

5846

國泰人壽保險股份有限公司

財務報告

民國九十六年上半年度
及民國九十五年上半年度

公司地址：台北市仁愛路四段 296 號
公司電話：(02)2755-1399

目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、會計師查核報告	3
四、資產負債表	4
五、損益表	5
六、股東權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、財務報表附註	
(一)、公司沿革	8
(二)、重要會計政策之彙總說明	8~20
(三)、會計變動之理由及其影響	20~21
(四)、重要會計科目之說明	21~32
(五)、關係人交易	33~43
(六)、質押之資產	43
(七)、重大承諾事項及或有事項	43
(八)、重大之災害損失	43
(九)、重大之期後事項	43
(十)、其 他	44~55
(十一)、附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	55
2. 轉投資事業相關資訊	56
3. 大陸投資資訊	56
(十二)、部門別財務資訊	56
九、重要會計科目明細表	66~110

會計師查核報告

國泰人壽保險股份有限公司 公鑒：

國泰人壽保險股份有限公司民國九十六年六月三十日及民國九十五年六月三十日之資產負債表，暨民國九十六年一月一日至六月三十日及民國九十五年一月一日至六月三十日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開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，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照一般公認會計原則、「商業會計法」、「商業會計處理準則」、「證券發行人財務報告編製準則」及「人身保險業財務業務報告編製準則」編製，足以允當表達國泰人壽保險股份有限公司民國九十六年六月三十日及民國九十五年六月三十日之財務狀況，暨民國九十六年一月一日至六月三十日及民國九十五年一月一日至六月三十日之經營成果與現金流量。

如財務報表附註三所述，國泰人壽保險股份有限公司之金融商品自民國九十五年一月一日起，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」與第三十六號「金融商品之表達與揭露」之規定處理。

國泰人壽保險股份有限公司已編製民國九十六年上半年度及民國九十五年上半年度之合併財務報表，並經本會計師分別出具標準式無保留核閱報告及修正式無保留核閱報告在案，備供參考。

致遠會計師事務所
金管會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0930133943號

賴明陽

會計師：

鄭戊水

中華民國九十六年七月二十七日

國泰人壽保險股份有限公司
資產負債表
民國九十六年六月三十日
及民國九十五年六月三十日

單位：新台幣千元

代 碼	資 產 會計科目	附 註	96年6月30日		95年6月30日		負債及股東權益		附 註	96年6月30日		95年6月30日	
			金 額	%	金 額	%	代 碼	會計科目		金 額	%	金 額	%
11xxx	流動資產						21xxx	流動負債					
11000	現金及約當現金	二、四.1	\$208,693,950	9.16	\$278,940,934	14.08	21050	公平價值變動列入損益之金融負債-流動	二、四.15	\$15,761,856	0.69	\$17,205,497	0.87
11050	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	二、四.2	111,167,873	4.88	122,176,902	6.17	21200	避險之衍生性金融負債-流動	二、四.16	107,267	-	22,695	-
11100	備供出售金融資產-流動	二、四.3	208,231,727	9.14	84,926,091	4.29	21350	應付票據		3,429	-	15,680	-
11150	持有至到期日金融資產-一年內到期	二	8,929,280	0.39	16,838,141	0.85	21450	應付佣金		1,547,537	0.07	1,156,898	0.06
11200	避險之衍生性金融資產-流動	二、四.4	193,039	0.01	326,925	0.02	21500	應付保險賠款與給付		5,295	-	3,187	-
11300	無活絡市場之債券投資-流動	二	5,784,912	0.25	2,875,399	0.14	21650	應付再保業務款項		63,787	-	134,926	0.01
11350	應收票據(減備抵壞帳後淨額)	二	9,427,652	0.41	9,380,157	0.47	21700	其他應付款		25,745,192	1.13	13,110,515	0.66
11650	應收再保業務款項		132,286	0.01	109,082	0.01	21800	預收款項		109,298	0.01	133,033	0.01
11700	其他應收款(減備抵壞帳後淨額)	二	30,656,734	1.35	25,044,323	1.26	21xxx	流動負債合計		43,343,661	1.90	31,782,431	1.61
11750	其他金融資產-流動		8,450,000	0.37	-	-	24xxx	長期負債					
11800	預付費用及其他預付款		118,240	0.01	18,087	-	24600	土地增值稅準備	二	3,581	-	3,581	-
11850	遞延所得稅資產-流動	二、四.20	2,109,462	0.09	4,030,351	0.20	24650	應計退休金負債	二、十	1,565,898	0.07	1,657,161	0.08
11950	其他流動資產		333,673	0.02	236,014	0.01	24xxx	長期負債合計		1,569,479	0.07	1,660,742	0.08
11xxx	流動資產合計		594,228,828	26.09	544,902,406	27.50	26xxx	營業及負債準備	二				
13xxx	放款	二、四.5					26100	未滿期保費準備		10,824,317	0.47	10,368,366	0.52
13100	壽險貸款		179,206,147	7.87	171,013,101	8.63	26200	壽險責任準備		1,854,715,503	81.42	1,693,362,974	85.46
13300	擔保放款(減備抵壞帳後淨額)		330,610,728	14.51	283,508,264	14.31	26300	特別準備		17,839,544	0.78	17,296,479	0.87
13xxx	放款合計		509,816,875	22.38	454,521,365	22.94	26400	賠款準備		1,315,886	0.06	1,268,868	0.07
14xxx	基金與投資						26xxx	營業及負債準備合計		1,884,695,250	82.73	1,722,296,687	86.92
14200	備供出售金融資產-非流動	二、四.6	193,994,896	8.52	136,104,172	6.87	28xxx	其他負債					
14300	持有至到期日金融資產-非流動	二、四.7	551,699,219	24.22	512,429,815	25.86	28200	存入保證金		1,435,917	0.07	1,562,848	0.08
14500	以成本衡量之金融資產-非流動	二、四.8	19,665,955	0.86	20,159,255	1.02	28600	分離帳戶保險商品負債	二	211,438,582	9.28	120,318,957	6.07
14600	無活絡市場之債券投資-非流動	二	47,303,121	2.08	42,802,550	2.16	28700	其他負債-其他		9,125,563	0.40	6,173,392	0.31
14850	採權益法之長期股權投資(淨額)	二、四.10	4,139,018	0.18	4,181,686	0.21	28xxx	其他負債合計		222,000,062	9.75	128,055,197	6.46
14900	不動產投資(減累計折舊及累計減損後淨額)	二、四.11	105,267,384	4.62	104,937,050	5.30	2XXXX	負債總計		2,151,608,452	94.45	1,883,795,057	95.07
14950	其他金融資產-非流動		13,800,000	0.60	16,350,000	0.82							
14xxx	基金與投資合計		935,869,593	41.08	836,964,528	42.24	3XXXX	股東權益					
15xxx	固定資產	二、四.12					31xxx	股本					
15100	土地		4,734,936	0.21	4,791,136	0.24	31100	普通股股本	二、四.17	50,686,158	2.23	50,686,158	2.56
15200	房屋及建築		10,092,275	0.44	10,035,621	0.51	32xxx	資本公積	二	9,648	-	10,105	-
15300	電腦設備		1,664,071	0.07	1,564,356	0.08	33xxx	保留盈餘	二、四.18				
15400	交通及運輸設備		18,619	-	35,510	-	33100	法定盈餘公積		21,188,906	0.93	19,684,163	0.99
15500	其他設備		2,945,805	0.13	3,272,224	0.16	33200	特別盈餘公積		16,693,810	0.73	14,133,703	0.71
15xx2	重估增值		1,054	-	1,472	-	33300	未分配盈餘		16,168,646	0.71	7,179,279	0.36
15xx3	減:累計折舊		(6,562,940)	(0.29)	(6,357,323)	(0.32)	34xxx	股東權益其他項目					
15xx4	減:累計減損		(85,519)	-	(85,519)	-	34100	金融商品之未實現損益	二、四.18	21,558,014	0.95	6,035,801	0.31
15700	在建工程及預付房地設備款		6,968	-	13,751	-	34150	未實現重估增值	二	2,105	-	2,105	-
15xxx	固定資產淨額		12,815,269	0.56	13,271,228	0.67	34200	累積換算調整數	二	80,249	-	(10,884)	-
17xxx	無形資產	二、四.13					3XXXX	股東權益總計		126,387,536	5.55	97,720,430	4.93
17100	電腦軟體成本		335,798	0.02	309,512	0.01							
17xxx	無形資產合計		335,798	0.02	309,512	0.01							
18xxx	其他資產												
18200	存出保證金	二	8,283,705	0.36	8,212,992	0.42							
18400	遞延所得稅資產-非流動	二、四.20	430,804	0.02	453,543	0.02							
18500	其他催收款(減備抵壞帳後淨額)	二、四.14	26,830	-	34,786	-							
18600	分離帳戶保險商品資產	二	211,438,582	9.28	120,318,957	6.07							
18700	其他資產-其他		4,749,704	0.21	2,526,170	0.13							
18xxx	其他資產合計		224,929,625	9.87	131,546,448	6.64							
1XXXX	資 產 總 計		\$2,277,995,988	100.00	\$1,981,515,487	100.00	1XXXX	負債及股東權益總計		\$2,277,995,988	100.00	\$1,981,515,487	100.00

(請參閱財務報表附註)

董事長：蔡宏圖

經理人：黃調貴

會計主管：張煥城

國泰人壽保險股份有限公司
損益表
民國九十六年一月一日至六月三十日
及民國九十五年一月一日至六月三十日
(金額除每股盈餘另予註明外，均以新台幣千元為單位)

單位：新台幣千元

代碼	項 目	附註	九十六年上半年度		九十五年上半年度	
			金 額	%	金 額	%
41xxx	營業收入	二、五				
41050	保費收入		\$138,165,532	35.75	\$127,368,772	46.06
41100	再保佣金收入		158,570	0.04	190,590	0.07
41150	攤回再保賠款與給付		206,542	0.05	104,231	0.04
41300	收回保費準備		69,572,417	18.00	54,151,442	19.58
41350	收回特別準備		455,096	0.12	474,262	0.17
41450	收回賠款準備		1,470	-	-	-
41500	手續費收入		845,853	0.22	481,361	0.17
41550	利息收入		33,632,309	8.70	30,400,332	10.99
41650	金融資產評價利益		10,467,534	2.71	5,507,537	1.99
41750	採權益法認列之投資收益		171,139	0.04	190,556	0.07
41800	兌換利益		3,046,056	0.79	-	-
41850	處分投資利益		8,131,852	2.10	15,528,172	5.62
41900	不動產投資利益		3,782,007	0.98	5,436,402	1.97
41950	分離帳戶保險商品收益		117,873,715	30.50	36,681,060	13.27
41xxx	營業收入合計		386,510,092	100.00	276,514,717	100.00
51xxx	營業成本	二、五				
51100	再保險支出		(292,616)	(0.07)	(295,304)	(0.11)
51150	承保費用		(14,364,322)	(3.72)	(13,012,415)	(4.71)
51200	佣金支出		(33,128)	(0.01)	(117,665)	(0.04)
51250	保險賠款與給付		(88,303,583)	(22.85)	(69,853,125)	(25.26)
51300	提存保費準備		(138,419,278)	(35.81)	(125,372,595)	(45.34)
51350	提存特別準備		(572,107)	(0.15)	(326,455)	(0.12)
51400	安定基金支出		(138,039)	(0.04)	(127,253)	(0.05)
51450	提存賠款準備		(13,553)	-	(835,232)	(0.30)
51500	手續費支出		(660,108)	(0.17)	(545,125)	(0.20)
51550	利息費用		(17,768)	-	(86,711)	(0.03)
51700	金融負債評價損失		(4,215,330)	(1.09)	(17,147,105)	(6.20)
51800	兌換損失		-	-	(5,265,274)	(1.90)
51950	分離帳戶保險商品費用		(117,873,715)	(30.50)	(36,681,060)	(13.27)
52000	其他營業成本		(142,389)	(0.04)	(40,352)	(0.01)
51xxx	營業成本合計		(365,045,936)	(94.45)	(269,705,671)	(97.54)
60000	營業毛利		21,464,156	5.55	6,809,046	2.46
58000	營業費用	二、五				
58100	業務費用		(1,369,513)	(0.35)	(1,508,087)	(0.55)
58200	管理費用		(4,032,386)	(1.04)	(3,990,487)	(1.44)
58000	營業費用合計		(5,401,899)	(1.39)	(5,498,574)	(1.99)
61000	營業利益		16,062,257	4.16	1,310,472	0.47
49000	營業外收入及利益	二、五				
49050	財產交易利益		1,776	-	2,266	-
49400	其他營業外收入及利益		749,147	0.19	628,379	0.23
49000	營業外收入及利益合計		750,923	0.19	630,645	0.23
59000	營業外費用及損失	二、五				
59050	財產交易損失		(144)	-	(410)	-
59300	什項費用		(51,380)	(0.01)	(13,134)	-
59000	營業外費用及損失合計		(51,524)	(0.01)	(13,544)	-
62000	繼續營業單位稅前純益		16,761,656	4.34	1,927,573	0.70
63000	所得稅(費用)利益	二、四.20	(593,010)	(0.16)	1,935,851	0.70
64000	繼續營業單位稅後純益		16,168,646	4.18	3,863,424	1.40
67000	會計原則變動累積影響數(加上所得稅利益\$338,668之淨額)	三	-	-	3,315,855	1.20
69000	本期淨利		\$16,168,646	4.18	\$7,179,279	2.60
70000	每股盈餘(元):	四.21				
	繼續營業單位稅後純益		\$3.31	\$3.19	\$0.38	\$0.76
	會計原則變動之累積影響數		-	-	0.59	0.66
	本期淨利		\$3.31	\$3.19	\$0.97	\$1.42

