	2,079,710	1,927,267
所得稅費用	(427,894)	(310,581)
本年度淨利	1,651,816	1,616,686
其他綜合損益	1,219,240	2,736,506
本年度綜合損益總額	<u>\$ 2,871,056</u>	<u>\$ 4,353,192</u>
基本每股盈餘	註	註

註：越南國泰人壽為有限公司，故無每股盈餘資訊。

霖園置業(上海)有限公司
簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	113年12月31日	112年12月31日
流動資產	\$ 460,811	\$ 302,020
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,908,803	1,841,865
投資性不動產	6,687,671	6,864,739
不動產及設備	-	2
資 產 總 計	<u>\$ 9,057,285</u>	<u>\$ 9,008,626</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 10,551	\$ 10,242
遞延所得稅負債	581,371	620,691
其他非流動負債	48,952	66,635
負債總計	<u>640,874</u>	<u>697,568</u>
股 本	7,223,435	7,223,435
保留盈餘	1,525,712	1,721,123
其他權益	(332,736)	(633,500)
權益總計	<u>8,416,411</u>	<u>8,311,058</u>
負債及權益總計	<u>\$ 9,057,285</u>	<u>\$ 9,008,626</u>

霖園置業(上海)有限公司
簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	113年度	112年度
營業（損失）收入	(\$ 212,991)	\$ 92,918
營業費用	(43,895)	(42,639)
稅前淨（損）利	(256,886)	50,279
所得稅利益（費用）	61,475	(12,570)
本年度淨（損）利	(195,411)	37,709
其他綜合損益	300,764	(160,349)
本年度綜合損益總額	<u>\$ 105,353</u>	<u>(\$ 122,640)</u>
基本每股盈餘	註	註

註：霖園置業為有限公司，故無每股盈餘資訊。

Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	113年12月31日	112年12月31日
流動資產	\$ 1,567,172	\$ 1,196,624
投資性不動產	<u>19,523,437</u>	<u>15,667,977</u>
資 產 總 計	<u>\$ 21,090,609</u>	<u>\$ 16,864,601</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 185	\$ 185
負債總計	<u>185</u>	<u>185</u>
股 本	22,258,333	21,323,210
保留盈餘	2,081,982	(322,063)
其他權益	(3,249,891)	(4,136,731)
權益總計	<u>21,090,424</u>	<u>16,864,416</u>
負債及權益總計	<u>\$ 21,090,609</u>	<u>\$ 16,864,601</u>

Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	113年度	112年度
營業收入（損失）	\$ 2,425,662	(\$ 1,090,868)
營業費用	(119,534)	(65,452)
營業利益（損失）	2,306,128	(1,156,320)
營業外收入及支出	<u>97,917</u>	<u>61,360</u>
本年度淨利（損）	2,404,045	(1,094,960)
其他綜合損益	<u>886,840</u>	<u>695,161</u>
本年度綜合損益總額	<u>\$ 3,290,885</u>	<u>(\$ 399,799)</u>
基本每股盈餘	註	註

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

Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	113年12月31日	112年12月31日
流動資產	\$ 9,270	\$ 7,321
投資性不動產	<u>197,206</u>	<u>158,262</u>
資 產 總 計	<u>\$ 206,476</u>	<u>\$ 165,583</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 185	\$ 185
負債總計	<u>185</u>	<u>185</u>
股 本	224,832	215,386
保留盈餘	14,691	(8,056)
其他權益	(<u>33,232</u>)	(<u>41,932</u>)
權益總計	<u>206,291</u>	<u>165,398</u>
負債及權益總計	<u>\$ 206,476</u>	<u>\$ 165,583</u>

Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	113年度	112年度
營業收入（損失）	\$ 24,032	(\$ 11,245)
營業費用	(<u>2,275</u>)	(<u>1,626</u>)
營業利益（損失）	21,757	(12,871)
營業外收入及支出	<u>990</u>	<u>620</u>
本年度淨利（損）	22,747	(12,251)
其他綜合損益	<u>8,700</u>	<u>6,806</u>
本年度綜合損益總額	<u>\$ 31,447</u>	(<u>\$ 5,445</u>)
基本每股盈餘	註	註

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

Cathay Walbrook Holding 1 Limited

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	113年12月31日	112年12月31日
流動資產	\$ 1,153,339	\$ 1,344,280
投資性不動產	15,628,587	16,588,455
其他非流動資產	180	172
資 產 總 計	<u>\$ 16,782,106</u>	<u>\$ 17,932,907</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 189,195	\$ 105,083
非流動負債	12,953,009	12,323,409
負債總計	<u>13,142,204</u>	<u>12,428,492</u>
股 本	10,189,090	10,189,090
保留盈餘	(4,877,565)	(2,738,614)
其他權益	(1,671,623)	(1,946,061)
權益總計	<u>3,639,902</u>	<u>5,504,415</u>
負債及權益總計	<u>\$ 16,782,106</u>	<u>\$ 17,932,907</u>

