



國泰金控

Cathay Financial Holdings

國泰金控

二零一一年

Cathay
Financial
Holdings

年報



誠信 當責 創新

誠信
當責
創新



國泰金控
Cathay Financial Holdings

誠信當責 創新領航





Cathay

Financial Holdings
Annual Report 2012

壹、致股東報告書 4

貳、國泰金融控股股份有限公司概況

- 一、公司簡介 6
- 二、組織系統圖 7
- 三、集團企業 7
- 四、董事、獨立董事及主要經理人 8
- 五、公司資本及股份 8
- 六、2013 年度經營方針 8

CONTENTS

參、子公司概況**一、國泰人壽保險股份有限公司**

- (一) 總經理的話.....10
- (二) 公司簡介.....11
- (三) 營業範圍.....13
- (四) 2013 年度經營方針與營業目標.....14

二、國泰世華商業銀行股份有限公司

- (一) 負責人的話.....16
- (二) 公司簡介.....17
- (三) 營業範圍.....19
- (四) 2013 年度經營方針與營業目標.....20

三、國泰世紀產物保險股份有限公司

- (一) 負責人的話.....22
- (二) 公司簡介.....23
- (三) 營業範圍.....24
- (四) 2013 年度經營方針與營業目標.....25

四、國泰綜合證券股份有限公司

- (一) 負責人的話.....26
- (二) 公司簡介.....27
- (三) 營業範圍.....29
- (四) 2013 年度經營方針與營業目標.....29

五、國泰證券投資信託股份有限公司

- (一) 負責人的話.....30
- (二) 公司簡介.....31
- (三) 營業範圍.....33
- (四) 2013 年度經營方針與營業目標.....33

六、國泰創業投資股份有限公司

- (一) 公司簡介.....34
- (二) 營業範圍.....34
- (三) 2013 年度經營方針.....35

肆、海外分支機構.....36**伍、2012 年大事紀.....38****陸、佳評與榮耀.....40****柒、財務概況.....41**

- 2011.12.31 NTD / USD 匯率為 30.29:1
- 2012.12.31 NTD / USD 匯率為 29.05:1

致股東報告書

回顧 2012 年，國際金融情勢持續動盪、經濟復甦動能緩慢、多數歐美國家高失業率及財政緊縮導致市場需求疲弱，連帶拖累國內經濟低度成長，益增金融業之經營難度。

儘管經營環境充滿挑戰，本公司在 2012 年仍力圖營運向上提升。國泰世華銀行全年稅前獲利 US\$ 5 億元，為近 8 年來最好的獲利表現，資產品質亦持續維持在優異水準。國泰人壽全年初年度保費收入與總保費收入分別為 US\$92 億元與 US\$193.2 億元；此外，更能真實反映保單價值的初年度等價保費收入達 US\$31.6 億元，業績表現穩坐業界龍頭。國泰產險簽單保費收入穩居國內第二大產險公司。國泰投信管理資產規模達 US\$126.7 億元，是國內最大投信公司。國泰證券經紀承銷等各項業務皆穩定成長推展中。

本公司在海外積極擴點並拓展業務。在大陸佈局部分，國泰世華銀行上海分行 2012 年獲利快速倍增，未來將持續擴大在大陸地區的業務規模及分支網點，以提供客戶更全方位的服務。大陸國泰人壽已有 10 家總、分公司及 32 個營業據點；大陸國泰產險在 2012 年已設有 17 個網點、亦將佈局延伸至中西部主要省份。在東南亞佈局部分，為積極掌握該區成長機會，國泰世華銀行除與子行世越銀行在越南合計業務據點達 38 處外，亦取得柬埔寨 Singapore Banking Corporation Limited 70% 股權；國泰人壽已於越南 6 大直轄省市設立據點，國泰產險分別於越南胡志明市與河內設立總公司與分公司。展望未來，集團將持續擴充在東南亞之服務網點，使佈局更完整並進一步提升海外營收占比。

集團在資產管理事業亦有顯著的進展，國泰康利資產管理公司已於 2012 年第三季於香港開業、與國開證券在中國大陸合資設立之基金管理公司預計於今年開業。集團將持續評估區域內其它國家之發展機會，以「保險 + 銀行 + 資產管理」三引擎作為集團發展核心策略，三足鼎立，立足亞太。

國泰金控前瞻未來發展，為了讓集團可以在下一個五十年持續成長，推動「登峰計畫」，進一步強化組織體質及各業務發展，成就躋身「亞太地區最佳金融機構」的目標。展望 2013 年，國泰金控將以「傳承五十、從心出發、領航未來」為經營理念，並以「誠信、當責、創新」作為集團核心價值，強化各項業務成長並維持市場領先地位，以創造全體股東之最大價值為目標，全力以赴，追求最佳成果以回報各位股東長期對國泰金控的支持。

董 事 長

蔡宏圖



國泰金融集團於2012年9月29日舉行「國泰五十，幸福再發現」歡慶茶會，會中邀請產官學界貴賓蒞臨共享國泰五十歲生日喜悅。本次茶會亦蒙總統馬英九先生特地賀電祝賀，副總統吳敦義先生（後排右二）、前副總統連戰先生（後排左一）以及前副總統蕭萬長先生（後排右一）也親臨會場並與國泰金控蔡宏圖董事長（後排左二）合影。



國泰金融控股股份有限公司概況



國泰金控董事長 蔡宏圖

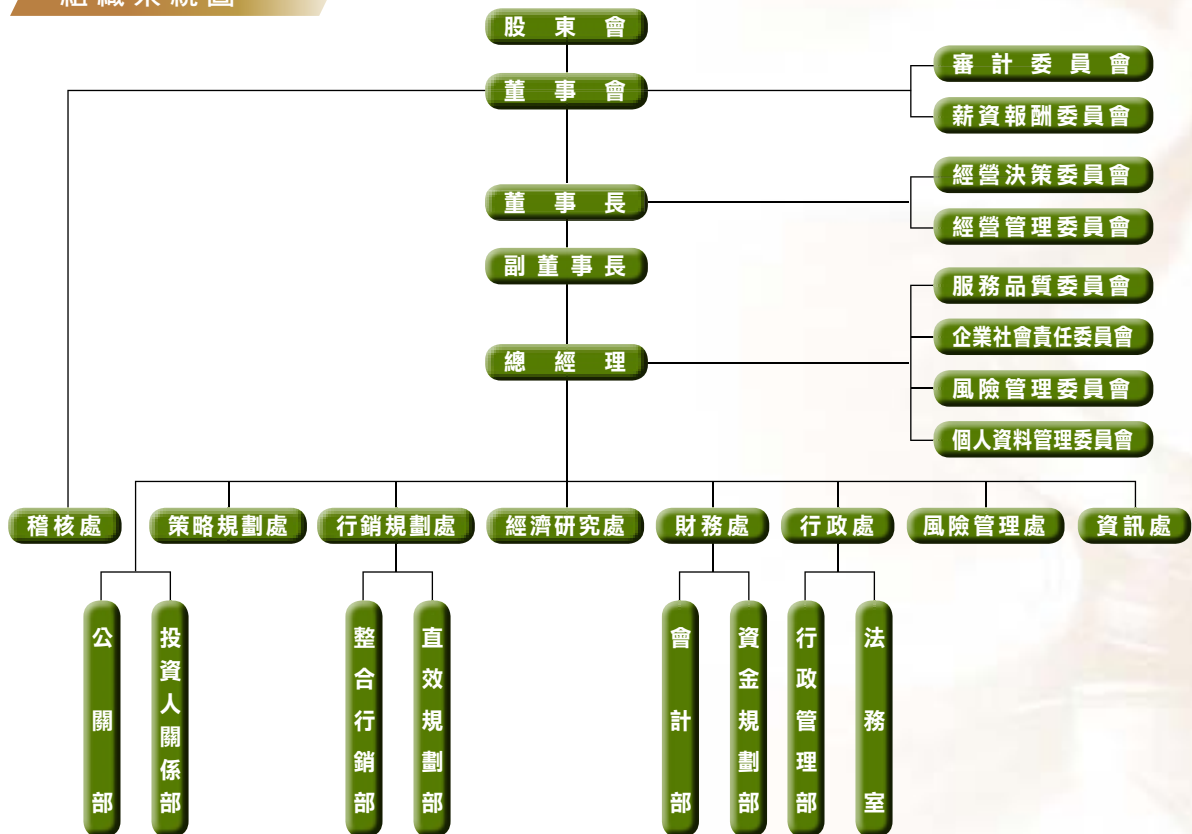
國泰金控副董事長 汪國華

■ 公司簡介

為因應金融產業多元化、國際化之發展，與提供客戶更完善金融服務，國泰金融控股股份有限公司於 2001 年 12 月 31 日正式成立，實收資本額 US\$37.4 億元。國泰金控旗下目前主要子公司包括國泰人壽、國泰世華銀行、國泰產險、國泰綜合證券、國泰投信、國泰創投等成員，透過全台灣 735 處的營業網點，服務約 1,200 萬客戶。國泰金控未來將持續尋找適當合作夥伴，強化策略經營的綜效，並將秉持「穩健、守法、信賴、不浮誇」的企業文化，持續整合集團內各公司的服務與商品，另外也將藉由全國綿密的服務據點與遍及海內外的優秀行銷團隊，讓客戶享受「一站購足」的便利性與客戶差異化需求之滿足，實踐「永續經營」之經營理念，未來除了持續累積優質的品牌形象，成為客戶心目中最值得信賴與託付的金控公司外，並致力發展成為「亞太地區最佳金融機構」。

總資產	US\$ 1,871 億元
稅後純益	US\$ 5.87 億元
營業據點	864 處
客戶數	約 1,236 萬人
員工人數	約 4.4 萬人

組織系統圖



集團企業



國泰金融控股股份有限公司概況

I 董事、獨立董事及主要經理人

董事	姓名	主要學歷	主要經歷
	蔡宏圖	美國南美以美大學法律博士	國泰人壽董事長
	蔡政達	中國文化大學	國泰人壽常務董事
	蔡鎮球	日本慶應大學碩士	國泰產險董事長
	汪國華	淡江大學	國泰金控副董事長、國泰世華銀行董事長
	黃調貴	清華大學碩士	國泰人壽副董事長
	陳祖培	政治大學	國泰世華銀行副董事長
	李長庚	美國賓州大學碩士	國泰世華銀行總經理
	熊明河	美國愛荷華大學碩士	國泰人壽總經理
	張發得	中興大學	大陸國泰產險董事長
	孫至德	美國哈佛大學碩士	國泰金控資深副總經理、國泰康利資產管理董事

獨立董事	姓名	主要學歷	主要經歷
	洪敏弘	美國密西根州立大學博士	台灣松下電器董事長
	黃清苑	日本大學博士課程畢業	鴻海精密工業監察人
	郭明鑑	M.B.A., Baruch College, City University of New York, USA	黑石集團(香港)有限公司資深顧問

主要經理人相關資料	職稱	姓名	主要學歷
	總經理	李長庚	美國賓州大學碩士
	資深副總經理	蔡宗翰	美國喬治城大學法律博士
	總稽核	潘慶明	政治大學碩士
	財務長	陳晏如	政治大學碩士
	處長	孫至德	美國哈佛大學碩士
	投資長	程淑芬	美國舊金山金門大學碩士
	資深副總經理	李偉正	臺灣大學碩士
	處長	何西霖	清華大學
	處長	翁德雁	美國麻省理工學院碩士
	處長	鄧崇儀	美國麻省理工學院碩士
	處長	謝伯蒼	中國文化大學

公司資本及股份

股票種類	股數	金額
普通股	10,865,385 仟股	US\$3,740,236 仟元

I 2013 年度經營方針

國泰金控一直秉持為股東、客戶及員工創造最大價值的永續經營理念，未來發展策略將著重於三大面向：①優化業務結構，打造三大成長引擎；②深耕中國大陸佈局，掌握市場商機；③跨足東南亞市場，提升海外獲利貢獻等，以成為「亞太地區最佳金融機構」為目標。未來經營方針如下：

1. 優化業務結構，打造三大成長引擎：

國泰金融集團除持續發展既有之銀行及保險事業外，並積極進行第三成長引擎 - 資產管理事業之佈局。在銀行及保險事業部分，將在既有基礎上，優化業務結構以提升獲利能力；此外，擴大資產管理事業佈局為本集團現階段發展重點，除台灣國泰投信外，已在香港設立國泰康利資產管理公司 (CCAM)、並與國開證券在中國大陸合資設立基金管理公司預計於今年開業，台港中資產管理平台陸續到位後，國泰金融集團將朝向成為銀行、保險及資產管理三足鼎立的全方位金融機構。

2. 深耕大陸佈局，掌握市場商機：

國泰金融集團為最早於大陸設立壽險與產險子公司之台灣金融機構，目前並已逐步完成沿海地區佈點，未來將專注於深耕在地市場、打造品牌知名度。而銀行兩岸三地佈局方面，本集團依託上海分行、香港分行與台灣國泰世華銀行等區域業務分工佈局規劃，拓展台商兩岸三地金流業務，並積極爭取中資企業對外貿易及投資之金融服務商機。中長期隨著銀行網點擴展及壽產險品牌知名度提升，將逐步嘗試複製台灣整合行銷成功經驗，創造與其他金融機構不同的營運模式。

3. 跨足東南亞市場，提升海外獲利貢獻：

提升海外獲利為國泰金融集團積極發展之策略方向，除了深耕大陸市場外，東南亞新興市場在全球經濟板塊快速移動中，儼然已成為資金匯集及財富累積之高成長區域，國泰金融集團持續思索掌握東南亞市場崛起的商機，將發展視野自 Local Player 提升至 Regional Player 格局。未來我們將持續採取包含自設分支機構、參股、併購與策略聯盟等多元化管道，積極開展東南亞區域佈局，提升海外獲利貢獻，使國泰金融集團逐步朝「亞太地區最佳金融機構」的目標邁進。



2012 霖園集團新春團拜

■ 總經理的話

2012 年適逢國泰人壽創業 50 周年，為奠定下一個五十年持續領先的市場地位，啟動為期三年的組織轉型計畫，明確訂定核心價值「誠信、當責、創新」，全面形塑嶄新的組織文化。面對激烈的競爭環境，國泰人壽率先調整商品策略，以客戶價值為導向，回歸保險保障本質，著重於客戶需求以維持長期穩健的良好經營體質，引導業界更重視客戶的保障需求及長期退休規劃。在全體同仁的努力之下，2012 年初年度等價保費約 US\$31.6 億元，市佔率 23.2%，較去年成長 14.0%，總保費收入約 US\$193.2 億元，市佔率 22.7%，較去年成長 8.9%，皆為業界第一。

為進一步體現客戶價值導向經營，國泰人壽推動業務員主動定期拜訪客戶，深入了解客戶需求，並依客戶屬性分眾行銷，提升客戶服務品質；更因應行動化趨勢，領先同業率先推出行動保險服務，提供新契約投保及多項理賠、保全等服務，作業流程精進，大幅縮短新契約受理、核保及繳費作業時間。國泰人壽的用心受到廣大保戶的肯定，根據委託專業調查機構的客戶滿意度調查，2012 年國泰人壽客戶滿意度高達 92.1%，較 2011 年大幅提升，更是近五年來的最好表現。