(請參閱財務報表附註)

董事長：蔡宏圖

經理人：黃調貴

會計主管：張煥城

國泰人壽保險股份有限公司
股東權益變動表
民國九十六年一月一日至六月三十日
及民國九十五年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	普通股股本	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 保留盈餘	金融商品之 未實現損益	未實現 重估增值	累積換算 調整數	
民國九十五年一月一日餘額	\$50,686,158	\$10,105	\$17,891,897	\$11,082,320	\$17,922,656	\$-	\$3,048	\$(4,119)	\$97,592,065
金融商品之未實現損益首次適用影響數	-	-	-	-	-	9,914,421	-	-	9,914,421
民國九十四年度盈餘指撥及分配：									
法定盈餘公積	-	-	1,792,266	-	(1,792,266)	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	3,051,383	(3,051,383)	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	(13,057,689)	-	-	-	(13,057,689)
董監酬勞	-	-	-	-	(8,100)	-	-	-	(8,100)
員工紅利	-	-	-	-	(13,218)	-	-	-	(13,218)
土地重估增值之變動	-	-	-	-	-	-	(943)	-	(943)
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	(3,878,620)	-	-	(3,878,620)
累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	(6,765)	(6,765)
民國九十五年上半年度稅後淨利	-	-	-	-	7,179,279	-	-	-	7,179,279
民國九十五年六月三十日餘額	\$50,686,158	\$10,105	\$19,684,163	\$14,133,703	\$7,179,279	\$6,035,801	\$2,105	\$(10,884)	\$97,720,430
民國九十六年一月一日餘額	\$50,686,158	\$9,648	\$19,684,163	\$14,133,703	\$15,047,432	\$20,222,726	\$2,105	\$34,973	\$119,820,908
民國九十五年度盈餘指撥及分配：									
法定盈餘公積	-	-	1,504,743	-	(1,504,743)	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	2,560,107	(2,560,107)	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	(10,962,644)	-	-	-	(10,962,644)
董監酬勞	-	-	-	-	(8,100)	-	-	-	(8,100)
員工紅利	-	-	-	-	(11,838)	-	-	-	(11,838)
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	1,335,288	-	-	1,335,288
累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	45,276	45,276
民國九十六年上半年度稅後淨利	-	-	-	-	16,168,646	-	-	-	16,168,646
民國九十六年六月三十日餘額	\$50,686,158	\$9,648	\$21,188,906	\$16,693,810	\$16,168,646	\$21,558,014	\$2,105	\$80,249	\$126,387,536

(請參閱財務報表附註)

董事長：蔡宏圖

經理人：黃調貴

會計主管：張煥城

國泰人壽保險股份有限公司
現金流量表
民國九十六年一月一日至六月三十日
及民國九十五年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	九十六年上半年度	九十五年上半年度
營業活動之現金流量		
本期淨利	\$16,168,646	\$7,179,279
調整項目：		
金融資產評價利益	(10,467,534)	(5,507,537)
金融負債評價損失	4,215,330	17,147,105
提存備抵呆帳金額(收回金額)	63,078	(3,762)
折舊費用	1,257,234	1,158,589
各項攤銷	62,754	41,861
提存及收回各項營業準備淨額	68,975,955	71,908,578
處分待處分長期股權投資利益	-	(3,707)
處分固定資產利益	(1,632)	(1,856)
處分不動產投資利益	(1,241,651)	(1,004,697)
依權益法認列投資收益小於(超過)當年度收到被投資公司現金股利	105,848	(67,971)
匯率影響數	(52,852)	(4,207)
會計原則變動累積影響數	-	(3,315,855)
公平價值變動列入損益之金融資產-流動(增加)減少	(2,513,599)	6,175,380
備供出售金融資產-流動(增加)減少	(48,704,791)	39,733,189
持有至到期日金融資產-一年內到期減少(增加)	4,383,953	(4,921,853)
避險之衍生性金融資產-流動(增加)減少	(148,124)	107,068
無活絡市場之債券投資-流動增加	(783,083)	(1,897,588)
應收票據減少	3,114,354	4,634,475
應收再保業務款項增加	(113,058)	(109,081)
其他應收款增加	(3,506,278)	(8,272,752)
其他金融資產-流動增加	(1,450,000)	-
預付費用及其他預付款(增加)減少	(99,670)	27,514
遞延所得稅資產-流動減少(增加)	176,566	(4,030,351)
其他流動資產減少	31,478	3,495,833
遞延所得稅資產-非流動減少	29,244	6,576
其他資產-其他增加	(587,609)	(1,072,451)
公平價值變動列入損益之金融負債-流動減少	(28,951)	(4,078,169)
避險之衍生性金融負債-流動增加	83,400	22,695
應付票據增加	955	14,029
應付佣金增加(減少)	557,879	(230,642)
應付保險賠款與給付增加(減少)	4,392	(823)
應付再保業務款項減少	(132,701)	(56,863)
其他應付款增加	10,657,381	7,669,905
預收款項減少	(15,285)	(349,953)
遞延所得稅負債-流動減少	-	(396,408)
應計退休金負債(減少)增加	(117,284)	29,843
其他負債-其他減少	(3,669,061)	(5,149,479)
營業活動之淨現金流入	36,255,284	118,875,914
投資活動之現金流量		
處分待處分長期股權投資價款	-	47,411
壽險貸款增加	(3,434,239)	(4,518,911)
擔保放款增加	(23,506,696)	(6,851,064)
備供出售金融資產-非流動增加	(21,585,321)	(26,012,995)
持有至到期日金融資產-非流動增加	(27,488,623)	(65,195,420)
以成本衡量之金融資產-非流動(增加)減少	(44,319)	291,592
無活絡市場之債券投資-非流動(增加)減少	(4,520,935)	1,826,200
採權益法之長期股權投資減資退回股款	199,662	-
處分不動產投資價款	1,994,110	1,681,674
購置不動產投資價款	(4,791,331)	(4,386,853)
其他金融資產-非流動增加	(3,450,000)	(10,350,000)
處分固定資產價款	4,571	8,651
購置固定資產價款	(150,104)	(129,461)
購置無形資產價款	(68,563)	(173,166)
存出保證金增加	(102,603)	(23,514)
其他催收款項增加	(12,535)	(5,923)
投資活動之淨現金流出	(86,956,926)	(113,791,779)
融資活動之現金流量		
存入保證金減少	(28,401)	(80,836)
發放股東現金股利	(10,962,644)	(13,057,689)
發放員工紅利	(11,838)	(13,218)
發放董監事酬勞金	(8,100)	(8,100)
融資活動之淨現金流出	(11,010,983)	(13,159,843)
匯率影響數	52,852	4,207
本期現金及約當現金減少	(61,659,773)	(8,071,501)
期初現金及約當現金餘額	270,353,723	287,012,435
期末現金及約當現金餘額	\$208,693,950	\$278,940,934
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$2,239	\$71,831
本期支付利息(不含資本化利息)	\$2,239	\$71,831
本期支付所得稅	\$599,570	\$610,411

(請參閱財務報表附註)

董事長：蔡宏圖

經理人：黃調貴

會計主管：張煥城

國泰人壽保險股份有限公司
財務報表附註
民國九十六年六月三十日
及民國九十五年六月三十日
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

國泰人壽保險股份有限公司(以下簡稱本公司)於民國 51 年 10 月 23 日依中華民國公司法組成，主要營業項目為人身保險業務。本公司為發揮綜合經營效益，強化金融市場之競爭力，以股份轉換方式設立國泰金融控股股份有限公司，並於民國 90 年 12 月 31 日經財政部核准上市，本公司於同日下午為公開發行公司。

本公司之母公司及最終母公司均為國泰金融控股股份有限公司。截至民國 96 年及 95 年 6 月 30 日止，本公司之員工人數分別為 27,918 人及 26,867 人。

二、重要會計政策之彙總說明

本公司財務報表之編製係依據中華民國一般公認會計原則、商業會計法、商業會計處理準則、證券發行人財務報告編製準則及人身保險業財務業務報告編製準則之規定辦理。重要之會計政策彙總如下：

1. 資產及負債流動與非流動之區分

流動資產為預期於一年內變現或耗用之資產，資產不屬於流動資產者為非流動資產。流動負債為將一年內清償之負債，負債不屬於流動負債者為非流動負債。

2. 約當現金

係指同時具備下列條件之短期且具高度流動性之投資：

- (1) 隨時可轉換成定額現金者。
- (2) 即將到期且利率變動對其價值之影響甚少者。

通常包括自投資日起三個月內到期或清償之國庫券、商業本票及銀行承兌匯票等。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

3. 金融資產及金融負債

本公司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」、證券發行人財務報告編製準則及人身保險業財務業務報告編製準則之規定將金融資產分類為公平價值變動列入損益之金融資產、持有至到期日金融資產、無活絡市場之債券投資、備供出售金融資產、以成本衡量之金融資產及避險之衍生性金融資產等六類。金融負債分為公平價值變動列入損益之金融負債、避險之衍生性金融負債及以攤銷後成本衡量之金融負債。金融資產於原始認列時以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本。

本公司依慣例交易購買或出售之金融資產，採交易日（即本公司決定購買或出售金融資產的日期）會計處理，慣例交易係指一項金融資產之購買或出售，其資產之交付期間係在市場慣例或法令規定之期間內者。

(1) 公平價值變動列入損益之金融資產

分為交易目的之金融資產及指定公平價值變動列入損益之金融資產兩類，以交易為目的之金融資產係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回，本公司所持有之衍生性商品除被指定且為有效之避險工具外，餘應歸類為此類金融資產。屬此類別之金融資產，於續後評價時，概以公平價值衡量且公平價值變動認列於損益表。

(2) 持有至到期日金融資產

本公司對具有固定或可決定之收取金額及固定到期日，且本公司有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生性金融資產分類為持有至到期日金融資產。持有至到期日金融資產（如債券）於續後評價時以攤銷後成本衡量，其公平價值變動造成之利益或損失，應於除列或價值減損時認列當期損益。攤銷後成本之計算係以原始認列金額減除償付之本金，調整原始認列金額與到期金額間差異數採有效利率法計算之累積已攤銷金額，再減除價值減損或可能無法收回之金額。本公司估計現金流量以計算有效利率時，係考量金融商品合約條款，並包括支付或收取之手續費、折溢價及交易成本等。

(3) 無活絡市場之債券投資

本公司對無活絡市場之公開報價，且具固定及可決定收取金額之非衍生性金融資產分類為無活絡市場之債券投資，續後評價時採有效利率法以攤銷後成本衡量，其公平價值變動造成之利益或損失，應於除列或價值減損時認列當期損益。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

(4) 備供出售金融資產

備供出售金融資產係指指定為備供出售，或非屬前述三類金融資產之非衍生性金融資產。備供出售金融資產續後評價係以公平價值衡量，其公平價值變動造成之利益或損失，除減損損失及貨幣性金融資產外幣兌換損益外，於除列前認列為股東權益調整項目，備供出售金融資產除列時，將累積之利益或損失列入當期損益。

(5) 以成本衡量之金融資產

以成本衡量之金融資產係指對非上市(櫃)公司之投資不具有控制能力或重大影響力者。因相關權益商品投資無法可靠衡量其公平價值，故以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

(6) 避險之衍生性金融資產

避險之衍生性金融資產係指依避險會計指定且為有效避險工具之衍生金融資產。避險之衍生性金融資產係以公平價值衡量。

所稱公平價值，在上市櫃股票或存託憑證，係指資產負債表日之收盤價。開放型基金之公平價值則係指資產負債表日該基金之淨資產價值。

4. 金融資產及負債之除列

(1) 金融資產

本公司對於構成金融資產或部分金融資產之合約權利喪失控制時，即除列該金融資產或部分金融資產。當本公司移轉全部或部分金融資產且放棄對金融資產之控制時，於交換所收取對價之範圍內視為出售。

當金融資產之移轉未符合喪失控制之條件時，本公司則視該移轉交易為擔保借款，再取得資產之權利非屬衍生性金融商品。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

(2) 金融負債

本公司之金融負債於合約規定之義務解除、取消或到期而使金融負債消滅時，除列全部或部分金融負債。

當本公司自相同債權人以幾乎不相同條件交換既有之金融負債，或對既有負債條件進行大幅修改，並同時承擔新金融負債，該種交換或修改視為除列既有負債並同時認列新負債，差額計入當期損益。

5. 金融資產之減損

本公司於每一資產負債表日評估金融資產是否已經減損，依不同衡量方式之金融資產，採用之減損方式如下：

(1) 以攤銷後成本衡量之金融資產

若有客觀證據顯示以攤銷後成本衡量之金融資產業已減損，則認列減損損失，減損金額為金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額。金融資產之帳面價值係藉由備抵帳戶調降之，減損金額列為當期損益。

認列減損損失後，若後續期間減損金額減少，而該減少明顯與認列減損後發生之事件有關，則先前認列之金融資產減損金額藉由調整備抵帳戶迴轉，但該迴轉應不使金融資產帳面價值大於未認列減損情況下之攤銷後成本。迴轉之金額認列為當期損益。

