



國泰金控
Cathay Financial Holdings

2023

國泰金控年報

Cathay Financial Holdings
Annual Report

永續金融
一起共好



目錄

致股東報告書	02
國泰金融控股 股份有限公司概況	公司簡介 04 公司資本及股份 07 2024年度經營方針與資金運用計畫 08
子公司概況	
國泰人壽保險 股份有限公司	負責人的話 10 公司簡介 11 營業範圍 13 2024年度經營方針與營業目標 13
國泰世華商業銀行 股份有限公司	負責人的話 16 公司簡介 17 營業範圍 19 2024年度經營方針與營業目標 20
國泰世紀產物保險 股份有限公司	負責人的話 22 公司簡介 23 營業範圍 24 2024年度經營方針與營業目標 25
國泰綜合證券 股份有限公司	負責人的話 26 公司簡介 27 營業範圍 29 2024年度經營方針與營業目標 29
國泰證券投資信託 股份有限公司	負責人的話 30 公司簡介 31 營業範圍 33 2024年度經營方針與營業目標 33
國泰創業投資 股份有限公司	公司簡介 34 營業範圍 34 2024年度投資主軸 35
海外分支機構及合資公司	36
2023年大事紀	38
2023年佳評與榮耀	42
國泰金控財報	46

*2022年12月30日 NT\$/US\$ 匯率為30.73：1

*2023年12月29日 NT\$/US\$ 匯率為30.62：1

致股東報告書

2023年主要經濟體緊縮貨幣政策效應發酵，國際地緣政治風險持續，全球經濟成長動能趨緩，國泰金控全體同仁努力下，合併稅後盈餘NT\$ 515.1億元(US\$ 16.8億元)，每股盈餘NT\$ 3.24元，子公司國泰世華銀行及國泰投信獲利續創歷史新高。

③ 2023 年各子公司核心業務動能穩健

面對金融市場快速變化與波動，國泰人壽調整投資配置，強化資產負債管理，持續價值導向商品策略，創新商品結合服務與科技，健康及意外險初年度保費收入雙位數成長，整體保費收入穩居壽險業龍頭。

國泰世華銀行穩中求進的授信策略，維持良好資產品質與放款成長，財富管理業務堅持穩健的投資策略守護客戶資產，提高金融產品創新能力，管理資產規模及客戶人數持續成長，核心業務收入上升帶動合併稅後淨利再創歷史新高。

國泰產險質量並重開發市場、拓展組織規模，全年簽單保費雙位數成長，市占率為業界第二大；國泰證券數位經營有成，臺股經紀市占率再創歷史新高，複委託業務穩居市場龍頭，近兩年ROE表現位居前十大券商第一；國泰投信打造多元創新產品，深獲投資人認同，資產管理規模臺灣第一，達NT\$ 1.6兆元(US\$ 528.4億元)，年增逾三成。

③ 深耕海外市場經營

國泰金控持續深耕海外市場。在大中華地區，國泰世華銀行大陸子行穩健發展，持續開發綠色金融等特色化產品；陸家嘴國泰人壽保費收入年成長55%；大陸國泰產險持續強化互聯網業務，以科技賦能保險創新。

在東南亞，國泰世華銀行透過東協九國緊密的區域網絡與數位化平臺協助客戶因應供應鏈移轉與數位轉型之挑戰，如胡志明市分行率先與亞洲開發銀行合作再生能源融資案、柬埔寨子行運用數位工具拓展客群；新加坡私人銀行業務動能強勁；越南國泰人壽專職業務部隊持續穩健成長；越南國泰產險加速數位轉型，拓展業務規模。

③ 朝「以金融為核心的科技公司」目標邁進

國泰金控致力數位轉型，各子公司數位平臺陸續推出，集團數位用戶超過860萬人，深耕AI大數據發展與治理，優化上雲策略、落實雲端治理。

國泰人壽重視客戶數位體驗，持續優化國泰人壽App並透過「Fitback健康吧」關注、提升客戶健康，透過數據和科技，打造橫跨業務員、客服、服務中心、核保與理賠等平臺，升級員工體驗與效率。國泰世華銀行數位品牌CUBE以「一卡、一戶、一App」策略，提供「簡單、好用、美感」的客戶體驗，數位用戶超過700萬人。國泰產險線上無斷點個人化服務，線上線下相互搭配，推出智能商險平臺及一站式理賠智能助手Smart Claim等。國泰證券領先業界開辦具證券性質之虛擬通貨業務，提供企業新型態募資管道。國泰投信攜手異業開拓電支基金投資業務，異業客戶可申購國泰投信基金。

國泰金控持續透過數位、數據、技術與「What if We Could」精神推動數位轉型，朝「以金融為核心的科技公司」目標邁進。

③ 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，2023年成效包括：增加一席女性董事，提升董事會性別及專業多元性；於董事會下增設風險管理委員會，強化董事會監督能力；明訂董事之企業永續培訓機制；重新梳理獨董信箱流程，優化與利害關係人溝通機制等，被納入「臺灣證券交易所公司治理100指數」成分股，名列公司治理標竿企業。

國泰金控2024年將持續遵循上市櫃公司永續發展行動方案，參考國際公司治理發展趨勢，精進公司治理作為，俾利在快速變遷的經營環境下踐行國際公司治理最佳實務，以確保公司永續發展。

◎ 積極落實企業永續，推動零碳轉型

國泰金控以「氣候、健康、培力」三大永續主軸開展策略藍圖，聚焦永續長期發展目標與作為廣獲國內外肯定，連續六年入選道瓊永續指數世界指數成分股、連續九年入選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。

國泰人壽持續擴大健康促進計畫以推升社會健康發展，國泰世華銀行發表《全民財務健康關鍵報告》，致力提升國人身心與財務健康。國泰亦重視青年與女性培力，積極推動影響力投資校園巡迴及創業家培力。

國泰金控持續領先氣候行動，第七年舉辦「永續金融暨氣候變遷高峰論壇」，參與企業代表超過70%臺股市值、50%全臺總碳排，國泰金控積極

參與低碳轉型、水資源及生物多樣性國際倡議。於第28屆聯合國氣候變遷大會(COP，Conference of the Parties)舉辦重要論壇，參與世界生物多樣性高峰會，促進多方合作以尋求永續金融解方，接軌國際展現淨零決心。國泰秉持「永續金融 說到做到」精神，善盡永續金融先行者責任，攜手利害關係人零碳轉型。

展望2024年，通膨壓力緩和，主要央行升息潮可能告一段落，新興科技應用商機持續擴展，可望對經濟帶來正面助益，然各國貨幣政策及地緣政治衝突仍對金融市場增添變數。國泰金控將持續透過科技創新及企業永續，發揮多元金融職能，朝「亞太地區最佳金融機構」願景邁進。



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\$ 12.8兆元(US\$ 4,183.9億元)，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966處的營業網點，服務約1,508萬名客戶。

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\$ 52.9億元)。國泰人壽成立於1962年，為臺灣最大人壽保險公司，國泰產險、國泰世華銀行、國泰投信、國泰證券等皆具產業領導地位。

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



總資產

NT\$ **12.8** 兆元
(US\$ **4,183.9** 億元)



稅後純益

NT\$ **515.1** 億元
(US\$ **16.8** 億元)



營業據點

966 處【國內外】



客戶數

1,508 萬人



員工統計

55,669 人

資料基準日：2023年12月31日

◎ 董事、獨立董事及負責人、主要經理人

資料基準日：2024 年 4 月 16 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	神達投資控股董事長 曾任工業技術研究院院士、聯成化學科技(股)公司總經理、聯華氣體工業(股)公司總經理、美國新聚思(SYNNEX)董事長、美國伽利略國際公司(Galileo)獨立董事、英國氧氣公司(BOC)獨立董事、德國林德集團(Linde)獨立董事、亞太經濟合作(APEC)企業諮詢委員會(ABAC)代表、行政院國家資訊及通訊推動小組(NICI)民間諮詢委員會召集人、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	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、緯創資通(股)公司獨立董事、鴻廷投資管理顧問董事 曾任卓毅創業投資(股)公司董事長、美商高盛亞洲證券有限公司(香港)董事總經理、美商高盛亞洲證券有限公司(臺北分公司)總經理、瑞士商瑞士聯合銀行(股)公司(臺北分公司)助理副總裁、美商花旗銀行(股)公司(臺北分行)經理(加拿大英屬哥倫比亞大學企管碩士、政治大學銀行系)



	職稱	姓名	主要學歷
負責人	總經理	李長庚	美國賓州大學企管碩士
主要 經理人	財務長/資深副總經理	陳晏如	政治大學企管碩士
	策略溝通行銷處處長/資深副總經理	孫至德	美國哈佛大學商業管理暨建築碩士
	投資長/資深副總經理	程淑芬	美國舊金山金門大學財務銀行碩士
	策略規劃處處長/資深副總經理	鄧崇儀	美國麻省理工學院企管碩士
	資訊長/資深副總經理	吳建興	淡江大學資訊工程碩士
	資訊處副處長/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
	數位數據暨科技發展中心主管/ 資深副總經理	姚旭杰	美國麻省理工學院工商管理碩士
	行政處處長/公司治理主管/副總經理	翁德雁	美國麻省理工學院企管碩士
	風控長/副總經理	黃景祿	清華大學統計碩士
	總機構法令遵循主管/副總經理	李玉梅	中興大學法律學士
	總稽核/副總經理	楊鴻彰	中國文化大學法律學士
	資訊安全長/副總經理	林佩靜	臺灣大學資訊管理碩士

⑤ 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\$47.9億元)	特別股	1,533,300	NT\$153.3億元 (US\$5.0億元)



➤ 國泰金控與臺灣證交所首度攜手主辦臺灣重量級氣候變遷行動「國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇」。

📌 2024 年度經營方針

2023年各國央行為控制通膨仍維持高利率政策，全球景氣受制市場終端需求不振與產業庫存調整而趨緩，加以地緣政治戰事與風險、美中爭端等不確定性影響，預計短期內經濟成長放緩、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，2024年應持續以審慎態度迎接新的機會及挑戰。未來一年，國泰金控仍將密切關注全球政經情勢變動，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，以達「科技+永續」的雙軸轉型，茲將2024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。

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

二、以金融科技與金融生活創造客戶體驗，落實資安管理打造安全金融環境

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，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產品、虛實整合的服務體驗，並運用AI及大數據洞察客戶所需，將個人化金融服務融入客戶日常生活。與此同時，國泰金控更不忘科技帶來的資安議題及風險管理之重要性，除落實智財風險管理外，更持續建置資安管理系統，設立獨立資安專責單位，打造優質且值得客戶信賴的金融服務環境。

➢ 國泰金控於聯合國第28屆氣候峰會(COP28)場邊會議召開氣候領袖圓桌論壇。





＞ 國泰金控七度進入公司治理評鑑排名前5%。

三、結合金融職能與永續發展，落實永續經營目標

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

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。



＞ 國泰金控重視資安防護，與內政部警政署刑事警察局共同簽署「金融阻駭反詐騙資安聯防」專案合作意向書。

④ 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，透過資本規畫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、規畫最佳籌資條件及時機並維持資金流動性

為充實自有資本，提升資本適足性，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」。

國泰人壽保險股份有限公司

Cathay Life Insurance Co., Ltd.



➤ 負責人的話

回顧2023年，我們攜手度過了新冠肺炎(COVID-19)疫情的嚴峻考驗，全球疫情趨緩，國民不再需要時刻配戴口罩，而經濟也逐漸復甦，我們冷靜、堅定，2023年度新契約保費達NT\$1328.7億元(US\$4,339.0百萬元)，市占率19.8%；初年度等價保費NT\$472.2億元(US\$1,542.0百萬元)，市占率18.0%，總保費收入NT\$4,656.0億元(US\$152.1億元)，市占率21.3%，此外受惠於資本市場行情回穩，全年獲利達約NT\$163.0億元(US\$ 534.0百萬元)，實為相當亮眼的成績。我們延續去年的新「E·P·S戰略」，以「Elder Friendly友善高齡 x Protection First保障優先 x Sustainability永續實踐」的藍圖，積極布建健康、可持續的保障體系，為社會創造長遠價值，今年亦做出實績。

以身作則 積極迎戰氣候風險

面對全球氣候變遷與零碳轉型的趨勢，國泰人壽身為永續保險的領航者，盼能為守護地球盡一份心力，我們深知引領的責任，國泰人壽以身作則，引領團隊勇敢地迎接未知，除持續遵循聯合國永續保險原則(PSI, Principles for Sustainable Insurance)，與各機關協力討論，將ESG議題納入營運決策外，為回應集團2030年RE100目標，亦啟動零碳營運轉型和低碳投資配置的雙軌策略，在內部據點積極使用再生能源，更協助滿足外部承租戶對綠電的需求；同時，透過與企業的合作，我們設定

低碳投資目標並進行逐步的撤煤計畫，以實際行動實踐對環境的承諾，發揮企業影響力，引領產業邁向淨零轉型，更於第一屆永續金融評鑑中，以卓越表現躋身保險業前20%。

你我有責 守護國人健康身心

自新冠肺炎(COVID-19)疫情爆發至現今趨緩，健康管理逐漸成為國人關注的焦點，國泰人壽面對全臺800萬保戶、肩負超過2,000萬張保單的承諾，我們積極將保險的「事後補償」價值延伸到「事前預防」，由「Cathay Walker Plus 健康計劃」持續升級為「Fitback健康吧」，透過數據累積，挖掘健康關鍵因子，並串聯異業合作，設計多元任務以更加貼合客戶的健康生活場景，截至2023年末，「Fitback健康吧」會員數量已超過100萬人，為全臺壽險業中最大的健康促進平臺。

隨著臺灣將於2025年邁入超高齡社會，老化的速度為全球最快，國泰人壽積極打造健康策略藍圖，將外溢保單結合健康促進、亞健康服務、高齡服務，為全齡保戶提供最完整的保障；此外，針對高齡醫療及退休理財等需求的大幅增加，進一步提供多面向的高齡照顧與服務，如與警局合作推廣「反詐騙」，讓長者透過遊戲認識近期新興詐騙手法等，建構更強健的社會安全網，以「照顧身、關懷心、保障財」持續與社會大眾溝通，打造精彩樂齡生活。

◎ 公司簡介

國泰人壽成立於1962年10月，1964年11月奉准股票正式上市。截至2023年，國泰人壽客戶數超過800萬人，總保費收入約NT\$4,656.0億元(US\$152.1億元)，市占率為業界第一，資產規模達NT\$8.4兆元(US\$2,741.5億元)，且持續積極布局海外市場，分別於2005、2008年成立大陸及越南子公司，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其他各方面的努力，深受國內外諸多機構的肯定，除三度榮獲《AIIA, Asia Insurance Industry Awards》「最佳壽險公司」肯定，為亞洲唯一獲此殊榮的壽險公司，亦連續5年於「金融服務業公平待客原則」評核表現中進入前25%，為自評鑑開辦以來，唯二每年蟬聯績優的壽險業者，充分展現待客如親的服務精神，更已連續10屆獲得臺灣保險業最高榮譽「臺灣保險卓越獎」殊榮。

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

國泰人壽作為穩居高知名度、且最值得推薦的金融保險產業理想品牌，引領業界擘劃創新的保險服務，從線下管道延伸至線上通路，以一條龍式服務打造強健的社會安全網，用心守護家的幸福。展望未來，也將繼續朝向「亞太地區最佳金融機構」邁進。

生生不息 社會培力勢在必行

在臺灣，平均每3個人就有1個是國泰人壽的保戶，「人」作為國泰人壽最珍貴的資產，在充滿機遇和挑戰的時刻，勇敢讓更多的不可能成為可能。針對內部員工，我們激勵其自主學習，並鼓勵參與定期教育培訓，提升員工專業素養及關鍵職能以因應各項變革；針對臺灣各年齡層，國中小學方面，我們與教育部攜手推出「永續校園計畫」，宣導反毒意識；高中方面，協助推動「高中財經素養教育推廣課程」；大專院校方面，與社企團體合作籌辦職涯體驗營隊等，我們期許發揮企業的影響力，讓每位國民得以發揮潛能、建立更具競爭力的個人素養，從保險服務擴大推廣永續概念，建立共好循環：利己、利他、更利社會，讓一株株星火、得以成為照亮社會的火光。

在充滿變革的時代，就像一場壯闊的旅程，風險和不確定性時刻伴隨著我們，國泰人壽深耕臺灣已超過60年，近年以數位轉型、企業永續兩大核心DNA，不斷提升保險科技與服務的格局，踏著快速但堅定的步伐前行，無懼面對未知的明天，國泰人壽將持續對齊集團三大永續發展主軸「氣候、健康、培力」，共創永續社會。每個人都比自己想的更勇敢，願我們攜手共度每個挑戰，共同迎向更美好的未來。

董事長 **熊明河**



員工統計

29,771人



平均年齡

45.4歲



平均服務年資

13.2年

資料基準日：2023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：2024 年 4 月 16 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(美國舊金山州立大學公共行政管理碩士)
	朱中強	美豐毛紡織染廠(股)公司董事長(加拿大約克大學企管碩士)
	劉上旗	國泰人壽總經理(臺灣大學財務金融碩士)
	林昭廷	國泰人壽執行副總經理(臺灣大學數學碩士)
	王怡聰	國泰人壽資深副總經理(美國麻省理工學院企管碩士)
獨立董事	王麗玲	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	臺灣金融服務業聯合總會秘書長 曾任華南金控董事長、華南銀行董事長、土地銀行董事長、財政部政務次長、金融監督管理委員會常務副主任委員及證券期貨局局長(政治大學財政碩士)
	余佩佩	維格餅家(股)公司董事長、緯創資通(股)公司獨立董事、鴻廷投資管理顧問董事 曾任卓毅創業投資(股)公司董事長、美商高盛亞洲證券有限公司(香港)董事總經理、美商高盛亞洲證券有限公司(臺北分公司)總經理、瑞士商瑞士聯合銀行(股)公司(臺北分公司)助理副總裁、美商花旗銀行(股)公司(臺北分行)經理(加拿大英屬哥倫比亞大學企管碩士、政治大學銀行系)
監察人	蔡志英	安得開發(股)公司總經理(美國佩珀代因大學企管碩士)
	林志明	曾任國泰綜合醫院院長(臺灣大學醫學學士)
	李永振	曾任國泰人壽董事、資深副總經理(臺灣大學商學碩士)
	蔡漢章	曾任國泰人壽董事、資深副總經理(中興大學應用數學學士)

	職稱	姓名	主要學歷
負責人	董事長	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管碩士
	資深副總經理	王麗秋	逢甲大學保險學碩士
	資深副總經理	吳俊宏	清華大學統計碩士
	資深副總經理	陳明環	東吳大學電子計算機學士
	資深副總經理	孫至德	美國哈佛大學商業管理暨建築碩士
	資深副總經理	龔志榮	中歐國際工商學院工商管理碩士
	總機構法令遵循主管	劉大坤	美國麻省理工學院企管碩士
	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	翁德雁	美國麻省理工學院企管碩士
	資訊安全長	林佩靜	臺灣大學資訊管理碩士