回顧 2012 年，國泰人壽的經營表現受到國內外專業機構的認同，是亞洲第一家通過「SGS Qualicert 國際服務驗證」同時是全台首家獲得「ISO 14001 環境管理系統驗證」的金融保險機構。另外，在海外佈局方面，大陸國泰人壽已在上海、北京、廣州等 9 個主要省市，設立 32 個營銷據點；越南國泰人壽目前已在胡志明、河內等 6 個城市設立據點，未來除繼續深耕大陸及越南市場外，亦會持續關注其他海外市場拓展機會，朝「亞太地區最佳金融機構」願景邁進。

拓展業務同時，國泰人壽本著回饋社會的初衷，長期關懷弱勢族群，從「慈善關懷」、「學術培植」、「藝術文化」、「體育推廣」、「環保響應」等多層面守護奉獻，包含連續 17 年贊助雲門舞集戶外公演、23 年舉辦霖園生活講座等。承蒙各界的指教與鼓勵，國泰人壽連續四屆獲行政院體委會頒發「體育推手獎」以及連續四屆榮獲「公益關懷卓越獎」等多項肯定。

展望未來，國泰人壽將持續精益求精，提升組織運作與競爭力，穩健準確地踏出未來每一步，和台灣這塊土地共同成長，與客戶共同迎接下一個五十周年。謹代表全體同仁致上最誠摯的謝意。

總經理 熊明河

■ 公司簡介

國泰人壽保險股份有限公司成立於 1962 年 10 月，1964 年 11 月奉准股票正式上市。2012 年國泰人壽總保費收入約 US\$193.3 億元，資產規模達 US\$1,251 億元，市佔率與資產規模皆為業界第一，另客戶數已超過 750 萬人，不僅為國人心中的第一品牌，更深獲國內外專業機構一致性肯定，是台灣唯一入選經濟部國貿局於建國百年舉辦之「台灣百大品牌選拔活動」的保險業，以及連續四屆榮獲台灣保險業最高榮譽「保險卓越獎」肯定，是獲獎數最多的保險公司。

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

員工統計 31,093 人
平均年齡 42.49 歲
平均服務年資 10.96 年



馬英九總統（中）參與 2012 年國泰人壽業務大會，左二為蔡宏圖董事長、右二為國泰慈善基金會錢復董事長。



I 董事、獨立董事、監察人及主要經理人

董事	姓名	主要學歷	主要經歷
	蔡宏圖	美國南美以美大學法律博士	國泰金控董事長
	蔡政達	中國文化大學	國泰人壽常務董事
	蔡鎮球	日本慶應大學碩士	國泰產險董事長
	黃調貴	清華大學碩士	國泰人壽副董事長
	熊明河	美國愛荷華大學碩士	國泰人壽總經理
	蔡宗翰	美國喬治城大學法律博士	國泰金控資深副總經理
	蔡宗諺	美國舊金山大學碩士	國泰建設股份有限公司副總經理
	朱中原	美國哥倫比亞大學碩士	美豐毛紡織染廠股份有限公司董事長
	呂偉銘	開南商工	森弘企業股份有限公司董事長
獨立董事	姓名	主要學歷	主要經歷
	洪敏弘	美國密西根州立大學博士	台灣松下電器董事長
	黃清苑	日本大學商學研究所博士課程畢業	鴻海精密工業監察人
	郭明鑑	M.B.A., Baruch College, City University of New York, USA	黑石集團(香港)有限公司資深顧問
監察人	姓名	主要學歷	主要經歷
	蔡萬德	日本二松學社大學	安得開發股份有限公司董事長
	陳楷模	臺灣大學	國泰綜合醫院副董事長
負責人	姓名	主要學歷	主要經歷
	董事長	蔡宏圖	美國南美以美大學法律博士
主要經理人	職稱	姓名	主要學歷
	總經理	熊明河	美國愛荷華大學碩士
	副總經理	蔡宗翰	美國喬治城大學法律博士
	總稽核	李永振	臺灣大學碩士
	副總經理	蔡漢章	中興大學
	副總經理	廖志強	中興大學
	副總經理	龔志榮	中歐國際工商學院碩士
	副總經理	劉上旗	臺灣大學碩士
	副總經理	林昭廷	臺灣大學碩士
	副總經理	吳惠斌	中國文化大學
	副總經理	鄧崇儀	美國麻省理工學院碩士
	副總經理	簡長得	逢甲大學
	副總經理	謝淵森	臺灣大學
	風控長	蔡宜芳	美國伊利諾大學碩士

■ 營業範圍

人身保險銷售及相關業務。

■ 2012 年營業比重

單位：美金佰萬元

2012 年度營收	金額	百分比 (%)
● 自留滿期保費收入	15261.75	64.85%
● 淨投資損益	4105.72	17.45%
● 分離帳戶保險商品收益	3582.06	15.22%
● 其他收入	583.57	2.48%
營業收入合計	23533.09	100%



2012 國泰人壽海外高峰會



2012 年國泰人壽業務大會



2012 年國泰人壽分區擴大會報



2012 年國泰人壽趣味競賽總決賽



國泰人壽「國泰五十登峰嘉年華」活動

■ 2013 年度經營方針

業務發展面：

1. 強化各級主管職責定位，提升幹部職能，強化新人培育機制，提升新人素質，充實組織發展與生產性。
2. 活化客戶資源，運用主動行銷模式，鞏固顧客關係，提升再購率。
3. 整合集團資源，提供全方位理財服務，提升整體集團經營效率。
4. 持續深耕大陸及越南市場，逐步拓展海外業務。

商品開發面：

1. 結合市場話題，積極開發新商品引發客戶需求。
2. 依目標客戶屬性，開發差異化商品，建立分眾行銷觀念，提升促成機率。
3. 追求公司永續經營與發展，提升公司獲利。
4. 推動專屬商品及加值服務，增加客戶黏性及購買誘因。

客戶服務面：

1. 蒐集客戶聲音，主動挖掘客戶需求，提升服務品質。
2. 開拓服務引導銷售模式，持續強化客戶關係，創造行銷機會。
3. 多元保戶服務管道，加速作業效率，增進客戶滿意度。
4. 精緻頂級 (VIP) 保戶經營，支援業務開拓。



國泰人壽「愛你一生一世 好事成雙」新商品發表會



後勤支援面：**1. 教育訓練：**

- (1) 透過網路、行動化學習平台與衛星視訊科技，提供完整教育資源。
- (2) 建構完整培育體系，落實追蹤輔導機制，增進經營成效。

2. 人力資源發展：

- (1) 實施管理職能提升計畫，優化管理人才素質。
- (2) 優化人才儲備與績效獎酬計畫，打造專業團隊，強化競爭力。

3. 作業流程：

- (1) 強化行政及業務人員專業技能，以利客戶行銷與服務品質。
- (2) 持續推動 e 化服務與開發行動平台，簡化各項作業流程，提升作業效能與顧客滿意。



國泰人壽獲 ISO 14001 國際驗證



國泰人壽桃園機場二航廈保險櫃開幕

■ 2013 年度營業目標

單位：美金佰萬元

主要項目	目標
普壽新契約保額	8,018
普壽有效契約保額	288,996
總保費收入	16,063



國泰人壽榮獲金融聯合徵信中心「金安獎」表揚



2012 國泰人壽退休人員回娘家活動

I 負責人的話

回顧 2012 年，全球經濟成長動能不足，歐元區囿於債務危機、信心匱乏、財政緊縮等因素，市場表現差強人意；美國及日本雖維持經濟低幅增長，但失業率問題棘手難解；中國大陸及其他新興國家各有消長不一的表現。台灣，身處牽一髮而動全身的世界結構中，受到國際景氣連動影響，表現平淡。

即使景氣不振，本行秉持集團共有之核心價值-「誠信、當責、創新」來經營本業，無分基層員工或各級主管，莫不全力以赴於提供優質服務與產品予客戶並以客戶為中心，爰得以維持各項業務均衡穩健成長。2012 年本行主要業務成果如下，存款餘額美金 531 億元，較 2011 年底成長 3%；放款餘額美金 349 億元，成長 1%；信用卡流通卡數 344.3 萬卡，成長 6%，市場排名第 2 名；外匯存款餘額 71.56 億美元，成長 18.59%。資產品質亦維持良好，逾放比率為 0.34%，覆蓋率達 386.49%。

服務據點方面，本行在台灣有 163 家分行，海外有 6 家海外分行及 4 家代表人辦事處，加上廣佈台灣地區的 ATM 及無國界的網路與行動金融服務，建構出綿密便利的理財網絡。業務發展方面，兩岸三地是本行積極開發的市場，透過分行據點加強服務個企金客戶，提供運籌帷幄之跨境金流整合服務。此外，本行積極佈建東南亞市場，於 2012 年收購柬埔寨 SBC 銀行 7 成股權，使其成為本行子行，裨益海外發展；復以長期深耕越南，已有萊萊分行、河內及胡志明辦事處及子行世越銀行等共 38 個據點，也在新加坡、馬來西亞設有分行，在泰國及菲律賓設有辦事處。本行將持續深化海外佈局，提昇國際市場能見度與知名度。

不同面向的評比中，本行表現亦屢獲肯定，例如榮獲台灣金融研訓院傑出金融業務菁業獎「最佳信託金融獎」、「最佳業務創新獎」佳作、「最佳電子金融獎」佳作，財資雜誌 (The Asset Triple A Investment Awards 2012) 評鑑「台灣最佳結構型產品大獎」(Taiwan Best Structured Products House)，亞洲週刊「亞洲銀行 300 排行榜-2012 年台灣地區 10 大銀行榮譽獎」，台北市政府勞工局「勞工安全衛生績優自主管理單位」，亞洲銀行家雜誌 (The Asian Banker)「2011 年度台灣前五大最佳消費金融銀行」(The Best Retail Bank in Taiwan) 及國泰世華銀行基金會榮獲教育部「社教公益獎」及臺北市政府「推展社會教育有功團體獎」等。得到各界的獎項對於本行是肯定，是榮譽，更是自我期許、自我挑戰的基準點。

除前述財務及業務成果，本行亦持續克盡企業社會責任，落實公司治理，發展永續環境，維護社會公益及加強企業社會責任資訊揭露。其中公益慈善活動，扶助國家幼苗的「大樹計畫」累計捐助逾美金 311 萬元，受惠學生逾五萬人，已展現相當成效，並感謝社會各界的支持。

2012 年是集團極為重要的里程碑，刻畫著國泰走過半世紀的印記。面臨市場快速變化且高度競爭的挑戰下，立足此交替樞紐，促發本行啟動「登峰計畫」，以創新思維、積極行動，調整提升組織體質，確保領先優勢及競爭力。喜迎 2013 年之際，本行仍將秉承優良基礎與領航未來的使命感，為客戶創造財富、豐富人生，同時整合集團資源，提供全方位優質服務，朝向「亞太地區最佳金融機構」的願景邁進。

董事長 汪國華

■ 公司簡介

本行係由原「世華聯合商業銀行」與「國泰商業銀行」於 2003 年 10 月 27 日合併後更名而來，並於 2007 年 1 月 1 日併第七商業銀行，12 月 29 日併中聯信託投資股份有限公司。截至 2012 年底在台灣地區的服務據點共 163 處，與洛杉磯、越南萊萊、納閩島、新加坡、香港及上海等海外分行建構亞太地區金融平台，提供國內外華人包括企業金融、消費金融、信用卡、財富管理、資金規劃等金融服務，另設有逾 1,800 台功能齊全的自動提款機，及不受時空限制之電子金融通路。

在信用評等方面，2012 年本行長、短期評等：中華信評公司各為 twAA+ 及 twA-1+；穆迪信評公司 (Moody's Investors Service) 各為 A2 及 P-1；標準普爾信評公司 (Standard & Poor's) 則各為 A- 及 A-2，評等展望均為穩定。

員工統計 6,782 人
平均年齡 36.05 歲
平均服務年資 8.85 年



2012 年國泰世華銀行「大樹計畫」捐贈典禮



I 董事、獨立董事及主要經理人

董事	姓名	主要學歷	主要經歷
	汪國華	淡江大學	國泰金控副董事長
	陳祖培	政治大學	國泰世華銀行副董事長
	李長庚	美國賓州大學碩士	國泰金控總經理
	李偉正	臺灣大學碩士	國泰世華銀行資深副總經理
	蔡宗翰	美國喬治城大學法律博士	國泰金控資深副總經理
	陳晏如	政治大學碩士	國泰世華銀行資深副總經理
	黃政旺	美國華盛頓大學碩士	臺隆工業董事長
	李純京	美國加州大學柏克萊分校	日本 HI 集團總裁兼執行長
	莊昭明	馬尼拉雅典耀大學	菲律賓三己兄弟煙草公司執行副總
	曾文仲	美國紐約理工大學碩士	沿海綠色家園有限公司董事會主席
獨立董事	姓名	主要學歷	主要經歷
	洪敏弘	美國密西根州立大學博士	台灣松下電器董事長
	黃清苑	日本大學博士課程畢業	鴻海精密工業監察人
	郭明鑑	M.B.A., Baruch College, City University of New York, USA	黑石集團(香港)有限公司資深顧問
監察人	姓名	主要學歷	主要經歷
	王麗惠	臺灣大學	國泰期貨董事長
	陳憲着	中興大學	中華郵政主任秘書
負責人	姓名	主要學歷	主要經歷
	董事長	汪國華	淡江大學
主要經理人	職稱	姓名	主要學歷
	總經理	李長庚	美國賓州大學碩士
	總稽核	賴耀群	淡江大學碩士
	資深副總經理	陳晏如	政治大學碩士
	資深副總經理	李偉正	臺灣大學碩士
	資深副總經理	楊俊偉	政治大學
主要經理人	資深副總經理	謝伯蒼	中國文化大學

I 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. 辦理政府債券自行買賣業務
28. 發行金融債券
29. 辦理短期票券經紀、自營、簽證及承銷業務
30. 發行現金儲值卡業務
31. 辦理與融資業務相關之財務顧問業務
32. 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. 代理有價證券發行、轉讓、登記及股息利息紅利之發放事項
39. 提供有價證券發行、募集之顧問服務
40. 辦理有價證券簽證
41. 擔任遺囑執行人及遺產管理人
42. 擔任債券發行受託人及辦理有關之代理服務事項
43. 辦理保管業務
44. 受託保管證券投資信託基金
45. 提供投資、財物管理及不動產開發顧問服務
46. 擔任股票及債券發行簽證人
47. 以信託方式辦理全權委託投資業務
48. 與非融資業務有關之財務顧問服務
49. 公司債及金融債券自行買賣業務
50. 財富管理業務
51. 兼營證券投資顧問業務

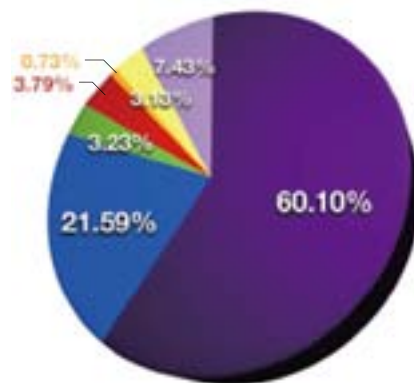


國泰世華行動悠遊聯名卡上市記者會

I 2012 年淨收益比重

單位：美金仟元

項目	金額	百分比 (%)
● 利息淨收益	698,135	60.10%
● 手續費淨收益	250,813	21.59%
● 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	37,564	3.23%
● 備供出售金融資產之已實現損益	44,031	3.79%
● 採用權益法認列之投資損益	8,508	0.73%
● 兌換損益	36,307	3.13%
● 其他非利息淨損益	86,334	7.43%
淨收益	1,161,692	100.00%