(2) 以成本衡量之金融資產

若有客觀證據顯示未有公開市場報價之權益商品投資，或與前述權益商品連動且其清償須交付該等權益商品之衍生性商品，有減損之客觀證據，本公司將認列減損損失，減損金額為估計未來現金流量以類似金融資產當時市場報酬率折現之折現值與帳面價值間之差額，此減損金額不得迴轉。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

(3) 備供出售金融資產

備供出售金融資產若已減損，本公司將列為股東權益調整項目之累積淨損失金額轉列為當期損益，其減損損失之金額為備供出售金融資產之取得成本(減已回收之本金及調整攤銷額)與當時公平價值或可回收金額間之差額，再減除該金融資產曾列入損益之減損金額後之餘額。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額不得認列為當期損益，而應認列為股東權益調整項目；備供出售債務商品之減損金額減少若明顯與認列減損後發生之事件有關，則應予迴轉並認列為當期利益。

6. 衍生性金融商品與避險交易

本公司從事遠期外匯合約與利率交換等之衍生性金融商品交易，以規避利率與匯率變動風險。此類衍生性金融商品原始認列與續後衡量皆以公平價值為基礎，當公平價值為正時則認列為資產，為負時則認列為負債。

當不符合避險會計的條件時，衍生性金融商品公平價值變動部分則認列為當期損益。

避險關係可分為下列三種類型：

- (1) 公平價值避險：係指規避已認列資產或負債、未認列確定承諾公平價值變動風險。
- (2) 現金流量避險：係指規避現金流量變動之風險，該變動係因已認列資產或負債(例如浮動利率債務之全部或部分之未來利息支付)或高度很有可能預期交易之特定風險所引起，且該變動將影響損益。
- (3) 國外營運機構淨投資避險：係指規避國外營運機構淨投資之匯率變動風險。

本公司在指定避險開始時，有關避險關係、風險管理目標及避險策略等，即備有正式書面文件。文件中載明避險工具、相關被避險項目或交易及被規避風險本質之確認，與如何評估避險工具抵銷欲規避風險造成被避險項目之公平價值或現金流量變動之有效性。本公司預期於避險開始及避險期間中，該避險能高度有效抵銷指定避險期間被規避風險所造成之公平價值或現金流量之變動。本公司並持續於避險期間中評估避險有效性，以確信該避險於避險期間中持續高度有效。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

當避險交易符合避險會計規定之條件後，依下列方式處理：

公平價值避險

公平價值避險係指規避已認列資產或負債、未認列確定承諾，或前揭項目經指定之一部分之公平價值變動風險，該價值變動應可歸因於某特定風險且將影響損益。公平價值避險中，被避險項目因所規避之風險而產生之利益或損失，係調整被避險項目之帳面價值並立即認列為當期損益。避險工具以公平價值續後評價(對衍生性避險工具而言)或依財務會計準則公報第十四號「外幣換算之會計處理準則」規定衡量之帳面價值因匯率變動(對非衍生性避險工具而言)，所產生之利益或損失，亦立即認列為當期損益。

當採公平價值避險之被避險項目為付息之金融商品，被避險項目依上段所認列之帳面價值調整數，仍於被避險項目剩餘存續期間依有效利率法攤銷並認列於損益表中。得於認列調整數時即開始攤銷，或至遲自停止適用避險會計時始攤銷。

當有任何下列之情形發生時，本公司即停止適用避險會計之規定：

- (1) 避險工具已到期、出售、解約或執行時。
- (2) 避險不再符合避險關係之條件時。
- (3) 本公司取消原指定之避險。

現金流量避險

現金流量避險係指規避現金流量變動之風險，該變動係因已認列資產或負債或高度很有可能發生預期交易之特定風險所引起，且該變動將影響損益。避險工具之利益或損失屬有效避險部分，直接認列為股東權益調整項目，屬無效部分則認列為當期損益。

當被避險之預期交易將導致認列金融資產或金融負債，則原直接認列為股東權益調整項目之相關利益或損失，於該資產或負債影響損益之期間轉列為當期損益。當預期交易之避險將導致認列非金融資產或非金融負債，則原直接認列為股東權益調整項目之避險工具利益或損失，作為該資產或負債帳面價值之調整。

預期交易預計不會發生時，原列為股東權益調整項目相關之累積利益或損失，則轉列為當期損益。避險工具已到期、出售、解約、執行、避險不再符合避險關係之條件，或本公司取消原指定之避險，原直接認列為股東權益調整項目之累積金額，於預期交易發生前，仍列為股東權益調整項目，惟當該交易不會發生時，則該金額將轉列為當期損益。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

國外營運機構淨投資之避險

國外營運機構淨投資之避險其處理與現金流量避險相似。避險工具中屬避險有效部分，直接認列為股東權益調整項目，屬避險無效部分列入當期損益。認列為股東權益調整項目之累積利益或損失，於國外營運機構處分時轉列為當期損益。

7. 備抵呆帳

本公司參考民國 93 年 4 月 5 日台財保字第 0930750731 號令修正發布之「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，參酌客戶財務狀況及本息償付是否有延遲等情形，並就特定債權之擔保品情形及逾期時間長短，就期末各種應收款項、擔保放款債權及催收款項餘額，評估可能發生之損失。

依上述辦法規定，自民國 94 年 7 月起不良資產修正為應予注意、可望收回、收回困難及收回無望，並分別以其債權餘額之百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計為備抵呆帳之最低提列標準。

8. 採權益法之長期股權投資

持有被投資公司表決權股份比例達百分之二十以上，或雖未達百分之二十，惟具有重大影響力者，採權益法評價。採用權益法評價之長期股權投資，如投資成本與按股權比例計算之被投資公司淨值有差額，應比照財務會計準則公報第二十五號「企業合併－購買法之會計處理」有關收購成本分攤之步驟，予以分析處理，其中屬於商譽部分不得攤銷。

被投資公司若增發股數時，若各股東非按比例認購或取得，致使投資比例發生變動，並因而使投資公司所投資之股權淨值發生增減者，其增減數應調整資本公積及採權益法之長期股權投資；前項調整如應借記資本公積，而帳上由採權益法之長期股權投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額借記保留盈餘。

本公司與採權益法評價之被投資公司間交易及各子公司間交易所產生之損益，若尚未實現者，則予遞延，並於實現時再予認列；交易損益如屬折舊或攤銷性資產所產生者，依其效益年限逐年承認；其他類資產所產生者，於實現年度認列。

本公司對具有控制力之被投資公司，除各子公司之總資產及營業收入佔本公司各該項金額並不重大外，均於每會計年度之半年度及年度終了時，編製合併報表。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

9. 不動產投資

不動產投資係以取得成本為入帳基礎。

重大之改良、添置及更新等足以延長資產使用年數或增加資產價值之支出，均以資本支出處理；一般修理及維護支出，則以當年度費用處理。

不動產投資報廢或出售時，其成本、重估增值及截至報廢或出售時之累計折舊及累計減損均自帳上轉銷。出售不動產投資利益，依本公司營業性質列為營業收入。

不動產投資折舊係按其成本，採直線法依行政院公佈之「固定資產耐用年數表」規定之耐用年限計提。

不動產投資以出租大樓為主要業務，所有出租性質皆為營業租賃，租金收入有年繳、半年繳、季繳、月繳及一次繳清等方式。

10. 固定資產

固定資產係以取得成本(或成本加重估增值)為入帳基礎，土地及折舊性資產分別依法辦理資產重估，並將增值金額列於股東權益項下之未實現重估增值。

重大之改良、添置及更新等足以延長資產使用年數或增加資產價值之支出，則以資本支出處理；一般修理及維護支出，則以當年度費用處理。

固定資產報廢或出售時，其成本、重估增值及截至報廢或出售時之累計折舊及累計減損均自帳上轉銷。如有出售資產利益，列入當年度營業外收入及利益。如有出售資產損失，則列為營業外費用及損失。

固定資產折舊係按其成本(或成本及重估增值)，採直線法依行政院公佈之「固定資產耐用年數表」規定之耐用年限計提。耐用年限屆滿仍繼續使用者，依屆滿日起估計尚可使用年限繼續提列折舊。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

11. 無形資產

本公司自民國 96 年 1 月 1 日起適用財務會計準則公報第三十七號「無形資產之會計處理準則」。原始認列無形資產時，係以成本衡量。無形資產於原始認列後，以其成本加依法令規定之重估增值，再減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面價值。

本公司評估無形資產耐用年限屬有限耐用年限。

有限耐用年限之無形資產之可攤銷金額於耐用年限期間，按合理而有系統之方法攤銷，並於無形資產有跡象顯示減損時，進行減損測試。本公司於每一會計年度終了時評估有限耐用年限無形資產之攤銷期間及攤銷方法，如有變動，則視為會計估計變動處理。

本公司之無形資產係電腦軟體成本，按三年採直線法攤銷。

12. 遞延借項

本公司根據財政部(82)台財保第 821724856 號函規定，為保障被保險人之權益及促進保險業健全發展，特按規定提列「安定基金」，並設一相對科目「安定基金準備」，因其互為對等之科目，故均不於財務報表中列示。自民國 82 年至 91 年 6 月 30 日提列之金額為 1,603,526 千元。前項函令依財政部(91)台財保第 0910750849 號函規定已停止適用，並另行頒布「財團法人保險安定基金管理辦法」，自民國 91 年 7 月 1 日至 96 年 6 月 30 日止繼續提列之金額為 1,384,615 千元。

13. 資產減損

本公司於每一資產負債表日評估所有適用財務會計準則公報第三十五號之資產是否有減損跡象，如有減損跡象，則進行減損測試，依公報規定以個別資產或資產所屬之現金產生單位進行測試。減損測試結果如資產(或資產所屬現金產生單位)之帳面價值大於可回收金額，則須認列減損損失，而可回收金額則為淨公平價值及使用價值之較高者；反之，若於資產負債表日有證據顯示資產於以前年度認列之減損損失可能已不存在或減少時，應重新評估可回收金額，若可回收金額因資產之估計服務潛能變動而增加時，減損應予迴轉，惟迴轉後帳面價值不可超過資產在未認列減損損失情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

另外，已分攤商譽之現金產生單位或群組，不論有無減損跡象，每年定期進行減損測試。減損測試結果如現金產生單位或群組之帳面價值(包含商譽之帳面價值)大於可回收金額，則須認列減損損失，認列減損時，商譽先行減除，減除不足之數再依帳面價值之相對比例分攤至商譽以外之其他資產。商譽之減損，一經認列，嗣後不得以任何理由迴轉。

減損損失及減損迴轉利益列為營業外收支。

14. 不動產證券化

本公司不動產證券化之會計處理係依據中華民國會計研究發展基金會發佈(93)基秘字第 141 號函「不動產證券化之會計處理」及(95)基秘字第 023 號函「不動產證券化會計處理疑義」辦理。

- (1) 在符合銷售已完成且移轉人已將持有不動產所需負擔之所有權風險與報酬移轉給受讓人時，應依「全數應計法」全數認列不動產出售利益。
- (2) 若發起人及其關係企業未參與原始認購，雖於嗣後購入該不動產投資信託受益證券，惟於該不動產投資信託受益證券發行日後三個月內所購入之不動產投資信託受益證券未達發行在外總數之百分之二十，且該購入係自集中交易市場中依公平價值買回。因此一情況並未改變發起人初始移轉不動產時，是否已將不動產之經濟風險與報酬移轉予該不動產投資信託基金之判斷，故移轉不動產及購入不動產投資信託受益證券係二項單獨之交易。惟若於該不動產投資信託受益證券發行日後三個月內所購入之受益證券已超過發行在外總數之百分之二十時，應視為證券化不動產之移轉係部份未出售，而將發起人所持有之不動產投資信託受益證券部份之不動產出售損益予以遞延。

15. 資本保證金

存出保證金中之資本保證金係依照保險法第 141 條，以資本額之 15%，提交中央銀行作為保證金，本公司係以債券形式存入。

16. 營業及負債準備

營業準備係依照保險法規相關條文規定所提列之各項責任準備(包括未滿期保費準備、未決賠款準備、壽險責任準備、壽險特別準備)，其提列之金額係依據財政部(88)台財保第 881782480 號函核備之精算師所出具之精算報告。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

本公司依據「保險業各種準備金提存辦法」第 15 條第 1 項第 3 款規定「各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之三十時，其超過部分應收回以收益處理」。另根據財政部民國 91 年 12 月 30 日台財保字第 0910074195 號令規定「收回之危險變動特別準備金，應改列於業主權益項下之特別盈餘公積科目，未經核准不得分配或作為其他用途」。特別盈餘公積累積至民國 96 年 6 月 30 日止為 16,693,810 千元。

17. 保險業務收入及支出

保險業收入、支出之認列係依照財政部頒訂之統一會計制度處理。直接保險業務之保費收入係按保險業習慣，於收取保費填發收據時，即列為該填發年度之收入，其相對發生之支出，如佣金支出、承保費用則於支付時列帳，於決算時再按權責基礎估列入帳。

18. 退休金

本公司於民國 61 年度開始實施職工退休辦法，根據此項辦法凡職工服務年資合乎規定或其他原因合乎規定退休者，公司應發給一次退休金。退休金之計算係依年資決定支給基數乘以最後服務月份之薪給而得。本公司於民國 70 年度業經核准設置職工退休基金管理委員會，管理委員會成立前按薪資總額百分之四提列，成立後按薪資總額百分之八提列。依規定退休金之給付由退休基金先為支付，如有不足，其超過部份以當年度費用列支。

勞工退休金條例自民國 94 年 7 月 1 日起施行，並採確定提撥制。實施後員工得選擇適用「勞動基準法」有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資。對適用該條例之員工，本公司每月負擔之員工退休金提撥率，不得低於員工每月工資百分之六。