Cathay Walbrook Holding 1 Limited

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	113年度	112年度
營業損失	(\$ 883,251)	(\$ 1,452,497)
營業成本	(1,046,371)	(887,913)
營業費用	(27,314)	(10,488)
營業損失	(1,956,936)	(2,350,898)
營業外收入及支出	53,311	47,653
稅前淨損	(1,903,625)	(2,303,245)
所得稅費用	(235,326)	(104,865)
本年度淨損	(2,138,951)	(2,408,110)
其他綜合損益	274,438	404,908
本年度綜合損益總額	<u>(\$ 1,864,513)</u>	<u>(\$ 2,003,202)</u>
基本每股盈餘	註	註

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

Cathay Walbrook Holding 2 Limited

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	113年12月31日	112年12月31日
流動資產	\$ 56,483	\$ 68,378
投資性不動產	822,557	873,077
其他非流動資產	180	171
資 產 總 計	<u>\$ 879,220</u>	<u>\$ 941,626</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 10,302	\$ 5,505
非流動負債	689,756	656,230
負債總計	700,058	661,735
股 本	536,268	536,268
保留盈餘	(268,700)	(154,035)
其他權益	(88,406)	(102,342)
權益總計	179,162	279,891
負債及權益總計	<u>\$ 879,220</u>	<u>\$ 941,626</u>

Cathay Walbrook Holding 2 Limited

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	113年度	112年度
營業損失	(\$ 46,690)	(\$ 76,537)
營業成本	(55,720)	(47,282)
營業費用	(3,101)	(2,628)
營業損失	(105,511)	(126,447)
營業外收入及支出	2,806	2,508
稅前淨損	(102,705)	(123,939)
所得稅費用	(11,960)	(5,714)
本年度淨損	(114,665)	(129,653)
其他綜合損益	13,936	20,908
本年度綜合損益總額	<u>(\$ 100,729)</u>	<u>(\$ 108,745)</u>
基本每股盈餘	註	註

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

Cathaylife Singapore Pte. Ltd.
簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資	產	113年12月31日
流動資產		\$ 2,897,830
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		2,072,328
按攤銷後成本衡量之金融資產		26,630,307
資 產 總 計		<u>\$ 31,600,465</u>
負 債 及 權 益		
流動負債		750,403
非流動負債		30,003,505
負債總計		<u>30,753,908</u>
股 本		975,840
保留盈餘		(45,100)
其他權益		(84,183)
權益總計		<u>846,557</u>
負債及權益總計		<u>\$ 31,600,465</u>

Cathaylife Singapore Pte. Ltd
簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項	目	113年7月3日 至12月31日
營業收入		\$ 698,199
營業成本		(735,528)
營業費用		(7,771)
營業損失		(45,100)
營業外收入及支出		-
稅前淨損		(45,100)
所得稅費用		-
本年度淨利		(45,100)
其他綜合損益		(84,183)
本年度綜合損益總額		<u>(\$ 129,283)</u>
基本每股盈餘		註 2

註 1：Cathaylife Singapore Pte. Ltd.係於 113 年 7 月 3 日設立併入合併財務報表之子公司。

註 2：Cathaylife Singapore Pte. Ltd.為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰產業研發中心股份有限公司
簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	113年12月31日	112年12月31日
流動資產	\$ 2,285,082	\$ 914,370
按攤銷後成本衡量之金融資產	297,454	597,454
投資性不動產	2,812,269	1,974,242
不動產及設備	1,063	1,618
使用權資產	1,030	-
遞延所得稅資產	66,541	53,434
其他資產	91,052	45,086
資 產 總 計	<u>\$ 5,554,491</u>	<u>\$ 3,586,204</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 2,294	\$ 1,434
租賃負債	1,318,375	1,298,509
其他非流動負債	4	-
負債總計	<u>1,320,673</u>	<u>1,299,943</u>
普通股股本	4,500,000	2,500,000
保留盈餘	(266,182)	(213,739)
權益總計	<u>4,233,818</u>	<u>2,286,261</u>
負債及權益總計	<u>\$ 5,554,491</u>	<u>\$ 3,586,204</u>

國泰產業研發中心股份有限公司
簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟每股虧損為元

項 目	113年度	112年度
營業損失	(\$ 19,661)	(\$ 28,039)
營業成本	(52,038)	(50,832)
營業費用	(11,904)	(3,089)
營業損失	(83,603)	(81,960)
營業外收入及支出	18,016	(519)
稅前淨損	(65,587)	(82,479)
所得稅利益	13,144	16,509
本年度淨損	(52,443)	(65,970)
本年度綜合損益總額	<u>(\$ 52,443)</u>	<u>(\$ 65,970)</u>
基本每股虧損	<u>(\$ 0.17)</u>	<u>(\$ 0.37)</u>