◎ 營業範圍

人身保險銷售及相關業務。

◎ 2023 年度營業比重

2023年度營收	金額	百分比(%)
自留滿期保費收入	NT\$3,698.4億元(US\$120.8億元)	53.9%
其他收入	NT\$121.5億元(US\$4.0億元)	1.8%
淨投資損益	NT\$2,475.5億元(US\$80.8億元)	36.1%
分離帳戶保險商品收益	NT\$565.9億元(US\$18.5億元)	8.2%
營業收入合計	NT\$6,861.4億元(US\$224.1億元)	100.0%

◎ 2024 年度經營方針

一、數位科技面

1. 數位互動平臺：商品、平臺、服務三位一體的數位保險體驗再升級
透過客戶分群行銷細緻化，結合各式保險情境及商品套餐，拓展不同數位客群保險商機，並全面透過數位平臺串聯數據，打造更貼近客戶需求的跨平臺使用者體驗。
2. 集團生態圈：攜手生態圈夥伴建立新商業合作模式
在金融、旅遊生態圈方面，以數據掌握客戶需

求，化被動為主動，創造多元商業場景，並以加值創新模式強化集團與異業合作。

3. 金融創新商品與服務：政府放寬網路保險跨業合作限制，新型態業務將持續發展及擴散
以跨業合作的主題行銷形式，發展多元行銷場景與新商品，並持續開發更多潛力的異業合作夥伴；另積極協助客戶快速掌握自身風險轉嫁或資產配置程度，將相關缺口同時搭配生涯階段或事件強化意識啟發。



> 國泰人壽獲頒第10屆保險卓越獎8項大獎。



＞ 國泰人壽 APP 內的「FitBack 健康吧」以 AI 智能模組紀錄多元運動任務，會員數正式突破 100 萬。

二、客戶服務面

1. 以永續、公平待客及健康等主軸，規畫客戶經營的相關活動，發展獨特與有感創新服務，豐富「以客戶為中心」的服務體驗。
2. 創新技術偵測風險，強化申訴處理品質、效率與內控流程，落實客戶權益。
3. 重視客戶的聲音，將客戶回饋融入公平待客管理與服務品質提升，由上而下落實誠信經營與友善服務文化，持續爭取獲得「公平待客評核」績優肯定。

三、商品開發面

1. 以追求合約服務邊際(CSM, Contractual Service Margin)絕對量為目標，持續強化推動保障型商品，銜接國際會計制度；另退休理財需求則以美元利變保單與投資型商品等為主。
2. 因應超高齡社會來臨，開發高齡專屬商品，另強化商品外溢機制與生態圈之結合，並透過數據應用強化名單運用並提升促約率。

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，強化健康及傷害險商品推動力道，結合政府衛生機構資源推動健康服務，連結客戶生活場景，實踐保險本質。
 - (2)運用數位工具，整合業務資源提升行政與行銷

效率，從需求分析、投保流程到保單服務，創造完善客戶體驗。

- (3)透過數據提升服務動能，強化客戶關係經營，並結合整合行銷(產險、證券、信託等)優勢及集團全攻略數位工具，擴大金融銷售服務，協助客戶累積健康及財富資產。
2. 組織發展：專兼職部隊量質並重，厚實業務通路體質：
 - (1)深耕校園經營、擴建兼職(CA, Collaborative Agent)部隊，鼓勵區部／單位舉辦校園及兼職活動，強化各族群(學生、職域、上班族)黏著度。
 - (2)優化新人獎勵專案(PSA, Pilot Star Agent)及組織增員制度，結合專屬增員榮耀舞台凝聚團隊向心力，提升業務通路組織發展動能。
 - (3)落實業務員及業務主管培育，透過制度引導及人才庫運作，確保產能與各級人才職能提升。
3. 業務運營：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(CS, Corporate Sustainability)，持續與產官學合作推動反毒／反詐，擴大影響力。
 - (3)持續推廣綠色職場，提升單位辦公室使用效率，實現集團永續淨零承諾。

五、內控機制面

1. 強化法令遵循、有效風險管理、注重資訊安全、落實內控內稽，並持續推動契約品質與強化異常管控，嚴守法令遵循及維護客戶權益，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，將環境(Environment)、社會(Social)與治理(Governance)融入風險管理流程，並發展運用自動化、人工智慧科技等技術，提升各項內部控制能力，有效管理各項風險，使內部控制及業務發展相輔相成。

六、後勤支援面

1. 企業形象：
 - (1) 延續「E·P·S戰略」(Elder Friendly x Protection First x Sustainability)，從友善高齡、保障優先，及永續實踐觀點，強化保險核心職能，發展「新商品x新服務x新家人」的多元面向，為社會注入安定力量。
 - (2) 發揮「數位轉型、永續經營」的品牌DNA，導入新創、敏捷與加速器的團隊架構，不斷推動科技引領創新服務，善盡企業社會責任，朝向「亞太地區最佳金融機構」邁進。
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，提升協作效率，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、風險預防的目的。
 - (2) 客戶導向的當責文化：委員會指導落實公平待客，透過服務品質會議，整合線上、線下客服體系及神秘客稽查制度等多元管道，蒐集客戶回饋並持續優化客戶體驗，滿足不同客群的多元需求。
 - (3) 以人為本的創新文化：依組織策略及員工職涯發展需求建構客製化的培育發展旅程，培養專業、跨領域、國際化的人才；建構專業分工與彈性敏捷並存的組織架構，提升效率並創新未來。
3. 數位發展：
 - (1) 業務通路數位賦能：新業務平台(NAP, New Agent Platform)
打造流暢的一站式新工作平台，形塑數位高效能業務大軍，全面升級業務主管之增員、輔導工具；串聯集團優勢、整合相關資源，建置全新集團資源查詢專區；運用保障動態圖表、深入分析客戶資產規畫與缺口。

(2) 客戶線上自主服務：國泰人壽App 3.0

國泰人壽App 3.0全新改版，除提供客戶完整便利的自主服務，同時滿足線上保單借款或新契約再購需求；另強化帳戶安全性，透過登入流程及效能優化，加強資安防護及新增人臉核身等方式提升客戶安心感，以簡單兼顧安全的自主服務設計打造嶄新App使用體驗。

4. 客群經營與精準行銷：

持續擴大資料運用面向與管道，迭代優化數據模型，布局各管道應用場景，實踐客戶個人化保險體驗。同步貫徹單位銜接應用，打造管理、教育及行銷正向循環，以數據驅動優化整體服務體驗，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，除自行遵循聯合國永續保險原則(PSI, Principles for Sustainable Insurance)外，於第一屆永續金融評鑑獲得保險業前20%的佳績，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)。
2. 響應集團2030年RE100目標，展開零碳營運轉型與低碳投資配置的雙軌策略，除自身營運據點使用再生能源外，也協助滿足外部承租戶綠電的需求。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，發揮自身的影響力，帶動產業淨零轉型。

➤ 2024 年度營業目標

主要項目	目標
總保費收入	NT\$4,475.1億元 (US\$146.2億元)



- 國泰人壽獲選金管會「公平待客原則評核」排行前25%業者，同時奪得微型保險競賽「業務績優獎」、「身心障礙關懷獎」及小額終老「友善高齡獎」。

國泰世華商業銀行股份有限公司

Cathay United Bank Co., Ltd.



負責人的話

經歷2022年的迅猛升息後，各國央行在2023年放緩升息步調，使金融市場獲得喘息的機會，但接二連三的國際政治事件，如俄烏戰爭持續、以哈衝突、美中角力衍生的地緣政治風險等，持續影響著全球經濟發展，提高銀行經營的挑戰。不過在多年來落實轉型所累積的基礎上，透過全體同仁共同努力，在2023年我們仍繳出合併稅後盈餘NT\$289.7億元(US\$946.0百萬元)的亮眼成績，續創歷史新高！

2023年除了創造亮眼的財務績效外，我們也致力於提升客戶服務體驗。在實體通路方面，我們在國內分行提供客戶單一服務窗口，一站式滿足客戶資產面與負債面的金融需求，有效提升服務效率；在海外據點除持續深耕當地企業外，更增設專責跨境服務的專業團隊，滿足日趨多元的跨境客戶需求。而在數位通路方面，國泰世華銀行CUBE App運用Open ID的驗證方式，作為安全又方便的集團數位入口，讓客戶可一站式登入銀行與金控其他子公司的服務場景；同時，也持續精進各種軟硬體基礎建設，提供更安全可靠的數位服務。這些具體作為，除了使我們贏得客戶認同外，也獲得國內外評鑑機構的獎項肯定。例如：《國際零售銀行家Retail Banker International》最佳消費者體驗App獎、《亞洲銀行家The Asian Banker》臺灣最佳行動銀行服務獎、8度蟬聯《財訊雜誌》最佳財富管理獎、國際數據資訊IDC未來企業大獎、連續4年獲得《亞洲私人銀行家Asian Private Banker》臺灣最佳私人銀行獎、史蒂夫獎The Stevie Awards優秀雇主商業大獎5金2銀4銅共11項大獎，為2023年臺灣唯一獲獎企業，且金獎得獎數量更居全球第二名！

除此之外，我們在ESG及企業永續方面也有具體成果。包括：積極參與主管機關推動的政策，獲金管會「永續金融評鑑」評選為排名前20%的銀行，並大力響應政府打擊金融詐騙行動，舉辦全體行員識詐阻詐研習外，也導入數據模型偵測異常人頭戶等防詐機制，攔詐成效居同業之首。另外，國泰世華銀行亦致力推動綠色金融，深化投融资對象的議合以共創低碳經濟生態圈，持續扮演永續經營的領頭羊角色。這些具體行動，讓我們深獲各界機構的認同。例如：獲頒行政院環保署第五屆國家企業環保獎－銅級獎、亞洲企業商會社會公益發展獎、《財資雜誌The Asset》最佳綠色專案融資獎、最佳再生能源合作案，大陸子行成為唯一獲得中國金融雜誌社社會責任年度案例大獎的外資銀行，香港分行更連續2年榮獲香港品質保證局傑出綠色和可持續貸款結構顧問等大獎！

展望2024年，全球政經局勢變化和央行貨幣政策走向等，都將影響國內外的市場，也挑戰銀行經營能力。國泰世華銀行將在「One Bank」以客戶為中心的願景引領下，以數位與智能為驅動力，在新零售、新法金、新市場三大主軸領域加速推動業務發展，同時對人才、資訊科技、風險管理與永續經營等四個面向的基礎持續投入資源，逐步朝「布局亞太、挑戰高峰」的目標邁進！

董事長 **郭明鑑**

◎ 公司簡介

國泰世華銀行創立於1975年5月20日，憑著多年來面對國內外市場挑戰的經驗與經營韌性，持續保持優異的財務表現，並在各項業務發展上名列前茅！同時，我們不但長期深耕在地，在國內的分行家數高達165家，也在數位金融方面居於領導地位，服務廣大的客戶。另在海外的布局也不間斷，國泰世華銀行目前海外共有2家全資子行、1家合資銀行、7家分行及4家代表人辦事處；其中大中華市場方面，大陸子行除與香港分行緊密合作、發展多元的跨境業務外，並積極開發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，並自2022年起，將越南萊萊分行正式遷移到胡志明市，與同樣也坐落在这最大城市的越南國泰人壽、越南國泰產險，共同提供更完整的產品和服務，以滿足客戶多元化的金融需求。國泰世華銀行朝向建構臺灣、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。

2023年國泰世華銀行榮獲許多國內外評鑑機構的獎項，包括：《國際零售銀行家Retail Banker International》最佳消費者體驗App獎、《亞洲銀行

家The Asian Banker》臺灣最佳行動銀行服務獎、8度蟬聯《財訊雜誌》最佳財富管理獎、國際數據資訊IDC未來企業大獎、連續4年獲得《亞洲私人銀行家Asian Private Banker》臺灣最佳私人銀行獎、行政院環保署第五屆國家企業環保獎－銅級獎、史蒂夫獎The Stevie Awards 優秀雇主商業大獎 5金2銀4銅共11項大獎，為2023年臺灣唯一獲獎企業，且金獎得獎數量高居全球第二名；另大陸子行為唯一獲得中國金融雜誌社社會責任年度案例大獎的外資銀行，香港分行更連續2年榮獲香港品質保證局傑出綠色和可持續貸款結構顧問等大獎，深獲肯定！



員工統計

11,076人



平均年齡

39.17歲



平均服務年資

9.99年

資料基準日：2023年12月31日



➢ 國泰世華銀行號召逾20位政府及企業代表響應 #說出來反詐倡議行動。

◎ 董事、獨立董事及負責人、主要經理人

資料基準日：2024 年 4 月 16 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	國泰世華銀行資深副總經理、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	臺灣金融服務業聯合總會秘書長 曾任華南金控董事長、華南銀行董事長、土地銀行董事長、財政部政務次長、金融監督管理委員會常務副主任委員及證券期貨局局長(政治大學財政碩士)
	苗豐強	神達投資控股董事長 曾任工業技術研究院院士、聯成化學科技(股)公司總經理、聯華氣體工業(股)公司總經理、美國新聚思(SYNNEX)董事長、美國伽利略國際公司(Galileo)獨立董事、英國氧氣公司(BOC)獨立董事、德國林德集團(Linde)獨立董事、亞太經濟合作(APEC)企業諮詢委員會(ABAC)代表、行政院國家資訊及通訊推動小組(NICI)民間諮詢委員會召集人、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)

	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
主要經理人	總經理	李偉正	臺灣大學商學碩士
	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	周衛華	政治大學財政碩士
	資深副總經理	鄭有欽	臺灣大學土木工程碩士
	資深副總經理	蔡翔馨	美國雷鳥國際管理學院企管碩士
	資深副總經理	姚旭杰	美國麻省理工學院工商管理碩士
	資深副總經理	張經理	美國麻省理工學院企管碩士
	資深副總經理	王志峰	清華大學工商管理碩士
	資深副總經理	胡醒賢	美國南加州大學企管碩士
	總機構法令遵循主管	王佳琪	美國康乃狄克州立大學法學碩士
	風控長	張發祥	美國紐約大學金融碩士
	總稽核	李素珠	美國佛羅里達中部州立大學企管碩士
	公司治理主管	洪千惠	英國倫敦政治經濟學院法律碩士

◎ 營業範圍

1. 收受各種存款
2. 辦理放款
3. 辦理票據貼現
4. 投資有價證券
5. 辦理國內匯兌
6. 辦理商業匯票之承兌
7. 簽發國內信用狀
8. 保證發行公司債券
9. 辦理國內保證業務
10. 代理收付款項
11. 代銷公債、國庫券、公司債券及公司股票
12. 承銷有價證券
13. 自營有價證券
14. 辦理保管及倉庫業務
15. 辦理出租保管箱業務
16. 辦理與營業執照上各款業務有關或經主管機關核准之代理服務業務
17. 辦理信用卡業務
18. 代售金塊、金幣及銀幣
19. 買賣金塊、金幣及銀幣
20. 辦理出口外匯、進口外匯、一般匯出及匯入款、外匯存款、外幣貸款及外幣擔保付款之保證業務
21. 辦理一般匯出及匯入匯款、外匯存款業務
22. 辦理買賣外幣現鈔及旅行支票業務
23. 辦理經主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務
24. 辦理依信託業法核定辦理之業務
25. 辦理總行信託業務專責部門經主管機關核准辦理之信託業務
26. 辦理指定用途信託資金投資國外有價證券
27. 辦理短期票券經紀、自營、簽證及承銷業務
28. 辦理政府債券自行買賣業務
29. 辦理與融資業務相關之財務顧問業務
30. 與非融資業務有關之財務顧問服務
31. 公司債及金融債券自行買賣業務
32. 金錢之信託
33. 金錢債權及其擔保物權之信託
34. 有價證券之信託
35. 動產之信託
36. 不動產之信託
37. 地上權之信託
38. 其他財產權之信託
39. 以信託方式辦理全權委託投資業務
40. 代理有價證券發行、轉讓、登記及股息利息紅利之發放事項
41. 提供有價證券發行、募集之顧問服務
42. 擔任股票及債券發行簽證人
43. 辦理有價證券簽證
44. 擔任遺囑執行人及遺產管理人
45. 擔任債券發行受託人及辦理有關之代理服務事項
46. 辦理保管業務
47. 受託保管證券投資信託基金
48. 提供投資、財物管理及不動產開發顧問服務
49. 發行現金儲值卡業務
50. 兼營證券投資顧問業務
51. 發行金融債券
52. 代理收付實質交易款項
53. 收受儲值款項
54. 電子支付帳戶間款項移轉
55. 辦理人身保險代理人業務
56. 辦理高資產客戶適用之金融商品及服務

◎ 2023 年淨收益比重

項目	金額	百分比(%)
利息淨收益	NT\$484.4億元(US\$1,581.8百萬元)	58%
手續費淨收益	NT\$207.1億元(US\$676.4百萬元)	25%
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	NT\$139.5億元(US\$455.7百萬元)	17%
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\$27.0億元(-US\$88.1百萬元)	-3%
除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	-NT\$1.1億元(-US\$3.5百萬元)	0%
兌換損益	NT\$16.4億元(US\$53.4百萬元)	2%
資產減損迴轉利益	NT\$0.1億元(US\$0.2百萬元)	0%
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	NT\$5.4億元(US\$17.5百萬元)	0%
其他利息以外淨收益	NT\$8.3億元(US\$27.3百萬元)	1%
淨收益	NT\$833.1億元(US\$2,720.7百萬元)	100%

📌 2024 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：

鎖定目標產業客群，持續加強運營金流掌握與多元跨售，在確保優良資產品質前提下打造最適金融體驗並汰弱留強，深化One Bank協作精神。同時強化部隊管理及輔銷資源運用機制，輔以數據輿情分析、客群標籤等方式精準行銷，在全行高度經營共識下加速業務發展，精進資本使用效率。厚植ESG理念與承諾，在企業永續的價值鏈中發揮金融影響力。

三、存匯業務：

為持續深化客戶經營，並提供更貼近生活所需之數位個人化經營模式，建置臺外幣帳戶優惠模組，提供客戶更多優惠以增加客戶黏著度及貢獻度；另為滿足客戶外幣服務需求，持續優化數位外匯服務提升客戶體驗，以創造銀行獲利及完善服務效能。

四、財富管理業務：

全球經濟趨於正常化，持續協助客戶建立穩健的投資組合，並發揮保險的保障與傳承功能，透過專家團隊提供完整綿密之金融產品諮詢服務，經營

永續之客戶關係。同時透過數據及行為軌跡分析，掌握客戶需求與偏好，發展財管差異化價值主張，擴展數位理財客群與財管服務範疇。

五、信託業務：

以信託為平臺，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畫。

六、外匯業務：

強化海內外外匯現管產品完整性，優化數位平臺之服務功能，透過線上線下通路整合，提供多元化外匯業務服務與服務效能，協助客戶提升資金運用效率，並深化客戶往來黏著度，成為企業客戶運營帳戶之主要首選銀行，以提升國泰世華銀行外匯業務國際市場競爭力，創造國泰世華銀行收益。

促進貿融業務發展動能，加速通路開發客群，運用產品與通路協銷模式，以客戶運營帳戶所需產品為導向，提升跨售成功率，建構企金自動化通路服務，提升客戶體驗滿意度，開發多樣化同業合作業務，強化海內外產品規範及完善產品線。

七、信用卡業務：

CUBE卡持續推動「一卡抵多卡」策略理念，每一權益方案等同一張卡片同時進行權益品牌化經營；依客群偏好，目前已擴充至五大權益方案(集精選、樂饗購、玩數位、趣旅行與壽星專屬慶生月)，以滿



➢ 《大樹計畫》傳愛20週年里程碑，累積捐贈達3億元。



＞ 國泰世華銀行連續八年獲《財訊》「最佳財富管理」大獎。

足每位卡友心中專屬「1」個最符合自己消費模式的權益方案，結合CUBE App，亦可彈性切換「N」個附加的權益方案，即個人專屬的「類聯名卡」，逐步養成卡友「1+N」權益方案新生活習慣。

八、收單業務：

延續政府推動無現金交易目標，提供滿足不同型態商戶需求的收單金流服務業務。對外積極掌握新興模式和法規動態，適時切入市場，提供商戶便利自主且快速的數位申辦流程，持續擴大市場規模；對內持續優化收單徵審機制，把關潛在風險，同時減降人力作業成本，打造高效的數位服務團隊。

九、ATM業務：

維持穩定且高品質服務力並精進客戶體驗，透過與內外部資源結合打造優質的數位服務平臺，延伸客戶多元價值，擴大經營綜效。

十、Payment Hub業務：

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

十一、數位銀行及企業數位業務：

完善跨平臺數位體驗；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；數位賦能客戶分行體驗。同時，讓銀行金融服務無縫嵌入到企業日常運營場景，逐步轉型成為企業的數位顧問，並以臺灣成功經驗逐步擴展至海外地區。

十二、海外業務：

透過大中華及東協的綿密跨國金融平臺，持續優化財富管理、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，延伸影響力至海外國家。



＞ 國泰世華銀行發表臺灣首份結合總體經濟模型的《2023臺灣全民財務健康關鍵報告》。

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，加強跨境合作。

十三、私人銀行業務：

私人銀行持續秉持以投資組合為本的多元策略達成客戶財務目標，運用多元、彈性的金融工具，為高資產客戶打造更完善、更適應市場的投資組合；隨著臺灣「專責投組團隊」的成立，以及相關資源、服務動能的建置完善化，私人銀行將為高資產家族提供全方位投資組合諮詢與管理服務，同時持續引進另類投資商品，銜接國際金融市場，鞏固領先地位。

十四、金融行銷業務：

提升理財及避險產品項目廣度及深度，致全方位專業服務各類型客群。透過客戶分層經營並親訪深耕客戶等方式，深化開發潛在客群，以提升市占率及市場能見度。

◎ 2024 年度營業目標

主要項目	目標
存款	NT\$3.8兆元 (US\$1,224.9億元)
放款(含信用卡循環信用)	NT\$2.4兆元 (US\$798.0億元)
信用卡	742萬卡

國泰世紀產物保險股份有限公司

Cathay Century Insurance Co., Ltd.