本公司職工退休金會計處理依財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」辦理，屬確定給付退休辦法者，依精算結果認列最低退休金負債及淨退休金成本，有關前期服務成本與退休金損益係按員工平均剩餘服務年限採直線法攤銷。屬確定提撥退休辦法者，依權責發生基礎，將每期提繳之退休基金數額認列為當期費用。

依財務會計準則公報第二十三號「期中財務報表之表達與揭露」規定，得不揭露財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」第三十四段規定之事項。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

19. 外幣交易及外幣財務報表換算

(1) 外幣交易之兌換

資產負債表日之外幣貨幣性資產或負債，按該日即期匯率予以調整，兌換差額列為當期損益。資產負債表日之外幣非貨幣性資產或負債，依公平價值衡量者，按該日即期匯率調整而產生之兌換差額，其公平價值變動認列為股東權益調整項目者，兌換差額列為股東權益調整項目；其公平價值變動認列為當期損益者，兌換差額列為當期損益；若其係依成本衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。

(2) 國外子公司外幣財務報表換算基礎

本公司以權益法評價之國外子公司外幣財務報表，係依下列基礎換算為新台幣：所有資產及負債係以資產負債表日匯率換算；股東權益中除期初保留盈餘以上年度期末換算後餘額結轉外，餘均按歷史匯率換算；損益科目則依當年度加權平均匯率換算。對於國外子公司外幣財務報表換算所產生之兌換差額，則列為「累積換算調整數」並單獨列示於股東權益項下。

20. 估計所得稅

本公司依財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」之規定作跨期間與同期間之所得稅分攤。將應課稅暫時性差異所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債，與將可減除暫時性差異、虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其遞延所得稅資產之可實現性，認列其備抵評價金額。

遞延所得稅資產或負債依其相關資產或負債之分類劃分為流動或非流動項目，無相關之資產負債者，依預期回轉期間之長短期劃分為流動或非流動項目。

本公司所得稅抵減之會計處理依財務會計準則公報第十二號「所得稅抵減之會計處理準則」之規定處理，因購置設備或技術、研究發展、人才培訓及股權投資等所產生之所得稅抵減採當期認列法處理。

本公司未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅部份，於董事會決議分配盈餘之日列為當期費用。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

本公司依金融控股公司法第 49 條規定，自民國 91 年度起採連結稅制與母公司合併申報營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅申報，並由母公司按比例分攤，因採連結稅制致影響本公司之當期所得稅、應付所得稅及其他應收款金額。

本公司自民國 95 年度起，依照所得基本稅額條例及所得基本稅額條例施行細則計算及合併申報營利事業基本稅額。

21. 資本支出與收益支出之劃分

一項支出之未來經濟效益達於未來各期者，列為資產並按其耐用年限攤銷，一項支出不具未來經濟效益或雖具未來經濟效益，但其金額不具重要性者，則列為當期費用或損失。

22. 分離帳戶保險商品

本公司銷售投資型保險商品，要保人所繳保費依約定方式扣除保險人各項費用，並依要保人同意或指定之投資分配方式置於專設帳簿中，專設帳簿資產之價值以評價日當日之公平價值計算，並依相關法令及中華民國財務會計準則計算淨資產價值。

專設帳簿之資產、負債、收益及費用係依「分離帳戶會計處理準則」分別帳列「分離帳戶保險商品資產」、「分離帳戶保險商品負債」、「分離帳戶保險商品收益」及「分離帳戶保險商品費用」。

三、會計變動之理由及其影響

本公司之金融商品自民國 95 年 1 月 1 日(適用日)起，適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」與第三十六號「金融商品之表達與揭露」之規定。適用日持有之金融商品則依下列方式處理：

前述會計原則變動致使本公司民國 95 年 1 月 1 日資產、負債及股東權益—金融商品之未實現損益分別增加 15,291,670 千元、2,061,394 千元及 9,914,421 千元，民國 95 年上半年度稅後純益增加 3,315,855 千元，每股盈餘增加 0.66 元。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

本公司自編製民國 95 年 1 月 1 日之財務報表起，適用民國 94 年 12 月 22 日第五次修訂之財務會計準則公報第五號「採權益法之長期股權投資會計處理準則」與第二十五號「企業合併－購買法之會計處理」之規定，對於投資成本與股權淨值之差額，比照財會準則公報第二十五號「企業合併－購買法」有關收購成本分攤之步驟，予以分析處理，投資成本與股權淨值間差額屬商譽者，不再攤銷。前述會計原則變動致使本公司民國 95 年 6 月 30 日採權益法評價之長期股權投資減少 1,401 千元，民國 95 年上半年度稅後淨利減少 1,401 千元，本公司認為影響並不重大。

四、重要會計科目之說明

1. 現金及約當現金

	96.6.30	95.6.30
庫存現金	\$29,111	\$28,308
週轉金	278,109	249,977
銀行存款	12,309,822	4,645,956
定期存款	177,322,238	231,773,334
約當現金	18,754,670	42,243,359
合 計	\$208,693,950	\$278,940,934

(1) 民國 96 年及 95 年 6 月 30 日定期存款中包含一年以上到期者各為 123,310 千元及 185,690 千元。

(2) 約當現金通常包括自投資日起三個月內到期或清償之短期票券。

2. 公平價值變動列入損益之金融資產－流動

	96.6.30	95.6.30
上市(櫃)股票	\$18,275,007	\$19,702,733
國外股票	1,861,427	2,216,337
受益憑證	29,890,318	51,981,047
指數股票型基金	398,915	1,821,761
國外債券	20,793,977	13,678,375
公司債	3,345,367	537,474
政府債券	8,434,222	22,249,501
金融債券	997,400	518,779
衍生性金融商品	2,141,200	3,834,474
組合式定存	2,000,000	-
小 計	88,137,833	116,540,481
加：評價調整	23,030,040	5,636,421
合 計	\$111,167,873	\$122,176,902

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

3. 備供出售金融資產－流動

	96.6.30	95.6.30
上市(櫃)股票	\$130,448,184	\$61,586,648
國外股票	20,383,839	6,798,666
受益憑證	12,574,940	3,279,554
指數股票型基金	4,888,119	122,857
不動產投資信託受益憑證	8,711,176	3,302,115
金融債券	2,400,000	-
公司債	3,816,507	216,007
國外債券	2,641,072	2,137,816
小計	185,863,837	77,443,663
加：評價調整	22,367,890	7,482,428
合計	<u>\$208,231,727</u>	<u>\$84,926,091</u>

4. 避險之衍生性金融資產－流動

	96.6.30	95.6.30
衍生性金融商品	\$-	\$-
加：評價調整	193,039	326,925
合計	<u>\$193,039</u>	<u>\$326,925</u>

5. 放款

(1) 壽險貸款

①係就本公司簽發之人壽保險單為質所做之放款。

②墊繳保費係為要保人得於要保書或繳費寬限期間終了前以書面聲明，第二期以後之分期保險費於超過寬限期間仍未交付者，本公司應以本契約當時之保單價值準備金(如有保險單借款者，以扣除其借款本息後之餘額)自動墊繳其應繳之保險費及利息，使本契約繼續有效，但要保人亦得於次一墊繳日前以書面通知本公司停止保險費之自動墊繳。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

(2) 擔保放款淨額

	96.6.30	95.6.30
擔保放款	\$330,566,450	\$283,391,178
減：備抵呆帳	(329,158)	(300,821)
小計	330,237,292	283,090,357
催收款項	1,244,788	1,393,023
減：備抵呆帳	(871,352)	(975,116)
小計	373,436	417,907
合計	\$330,610,728	\$283,508,264

擔保放款係以公債、股票或公司債為質及不動產為抵押之放款。

6. 備供出售金融資產－非流動

	96.6.30	95.6.30
公司債	\$14,507,474	\$16,533,924
政府債券	23,112,376	16,350,376
金融債券	77,947,777	28,378,871
金融資產受益證券	7,767,475	931,734
國外債券	71,537,481	75,962,548
小計	194,872,583	138,157,453
減：評價調整	(877,687)	(2,053,281)
合計	\$193,994,896	\$136,104,172

7. 持有至到期日金融資產－非流動

	96.6.30	95.6.30
公司債	\$4,266,861	\$5,523,829
政府債券	26,803,353	18,478,574
金融債券	10,506,943	10,625,641
金融資產受益證券	20,340,359	9,391,907
國外債券	497,856,655	476,536,510
小計	559,774,171	520,556,461
減：繳存央行債券	(8,074,952)	(8,126,646)
合計	\$551,699,219	\$512,429,815

8. 以成本衡量之金融資產－非流動

	96.6.30	95.6.30
股票	\$20,773,833	\$20,159,255
減：累計減損	(1,107,878)	-
合計	\$19,665,955	\$20,159,255

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

9. 結構型債券

金融商品資產投資中屬投資結構型債券者，截至民國 96 年及 95 年 6 月 30 日止，分別為 81,914,809 千元及 85,821,578 千元。本期結構型債券分列各科目之明細如下：

項 目	96.6.30		
	成 本	評價調整	帳面價值
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	\$1,479,856	\$(8,219)	\$1,471,637
備供出售金融資產(含流動及非流動)	14,953,640	(163,453)	14,790,187
持有至到期日金融資產(含流動及非流動)	64,852,985	-	64,852,985
無活絡市場之債券投資－流動	800,000	-	800,000
合 計	<u>\$82,086,481</u>	<u>\$(171,672)</u>	<u>\$81,914,809</u>

項 目	95.6.30		
	成 本	評價調整	帳面價值
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	\$2,881,778	\$(148,281)	\$2,733,497
備供出售金融資產(含流動及非流動)	14,277,218	(26,760)	14,250,458
持有至到期日金融資產(含流動及非流動)	68,024,843	-	68,024,843
無活絡市場之債券投資－非流動	812,780	-	812,780
合 計	<u>\$85,996,619</u>	<u>\$(175,041)</u>	<u>\$85,821,578</u>

10. 採權益法之長期股權投資

(1) 採權益法之長期股權投資明細如下：

被投資公司名稱	96.6.30		95.6.30	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
普訊陸創業投資股份有限公司	\$461,157	21.43%	\$399,071	21.43%
宏遠科技創業投資股份有限公司	39,583	25.00%	39,508	25.00%
汎揚創業投資股份有限公司	250,445	24.79%	343,716	24.79%
華大創業投資股份有限公司	200,117	24.06%	164,617	24.06%
台灣工銀創業投資股份有限公司	425,912	24.96%	597,809	24.96%
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	80,615	100.00%	66,403	100.00%
神坊資訊股份有限公司	265,134	60.12%	259,909	60.12%
國泰證券投資信託股份有限公司	262,001	40.00%	220,310	40.00%
怡泰創業投資股份有限公司	430,734	25.00%	440,847	25.00%
國泰證券投資顧問股份有限公司	121,800	100.00%	104,103	100.00%
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	1,601,520	50.00%	1,545,393	50.00%
合 計	<u>\$4,139,018</u>		<u>\$4,181,686</u>	

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

(2) 民國 96 年及 95 年上半年度依權益法評價之長期股權投資，其變動情形如下：

	96 年上半年度	95 年上半年度
1 月 1 日餘額	\$4,290,720	\$3,883,938
加：依權益法認列投資收益	171,139	190,556
累積換算調整數	45,276	-
依權益法認列金融商品之未實現損益	108,532	236,542
減：現金股利	(276,987)	(122,585)
減資退回股款	(199,662)	-
累積換算調整數	-	(6,765)
6 月 30 日餘額	<u>\$4,139,018</u>	<u>\$4,181,686</u>

(3) 民國 96 年及 95 年上半年度採權益法認列之投資收益，其明細如下：

被投資公司名稱	96 年上半年度	95 年上半年度
普訊陸創業投資股份有限公司	\$7,723	\$7,896
宏遠科技創業投資股份有限公司	(307)	(265)
汎揚創業投資股份有限公司	19,218	72,397
華大創業投資股份有限公司	10,925	19,374
台灣工銀創業投資股份有限公司	9,516	49,961
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	6,627	(174)
神坊資訊股份有限公司	2,171	(7,161)
國泰證券投資信託股份有限公司	65,899	29,374
怡泰創業投資股份有限公司	4,517	30,409
國泰證券投資顧問股份有限公司	24,721	10,367
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	20,129	(21,622)
合 計	<u>\$171,139</u>	<u>\$190,556</u>

① 本公司民國 96 年上半年度採權益法認列之被投資公司係依被投資公司同期間經會計師查核之財務報表認列投資損益，其中汎揚創業投資(股)公司、普訊陸創業投資(股)公司、華大創業投資(股)公司、台灣工銀創業投資(股)公司及國泰證券投資信託(股)公司，係由其他會計師查核。經查核之被投資公司除怡泰創業投資(股)公司為修正式無保留查核報告外，其餘皆出具標準式無保留查核報告。

② 本公司民國 95 年上半年度採權益法認列之被投資公司係依被投資公司同期間經會計師查核之財務報表認列投資損益，其中汎揚創業投資(股)公司、普訊陸創業投資(股)公司、華大創業投資(股)公司、台灣工銀創業投資(股)公司及國泰證券投資信託(股)公司，係由其他會計師查核。經查核之被投資公司除 Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd. 為標準式無保留查核報告外，其餘皆出具修正式無保留之查核報告。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