國泰電業股份有限公司
簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	113年12月31日	112年12月31日
流動資產	\$ 847,836	\$ 1,170,602
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,518	8,993
採權益法之股權投資	-	17,882
不動產及設備	11,636,513	11,104,833
使用權資產	661,420	698,909
無形資產	93,230	95,552
遞延所得稅資產	544	2,725
其他非流動資產	1,268,820	1,124,003
資 產 總 計	<u>\$ 14,509,881</u>	<u>\$ 14,223,499</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 4,840,326	\$ 3,336,510
租賃負債	688,733	720,370
其他非流動負債	4,482,263	5,672,036
負債總計	<u>10,011,322</u>	<u>9,728,916</u>
普通股股本	3,703,770	3,703,770
資本公積	152,479	152,479
保留盈餘	276,393	273,217
其他權益	(134)	-
非控制權益	366,051	365,117
權益總計	<u>4,498,559</u>	<u>4,494,583</u>
負債及權益總計	<u>\$ 14,509,881</u>	<u>\$ 14,223,499</u>

國泰電業股份有限公司
簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	113年度	112年度
營業收入	\$ 1,526,683	\$ 1,422,686
營業成本	(1,094,452)	(969,707)
營業費用	(139,066)	(125,708)
營業利益	293,165	327,271
營業外收入及支出	6,499	46
稅前淨利	299,664	327,317
所得稅費用	(61,274)	(66,367)
本年度淨利	238,390	260,950
其他綜合損益	(134)	-
本年度綜合損益總額	<u>\$ 238,256</u>	<u>\$ 260,950</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 0.58</u>	<u>\$ 0.64</u>

國泰風能控股股份有限公司
簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	113年12月31日	112年12月31日
流動資產	\$ 18,021,350	\$ 100
避險之金融資產	6,615	-
採權益法之股權投資	3,756,348	-
遞延所得稅資產	4,685	-
其他非流動資產	800,955	-
資 產 總 計	<u>\$ 22,589,953</u>	<u>\$ 100</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 20,691,066	\$ -
避險之金融負債	23,424	-
其他金融負債－非流動	1,898,326	-
遞延所得稅負債	1,323	-
負債總計	<u>22,614,139</u>	<u>-</u>
普通股股本	10,000	100
保留盈餘	(20,739)	-
其他權益	(13,447)	-
權益總計	<u>(24,186)</u>	<u>100</u>
負債及權益總計	<u>\$ 22,589,953</u>	<u>\$ 100</u>

國泰風能控股股份有限公司
簡明綜合損益表

新台幣仟元，惟每股虧損為元

項 目	113年1月1日 至 12 月 31 日	112年12月28日 至12月31日
營業收入	\$ 30,059	\$ -
營業成本	(37,895)	-
營業費用	(12,903)	-
營業損失	(20,739)	-
營業外收入及支出	-	-
稅前淨損	(20,739)	-
所得稅費用	-	-
本年度淨損	(20,739)	-
其他綜合損益	(13,447)	-
本年度綜合損益總額	<u>(\$ 34,186)</u>	<u>\$ -</u>
基本每股虧損	<u>(\$ 113.26)</u>	<u>\$ -</u>

註：國泰風能控股股份有限公司係於 112 年 12 月 28 日設立併入合併財務報表之子公司。

國泰世紀產物保險股份有限公司 簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	113年12月31日	112年12月31日
現金及約當現金	\$ 10,844,393	\$ 9,101,999
應收款項	3,219,326	3,054,223
透過損益按公允價值衡量之金融資產	14,496,026	10,798,348
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	654,599	678,881
按攤銷後成本衡量之金融資產	9,374,739	8,810,441
採用權益法之投資	3,139,902	3,018,338
放款	96,451	123,077
再保險合約資產	16,875,287	13,178,300
不動產及設備	461,110	463,644
使用權資產	174,279	254,768
無形資產	82,745	95,156
遞延所得稅資產	4,585,963	4,512,922
其他資產	563,259	579,149
資 產 總 計	<u>\$ 64,568,079</u>	<u>\$ 54,669,246</u>
負 債 及 權 益		
應付款項	\$ 4,180,132	\$ 3,904,762
透過損益按公允價值衡量之金融負債	224,161	63,746
租賃負債	174,288	253,831
保險負債	39,614,194	33,179,114
負債準備	349,882	427,572
遞延所得稅負債	445,513	329,482
其他負債	1,632,726	1,528,360
負債總計	<u>46,620,896</u>	<u>39,686,867</u>
普通股股本	2,000,000	2,000,000
資本公積	7,861,133	7,861,133
保留盈餘	7,559,975	5,213,207
其他權益	526,075	(91,961)
權益總計	<u>17,947,183</u>	<u>14,982,379</u>
負債及權益總計	<u>\$ 64,568,079</u>	<u>\$ 54,669,246</u>