➤ 負責人的話

在全球地緣政治動盪與高通膨的影響下，面對巨災風險及運營成本提高的市場環境，對公司經營形成挑戰。國泰產險堅持「價值導向」，以提升產險對社會價值的經營理念，持續強化保險專業、審慎風險管控，訴求全面提升競爭力。

在全體員工努力下，2023年簽單保費收入NT\$323.8億元(US\$1,057.5百萬元)，成長14.5%，市占率提高至13.3%。國泰產險嚴謹落實風險管控與穩健的財務結構下，2023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。

2023年是國泰產險成立30週年，深刻體會到企業長久經營與發展，必須擘劃未來永續願景，而營運穩定成長同時，仍應專注與國際接軌，以集團永續三主軸「氣候、健康、培力」，持續投入各項重要的永續行動，引領產業永續發展。

國泰產險為臺灣首家自行遵循聯合國「永續保險原則(PSI, Principles for Sustainable Insurance)」之產險公司，將ESG議題之因應納入產品的生命週期中，進而推動永續綠色保險商品，同時積極回應國際永續倡議，2023年為產險業唯一獲得遠見ESG企業永續獎「傑出方案獎-環境友善組」首獎肯定，「永續報告書」也一舉拿下TCSA臺灣企業永續獎「永續報告類-金級」之殊榮。

國泰產險自許成為產險業永續領先者，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」，不僅提供商品服務，更重視事前預防，除了走進校園推廣不意外系列活動，強化全民風險意識之外，更舉辦損害防阻研討會，專注於

特定風險對企業持續營運及災害防範影響之議題，協助社會強化抗災應變能力。

近年來隨著集團海外戰略布局著重於東南亞，越南國泰產險開展一系列業務拓展舉措，而這些改變不止是在傳統服務據點的增設，同時更運用數位轉型提升各項作業效率，將提供客戶便利的數位服務視為首要之務。

2023年越南國泰產險在各方面不斷持續努力，除簽單保費取得15.9%雙位數的高成長外，也完成保留盈餘轉正之歷史目標；而大陸國泰產險自引入戰略合作夥伴螞蟻集團後，互聯網業務快速發展，獲利持續成長。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2024年，面對全球各種挑戰，國泰產險追求永續穩健之際，透過加速數位轉型、強化風險控管、提供優質服務，以提升產險對社會的價值。國泰產險延續30週年「聚心續行，數位創新」的經營主題，除發揮線上線下的合作綜效外，亦力求在保險價值鏈的優化及創新，秉持著「以客戶為中心」的理念發揮保險保障的核心職能，在商品、服務與行銷層面都能夠讓客戶有新穎、信賴與溫暖的體驗。

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，在此謹代表全體員工致上最誠摯的謝意。

董事長 **蔡鎮球**

公司簡介

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

國泰產險在嚴謹落實風險管控與穩健的財務結構下，2023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，外部獎項亦獲「保險卓越獎」、「國家品牌玉山獎」、「數位金融獎」、「保險品質獎」及「保險信望愛獎」等多項殊榮，加上國泰產險屢受國際獎項的肯定，榮獲「國際企業大獎」、「史迪威亞太獎」，及經英國知名財經雜誌媒體《World Finance》評選為「臺灣最佳產險公司」。

為因應社會環境與氣候變遷，發揮以人為本的經營理念，國泰產險亦發揮企業影響力，致力於公益與環境友善行為，獲「TCSA臺灣企業永續獎」、「遠見ESG企業永續獎」與「資誠CSR影響力獎」等獎項肯定。相關獎項涵蓋海內外，顯示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

2,329人



平均年齡

40.5歲



平均服務年資

11.1年

資料基準日：2023年12月31日



國泰產險成立屆滿30周年，以聚心續行為主題，於營業主管會議與主管凝聚共識、擘劃未來展望。

◎ 董事、獨立董事、監察人及負責人、主要經理人

資料基準日：2024 年 4 月 16 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)公司董事長(世新大學學士)
	蔡宗憲	國泰金控資訊處副處長/資深副總經理、國泰世華銀行董事(美國哈佛大學電子工程碩士)
	余志一	同記實業(股)公司董事長(臺灣大學法律學士)
	陳萬祥	國泰產險總經理(清華大學統計碩士)
	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	臺灣金融服務業聯合總會祕書長 曾任華南金控董事長、華南銀行董事長、土地銀行董事長、財政部政務次長、金融監督管理委員會常務副主任委員及證券期貨局局長(政治大學財政碩士)
	余佩佩	維格餅家(股)公司董事長、緯創資通(股)公司獨立董事、鴻廷投資管理顧問董事 曾任卓毅創業投資(股)公司董事長、美商高盛亞洲證券有限公司(香港)董事總經理、美商高盛亞洲證券有限公司(臺北分公司)總經理、瑞士商瑞士聯合銀行(股)公司(臺北分公司)助理副總裁、美商花旗銀行(股)公司(臺北分行)經理(加拿大英屬哥倫比亞大學企管碩士、政治大學銀行系)
監察人	柳進興	國泰證券董事、曾任國泰金控總稽核(美國愛荷華大學精算碩士)
	許作興	國泰商旅(股)公司監察人(美國南美以美大學法學碩士)

	職務	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	陳謹洲	北京大學工商管理碩士
	公司治理主管	林秋瑞	美國威斯康辛大學精算碩士及風險管理碩士
	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。

◎ 2023 年度營業比重

項目	金額	百分比(%)
自留滿期保費收入	NT\$230.7億元(US\$753.6百萬元)	91.87%
再保佣金收入	NT\$10.4億元(US\$33.9百萬元)	4.13%
手續費收入	NT\$0.5億元(US\$1.6百萬元)	0.20%
淨投資損益	NT\$9.1億元(US\$29.6百萬元)	3.60%
其他營業收入	NT\$0.5億元(US\$1.7百萬元)	0.20%
營業收入合計	NT\$251.2億元(US\$820.4百萬元)	100.00%

2024 年度經營方針

一、業務方面

1. 聚焦各險種重點商品推動，並透過業務同仁專業度提升及商品保障範圍檢視，持續提供符合客戶需求之保險商品予客戶，訴求完整保障。
2. 透過分群分險聚焦重點及潛力資源經營，以強化績效展現，增加業務成長動能。
3. 積極拓展並深耕保經代通路以擴大業務基盤，同時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。
4. 持續洞察客戶需求優化平臺體驗，並透過會員互動深化、服務場景拓展，擴大通路及服務範疇。
5. 透過定期檢視商品及通路業務概況，強化業務品質管控，訴求質優業務引進，提升整體競爭力與本業獲利。

二、保險服務方面

1. 以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。
2. 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，持續提升服務滿意度。
3. 秉持損害防阻核心職能，落實推動各項損防服務，持續倡導事前預防觀念以實踐「全齡損防」之願景。
4. 遵循集團企業永續核心思維及「氣候」、「健康」、「培力」三主軸，持續擴散永續觀念及作為，並逐年實踐減碳、再生能源使用比例等承諾，致力於永續推動。

三、風險管理暨財務投資方面

1. 強化風險管理力道，以業務流程機制深化與廣化，積極因應新興風險打造企業韌性，訴求企業長期穩定發展。
2. 藉數位工具輔助風險管理作業流程，以量化、圖

像化等技術協助管理機制簡化，強化各項風險監控功能。

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，定期監控商品及通路損率，以承保條件反映合理對價，協助承保風險改善。
5. 關注國際政經局勢，靈活調整投資策略，優化資產配置，提升資金運用效益及投資績效。
6. 落實PRI責任投資原則，投資決策流程納入ESG因子，倡議永續投資之核心理念。
7. 關注氣候變遷等議題，遵循氣候相關財務揭露(TCFD, Task Force on Climate Related Financial Disclosures)及永續會計準則委員會(SASB, Sustainability Accounting Standards Board)所發布的規範。

四、國際經營方面

1. 配合金控集團海外資源，持續尋求海外投資機會，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. 積極追蹤政策動向，持續優化數位工具以提升客戶服務體驗，力求突破越南產險市場競爭。
3. 攜手螞蟻集團發展大陸市場，共同發展互聯網保險。
4. 持續強化國際保險業務分公司(OIU, Offshore Insurance Unit)業務經營。
5. 持續培育及延攬國際專才，促進在地人才國際化，以及優秀國際人才在地化。

2024 年度營業目標

主要項目	目標
保費收入	NT\$340.0億元 (US\$1,110.0百萬元)



國泰綜合證券股份有限公司

Cathay Securities Corporation Co., Ltd.



負責人的話

回顧2023年，全球市場雖受到通膨危機、地緣政治升溫、中美關係等不確定因素影響，呈現波動態勢，然美國景氣優於預期，令S&P 500指數全年上漲近25%至4,770點，也推遲Fed降息時點預估，帶動美債殖利率攀升。臺股在生成式AI題材帶動下，臺灣加權股價指數上漲逾26%至17,931點，全年日均量達歷史次高的NT\$3,590.0億元(US\$117.2億元)，較去年同期成長約18%。在如此難測的市場環境下，國泰證券因為全體同仁的努力，仍繳出亮眼的成績，臺股市占率成長至3.95%，穩坐市場第五大券商，複委託業務更連續8年市占率第一，推升經紀業務收入創下歷史新高，全年稅後淨利達歷史次高的NT\$21.0億元(US\$69.0百萬元)，較去年成長近5成。

國泰證券以「數位經營」作為核心驅動力，透過建立「存股文化」及完善「客戶數位體驗」二大面向出發，致力於提供個人化、全方位的投資理財服務給社會所有群體。在建立「存股文化」方面，我們引導投資人從「短期投機」邁向「長期投資」，積極推動社會大眾參與定期定額投資，布局海內外金融商品；而在完善「客戶數位體驗」方面，我們秉持著「複雜的工序交給我們，便捷的服務提供給客戶」的理念，推出了「日日扣」、「智慧加減碼」及「單筆申購金額100元」等功能，滿足投資對於小額投資的需求，深獲社會肯定，截至2023年國泰證券臺股定期定額市占率已近4成，未來我們將持續提供更多貼合投資人的需求的功能服務，促進普惠金融發展，朝實現全民共榮的理念邁進。

國泰證券也發現，高投資門檻是國人卻步於海外投資的主因之一，為協助我國投資人更輕易的把握海外投資機會，國泰證券從「碎片化」、「低交易成本」兩面向著手，積極推出美股定期定額、美股ETF手續費均一價和小額債券App等金融商品服務。以小額債券App為例，有別於目前市面上海外債券最低投資門檻動輒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。

2023年國泰證券成為首家發布永續報告書的金控券商，我們相信永續不僅是未來趨勢，更是企業發展相當重要的一環，透過「由上而下、由內而外」的永續藍圖策略，國泰證券將持續發揮企業影響力，讓永續成為眾人之事，未來更將秉持初衷，朝「永續券商」目標前進。

放眼2024年，金融市場預期將持續受到通膨、貿易障礙、經濟增長停滯等因素而面臨新的挑戰與不確定性。惟變動亦是市場的禮物，驅動我們不斷地創新與進步。國泰證券始終堅持以客戶為本的理念，透過長期穩健的永續經營能力與集團協力來提升服務質量，致力於提供更全面、更多元的投資解決方案，我們期許能攜手社會並進，共創繁榮未來。

董事長 莊順裕

◎ 公司簡介

國泰證券成立於2004年8月，為國泰金控成員之一，目前資本額NT\$77.0億元(US\$2.5億元)，員工數976人，營業據點有總公司、10家分公司、轉投資2家子公司國泰期貨與國泰證券(香港)及18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，數位赋能於各項業務的推動，在「經紀業務」方面，持續透過線上及線下之虛實整合，提供客戶無斷點的台股投資體驗，並透過數位引流的方式以快速擴大經紀業務規模，未來將加速複委託、期貨等業務經營的數位轉型，同時也開發更多元的金融商品，如借券、全權委託、OSU、股票貸款等多項服務，客製化投資人的各種需求。同時，在「法人業務」方面，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；以「金融商品業務」來看，國泰證券也將優化權證策略審慎發行，並深耕結構型商品市場，發展多資產型態的結構型商品以回應投資人需求；「自營業

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

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

976人



平均年齡

40.6歲



平均服務年資

5.4年

資料基準日：2023年12月31日



➢ 國泰證券領先業界正式取得金管會證期局核准開辦 STO業務，成為臺灣首家獲准開辦STO業務之證券商。

◎ 董事、獨立董事、監察人及負責人、主要經理人

資料基準日：2024 年 4 月 16 日

	姓名	主要經(學)歷
董事	莊順裕	國泰證券董事長、曾任國泰證券總經理(美國麻省理工學院企管碩士)
	周冠成	國泰證券總經理、國泰期貨董事長、曾任國泰投顧總經理 (中國北京清華大學EMBA高級管理人員工商管理碩士、美國達拉斯大學企管碩士)
	柳進興	國泰產險常駐監察人、曾任國泰金控總稽核(美國愛荷華大學精算碩士)
	羅壯豪	國泰證券資深副總經理、曾任國泰期貨總經理(中正大學企管碩士)
獨立董事	魏永篤	永勤興業(股)公司董事長 曾任勤業眾信會計師事務所總裁(美國喬治亞大學企管碩士)
	潘維剛	財團法人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、國泰人壽副總經理(政治大學經營管理碩士)
	傅伯昇	國泰世華銀行副總經理(紐西蘭威靈頓維多利亞大學財務金融碩士)

	職稱	姓名	主要學歷
負責人	董事長	莊順裕	美國麻省理工學院企管碩士
主要經理人	總經理	周冠成	中國北京清華大學EMBA高級管理人員工商管理碩士、美國達拉斯大學企管碩士
	資深副總經理	陳俊昇	廈門大學經濟博士
	資深副總經理	邱如萍	美國波士頓大學企管碩士
	資深副總經理	羅壯豪	中正大學企管碩士
	資深副總經理	吳孟展	淡江大學國際企業碩士
	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



➢ 2023年《Asiamoney》票選出爐，國泰證券團隊狂掃11獎破紀錄，以開放、便利數位投資平台服務，四度蟬聯「臺灣最佳零售經紀商」。



＞ 國泰證券二度榮獲「金獎獎-傑出人才培育獎」肯定，積極打造友善優質職場環境，協助國內資本市場培育優秀人才。

◎ 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. 其他經主管機關核准辦理之證券相關業務

◎ 2024 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. 擴大承銷團隊規模以爭取優質案件；財顧則結合承銷服務，力求提升完案率。
7. 落實法令遵循、公平待客原則，強化風險管理機制。
8. 實踐普惠金融，結合本業推動永續，並提供永續投資服務，讓投資人得檢視自身永續影響力。

◎ 2024 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

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

臺灣ETF市場發展在2023年正式邁向20年，受益人數、檔數和規模都創下重要里程碑，投信投顧公會資料指出，截至2023年底，共有200多檔ETF掛牌交易，總規模超過NT\$3.8兆元(US\$1,241.0億元)，受益人數高達865萬人，顯見ETF已成為穩定市場的重要力量，真正實現普惠金融。

2023年國泰投信繳出亮眼的成績單，全年獲利及資產規模締造歷史新高，全年稅後淨利NT\$17.7億元(US\$57.8百萬元)，年成長14%，總管理資產規模穩居市場第一，達到NT\$ 1.6兆元(US\$525.2億元)，亦創歷史新高，在數位發展領域再創新局，與電支業者攜手，推出「電子支付買基金」新功能，與集團發展並肩前進，共同朝成為「以金融為核心的科技公司」之目標邁進。

全球AI市場在2023年鋒芒畢露，帶動多個相關產業輪動表現，2023年成為生成式AI元年，預期2024年於電腦端的發展將全面來襲，應用會正式進入日常生活，產業效應從雲端擴散到終端消費，開啟全新的投資亮點，引領未來科技業發展，也將帶動半導體及科技題材相關的主動和被動型基金再創巔峰。

除了AI應用受到樂觀看待，2024年有五大因子將主導全球投資決定，一是維持高利率將抑制總需求、二是中國結構改革、三是新科技推高生產力、四是限制性利率退場、五是地域衝突及氣候異常，

都是左右市場的主要因素。但隨著升息接近尾聲，全球股債多頭趨勢可期，2024年應轉守為攻，改採積極投資，投資人可利用股債雙配，以債券產品建構防禦性資產部位，運用定期定額的微笑曲線投資法，是投資最佳策略。