③本公司自民國 94 年 1 月 1 日起適用民國 93 年 12 月 9 日修訂之財務會計準則公報第七號「合併財務報表」，該公報修訂後刪除總資產及營業收入未達母公司各該項金額百分之十者，得不編入合併財務報表之規定，且首次適用不追溯重編以前年度合併財務報表。另子公司 Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.及國泰證券投資顧問(股)公司，因各該公司之總資產及營業收入佔本公司各該項金額並不重大，故未編入民國 96 及 95 年上半年度之合併財務報表。

11. 不動產投資

96.6.30					
項 目	成 本	重估增值	累計折舊	累計減損	淨額
不動產投資	\$118,948,065	\$4,632	\$(14,609,141)	\$(195,923)	\$104,147,633
營造工程	1,119,751	-	-	-	1,119,751
合 計	<u>\$120,067,816</u>	<u>\$4,632</u>	<u>\$(14,609,141)</u>	<u>\$(195,923)</u>	<u>\$105,267,384</u>

95.6.30					
項 目	成 本	重估增值	累計折舊	累計減損	淨額
不動產投資	\$118,227,310	\$4,215	\$(13,806,156)	\$(196,952)	\$104,228,417
營造工程	708,633	-	-	-	708,633
合 計	<u>\$118,935,943</u>	<u>\$4,215</u>	<u>\$(13,806,156)</u>	<u>\$(196,952)</u>	<u>\$104,937,050</u>

- (1) 不動產投資係以大樓出租為主要業務。
- (2) 大樓出租性質皆為營業租賃，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同。
- (3) 不動產投資之租金收入有年繳、半年繳、季繳、月繳及一次繳清等方式。
- (4) 本公司取得及處分不動產之金額達一億元或實收資本額百分之二十以上者，請詳附註十一之說明。
- (5) 截至民國 96 年及 95 年 6 月 30 日止，不動產投資皆無設定質押之情形。
- (6) 本公司於民國 96 年上半年度將國泰敦南商業大樓部分樓層辦理不動產資產信託，該等交易係依中華民國會計研究發展基金會發佈(93)基秘第 141 號函「不動產證券化之會計處理」及(95)基秘第 023 號函「不動產證券化會計處理疑義」之規定處理，認列不動產投資處分利益合計 1,195,081 千元。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

(7) 本公司於民國 94 年度將喜來登飯店、台北西門大樓及台北中華大樓不動產予以證券化，該等交易係依上述相關函令之規定處理，其相關資訊揭露如下：

- ① 本公司已將持有該不動產所需承擔之所有權風險與報酬移轉受讓人，已依「全數應計法」全數認列不動產投資處分利益合計 8,627,731 千元。
- ② 該不動產投資信託基金受益憑證，本公司並未參與原始認購，惟本公司於該不動產投資信託受益證券上市發行日後三個月內於公開市場購入該不動產投資信託受益證券已超過發行在外總數之百分之二十，故本公司已按所持有之比例，將不動產出售利益予以遞延，惟截至民國 95 年 6 月 30 日止，本公司持有比例已低於百分之二十，故將原遞延之不動產出售利益於 95 年上半年度全數認列。

12. 固定資產

項 目	96.6.30				
	成 本	重估增值	累計折舊	累計減損	淨 額
土 地	\$4,734,936	\$1,054	\$-	\$(51,331)	\$4,684,659
房屋及建築	10,092,275	-	(3,325,822)	(34,188)	6,732,265
電腦設備	1,664,071	-	(1,253,039)	-	411,032
交通及運輸設備	18,619	-	(14,501)	-	4,118
其他設備	2,945,805	-	(1,969,578)	-	976,227
小 計	19,455,706	1,054	(6,562,940)	(85,519)	12,808,301
在建工程及預付					
房地設備款	6,968	-	-	-	6,968
合 計	\$19,462,674	\$1,054	\$(6,562,940)	\$(85,519)	\$12,815,269

項 目	95.6.30				
	成 本	重估增值	累計折舊	累計減損	淨 額
土 地	\$4,791,136	\$1,472	\$-	\$(51,331)	\$4,741,277
房屋及建築	10,035,621	-	(3,133,853)	(34,188)	6,867,580
電腦設備	1,564,356	-	(1,126,747)	-	437,609
交通及運輸設備	35,510	-	(22,954)	-	12,556
其他設備	3,272,224	-	(2,073,769)	-	1,198,455
小 計	19,698,847	1,472	(6,357,323)	(85,519)	13,257,477
在建工程及預付					
房地設備款	13,751	-	-	-	13,751
合 計	\$19,712,598	\$1,472	\$(6,357,323)	\$(85,519)	\$13,271,228

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

截至民國 96 年及 95 年 6 月 30 日止，固定資產皆無設定質押之情形。

13. 無形資產

項 目	96.1.1	本期增加	本期減少	96.6.30
單獨取得成本：				
電腦軟體成本	\$471,850	\$68,563	\$-	\$540,413
攤銷及減損：				
攤銷	(141,861)	(62,754)	-	(204,615)
帳面價值	<u>\$329,989</u>	<u>\$5,809</u>	<u>\$-</u>	<u>\$335,798</u>

項 目	95.1.1	本期增加	本期減少	95.6.30
單獨取得成本：				
電腦軟體成本	\$223,266	\$173,165	\$-	\$396,431
攤銷及減損：				
攤銷	(45,058)	(41,861)	-	(86,919)
帳面價值	<u>\$178,208</u>	<u>\$131,304</u>	<u>\$-</u>	<u>\$309,512</u>

本公司之無形資產係單獨取得之電腦軟體成本，屬有限耐用年限，採直線法分 3 年攤銷。

14. 其他催收款

	96.6.30	95.6.30
其他催收款	\$126,431	\$75,689
減：備抵呆帳	(99,601)	(40,903)
淨 額	<u>\$26,830</u>	<u>\$34,786</u>

其他催收款係本公司依「資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，轉列逾期末收回之各種應收款。

15. 公平價值變動列入損益之金融負債－流動

	96.6.30	95.6.30
衍生性金融商品	\$19,472	\$55,771
加：評價調整	15,742,384	17,149,726
合 計	<u>\$15,761,856</u>	<u>\$17,205,497</u>

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

16. 避險之衍生性金融負債－流動

	96.6.30	95.6.30
衍生性金融商品	\$-	\$-
加：評價調整	107,267	22,695
合 計	\$107,267	\$22,695

17. 股 本

普通股每股面額 10 元，截至民國 96 年及 95 年 6 月 30 日止經核准發行在外股數均為 5,068,616 千股。

18. 保留盈餘

(1) 法定盈餘公積

依公司法規定，公司應就稅後純益提撥百分之十為法定盈餘公積直至與實收資本總額相等為止。法定盈餘公積依法僅供彌補虧損之用，不得用以分配現金股利，但當該項公積已達實收資本百分之五十時，得以董事會議決議於不超過其半數之範圍內將其轉撥資本。

(2) 未分配盈餘

- ① 依本公司章程第 37 條規定，公司若有盈餘時，於完納稅捐之後，除應先彌補以前年度虧損外，應先提列百分之十之法定盈餘公積，並於派付股息後餘額由員工分配紅利百分之二，其餘由董事會擬定盈餘分配案核定之。
- ② 民國 86 年以前，依有關法令規定，本公司未分配盈餘(依稅捐稽徵機關核定數)超過實收資本額百分之一百時，應於稅捐稽徵機關核定後次一年度內發放現金股利或用未分配盈餘辦理轉增資，否則稅捐稽徵機關將以其全部累積未分配之盈餘，按每股應分配數逕行歸戶課稅，但超過上項限額時得就其每一年度再保留之盈餘加徵百分之十營利事業所得稅後，不受逕行歸戶課稅之限制。
- ③ 公司未分配盈餘逾期不分配，93 年度以前須就核定所得加徵百分之十營利事業所得稅，民國 94 年度(含)以後，應以依商業會計法規定處理之當年度稅後純益為基礎，計算應加徵百分之十之營利事業所得稅，加徵後之盈餘於以後年度未分配者，不再加徵。
- ④ 依民國 95 年 1 月 27 日金管證一字第 0950000507 號函，於 96 年開始及以後年度決議分配前一年度盈餘時，除依法提列法定盈餘公積外，應依證券交易法第 41 條第 1 項規定，就帳列股東權益項下之「金融商品之未實現損失」金額提列相同數額之特別盈餘公積。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

19. 本期發生之用人、折舊及攤銷費用

功能別 性質別	96年上半年度			95年上半年度		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合計
用人費用						
薪資費用	\$13,004,629	\$1,451,392	\$14,456,021	\$11,626,517	\$1,556,722	\$13,183,239
勞健保費用	578,360	75,521	653,881	554,106	83,433	637,539
退休金費用	222,435	29,045	251,480	327,497	49,312	376,809
其他用人費用	499,943	78,304	578,247	446,028	84,769	530,797
折舊費用	-	1,257,234	1,257,234	-	1,158,589	1,158,589
攤銷費用	-	62,754	62,754	-	41,861	41,861

20. 估計所得稅

(1) 民國 96 年及 95 年上半年度所得稅(費用)利益估列如下：

	96年上半年度	95年上半年度
會計所得之稅前淨利	\$16,761,656	\$1,927,573
加(減)稅務調整事項：		
利息收入分離課稅	(1,390,539)	(1,951,819)
證券期貨交易所得免稅—淨額	(15,365,794)	(4,756,867)
金融資產及負債評價(利益)損失	(6,252,204)	11,639,568
土地出售利益免稅—淨額	(1,068,688)	(2,830,475)
未實現兌換(利益)損失	(2,993,204)	5,269,481
免稅股利收入	(881,188)	(606,032)
退休金費用提撥差異金額	(117,284)	29,843
權益法認列之投資收益	(171,139)	(190,556)
其 他	7,776	(1,424,954)
課稅所得	(11,470,608)	7,105,762
虧損扣抵加回投資收益	2,435,750	-
乘：稅率	25%	25%
小 計	(2,258,714)	1,776,441
加：未分配盈餘加徵 10%之所得稅費用	-	-
加：最低稅負應補繳金額	389,319	-
加(減)：連結稅制影響數	202,172	-
遞延所得稅費用(利益)	2,015,284	(4,420,183)
加：分離課稅之營所稅	226,926	370,562
以往年度核定補繳稅款	5,938	901

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

	96年上半年度	95年上半年度
以往年度估計調整	\$12,890	\$3,587
國外投資扣繳稅額	4,759	-
會計原則變動累積影響數同期間分攤數	-	338,668
減：投資抵減	(5,564)	(5,827)
所得稅費用(利益)	<u>\$593,010</u>	<u>\$(1,935,851)</u>

(2) 本公司營利事業所得稅結算申報業已核定至民國 92 年度。惟針對 91 年及 92 年核定部份，本公司業已申請復查。

(3) 遞延所得稅負債與資產之計算式列示如下：

	96.6.30	95.6.30
① 民國 96 年及 95 年上半年度之遞延所得稅負債與資產：		
A. 遞延所得稅資產總額	<u>\$4,291,584</u>	<u>\$4,483,894</u>
B. 遞延所得稅負債總額	<u>\$1,751,318</u>	<u>\$-</u>
C. 產生遞延所得稅資產及負債之暫時性差異：		
退休金費用所產生之暫時性差異	\$1,565,898	\$1,657,161
未實現兌換(利益)損失之認列所產生之暫時性差異	(3,363,194)	3,662,223
金融資產及負債評價(利益)損失所產生之暫時性差異	(3,642,077)	12,437,555
資產減損所產生之暫時性差異	157,012	157,011
其它因素所產生之暫時性差異	23,043	21,627
合 計	<u>\$(5,259,318)</u>	<u>\$17,935,577</u>
D. 虧損扣抵	<u>\$15,420,385</u>	<u>\$-</u>
E. 會計原則變動累積影響數同期間分攤	<u>\$-</u>	<u>\$338,668</u>
② 遞延所得稅資產－流動	\$3,860,780	\$4,030,351
遞延所得稅負債－流動	(1,751,318)	-
流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	<u>\$2,109,462</u>	<u>\$4,030,351</u>
③ 遞延所得稅資產－非流動	\$430,804	\$453,543
遞延所得稅負債－非流動	-	-
非流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	<u>\$430,804</u>	<u>\$453,543</u>

(4) 兩稅合一相關資訊

	96.6.30	95.6.30
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$72,984</u>	<u>\$88,763</u>

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

	<u>96.6.30</u>	<u>95.6.30</u>
盈餘分配之稅額扣抵－實際(民國 96 年 5 月 15 日)	7.96%	-
盈餘分配之稅額扣抵－實際(民國 95 年 5 月 15 日)	<u>-</u>	<u>7.33%</u>

(5) 未分配盈餘相關資訊

	<u>96.6.30</u>	<u>95.6.30</u>
民國 87 年度以後	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>

民國 87 年度以後之未分配盈餘，係未包含各期上半年度損益金額。

(6) 所得稅抵減之法令依據、抵減項目、可抵減總額、尚未抵減餘額及最後抵減年度：

<u>法令依據</u>	<u>抵減項目</u>	<u>可抵減總額</u>	<u>尚未抵減總額</u>	<u>最後抵減年度</u>
促進產業升級條例	人才培訓	<u>\$5,564</u>	<u>\$5,564</u>	100 年度