國泰世紀產物保險股份有限公司 簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	113年度	112年度
營業收入	\$ 27,584,516	\$ 25,118,992
營業成本	(18,418,850)	(18,574,243)
營業費用	(5,999,545)	(5,037,806)
營業利益	3,166,121	1,506,943
營業外收入及支出	22,185	10,918
稅前淨利	3,188,306	1,517,861
所得稅費用	(551,684)	(272,350)
本年度淨利	2,636,622	1,245,511
其他綜合損益	618,036	937,096
本年度綜合損益總額	<u>\$ 3,254,658</u>	<u>\$ 2,182,607</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 13.18</u>	<u>\$ 6.23</u>

越南國泰產物保險有限公司 簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	113年12月31日	112年12月31日
現金及約當現金	\$ 329,791	\$ 280,964
應收款項	119,486	118,813
按攤銷後成本衡量之金融資產	664,986	655,347
再保險合約資產	442,336	315,326
不動產及設備	2,644	2,513
使用權資產	23,120	16,103
無形資產	21,733	26,685
其他資產	69,181	75,943
資 產 總 計	<u>\$ 1,673,277</u>	<u>\$ 1,491,694</u>
負 債 及 權 益		
應付款項	\$ 220,157	\$ 212,252
保險負債	670,275	534,810
租賃負債	23,342	15,473
遞延所得稅負債	157	155
其他負債	26,335	28,243
負債總計	<u>940,266</u>	<u>790,933</u>
股 本	845,585	845,585
保留盈餘	37,726	15,101
其他權益	(150,300)	(159,925)
權益總計	<u>733,011</u>	<u>700,761</u>
負債及權益總計	<u>\$ 1,673,277</u>	<u>\$ 1,491,694</u>

越南國泰產物保險有限公司 簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	113年度	112年度
營業收入	\$ 539,493	\$ 513,666
營業成本	(157,660)	(150,949)
營業費用	(353,771)	(336,552)
營業利益	28,062	26,165
營業外收入及支出	999	1,172
稅前淨利	29,061	27,337
所得稅費用	(6,436)	(8,524)
本年度淨利	22,625	18,813
其他綜合損益	9,625	(18,858)
本年度綜合損益總額	<u>\$ 32,250</u>	<u>(\$ 45)</u>
基本每股盈餘	註	註

註：越南國泰產險為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰世華商業銀行股份有限公司 簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	113年12月31日	112年12月31日
現金及約當現金	\$ 92,612,662	\$ 84,443,195
存放央行及拆借銀行同業	291,316,911	326,078,941
透過損益按公允價值衡量之金融資產	261,380,653	309,791,531
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	328,713,904	263,403,313
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	575,027,841	675,711,671
附賣回票券及債券投資	19,649,219	24,166,326
應收款項	136,066,955	115,111,400
本期所得稅資產	494	-
貼現及放款	2,576,471,168	2,194,402,572
採用權益法之投資	28,601,271	26,375,381
其他金融資產	36,710	3,185,034
不動產及設備	23,835,973	23,240,260
使用權資產	5,599,216	3,199,137
投資性不動產	2,301,344	2,287,293
無形資產	7,809,294	7,720,765
遞延所得稅資產	3,758,684	4,002,806
其他資產	32,829,026	27,952,712
資 產 總 計	<u>\$ 4,386,011,325</u>	<u>\$ 4,091,072,337</u>
負 債 及 權 益		
央行及銀行同業存款	\$ 103,969,851	\$ 98,537,489
透過損益按公允價值衡量之金融負債	130,911,042	118,617,221
附買回票券及債券負債	10,942,366	17,452,214
應付款項	40,809,520	38,831,333
本期所得稅負債	257,571	259,354
存款及匯款	3,721,670,994	3,434,524,066
應付金融債券	12,700,000	27,100,000
其他金融負債	44,541,469	63,275,636
負債準備	3,737,042	3,803,246
租賃負債	5,644,390	3,214,934
遞延所得稅負債	2,593,387	2,051,886
其他負債	12,844,089	11,473,715
負債總計	<u>4,090,621,721</u>	<u>3,819,141,094</u>
普通股股本	120,113,139	108,598,655
資本公積	38,869,080	38,869,080
保留盈餘	140,136,068	130,619,952
其他權益	(3,728,683)	(6,156,444)
權益總計	<u>295,389,604</u>	<u>271,931,243</u>
負債及權益總計	<u>\$ 4,386,011,325</u>	<u>\$ 4,091,072,337</u>