I 2013 年度經營方針

全行經營方針：

1. 秉持穩健經營之理念，持續精進各項風險管理機制，妥善運用內部系統資源並結合外在市場資訊，嚴密監測資產品質變化與資本適足率，並嚴守主管機關之規範，提升資產品質，達到股東權益極大化。
2. 落實以客戶為中心之經營理念，提供差異化服務；專注客戶需求，善用集團資源並發揮共同行銷效益，提供全方位金融服務，強化客戶與本行往來黏度，以達成年度獲利目標。
3. 推動各類專案，建置專職功能團隊，並啟動私人銀行業務，以提升本行整體之競爭力。
4. 完整人才培訓計畫、教育訓練及工作輪調制度，擴大員工職務技能與專業能力，激發員工學習創新動能及建立優良職場環境。

國際金融業務方針：

1. 積極擴張海外通路，訂定開發計劃，且培育優秀海外人才、建立完善平台系統及作業流程，提供差異化與多元化產品，以擴大客戶基礎，進而達成「佈局亞太、挑戰高峰」之願景。



國泰世華銀行基金會榮獲教育部「社教公益獎」



國泰世華榮獲今周刊財富管理評鑑雙項冠軍

2. 掌握人民幣業務開放之商機，積極推廣人民幣存放匯及理財等服務，加強開發建置相關業務平台，並成為客戶資金主要調度中心，提供客戶於二岸三地間更便捷之金融服務。
3. 積極與集團子公司合作，期於發揮整合行銷綜效。

企業金融業務方針：

1. 深耕既有客戶及開發優質新客戶，成為客戶主要往來之銀行，並加強重點目標產業之拓展。
2. 建立團隊合作模式，並強化產品創新能力，以提升整體服務之品質，創造差異化競爭。

個人金融業務方針：

1. 強化商品之多元性，並深耕既有客戶，提升往來黏度。
2. 強化金流服務，提供多樣化代收付之管道，提升客戶資金管理之便利性。
3. 持續活化具經營價值之客群，以提高客戶忠誠度。
4. 擴大整體放款產品利差，並持續推動分行銷售通路轉型。

財務金融業務方針：

1. 充分掌握金融情勢，提升資產投資之最大效益。
2. 強化產品開發創新能力，以提增整體獲利。

2013 年度營業目標

單位：美金仟元

主要項目	目標
存款	55,262,358
放款 (含信用卡循環信用)	37,495,309
信用卡	366 萬卡

自動化通路業務方針：

1. 推動實體 ATM 行銷活動，善用捷運金融機具廣告版面，提升機具使用率與附加價值。
2. 發展各類金融服務，以精進本行之服務品質及效能。



國泰世華銀行榮獲「第六屆台灣傑出金融業務菁英獎」肯定



國泰世華銀行榮獲『The Asset《財資》雜誌 2012 年台灣最佳結構型商品』大獎



國泰世華銀行基金會獲得台北市 100 年社教有功獎

■ 負責人的話

回顧 2012 年，全球景氣受到歐債危機情勢未解，美國復甦速度減緩，以及新興市場國家經濟降溫等不利因素交相影響，導致台灣貿易、投資、生產與消費等經濟活動均受到衝擊，然產險業除了因車險第三人責任險及火險天災險規章費率調漲，致使全年度業績逆勢成長 6.6%，整體業界保費收入創下歷年新高外，也由於 2012 年台灣無重大天災發生，產險業獲利因而表現亮眼。

面對經濟環境的不振與同業的競爭，本公司仍不斷尋求新的市場契機並追求成長。在業務方面，本公司市占率由 12.2% 提升至 12.7%，保費收入仍穩居業界第二名，而 11.2% 的業績成長率更是優於所有產險同業，在獲利能力和各項經營效率上，也維持良好的水準。在海外佈局方面，大陸國泰產險四川、湖北分公司分別於 2012 年 5、10 月獲准開業，加計原有的江蘇、浙江、福建、廣東、山東及北京等分公司，已增加到 8 家分公司，經營觸角由沿海深入到內陸，是台灣產險業在大陸發展最快且據點數最多的公司；另外，越南國泰產險亦已完成胡志明、河內等主要城市佈局，並將持續擴大營業組織，加速提高業績規模。

本公司不僅業務成長快速，同時亦保持優良的公司治理與健全的財務結構，並於 2012 年再次獲得國際級信用評等公司的肯定，授予本公司優良的信評等級，其中 S&P 信評等級為「A-」，中華信評為「twAA+」，Moody's 為「A3」。在客戶服務方面，也因一直堅持著以客為尊的服務態度，致深獲消費大眾的好評，連續五年蟬聯《管理雜誌》「消費者理想品牌」產險業第一名。而各項經營績效更是有目共睹，2012 年陸續獲得「保險信望愛獎」、「保險品質獎」等外部獎項，本公司專業服務形象與知名度已深受外部機構的肯定。

展望 2013 年，本公司開業即將屆滿 20 週年，邁入下一個嶄新的階段，面對未來市場環境變遷與競爭，本公司將秉持著「誠信、當責、創新」的核心價值，持續進行組織革新，強化行政與服務效能，以提昇公司營運績效與企業價值，奠定更堅實的經營基礎，朝業界龍頭之目標邁進。最後，承蒙各界先進與保戶長久以來對本公司的支持與指教，在此謹代表全體同仁致上最誠摯的謝意。

董事長 蔡鎮球

■ 公司簡介

本公司成立於 1993 年，於 2002 年加入「國泰金控」，透過集團資源整合，提供客戶更完善的金融服務，自 2007 年起穩居台灣第二大產物保險公司的地位，同時也不斷向外擴展經營版圖，分別於 2008 年、2010 年成立大陸及越南子公司，並迅速佈點。國泰產險除了車險理賠、損害防阻的專業服務獲得 ISO9001 品質認證外，也獲得中華信評「twAA+」、S&P「A-」及 Moody's「A3」之優良信用評級，且在 2012 年囊括「保險信望愛獎」5 項大獎，已在國人心中奠定產險業理想品牌的第一名，更在國際上榮獲亞洲保險獎「2009 年度亞洲最佳產險公司」之殊榮，顯示本公司已成為亞洲一流的產險公司。

員工統計 1,690 人
平均年齡 36.4 歲
平均服務年資 7.25 年



國泰產險營業單位主管會議



董事、獨立董事及主要經理人

董事	姓名	主要學歷	主要經歷
	蔡鎮球	日本慶應大學碩士	國泰產險董事長
	張發得	中興大學	大陸國泰產險董事長
	許榮賢	政治大學碩士	國泰產險總經理
	蔡國財	專科	中央建路工程（股）董事長
	呂祖堯	世新大學	文怡投資（股）公司總經理
	楊紫明	美國加州大學碩士	國泰產險副總經理
獨立董事	吳明洋	美國喬治亞州立大學碩士	國泰產險副總經理
	姓名	主要學歷	主要經歷
	郭明鑑	M.B.A., Baruch College, City University of New York, USA	黑石集團（香港）有限公司資深顧問
監察人	洪敏弘	美國密西根州立大學博士	台灣松下電器董事長
	姓名	主要學歷	主要經歷
	孫榮泉	台南商職	孫全實業（股）公司董事長
負責人	蘇錦添	台北師院	豪美建設（股）公司董事長
	職務	姓名	主要學歷
主要經理人	董事長	蔡鎮球	日本慶應大學碩士
	職務	姓名	主要學歷
	總經理	許榮賢	政治大學碩士
	副總經理	楊紫明	美國加州大學碩士
	副總經理	吳明洋	美國喬治亞州立大學碩士
	總稽核	余志一	臺灣大學
	副總經理	林秉耀	政治大學碩士
	副總經理	陳謹洲	北京大學碩士

營業範圍

各種產物保險銷售（包括車、火、水、工程、健康、傷害、其他險）及相關業務。

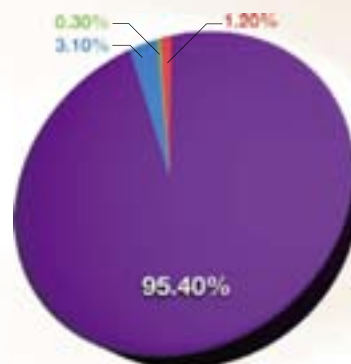


大陸國泰產險湖北分公司開業典禮

I 2012 年營業比重

單位：美金佰萬元

項目	金額	百分比 (%)
● 自留滿期保費收入	378.74	95.4%
● 再保佣金收入	12.39	3.1%
● 手續費收入	1.13	0.3%
● 淨投資損益	4.95	1.2%
營業收入合計	397.21	100.0%



I 2013 年度經營方針

方針一：擴大自拓組織 拓展多元通路

1. 積極延攬優秀業務人才，擴大自拓業務組織，以提高自拓業務占比。
2. 加速開發新外部通路，增加業務來源，提升市場經營廣度與深度，並針對各通路不同屬性，開發具競爭力新商品。
3. 爭取大型新件業務，擴大案源，另加強良質中小型案件引進，以穩定獲利。

方針二：發揮集團綜效 推廣品牌形象

1. 持續整合通路平台，加強輔導機制與服務品質的提升，激發業務團隊跨售產能。
2. 藉由公司核心系統的開發，優化各項作業程序，提升工作效率及品質，並擴大新資訊科技的應用層面，提供更便捷貼心的服務內容。
3. 落實以客為尊的理念，給予保戶更多的商品附加價值，並配合各項創新、活力的廣宣活動，強化公司優質的品牌形象。

方針三：落實人才培育 穩健海外布局

1. 暢通員工升遷管道，適度賦予更多責任，以達到人才激勵與組織認同的效果，並提供完善的教育訓練，有效提升人才的質與量。
2. 積極培育與網羅優秀國際化人才，並建立人才資料庫，以迎合跨足國際保險市場的需要。
3. 深耕現有大陸及越南各據點之保險市場，穩健擴展海外事業版圖，並強化經營績效。

方針四：提升獲利能力 強化資本管理

1. 持續調整業務結構，加強良質業務引進，提升本業獲利表現。
2. 妥適再保安排，降低自留損率，維持核保損益的穩定。
3. 加強資本管理，保持良好的清償能力，維持穩健財務結構。

I 2013 年度營業目標

保費收入：6.02 億美元



國泰產險榮獲「保險品質獎」肯定



國泰產險舉辦「工程保險損害防阻研討會」

I 負責人的話

2012 年對全球經濟、金融市場以及台灣證券業來說皆是先苦後甘的一年。進入第三個年頭，歐元區以拖待變的方針不但未能緩解市場對歐債危機的憂慮，更為脆弱的經濟復甦增添變數。與歐美相對，亞太區最大經濟體中國也面臨到經濟成長放緩的問題。台灣內部亦不平靜，開徵證所稅與健保補充保費，對資本市場皆造成不同程度的衝擊。然而縱使風險環伺，仍可見黑暗中的一線光明，全球經濟持續溫和成長，美國消費者與企業主的信心逐漸回升，中國經濟第四季也終止了連續七季成長率下滑的頹勢。台灣方面，景氣亦逐漸回升。加權股價指數自年初的 7,071 點跌至年中 6,857 點的底部，最後收在 7,699 點，全年上漲 8.9%，日均量約 957 億。

雖然大環境跌宕起伏，本公司秉持著「厚實基礎，成長創新」之宗旨，積極轉型，在全體員工同心戮力以赴，2012 年獲得開業 9 年以來最豐碩的成果。在客戶服務方面，本著創新服務理念所推出的「行動辦公室服務平台」獲得 2012 年金炬獎「年度創新設計獎」殊榮，隨後推出「國泰樹精靈 HD」，在行動商務的創新上再下一城，更針對客戶個人化的需要推出客製化新聞的推播服務。在經紀業務方面，市占率連續四年創新高，全年市占率站上 1.02%，較前年大幅成長 24%；承銷業務 IPO 及 SPO 送件數達 10 件，送件數及彭博資訊之承銷金額排名，均位居市場第七名，並主辦指標性案件一國內文創業龍頭「誠品生活」上櫃。債券業務市占率從 2011 年 2.7% 大幅成長 56% 至 4.2%，市場排名躍升至第八名。新業務開辦方面，2012 年 8 月開辦複委託業務，使公司產品線更趨完整，複委託業績並旋即於 12 月擠進國內券商前十名，達到後發先至成果。

展望新的一年，本公司將秉持「大膽創新，謹慎實踐」的態度，以及本著「誠信、當責、創新」的核心價值，積極落實 2013 年經營目標。在經紀業務方面，朝調整收入、產品、人力結構以優化體質增加獲利，並評估市場及經營情況，規劃設置新分公司，強化集團共銷運作加速客戶引進，同時精進客戶服務內容及改善流程。在電子商務方面，將建構完整行動商務交易平台，涵蓋 iOS 及 Android 平台，樹立行動商務領導地位。承銷業務方面，持續優化承銷業務團隊，引入豐沛的集團資源，打造更廣泛且多樣性的合作面向，以奠定壽險、銀行、證券間互利共榮的集團行銷模式。金融交易業務方面，除擴大金融商品發行規模、交易市場及商品外，並積極開發設計新商品，為公司創造更多獲利機會。在大中華地區的業務方面，繼與大陸第二大券商海通證券簽訂 MOU 後，本公司也將積極參與兩岸證券市場及離境證券業務 (OSU) 開放的趨勢，提供客戶全面而深化的服務。

感謝同仁們一年來的辛勞，2012 年是成果豐碩的一年，足令我們自豪。但我們不能自滿，因為我們站得更高，看得更遠，看到了更美好的目標，值得大家同心協力，執手奮鬥。

最後，要代表全體同仁感謝各級長官及客戶給予我們的愛護與指教。新的一年，我們必將不負各級長官與客戶的期待，持續深耕基礎，創造證券利基，貫徹服務客戶、壯大國泰金融集團證券事業的終極使命。

董事長 朱士廷

I 公司簡介

本公司為國泰金控成員之一，目前資本額新台幣 38.7 億元，員工數 453 人，營業據點有總公司、9 家分公司及 16 個證券櫃檯。業務範圍涵蓋經紀、承銷、自營及衍生性金融商品業務。

2013 年本公司將致力各項業務的推動：經紀業務部份，除了持續與銀行間共同行銷業務合作，引進集團優質客戶外，另進行業務結構調整發展高利潤商品銷售如複委託、股票期貨，以增加收入，並依客戶貢獻度，進行分流服務，導入電子化服務，增加經紀客戶服務的深度；法人業務部份，積極經營 QDII、FINI 及避險基金客戶，同時強化外資法人借券以增加收入；金融商品業務部份，擴大權證發行規模，舉辦行銷活動及拓展新業務商機如發行 H 股權證，推升國泰權證知名度；債券業務方面，視市況維持低成本與波動率策略，賺取穩定報酬，並伺政策開放商機，發展國際債券承銷業務，推動人民幣債券業務；自營業務方面，在風險控管的前提下進行各類策略交易模型，導入多元化操作策略，以提升操作績效；承銷業務部份，配合政府開放步伐，掌握大陸台資企業來台上市櫃商機，並結合金控資源，提供客戶多元配售通路，以順利募集資金並支持股價，打造承銷服務口碑及品牌價值。