此外，根據歐盟哥白尼氣候變化服務機構(C3S)資料指出，2023年是地球有記錄以來最熱的一年，而且很可能是過去10萬年來地球最熱的一年，氣候對人類的威脅近在眼前，國泰投信為此，堅持精進金融機構的責任投資原則，推出多款融入ESG理念的基金理財產品，讓投資人亦能透過理財參與綠色金融。提高公司治理與穩健踏實是國泰一如既往的理念，當企業與社會、環境的連結越來越密切，國泰投信始終認為金融機構最重要的企業社會責任，即為妥善權衡機構投資人所運籌之資金，發揮對市場、及被投資公司的重大影響力，增進資金提供者之長期價值，促進企業之永續經營與發展。

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\$49.0百萬元)，員工數355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23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，卓越表現屢受國內外專業機構肯定，榮獲194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\$ 1.6兆元(US\$525.2億元)，連續12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2023年12月底ETF規模逾NT\$ 7,014.9億元(US\$229.1億元)，相較2022年增加2,567.2億元(US\$83.84億元)，成長58%，為臺灣第二大ETF發行商。截至2023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，2023年底公司ETF總受益人數上升至210萬人，較2022年底增加逾44萬人，增幅27%，受益人數成長飛速。

臺灣即將於2025年進入超高齡社會，退休相關規畫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2023年底，國泰泰享退系列目標日期組合基金規模逾NT\$ 112.6億元(US\$367.8百萬元)，較2022年增加31%。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。

國泰投信於2017年轉投資成立全資子公司-國泰私募股權(股)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等規模同步成長，並提升資產管理績效。同時面對大數據、人工智能、區塊鏈等技術對金融業帶來的衝擊與革新，國泰投信將持續與時俱進，致力發展科技金融新應用及推出相關產品，強化市場競爭力，期許續居臺灣資產管理業之領導品牌，成為亞太地區最佳資產管理專家。



員工統計

355人



平均年齡

41.7歲



平均服務年資

8年

資料基準日：2023年12月31日



國泰投信榮獲金鼎獎「傑出綠色金融獎」、「傑出資產管理獎」等5項大獎。

◎ 董事、監察人及負責人、主要經理人

資料基準日：2024 年 4 月 16 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、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)
	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	黃國忠	臺灣大學財務金融碩士
	資深副總經理	張永輝	東海大學經濟學士
	資深副總經理	吳惠君	政治大學經營管理碩士
	資訊安全長	岳豫西	澳洲省立南澳大學企管碩士
	總機構法令遵循主管	周思嘉	輔仁大學法律學碩士



證交所主辦2023「榮耀20 ETF啟動財富博覽會」，國泰投信將人氣網站ETF咖啡館實體化到世貿展出，由董事長張錫率領多位高階主管親自換上藍色圍裙，擔任服務生推廣ETF理財教育。



國泰投信推出台股市值型ETF-國泰台灣領袖50 ETF(基金之配息來源可能為收益平準金) (證券代碼: 00922)。

◎ 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

◎ 2024 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，以臺灣市場第一為目標。
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，成為臺灣及亞太地區最佳資產管理業領導者。

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，結合線上線下活動推廣理財教育，實現普惠金融，提升全通路客戶滿意度。

◎ 2024 年度營業目標

主要項目	目標
資產規模	NT\$1.7兆元 (US\$555.2億元)



子公司概況

國泰創業投資股份有限公司

Cathay Venture Inc.



公司簡介

國泰創投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：2024 年 04 月 16 日

	姓名	主要學、經歷
董事	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)
	陳晏如	國泰金控財務長/資深副總經理、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)
	鄧崇儀	國泰金控策略規劃處處長/資深副總經理(美國麻省理工學院企管碩士)
	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/曾任國泰證券總經理(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

2023 年度營業比重

項目	金額	百分比(%)
證券出售損益與投資收益	NT\$6.3億元(US\$20.6百萬元)	99.9%
其他	NT\$58萬元(US\$1.9萬元)	0.1%
合計	NT\$6.3億元(US\$20.6百萬元)	100.0%

◎ 2024 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) 聚焦半導體及AI/資安/低軌衛星/電動車相關等先進技術。
 - (2) 數位經濟規模成長，積極開發旅遊交通、線上媒體，以及數位金融服務等投資領域。
 - (3) 布局仍具潛力的數位醫療、委託開發暨製造服務(CDMO, Contract Development and Manufacturing Organization)、精準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) 利用關係企業海外據點、海外臺資券商人脈、會計師事務所，開發新市場案源。

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，亦關注美國的金融科技及生技醫療之發展與機會。

◎ 長、短期業務發展計畫

一、短期業務發展計畫

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座11層和1、2號樓201號、202號、203號、204號
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：5F Vina Building, 131 Xo Viet Nghe Tinh Street, Ward 17, Binh Thanh District, Ho Chi Minh City
電話：84-28-6255 6389

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
[岷港分公司]

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
[芹苳分公司]

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



國泰世華銀行

國泰世華銀行(中國) 有限公司

地址：中國大陸上海市自由貿易
試驗區陸家嘴環路1366號富士康大
廈8樓01-03單元、15樓01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)公司

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

香港分行

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

新加坡分行

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

胡志明市分行

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

馬尼拉分行

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

永珍分行

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

仰光分行

地址：#21-07 to 10, 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 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

2023年大事紀

1月

- ◆ 國泰證券推出業界首創「臺股定期定額智慧加減碼」服務，讓投資更靈活。

2月

- ◆ 國泰金控配合金管會推動「金融資安行動方案」，持續強化資安防護能力，與法務部調查局共同簽署「國家資通安全聯防與情資分享合作備忘錄」。



- ◆ 國泰產險「零事故研究所」網站推出「不意外駕駛特訓班」專區，透過駕駛能力綜合評測，讓新手駕駛具備危險感知及安全駕駛意識。
- ◆ 國泰投信推出「國泰四年到期成熟市場投資等級債券基金(基金有一定比重得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)」2月募集成立。

3月

- ◆ 國泰金控響應國際環境保護運動「Earth Hour 關燈一小時」，號召國泰飯店觀光事業、永聯物流開發等集團關係企業組隊，全臺逾百棟大樓響應。
- ◆ 國泰人壽2022年客戶淨推薦分數(NPS, Net Promoter Score)高達29.2%，創三年新高。
- ◆ 國泰證券通過BSI英國標準協會「ISO 22301:2019 營運持續管理系統認證」，並於一年內高效率導入與國際標準接軌之營運持續管理機制。
- ◆ 國泰證券協助「高階製程氣體監測」大廠創控科技(股)公司登錄興櫃，積極輔導對環境保護有正面助益的優秀企業，為資本市場注入活力。
- ◆ 國泰投信推出臺股「市值型」ETF，國泰台灣領袖50 (基金之配息來源可能為收益平準金)掛牌成立，著重企業低碳轉型能力，聚焦50檔台股領袖級企業。

4月

- ◆ 國泰金控於高雄亞灣區正式成立「國泰資訊開發中心」主攻雲端發展，有望成為南臺灣金融業最大的「雲端技術人才庫」。



- ◆ 國泰人壽與國泰世華銀行再次聯手推出「刷到保」服務，每筆消費金額化身保障額度，刷越多額度越多。
- ◆ 國泰人壽推出「貸在家IV」保單借款利率優惠活動，採用遠距手機快速申辦借款，提供即時優惠利率。
- ◆ 國泰證券領先業界首創「小額債券無縫接軌國際市場」新服務，使投資人可與海外市場同步，小額債券投資不中斷。
- ◆ 國泰投信旗下國泰永續高股息ETF (基金之配息來源可能為收益平準金)受益人數突破百萬關卡，截至2023年12月成長至121.9萬人，為全臺最受歡迎的「國民ETF」。

5月

- ◆ 國泰人壽再次推出「步步攻億走」活動，全體用戶累積400億步，響應670萬元偏鄉公益支持計畫，以永續循環的商業模式，將收益再投入回饋至當地弱勢關懷與培育。
- ◆ 國泰人壽首創「癌監控基因檢測」保單「醫心康愛防癌定期健康保險(外溢型)(實物給付型保險商品)」，具標靶藥物治療、癌後追蹤照護及享有外溢機制。
- ◆ 國泰證券與臺灣證券交易所攜手馬來亞銀行證券

於馬來西亞及新加坡舉辦「2023臺灣企業海外實體論壇」，引薦國內7家上市公司與當地機構法人交流，為臺股注入活水。

- ◆ 國泰投信「國泰三年到期全球投資等級債券基金(本基金有一定比重得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)」5月募集成立。

6月

- ◆ 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」擔任與談人，成為首家登上倫敦證交所演講的臺灣企業。
- ◆ 國泰金控總經理李長庚親赴倫敦拜會國際非營利組織「The Climate Group」總部，偕該組織旗下執行長Helen Clarkson、系統變革執行總監Mike Peirce、能源總監兼RE100聯合主席Sam Kimmins、RE100新任聯合主席Oliver Wilson，交流亞洲與臺灣2050年淨零碳排目標議題。
- ◆ 證交所及櫃買中心公布第九屆公司治理評鑑結果，共1,662家上市櫃公司受評，國泰金控以優異公司治理績效再獲肯定，第七度名列前茅，排名上市公司前5%。
- ◆ 國泰女籃獲第18屆WSBL女子超級籃球聯賽冠軍，加上社甲時期冠軍，締造臺灣女籃單一球隊前所未見的30連霸紀錄。
- ◆ 國泰產險智能商險平臺推薦商業險投保方案的方法及系統，取得經濟部智慧財產局核准之中華民國發明專利。
- ◆ 國泰證券領先業界成為首家發布「永續報告書」之金控證券商。

7月

- ◆ 國泰金控與臺灣證交所7度攜手主辦「國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇」，實體加線上逾3,000人參與，包括1,300多家企業/組織，參與的上市公司占臺股市值約75%，上市櫃公司碳排放量逾全臺總排碳量50%。
- ◆ 國泰金控成立「國泰永續識務所」臉書專頁，並在「2023亞太永續博覽會」中首度實體化登場，

以「氣候、健康、培力」設計闖關遊戲，充實民眾永續金融知識。

- ◆ 國泰金控攜手雲門舞集推廣藝文28年，舉辦近300場公巡演、感動逾260萬人。2023持續以全新品牌「國泰雲門隨行吧」推廣「藝術即生活」理念，舉辦2場戶外公演及8場社區巡演，吸引逾6萬人觀賞。



8月

- ◆ 國泰金控連續4年攜手PaGamO舉辦「2023國泰反毒英雄爭霸賽暨PaGamO全國學科電競決賽」，吸引全臺1,560所學校、12,847位親師生參賽。
- ◆ 國泰人壽連續7年承作「全國學生團體保險」，並與教育部推動「永續校園計畫」，首度發表幫助學童辨識觸毒風險的反毒桌遊「命運之路」。
- ◆ CUBE卡首度推出個人化權益「慶生月」，目的與客戶溝通「條件式」權益概念，讓指定客群體驗壽星專屬禮遇、回饋更有感。
- ◆ 國泰證券與欣亞數位完成IPO簽約儀式，啟動上市櫃輔導計畫，為臺股上市櫃開啟高階電競零組件平臺的重要里程碑。
- ◆ 國泰投信參與證交所主辦之「榮耀20 ETF啟動財富博覽會」，首次將人氣網站「ETF咖啡精品館」實體化，打造結合永續概念的手繪風咖啡快閃店，推廣ETF基金理財。
- ◆ 國泰投信正式宣布與悠遊付合作，推出「電支基金投資」新功能。

2023年大事紀

9月

- ◆ 國泰金控攜手「看見·齊柏林基金會」舉辦「看見台灣十週年巡迴攝影展」，於北中南三地巡迴展出逾60萬張臺灣島嶼地景的全紀錄，吸引逾8萬名民眾觀賞，更舉辦「國泰之夜」邀請逾500名國泰貴賓共襄盛舉。
- ◆ 金融業最具指標性的金融科技盛會「2023國泰金控技術年會」以「混血共融新智慧」為主題、5大關鍵技術與趨勢：AI(人工智慧)、Blockchain(區塊鏈)、Cloud(雲端)、Data(數據)、Ecosystem(生態圈)為主軸，吸引線上線下逾2,000名參與。
- ◆ 國泰金控投資長程淑芬再度獲邀參加聯合國紐約氣候週「世界生物多樣性高峰會」，創下全臺首家連續2年受邀參與企業的紀錄。
- ◆ 國泰人壽為首家臺灣金融業推出以氣候為主題的「人生風險趨勢調查報告」，呼籲全面提升「身心財」三層氣候防禦力。
- ◆ 國泰人壽新推熟齡長照保險「樂齡守護長期照顧定期健康保險(外溢型)(實物給付型保險商品)」，業界首創將承保年齡上限提高至75歲，提供熟齡專屬長期照顧保障。
- ◆ 國泰世華銀行「長榮航空聯名卡」重新上市，推出多項創新服務及飛航旅遊權益尊榮升級。



10月

- ◆ 國泰金控攜手逾百家供應商實踐綠色採購，8年總金額逾NT\$27億元，近3年在地採購比例超過95%，連13年獲選北市府「綠色採購績優企業」。

- ◆ 國泰金控攜手國際氣候發展智庫與國立臺灣大學生物多樣性中心共同舉辦第三屆「2023 臺灣氣候行動博覽會」，以「勇敢淨零 氣候行動」為主軸，打造「國泰金控永續里辦公室」場景，讓永續走入生活。



- ◆ 國泰公益集團自105年起支持「為台灣而教計畫」培育優質教育工作者，迄今逾5,000位人才投件，累計培育371位計畫成員，與85所偏遠地區小學合作，培力近7,000位偏鄉學童。
- ◆ 國泰人壽落實三大氣候行動，為臺灣金融業中唯一獲選氣候行動國際典範、參與生物多樣性議合倡議並以「內部碳定價」推動淨零轉型。
- ◆ 國泰世華銀行全臺分行ATM升級提供外幣提款服務，提供民眾更便利金融服務。
- ◆ 國泰世華銀行贊助2023長榮航空城市觀光馬拉松。
- ◆ 國泰產險「校園交通風險地圖」前進嘉義，攜手中正、南華大學的「校園交通風險地圖」及風險改善建議報告書，讓學生透過VR虛擬實境科技走進交通衝突熱點，以懶人包宣導「風險停看聽」交通風險重點，降低校園交通事故機率。
- ◆ 國泰產險從保險跨界防災研究，攜手防災協會姚大鈞博士，研究強風事件導致光電板損壞的風險，發揮損害防阻價值。
- ◆ 國泰證券獲《中華信評》調升評等至「twAA」。
- ◆ 2023年金管會「鼓勵投信躍進計畫」揭榜，國泰投信為唯一連續9年入選的投信業者。
- ◆ 國泰投信推出「國泰10年以上投資級金融債券ETF」(基金之配息來源可能為收益平準金)掛牌成

立，為全臺第一檔月配息且納入收益平準金制度的債券ETF，發行價僅15元。

11月

- ◆ 國泰金控參與首屆「永續金融先行者聯盟」，11月10日披露成立週年推動成果：2022年聯盟業者綠色採購總金額近新台幣15億元，較2021年成長67%、透過投融資實際投入前瞻戰略經濟活動及行政院國發會2050淨零排放路徑的關鍵戰略產業總金額更逾新台幣5,800億元，較2021年成長24%。
- ◆ 國泰金控通過英國標準協會的稽核驗證，成為全臺第一家通過ISO 27001:2022新版資安驗證的金融業者。
- ◆ 國泰金控攜手子公司，於2023台北國際金融博覽會展出最新金融科技產品。
- ◆ 國泰世華銀行與國泰人壽及超商龍頭7-11 OPENPOINT APP合作「OP錢包繳國壽保費」服務獲准試辦，將為國內首個通路錢包做為投保工具之應用，三強合作帶給消費者更多便利，且延伸更寬闊的金融服務觸角。
- ◆ 國泰證券App「永續專區」服務再升級為「我的ESG永續力」，讓客戶一鍵完整檢視個人台股庫存永續力。
- ◆ 國泰投信舉辦多所大學校園投資講座，推廣校園理財，打造臺灣金融人才庫。

12月

- ◆ 國泰金控參與金融業淨零推動工作平台，擔任資金與統計工作群召集人，2023年協助研提自律規範修正建議，於投融資商品對外標示綠色及永續概念者，參考永續經濟活動認定參考指引評估與議合，壽險公會及銀行公會已完成自律規範修訂；以及，完成規劃金融業永續金融網站內容，以彙整永續金融統計調查、相關指引及訓練資訊。
- ◆ 第28屆聯合國氣候變遷大會於杜拜召開，國泰金控總經理李長庚再次受邀出席，於最重要的周邊論壇「世界氣候峰會」進行開場演講。

- ◆ 國泰金控作為「世界氣候基金會」全球首家策略夥伴，於第28屆聯合國氣候變遷大會主辦場邊會議及「氣候領袖圓桌論壇」。並與「世界氣候基金會」簽署未來三年合作全球策略夥伴，繼續推動具影響力跨領域合作。



- ◆ 國泰金控攜手國泰人壽慈善基金會，於「小樹購公益平台」發起「愛心年菜 讓愛即食」募集計畫，共募集逾400萬元、超過10,000份愛心，幫助1,500個脆弱家庭安心過好年。
- ◆ 國泰人壽新推「空中櫃檯」服務，為業界唯一打破實體網點和櫃檯業務辦理限制的保單服務。
- ◆ 國泰世華銀行CUBE卡「一卡抵多卡」，流通卡數近600萬張，刷卡占比超過全行刷卡量五成，成為國內最大宗的銀行卡。
- ◆ 國泰世華銀行與全聯福利中心PX Pay APP合作「綁卡手機門號檢核」服務上線。成為繼統一超商後，再次合作「綁卡手機門號檢核」的大型通路錢包。
- ◆ 國泰證券領先業界，11月正式取得金管會證期局核准開辦具證券性質之虛擬通貨業務(STO，Security Token Offering)業務，成為臺灣首家獲准開辦STO業務之證券商，攜手「綠點能創」發行全臺首檔「陽光綠益債務型STO」，於12月8日正式完成募資、12日啟動次級市場交易。
- ◆ 國泰投信舉辦「2024投資展望論壇」，透過實體論壇為投資人分析投資趨勢及資產配置建議。
- ◆ 國泰投信2023年舉辦62場投資理財講座／論壇，參與人數達8,308人，平均滿意度、推薦度皆破95%。

2023年佳評與榮耀

1月

- ◆《現代保險雜誌》首度揭露十年英雄榜，國泰金控榮獲「全國財金保險系所畢業生就業意願首選」金冠軍；國泰人壽、國泰產險也在「保險品質獎」、「保險龍鳳獎」及「保險信望愛獎」3大獎項獲得冠軍。



- ◆國泰金控榮獲碳揭露問卷(CDP)評選最高A級領導地位。
- ◆國泰世華銀行連蟬聯《亞洲私人銀行家》最佳銀行排名「臺灣最佳私人銀行獎」。
- ◆國泰投信勇奪《亞洲資產管理雜誌》2023年臺灣最佳機構法人基金公司獎、臺灣最佳ESG經理人、臺灣年度ETF經理人、臺灣最熱門ETF獎、臺灣資產管理數位金融創新獎，以及臺灣最佳投資人教育獎。