國泰世華商業銀行股份有限公司 簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	113年度	112年度
利息收入	\$ 112,427,736	\$ 101,813,247
利息費用	(54,885,043)	(53,377,926)
利息淨收益	57,542,693	48,435,321
利息以外淨收益	46,058,973	34,872,416
淨 收 益	103,601,666	83,307,737
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(8,569,759)	(4,232,581)
營業費用	(49,181,486)	(43,419,657)
稅前淨利	45,850,421	35,655,499
所得稅費用	(8,070,000)	(6,850,000)
本年度淨利	37,780,421	28,805,499
其他綜合損益	2,348,457	7,436,700
本年度綜合損益總額	<u>\$ 40,128,878</u>	<u>\$ 36,242,199</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 3.15</u>	<u>\$ 2.40</u>

Indovina Bank Limited

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	113年12月31日	112年12月31日
現金及約當現金	\$ 68,915,527	\$ 20,242,811
存放央行及拆借銀行同業	5,257,848	3,498,001
透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,614,086	5,968,989
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	7,654,969	8,408,052
應收款項	1,312,969	1,091,060
貼現及放款	50,066,877	40,072,058
不動產及設備	597,350	667,430
使用權資產	174,298	114,279
無形資產	56,113	49,980
遞延所得稅資產	91,978	186,413
其他資產	94,919	87,397
資 產 總 計	<u>\$ 141,836,934</u>	<u>\$ 80,386,470</u>
負 債 及 權 益		
央行及銀行同業存款	\$ 72,782,660	\$ 15,863,538
透過損益按公允價值衡量之金融負債	583	12,873
應付款項	1,650,237	1,468,125
本期所得稅負債	79,124	47,773
存款及匯款	57,823,326	54,879,142
負債準備	5,203	4,251
租賃負債	157,094	97,718
遞延所得稅負債	-	124,483
其他負債	21,854	19,703
負債總計	<u>132,520,081</u>	<u>72,517,606</u>
股本	6,094,911	6,094,911
保留盈餘	2,130,341	1,009,628
其他權益	1,091,601	764,325
權益總計	<u>9,316,853</u>	<u>7,868,864</u>
負債及權益總計	<u>\$ 141,836,934</u>	<u>\$ 80,386,470</u>

Indovina Bank Limited

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	113年度	112年度
利息收入	\$ 4,235,118	\$ 4,551,366
利息費用	(2,594,437)	(3,007,631)
利息淨收益	1,640,681	1,543,735
利息以外淨收益	773,470	434,719
淨 收 益	2,414,151	1,978,454
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(83,621)	(850,183)
營業費用	(903,986)	(695,645)
稅前淨利	1,426,544	432,626
所得稅費用	(305,831)	(110,011)
本年度淨利	1,120,713	322,615
其他綜合損益	327,276	507,336
本年度綜合損益總額	<u>\$ 1,447,989</u>	<u>\$ 829,951</u>
基本每股盈餘	註	註

註：越南 Indovina Bank 為有限公司，故無每股盈餘資訊。

Cathay United Bank (Cambodia) Corporation Limited
簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	113年12月31日	112年12月31日
現金及約當現金	\$ 1,820,870	\$ 1,697,663
存放央行及拆借銀行同業	2,309,827	2,355,361
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	839	786
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	160,176	178,542
應收款項	232,326	221,374
貼現及放款	16,438,609	15,281,640
不動產及設備	194,973	211,999
使用權資產	70,192	74,531
無形資產	36,178	34,447
遞延所得稅資產	29,870	5,371
其他資產	67,828	63,851
資 產 總 計	<u>\$ 21,361,688</u>	<u>\$ 20,125,565</u>
負 債 及 權 益		
央行及銀行同業存款	\$ 8,862,230	\$ 8,309,375
應付款項	243,041	328,326
本期所得稅負債	16,839	16,217
存款及匯款	8,539,505	7,702,183
負債準備	1,945	1,913
租賃負債	71,264	80,651
遞延所得稅負債	-	34,002
其他負債	1,692	4,348
負債總計	<u>17,736,516</u>	<u>16,477,015</u>
普通股股本	3,020,769	3,020,769
保留盈餘	302,576	568,638
其他權益	301,827	59,143
權益總計	<u>3,625,172</u>	<u>3,648,550</u>
負債及權益總計	<u>\$ 21,361,688</u>	<u>\$ 20,125,565</u>

Cathay United Bank (Cambodia) Corporation Limited
簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	113年度	112年度
利息收入	\$ 1,464,205	\$ 1,390,766
利息費用	(728,985)	(658,578)
利息淨收益	735,220	732,188
利息以外淨收益	49,477	44,519
淨 收 益	784,697	776,707
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(492,039)	(71,546)
營業費用	(603,820)	(567,425)
稅前淨（損）利	(311,162)	137,736
所得稅利益（費用）	45,100	(57,011)
本年度淨（損）利	(266,062)	80,725
其他綜合損益	242,684	7,893
本年度綜合損益總額	(\$ 23,378)	\$ 88,618
基本每股盈餘	(\$ 2.66)	\$ 0.81