未來，本公司將秉持集團核心價值「誠信、當責、創新」之企業精神，透過集團整合行銷，穩健推展各項業務。

員工統計 453 人
平均年齡 36.7 歲
平均服務年資 3.13 年



國泰綜合證券與中國海通證券簽訂 MOU



董事、獨立董事、監察人及主要經理人

董事	姓名	主要學歷	主要經歷
	朱士廷	臺灣大學碩士	國泰綜合證券董事長
	鄭子仁	美國漢密爾頓學院	國泰綜合證券資深副總經理
	廖鴻輝	臺灣大學碩士	國泰綜合證券資深副總經理
	柳進興	美國愛荷華大學碩士	國泰金控總稽核
獨立董事	姓名	主要學歷	主要經歷
	黃清苑	日本大學博士課程畢業	鴻海精密工業監察人
	郭明鑑	M.B.A., Baruch College, City University of New York, USA	黑石集團(香港)有限公司資深顧問
監察人	姓名	主要學歷	主要經歷
	馬萬居	淡江大學碩士	大陸國泰產險董事長
	李素珠	美國佛羅里達中部州立大學碩士	國泰世華銀行副總經理
負責人	職務	姓名	主要學歷
	董事長	朱士廷	臺灣大學碩士
主要經理人	職務	姓名	主要學歷
	總經理	莊順裕	美國麻省理工學院碩士
	資深副總經理	鄭子仁	美國漢密爾頓學院
	資深副總經理	廖鴻輝	臺灣大學碩士
	資深副總經理	林禎宏	高雄第一科技大學碩士



國泰綜合證券舉辦「耶誕送暖-愛心鞋盒」活動

I 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. 受託買賣外國有價證券 - 複委託
11. 經營期貨交易輔助業務
12. 兼營期貨業務
13. 其它經主管機關核准辦理之證券相關業務

I 2013 年度經營方針

1. 積極創新產品，提升服務效能，推動金控共同行銷為業務拓展方針。
2. 秉持集團核心價值誠信、當責、創新之企業精神推動各項業務。
3. 強化人員訓練及管理，提昇人員之專業及效能，以利各項業務之推展。
4. 積極增加收入來源，同時嚴格管控各項成本，創造極大化的業務收入。
5. 善盡企業社會責任，積極參與社會公益事業，提昇公司的品牌及形象。



國泰綜合證券輔導之 F- 金麗企業 (8429) 掛牌上市典禮



國泰綜合證券「國泰樹精靈 HD」記者會



國泰綜合證券舉辦「2012 年證券群英會」

I 2013 年度營業目標

主要項目	目標
稅後盈餘	US\$ 0.04 億元
每股稅後盈餘	US\$ 0.01 元

I 負責人的話

全球金融市場在 2012 年受到歐債危機、美國財政懸崖等衝擊下而呈現震盪格局。所幸多國政府與中央銀行意識到金融動盪不利於實體經濟發展，有志一同的加大寬鬆貨幣政策力道，使各國經濟得以在混沌中掙扎求成長。展望 2013 年，國際政經前景穩定，多項利空逐漸淡化，加以美國總統連任、中國領導人接班順利且企業基本面表現強勁下，全球股債市可望行穩致遠。

2012 年國泰投信發行 3 檔公募基金，總計共管理公募證券投資信託基金 21 檔、公募期貨信託基金 1 檔。總資產管理規模由 2011 年 US\$120.1 億元成長至 US\$126.7 億元，穩坐國內第一大投信。值得一提的是，國泰投信在本年度引領業界推出近年來的首檔外幣保本基金，適時切合投資人對於高利率商品的需要。而本年度勞退與退撫基金五項標案，國泰投信全數得標，由此可見本公司的歷往操作績效及誠正信實的態度，深受政府機關所肯定。此外，國泰投信參股投資大陸國開泰富基金管理有限公司已於 6 月 28 日向中國證監會申請設立，各項籌備工作亦積極進行中，預計可於 2013 年度正式開始營運。

投信是以誠信為根本的事業，同時也承受起客戶的付託，而國泰投信自成立以來，所有同仁莫不以此為任事的準則，並達成客戶資產增長的目標，不負投資人的深切期許。放眼未來，本著集團發展資產管理為第三獲利引擎的策略方針，除深耕既有基礎、厚植競爭利基，更將結合集團資源，創造最大綜效，優化與銀行及壽險的整合行銷模式，協助業務快速發展。

國泰金融集團在台灣這塊土地上深耕了 50 個年頭，長年以來即是台灣民眾心目中穩健、可靠的象徵，國泰投信能在十多年間成為台灣第一大投信，實有賴於集團的支持與投資人的信賴。本公司將秉持集團「誠信、當責、創新」的核心價值，提供客戶更優質的資產管理服務。我們珍惜每位客戶對國泰投信的信賴，將以更精進的作為，展現優異的投資績效與業務實績表現，進而不負各界之殷切期待。

董事長 張 錫



I 公司簡介

國泰證券投資信託股份有限公司成立於 2000 年 2 月，為國泰金控成員之一，目前資本額 US\$5 佰萬元，員工數 227 人，據點擁有台北總公司及新竹、台中、高雄分公司。業務範圍包含證券投資信託業務、全權委託投資業務、證券投資顧問業務、期貨信託業務與其他經主管機關核准業務。總資產管理規模包含公募基金、期信基金、全權委託為 US\$126.7 億元居業界之冠。本公司擁有含基金經理人在內等 70 名研究人員專業的研究團隊，平均研究年資達 9 年 9 個月，自 2005 年以來共獲得 31 個國內外基金獎項的肯定。

2013 年，本公司將持續強化各項業務的經營重點，並強化與金控其他子公司間之合作，期能共創集團最大整體效益。

員工統計 227 人
平均年齡 37.4 歲
平均服務年資 4.10 年



國泰投信榮獲「2012 理柏基金獎」肯定



I 董事、監察人及主要經理人

董事	姓名	主要學歷	主要經歷
	張錫	成功大學碩士	國泰投信董事長
	張雍川	中央大學碩士	國泰投信總經理
	江志平	中興大學	國泰投信副總經理
	黃國忠	臺灣大學碩士	國泰投信副總經理
	王怡聰	美國麻省理工學院碩士	國泰投信副總經理

監察人	姓名	主要學歷	主要經歷
	洪瑞鴻	東吳大學	國泰金控財務處會計部經理

負責人	職務	姓名	主要學歷
	董事長	張錫	成功大學碩士

主要經理人	職稱	姓名	主要學歷
	總經理	張雍川	中央大學碩士
	副總經理	江志平	中興大學
	副總經理	張永輝	東海大學
	副總經理	黃國忠	臺灣大學碩士
	副總經理	王怡聰	美國麻省理工學院碩士
	副總經理	謝靜慧	中央大學碩士



國泰投信「中國新興戰略基金」記者會



國泰金融集團客戶子女獎學金公開抽籤

■ 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



「2012 國泰尋夢計畫」高中三對三籃球總決賽



國泰客戶子女獎學金暨高中3對3籃球賽活動開跑

■ 2013 年度經營方針

1. 研發新產品及投資策略，提供最佳產品，滿足客戶需求。
2. 追求長期穩健而卓越的基金/代操專戶之經營績效。
3. 整合集團資源，積極拓展相關業務。
4. 透過參股投資中國基金管理公司，開拓中國投資理財市場。

■ 2013 年度營業目標

1. 總資產管理規模達 US\$129.8 億元
2. 定期定額總開戶數達 11.9 萬戶

I 公司簡介

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

I 董事、監察人及主要經理人

職務	姓名	主要學歷	主要經歷
董事長	張仁和	英國華威大學碩士	國泰人壽協理
董事	蔡宗翰	美國喬治城大學法律博士	國泰金控資深副總經理、國泰人壽副總經理
董事	李偉正	臺灣大學碩士	國泰金控資深副總經理、國泰世華銀行資深副總經理
董事	劉上旗	臺灣大學碩士	國泰人壽副總經理
董事	胡全彥	美國威斯康辛大學碩士	國泰創投總經理
監察人	莊順裕	美國麻省理工學院碩士	國泰金控處長、國泰人壽協理

I 負責人・主要經理人

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



■ 營業範圍

創業投資業務。

■ 2013 年度經營方針

投資區域：專注於大中華海內外公司在台灣掛牌之案件。

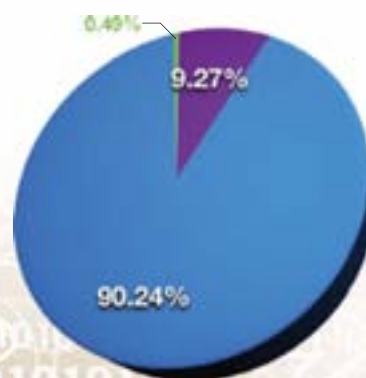
重點產業：大陸消費市場、網路雲端、生技醫療。

投資階段：擴張期公司，逐步擴大單一個案投資金額。

■ 2012 年營業比重

單位：美金仟元

項目	金額	百分比 (%)
● 管理顧問收入	736.52	9.27
● 證券出售及投資收入	7,169.66	90.24
● 利息及其他收入	38.62	0.49
合計	7944.80	100.00



海外分支機構

國泰人壽

大陸國泰人壽 (上海總公司)
地址：上海市浦東新區世紀大道
88 號金茂大廈 11 樓
郵編：200121
電話：86-21-61006168 (總機)
傳真：86-21-61001682
Website: www.cathaylife.cn

大陸國泰人壽—江蘇分公司
地址：江蘇省南京市鼓樓區山西路
8 號金山大廈 A 樓 20 層
郵編：210009
電話：86-25-83718688 (總機)
傳真：86-25-83197171

大陸國泰人壽—浙江分公司
地址：浙江省杭州市江幹區秋濤北
路 72 號三新銀座 10 樓
郵編：310020
電話：86-571-28039899 (總機)
傳真：86-571-28033189

大陸國泰人壽—福建分公司
地址：福建省福州市鼓樓區鼓西街
道楊橋東路 8 號利嘉大廈 2 號樓
10 層 01 室
郵編：350003
電話：86-591-87401668 (總機)
傳真：86-591-87824373

大陸國泰人壽—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 4 層
郵編：100062
電話：86-10-59620678 (總機)
傳真：86-10-59620988

大陸國泰人壽—山東分公司
地址：山東省濟南市歷下區濰源大
街 29 號聖凱摩登城 6 樓 615 室
郵編：250014
電話：86-531-86931688 (總機)
傳真：86-531-81671168

大陸國泰人壽—廣東分公司
地址：廣東省廣州市越秀區東風西
路 233 號 5 樓 (千樹盤福大樓)
郵編：510180
電話：86-20-83545288 (總機)
傳真：86-20-83553405

大陸國泰人壽—遼寧分公司
地址：遼寧省瀋陽市沈河區北站路
51 號閩商總部大廈 14 樓
郵編：110013
電話：86-24-22566866 (總機)
傳真：86-24-22566766

大陸國泰人壽—天津分公司
地址：天津市和平區南京路 85 號
君隆廣場 B1 座 11 層
郵編：300040
電話：86-22-58366900
傳真：86-22-58366909

大陸國泰人壽—廈門分公司
地址：福建省廈門市思明區廈禾路
1032 號中外運營運中心 A 幢 16 層
郵編：361001
電話：86-592-2276136
傳真：86-592-2276135

北京代表處
地址：北京市朝陽區東大橋路 9 號
僑福芳草草地大廈 B 樓 6 層 02 單元
郵編：100020
電話：86-10-83913425
傳真：86-10-83913427

成都代表處
地址：四川省成都市青羊區提督街
88 號 23 樓建行大廈 2513 室
郵編：610016
電話：86-28-86766498
傳真：86-28-86766500

香港辦事處
地址：香港中環皇后大道中 31 號
陸海通大廈 20 樓
電話：852-2877-5488 ext123
傳真：852-2527-0966

東京事務所
地址：日本國東京都中央區銀座
1-15-6 KN 銀座 Building 10F
電話：81-3-3566-3199
傳真：81-3-3566-3099

越南國泰人壽 (胡志明總公司)
地址：The World Center Building
9th floor, 46-48-50 Pham Hong
Thai Street, District 1, Ho Chi
Minh City, Vietnam
電話：84-8-6255 6699
傳真：84-8-6255 6399
Website: www.cathaylife.com.vn
e-mail: hotline@cathaylife.com.vn

越南國泰人壽—峴港分公司
地址：6th floor, Sacombank
Building, 130-132 Bach Dang
Street, Hai Chau District, Da
Nang City, Vietnam
電話：84-511-6252 888
傳真：84-511-6253 288

越南國泰人壽—芹苴分公司
地址：2nd floor, Hanh Phuc
Building, Lot 28-33, Pham Ngoc
Thach Street, Ninh Kieu District,
Can Tho City, Vietnam
電話：84-710-625 1999
傳真：84-710-620 0160

越南國泰人壽—同奈分公司
地址：42C Nguyen Ai Quoc, Tan
Tien Ward, Bien Hoa, Dong Nai
City, Vietnam
電話：84-61-629 3558
傳真：84-61-629 2575

越南國泰人壽—海防分公司
地址：4th floor Sacombank
Building, 62- 64 Ton Duc Thang
Street, Le Chan District, Hai
Phong City, Vietnam
電話：84-31-625 5160
傳真：84-31-625 5150

越南國泰人壽—河內分公司
地址：167 Bui Thi Xuan Street,
Hai Ba Trung District, Ha Noi
City, Vietnam
電話：84-4-6278 7888
傳真：84-4-6278 7887

國泰世華銀行

洛杉磯分行
Los Angeles Agency
地址：707 Wilshire Blvd., Suite
3200, Los Angeles, CA 90017
電話：1-213-2431234
傳真：1-213-627-6817

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

香港分行
Hong Kong Branch
地址：20th Floor, LHT Tower, No.31
Queen's Road Central, Central,
Hong Kong
電話：852-2877-5488
傳真：852-2527-0966

新加坡分行
Singapore Branch
地址：6 Raffles Quay, #20-06,
Singapore 048580
電話：65-6593-9280
傳真：65-6324-1959

上海分行
Shanghai Branch
地址：Suite 1905, BEA Finance
Tower, No.66 Huayuanshiqiao
Road, Pudong New District,
Shanghai 200120 China
電話：86-21-6886-3785
傳真：86-21-6886-3787

國內業務

大陸國泰產險 (上海總公司)

地址：上海市徐匯區長樂路 989
號世紀商貿廣場大廈 30 樓
郵編：200031
電話：86-21-61032288
傳真：86-21-61032289

大陸國泰產險—徐匯長樂路營銷服務部

地址：上海市徐匯區長樂路 801
號華爾登廣場 9 樓
郵編：200031
電話：86-21-24099759
傳真：86-21-33563612

大陸國泰產險—江蘇分公司

地址：江蘇省南京市建邺區奧體大街 128 號奧體名座 D 座 317 室
郵編：210019
電話：86-25-83715188
傳真：86-25-83199288