21. 每股盈餘

	<u>96 年上半年度</u>		<u>95 年上半年度</u>	
	<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>	<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>
繼續營業單位稅後純益(A)	\$16,761,656	\$16,168,646	\$1,927,573	\$3,863,424
會計原則變動之累積影響數(A)	-	-	2,977,187	3,315,855
本期淨利(A)	<u>\$16,761,656</u>	<u>\$16,168,646</u>	<u>\$4,904,760</u>	<u>\$7,179,279</u>
期末流通在外股數(B)(單位：千股)	5,068,616	5,068,616	5,068,616	5,068,616
加權平均流通在外股數(C)(單位：千股)	5,068,616	5,068,616	5,068,616	5,068,616
每股盈餘(A)/(C)(單位：元)				
繼續營業單位稅後純益	\$3.31	\$3.19	\$0.38	\$0.76
會計原則變動之累積影響數	-	-	0.59	0.66
本期淨利	<u>\$3.31</u>	<u>\$3.19</u>	<u>\$0.97</u>	<u>\$1.42</u>

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

五、關係人交易

1. 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
國泰金融控股股份有限公司	母公司
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	子公司
神坊資訊股份有限公司	子公司
國泰證券投資顧問股份有限公司	子公司
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	子公司
國泰證券投資信託股份有限公司	採權益法評價之被投資公司
怡泰創業投資股份有限公司	採權益法評價之被投資公司
宏遠科技創業投資股份有限公司	採權益法評價之被投資公司
國泰建設股份有限公司	關係企業
國泰世華商業銀行股份有限公司	關係企業
三井工程股份有限公司	關係企業
國泰世紀產物保險股份有限公司	關係企業
國泰綜合證券股份有限公司	關係企業
怡泰管理顧問股份有限公司	關係企業
華卡企業股份有限公司	關係企業
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	關係企業
國泰創業投資股份有限公司	關係企業
怡泰貳創業投資股份有限公司	關係企業
怡泰財務顧問股份有限公司	關係企業
國泰財產保險代理人股份有限公司	關係企業
Indovina Bank Limited	關係企業
國泰世華文化慈善基金會	關係企業
世華國際租賃股份有限公司	關係企業
國泰人身保險代理人股份有限公司	關係企業
國泰期貨股份有限公司	關係企業
國泰霖園保全股份有限公司	關係企業
第七商業銀行股份有限公司	關係企業(已於 96.1.1 與國泰世華商業銀行股份有限公司合併)
China England Company Ltd.	關係企業
國泰建築經理股份有限公司	關係企業
財團法人國泰人壽慈善基金會	其副董事長與本公司董事長為同一人
財團法人國泰綜合醫院	其董事長與本公司董事長為同一人
霖園投資股份有限公司	其董事長與本公司董事長為二親等之關係
萬寶開發股份有限公司	其董事長與本公司董事長為二親等之關係

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

關係人名稱	與本公司之關係
奕如實業股份有限公司	民國 95 年其董事長與本公司董事長為二親等之關係
台灣金聯資產管理股份有限公司	由國泰世華商業銀行(股)公司擔任該轉投資事業之董事長
其他關係人	包括董事、監察人、經理人及配偶、二親等親屬等

2. 與關係人間之重大交易事項

(1) 財產交易

與關係人間之財產交易主要係不動產之工程承攬、買賣、與租賃，其交易條件主要係依市場調查結果、雙方合約議定及公開招標。

① 本公司與關係人間之工程承攬明細如下：

關係人名稱	96 年上半年度	
	交易標的	金額
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場	\$2,979
	清水大樓	1,556
	其他	1,551
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國際大樓	3,772
	皇家大樓	8,923
	中港大樓	3,420
	國壽總公司大樓	21,360
	高雄中華大樓	7,432
	新竹教育中心大樓	1,443
	清水大樓	1,521
	民生建國大樓	2,341
	國泰醫院總院	3,702
	高雄中正大樓	9,480
	民生通商大樓	3,033
	高雄中正第二大樓	14,522
	岡山第二大樓	1,754
	襄陽大樓	1,088
	其他	23,096
合計	\$112,973	

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

關係人名稱	95年上半年度	
	交易標的	金額
三井工程股份有限公司	國泰醫院總院	\$5,838
	其他	66
國泰建設股份有限公司 霖園公寓大廈管理維護 股份有限公司	國泰置地廣場	1,500
	國泰環宇大樓	4,398
	麗園大樓	10,077
	高雄中正大樓	7,198
	國際大樓	1,279
	世界通商大樓	1,393
	金融中心信義 E	2,555
	員林大樓	2,902
	彰化第二大樓	1,431
	中央工商大樓	1,406
	皇家大樓	12,607
	中港大樓	9,124
	國壽總公司大樓	8,919
	敦南商業大樓	2,618
	民生建國大樓	1,088
	台南逢甲大樓	2,326
其他	7,638	
合計	<u>\$84,363</u>	

本公司與三井工程股份有限公司截至民國96年及95年上半年度之工程承攬合約總價款分別為22,567千元及1,233,866千元。

②本公司向關係人購置不動產明細如下：

本公司民國96年上半年度未有向關係人購買不動產之情事。

關係人名稱	95年上半年度	
	交易標的	合約價
萬寶開發股份有限公司	台南市西門路	<u>\$5,290,000</u>
國泰建設股份有限公司	台北市士林區天母東路、 忠誠路二段建築物及土地	<u>\$2,470,000</u>

此交易價格已參考鑑價機構鑑價報告，並於95年上半年度完成過戶事宜。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

③本公司出租不動產：

關係人名稱	交易性質	租金收入	
		96年上半年度	95年上半年度
國泰金融控股股份有限公司	出租不動產	\$7,954	\$5,124
國泰建設股份有限公司	出租不動產	8,366	7,925
國泰世華商業銀行股份有限公司	出租不動產	136,276	124,531
國泰世紀產物保險股份有限公司	出租不動產	32,893	25,910
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	79,401	73,075
三井工程股份有限公司	出租不動產	3,953	3,728
神坊資訊股份有限公司	出租不動產	7,916	14,880
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	6,520	5,994
國泰證券投資顧問股份有限公司	出租不動產	1,764	1,687
國泰綜合證券股份有限公司	出租不動產	8,123	7,531
怡泰管理顧問股份有限公司	出租不動產	1,075	991
世華國際租賃股份有限公司	出租不動產	633	606
台灣金聯資產管理股份有限公司	出租不動產	7,315	6,653
國泰期貨股份有限公司	出租不動產	355	313
合 計		\$302,544	\$278,948

關係人名稱	交易性質	存入保證金	
		96.6.30	95.6.30
國泰建設股份有限公司	出租不動產	\$3,645	\$3,645
國泰世華商業銀行股份有限公司	出租不動產	63,668	65,336
國泰世紀產物保險股份有限公司	出租不動產	17,144	14,306
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	8,455	6,840
三井工程股份有限公司	出租不動產	1,709	1,709
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	2,738	2,738
國泰證券投資顧問股份有限公司	出租不動產	877	877
國泰綜合證券股份有限公司	出租不動產	3,785	3,785
怡泰管理顧問股份有限公司	出租不動產	479	479
世華國際租賃股份有限公司	出租不動產	346	346
台灣金聯資產管理股份有限公司	出租不動產	3,477	3,477
國泰金融控股股份有限公司	出租不動產	4,598	-
神坊資訊股份有限公司	出租不動產	84	2,718
合 計		\$111,005	\$106,256

出租期間及租金收取方式係依合約規定一般租期為二至五年，收款方式主要採按月收取。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

④本公司向關係人承租不動產：

關係人名稱	交易性質	租金支出	
		96年上半年度	95年上半年度
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$15,277	\$15,383
霖園投資股份有限公司	承租不動產	1,256	1,053
奕如實業股份有限公司	承租不動產	2,134	1,684
國泰世華商業銀行股份有限公司	承租不動產	3,377	462
合 計		\$22,044	\$18,582

關係人名稱	交易性質	存出保證金	
		96.6.30	95.6.30
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$8,926	\$8,926
霖園投資股份有限公司	承租不動產	628	628
奕如實業股份有限公司	承租不動產	1,190	1,190
國泰世華商業銀行股份有限公司	承租不動產	1,744	255
合 計		\$12,488	\$10,999

承租期間及給付方式係依合約規定一般租期為三年，付款方式主要係採月繳支付。

(2) 存款

關係人名稱	交易性質	96年上半年度		
		利息總額	利率	期末金額
國泰世華商業銀行 股份有限公司	定期存款	\$9,947	1.15%~2.49%	\$420,050
	活期存款	1,650	0.02%~2.35%	1,744,843
	支票存款	-	-	963,476
	證券存款	-	0.10%	8
合 計		\$11,597		\$3,128,377

關係人名稱	交易性質	95年上半年度		
		利息總額	利率	期末金額
國泰世華商業銀行 股份有限公司	定期存款	\$6,832	1.05%~2.02%	\$1,059,750
	買入定期存單	74,878	1.40%~1.55%	400,000
	活期存款	923	0.10%~2.25%	2,015,732
	支票存款	-	-	771,446
	證券存款	-	0.10%	8
第七商業銀行股份 有限公司	活期存款	5	0.10%	11,722
合 計		\$82,638		\$4,258,658

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

(3) 其他金融資產

關係人名稱	96 年上半年度		
	利息總額	利率	期末金額
國泰世華商業銀行股份有限公司	\$5,896	1.80%~4.00%	\$2,450,000

關係人名稱	95 年上半年度		
	利息總額	利率	期末金額
國泰世華商業銀行股份有限公司	\$4,438	1.80%	\$1,000,000

(4) 擔保放款

關係人名稱	96 年上半年度			
	最高金額	利息總額	利率	期末金額
財團法人國泰綜合醫院	\$4,449,654	\$72,855	3.31%~3.44%	\$4,445,684
其他關係人	87,730	1,033	2.25%~2.90%	82,369
合計	\$4,537,384	\$73,888		\$4,528,053

關係人名稱	95 年上半年度			
	最高金額	利息總額	利率	期末金額
財團法人國泰綜合醫院	\$3,950,612	\$57,340	3.03%~3.23%	\$3,950,205
其他關係人	74,633	975	2.10%~3.14%	71,715
合計	\$4,025,245	\$58,315		\$4,021,920

(5) 公平價值變動列入損益之金融資產—流動(受益憑證)

關係人名稱	交易情形	96.6.30	95.6.30
國泰證券投資信託股份有限公司	市價	\$7,630,959	\$5,850,365
	成本	\$6,863,072	\$5,534,805

(6) 其他應收款

關係人名稱	96.6.30	百分比%	95.6.30	百分比%
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$260,490	0.85	\$1,069	-
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	11,199	0.04	2,958	0.01
國泰金融控股股份有限公司	737,751	2.41	18,302	0.07
國泰證券投資顧問股份有限公司	23,008	0.08	-	-

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

(7) 預付款項

<u>關係人名稱</u>	<u>96.6.30</u>	<u>百分比%</u>	<u>95.6.30</u>	<u>百分比%</u>
神坊資訊股份有限公司	\$30,281	25.61	\$2,245	12.41
霖園投資股份有限公司	419	0.35	209	1.16
奕如實業股份有限公司	356	0.30	462	2.55

(8) 存出保證金

<u>關係人名稱</u>	<u>96.6.30</u>	<u>95.6.30</u>
國泰期貨股份有限公司	\$345,322	\$668,050

係存放國泰期貨股份有限公司之期貨交易保證金，民國 96 年及 95 年上半年度保證金利息收入為 78 千元及 189 千元。

(9) 其他應付款

<u>關係人名稱</u>	<u>96.6.30</u>	<u>百分比%</u>	<u>95.6.30</u>	<u>百分比%</u>
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$1,565	0.01	\$13,718	0.10
神坊資訊股份有限公司	55,147	0.21	62,482	0.48
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	16,413	0.06	26,169	0.20
國泰建設股份有限公司	1,200	-	-	-

(10) 預收款項

<u>關係人名稱</u>	<u>96.6.30</u>	<u>百分比%</u>	<u>95.6.30</u>	<u>百分比%</u>
台灣金聯資產管理股份有限公司	\$2,484	2.27	\$-	-

(11) 存入保證金

<u>關係人名稱</u>	<u>96.6.30</u>	<u>95.6.30</u>
神坊資訊股份有限公司	\$236	\$-

係電子禮券履約保證金及工程押標金。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

(12) 保費收入

關係人名稱	96 年上半年度	95 年上半年度
國泰世華商業銀行股份有限公司	\$222,268	\$206,174
財團法人國泰綜合醫院	14,830	13,371
國泰證券投資信託股份有限公司	541	447
三井工程股份有限公司	625	596
國泰世紀產物保險股份有限公司	4,016	3,736
國泰綜合證券股份有限公司	881	806
神坊資訊股份有限公司	665	659
國泰金融控股股份有限公司	453	361
其他關係人	324,719	14,260
合 計	\$568,998	\$240,410

(13) 保費支出

關係人名稱	96 年上半年度	95 年上半年度
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$84,459	\$108,721

主係固定資產、現金、公共意外等保費支出。民國 96 年及 95 年上半年度之保費支出中 5,002 千元及 4,794 千元係員工委由本公司代投保員工誠實險之保費支出。

(14) 再保收入

關係人名稱	96 年上半年度	95 年上半年度
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$58,571	\$71,063

Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.再保業務自民國 89 年 4 月 1 日開始，承接 RGA 壽險及中央再保險公司傷害險轉分業務，並將 90%轉分子予本公司。

(15) 再保手續費收入

關係人名稱	96 年上半年度	95 年上半年度
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$1,805	\$243

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

(16) 再保賠款與給付

<u>關係人名稱</u>	<u>96年上半年度</u>	<u>95年上半年度</u>
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$6,025	\$67,259