2月

- ◆國泰金控再度入選2023年彭博性別平等指數，在性別薪酬平等、包容文化、性騷擾政策等方面近滿分，說明國泰長期耕耘多元包容職場成果獲國際認可。
- ◆國泰投信榮獲英國標準協會認證，通過「ISO 22301:2019營運持續管理系統驗證」審查，成為臺灣第一家取得BSI ISO 22301認證的投信公司。

3月

- ◆中華公司治理協會舉辦CG6013(2021) 公司治理制度評量授證典禮，國泰金控及國泰人壽、國泰世華銀行在「董事會職責履行」、「永續發展與治理」、「利害關係人權益尊重」三大構面榮獲高分。
- ◆國泰人壽連續7年榮獲美國史蒂夫銷售及客戶服務大獎「最佳創新遠距客戶服務」銀牌。
- ◆國泰世華銀行榮獲《財訊》2023財訊財富管理大獎「本國銀行最佳財富管理」、「本國銀行最佳數位智能系統」、「本國銀行創新信託服務」。

- ◆國泰投信榮獲第7屆《指標》臺灣年度基金大獎，包括7項最佳基金公司獎、4座永續性獎項，以及3座量化績效獎項等14項殊榮。
- ◆國泰投信榮獲2023年晨星暨Smart智富臺灣基金獎2項殊榮。
- ◆國泰投信獲「第26屆傑出基金金鑽獎」。

4月

- ◆國泰金控榮獲「亞洲永續報告獎」(ASRA, Asia Sustainability Reporting Awards)年度「亞洲最佳職場報告獎」銀獎。
- ◆國泰人壽榮獲《Celent》模範保險公司獎，為臺灣唯一獲獎保險公司。
- ◆國泰世華銀行榮獲《國際零售銀行家》亞洲先驅獎「最佳消費者體驗App」、「最佳教育發展」。
- ◆國泰投信榮獲國際公認第三方驗證機構英國標準協會的資安驗證肯定，取得「ISO 27001」認證。

5月

- ◆國泰金控名列Sustainalytics全球保險產業排名第5名。
- ◆國泰人壽榮獲《Brand Finance》2023年全球百大最有價值保險公司品牌全球排名第31名，為臺灣第一、「全球十大最強保險品牌」第8名。
- ◆國泰人壽榮獲第八屆經濟部國家產業創新獎「團隊類-團隊創新領航」殊榮。
- ◆國泰人壽、國泰產險蟬聯第25屆《讀者文摘》「保險公司類」、「產險公司類」金獎。
- ◆國泰世華銀行榮獲《財資雜誌》2023數位金融獎「最佳數位升級獎」、3A複合金融業務獎「最佳現金管理銀行」及「編審團三星獎」。
- ◆國泰世華銀行榮獲《亞洲貨幣雜誌》最佳銀行獎「臺灣年度最佳中小企業銀行」大獎。
- ◆國泰世華銀行榮獲《遠見雜誌》ESG企業永續獎「傑出方案-人才發展組」楷模獎；國泰產險榮獲「傑出方案-環境友善組」首獎。



- ◆ 國泰投信榮獲《財資雜誌》臺灣區「年度資產管理公司」、「年度ESG資產管理公司」、「最佳ETF供應商」、「最佳創新ETF產品」及「最佳永續ETF產品」5項大獎。

6月

- ◆ 國泰金控與子公司榮獲台灣永續能源研究基金會2023年TWSIA台灣永續投資獎5座「機構影響力典範」，在「個案影響力類」更拿下2金2銀。



- ◆ 首屆旺旺中時金融服務評鑑大賞，國泰金控旗下五家子公司在資安、創新與服務領域共獲頒5項大獎。
- ◆ 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」。

7月

- ◆ 《金融時報》與國際研調機構Statista公布2023亞太氣候領袖排行榜，國泰金控首次入榜即獲頒「臺灣民營金融機構第一名」。
- ◆ 國泰人壽榮獲《工商時報》服務業大評鑑「壽險業」金牌獎。
- ◆ 國泰人壽榮獲《亞洲保險月刊》第八屆亞洲信譽壽險業顧問獎-「年度最佳年輕保險內勤主管」及「年度最佳保險公司新興單位經理」獎。
- ◆ 國泰人壽蟬聯金管會「公平待客原則評核」排行前25%業者。
- ◆ 國泰世華銀行榮獲《亞洲銀行與財金雜誌》「年度最佳個人金融銀行」、「最佳保險商品創新」、「最佳現金管理銀行」與「最佳貿易融資銀行」4大獎。

8月

- ◆ 國泰人壽與國泰產險榮獲財團法人保險事業發展中心保險卓越獎共9金5銀，連10屆蟬聯業界冠軍。



- ◆ 國泰世華銀行榮獲金管會信託業推動信託2.0計畫評鑑-員工福利信託獎。
- ◆ 國泰世華銀行榮獲《財資雜誌》2023 3A永續公共建設獎「最佳專案融資獎」、「最佳綠色專案融資獎」、「最佳再生能源合作案」及「臺灣最佳專案融資銀行」。
- ◆ 國泰世華銀行榮獲《亞洲銀行家》2023臺灣銀行獎「臺灣最佳行動銀行服務獎」。

9月

- ◆ 國泰金控榮獲2023天下永續公民獎「大型企業組」第三名，蟬聯11年永續資優生。



- ◆ 國泰人壽、國泰世華銀行、國泰證券及國泰期貨榮獲第九屆期貨鑽石獎5大獎肯定。
- ◆ 國泰人壽榮獲「家庭最愛品牌」調查《未來親子》家庭最愛壽險公司。

2023年佳評與榮耀

- ◆ 國泰世華銀行榮獲《卓越雜誌》2023卓越銀行評比「金控類最佳品牌形象獎」。
- ◆ 國泰世華銀行榮獲2023今周刊第十七屆財富管理銀行暨證券評鑑「最佳財富管理銀行獎」優等、「最佳資產守護獎」第一名及「最佳智能理財獎」第二名。
- ◆ 國泰世華銀行榮獲史蒂夫獎優秀雇主商業大獎 5金2銀4銅，金獎得獎數量更居全球第二名。
- ◆ 國泰證券榮獲首屆天下人才永續獎「中堅企業組」第三名。

10月

- ◆ 國泰金控蟬聯財訊金融獎「金融永續獎」優質獎，旗下五家子公司在「消費者金融品牌獎」、「FinTech創新應用獎」、「基金公司獎」、及「影響力信託獎」勇奪8項大獎。
- ◆ 國泰金控獲選MSCI ESG評比AA等級，居產業領導地位。
- ◆ 國泰金控、國泰世華銀行、國泰證券及國泰飯店觀光事業，獲第20屆國家品牌玉山獎肯定，奪「傑出企業類」、「最佳產品類」與「最佳人氣品牌類」5項大獎。



- ◆ 國泰金控與國泰人壽今年第4度榮獲「運動企業認證」殊榮，國泰世華銀行、國泰證券亦再獲認證。
- ◆ 國泰人壽榮獲2023 IDC亞太區未來企業大獎「未來工作創新獎」；國泰世華銀行榮獲「年度未來企業獎」及「全方位體驗創新獎」。
- ◆ 第三屆《工商時報》數位金融獎，由國泰人壽、國泰產險與國泰證券聯袂獲頒「數位服務獎」金質獎；人壽、銀行、證券、投信獲頒「數位創新獎」，產險獲得「數位資訊安全獎」，共囊括11個獎項。

- ◆ 國泰人壽以「2022步步攻億走公益紀實」，榮獲2023年「第七屆資誠永續影響力獎」。
- ◆ 國泰人壽3度榮獲《Asia Insurance Review》第27屆亞洲保險業獎-「最佳壽險公司」肯定。
- ◆ 國泰世華銀行榮獲史蒂夫獎國際商業獎「年度品牌體驗」、「年度永續倡議」2金1銀2銅等5項大獎。
- ◆ 國泰證券首度入選「網路溫度計票選」即獲「數位證券類宅經濟領域-領航創新獎」。
- ◆ 國泰投信榮獲第7屆《指標》臺灣年度基金大獎「ETF年度基金公司大獎」。
- ◆ 國泰投信總經理張雍川榮獲《經理人月刊》評選為2023年「100MVP經理人」最高榮譽SUPER MVP。
- ◆ 國泰投信2023年10月通過BSI「ISO 22301:2019營運持續管理系統」續審作業。

11月

- ◆ 國泰金控、國泰人壽及國泰世華銀行榮獲文化部第16屆文馨獎-「常設獎」金獎，國泰產險及國泰證券獲頒銅獎。



- ◆ 國泰金控旗下五家子公司及關係企業國泰建設，在「創新成長」、「人才發展」、「永續報告」領域皆備受肯定，勇奪臺灣企業永續獎15項大獎。
- ◆ 國泰金控於Qorus創新獎頒獎典禮大放異彩，獲「新型態工作獎」銀獎，是臺灣唯一獲獎金融機構。
- ◆ 經濟部產業發展署臺灣最佳國際品牌價值調查，國泰金控以品牌價值NT\$181.3億元(US\$5.9億元)，榮登「臺灣最佳國際品牌」第8名，連續3年蟬聯「臺灣金融業第一」。
- ◆ 國泰人壽榮獲《卓越雜誌》2023卓越保險評比雙

料大獎，連續9年獲頒「品牌形象獎」，2023年再添「風險管理獎」。

- ◆ 國泰人壽榮獲金管會微型保險競賽「業務績優獎」、「身心障礙關懷獎」及小額終老「友善高齡獎」獎項肯定。
- ◆ 國泰世華銀行榮獲《財資雜誌》2023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」。
- ◆ 國泰世華銀行榮獲《HR Asia》2023年新加坡亞洲最佳企業雇主「亞洲最佳雇主獎」、「最佳員工關懷獎」、「亞洲最佳DEI獎」。
- ◆ 國泰世華銀行榮獲香港品質保證局2023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」水務業及地產業。
- ◆ 國泰產險獲金管會微型保險競賽「業務績優獎」、「強制汽車責任保險差異化管理」及「住宅地震基本保險卓越獎」共3項大獎。
- ◆ 國泰證券榮獲第17屆「金鼎獎」「傑出人才培育獎」；國泰投信則獨攬「傑出綠色金融獎」、「傑出資產管理獎」、「傑出人才培育獎」、「傑出金融創新獎」及「傑出ESG永續獎」等5大獎項。
- ◆ 國泰投信獲英國標準協會頒發「資訊韌性應變力獎」，為全臺首家獲獎的投信公司。

12月

- ◆ 國泰金控榮獲亞洲企業商會2023年國際創新獎「國際創新獎-企業與文化類別」；國泰人壽榮獲「國際創新獎-服務與解決方案類別」殊榮。
- ◆ 國泰金控蟬聯道瓊永續指數評選雙榜殊榮，已連

續6年入選「世界指數」成分股、連續9年入選「新興市場指數」成分股。



- ◆ 國泰金控榮獲首屆《親子天下》友善家庭職場獎「大型企業組」獎項。
- ◆ 國泰金控5度獲經濟部中小企業處第七屆Buying Power獎勵採購社會創新產品及服務-「Buying Power採購獎」首獎；國泰人壽亦以「步步攻億走」專案榮獲特別獎。
- ◆ 國泰人壽、國泰世華銀行獲選金管會首屆「永續金融評鑑」排名前20%的業者。
- ◆ 國泰人壽連續15年榮獲體育署體育推手獎「贊助類、推展類」金質獎及「贊助類」長期贊助獎。
- ◆ 國泰世華銀行榮獲《工商時報》2023多元信託創新獎「最佳保險金信託創新獎」金質獎、「最佳家族信託創新獎」金質獎及「最佳有價證券信託創新獎」優質獎。
- ◆ 國泰證券榮獲《Asiamoney》2023年券商票選「零售經紀及機構法人類」11座獎項。
- ◆ 國泰投信入選臺灣證券交易所公布2023年度機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單。

◎ 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	--	--	TwAA-	--	

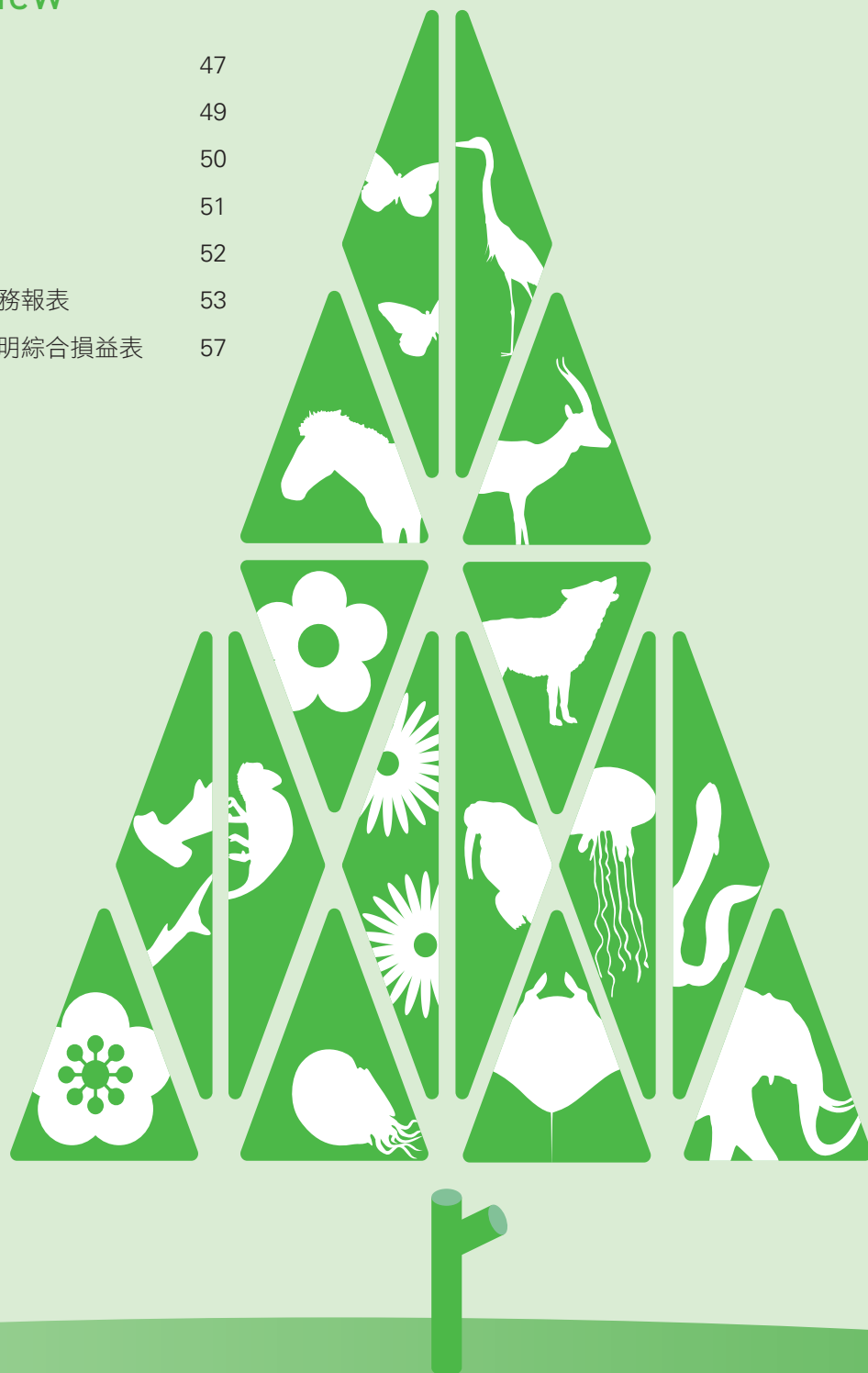
※信用評等資訊更新至2023年12月止。

2023

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112年及111年12月31日之合併資產負債表，暨民國112年及111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112年及111年12月31日之合併財務狀況，暨民國112年及111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112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112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、五與二二。

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112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112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、五及十四。

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、五及十一。

本會計師執行之主要查核程序如下：

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

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)。

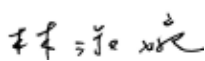
本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定國泰金控集團民國112年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

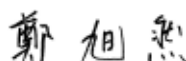
金融監督管理委員會核准文號：金管證六字第0930160267號

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113年3月5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112年及111年12月31日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	112年12月31日			111年12月31日		
		金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金	\$	320,831,824	2	\$	412,013,900	3
11500	存放央行及拆借金融同業		336,768,960	3		266,322,216	2
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產		2,009,183,691	16		1,675,024,629	14
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		876,261,075	7		929,052,914	8
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資		4,728,733,650	37		4,510,776,595	37
12300	避險之金融資產		1,109	-		29,891	-
12500	附賣回票券及債券投資		43,324,997	-		38,076,491	-
13000	應收款項－淨額		248,954,635	2		217,153,186	2
13200	本期所得稅資產		5,788,596	-		5,158,702	-
13500	貼現及放款－淨額		2,684,520,400	21		2,495,516,810	21
13700	再保險合約資產－淨額		15,778,910	-		15,851,568	-
15000	採用權益法之股權投資－淨額		34,212,316	-		32,883,301	-
15500	其他金融資產－淨額		739,364,082	6		669,832,659	6
18000	投資性不動產－淨額		461,686,710	4		448,140,598	4
18500	不動產及設備－淨額		109,370,464	1		108,550,891	1
18600	使用權資產－淨額		5,556,600	-		4,833,197	-
19000	無形資產－淨額		49,669,714	-		51,636,617	-
19300	遞延所得稅資產		74,165,978	1		89,895,981	1
19500	其他資產－淨額		66,946,615	-		100,135,437	1
19999	資 產 總 計	\$	12,811,120,326	100	\$	12,070,885,583	100
代 碼	負 債 及 權 益	112年12月31日			111年12月31日		
		金	額	%	金	額	%
21000	央行及金融同業存款	\$	117,130,854	1	\$	97,309,239	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債		146,895,790	1		182,999,244	2
22300	避險之金融負債		2,038,001	-		3,716,091	-
22500	附買回票券及債券負債		25,757,726	-		34,723,428	-
22600	應付商業本票－淨額		76,528,247	1		73,880,000	1
23000	應付款項		90,464,445	1		73,787,470	1
23200	本期所得稅負債		540,590	-		4,484,328	-
23500	存款及匯款		3,496,982,688	27		3,185,436,089	26
24000	應付債券		175,941,430	2		132,147,398	1
24400	其他借款		12,988,127	-		12,763,713	-
24600	負債準備		6,958,614,203	54		6,842,132,184	57
25500	其他金融負債		800,999,585	6		720,648,395	6
26000	租賃負債		20,030,215	-		19,240,853	-
29300	遞延所得稅負債		49,491,154	1		49,779,071	-
29500	其他負債		35,271,619	-		26,130,045	-
29999	負 債 合 計		12,009,674,674	94		11,459,177,548	95
	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		202,793,453	2		215,318,047	2
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積		72,994,637	1		73,747,059	1
32003	特別盈餘公積		378,461,911	3		150,768,651	1
32011	未分配盈餘		50,240,458	-		230,331,762	2
32500	其他權益	(	78,460,876)	(1)	(	233,350,281)	(2)
31000	歸屬於本公司業主之權益合計		788,054,685	6		598,840,340	5
39500	非控制權益		13,390,967	-		12,867,695	-
39999	權 益 合 計		801,445,652	6		611,708,035	5
	負 債 與 權 益 總 計	\$	12,811,120,326	100	\$	12,070,885,583	100