大陸國泰產險—昆山營銷服務部

地址：江蘇省昆山市黑龍江路 8 號
御景苑 2 樓
郵編：215300
電話：86-512-57300300
傳真：86-512-57302588

大陸國泰產險—蘇州營銷服務部

地址：江蘇省蘇州市工業園區環府路 66 號信息大廈 3B
郵編：215021
電話：86-512-62555058
傳真：86-512-62520913

大陸國泰產險—福建分公司

地址：福建省福州市鼓樓區東浦路 156 號展企大廈 3 樓
郵編：350003
電話：86-591-87275828
傳真：86-591-87273066

大陸國泰產險—廈門中心支公司

地址：廈門市思明區湖濱北路 72
號中閔大廈 20 樓
郵編：361012
電話：86-592-5370288
傳真：86-592-5066160

大陸國泰產險—泉州營銷服務部

地址：福建省泉州市泉州晚報大廈
附屬樓 1 層
郵編：362000
電話：86-595-28015288
傳真：86-595-28073288

大陸國泰產險—漳州營銷服務部

地址：福建省漳州市薌城區水仙大街新城大廈 8 樓
郵編：363000
電話：86-596-2898858
傳真：86-596-2899058

大陸國泰產險—廣東分公司

地址：廣東省廣州市東風西路 233
號千樹盤福大廈 10 樓
郵編：510180
電話：86-20-83960060
傳真：86-20-83543392

大陸國泰產險—東莞營銷服務部

地址：廣東省東莞市南城區第一國際 B 座 5 樓
郵編：523008
電話：86-769-23020610
傳真：86-769-22855970

大陸國泰產險—河源營銷服務部

地址：廣東省河源市源城區河源大道與永和路交匯處海拓大廈 9 樓
郵編：517000
電話：86-762-3339298
傳真：86-762-3339273

大陸國泰產險—浙江分公司

地址：浙江省杭州市下城區環城北路 141 號永通信息廣場西 1 樓
郵編：310004
電話：86-571-28072288
傳真：86-571-28712188

大陸國泰產險—山東分公司

地址：山東省濟南市歷下區歷山路 157 號天鵝大廈 2 樓
郵編：250014
電話：86-531-83192688
傳真：86-531-83192687

大陸國泰產險—北京分公司

地址：北京市西城區宣武門外大街甲 1 號環球財訊中心大廈 4 樓
郵編：100052
電話：86-10-59336888
傳真：86-10-57707600

大陸國泰產險—湖北分公司

地址：湖北省武漢市江漢區沿江大道 69 號長航大廈 13 樓
郵編：430021
電話：86-27-83537945
傳真：86-27-85586762

大陸國泰產險—四川分公司

地址：四川省成都市錦江區順城大街 8 號中環廣場 2 座 22 樓
郵編：610020
電話：86-28-82801666
傳真：86-28-66338956

越南國泰產險 (胡志明市總公司)

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

越南國泰產險—河內分公司

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

越南萊萊分行

Chu Lai Branch

地址：No. 123, Tran Quy Cap, Tam Ky City, Quang Nam Province, Vietnam
電話：845-10-3813035~42
傳真：845-10-3813043~44

吉隆坡行銷辦公室

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

馬尼拉辦事處

Manila Representative Office
地址：Unit 5A, 5/F, Citibank Center 8741 Paseo de Roxas Makati City 1200, Metro Manila Philippines
電話：63-2-751-1161
傳真：63-2-751-1163

泰國曼谷辦事處

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

河內辦事處

Hanoi Representative Office
地址：7F, 88 Hai Ba Trung Street, Hoan Kiem District, Hanoi, Vietnam
電話：844-3936-6566
傳真：844-3936-6568

胡志明市辦事處

HCMC Representative Office
地址：5F, 46-48 Pham Hong Thai Street, District 1, HCMC, Vietnam
電話：848-3825-8761~63
傳真：848-3825-8700

◆ 1 月

- 2012 年國泰人壽業務大會。
- 2012 年霖園集團新春團拜。
- 臺北捷運新莊線通車，國泰世華銀行獨家提供金融機具服務。

◆ 2 月

- 國泰產險承辦「101 年度高級中等以下學校及幼稚園公共意外責任險」。
- 國泰慈善基金會舉辦「國泰模範志工表揚大會」。

◆ 3 月

- 國泰人壽承辦「原住民團體意外保險」業務。
- 大陸國泰產險湖北分公司獲准籌建。
- 台灣產險業界第一個結合定位、拍照、即時聯絡的交通事故好幫手，國泰產險手機 App「國泰行車御守」發布。
- 國泰綜合證券編制「通路服務部」，強化集團通路關係經營與維繫。

◆ 4 月

- 國泰世華銀行發行 NBA 晶片金融卡。
- 國泰世華銀行文化慈善基金會舉辦 2012 年第一場大樹計畫助學金捐贈典禮，捐助宜蘭縣、桃園縣、新竹縣、嘉義縣及南投縣 5 縣，共 164 所 3,783 名弱勢國中、小學生受惠。



NBA 傳奇球星 Kenny Anderson 率快艇啦啦隊拜會國泰金控

- 國泰世華銀行文化慈善基金會於國泰廣場 Plaza7 舉辦 2012 年第一場「永恆的經典～巨星音樂會」，並結合童書募集與義賣等公益活動，悠揚樂聲讓逾千名民眾流連忘返。
- 國泰產險於桃園縣舉辦「火災保險損害防阻研討會」。
- 國泰投信「國泰中國新興戰略基金」募集成立。
- 2012 年國泰人壽海外高峰會在新加坡舉辦。

◆ 5 月

- 本集團「登峰計畫」開始啟動。
- 中國銀聯與國泰世華銀行共同宣佈開通銀聯在線支付業務。
- 大陸國泰產險四川分公司正式開業。
- 國泰女籃再度奪得 WSBL 籃賽冠軍，完成 19 連霸。
- 國泰綜合證券新設忠孝、新莊、桃園及台南分公司陸續開業，分公司據點數北中南共達 9 家。

◆ 6 月

- 國泰金控舉行 101 年度股東常會。
- 國泰世華銀行行動悠遊聯名卡正式上市並舉辦記者會。
- 國泰產險 facebook 粉絲專頁正式開站。
- 國泰世華銀行獲金管會核准在大陸地區設立青島分行。
- 國泰世華銀行與中國建設銀行 (China Construction Bank) 以



國泰金融集團榮獲保險龍鳳獎肯定

及興業銀行 (Industrial Bank) 簽署 MOU 合作備忘錄。

◆ 7 月

- 國泰世華銀行取得臺北捷運「貓空纜車車站金融服務案」四年金融服務經營權，貓空纜車全線持續由本行獨家提供金融機具服務。
- 大陸國泰產險廈門營銷服務部升格為廈門中心支公司。
- 國泰產險公益關懷小組主動進入校園進行一連串的遊樂設施安全檢測。
- 國泰投信「國泰價值卓越基金」募集成立。
- 國泰綜合證券與中國海通證券簽訂雙邊合作備忘錄 MOU。
- 國泰綜合證券推出新版「國泰樹精靈 HD」看盤下單軟體，並舉辦產品發表記者會。

◆ 8 月

- 國泰金控第一本企業社會責任報告書出刊 (2011 年版)。
- 本集團舉辦「2012 國泰夢想豪小子林書豪籃球訓練營」。
- 國泰產險於台中、台南市舉辦「工程保險損害防阻研討會」。



國泰金控勇奪 2012 台灣企業永續報告獎



國泰金控發布月「金融情勢指數」暨「月 GDP 與經濟氣候」



國泰金控獲選為綠色採購績優單位



國泰金融集團贊助「林書豪籃球營」活動



國泰金融集團贊助「陳偉殷棒球營」活動

- 大陸國泰產險青島營銷服務部獲准籌建。
- 國泰綜合證券正式開辦港股及美股之複委託業務。
- 國泰世華銀行併購柬埔寨 SBC 銀行 (Singapore Banking Corporation) 獲當地主管機關核准。
- 國泰綜合證券 Facebook 粉絲專頁「漲得像大樹一樣高」正式開站。

◆ 9 月

- 國泰五十週年慶。
- 本集團舉行「國泰五十，幸福再發現」歡慶茶會。
- 國泰人壽五十年史出刊。
- 臺北捷運東門站通車，國泰世華銀行獨家提供金融機具服務。
- 國泰世華銀行文化慈善基金會於國泰廣場 Plaza7 舉辦 2012 年第二場「永恆的經典～巨星音樂會」，並結合童書募集與義賣等公益活動，民眾反應熱烈，好評不斷。
- 國泰產險校園安全活動「不意外學園」於 9/5 至 10/31 在小蕃薯網站上舉辦創意塗鴉比賽，藉此加深小朋友了解校園安全的重要性。
- 國泰慈善基金會舉辦「2012 新移民關懷國際研討會」。
- 國泰綜合證券舉辦「興櫃亮點企業法人說明會」，成功地將主辦輔導客戶推介給投資法人。

- 國泰世華銀行獲金管會核准於印尼設立雅加達代表人辦事處。

◆ 10 月

- 國泰世華銀行文化慈善基金會舉辦 2012 年第二場大樹計畫助學金捐贈典禮，捐助宜蘭縣、新竹縣、彰化縣、雲林縣及嘉義縣 5 縣，共 152 所 3,936 名弱勢國中、小學童受惠。
- 大陸國泰產險湖北分公司正式開業。
- 國泰投信「國泰紐幣保本基金」募集成立。

◆ 11 月

- 為慶祝創業五十週年，國泰人壽於 11 月 27、29 日在林口體育館、高雄巨蛋，舉辦兩場「國泰五十登峰嘉年華」活動。
- 國泰世華銀行於臺北捷運 3 處無人銀行設置自動化無障礙語音提款機，以提供視障同胞優質便利之金融設備服務。
- 國泰世華銀行率先於臺北捷運車

站自動化設備廣告版面設置 16 處「直立式數位多媒體廣告螢幕」，增加本行產品曝光度，提升整體經營效益。

- 國泰產險於台北市舉辦企業「火災保險危機管理損害防阻研討會」。
- 國泰產險於台北市福華文教會館舉辦「校園意外事故防範綜合研討會」。
- 國泰綜合證券舉辦 2012 群英會。

◆ 12 月

- 國泰人壽為「高速鐵路桃園車站特定區產業專用區開發經營案」與交通部高速鐵路工程局正式簽約。
- 大陸國泰產險泉州、漳州營銷服務部獲准開業。
- 國泰慈善基金會舉辦 2012『蔡萬霖先生紀念獎學金』頒獎典禮。
- 根據 Bloomberg 統計，101 年度依承銷金額比較，國泰綜合證券排名台灣本土券商第七名。

金控與子公司信用評等

公司	Moody's	S & P	中華信評
國泰金控	Baa3	BBB+	twAA
國泰人壽	Baa2	A-	twAA+
國泰世華銀行	A2/P-1	A-/A-2	twAA+/twA-1+
國泰產險	A3	A-	twAA+
國泰綜合證券	N.A.		twA+

※ 信用評等資訊更新至 2013 年 1 月止。

1月

- 國泰世華銀行文化慈善基金會榮獲台北市 100 年度「推展社會教育有功團體獎」。

2月

- 「遠見雜誌」公布「2012 財富管理大調查」，國泰世華銀行連續三年獲「客戶推薦財富管理銀行」首獎，並勇奪「總體調查組」財富管理形象冠軍。

3月

- 由現代保險教育事務基金會舉辦之「保險龍鳳獎」於 3 月 30 日舉行頒獎典禮，國泰金融集團旗下各子公司分別榮獲「金控公司」、「壽險公司內勤組」、「壽險公司外勤組」特優獎，以及「產險公司」優等獎等四項大獎，成為大學財務金融、風險管理、保險系所應屆畢業生最嚮往加入的金融集團。
- 國泰人壽為金融服務業首家通過 ISO 14001 國際驗證的公司。
- 國泰投信「國泰中小成長基金」榮獲：
 - ◎ 理柏台灣基金獎台灣中小型股票五年期及十年期獎
 - ◎ 第十五屆傑出基金金鑽獎 - 國內基金獎之上市股票型基金中小型股十年期獎
- 《數位時代》雜誌公布「綠色品牌大調查」結果，國泰金控勇奪該調查最高榮譽之評審大獎「SUPER GREEN」品牌獎，同時亦是「金融服務類」中的第一名。

4月

- 《富比世》雜誌公佈「2012 富比世全球 2 千大企業」，國泰金控再度入榜。
- 國泰慈善基金會第十一度獲內政部頒發「捐血績優社團」獎。
- 《30 雜誌》公布「Young 世代品牌大調查」，國泰人壽連續三年得獎，拿下「最愛使用品牌」、「最想擁有品牌」雙料冠軍。
- 《數位時代雜誌》公布「數位服務標竿企業大調查」，國泰人壽連續兩年拿下壽險業冠軍，國泰綜合醫院獲「醫療及健康類」第一。

5月

- 今周刊公布「兩岸三地一千大企業」調查，國泰金控再度入列，且為台灣金融業第 1 名。
- 《天下雜誌》公布 2011 年「1,000 大企業調查」結果：一百大金融業中由國泰人壽蟬聯營收冠軍，十六大金控業淨收益排名由國泰金控奪冠。
- 國泰女籃再度奪得 WSB 籃球賽冠軍，完成 19 連霸。



● 保險龍鳳獎

7月

- 今周刊公布「2012 年財富管理評鑑調查」，國泰世華銀行獲「最佳安心獎」、「卓越成長獎」。
- 2012「保險信望愛獎」揭曉：國泰人壽獲 5 項大獎及 7 項優選。國泰產險獲 5 項大獎及 1 項優選。

8月

- 國泰金控第一本企業社會責任報告書出刊（2011 年版）。
- 國泰金融集團獲「第十屆金炬獎」肯定：
 - ◎ 國泰人壽獲「年度十大績優企業獎」、「優良客戶滿意度獎」。
 - ◎ 國泰綜合證券「行動辦公室」服務獲得「年度創新設計獎」。
- 亞洲知名財金雜誌《財資》雜誌 (The Asset Magazine)，於 2012 年公佈的 The Asset Triple A Investment awards 獎項名單中，國泰世華銀行獲「台灣最佳結構型商品」大獎。

9月

- 國泰人壽獲行政院體委會頒發「第四屆體育推手獎」之「贊助類」、「推展類」金質獎。
- 國泰金控榮獲行政院環保署「100 年度民間企業綠色採購績優廠商」表揚。

11月

- 壹週刊第九屆「服務第壹大獎」頒獎：國泰人壽、國泰世華銀行、國泰綜合醫院分別於人壽保險業、銀行業、醫療院所類別中，獲頒第一名殊榮，其中國泰人壽更以最高票數榮登「最佳服務企業金獎」。
- 「第六屆台灣傑出金融業務菁英獎」得獎名單出爐，國泰世華銀行大豐收，囊括「最佳信託金融獎」、「最佳業務創新」佳作獎及「最佳電子金融」佳作獎。
- 國泰世華銀行文化慈善基金會榮獲教育部「社教公益獎」。
- 國泰金控首本企業社會責任報告書，榮獲台灣永續能源研究基金會肯定，獲頒「2012 台灣企業永續報告獎」。
- 由今週刊公布「2012 商務人士理想品牌」大調查結果，國泰人壽榮獲「壽險品牌」第一名。
- 現代保險雜誌公布第 20 回「全國最佳壽險公司排行榜」大調查結果，國泰人壽榮獲「知名度最高」、「業務員最優」、「理賠服務最佳」、「最值得推薦」四項特優獎。
- 國泰人壽獲行政院 TTQS 訓練品質金牌認證。