國泰世華銀行(中國)有限公司 簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	113年12月31日	112年12月31日
現金及約當現金	\$ 2,081,199	\$ 387,719
存放央行及拆借銀行同業	7,155,163	10,100,898
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,039,274	6,531,117
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	32,805,410	24,257,494
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,826,964	1,854,953
附賣回票券及債券投資	1,925,397	-
應收款項	8,442,345	8,436,730
本期所得稅資產	-	60,174
貼現及放款	36,256,021	30,814,797
不動產及設備	139,243	167,902
使用權資產	304,112	252,758
無形資產	194,134	172,579
遞延所得稅資產	-	744
其他資產	395,964	799,677
資 產 總 計	<u>\$ 94,565,226</u>	<u>\$ 83,837,542</u>
負 債 及 權 益		
央行及銀行同業存款	\$ 2,326,576	\$ 3,649,463
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,861,150	4,495,857
附買回票券及債券負債	-	866,278
應付款項	9,293,809	9,408,091
本期所得稅負債	5,595	-
存款及匯款	60,552,600	46,452,421
其他金融負債	1,657,229	1,392,927
負債準備	26,842	17,821
租賃負債	325,729	280,265
遞延所得稅負債	100,552	-
其他負債	356,235	685,254
負債總計	<u>76,506,317</u>	<u>67,248,377</u>
股 本	14,377,562	14,377,562
資本公積	2,522,670	2,522,670
保留盈餘	1,575,753	1,289,518
其他權益	(417,076)	(1,600,585)
權益總計	<u>18,058,909</u>	<u>16,589,165</u>
負債及權益總計	<u>\$ 94,565,226</u>	<u>\$ 83,837,542</u>

國泰世華銀行(中國)有限公司 簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	113年度	112年度
利息收入	\$ 2,365,438	\$ 2,294,425
利息費用	(1,371,210)	(1,262,379)
利息淨收益	994,228	1,032,046
利息以外淨收益	617,135	310,069
淨 收 益	1,611,363	1,342,115
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)收回	(66,021)	77,348
營業費用	(1,160,211)	(1,078,484)
稅前淨利	385,131	340,979
所得稅費用	(98,896)	(85,366)
本年度淨利	286,235	255,613
其他綜合損益	1,183,509	(472,389)
本年度綜合損益總額	<u>\$ 1,469,744</u>	<u>(\$ 216,776)</u>
基本每股盈餘	註	註

註：國泰世華中國子行為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰綜合證券股份有限公司 簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	113年12月31日	112年12月31日
流動資產	\$ 73,673,834	\$ 51,770,178
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
—非流動	1,119	562
採用權益法之投資	5,231,158	3,445,226
不動產及設備	367,757	253,863
使用權資產	309,109	141,249
無形資產	76,923	53,640
遞延所得稅資產	86,040	9,237
其他非流動資產	1,053,117	616,052
資 產 總 計	<u>\$ 80,799,057</u>	<u>\$ 56,290,007</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 61,115,010	\$ 40,751,540
租賃負債—非流動	210,310	71,725
遞延所得稅負債	112,696	36,423
其他非流動負債	37,729	37,557
負債總計	<u>61,475,745</u>	<u>40,897,245</u>
普通股股本	7,700,000	7,700,000
資本公積	914,810	914,810
保留盈餘	7,534,238	4,875,415
其他權益	3,174,264	1,902,537
權益總計	<u>19,323,312</u>	<u>15,392,762</u>
負債及權益總計	<u>\$ 80,799,057</u>	<u>\$ 56,290,007</u>

國泰綜合證券股份有限公司 簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	113年度	112年度
收 益	\$ 11,615,815	\$ 7,060,371
手續費支出	(583,177)	(374,471)
員工福利費用	(2,985,858)	(2,009,123)
營業費用	(3,540,685)	(2,338,530)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	394,420	104,829
其他利益及損失	139,969	118,833
稅前淨利	5,040,484	2,561,909
所得稅費用	(863,677)	(449,670)
本年度淨利	4,176,807	2,112,239
其他綜合損益	1,306,809	1,224,177
本年度綜合損益總額	<u>\$ 5,483,616</u>	<u>\$ 3,336,416</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 5.42</u>	<u>\$ 2.74</u>

國泰期貨股份有限公司
簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	113年12月31日	112年12月31日
流動資產	\$ 20,439,640	\$ 13,034,156
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
－非流動	3,433,539	1,965,395
不動產及設備	60,728	63,233
投資性不動產	290,341	290,341
使用權資產	19,151	6,594
無形資產	29,835	22,168
遞延所得稅資產	560	566
其他非流動資產	166,639	162,000
資 產 總 計	<u>\$ 24,440,433</u>	<u>\$ 15,544,453</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 19,800,137	\$ 12,491,891
遞延所得稅負債	6,076	6,335
其他非流動負債	14,093	2,355
負債總計	<u>19,820,306</u>	<u>12,500,581</u>
普通股股本	667,000	667,000
資本公積	2,455	2,455
保留盈餘	549,103	441,016
其他權益	3,401,569	1,933,401
權益總計	<u>4,620,127</u>	<u>3,043,872</u>
負債及權益總計	<u>\$ 24,440,433</u>	<u>\$ 15,544,453</u>