(17) 再保佣金支出

<u>關係人名稱</u>	<u>96年上半年度</u>	<u>95年上半年度</u>
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$422	\$7,842

(18) 什項收入

<u>關係人名稱</u>	<u>96年上半年度</u>	<u>95年上半年度</u>
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$282,913	\$184,391
國泰世華商業銀行股份有限公司	62,466	57,792
國泰證券投資信託股份有限公司	3,185	6,146
財團法人國泰綜合醫院	2,416	176
國泰綜合證券股份有限公司	1,303	26
神坊資訊股份有限公司	668	1,148
國泰建設股份有限公司	755	-
國泰金融控股股份有限公司	508	-
台灣金聯資產管理股份有限公司	586	-
合 計	\$354,800	\$249,679

係本公司整合行銷等收入。

(19) 佣金費用

<u>關係人名稱</u>	<u>96年上半年度</u>	<u>95年上半年度</u>
國泰人身保險代理人股份有限公司	\$11,257	\$66,988

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

(20) 營業費用

關係人名稱	96 年上半年度	95 年上半年度
神坊資訊股份有限公司	\$114,063	\$117,551
財團法人國泰綜合醫院	2,676	1,724
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	302,562	351,605
國泰證券投資顧問股份有限公司	26,250	26,250
三井工程股份有限公司	2,018	2,024
國泰期貨股份有限公司	1,596	-
國泰綜合證券股份有限公司	46,039	-
華卡企業股份有限公司	1,964	577
國泰建設股份有限公司	2,445	3,123
怡泰管理顧問股份有限公司	13,720	14,196
世華國際租賃股份有限公司	3,855	3,179
國泰世華商業銀行股份有限公司	136,121	-
合計	\$653,309	\$520,229

(21) 有價證券買賣

本公司民國 96 年上半年度未有與關係人買賣有價證券之情事。

95 年上半年度				
關係人名稱	有價證券名稱	交易股數	買(賣)金額	處分損益
三井工程股份有限公司	霖園公寓大樓管理維護(股)公司	2,400 千股	\$(47,554)	\$3,707
世華國際租賃股份有限公司	國票綜合證券(股)公司等	-	187,708	-

(22) 不動產出售成本

關係人名稱	96 年上半年度	95 年上半年度
國泰綜合證券股份有限公司	\$21,115	\$-

(23) 其他

① 本公司截至民國 96 年及 95 年 6 月 30 日止，與國泰世華商業銀行股份有限公司金融商品交易之名目本金金額明細如下：

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

交易類別	96.6.30		95.6.30	
遠期外匯合約	USD	1,324,364	USD	284,789
換匯合約	USD	1,473,439	USD	793,168
金融債券	NTD	200,000		-

金融債券係本公司於次級市場所購入由國泰世華商業銀行股份有限公司所發行之債券，於民國 96 年上半年度購入金額為 193,510 千元。

②本公司於民國 96 年上半年度與國泰世華商業銀行股份有限公司簽訂授信額度轉讓合約，受轉讓聯貸放款金額為 344,055 千元。

六、質押之資產

民國 96 年及 95 年 6 月 30 日，提供定存單作為本公司出租不動產予承租人所收取押金之反擔保品及繳存法院擔保金，公債則係依照保險法第 141 條，以資本額之 15% 提交中央銀行作為保證金之資本保證金，明細如下：

	96.6.30	95.6.30
存出保證金	\$8,074,952	\$8,126,646
定期存款	216,060	161,600
合計	\$8,291,012	\$8,288,246

質押資產係以帳面淨額表達。

七、重大承諾事項及或有事項

無此事項。

八、重大之災害損失

無此事項。

九、重大之期後事項

無此事項。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

十、其他

1. 員工退休金相關資訊

依財務會計準則公報第二十三號「期中財務報表之表達與揭露」規定，得不揭露財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」第三十四段規定之事項。

2. 風險政策與避險策略

本公司持有之金融資產主要包括，國內外普通股、特別股、公債、公司債、可贖回債券、不動產抵押貸款證券、共同基金、短期票券、現金及約當現金等。

本公司另從事衍生性商品之交易，主要包括股票選擇權、指數期貨、利率期貨、利率交換、遠期外匯、換匯換利合約等，其目的主要在規避本公司因投資產生的股價風險、利率風險與匯率風險。本公司之政策係不從事交易目的衍生性商品交易，惟若未符合避險會計之規定者，則該衍生性商品列為公平價值變動列入損益之金融商品。

本公司金融商品之主要風險來源可歸納為市場風險、信用風險、作業風險及流動性風險等四大類。除依母公司國泰金融控股股份有限公司一致之管理架構分別制定風險管理政策與準則外，並已建置風險值(VaR)模型、信用評分模型、聯合鑑價及催收、集中度管理等風險管理系統，以整合控管公司之各類風險。風險管理政策如下：

市場風險

主旨為規避或管理因價格波動所導致損失之風險，含利率風險、股價風險與匯率風險等。本公司在進行各項金融商品投資前，除各相關部室對投資標的先進行嚴謹之投資評估分析，更致力於建構投資風險值(VaR)模型以控管投資後市場風險，並結合情境模擬、壓力測試與回顧測試等方法，配合部位限額(Position limit)、風險限額(VaR limit)與停損等機制，以管理公司之金融資產市場風險之影響。

信用風險

主旨為本公司所持有之有價證券可能因交易對手或債務人不履行契約義務產生信用風險而導致本公司遭遇損失，故本公司在承做企業放款、房屋抵押貸款、保單貸款與各類有價證券投資前，皆需進行詳細嚴謹之信用分析。目前本公司企業放款全數為具有擔保品(含土地、廠房、機器設備或保證人)之企業

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

融資放款，且放款前應依內部規範考量各集團別集中度指標，以避免承受過度暴險之風險，目前尚無任何違約事件發生。房屋抵押貸款承做規範除依區域別要求貸款成數在 80%以下，並依個人信用狀況評估其還款能力以決定貸放之准駁。另保單貸款之承做需在累積有保單價值準備金之額度內予以貸放，故可視為百分之百擔保之放款，信用風險尚可控制。在有價證券之投資管理上，針對不同金融商品特性，限定交易對象在一定等級之上，並參考外部信用評等等級，建立內部信用風險評估模型，更定期衡量交易對手集中程度，以控管投資標的或發行人或交易對手之信用風險程度，故本公司在完整之控管下，能有效降低所面對之信用風險。

作業風險

主旨為規避公司因內部控制不當、人為舞弊貪污、管理疏失致使企業面臨潛在之損失。公司已依業務性質建立前檯、中檯及後檯各自獨立之作業流程及電腦系統，並透過嚴格的內部控制制度、內部稽核、外部查核及法令遵循等機制，有效管理作業風險。本公司並已訂定施行『作業風險損失事件通報辦法』及『作業風險損失事件通報單』，相關資訊系統並積極開發中。

流動性風險

主旨為確保取得資金以支應資產增加或償付到期負債，及充分支應資產成長之能力。公司主要藉由金融機構存款、短期票券(含票債券附條件交易)與國內債券型基金等工具以調節資金，並達到彈性運用資金及資金穩定之目標。定期進行資產配置分析、統計易變現資產佔總資產比率，並進行現金流量分析，以確保流動性風險管理之正確性及即時性。

3. 金融商品資訊

(1) 公平價值

金融商品	96.6.30		95.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$208,693,950	\$208,693,950	\$278,940,934	\$278,940,934
應收票據－淨額	9,427,652	9,427,652	9,380,157	9,380,157
公平價值變動列入損益之金融資產				
－流動	92,314,258	92,314,258	113,655,799	113,655,799
備供出售金融資產－流動	208,231,727	208,231,727	84,926,091	84,926,091
持有至到期日金融資產－一年內				
到期	8,929,280	8,908,982	16,838,141	16,841,404
無活絡市場之債券投資－流動	5,784,912	5,786,617	2,875,399	2,875,399

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

金融商品	96.6.30		95.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
備供出售金融資產－非流動	\$193,994,896	\$193,994,896	\$136,104,172	\$136,104,172
持有至到期日金融資產－非流動	551,699,219	529,892,120	512,429,815	490,096,770
以成本衡量之金融資產－非流動	19,665,955	19,665,955	20,159,255	20,159,255
無活絡市場之債券投資－非流動	47,303,121	45,860,765	42,802,550	41,443,364
採權益法之長期股權投資	4,139,018	4,139,018	4,181,686	4,181,686
存出保證金	8,283,705	8,283,705	8,212,992	8,212,992
<u>負債－非衍生性</u>				
應付票據	3,429	3,429	15,680	15,680
存入保證金	1,435,917	1,435,917	1,562,848	1,562,848
<u>資產－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產				
－流動				
期貨	1,657,439	1,657,439	3,689,208	3,689,208
選擇權	152,898	152,898	875	875
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	16,759,752	16,759,752	4,672,455	4,672,455
利率交換合約	283,526	283,526	158,565	158,565
避險之衍生性金融資產－流動				
利率交換合約	193,039	193,039	326,925	326,925
<u>負債－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債				
－流動				
選擇權	3,537	3,537	381	381
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	15,655,928	15,655,928	16,324,495	16,324,495
利率交換合約	102,391	102,391	880,621	880,621
避險之衍生性金融負債－流動				
利率交換合約	107,267	107,267	22,695	22,695

本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- ① 現金及約當現金、應收票據及應付票據以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。
- ② 存出保證金及存入保證金之未來收取及支付金額與帳面價值相近，故以帳面價值為公平價值。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

- ③金融商品如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者，本公司使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。
- ④其餘各項金融商品如有市場價格可循時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則依帳面價值或其他財務資訊估計其公平價值。
- ⑤截至民國 96 年及 95 年 6 月 30 日，本公司金融資產及金融負債之公平價值，以公開報價直接決定者及以評價方法估計者分別為：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	96.6.30	95.6.30	96.6.30	95.6.30
<u>資產－非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產－				
流動	\$81,087,878	\$107,542,178	\$11,226,380	\$6,113,621
備供出售金融資產－流動	208,230,673	84,922,322	1,054	3,769
持有至到期日金融資產－一年內				
到期	8,556,353	12,052,090	352,629	4,789,314
無活絡市場之債券投資－流動	-	-	5,786,617	2,875,399
備供出售金融資產－非流動	184,962,384	110,301,306	9,032,512	25,802,866
持有至到期日金融資產－非流動	95,081,910	72,181,695	434,810,210	417,915,075
以成本衡量之金融資產－非流動	-	-	19,665,955	20,159,255
無活絡市場之債券投資－非流動	-	-	45,860,765	41,443,364
採權益法之長期股權投資	-	-	4,139,018	4,181,686
<u>資產－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產－				
流動				
期貨	1,657,439	3,689,208	-	-
選擇權	2,728	875	150,170	-
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	-	-	16,759,752	4,672,455
利率交換合約	-	-	283,526	158,565
避險之衍生性金融資產－流動				
利率交換合約	-	-	193,039	326,925

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	96.6.30	95.6.30	96.6.30	95.6.30
<u>負債－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債－				
流動				
選擇權	\$3,537	\$381	\$-	\$-
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	-	-	15,655,928	16,324,495
利率交換合約	-	-	102,391	880,621
避險之衍生性金融負債－流動				
利率交換合約	-	-	107,267	22,695

(2) 利率風險

茲將本公司截至民國 96 年及 95 年 6 月 30 日金融商品帳面價值所暴露的利率風險依到期日或重訂價日遠近彙總如下：

①民國 96 年 6 月 30 日：

固定利率之非衍生 性金融商品	1 年內到期 或重訂價						總計
	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年		
公平價值變動列入							
損益之金融資產	\$626,126	\$1,483,269	\$100,208	\$1,055,891	\$3,283,131	\$21,605,108	\$28,153,733
備供出售金融資產	3,615,879	1,866,197	458,017	5,937,351	8,558,632	92,168,014	112,604,090
持有至到期日金融							
資產	7,995,953	1,643,055	12,340,042	13,545,281	9,973,898	432,552,170	478,050,399
無活絡市場之債券							
投資	334,091	878,745	1,291,906	1,108,287	1,199,427	34,864,379	39,676,835
浮動利率之非衍生							
性金融商品	1 年內到期 或重訂價						總計
	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年		
公平價值變動列入							
損益之金融資產	\$7,750,073	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$7,750,073
備供出售金融資產	90,270,613	-	-	-	-	-	90,270,613
持有至到期日金融							
資產	82,578,100	-	-	-	-	-	82,578,100
無活絡市場之債券							
投資	13,411,198	-	-	-	-	-	13,411,198

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

衍生性金融商品	1年內到期						總計
	或重訂價	1至2年	2至3年	3至4年	4至5年	超過5年	
公平價值變動列入							
損益之金融資產	\$796	\$-	\$3,246	\$27,977	\$10,054	\$217,975	\$260,048
避險之衍生性金融							
資產	2,280	18,966	-	124,984	37,564	9,245	193,039
公平價值變動列入							
損益之金融負債	2,960	19,771	36,182	21,888	17	27,160	107,978
避險之衍生性金融							
負債	985	23,102	25,217	15,584	-	42,379	107,267