12月

- 國泰人壽榮獲財團法人金融聯合徵信中心，頒發信用資訊安全控管「金安獎」。
- 國泰人壽榮登亞洲第一家通過 Qualicert 國際服務驗證的保險公司。
- 國泰綜合證券榮獲台灣證交所頒發「101 年度國內初次上市案件送件通過表現次佳之證券承銷商」獎項。
- 國泰綜合證券子公司國泰期貨證期顧問處簡伯儀，榮獲台灣註冊財務策劃師協會頒發「首屆台灣最佳財務策劃師」。

● 國泰金融集團獲「保險信望愛獎」18 項肯定



● 壹週刊服務第壹大獎





二 零 壹 二

國泰金控

Cathay
Financial
Holdings

財報



財 務 概 況

會計師查核報告	43
合併資產負債表	44
合併損益表.....	45
合併股東權益變動表	46
合併現金流量表	47
金融控股公司財務報表.....	48-51
子公司相關資訊	52-67

會計師查核報告

國泰金融控股股份有限公司 公鑒：

國泰金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇一年十二月三十一日及民國一〇〇年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇一年一月一日至十二月三十一日及民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

本會計師係依照一般公認審計準則暨會計師查核簽證財務報表規則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照證券發行人財務報告編製準則、金融控股公司財務報告編製準則暨一般公認會計原則編製，足以允當表達國泰金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇一年十二月三十一日及民國一〇〇年十二月三十一日之財務狀況，暨民國一〇一年一月一日至十二月三十一日及民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

如財務報表附註三所述，國泰金融控股股份有限公司及其子公司自民國一〇〇年一月一日起依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂之規定、新發布之財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」及財務會計準則公報第四十號「保險合約之會計處理準則」之規定處理。

安永聯合會計師事務所

主管機關核准辦理公開發行公司財務報告

查核簽證文號：金管證六字第0970038990號

(90)台財證(六)第100690號

黃建澤

會計師：

傅文芳

中華民國一〇二年三月十五日

國泰金融控股股份有限公司及其子公司 合併資產負債表

民國一〇一年十二月三十一日及民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

代碼	會計科目	101 年 12 月 31 日 金額	100 年 12 月 31 日 金額	變動百分比 (%)
資產				
11000	現金及約當現金	\$702,403,376	\$726,749,401	(3)
11500	存放央行及拆借金融同業	104,175,647	87,406,822	19
12000	公平價值變動列入損益之金融資產	147,145,050	84,697,424	74
12500	附賣回票券及債券投資	18,517,498	11,820,837	57
13000	應收款項-淨額	115,796,856	97,164,171	19
13500	貼現及放款-淨額	1,520,005,053	1,492,075,402	2
14000	備供出售金融資產-淨額	1,284,920,865	1,336,579,892	(4)
14500	持有至到期日金融資產-淨額	24,380,985	21,955,565	11
15000	採權益法之股權投資-淨額	1,146,326	1,287,843	(11)
15500	其他金融資產-淨額	42,087,293	32,586,387	29
15513	無活絡市場之債券投資	813,141,357	528,978,714	54
15521	分離帳戶保險商品資產	329,557,246	294,051,012	12
18000	不動產投資-淨額	163,887,441	146,173,482	12
18500	固定資產-淨額	48,821,416	38,605,554	26
19000	商譽及無形資產-淨額	9,734,376	9,692,897	-
19500	其他資產-淨額	109,582,019	95,577,377	15
19999	資產總計	\$5,435,302,804	\$5,005,402,780	9
負債及股東權益				
21000	央行及金融同業存款	\$56,934,246	\$62,275,073	(9)
21500	央行及同業融資	1,456,800	1,514,500	(4)
21600	應付商業本票-淨額	5,540,000	8,720,000	(36)
22000	公平價值變動列入損益之金融負債	8,718,702	23,136,143	(62)
22500	附買回票券及債券負債	22,046,517	14,686,609	50
23000	應付款項	61,147,624	48,074,475	27
23500	存款及匯款	1,458,587,976	1,414,421,828	3
24000	應付債券	89,831,007	76,023,825	18
25000	其他金融負債	17,426,191	10,611,073	64
25561	分離帳戶保險商品負債	329,557,246	294,051,012	12
29000	營業及負債準備	3,117,676,956	2,822,627,363	10
29500	其他負債	17,795,091	11,549,306	54
29999	負債總計	5,186,718,356	4,787,691,207	8
母公司股東權益				
31000	股本			
31001	普通股	108,653,851	103,575,096	5
31500	資本公積	78,596,121	78,508,148	-
32000	保留盈餘			
32001	法定盈餘公積	15,222,599	14,105,459	8
32003	特別盈餘公積	333,598	333,598	-
32011	未分配盈餘	20,031,074	14,303,983	40
32500	股東權益其他項目			
32501	未實現重估增值	1,461	1,461	-
32521	累積換算調整數	(1,082,092)	(378,126)	186
32523	金融商品之未實現損益	31,349,676	11,816,355	165
32542	庫藏股票	(7,179,872)	(7,179,872)	-
32544	未認列為退休金成本之淨損失	(1,093,582)	(1,425,167)	(23)
39000	母公司股東權益合計	244,832,834	213,660,935	15
39500	少數股權	3,751,614	4,050,638	(7)
39999	股東權益總計	248,584,448	217,711,573	14
	負債及股東權益總計	\$5,435,302,804	\$5,005,402,780	9

董事長：



經理人：



會計主管：



國泰金融控股股份有限公司及其子公司

合併損益表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日
及民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日
(金額除每股盈餘另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

單位：新台幣仟元

代碼	項 目	101 年度		100 年度		變動百分比 (%)
		金額		金額		
41000	利息收入	\$126,595,497		\$117,654,870		8
51000	減：利息費用	(13,779,256)		(12,599,410)		9
	利息淨收益	112,816,241		105,055,460		7
	利息以外淨收益					
49800	手續費及佣金淨收益	2,225,172		920,221		142
49810	保險業務淨收益	228,355,016		138,806,406		65
49820	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	26,540,425		(67,054,127)		(140)
49830	備供出售金融資產之已實現損益	27,512,408		21,922,074		26
49840	持有至到期日金融資產之已實現損益	(805)		59,781		(101)
49850	採用權益法認列之投資損益	(49,589)		106,638		(147)
49860	不動產投資損益	6,127,915		6,491,035		(6)
49870	兌換損益	(34,483,637)		37,943,163		(191)
49880	資產減損損失	(225,360)		(256,318)		(12)
49900	其他非利息淨損益	9,944,622		10,792,386		(8)
	淨收益	378,762,408		254,786,719		49
51500	呆帳費用	(3,172,002)		(1,062,613)		199
49890	提存各項保險責任準備	(307,361,510)		(196,217,221)		57
58500	營業費用					
58501	用人費用	(32,904,098)		(30,938,327)		6
58503	折舊及攤銷費用	(4,044,630)		(4,114,981)		(2)
58599	其他業務及管理費用	(14,259,794)		(12,835,637)		11
61001	繼續營業單位稅前合併純益	17,020,374		9,617,940		77
61003	所得稅利益	37,663		1,666,590		(98)
61005	繼續營業單位合併純益	17,058,037		11,284,530		51
69000	合併總純益	\$17,058,037		\$11,284,530		51
69900	合併總純益歸屬予：					
69901	母公司股東	\$17,001,741		\$11,128,898		53
69903	少數股權	56,296		155,632		(64)
	合併總純益	\$17,058,037		\$11,284,530		51
70000	每股盈餘(元)：					
	基本每股盈餘	稅前	稅後	稅前	稅後	
70001	繼續營業單位合併純益	\$1.60	\$1.60	\$0.89	\$1.04	
	合併總純益	\$1.60	\$1.60	\$0.89	\$1.04	
	稀釋每股盈餘	稅前	稅後	稅前	稅後	
70001	繼續營業單位合併淨利	\$1.59	\$1.59	\$0.89	\$1.04	
	合併總損益	\$1.59	\$1.59	\$0.89	\$1.04	

董事長：



經理人：



會計主管：



國泰金融控股股份有限公司及其子公司

合併股東權益變動表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日
及民國一〇〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

摘要	股本 普通股	資本公積	保留盈餘			股東權益其他項目				少數股權	合計
			法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配 盈餘	未實現重 估增值	累積換算 調整數	金融商品之 未實現損益	庫藏股票		
民國100年1月1日餘額	\$101,544,212	\$78,508,148	\$13,645,400	\$-	\$11,748,433	\$1,461	\$(893,051)	\$14,672,597	\$-	\$3,930,725	\$222,506,932
少數股權變動數											
99年度盈餘指撥及分配(註1)：											
法定盈餘公積			460,059		(460,059)					(35,719)	(35,719)
現金股利					(6,092,652)						
股票股利	2,030,884				(2,030,884)						
累積換算調整數之變動							514,925				(6,092,652)
金融商品之未實現損益之變動								(2,856,242)			514,925
買回庫藏股				333,598					(7,179,872)		(2,856,242)
被投資公司轉列之調整					10,247						(7,179,872)
未認列為退休金成本之淨損失											343,845
民國100年度稅後純益					11,128,898					155,632	(774,174)
民國100年12月31日餘額	103,575,096	78,508,148	14,105,459	333,598	14,303,983	1,461	(378,126)	11,816,355	(7,179,872)	4,050,638	217,711,573
少數股權變動數											
100年度盈餘指撥及分配(註2)：											
法定盈餘公積			1,117,140		(1,117,140)					(355,320)	(355,320)
現金股利					(5,078,755)						
股票股利	5,078,755				(5,078,755)						
被投資公司累積換算調整數之變動							(703,966)				(703,966)
金融商品之未實現損益之變動								19,533,321			19,533,321
發行可轉換公司債認列權益組項日認股權		87,973									87,973
未認列為退休金成本之淨損失											331,585
民國101年度稅後純益					17,001,741					56,296	17,058,037
民國101年12月31日餘額	\$108,653,851	\$78,596,121	\$15,222,599	\$333,598	\$20,031,074	\$1,461	\$(1,082,092)	\$31,349,676	\$(7,179,872)	\$3,751,614	\$248,584,448

註1：董監酬勞5,400仟元及員工紅利813仟元已於損益表中扣除。

註2：董監酬勞5,400仟元及員工紅利1,016仟元已於損益表中扣除。



董事長：



經理人：



會計主管：

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日及民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	101 年度	100 年度
	金額	金額
營業活動之現金流量：		
合併總純益	\$17,058,037	\$11,284,530
調整項目：		
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目		
折舊及攤銷費用	4,044,630	4,114,981
依權益法認列投資收入小於當年度現金股利收現部分	132,142	27,066
呆帳費用	3,172,002	1,062,613
應付公司債未實現兌換利益	(207,604)	-
應付公司債折價攤銷	23,352	-
提存各項保險責任準備	295,253,475	206,594,611
出售資產利益	(1,804,705)	(521,647)
資產減損損失	225,360	256,318
其他調整項目	105,370	(83,513)
營業資產及負債之淨變動		
應收款項(增加)減少	(15,776,300)	24,021,637
遞延所得稅資產增加	(2,312,714)	(6,821,178)
公平價值變動列入損益金融資產(增加)減少	(62,168,705)	85,473,977
其他金融資產(增加)減少	(10,338,099)	21,140,733
其他資產增加	(1,003,121)	(3,245,624)
應付款項增加(減少)	11,480,832	(37,092,747)
公平價值變動列入損益金融負債(減少)增加	(14,856,527)	4,849,259
遞延所得稅負債(減少)增加	(132,463)	97,092
其他金融負債減少	-	(227,154)
其他負債增加(減少)	6,074,609	(704,670)
營業活動之淨現金流入	228,969,571	310,226,284
投資活動之現金流量：		
受限制資產增加	(412,100)	(587,900)
貼現及放款增加	(39,023,845)	(109,573,869)
存放央行及拆借金融同業(增加)減少	(9,287,352)	11,683,743
備供出售金融資產減少(增加)	71,814,088	(85,454,514)
持有至到期日金融資產(增加)減少	(2,470,022)	19,314,312
採權益法之股權投資(增加)減少	(7,742)	26,618
不動產投資增加	(26,993,558)	(22,406,131)
購買固定資產	(4,674,157)	(1,085,496)
出售固定資產	2,579,911	150,934
附賣回票券及債券投資(增加)減少	(6,696,661)	37,163,656
其他金融資產增加	(296,163,322)	(175,173,136)
其他資產減少(增加)	566,216	(3,709,901)
取得子公司	(654,930)	(1,563,961)
投資活動之淨現金流出	(311,423,474)	(331,215,645)
融資活動之現金流量：		
央行及金融同業存款(減少)增加	(1,754,388)	13,987,497
存款及匯款增加	42,950,993	84,337,746
附賣回票券及債券負債增加(減少)	7,366,152	(7,463,518)
央行及同業融資(減少)增加	(3,272,752)	2,620,951
應付債券增加	6,561,928	12,256,715
其他金融負債增加	3,635,118	10,033,454
其他負債增加(減少)	546,295	(120,985)
發行可轉換公司債	7,623,096	-
可轉換公司債發行成本	(38,497)	-
發放現金股利	(5,078,757)	(6,092,653)
購買庫藏股票	-	(7,179,872)
融資活動之淨現金流入	58,539,188	102,379,335
匯率影響數	(1,118,671)	1,151,612
合併個體變動淨影響數	687,361	672,969
本期現金及約當現金(減少)增加數	(24,346,025)	83,214,555
期初現金及約當現金餘額	726,749,401	643,534,846
期末現金及約當現金餘額	\$702,403,376	\$726,749,401
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息（不含資本化利息）	\$12,508,382	\$10,518,205
本期支付所得稅	\$3,676,652	\$2,586,889
不影響現金流量之投資及融資活動		
持有至到期日轉列備供出售之金融商品	\$-	\$590,598,621

董事長：



經理人：



會計主管：



國泰金融控股股份有限公司 資產負債表

民國一〇一年十二月三十一日及民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

會計科目	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日	變動百分比 (%)
	金額	金額	
資產			
現金及約當現金	\$7,141,598	\$4,121,526	73
應收款項-淨額	6,454,364	5,207,033	24
持有至到期日金融資產	31,000,000	31,000,000	
採權益法之股權投資-淨額	252,085,633	223,253,372	13
其他金融資產	538,407	538,407	-
固定資產-淨額	4,739	3,645	30
商譽及無形資產-淨額	-	62	(100)
其他資產-淨額	1,122,807	2,110,428	(47)
資產總計	<u>\$298,347,548</u>	<u>\$266,234,473</u>	12
負債及股東權益			
應付款項	\$5,940,874	\$6,103,726	(3)
公平價值列入損益之金融負債	182,100	-	-
應付短期票券	-	6,430,000	(100)
應付公司債	47,312,376	40,000,000	18
其他負債	79,364	39,812	99
負債總計	<u>53,514,714</u>	<u>52,573,538</u>	2
股東權益			
股本			
普通股	108,653,851	103,575,096	5
資本公積	78,596,121	78,508,148	-
保留盈餘			
法定盈餘公積	15,222,599	14,105,459	8
特別盈餘公積	333,598	333,598	-
未分配盈餘	20,031,074	14,303,983	40
股東權益其他項目			
未實現重估增值	1,461	1,461	-
累積換算調整數	(1,082,092)	(378,126)	186
金融商品之未實現損益	31,349,676	11,816,355	165
庫藏股票	(7,179,872)	(7,179,872)	-
未認列為退休金成本之淨損失	(1,093,582)	(1,425,167)	(23)
股東權益總計	<u>244,832,834</u>	<u>213,660,935</u>	15
負債及股東權益總計	<u>\$298,347,548</u>	<u>\$266,234,473</u>	12