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112年及111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		112年度		111年度	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	\$ 307,577,036	101	\$ 250,519,506	73
51000	利息費用	(61,947,352)	(20)	(24,356,980)	(7)
49600	利息淨收益	245,629,684	81	226,162,526	66
	利息以外淨收益				
49800	手續費及佣金淨收益	17,750,872	6	15,421,254	5
49810	保險業務淨損益	(30,068,673)	(10)	1,436,140	-
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益（損失）	138,491,439	45	(445,353,503)	(130)
49825	投資性不動產利益	11,775,366	4	13,696,591	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利益	3,117,076	1	2,712,295	1
49850	除列按攤銷後成本衡量之金融資產利益	2,987,655	1	10,365,022	3
49870	兌換利益	4,002,174	1	301,166,569	88
49880	資產減損損失	(1,362,986)	(1)	(4,682,547)	(1)
49890	採用權益法認列關聯企業及合資利益之份額	1,951,286	1	2,265,986	1
49898	採用覆蓋法重分類之損益	(119,689,733)	(39)	254,281,014	74
49900	其他利息以外淨損益	29,588,479	10	(36,037,689)	(11)
4xxxx	淨 收 益	304,172,639	100	341,433,658	100
58300	保險負債準備淨變動	(139,103,681)	(46)	(198,098,005)	(58)
58100	呆帳、承諾及保證責任準備提存	(4,103,185)	(1)	(4,777,580)	(1)
	營業費用				
58501	員工福利費用	(60,529,311)	(20)	(54,004,407)	(16)
58503	折舊及攤銷費用	(8,635,961)	(3)	(7,544,064)	(2)
58599	其他業務及管理費用	(33,331,212)	(11)	(27,061,810)	(8)
58500	營業費用合計	(102,496,484)	(34)	(88,610,281)	(26)
61000	稅前淨利	58,469,289	19	49,947,792	15
61003	所得稅費用	(6,955,472)	(2)	(11,985,678)	(4)
69000	本年度淨利	51,513,817	17	37,962,114	11
	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	126,200	-	(267,311)	-
69562	不動產重估增值	-	-	1,322,404	-
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（損失）	25,491,304	8	(28,637,506)	(8)
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	(506,248)	-	575,753	-
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	(615,995)	-	(809,491)	-
69569	與不重分類之項目相關之所得稅	224,183	-	451,933	-
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	(220,330)	-	5,780,461	2
69581	避險工具之（損失）利益	(550,032)	-	762,058	-
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具利益（損失）	22,154,379	7	(103,810,322)	(31)
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	236,934	-	597,149	-
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	119,689,733	39	(254,281,014)	(74)
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅	(11,326,022)	(3)	33,999,512	10
69500	本年度其他綜合損益（稅後淨額）合計	154,704,106	51	(344,316,374)	(101)
69700	本年度綜合損益總額	\$ 206,217,923	68	(\$ 306,354,260)	(90)
	淨利歸屬於：				
69901	本公司業主	\$ 50,928,865	17	\$ 37,359,360	11
69903	非控制權益	584,952	-	602,754	-
69900		\$ 51,513,817	17	\$ 37,962,114	11
	綜合損益總額歸屬於：				
69951	本公司業主	\$ 205,111,048	68	(\$ 306,895,790)	(90)
69953	非控制權益	1,106,875	-	541,530	-
69950		\$ 206,217,923	68	(\$ 306,354,260)	(90)
	每股盈餘				
70001	基本每股盈餘	\$ 3.24		\$ 2.58	

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112年及111年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

代 碼	說 明	國 泰 金 融 控 股 有 限 公 司 及 子 公 司										法 定 公 積 金	法 定 公 積 金
		111年1月1日餘額	111年12月31日餘額	111年度增加	111年度減少	111年度其他權益變動	111年度其他權益變動	111年度其他權益變動	111年度其他權益變動	111年度其他權益變動	111年度其他權益變動	111年度其他權益變動	111年度其他權益變動
A1	111年1月1日餘額	\$ 131,692,102	\$ 153,333,000	\$ 177,244,388	\$ 59,471,195	\$ 150,768,651	\$ 230,331,762	\$ 150,768,651	\$ 230,331,762	\$ 150,768,651	\$ 230,331,762	\$ 150,768,651	\$ 230,331,762
B1	110年度盈餘及分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	特別盈餘公積金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B7	特別盈餘公積金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C7	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
M7	對子公司所有權權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D1	111年度淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D3	111年度盈餘及其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D5	111年度綜合損益歸屬	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E1	現金增資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N1	股份基礎支付交易	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
T1	其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
O1	非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Z1	111年12月31日餘額	\$ 146,692,102	\$ 153,333,000	\$ 215,318,847	\$ 73,747,659	\$ 150,768,651	\$ 230,331,762	\$ 150,768,651	\$ 230,331,762	\$ 150,768,651	\$ 230,331,762	\$ 150,768,651	\$ 230,331,762
B1	111年度盈餘及分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	特別盈餘公積金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B7	特別盈餘公積金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C7	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H3	組織重組	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
M7	對子公司所有權權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D1	112年度淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D3	112年度盈餘及其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D5	112年度綜合損益歸屬	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N1	股份基礎支付交易	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
T1	其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
O1	非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Z1	112年12月31日餘額	\$ 146,692,102	\$ 153,333,000	\$ 202,293,453	\$ 72,994,637	\$ 146,692,102	\$ 202,293,453	\$ 146,692,102	\$ 202,293,453	\$ 146,692,102	\$ 202,293,453	\$ 146,692,102	\$ 202,293,453



董事長：蔡宏圖



經理人：李長良



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112年及111年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

代碼	112年度	111年度	代碼	112年度	111年度
營業活動之現金流量					
A00010 稅前淨利	\$58,469,289	\$49,947,792	B00010 取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(26,017,351)	(17,202,630)
A20010 收益費損項目			B00020 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	21,962,542	15,688,232
A20100 折舊費用	5,421,400	4,472,857	B00030 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減值退回股款	23,000	-
A20200 攤銷費用	3,214,561	3,071,207	B00100 取得透過損益按公允價值衡量之金融資產	(1,324,763)	(967,522)
A20300 呆帳費用提列數	4,103,185	4,777,580	B00200 處分透過損益按公允價值衡量之金融資產	557,493	(2,308,500)
A20400 透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨(利益)損失	(123,188,458)	462,987,914	B01800 取得採用權益法之投資	-	595,743
A20900 利息費用	61,947,352	24,356,980	B01900 處分採用權益法之投資	(238,286)	(415,958)
A21000 除列按揭攤銷後成本衡量金融資產淨利益	(2,987,655)	(10,365,022)	B02200 對子公司之收購(扣除所取得之現金)	30,744	-
A21200 利息收入	(307,577,036)	(250,519,506)	B02300 處分子公司	10,729	170,887
A21300 股利收入	(23,001,452)	(27,521,113)	B02400 採權益法之被投資公司減資退回股款	-	723,700
A21400 各項保險負債淨變動	144,987,668	353,292,935	B02600 處分待出售資產	(4,566,415)	(4,179,942)
A21800 其他各項負債準備淨變動	(28,730,131)	40,449,731	B02700 取得不動產及設備	32,431	195,217
A21900 股份基礎給付酬勞成本	16,539	678,020	B02800 取得無形資產	(614,083)	(743,023)
A22300 採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(1,951,286)	(2,265,986)	B04500 處分無形資產	-	40,988
A22450 採用權益法重分類之損失(利益)	(119,689,733)	(254,281,014)	B04600 取得投資性不動產	(12,380,488)	(8,201,702)
A22500 處分及報廢不動產及設備(利益)損失	(157,529)	15,643	B05400 處分投資性不動產	134,892	36,891
A22700 處分投資性不動產利益	(10,598)	(440,613)	B06800 其他資產	35,357,297	(36,876,827)
A23000 處分採用權益法之投資損失(利益)	280,823	(358,539)	B07600 收取之股利	24,670	95,134
A23100 處分投資損失	3,937,087	6,775,085	BBBB 投資活動之淨現金流入(出)	12,992,412	(52,825,940)
A23500 金融資產減損損失	1,362,986	4,682,547	籌資活動之現金流量		
A24600 投資性不動產公允價值調整損失(利益)	267,594	(2,094,495)	C00400 央行及同業融資減少	-	(1,076,000)
A29900 處分子公司利益	(398)	-	C00700 應付商業票無增加	2,650,000	10,410,000
營業資產及負債之淨變動數					
A71110 存放央行及拆借金融同業	(2,648,951)	(840,645)	C01200 發行公司債	53,986,835	-
A71120 透過損益按公允價值衡量之金融資產	73,675,942	294,868,000	C01400 償還金融債券	-	693,116
A71121 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	100,338,207	(495,374,571)	C01500 其他債權增加	(10,048,944)	(10,384,260)
A71123 按揭攤銷後成本衡量之債務工具投資	(215,193,537)	(181,326,295)	C04020 租賃負債本金償還	216,688	3,598,444
A71140 迴除之金融資產	(508,973)	1,208,290	C04400 其他負債	(1,968,506)	(1,705,048)
A71160 應收款項	(25,834,086)	(3,122,185)	C04500 現金增資	(136,129)	4,019,118
A71170 貼現及放款	(192,283,486)	(213,073,325)	C04500 現金增資	(16,593,213)	(49,483,159)
A71180 再附合約資產	119,552	(3,493,329)	C05400 取得子公司部分權益	-	52,500,000
A71200 其他金融資產	2,707,180	2,091,129	C05800 非控制權益變動	(667,490)	(911,234)
A71900 其他資產	(3,909,157)	(444,697)	CCCC 籌資活動之淨現金流入	(638,312)	(1,071,062)
A72110 央行及金融同業存款	19,821,615	22,704,065	DDDD 匯率變動對現金及約當現金之影響	26,800,929	6,589,915
A72120 透過損益按公允價值衡量之金融負債	(325,620,891)	(399,877,010)	DDDD 匯率變動對現金及約當現金之影響	1,304,606	1,052,650
A72130 迴除之金融負債	(1,690,367)	3,719,654	EEEE 現金及約當現金淨增加(減少)	(18,151,650)	(71,438,280)
A72140 附買回票券及債券負債	(8,921,613)	(5,104,445)	E00100 年初現金及約當現金餘額	620,603,407	692,041,687
A72160 應付款項	11,373,997	(6,578,073)	E0200 年底現金及約當現金餘額	\$602,451,757	\$620,603,407
A72170 存款及匯款	311,546,599	313,476,056	生底現金及約當現金之調節		
A72180 員工福利負債準備	(488,616)	(23,492)	E00210 合併資產負債表帳列之現金及約當現金	112年12月31日	111年12月31日
A72190 負債準備	681,491	40,334	E00210 合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$320,831,824	\$412,013,900
A72200 其他金融負債	8,112,587	25,525,435	E00220 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	238,294,936	170,513,016
A72990 其他負債	(9,213,600)	(18,750,158)	E00230 符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之買賣回票券及債券投資	43,324,997	38,076,491
A33000 營運使用之現金	(323,415,233)	(264,283,371)	E00200 年底現金及約當現金餘額	\$602,451,757	\$620,603,407
A33100 收取之利息	304,958,717	243,285,551	營業活動之淨現金流出		
A33200 收取之股利	23,747,446	28,304,737			
A33300 支付之利息	(57,649,748)	(22,615,640)			
A33500 支付之所得稅	(6,890,779)	(10,946,182)			
AAAA	(59,249,597)	(26,254,905)			

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112年及111年12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	112年12月31日	111年12月31日	項 目	112年12月31日	111年12月31日
現金及約當現金	\$ 7,587,401	\$ 7,943,654	應付商業本票－淨額	\$ 69,400,000	\$ 73,880,000
透過損益按公允價值衡量之金融資產	33,624,500	33,575,500	應付款項	19,323,541	15,901,806
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	197,768	195,035	本期所得稅負債	960	3,947,034
應收款項－淨額	5,279,134	4,121,685	應付債券	69,000,000	50,000,000
本期所得稅資產	5,686,741	5,131,669	其他借款	4,990,000	5,000,000
採用權益法之投資－淨額	897,567,264	696,821,834	負債準備	1,065,895	753,962
不動產及設備－淨額	284,162	161,431	租賃負債	192,957	290,119
使用權資產	191,933	289,676	遞延所得稅負債	266,714	266,714
無形資產	574	-	其他負債	605	270
遞延所得稅資產	1,529,782	333,745	負債總計	164,240,672	150,039,905
其他資產	346,098	306,016	權 益		
			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	202,793,453	215,318,047
			保留盈餘		
			法定盈餘公積	72,994,637	73,747,059
			特別盈餘公積	378,461,911	150,768,651
			未分配盈餘	50,240,458	230,331,762
			其他權益	(78,460,876)	(233,350,281)
			權益總計	788,054,685	598,840,340
資 產 總 計	\$ 952,295,357	\$ 748,880,245	負債及權益總計	\$ 952,295,357	\$ 748,880,245



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112年及111年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

	112年度	111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	\$ 50,584,863	\$ 45,374,122
其他收益	<u>1,462,830</u>	<u>1,301,593</u>
收益合計	<u>52,047,693</u>	<u>46,675,715</u>
費用及損失		
營業費用	(2,498,773)	(1,922,878)
其他費用及損失	(<u>1,715,123</u>)	(<u>3,778,808</u>)
費用及損失合計	(<u>4,213,896</u>)	(<u>5,701,686</u>)
稅前淨利	47,833,797	40,974,029
所得稅利益（費用）	<u>3,095,068</u>	(<u>3,614,669</u>)
本年度淨利	<u>50,928,865</u>	<u>37,359,360</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	14,525	1,234
透過其他綜合損益按公允價值衡量		
之權益工具評價利益	2,733	51,544
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	24,705,002	(27,416,729)
與不重分類之項目相關之所得稅	(2,905)	(247)
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>129,462,828</u>	(<u>316,890,952</u>)
本年度其他綜合損益（稅後淨額）	<u>154,182,183</u>	(<u>344,255,150</u>)
本年度綜合損益總額	<u>\$205,111,048</u>	(<u>\$306,895,790</u>)
每股盈餘		
基本每股盈餘	<u>\$ 3.24</u>	<u>\$ 2.58</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112年及111年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	其 他										權 益	
	股 份 基 礎 給 付 交 易	普 通 股 股 本	特 別 股 股 本	本 公 積 金	法 定 盈 餘 公 積 金	留 存 盈 餘 公 積 金	未 分 配 盈 餘	外 幣 換 算 差 額	按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產	其 他 利 益	指 定 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產	採 用 覆 蓋 法 重 分 類 之 其 他 綜 合 損 益
111 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 131,692,102	\$ 15,333,000	\$ 177,244,388	\$ 59,471,895	\$ 150,716,023	\$ 267,799,001	\$ 47,131,473	\$ 335,851	\$ 889,397	\$ 11,281,509	\$ 64,764,671	\$ 902,038,146
110 年度盈餘分配及分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
對子公司所有權權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
111 年度淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
111 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
111 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
現金增資	15,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
股份基礎給付交易	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其 他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
111 年 12 月 31 日 餘 額	\$ 146,692,102	\$ 15,333,000	\$ 215,318,047	\$ 73,747,059	\$ 150,768,651	\$ 230,331,762	\$ 58,533,041	\$ 950,265	\$ 428,795	\$ 12,609,000	\$ 171,329,940	\$ 598,840,340
111 年度盈餘分配及分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
細微量	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
對子公司所有權權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
112 年度淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
112 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
112 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
股份基礎給付交易	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其 他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
112 年 12 月 31 日 餘 額	\$ 146,692,102	\$ 15,333,000	\$ 202,793,453	\$ 72,994,637	\$ 149,461,911	\$ 50,240,458	\$ 14,758,415	\$ 510,499	\$ 833,793	\$ 12,612,706	\$ 601,501,205	\$ 788,054,685

董事長：蔡宏圖

經理人：李長庚

會計主管：洪瑞鴻

審計師

國泰金融控股股份有限公司 個體現金流量表

民國112年及111年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	112年度	111年度
營業活動之現金流量		
稅前淨利	\$ 47,833,797	\$ 40,974,029
收益費損項目		
折舊費用	206,046	150,518
透過損益按公允價值衡量金融資產之淨（利益）損失	(49,000)	2,684,500
利息收入	(1,369,347)	(1,278,822)
股利收入	(7,026)	(7,594)
利息費用	1,663,633	1,025,775
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額	(50,584,863)	(45,374,122)
處分及報廢不動產及設備損失	401	266
股份基礎給付酬勞成本	76	10,230
營業資產及負債之淨變動數		
應收款項	(4,999)	5,400
其他資產	51	(522)
應付款項	(28,538)	52,821
負債準備	2,057	7,640
其他負債	335	(309)
營運使用之現金	(2,337,377)	(1,750,190)
收取之利息	1,343,380	1,278,079
收取之股利	7,026	7,594
支付之利息	(1,479,529)	(1,141,152)
支付之所得稅	(134,348)	(890,462)
營業活動之淨現金流出	(2,600,848)	(2,496,131)
投資活動之現金流量		
取得採用權益法之投資	-	(55,000,000)
處分採用權益法之投資	98,799	-
取得不動產及設備	(169,125)	(125,332)
處分不動產及設備	245	-
取得無形資產	(574)	-
其他資產增加	(46,718)	(93,915)
收取之股利	4,604,898	41,771,476
投資活動之淨現金流入（流出）	4,487,525	(13,447,771)
籌資活動之現金流量		
應付商業本票（減少）增加	(4,480,000)	15,370,000
其他借款（減少）增加	(10,000)	5,000,000
租賃負債本金償還	(159,717)	(132,518)
發行公司債	19,000,000	-
現金增資	-	52,500,000
支付之股利	(16,593,213)	(49,483,159)
籌資活動之淨現金（流出）流入	(2,242,930)	23,254,323
現金及約當現金淨（減少）增加	(356,253)	7,310,421
年初現金及約當現金餘額	7,943,654	633,233
年底現金及約當現金餘額	\$ 7,587,401	\$ 7,943,654