國泰期貨股份有限公司
簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	113年度	112年度
收 益	\$ 516,932	\$ 437,023
支出及費用	(579,834)	(505,613)
營業損失	(62,902)	(68,590)
其他利益及損失	331,395	261,135
稅前淨利	268,493	192,545
所得稅費用	(49,939)	(34,490)
本年度淨利	218,554	158,055
其他綜合損益	1,468,168	964,676
本年度綜合損益總額	<u>\$ 1,686,722</u>	<u>\$ 1,122,731</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 3.28</u>	<u>\$ 2.37</u>

國泰證券(香港)有限公司 簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	113年12月31日	112年12月31日
流動資產	\$ 2,253,376	\$ 829,978
不動產及設備	4,113	1,060
使用權資產	27,960	5,946
無形資產	2,102	1,958
其他非流動資產	39,340	18,320
資 產 總 計	<u>\$ 2,326,891</u>	<u>\$ 857,262</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 1,597,705	\$ 365,966
非流動負債	117,722	89,658
負債總計	<u>1,715,427</u>	<u>455,624</u>
股 本	1,108,244	1,108,244
保留盈餘	(494,002)	(669,889)
其他權益	(2,778)	(36,717)
權益總計	<u>611,464</u>	<u>401,638</u>
負債及權益總計	<u>\$ 2,326,891</u>	<u>\$ 857,262</u>

國泰證券(香港)有限公司 簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	113年度	112年度
收 益	\$ 362,009	\$ 87,772
手續費支出	(3,697)	(2,727)
員工福利費用	(55,360)	(48,536)
營業費用	(126,363)	(80,011)
其他利益及損失	(702)	(9,709)
本年度淨利(損)	175,887	(53,211)
其他綜合損益	33,939	144
本年度綜合損益總額	<u>\$ 209,826</u>	<u>(\$ 53,067)</u>
基本每股盈餘	註	註

註：香港證券為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰資本(亞洲)有限公司 簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	113年12月31日	112年12月31日
流動資產	\$ 524,703	\$ 144,305
資 產 總 計	<u>\$ 524,703</u>	<u>\$ 144,305</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 626,018	\$ 233,963
負債總計	<u>626,018</u>	<u>233,963</u>
股 本	3,875	3,875
保留盈餘	(96,509)	(91,552)
其他權益	(8,681)	(1,981)
權益總計	<u>(101,315)</u>	<u>(89,658)</u>
負債及權益總計	<u>\$ 524,703</u>	<u>\$ 144,305</u>

國泰資本(亞洲)有限公司 簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	113年度	112年度
營業收益	\$ 26,217	\$ 16,767
營業成本	(24,105)	(22,070)
營業費用	(7,077)	(10,344)
營業外收入及支出	<u>8</u>	<u>107</u>
本年度淨損	(4,957)	(15,540)
其他綜合損益	(6,700)	276
本年度綜合損益總額	<u>(\$ 11,657)</u>	<u>(\$ 15,264)</u>
基本每股盈餘	註	註

註：國泰資本(亞洲)為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰證券投資信託股份有限公司 簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	113年12月31日	112年12月31日
流動資產	\$ 5,535,128	\$ 4,449,227
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
—非流動	16,506	14,696
採用權益法之投資	364,074	341,253
不動產及設備	97,323	96,131
使用權資產	86,158	28,577
無形資產	95,957	54,137
遞延所得稅資產	21,634	19,976
存出保證金	382,206	396,146
其他非流動資產	45,416	4,805
資 產 總 計	<u>\$ 6,644,402</u>	<u>\$ 5,404,948</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 1,426,619	\$ 1,045,084
非流動負債	124,591	121,503
負債總計	<u>1,551,210</u>	<u>1,166,587</u>
普通股股本	1,500,000	1,500,000
資本公積	23,169	23,169
保留盈餘	3,648,540	2,797,615
其他權益	(78,517)	(82,423)
權益總計	<u>5,093,192</u>	<u>4,238,361</u>
負債及權益總計	<u>\$ 6,644,402</u>	<u>\$ 5,404,948</u>

國泰證券投資信託股份有限公司 簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	113年度	112年度
營業收入	\$ 5,404,134	\$ 4,318,036
營業費用	(2,454,160)	(2,126,345)
營業利益	2,949,974	2,191,691
營業外收益及支出	94,413	27,696
稅前淨利	3,044,387	2,219,387
所得稅費用	(602,948)	(446,253)
本年度淨利	2,441,439	1,773,134
其他綜合損益	3,906	(6,572)
本年度綜合損益總額	<u>\$ 2,445,345</u>	<u>\$ 1,766,562</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 16.28</u>	<u>\$ 11.82</u>