董事長：



經理人：



會計主管：



國泰金融控股股份有限公司

損益表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日
及民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日
(金額除每股盈餘另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

財
務
概
況

單位：新台幣仟元

項 目	101 年度		100 年度		變動百分比 (%)
	金額		金額		
收益					
採權益法認列之投資收益	\$17,585,528		\$11,591,873		52
其他收益	1,195,048		965,557		24
	18,780,576		12,557,430		50
費用及損失					
營業費用	(466,002)		(344,844)		35
其他費用及損失	(1,441,998)		(1,169,077)		23
	(1,908,000)		(1,513,921)		26
繼續營業單位稅前純益	16,872,576		11,043,509		53
所得稅利益	129,165		85,389		51
本期稅後純益	\$17,001,741		\$11,128,898		53
每股盈餘(元)：					
基本每股盈餘	稅前	稅後	稅前	稅後	
本期純益	\$1.58	\$1.59	\$1.02	\$1.03	
稀釋每股盈餘	稅前	稅後	稅前	稅後	
本期純益	\$1.57	\$1.58	\$1.02	\$1.03	

董事長：



經理人：



會計主管：



國泰金融控股股份有限公司

股東權益變動表

民國一〇一一年一月一日至十二月三十一日
及民國一〇〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項目	股本 普通股	資本公積	保留盈餘			股東權益其他項目					合計
			法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配 盈餘	重估增值	累積換算 調整數	金融商品之 未實現損益	庫藏股票	未認列為退休金 成本之淨損失	
民國100年1月1日餘額	\$101,544,212	\$78,508,148	\$13,645,400	\$-	\$11,748,433	\$1,461	\$(893,051)	\$14,672,597	\$-	\$(650,993)	\$218,576,207
99年度盈餘指撥及分配(註1)：											
法定盈餘公積			460,059		(460,059)						-
現金股利	2,030,884				(6,092,652)						(6,092,652)
股票股利					(2,030,884)		514,925				514,925
累積換算調整數之變動								(2,856,242)			(2,856,242)
金融商品之未實現損益之變動									(7,179,872)		(7,179,872)
買回庫藏股											343,845
被投資公司轉列之調整				333,598	10,247					(774,174)	(774,174)
未認列為退休金成本之淨損失											11,128,898
民國100年度稅後純益											
民國100年12月31日餘額	103,575,096	78,508,148	14,105,459	333,598	14,303,983	1,461	(378,126)	11,816,355	(7,179,872)	(1,425,167)	213,660,935
100年度盈餘指撥及分配(註2)：											
法定盈餘公積			1,117,140		(1,117,140)						-
現金股利					(5,078,755)						(5,078,755)
股票股利	5,078,755				(5,078,755)						-
員工紅利					0						0
累積換算調整數之變動							(703,966)				(703,966)
金融商品之未實現損益之變動								19,533,321			19,533,321
發行可轉換公司債認列權益組成項目-認股權		87,973									87,973
未認列為退休金成本之淨損失										331,585	331,585
民國101年度稅後純益					17,001,741						17,001,741
民國101年12月31日餘額	\$108,653,851	\$78,596,121	\$15,222,599	\$333,598	\$20,031,074	\$1,461	\$(1,082,092)	\$31,349,676	\$(7,179,872)	\$(1,093,582)	\$244,832,834

註1：董事會撥發5,400仟元及員工紅利813仟元已於損益表中扣除。

註2：董事會撥發5,400仟元及員工紅利1,016仟元已於損益表中扣除。



董事長：



經理人：



會計主管：

國泰金融控股股份有限公司

現金流量表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日
及民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

財
務
概
況

單位：新台幣仟元

項 目	101 年度	100 年度
營業活動之現金流量		
本期稅後純益	\$17,001,741	\$11,128,898
調整項目：		
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目		
攤銷費用	62	62
折舊費用	1,136	1,090
處分固定資產損失	-	48
依權益法認列投資損益超過當年		
收到被投資公司現金股利部分	(9,412,207)	(3,711,085)
應付公司債未實現兌換利益	(207,604)	-
應付公司債折價攤銷	23,352	-
匯率影響數	31,928	(116)
營業資產及負債之淨變動		
應收款項(增加)減少	(1,247,331)	327,075
遞延所得稅資產減少	986,270	19,130
其他資產減少(增加)	2,140	(145,907)
應付款項增加(減少)	1,866,397	(2,483,149)
公平價值變動列入損益之金融負債增加	182,100	-
應付所得稅(減少)增加	(2,029,249)	1,288,584
遞延所得稅負債增加	34,890	1
其他負債增加	4,662	3,290
營業活動之淨現金流入	7,238,287	6,427,921
投資活動之現金流量		
取得採權益法股權投資之價款	(59,120)	(2,803,784)
採權益法之被投資公司現金增資	(199,992)	(714,852)
購買以成本衡量之金融資產	-	(506,687)
購買持有至到期日金融資產	-	(6,000,000)
購入固定資產	(2,231)	(437)
存出保證金增加	(788)	-
投資活動之淨現金流出	(262,131)	(10,025,760)
融資活動之現金流量		
應付短期票券(減少)增加	(6,430,000)	6,430,000
發行可轉換公司債	7,623,096	-
可轉換公司債發行成本	(38,497)	-
發放現金股利	(5,078,755)	(6,092,652)
買回庫藏股票	-	(7,179,872)
融資活動之淨現金流出	(3,924,156)	(6,842,524)
匯率影響數	(31,928)	116
本期現金及約當現金增加(減少)數	3,020,072	(10,440,247)
期初現金及約當現金餘額	4,121,526	14,561,773
期末現金及約當現金餘額	\$7,141,598	\$4,121,526
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$1,193,821	\$1,166,423
本期支付所得稅	\$1,467,769	\$892,862

董事長：



經理人：



會計主管：



國泰人壽保險股份有限公司 簡明資產負債表

民國101年及100年12月31日

單位：新台幣仟元

資產	101年12月31日	100年12月31日	負債及股東權益	101年12月31日	100年12月31日
會計科目	金額	金額	會計科目	金額	金額
現金及約當現金	\$379,738,487	\$374,353,961	應付款項	\$37,262,033	\$22,003,803
應收款項	60,115,199	45,684,727	金融負債	32,079,457	47,468,901
投資	2,803,406,633	2,509,415,150	負債準備	3,088,412,857	2,793,900,127
再保險準備資產	9,157,952	9,159,908	其他負債	342,106,891	301,571,863
固定資產	20,508,928	13,029,771	負債總計	3,499,861,238	3,164,944,694
無形資產	147,816	267,387	股本	53,065,274	53,065,274
其他資產	362,059,507	325,458,364	資本公積	13,009,649	13,009,649
			保留盈餘	39,768,944	36,488,955
			股東權益其他項目	29,429,417	9,860,696
			股東權益總計	135,273,284	112,424,574
資產總計	\$3,635,134,522	\$3,277,369,268	負債及股東權益總計	\$3,635,134,522	\$3,277,369,268

國泰人壽保險股份有限公司 簡明損益表

民國101年及100年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	101 年度	100 年度
	金額	金額
營業收入	\$683,636,392	\$580,879,514
營業成本	(666,987,338)	(571,268,764)
營業毛利	16,649,054	9,610,750
營業費用	(16,134,194)	(13,699,538)
營業外收入及利益	1,878,483	1,767,487
營業外費用及損失	(911,668)	(833,718)
繼續營業單位稅前淨利(損)	\$1,481,675	\$(3,155,019)
稅後淨利	\$3,279,989	\$455,880
每股盈餘(稅前)	\$0.28	\$(0.59)
每股盈餘(稅後)	\$0.62	\$0.09

國泰世紀產物保險股份有限公司 簡明資產負債表

民國101年及100年12月31日

單位：新台幣仟元

資產	101年12月31日	100年12月31日	負債及股東權益	101年12月31日	100年12月31日
會計科目	金額	金額	會計科目	金額	金額
現金及約當現金	\$5,025,506	\$6,159,377	應付款項	\$2,095,542	\$1,946,257
應收款項	4,073,872	3,519,359	金融負債	1,000,000	1,045,000
投資	13,039,258	10,901,527	負債準備	19,080,300	18,445,491
再保險準備資產	4,205,066	4,202,331	其他負債	511,341	321,685
固定資產	101,738	136,795	負債總計	22,687,183	21,758,433
無形資產	24,804	29,353	股本	2,522,950	2,317,006
其他資產	801,108	616,315	資本公積	1,929	1,929
			保留盈餘	2,161,834	1,677,143
			股東權益其他項目	(102,544)	(189,454)
			股東權益總計	4,584,169	3,806,624
資產總計	\$27,271,352	\$25,565,057	負債及股東權益總計	\$27,271,352	\$25,565,057

國泰世紀產物保險股份有限公司 簡明損益表

民國101年及100年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	101 年度	100 年度
	金額	金額
營業收入	\$11,538,906	\$10,254,987
營業成本	(6,871,426)	(6,107,615)
營業毛利	4,667,480	4,147,372
營業費用	(3,778,448)	(3,426,368)
營業外收入及利益	18,002	14,503
營業外費用及損失	(19,142)	(3,271)
繼續營業單位稅前淨利	\$887,892	\$732,236
稅後淨利	\$690,635	\$601,782
每股盈餘(稅前)	\$3.52	\$2.90
每股盈餘(稅後)	\$2.74	\$2.39

國泰人壽保險有限責任公司(大陸) 簡明資產負債表

民國101年及100年12月31日

單位：新台幣仟元

資產	101年12月31日	100年12月31日	負債及股東權益	101年12月31日	100年12月31日
會計科目	金額	金額	會計科目	金額	金額
現金及約當現金	\$3,708,574	\$3,642,369	應付款項	\$714,954	\$491,420
應收款項	399,447	404,156	金融負債	297,268	201,158
投資	5,590,220	6,427,823	負債準備	8,523,557	9,400,743
再保險準備資產	7,683	8,525	其他負債	375,802	574,633
固定資產	128,242	154,889	負債總計	9,911,581	10,667,954
無形資產	94,237	113,833	股本	5,134,155	5,134,155
其他資產	1,552,230	1,719,147	保留盈餘	(3,916,879)	(3,629,795)
			股東權益其他項目	351,776	298,428
			股東權益總計	1,569,052	1,802,788
資產總計	\$11,480,633	\$12,470,742	負債及股東權益總計	\$11,480,633	\$12,470,742

國泰人壽保險有限責任公司(大陸) 簡明損益表

民國101年及100年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	101 年度	100 年度
	金額	金額
營業收入	\$2,740,637	\$2,890,923
營業成本	(1,773,656)	(2,006,126)
營業毛利	966,981	884,797
營業費用	(1,214,137)	(1,318,269)
營業外收入及利益	1,566	1,027
營業外費用及損失	(1,336)	(1,602)
繼續營業單位稅前淨損	\$(246,926)	\$(434,047)
稅後淨損	\$(287,084)	\$(469,394)
每股盈餘(稅前)	註	註
每股盈餘(稅後)	註	註

註：子公司大陸國泰人壽因為有限公司，故無每股盈餘資訊。

越南國泰人壽保險有限公司
簡明資產負債表

民國101年及100年12月31日

單位：新台幣仟元

資產	101年12月31日	100年12月31日	負債及股東權益	101年12月31日	100年12月31日
會計科目	金額	金額	會計科目	金額	金額
流動資產	\$706,829	\$568,133	流動負債	\$14,374	\$27,231
放款	9,305	4,590	長期負債	208	370
基金及投資	932,943	947,621	負債準備	305,830	235,821
固定資產	18,322	32,810	其他負債	-	2,254
無形資產	5,742	13,413	負債總計	320,412	265,676
其他資產	32,604	41,274	股本	1,940,080	1,940,080
			保留盈餘	2,296	(75,371)
			股東權益其他項目	(557,043)	(522,544)
			股東權益總計	1,385,333	1,342,165
資產總計	\$1,705,745	\$1,607,841	負債及股東權益總計	\$1,705,745	\$1,607,841

越南國泰人壽保險有限公司
簡明損益表

民國101年及100年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	101 年度	100 年度
	金額	金額
營業收入	\$340,863	\$437,549
營業成本	(126,536)	(206,040)
營業毛利	214,327	231,509
營業費用	(222,198)	(313,998)
營業外收入及利益	2,127	499
營業外費用及損失	(2,510)	-
繼續營業單位稅前淨損	\$(8,254)	\$(81,990)
稅後淨損	\$(6,033)	\$(92,125)
每股盈餘(稅前)	註	註
每股盈餘(稅後)	註	註

註：子公司越南國泰人壽因為有限公司，故無每股盈餘資訊。

霖園置業(上海)有限公司 簡明資產負債表

民國101年12月31日

單位：新台幣仟元

資產	101年12月31日	負債及股東權益	101年12月31日
會計科目	金額	會計科目	金額
流動資產	\$411,418	流動負債	\$5,377
固定資產	3,276,008	負債總計	5,377
		股本	3,773,774
		保留盈餘	(57,489)
		股東權益其他項目	(34,236)
		股東權益總計	3,682,049
資 產 總 計	\$3,687,426	負債及股東權益總計	\$3,687,426

霖園置業(上海)有限公司 簡明損益表

民國101年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	101 年度
	金額
營業費用	\$(32,848)
營業外收入及利益	128
營業外費用及損失	(24,769)
繼續營業單位稅前淨損	\$(57,489)
稅後淨損	\$(57,489)
每股盈餘(稅前)	註1
每股盈餘(稅後)	註1

註1：子公司上海霖園置業因為有限公司，故無每股盈餘資訊。

註2：子公司上海霖園置業係101年8月15日成立，故無上期資訊。

國泰財產保險有限責任公司(大陸)

簡明資產負債表

民國101年及100年12月31日

單位：新台幣仟元

資產	101年12月31日	100年12月31日	負債及股東權益	101年12月31日	100年12月31日
會計科目	金額	金額	會計科目	金額	金額
現金及約當現金	\$476,055	\$503,093	應付款項	\$119,446	\$153,395
應收款項	141,039	122,736	負債準備	1,292,161	611,915
投資	705,753	780,613	其他負債	73,865	61,363
再保險準備資產	308,462	223,672	負債總計	1,485,472	826,673
固定資產	44,380	38,511	股本	1,745,942	1,745,942
無形資產	6,998	393	保留盈餘	(1,265,328)	(616,335)
其他資產	403,365	415,795	股東權益其他項目	119,966	128,533
			股東權益總計	600,580	1,258,140
資產總計	\$2,086,052	\$2,084,813	負債及股東權益總計	\$2,086,052	\$2,084,813