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	112年12月31日	111年12月31日
現金及約當現金	\$ 235,071,599	\$ 313,086,345
應收款項	106,035,236	86,289,754
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,540,976,436	1,327,854,240
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	568,983,852	442,469,162
按攤銷後成本衡量之金融資產	4,030,691,761	3,977,016,772
避險之金融資產	1,109	19,193
採用權益法之投資	117,505,296	107,555,001
投資性不動產	500,344,338	489,570,542
放款	413,021,949	459,635,719
再保險合約資產	2,233,380	2,179,423
不動產及設備	28,864,699	29,014,543
使用權資產	439,916	443,658
無形資產	24,012,977	25,797,548
遞延所得稅資產	63,163,891	80,219,150
其他資產	35,527,017	60,362,449
分離帳戶保險商品資產	727,573,989	655,319,618
資 產 總 計	<u>\$ 8,394,447,445</u>	<u>\$ 8,056,833,117</u>
負 債 及 權 益		
應付款項	\$ 15,037,748	\$ 15,810,381
本期所得稅負債	74,716	137,010
透過損益按公允價值衡量之金融負債	24,070,611	63,669,162
避險之金融負債	2,038,001	3,716,091
應付債券	114,841,430	80,000,000
保險負債	6,788,629,763	6,658,966,256
具金融商品性質之保險契約準備	1,153,105	1,196,119
外匯價格變動準備	20,773,326	49,503,457
負債準備	56,245	56,245
租賃負債	13,428,552	13,302,377
遞延所得稅負債	50,507,555	51,172,032
其他負債	17,843,649	7,167,564
分離帳戶保險商品負債	727,573,989	655,319,618
負債總計	<u>7,776,028,690</u>	<u>7,600,016,312</u>
普通股股本	63,515,274	63,515,274
資本公積	91,588,303	90,924,478
保留盈餘	548,075,939	531,546,064
其他權益	(84,760,761)	(229,169,011)
權益總計	<u>618,418,755</u>	<u>456,816,805</u>
負債及權益總計	<u>\$ 8,394,447,445</u>	<u>\$ 8,056,833,117</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	112年度	111年度
營業收入	\$ 686,136,615	\$ 667,000,217
營業成本	(646,723,407)	(606,441,236)
營業費用	(24,018,405)	(21,886,748)
營業利益	15,394,803	38,672,233
營業外收入及支出	2,646,040	1,844,189
稅前淨利	18,040,843	40,516,422
所得稅費用	(1,697,756)	(6,849,254)
本年度淨利	16,343,087	33,667,168
其他綜合損益	144,572,963	(324,284,636)
本年度綜合損益總額	<u>\$ 160,916,050</u>	<u>(\$ 290,617,468)</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 2.57</u>	<u>\$ 5.75</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	112年12月31日	111年12月31日
現金及約當現金	\$ 4,438,280	\$ 1,835,530
應收款項	1,464,923	1,301,882
透過損益按公允價值衡量之金融資產	99,112,773	78,887,871
按攤銷後成本衡量之金融資產	910,098	927,675
放款	3,463,710	2,716,492
再保險合約資產	66,280	130,024
不動產及設備	94,996	108,383
使用權資產	328,933	392,137
無形資產	37,501	30,635
其他資產	2,653,238	2,718,729
分離帳戶保險商品資產	91,610	107,378
資 產 總 計	<u>\$112,662,342</u>	<u>\$ 89,156,736</u>
負 債 及 權 益		
應付款項	\$ 2,039,688	\$ 1,826,664
保險負債	73,225,466	55,809,781
具金融商品性質之保險契約準備	22,371,094	17,299,351
租賃負債	334,869	396,652
其他負債	384,591	262,479
分離帳戶保險商品負債	91,610	107,378
負債總計	<u>98,447,318</u>	<u>75,702,305</u>
股本	13,497,155	13,497,155
保留盈餘	78,437	(126,603)
其他權益	639,432	83,879
權益總計	<u>14,215,024</u>	<u>13,454,431</u>
負債及權益總計	<u>\$112,662,342</u>	<u>\$ 89,156,736</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	112年度	111年度
營業收入	\$ 31,589,746	\$ 20,888,363
營業成本	(29,220,550)	(18,334,386)
營業費用	(2,424,628)	(1,995,335)
營業（損失）利益	(55,432)	558,642
營業外收入及支出	(14,718)	3,293
稅前淨（損）利	(70,150)	561,935
所得稅利益（費用）	275,190	(67,463)
本年度淨利	205,040	494,472
其他綜合損益	555,553	(128,331)
本年度綜合損益總額	<u>\$ 760,593</u>	<u>\$ 366,141</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	112年12月31日	111年12月31日
現金及約當現金	\$ 2,659,233	\$ 6,782,736
應收款項	1,366,187	1,194,013
透過損益按公允價值衡量之金融資產	24,927,942	17,937,985
按攤銷後成本衡量之金融資產	9,761,698	6,980,041
放款	320,235	222,670
不動產及設備	11,922	14,917
使用權資產	117,722	118,200
無形資產	640	1,838
其他資產	100,717	104,790
資 產 總 計	<u>\$ 39,266,296</u>	<u>\$ 33,357,190</u>
負 債 及 權 益		
應付款項	\$ 376,929	\$ 270,681
本期所得稅負債	5,294	-
保險負債	13,230,221	11,786,830
租賃負債	113,676	112,695
負債總計	<u>13,726,120</u>	<u>12,170,206</u>
股本	20,370,930	20,370,930
保留盈餘	2,416,299	799,613
其他權益	2,752,947	16,441
權益總計	<u>25,540,176</u>	<u>21,186,984</u>
負債及權益總計	<u>\$ 39,266,296</u>	<u>\$ 33,357,190</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	112年度	111年度
營業收入	\$ 6,161,084	\$ 5,554,183
營業成本	(2,955,416)	(2,700,752)
營業費用	(1,290,441)	(1,217,376)
營業利益	1,915,227	1,636,055
營業外收入及支出	12,040	13,027
稅前淨利	1,927,267	1,649,082
所得稅費用	(310,581)	-
本年度淨利	1,616,686	1,649,082
其他綜合損益	2,736,506	(3,237,998)
本年度綜合損益總額	<u>\$ 4,353,192</u>	<u>(\$ 1,588,916)</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	112年12月31日	111年12月31日
流動資產	\$ 302,020	\$ 320,956
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,841,865	1,656,563
投資性不動產	6,864,739	7,165,185
不動產及設備	<u>2</u>	<u>2</u>
資 產 總 計	<u>\$ 9,008,626</u>	<u>\$ 9,142,706</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 10,242	\$ 10,048
遞延所得稅負債	620,691	623,793
其他非流動負債	<u>66,635</u>	<u>75,167</u>
負債總計	<u>697,568</u>	<u>709,008</u>
股 本	7,223,435	7,223,435
保留盈餘	1,721,123	1,683,414
其他權益	(<u>633,500</u>)	(<u>473,151</u>)
權益總計	<u>8,311,058</u>	<u>8,433,698</u>
負債及權益總計	<u>\$ 9,008,626</u>	<u>\$ 9,142,706</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	112年度	111年度
營業收入	\$ 92,918	\$ 229,929
營業費用	(<u>42,639</u>)	(<u>41,053</u>)
稅前淨利	50,279	188,876
所得稅費用	(<u>12,570</u>)	(<u>47,219</u>)
本年度淨利	37,709	141,657
其他綜合損益	(<u>160,349</u>)	<u>144,028</u>
本年度綜合損益總額	<u>(\$ 122,640)</u>	<u>\$ 285,685</u>
基本每股盈餘	註	註

註：上海霖園置業為有限公司，故無每股盈餘資訊。

Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	112年12月31日	111年12月31日
流動資產	\$ 1,196,624	\$ 1,114,523
投資性不動產	<u>15,667,977</u>	<u>11,480,810</u>
資 產 總 計	<u>\$ 16,864,601</u>	<u>\$ 12,595,333</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 185	\$ 315
負債總計	<u>185</u>	<u>315</u>
股 本	21,323,210	16,654,013
保留盈餘	(322,063)	772,897
其他權益	(<u>4,136,731</u>)	(<u>4,831,892</u>)
權益總計	<u>16,864,416</u>	<u>12,595,018</u>
負債及權益總計	<u>\$ 16,864,601</u>	<u>\$ 12,595,333</u>

Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	112年度	111年度
營業損失	(\$ 1,090,868)	(\$ 300,002)
營業費用	(<u>65,452</u>)	(<u>156,560</u>)
營業損失	(1,156,320)	(456,562)
營業外收入及支出	<u>61,360</u>	<u>-</u>
本年度淨損	(1,094,960)	(456,562)
其他綜合損益	<u>695,161</u>	(<u>91,009</u>)
本年度綜合損益總額	(<u>\$ 399,799</u>)	(<u>\$ 547,571</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	112年12月31日	111年12月31日
流動資產	\$ 7,321	\$ 8,026
投資性不動產	<u>158,262</u>	<u>115,968</u>
資 產 總 計	<u>\$ 165,583</u>	<u>\$ 123,994</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 185	\$ 315
負債總計	<u>185</u>	<u>315</u>
股 本	215,386	168,222
保留盈餘	(8,056)	4,195
其他權益	(<u>41,932</u>)	(<u>48,738</u>)
權益總計	<u>165,398</u>	<u>123,679</u>
負債及權益總計	<u>\$ 165,583</u>	<u>\$ 123,994</u>

Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	112年度	111年度
營業損失	(\$ 11,245)	(\$ 3,133)
營業費用	(<u>1,626</u>)	(<u>2,722</u>)
營業損失	(12,871)	(5,855)
營業外收入及支出	<u>620</u>	<u>-</u>
本年度淨損	(12,251)	(5,855)
其他綜合損益	<u>6,806</u>	(<u>910</u>)
本年度綜合損益總額	(<u>\$ 5,445</u>)	(<u>\$ 6,765</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	112年12月31日	111年12月31日
流動資產	\$ 1,344,280	\$ 1,281,867
投資性不動產	16,588,455	17,900,456
其他非流動資產	<u>172</u>	<u>155</u>
資 產 總 計	<u>\$ 17,932,907</u>	<u>\$ 19,182,478</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 105,083	\$ 19,104
非流動負債	<u>12,323,409</u>	<u>11,655,757</u>
負債總計	<u>12,428,492</u>	<u>11,674,861</u>
股本	10,189,090	10,189,090
保留盈餘	(2,738,614)	(330,504)
其他權益	(<u>1,946,061</u>)	(<u>2,350,969</u>)
權益總計	<u>5,504,415</u>	<u>7,507,617</u>
負債及權益總計	<u>\$ 17,932,907</u>	<u>\$ 19,182,478</u>

Cathay Walbrook Holding 1 Limited

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	112年度	111年度
營業損失	(\$ 1,452,497)	(\$ 416,942)
營業成本	(887,913)	(486,023)
營業費用	(<u>10,488</u>)	<u>47,551</u>
營業損失	(2,350,898)	(855,414)
營業外收入及支出	<u>47,653</u>	<u>-</u>
稅前淨損	(2,303,245)	(855,414)
所得稅費用	(<u>104,865</u>)	(<u>157,344</u>)
本年度淨損	(2,408,110)	(1,012,758)
其他綜合損益	<u>404,908</u>	(<u>63,265</u>)
本年度綜合損益總額	<u>(\$ 2,003,202)</u>	<u>(\$ 1,076,023)</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	112年12月31日	111年12月31日
流動資產	\$ 68,378	\$ 68,378
投資性不動產	873,077	942,129
其他非流動資產	171	154
資 產 總 計	<u>\$ 941,626</u>	<u>\$ 1,010,661</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 5,505	\$ 1,348
非流動負債	656,230	620,677
負債總計	661,735	622,025
股 本	536,268	536,268
保留盈餘	(154,035)	(24,382)
其他權益	(102,342)	(123,250)
權益總計	279,891	388,636
負債及權益總計	<u>\$ 941,626</u>	<u>\$ 1,010,661</u>

Cathay Walbrook Holding 2 Limited

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	112年度	111年度
營業損失	(\$ 76,537)	(\$ 21,953)
營業成本	(47,282)	(25,901)
營業費用	(2,628)	962
營業損失	(126,447)	(46,892)
營業外收入及支出	2,508	-
稅前淨損	(123,939)	(46,892)
所得稅費用	(5,714)	(7,987)
本年度淨損	(129,653)	(54,879)
其他綜合損益	20,908	(3,305)
本年度綜合損益總額	<u>(\$ 108,745)</u>	<u>(\$ 58,184)</u>
基本每股盈餘	註	註

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

Conning Holdings Limited 簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	112年12月31日	111年12月31日
流動資產	\$ 7,848,250	\$ 7,690,318
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,471,092	1,324,895
避險之金融資產	-	10,697
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,118	3,233
不動產及設備	1,032,570	1,001,347
使用權資產	626,360	682,225
無形資產	14,950,348	15,027,072
遞延所得稅資產	392,338	245,430
其他非流動資產	409,790	416,118
資 產 總 計	<u>\$ 26,733,866</u>	<u>\$ 26,401,335</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 4,473,667	\$ 3,838,679
租賃負債	743,400	797,130
遞延所得稅負債	967,159	892,015
其他非流動負債	2,346,770	2,893,005
負債總計	<u>8,530,996</u>	<u>8,420,829</u>
股 本	99,343	99,343
資本公積	15,624,196	15,624,196
保留盈餘	4,300,215	4,944,688
其他權益	(2,570,802)	(3,417,918)
非控制權益	749,918	730,197
權益總計	<u>18,202,870</u>	<u>17,980,506</u>
負債及權益總計	<u>\$ 26,733,866</u>	<u>\$ 26,401,335</u>

Conning Holdings Limited 簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	112年度	111年度
營業收入	\$ 10,472,876	\$ 10,302,677
營業成本	(1,479,936)	(1,153,404)
營業費用	(8,483,974)	(7,006,627)
營業利益	508,966	2,142,646
營業外收入及支出	(1,736)	(1,475)
稅前淨利	507,230	2,141,171
所得稅費用	(217,510)	(410,996)
本年度淨利	289,720	1,730,175
其他綜合損益	111,058	1,652,942
本年度綜合損益總額	<u>\$ 400,778</u>	<u>\$ 3,383,117</u>
基本每股盈餘	註	註

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

國泰產業研發中心股份有限公司
簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	112年12月31日	111年12月31日
流動資產	\$ 914,370	\$ 387,849
按攤銷後成本衡量之金融資產	597,454	-
投資性不動產	1,974,242	1,665,758
不動產及設備	1,618	-
遞延所得稅資產	53,434	36,938
其他非流動資產	45,086	148,726
資 產 總 計	<u>\$ 3,586,204</u>	<u>\$ 2,239,271</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 1,434	\$ 364
租賃負債	1,298,509	1,386,676
負債總計	<u>1,299,943</u>	<u>1,387,040</u>
普通股股本	2,500,000	1,000,000
保留盈餘	(213,739)	(147,769)
權益總計	<u>2,286,261</u>	<u>852,231</u>
負債及權益總計	<u>\$ 3,586,204</u>	<u>\$ 2,239,271</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	112年1月1日 至12月31日	111年1月1日 至12月31日
營業損失	(\$ 28,039)	(\$ 32,921)
營業成本	(50,832)	(54,284)
營業費用	(3,089)	(1,635)
營業損失	(81,960)	(88,840)
營業外收入及支出	(519)	(519)
稅前淨損	(82,479)	(89,359)
所得稅利益	16,509	24,572
本年度淨損	(65,970)	(64,787)
其他綜合損益	-	-
本年度綜合損益總額	<u>(\$ 65,970)</u>	<u>(\$ 64,787)</u>
基本每股虧損	<u>(\$ 0.26)</u>	<u>(\$ 0.65)</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	112年12月31日	111年12月31日
流動資產	\$ 1,170,602	\$ 822,652
採權益法之股權投資	17,882	18,519
按攤銷後成本衡量之金融資產	8,993	-
不動產及設備	11,104,833	10,225,745
使用權資產	698,909	632,753
無形資產	95,552	98,995
遞延所得稅資產	2,725	104
其他非流動資產	1,124,003	1,114,328
資 產 總 計	<u>\$ 14,223,499</u>	<u>\$ 12,913,096</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 3,336,510	\$ 1,989,934
租賃負債	720,370	650,255
其他非流動負債	5,672,036	5,967,817
負債總計	<u>9,728,916</u>	<u>8,608,006</u>
股 本	3,703,770	3,703,770
資本公積	152,479	152,479
保留盈餘	273,217	101,849
非控制權益	365,117	346,992
權益總計	<u>4,494,583</u>	<u>4,305,090</u>
負債及權益總計	<u>\$ 14,223,499</u>	<u>\$ 12,913,096</u>

國泰電業股份有限公司 簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	112年1月1日 至12月31日	111年11月25日 至12月31日
營業收入	\$ 1,422,686	\$ 158,389
營業成本	(969,707)	(124,897)
營業費用	(125,708)	(31,901)
營業利益	327,271	1,591
營業外收入及支出	46	-
稅前淨利	327,317	1,591
所得稅費用	(66,367)	(1,412)
本年度淨利	260,950	179
其他綜合損益	-	-
本年度綜合損益總額	<u>\$ 260,950</u>	<u>\$ 179</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 0.64</u>	<u>\$ 0.0005</u>

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

國泰世紀產物保險股份有限公司 簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	112年12月31日	111年12月31日
現金及約當現金	\$ 9,101,999	\$ 17,469,850
應收款項	3,054,223	3,008,730
透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,798,348	7,556,797
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	678,881	685,847
按攤銷後成本衡量之金融資產	8,810,441	8,188,609
採用權益法之投資	3,018,338	3,071,528
放款	123,077	137,944
再保險合約資產	13,178,300	13,184,889
不動產及設備	463,644	342,422
使用權資產	254,768	107,795
無形資產	95,156	103,698
遞延所得稅資產	4,512,922	4,581,004
其他資產	579,149	1,295,764
資 產 總 計	<u>\$ 54,669,246</u>	<u>\$ 59,734,877</u>
負 債 及 權 益		
應付款項	\$ 3,904,762	\$ 3,055,725
透過損益按公允價值衡量之金融負債	63,746	178,805
租賃負債	253,831	107,196
保險負債	33,179,114	41,669,416
負債準備	427,572	429,975
遞延所得稅負債	329,482	307,135
其他負債	1,528,360	1,186,899
負債總計	<u>39,686,867</u>	<u>46,935,151</u>
普通股股本	2,000,000	7,057,052
資本公積	7,861,133	16,557,271
保留盈餘	5,213,207	(9,785,540)
其他權益	(91,961)	(1,029,057)
權益總計	<u>14,982,379</u>	<u>12,799,726</u>
負債及權益總計	<u>\$ 54,669,246</u>	<u>\$ 59,734,877</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（虧損）為元