國泰私募股權股份有限公司 簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	113年12月31日	112年12月31日
流動資產	\$ 80,934	\$ 72,796
其他非流動資產	<u>76,175</u>	<u>50,171</u>
資 產 總 計	<u>\$ 157,109</u>	<u>\$ 122,967</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 13,542	\$ 11,768
非流動負債	<u>408</u>	<u>482</u>
負債總計	<u>13,950</u>	<u>12,250</u>
普通股股本	150,000	150,000
資本公積	361	361
保留盈餘	(<u>7,202</u>)	(<u>39,644</u>)
權益總計	<u>143,159</u>	<u>110,717</u>
負債及權益總計	<u>\$ 157,109</u>	<u>\$ 122,967</u>

國泰私募股權股份有限公司 簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	113年度	112年度
營業收入	\$ 62,127	\$ 52,943
營業費用	(<u>43,922</u>)	(<u>47,993</u>)
營業利益	18,205	4,950
營業外收入及支出	<u>17,983</u>	<u>1,437</u>
稅前淨利	36,188	6,387
所得稅費用	(<u>3,746</u>)	(<u>1,077</u>)
本年度淨利	<u>32,442</u>	<u>5,310</u>
本年度綜合損益總額	<u>\$ 32,442</u>	<u>\$ 5,310</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 2.16</u>	<u>\$ 0.35</u>

國泰創業投資股份有限公司
簡明資產負債表

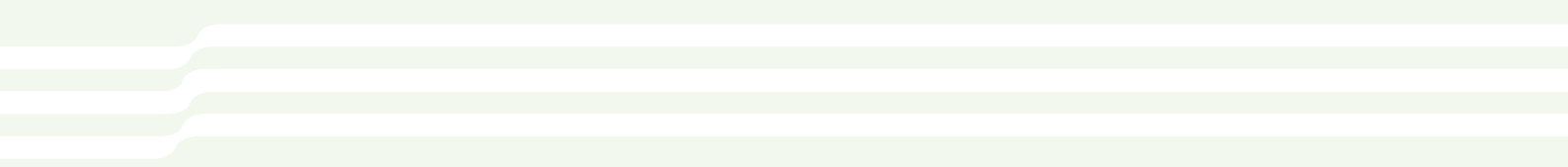
單位：新台幣仟元

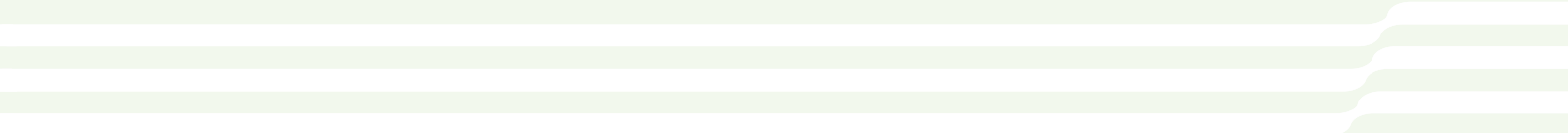
資 產	113年12月31日	112年12月31日
流動資產	\$ 545,981	\$ 775,861
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	5,339,687	5,055,063
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
－非流動	482,684	459,053
採用權益法之投資	264,784	270,037
不動產及設備	1,915	2,730
使用權資產	8,541	16,351
遞延所得稅資產	206,246	151,350
其他非流動資產	2,086	2,086
資 產 總 計	<u>\$ 6,851,924</u>	<u>\$ 6,732,531</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 64,284	\$ 44,915
非流動負債	6,028	12,981
負債總計	<u>70,312</u>	<u>57,896</u>
普通股股本	5,181,730	5,181,730
資本公積	576,952	576,952
保留盈餘	987,370	917,243
其他權益	35,560	(1,290)
權益總計	<u>6,781,612</u>	<u>6,674,635</u>
負債及權益總計	<u>\$ 6,851,924</u>	<u>\$ 6,732,531</u>

國泰創業投資股份有限公司
簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	113年度	112年度
營業收入	\$ 685,339	\$ 632,217
營業成本	(45,894)	(43,309)
營業費用	(20,176)	(23,078)
營業外收入及支出	1,063	(1,759)
稅前淨利	620,332	564,071
所得稅利益	14,922	63,848
本年度淨利	635,254	627,919
其他綜合損益	36,850	(1,853)
本年度綜合損益總額	<u>\$ 672,104</u>	<u>\$ 626,066</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 1.23</u>	<u>\$ 1.21</u>









國泰金控
Cathay Financial Holdings

BETTER
TOGETHER

台北市大安區106436仁愛路四段296號
TEL:02-2708-7698 | <http://www.cathayholdings.com>