國泰財產保險有限責任公司(大陸)

簡明損益表

民國101年及100年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	101 年度	100 年度
	金額	金額
營業收入	\$855,733	\$462,727
營業成本	(920,189)	(303,756)
營業毛利	(64,456)	158,971
營業費用	(576,451)	(392,293)
營業外收入及利益	759	11,152
營業外費用及損失	(8,845)	(31)
繼續營業單位稅前淨損	\$(648,993)	\$(222,201)
稅後淨損	\$(648,993)	\$(222,201)
每股盈餘(稅前)	註	註
每股盈餘(稅後)	註	註

註：子公司大陸國泰產險因為有限公司，故無每股盈餘資訊。

越南國泰產物保險有限公司 簡明資產負債表

民國101年及100年12月31日

單位：新台幣仟元

資產	101年12月31日	100年12月31日	負債及股東權益	101年12月31日	100年12月31日
會計科目	金額	金額	會計科目	金額	金額
流動資產	\$374,368	\$370,136	流動負債	\$20,245	\$16,068
固定資產	38,271	50,494	負債準備	37,360	8,375
無形資產	7,434	11,638	其他負債	356	2,193
其他資產	15,670	14,891	負債總計	57,961	26,636
			股本	517,502	517,502
			保留盈餘	(34,576)	(4,907)
			股東權益其他項目	(105,144)	(92,072)
			股東權益總計	377,782	420,523
資產總計	\$435,743	\$447,159	負債及股東權益總計	\$435,743	\$447,159

越南國泰產物保險有限公司 簡明損益表

民國101年及100年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	101 年度	100 年度
	金額	金額
營業收入	\$114,117	\$96,363
營業成本	(67,608)	(28,526)
營業毛利	46,509	67,837
營業費用	(77,983)	(68,306)
營業外收入及利益	68	2
營業外費用及損失	(61)	-
繼續營業單位稅前淨損	\$(31,467)	\$(467)
稅後淨損	\$(29,669)	\$(2,637)
每股盈餘(稅前)	註	註
每股盈餘(稅後)	註	註

註：子公司越南國泰產險因為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰世華商業銀行股份有限公司

簡明資產負債表

民國101年及100年12月31日

財務
概況

單位：新台幣仟元

資產	101年12月31日	100年12月31日	負債及股東權益	101年12月31日	100年12月31日
會計科目	金額	金額	會計科目	金額	金額
現金及約當現金	\$33,496,114	\$29,191,573	央行及銀行同業存款	\$51,891,103	\$53,815,904
存放央行及拆借銀行同業	98,844,688	88,690,435	央行及同業融資	1,456,800	1,514,500
公平價值變動列入損益之金融資產	67,796,967	21,799,721	公平價值變動列入損益之金融負債	4,967,738	4,835,152
附賣回票券及債券投資	-	2,308,788	附買回票券及債券負債	20,369,249	13,546,462
應收款項－淨額	50,824,045	45,699,636	應付款項	20,388,329	20,520,083
貼現及放款－淨額	986,516,412	984,101,470	存款及匯款	1,520,735,366	1,469,487,309
備供出售金融資產－淨額	57,681,737	47,322,633	應付金融債券	42,518,631	33,115,240
持有至到期日金融資產－淨額	20,542,870	18,176,146	其他金融負債	17,426,191	10,611,073
採權益法之股權投資－淨額	5,038,973	4,696,999	其他負債	3,760,062	2,715,921
其他金融資產－淨額	4,525,421	4,840,800	負債總計	1,683,513,469	1,610,161,644
無活絡市場債券投資－淨額	424,043,663	425,140,266			
固定資產－淨額	23,867,620	24,698,951	股本	52,277,026	52,277,026
無形資產－淨額	7,164,320	7,277,073	資本公積	15,213,292	15,213,292
其他資產－淨額	6,216,017	4,395,256	保留盈餘	35,699,786	30,452,058
			股東權益其他項目	(144,726)	235,727
			股東權益總計	103,045,378	98,178,103
資產總計	\$1,786,558,847	\$1,708,339,747	負債及股東權益總計	\$1,786,558,847	\$1,708,339,747

國泰世華商業銀行股份有限公司 簡明損益表

民國101年及100年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	101 年度	100 年度
	金額	金額
利息淨收益	\$20,280,818	\$17,657,886
利息以外淨收益	13,466,341	11,883,959
淨收益	33,747,159	29,541,845
呆帳費用	(2,050,285)	(525,659)
營業費用	(17,159,749)	(16,322,447)
繼續營業單位稅前淨利	\$14,537,125	\$12,693,739
稅後淨利	\$13,068,125	\$11,139,739
每股盈餘(稅前)	\$2.78	\$2.43
每股盈餘(稅後)	\$2.50	\$2.13

Indovina Bank Limited
簡明資產負債表

民國101年及100年12月31日

單位：新台幣仟元

資產	101年12月31日	100年12月31日	負債及股東權益	101年12月31日	100年12月31日
會計科目	金額	金額	會計科目	金額	金額
現金及約當現金	\$5,644,843	\$13,655,584	央行及銀行同業存款	\$8,116,896	\$10,606,785
存放央行及拆借銀行同業	7,870,743	836,687	應付款項	1,397,400	726,723
公平價值變動列入損益之金融資產	140,920	114,388	存款及匯款	17,219,063	14,541,878
備供出售金融資產－淨額	768,191	516,801	應付金融債券	-	2,908,584
持有至到期日金融資產－淨額	1,126,103	1,170,705	其他負債	4,180	-
應收款項－淨額	369,539	353,155	負債總計	26,737,539	28,783,970
貼現及放款－淨額	15,808,657	17,824,324	股本	5,269,493	5,269,493
固定資產－淨額	281,343	226,958	保留盈餘	932,848	1,354,678
無形資產－淨額	351,370	370,965	股東權益其他項目	(566,440)	(325,829)
其他資產－淨額	11,731	12,745	股東權益總計	5,635,901	6,298,342
資產總計	\$32,373,440	\$35,082,312	負債及股東權益總計	\$32,373,440	\$35,082,312

Indovina Bank Limited
簡明損益表

民國101年及100年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	101 年度	100 年度
	金額	金額
利息淨收益	\$868,053	\$1,060,975
利息以外淨收益	153,918	195,841
淨收益	1,021,971	1,256,816
放款呆帳費用	(74,186)	(97,178)
營業費用	(415,428)	(392,603)
繼續營業單位稅前淨利	\$532,357	\$767,035
稅後淨利	\$399,465	\$577,364
每股盈餘(稅前)	註	註
每股盈餘(稅後)	註	註

註：子公司越南 Indovina Bank 為國外銀行子公司，故無每股盈餘資訊。

Singapore Banking Corporation Limited

簡明資產負債表

民國101年及100年12月31日

單位：新台幣仟元

資產	101年12月31日	100年12月31日	負債及股東權益	101年12月31日	100年12月31日
會計科目	金額	金額	會計科目	金額	金額
現金及約當現金	\$678,535	\$467,712	央行及銀行同業存款	\$143	\$-
存放央行及拆借銀行同業	519,496	220,331	應付款項	38,488	25,340
應收款項－淨額	52,289	11,569	存款及匯款	1,819,637	1,445,364
貼現及放款－淨額	858,125	1,024,613	其他負債	5,183	6,688
其他金融資產－淨額	728	757	負債總計	1,863,451	1,477,392
固定資產－淨額	136,718	138,087	股本	495,312	514,930
無形資產－淨額	5,971	3,869	保留盈餘	(79,552)	(87,063)
其他資產－淨額	27,248	35,853	股東權益其他項目	(101)	(2,468)
			股東權益總計	415,659	425,399
資產總計	\$2,279,110	\$1,902,791	負債及股東權益總計	\$2,279,110	\$1,902,791

Singapore Banking Corporation Limited

簡明損益表

民國101年及100年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	101 年度	100 年度
	金額	金額
利息淨收益	\$80,435	\$75,384
利息以外淨收益	55,508	34,311
淨收益	135,943	109,695
放款呆帳費用	(8,782)	(10,453)
營業費用	(118,951)	(83,930)
繼續營業單位稅前淨利	\$8,210	\$15,312
稅後淨利	\$6,568	\$12,192
每股盈餘(稅前)	註1	註1
每股盈餘(稅後)	註1	註1

註1：子公司東埔寨SBC Bank為國外銀行子公司，故無每股盈餘資訊。

註2：子公司東埔寨SBC Bank係於101年12月13日併入合併財務報表之子公司。

國泰綜合證券股份有限公司

簡明資產負債表

民國101年及100年12月31日

單位：新台幣仟元

資產	101年12月31日	100年12月31日	負債及股東權益	101年12月31日	100年12月31日
會計科目	金額	金額	會計科目	金額	金額
流動資產	\$12,768,982	\$8,594,497	流動負債	\$9,501,555	\$5,528,993
基金及投資	781,258	773,832	長期負債	316	1,797
固定資產	121,973	46,341	其他負債	12,072	11,370
無形資產	14,748	11,097	負債總計	9,513,943	5,542,160
其他資產	455,866	371,565	股本	3,866,660	3,700,000
			資本公積	291,766	258,434
			保留盈餘	460,989	298,045
			股東權益其他項目	9,469	(1,307)
			股東權益總計	4,628,884	4,255,172
資產總計	\$14,142,827	\$9,797,332	負債及股東權益總計	\$14,142,827	\$9,797,332

國泰綜合證券股份有限公司

簡明損益表

民國101年及100年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	101 年度	100 年度
	金額	金額
收入	\$1,471,045	\$1,478,490
費用	(1,320,006)	(1,540,311)
繼續營業單位稅前淨利(損)	\$151,039	\$(61,821)
稅後淨利(損)	\$162,944	\$(73,259)
每股盈餘(稅前)	\$0.40	\$(0.17)
每股盈餘(稅後)	\$0.43	\$(0.20)

國泰創業投資股份有限公司 簡明資產負債表

民國101年及100年12月31日

單位：新台幣仟元

資產	101年12月31日	100年12月31日	負債及股東權益	101年12月31日	100年12月31日
會計科目	金額	金額	會計科目	金額	金額
流動資產	\$663,149	\$474,206	流動負債	\$4,874	\$4,507
基金及投資	1,509,456	1,711,493	長期負債	478	-
固定資產	306	513	負債總計	5,352	4,507
其他資產	19,561	16,076	股本	2,000,000	1,895,224
			保留盈餘	205,204	186,150
			股東權益其他項目	(18,084)	116,407
			股東權益總計	2,187,120	2,197,781
資產總計	\$2,192,472	\$2,202,288	負債及股東權益總計	\$2,192,472	\$2,202,288

國泰創業投資股份有限公司 簡明損益表

民國101年及100年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	101 年度	100 年度
	金額	金額
營業收入	\$230,796	\$309,104
營業成本	(49,777)	(126,320)
營業毛利	181,019	182,784
營業費用	(6,986)	(6,513)
營業外收入及利益	404	284
營業外費用及損失	(4)	(10)
繼續營業單位稅前淨利	\$174,433	\$176,545
稅後淨利	\$178,460	\$172,249
每股盈餘(稅前)	\$0.87	\$0.88
每股盈餘(稅後)	\$0.89	\$0.86

國泰證券投資信託股份有限公司

簡明資產負債表

民國101年及100年12月31日

單位：新台幣仟元

資產	101年12月31日	100年12月31日	負債及股東權益	101年12月31日	100年12月31日
會計科目	金額	金額	會計科目	金額	金額
流動資產	\$1,689,011	\$1,673,311	流動負債	\$183,517	\$155,243
基金及投資	328,032	318,147	其他負債	100,078	12,641
固定資產	19,952	24,048	負債總計	283,595	167,884
無形資產	32,311	10,376			
其他資產	246,125	189,821	股本	1,500,000	1,500,000
			資本公積	13,908	13,908
			保留盈餘	515,939	541,458
			股東權益其他項目	1,989	(7,547)
			股東權益總計	2,031,836	2,047,819
資產總計	\$2,315,431	\$2,215,703	負債及股東權益總計	\$2,315,431	\$2,215,703

國泰證券投資信託股份有限公司

簡明損益表

民國101年及100年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	101 年度	100 年度
	金額	金額
收入	\$1,134,696	\$1,110,568
費用	(801,081)	(703,951)
繼續營業單位稅前淨利	\$333,615	\$406,617
稅後淨利	\$277,157	\$337,500
每股盈餘(稅前)	\$2.22	\$4.03
每股盈餘(稅後)	\$1.85	\$3.35

神坊資訊股份有限公司 簡明資產負債表

民國101年及100年12月31日

單位：新台幣仟元

資產	101年12月31日	100年12月31日	負債及股東權益	101年12月31日	100年12月31日
會計科目	金額	金額	會計科目	金額	金額
流動資產	\$882,194	\$1,029,491	流動負債	\$494,648	\$576,232
固定資產	133,632	109,342	其他負債	62	62
無形資產	7,083	2,200	負債總計	494,710	576,294
其他資產	44,631	17,944	股本	499,000	499,000
			保留盈餘	73,858	83,683
			股東權益其他項目	(28)	-
			股東權益總計	572,830	582,683
資產總計	\$1,067,540	\$1,158,977	負債及股東權益總計	\$1,067,540	\$1,158,977

神坊資訊股份有限公司 簡明損益表

民國101年及100年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	101 年度	100 年度
	金額	金額
營業收入	\$1,850,038	\$1,873,449
營業成本	(1,644,159)	(1,642,872)
營業毛利	205,879	230,577
營業費用	(155,003)	(152,923)
營業外收入及利益	7,688	6,979
營業外費用及損失	(6)	(110)
繼續營業單位稅前淨利	\$58,558	\$84,523
稅後淨利	\$50,467	\$66,991
每股盈餘(稅前)	\$1.17	\$1.69
每股盈餘(稅後)	\$1.01	\$1.34

國泰期貨股份有限公司

簡明資產負債表

民國101年及100年12月31日

單位：新台幣仟元

資產	101年12月31日	100年12月31日	負債及股東權益	101年12月31日	100年12月31日
會計科目	金額	金額	會計科目	金額	金額
流動資產	\$2,516,674	\$2,460,133	流動負債	\$2,230,012	\$2,163,850
基金及投資	30,500	30,500	其他負債	1,439	1,439
固定資產	59,025	53,485	負債總計	2,231,451	2,165,289
無形資產	1,311	1,602			
其他資產	405,255	393,455	股本	650,000	650,000
			保留盈餘	131,314	123,886
			股東權益總計	781,314	773,886
資產總計	\$3,012,765	\$2,939,175	負債及股東權益總計	\$3,012,765	\$2,939,175

國泰期貨股份有限公司

簡明損益表

民國101年及100年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	101 年度	100 年度
	金額	金額
收入	\$147,259	\$146,937
費用	(112,356)	(108,251)
繼續營業單位稅前淨利	\$34,903	\$38,686
稅後淨利	\$30,632	\$33,149
每股盈餘(稅前)	\$0.54	\$0.60
每股盈餘(稅後)	\$0.47	\$0.51



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的意見，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需經本公司事先書面同意。



國泰金控
Cathay Financial Holdings

誠信
當責
創新



國泰金控
Cathay Financial Holdings

台北市大安區10633仁愛路四段296號

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

<http://www.cathayholdings.com.tw>