項 目	112年度	111年度
營業收入	\$ 25,118,992	\$ 22,971,386
營業成本	(18,574,243)	(43,184,072)
營業費用	(5,037,806)	(4,327,783)
營業利益（損失）	1,506,943	(24,540,469)
營業外收入及支出	10,918	7,913
稅前淨利（損）	1,517,861	(24,532,556)
所得稅（費用）利益	(272,350)	4,911,025
本年度淨利（損）	1,245,511	(19,621,531)
其他綜合損益	937,096	(1,463,633)
本年度綜合損益總額	<u>\$ 2,182,607</u>	<u>(\$ 21,085,164)</u>
基本每股盈餘（虧損）	<u>\$ 6.23</u>	<u>(\$ 167.82)</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	112年12月31日	111年12月31日
現金及約當現金	\$ 280,964	\$ 288,862
應收款項	118,813	144,437
按攤銷後成本衡量之金融資產	655,347	664,676
再保險合約資產	315,326	385,847
不動產及設備	2,513	3,989
使用權資產	16,103	7,236
無形資產	26,685	34,729
其他資產	75,943	60,429
資 產 總 計	<u>\$ 1,491,694</u>	<u>\$ 1,590,205</u>
負 債 及 權 益		
應付款項	\$ 212,252	\$ 281,185
保險負債	534,810	576,547
租賃負債	15,473	7,520
遞延所得稅負債	155	135
其他負債	28,243	24,012
負債總計	<u>790,933</u>	<u>889,399</u>
股 本	845,585	845,585
保留盈餘	15,101	(3,712)
其他權益	(159,925)	(141,067)
權益總計	<u>700,761</u>	<u>700,806</u>
負債及權益總計	<u>\$ 1,491,694</u>	<u>\$ 1,590,205</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	112年度	111年度
營業收入	\$ 513,666	\$ 459,601
營業成本	(150,949)	(118,253)
營業費用	(336,552)	(307,874)
營業利益	26,165	33,474
營業外收入及支出	1,172	134
稅前淨利	27,337	33,608
所得稅費用	(8,524)	(7,136)
本年度淨利	18,813	26,472
其他綜合損益	(18,858)	47,271
本年度綜合損益總額	<u>(\$ 45)</u>	<u>\$ 73,743</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	112年12月31日	111年12月31日
現金及約當現金	\$ 84,443,195	\$ 106,863,137
存放央行及拆借銀行同業	326,078,941	259,255,611
透過損益按公允價值衡量之金融資產	309,791,531	230,116,229
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	263,403,313	445,571,701
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	675,711,671	513,909,296
附賣回票券及債券投資	24,166,326	17,613,991
應收款項	115,111,400	118,560,892
貼現及放款	2,194,402,572	1,960,898,333
採用權益法之投資	26,375,381	26,210,448
其他金融資產	3,185,034	4,407,889
不動產及設備	23,240,260	23,065,875
使用權資產	3,199,137	3,094,570
投資性不動產	2,287,293	2,220,443
無形資產	7,720,765	7,851,363
遞延所得稅資產	4,002,806	3,891,662
其他資產	27,952,712	37,564,033
資 產 總 計	<u>\$ 4,091,072,337</u>	<u>\$ 3,761,095,473</u>
負 債 及 權 益		
央行及銀行同業存款	\$ 98,537,489	\$ 80,353,346
透過損益按公允價值衡量之金融負債	118,617,221	118,438,521
附買回票券及債券負債	17,452,214	27,425,356
應付款項	38,831,333	32,031,854
本期所得稅負債	259,354	213,942
存款及匯款	3,434,524,066	3,152,915,221
應付金融債券	27,100,000	37,147,398
其他金融負債	63,275,636	53,934,322
負債準備	3,803,246	3,920,792
租賃負債	3,214,934	3,108,736
遞延所得稅負債	2,051,886	1,613,297
其他負債	11,473,715	12,258,460
負債總計	<u>3,819,141,094</u>	<u>3,523,361,245</u>
普通股股本	108,598,655	108,598,655
資本公積	38,869,080	38,858,661
保留盈餘	130,619,952	104,851,907
其他權益	(6,156,444)	(14,574,995)
權益總計	<u>271,931,243</u>	<u>237,734,228</u>
負債及權益總計	<u>\$ 4,091,072,337</u>	<u>\$ 3,761,095,473</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	112年度	111年度
利息收入	\$101,813,247	\$ 63,225,297
利息費用	(53,377,926)	(18,151,219)
利息淨收益	48,435,321	45,074,078
利息以外淨收益	34,872,416	26,203,204
淨 收 益	83,307,737	71,277,282
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(4,232,581)	(4,407,253)
營業費用	(43,419,657)	(36,089,834)
稅前淨利	35,655,499	30,780,195
所得稅費用	(6,850,000)	(5,190,000)
本年度淨利	28,805,499	25,590,195
其他綜合損益	7,436,700	(18,330,589)
本年度綜合損益總額	<u>\$ 36,242,199</u>	<u>\$ 7,259,606</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 2.65</u>	<u>\$ 2.36</u>

Indovina Bank Limited 簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	112年12月31日	111年12月31日
現金及約當現金	\$ 20,242,811	\$ 11,726,117
存放央行及拆借銀行同業	3,498,001	6,160,133
透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,968,989	1,741,394
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	8,408,052	9,013,045
附賣回票券及債券投資	-	5,152,217
應收款項	1,091,060	739,096
本期所得稅資產	-	9,243
貼現及放款	40,072,058	39,451,591
不動產及設備	667,430	701,477
使用權資產	114,279	135,118
無形資產	49,980	31,593
遞延所得稅資產	186,413	200,063
其他資產	87,397	70,250
資 產 總 計	<u>\$ 80,386,470</u>	<u>\$ 75,131,337</u>
負 債 及 權 益		
央行及銀行同業存款	\$ 15,863,538	\$ 16,402,025
透過損益按公允價值衡量之金融負債	12,873	238,963
應付款項	1,468,125	1,348,714
本期所得稅負債	47,773	-
存款及匯款	54,879,142	49,003,715
負債準備	4,251	5,082
租賃負債	97,718	110,381
遞延所得稅負債	124,483	20,693
其他負債	19,703	22,049
負債總計	<u>72,517,606</u>	<u>67,151,622</u>
股 本	6,094,911	6,094,911
保留盈餘	1,009,628	1,627,815
其他權益	764,325	256,989
權益總計	<u>7,868,864</u>	<u>7,979,715</u>
負債及權益總計	<u>\$ 80,386,470</u>	<u>\$ 75,131,337</u>

Indovina Bank Limited 簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	112年度	111年度
利息收入	\$ 4,551,366	\$ 4,276,573
利息費用	(3,007,631)	(2,211,393)
利息淨收益	1,543,735	2,065,180
利息以外淨收益	434,719	45,966
淨 收 益	1,978,454	2,111,146
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(850,183)	(1,094,173)
營業費用	(695,645)	(718,044)
稅前淨利	432,626	298,929
所得稅費用	(110,011)	(55,913)
本年度淨利	322,615	243,016
其他綜合損益	507,336	(179,469)
本年度綜合損益總額	<u>\$ 829,951</u>	<u>\$ 63,547</u>
基本每股盈餘	註	註

註：越南 Indovina Bank 為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰世華銀行(柬埔寨)股份有限公司 簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	112年12月31日	111年12月31日
現金及約當現金	\$ 1,697,663	\$ 1,499,607
存放央行及拆借銀行同業	2,355,361	2,071,557
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	786	786
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	178,542	150,523
應收款項	221,374	145,177
貼現及放款	15,281,640	13,218,727
不動產及設備	211,999	196,749
使用權資產	74,531	59,547
無形資產	34,447	28,549
遞延所得稅資產	5,371	19,238
其他資產	63,851	75,737
資 產 總 計	<u>\$ 20,125,565</u>	<u>\$ 17,466,197</u>
負 債 及 權 益		
央行及銀行同業存款	\$ 8,309,375	\$ 6,120,991
應付款項	328,326	358,303
本期所得稅負債	16,217	107,384
存款及匯款	7,702,183	7,421,413
負債準備	1,913	1,959
租賃負債	80,651	66,423
遞延所得稅負債	34,002	-
其他負債	4,348	7,400
負債總計	<u>16,477,015</u>	<u>14,083,873</u>
普通股股本	3,020,769	3,020,769
保留盈餘	568,638	310,305
其他權益	59,143	51,250
權益總計	<u>3,648,550</u>	<u>3,382,324</u>
負債及權益總計	<u>\$ 20,125,565</u>	<u>\$ 17,466,197</u>

國泰世華銀行(柬埔寨)股份有限公司 簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	112年度	111年度
利息收入	\$ 1,390,766	\$ 923,209
利息費用	(658,578)	(257,339)
利息淨收益	732,188	665,870
利息以外淨收益	44,519	34,964
淨 收 益	776,707	700,834
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(71,546)	(17,651)
營業費用	(567,425)	(519,710)
稅前淨利	137,736	163,473
所得稅費用	(57,011)	(57,715)
本年度淨利	80,725	105,758
其他綜合損益	7,893	327,877
本年度綜合損益總額	<u>\$ 88,618</u>	<u>\$ 433,635</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 0.81</u>	<u>\$ 1.06</u>

國泰世華銀行(中國)有限公司 簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	112年12月31日	111年12月31日
現金及約當現金	\$ 387,719	\$ 541,650
存放央行及拆借銀行同業	10,100,898	8,145,207
透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,531,117	2,442,420
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	24,257,494	25,594,789
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,854,953	2,803,163
應收款項	8,436,730	18,388,786
本期所得稅資產	60,174	-
貼現及放款	30,814,797	31,513,806
不動產及設備	167,902	212,199
使用權資產	252,758	323,770
無形資產	172,579	142,248
遞延所得稅資產	744	28,268
其他資產	799,677	307,237
資 產 總 計	<u>\$ 83,837,542</u>	<u>\$ 90,443,543</u>
負 債 及 權 益		
央行及銀行同業存款	\$ 3,649,463	\$ 9,165,034
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,495,857	2,375,394
附買回票券及債券負債	866,278	3,306,450
應付款項	9,408,091	18,853,960
本期所得稅負債	-	3,111
存款及匯款	46,452,421	36,821,499
其他金融負債	1,392,927	2,084,874
負債準備	17,821	14,827
租賃負債	280,265	351,120
其他負債	685,254	661,333
負債總計	<u>67,248,377</u>	<u>73,637,602</u>
股 本	14,377,562	14,377,562
資本公積	2,522,670	2,522,670
保留盈餘	1,289,518	1,033,905
其他權益	(1,600,585)	(1,128,196)
權益總計	<u>16,589,165</u>	<u>16,805,941</u>
負債及權益總計	<u>\$ 83,837,542</u>	<u>\$ 90,443,543</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	112年度	111年度
利息收入	\$ 2,294,425	\$ 2,079,255
利息費用	(1,262,379)	(1,179,893)
利息淨收益	1,032,046	899,362
利息以外淨收益	310,069	349,118
淨 收 益	1,342,115	1,248,480
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	77,348	(4,917)
營業費用	(1,078,484)	(988,694)
稅前淨利	340,979	254,869
所得稅(費用)利益	(85,366)	5,011
本年度淨利	255,613	259,880
其他綜合損益	(472,389)	(38,202)
本年度綜合損益總額	(\$ 216,776)	\$ 221,678
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	112年12月31日	111年12月31日
流動資產	\$ 52,466,442	\$ 32,104,696
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產－非流動	562	286
採用權益法之投資	3,445,226	2,439,948
不動產及設備	253,863	257,337
使用權資產	141,249	117,555
無形資產	53,640	64,968
遞延所得稅資產	9,237	128,637
其他非流動資產	616,052	603,267
資 產 總 計	<u>\$ 56,986,271</u>	<u>\$ 35,716,694</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 41,447,804	\$ 22,578,609
租賃負債－非流動	71,725	58,129
遞延所得稅負債	36,423	5,235
其他非流動負債	37,557	31,808
負債總計	<u>41,593,509</u>	<u>22,673,781</u>
普通股股本	7,700,000	7,700,000
資本公積	914,810	914,787
保留盈餘	4,875,415	3,643,095
其他權益	1,902,537	785,031
權益總計	<u>15,392,762</u>	<u>13,042,913</u>
負債及權益總計	<u>\$ 56,986,271</u>	<u>\$ 35,716,694</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	112年度	111年度
收 益	\$ 7,060,371	\$ 5,439,609
手續費支出	(374,471)	(319,656)
員工福利費用	(2,009,123)	(1,618,923)
營業費用	(2,338,530)	(1,817,299)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益 之份額	104,829	(40,542)
其他利益及損失	118,833	39,892
稅前淨利	2,561,909	1,683,081
所得稅費用	(449,670)	(273,666)
本年度淨利	2,112,239	1,409,415
其他綜合損益	1,224,177	(288,092)
本年度綜合損益總額	<u>\$ 3,336,416</u>	<u>\$ 1,121,323</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 2.74</u>	<u>\$ 1.83</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	112年12月31日	111年12月31日
流動資產	\$ 13,034,156	\$ 15,572,868
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產－非流動	1,965,395	1,000,374
不動產及設備	63,233	66,280
投資性不動產	290,341	290,341
使用權資產	6,594	11,024
無形資產	22,168	24,185
遞延所得稅資產	566	252
其他非流動資產	162,000	159,513
資 產 總 計	<u>\$ 15,544,453</u>	<u>\$ 17,124,837</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 12,491,891	\$ 15,126,609
遞延所得稅負債	6,335	6,399
其他非流動負債	2,355	6,400
負債總計	<u>12,500,581</u>	<u>15,139,408</u>
普通股股本	667,000	667,000
資本公積	2,455	2,455
保留盈餘	441,016	347,249
其他權益	1,933,401	968,725
權益總計	<u>3,043,872</u>	<u>1,985,429</u>
負債及權益總計	<u>\$ 15,544,453</u>	<u>\$ 17,124,837</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	112年度	111年度
收 益	\$ 437,023	\$ 460,650
支出及費用	(505,613)	(488,010)
營業損失	(68,590)	(27,360)
其他利益及損失	261,135	136,706
稅前淨利	192,545	109,346
所得稅費用	(34,490)	(17,506)
本年度淨利	158,055	91,840
其他綜合損益	964,676	(207,428)
本年度綜合損益總額	<u>\$ 1,122,731</u>	<u>(\$ 115,588)</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 2.37</u>	<u>\$ 1.38</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	112年12月31日	111年12月31日
流動資產	\$ 829,978	\$ 1,134,276
採用權益法之投資	(89,658)	(74,392)
不動產及設備	1,060	919
使用權資產	5,946	19,862
無形資產	1,958	1,960
其他非流動資產	18,320	31,290
資 產 總 計	<u>\$ 767,604</u>	<u>\$ 1,113,915</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 365,966	\$ 653,138
非流動負債	-	6,072
負債總計	<u>365,966</u>	<u>659,210</u>
股 本	1,108,244	1,108,244
保留盈餘	(669,889)	(616,678)
其他權益	(36,717)	(36,861)
權益總計	<u>401,638</u>	<u>454,705</u>
負債及權益總計	<u>\$ 767,604</u>	<u>\$ 1,113,915</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	112年度	111年度
收 益	\$ 87,772	\$ 70,005
手續費支出	(2,727)	(2,923)
員工福利費用	(48,536)	(46,848)
營業費用	(80,011)	(74,921)
其他利益及損失	(9,709)	(77,686)
本年度淨損	(53,211)	(132,373)
其他綜合損益	144	53,843
本年度綜合損益總額	<u>(\$ 53,067)</u>	<u>(\$ 78,530)</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	112年12月31日	111年12月31日
流動資產	\$ 144,305	\$ 693,607
其他非流動資產	<u>-</u>	<u>3,386</u>
資 產 總 計	<u>\$ 144,305</u>	<u>\$ 696,993</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 233,963	\$ 771,387
負債總計	<u>233,963</u>	<u>771,387</u>
股 本	3,875	3,875
保留盈餘	(91,552)	(76,012)
其他權益	(1,981)	(2,257)
權益總計	<u>(89,658)</u>	<u>(74,394)</u>
負債及權益總計	<u>\$ 144,305</u>	<u>\$ 696,993</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	112年度	111年度
營業收入(損失)	\$ 16,767	(\$ 36,727)
營業成本	(22,070)	(24,621)
營業費用	(10,344)	(17,634)
營業外收入及支出	<u>107</u>	<u>101</u>
本年度淨損	(15,540)	(78,881)
其他綜合損益	<u>276</u>	<u>(1,914)</u>
本年度綜合損益總額	<u>(\$ 15,264)</u>	<u>(\$ 80,795)</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	112年12月31日	111年12月31日
流動資產	\$ 4,449,227	\$ 4,007,540
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
—非流動	14,696	13,685
採用權益法之投資	341,253	390,709
不動產及設備	96,131	91,173
使用權資產	28,577	53,917
無形資產	54,137	58,390
遞延所得稅資產	19,976	19,782
存出保證金	396,146	325,565
其他非流動資產	4,805	10,397
資 產 總 計	<u>\$ 5,404,948</u>	<u>\$ 4,971,158</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 1,045,084	\$ 941,549
非流動負債	<u>121,503</u>	<u>101,137</u>
負債總計	<u>1,166,587</u>	<u>1,042,686</u>
普通股股本	1,500,000	1,500,000
資本公積	23,169	23,108
保留盈餘	2,797,615	2,481,215
其他權益	(82,423)	(75,851)
權益總計	<u>4,238,361</u>	<u>3,928,472</u>
負債及權益總計	<u>\$ 5,404,948</u>	<u>\$ 4,971,158</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	112年度	111年度
營業收入	\$ 4,318,036	\$ 4,008,491
營業費用	(2,126,345)	(1,981,724)
營業利益	2,191,691	2,026,767
營業外收益及支出	<u>27,696</u>	(55,989)
稅前淨利	2,219,387	1,970,778
所得稅費用	(446,253)	(409,881)
本年度淨利	1,773,134	1,560,897
其他綜合損益	(6,572)	51,337
本年度綜合損益總額	<u>\$ 1,766,562</u>	<u>\$ 1,612,234</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 11.82</u>	<u>\$ 10.41</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	112年12月31日	111年12月31日
流動資產	\$ 72,796	\$ 71,608
其他非流動資產	<u>50,171</u>	<u>48,067</u>
資 產 總 計	<u>\$ 122,967</u>	<u>\$ 119,675</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 11,768	\$ 13,700
非流動負債	<u>482</u>	<u>606</u>
負債總計	<u>12,250</u>	<u>14,306</u>
普通股股本	150,000	150,000
資本公積	361	323
保留盈餘	(<u>39,644</u>)	(<u>44,954</u>)
權益總計	<u>110,717</u>	<u>105,369</u>
負債及權益總計	<u>\$ 122,967</u>	<u>\$ 119,675</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	112年度	111年度
營業收入	\$ 52,943	\$ 53,302
營業費用	(<u>47,993</u>)	(<u>48,117</u>)
營業利益	4,950	5,185
營業外收入及支出	<u>1,437</u>	(<u>3,151</u>)
稅前淨利	6,387	2,034
所得稅費用	(<u>1,077</u>)	(<u>1,067</u>)
本年度淨利	5,310	967
其他綜合損益	<u>-</u>	<u>-</u>
本年度綜合損益總額	<u>\$ 5,310</u>	<u>\$ 967</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 0.35</u>	<u>\$ 0.06</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	112年12月31日	111年12月31日
流動資產	\$ 775,861	\$ 1,203,116
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	5,055,063	5,171,319
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	459,053	483,483
採用權益法之投資	270,037	272,975
不動產及設備	2,730	3,545
使用權資產	16,351	25,029
遞延所得稅資產	151,350	68,454
其他非流動資產	2,086	1,944
資 產 總 計	<u>\$ 6,732,531</u>	<u>\$ 7,229,865</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 44,915	\$ 1,014,773
非流動負債	12,981	25,209
負債總計	<u>57,896</u>	<u>1,039,982</u>
普通股股本	5,181,730	5,181,730
資本公積	576,952	576,952
保留盈餘	917,243	430,638
其他權益	(1,290)	563
權益總計	<u>6,674,635</u>	<u>6,189,883</u>
負債及權益總計	<u>\$ 6,732,531</u>	<u>\$ 7,229,865</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	112年度	111年度
營業收入	\$ 632,217	\$ 242,736
營業成本	(43,309)	(43,671)
營業費用	(23,078)	(17,149)
營業外收入及支出	(1,759)	2,776
稅前淨利	564,071	184,692
所得稅利益（費用）	63,848	(27,677)
本年度淨利	627,919	157,015
其他綜合損益	(1,853)	85
本年度綜合損益總額	<u>\$ 626,066</u>	<u>\$ 157,100</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 1.21</u>	<u>\$ 0.30</u>

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



國泰金控

Cathay Financial Holdings

ADD 106436 台北市仁愛路四段296號

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

WEB www.cathayholdings.com