②民國95年6月30日：

固定利率之非衍生性金融商品	1年內到期						總計
	或重訂價	1至2年	2至3年	3至4年	4至5年	超過5年	
公平價值變動列入							
損益之金融資產	\$-	\$622,883	\$284,270	\$-	\$1,068,887	\$28,983,407	\$30,959,447
備供出售金融資產	2,821,039	1,666,574	1,080,059	911,221	4,839,715	84,204,684	95,523,292
持有至到期日金融							
資產	16,350,407	7,792,466	716,389	12,821,608	14,318,003	247,961,871	299,960,744
無活絡市場之債券							
投資	502,274	-	1,258,431	447,447	615,072	29,199,429	32,022,653

浮動利率之非衍生性金融商品	1年內到期						總計
	或重訂價	1至2年	2至3年	3至4年	4至5年	超過5年	
公平價值變動列入							
損益之金融資產	\$6,818,078	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$6,818,078
備供出售金融資產	43,007,781	-	-	-	-	-	43,007,781
持有至到期日金融							
資產	229,307,212	-	-	-	-	-	229,307,212
無活絡市場之債券							
投資	13,655,296	-	-	-	-	-	13,655,296

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

衍生性金融商品	1年內到期						總計
	或重訂價	1至2年	2至3年	3至4年	4至5年	超過5年	
公平價值變動列入							
損益之金融資產	\$260,750	\$24,868	\$3,847	\$7,541	\$9,368	\$100,490	\$406,864
避險之衍生性金融							
資產	-	34,790	48,952	133,728	32,839	76,616	326,925
公平價值變動列入							
損益之金融負債	117,317	15,369	2,085	38,863	60,073	647,369	881,076
避險之衍生性金融							
負債	-	6,355	6,608	-	9,732	-	22,695

(3) 信用風險

本公司並無重大之信用風險顯著集中之情形。

(4) 避險活動

現金流量避險

截至民國 96 年及 95 年 6 月 30 日止，本公司持有利率交換合約用以規避債券因利率變動而產生之風險，其合約條件如下：

①民國 96 年 6 月 30 日：

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$310,000	ARMS	一季	98/3/24
350,000	4.0005%-6ml	半年	97/9/26
500,000	第 3 年 7.30%-90BACP	一季	96/10/10
	第 4、5 年 7.6%-90BACP		
500,000	7.05%-90BACP	一季	96/10/10
300,000	5.5%-6m Libor	半年	96/12/26
500,000	6.9%-90DCP	一季	96/7/9

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
 (金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$200,000	4.003%-6ml	半年	97/6/13
500,000	4%-12m Libor	一年	97/6/5
300,000	4.3%-12m Libor	一年	99/6/20
500,000	If 6ml < 1.1%, 6ml If 1.1% < 6ml < 2.0%, 3.8% If 6ml > 2.0%, Max(5.50%-6ml, 0)	半年	100/6/30
200,000	7.603%-6ml	半年	96/7/31
300,000	94/6/17~94/7/31 : 7.25%-6ml 94/7/31~95/7/31 : 7.5%-6ml 95/7/31~96/7/31 : 7.75%-6ml	半年	96/7/31
300,000	3.8% if 6ml < 6.9% 0% if 6ml > 6.9%	半年	96/7/31
200,000	區間計息 0.5y:3.8%, 之後 6ml 落在區間內為 3.0%*n/N 0.5-1.5y:0.75-2.0%, 1.5-2.5y:1.0-2.5%, 2.5-3.5y:1.0-3.0%, 3.5-4.5y:1.0-3.5%, 4.5-5.5y:1.0-4.0%, 5.5-6.5y:1.0-4.5%, 6.5-7.0y:1.0-5.0%	半年	100/3/19
300,000	5.1%-6m Libor	半年	96/12/19
200,000	If 6ml < 0.95%, Libor If 0.95% < 6ml < 2.0%, 3.5% If 2.0% < 6ml; 4.8%-6ml	半年	98/1/9
300,000	If 6ml < 0.95%, Libor If 0.95% < 6ml < 2.0%, 3.5% If 2.0% < 6ml; 4.8%-6ml	半年	98/1/7
200,000	4.000%-6ml	半年	99/4/7
300,000	4.0002%-6ml	半年	99/4/7
500,000	4.0006%-6ml	半年	99/4/7

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
 (金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$500,000	4.0007%-6ml	半年	99/4/7
250,000	90DCP	一季	97/8/10
900,000	90DCP	一季	99/8/18
600,000	90DCP	一季	99/8/19
450,000	90DCP	一季	97/8/22
330,000	90DCP	一季	97/8/24
300,000	5.35%-6ml	半年	97/1/8
200,000	4.0003%-6ml	半年	99/4/7
300,000	5.37%-6ml	半年	100/3/15
200,000	5.85%-6ml	半年	98/1/13
50,000	4.15%-6ml	半年	98/1/16
200,000	6.3%-6ml	半年	99/11/27
300,000	180DCP+40bps	半年	97/3/24
300,000	180DCP	半年	97/6/12
2,000,000	90DCP+75bps	一季	97/7/19
1,150,000	90DCP+30bps	一季	97/9/17
100,000	180DCP+30bps	半年	97/12/18
200,000	180DCP+18bps	半年	97/7/11
900,000	90DCP+100bps	一季	98/5/20
2,700,000	90DCP+25bps	一季	102/8/24
2,000,000	90DCP+23bps	一季	102/12/14
2,000,000	90DCP+26.5bps	一季	102/12/14
1,300,000	90DCP+45bps	一季	102/12/27
787,920	1.25%+3m Libor	一季	98/9/23
787,920	6m Libor	半年	102/9/20
459,620	6m Libor	半年	103/3/20
787,920	6m Libor	半年	103/3/24

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

②民國 95 年 6 月 30 日：

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$372,500	ARMS	一季	98/3/24
500,000	4.0005%-6ml	一年	97/9/26
500,000	7.6%-90DCP	半年	96/10/10
500,000	7.05%-90DCP	半年	96/10/10
300,000	5.5%-6ml	半年	96/12/26
500,000	6.9%-90DCP	一季	96/7/9
200,000	4.003%-6ml	半年	97/6/13
500,000	4%-12ml	一年	97/6/5
300,000	4.3%-12ml	一年	99/6/20
900,000	90DCP	一季	104/2/4
400,000	90DCP	一季	104/3/17
50,000	90DCP	一季	98/3/15
500,000	If 6ml<1.1%,6ml If1.1%<6ml<2.0%,3.8% If6ml>2.0%,Max(5.50%-6ml,0)	半年	100/6/30
200,000	7.603%-6ml	半年	96/7/31
300,000	7.5%-6ml	半年	96/7/31
300,000	5.1%-6ml	半年	96/12/19
300,000	If 6ml<6.9%,3.8% If 6ml>6.9%,0%	半年	96/7/31
200,000	區間計息,0~0.5Y:3.8%,之後 6ml 落在區間 內為 3.0%,落在區間外則為 0, 0.5-1.5Y:0.75%-2.0%, 1.5-2.5Y:1%-2.5%, 2.5-3.5Y:1%-3.0%, 3.5-4.5Y:1%-3.5%, 4.5-5.5Y:1%-4.0%, 5.5-6.5Y:1%-4.5%, 6.5-7.0Y:1%-5.0%	半年	100/3/19
200,000	If6ml<0.95%,6ml If0.95%<6ml<2.0%,3.5% If2.0%<6ml;4.8%-6ml	半年	98/1/9

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$300,000	If0.95%<6ml<2.0%,3.5% If2.0%<6ml;4.8%-6ml	半年	98/1/7
200,000	4.000%-6ml	半年	99/4/7
300,000	4.0002%-6ml	半年	99/4/7
500,000	4.0006%-6ml	半年	99/4/7
500,000	4.0007%-6ml	半年	99/4/7
250,000	90DCP	一季	97/8/10
900,000	90DCP	一季	99/8/18
600,000	90DCP	一季	99/8/19
450,000	90DCP	一季	97/8/22
330,000	90DCP	一季	97/8/24
300,000	5.35%-6ml	一季	97/1/8
200,000	4.0003%-6ml	半年	99/4/7
300,000	5.37%-6ml	一年	100/3/15
200,000	5.85%-6ml	半年	98/1/13
50,000	4.15%-6ml	半年	98/1/16
200,000	6.3%-6ml	一年	99/11/27

利率交換合約之條件係配合債券之條件而訂定。

規避現金流量風險之利率交換合約經評估皆通過有效性測試，截至民國 96 年及 95 年 6 月 30 日止金融商品之未實現利益分別為 220,700 千元及 433,993 千元列於股東權益項下。

4. 全權委託投資相關資訊

- (1) 本公司民國 96 年及 95 年 6 月 30 日出資全權委託證券投資信託事業代為操作，其投資項目如下：

投資項目	96.6.30	
	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$18,422,349	\$18,422,349
附買回條件債券	7,934,303	7,934,303
活期存款	654,593	654,593
合計	\$27,011,245	\$27,011,245

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

投資項目	95.6.30	
	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$5,971,778	\$5,971,778
附買回條件債券	4,866,991	4,866,991
可轉換公司債	27,512	27,512
公債	2,891,806	2,891,806
活期存款	237,234	237,234
合計	\$13,995,321	\$13,995,321

(2) 截至民國 96 年及 95 年 6 月 30 日全權委託之資金額度 22,450,000 千元及 12,650,000 千元。

5. 重大合約

無此事項。

6. 財務報表表達

民國 95 年上半年度之財務報表若干科目經重新分類以配合民國 96 年上半年度財務報表之表達。

7. 其他

無此事項。

十一、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊

編號	項 目	附 表
1	資金貸與他人	不適用
2	為他人背書保證	不適用
3	期末持有有價證券情形	不適用
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	不適用
5	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	附表一
6	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	附表二
7	與關係人間相互從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	不適用
8	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	附表三
9	從事衍生性商品交易	附註十.2~3

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

2. 轉投資事業相關資訊

編號	項 目	附 表
1	資金貸與他人	無
2	為他人背書保證	無
3	期末持有有價證券情形	附表四
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上	無
5	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上	無
6	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上	無
7	與關係人間相互從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上	附表五
8	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20%以上	無
9	從事衍生性商品交易	無
10	被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊	附表六

3. 大陸投資資訊

本公司於民國 91 年 12 月 25 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 091033042 號函核准匯出美金 2,285 萬元及民國 92 年 7 月 24 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 092019051 號函核准匯出美金 2,715 萬元，合計美金 5,000 萬元作為資本，在大陸地區投資設立廣州國泰人壽保險有限責任公司，從事經營人身保險業務，後於民國 92 年 9 月 25 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 092030926 號函核准，將投資地點由廣州變更為上海。本公司於上海成立之國泰人壽保險有限責任公司，已於民國 93 年 12 月 29 日取得企業法人營業執照，截至民國 96 年 6 月 30 日止，已實際匯出美金 4,833 萬元，請詳附表七。

十二、部門別財務資訊

依財務會計準則公報第二十三號「期中財務報表之表達與揭露」第二十五段之規定，編製期中財務報表得不揭露部門別資訊。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

附表一：取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上

單位：新台幣千元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額(合約價)	價款支付情形(含稅價)	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與公司之關係	移轉日期	金額			
本公司	大陸敦南大樓	96.03.09	\$3,865,000	已依照契約支付各期價款	瑞昇第三不動產股份有限公司	非關係人	-	-	-	-	參考鑑價機構鑑價報告	不動產投資收益	無
	建物一棟 門牌：台中市中港路一段423號， 座落：台中市西區麻園頭段170地號	96.06.22	1,386,500	依照契約分二期款支付，分別於7/3及7/6支付價金	暢鑫開發有限公司	非關係人	-	-	-	-	參考鑑價機構鑑價報告	不動產投資收益	無

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
 (金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

附表二：處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上

單位：新台幣千元

處分之公司	財產名稱	交易日或 事實發生日	原取得日期	帳面金額	交易金額	價款收取情 形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之 參考依據	其他約定 事項
本公司	國泰敦南商 業大樓部分 樓層	96.06.22	土地：62.03.18 房屋：78.09.15	\$733,033	\$1,928,114	已收取全部 價款	\$1,195,081	兆豐商銀受託 國泰敦南大樓 不動產資產信 託專戶	無	金融創新、 活化資金、 配合政府政 策	參考鑑價機 構鑑價報告	無

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

附表三：應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上

單位：新台幣千元

帳列 應收款項 之公司	交易對象	關係	應收關係人 款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期 後收回金額	帳列備抵 呆帳金額	備註
					金額	處理方式			
本公司	國泰金融控股股 份有限公司	母子公司	\$737,751	註一	-	-	-	-	
本公司	國泰世紀產物保 險股份有限公司	關係企業	260,490	註二	-	-	-	-	

註一：其係屬連結稅制產生之應收款項，故不予計算週轉率。

註二：其係屬依約定收取帳款，故不予計算週轉率。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

附表四：期末持有有價證券情形

單位：新台幣千元，千股

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
				單位數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
怡泰創業投資股份有限公司	鑫永銓一/可轉換公司債	無	公平價值變動列入損益之金融資產	125	\$13,938	-	\$13,938	
	國泰債券基金	本公司關係企業發行之基金	備供出售金融資產-流動	21,172	245,845	-	245,845	
	宏遠科技創業投資股份有限公司/股票	本公司採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	52	377	0.24	377	
	神坊資訊股份有限公司/股票	關係企業	採權益法之長期股權投資	19,667	173,801	39.41	173,801	
	國泰證券投資信託股份有限公司/股票	關係企業	採權益法之長期股權投資	1,618	24,563	3.75	24,563	
	景碩科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	158	20,515	0.04	20,515	
	菱光科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	303	16,106	0.24	16,106	
	宜特科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	328	28,167	0.71	28,167	
	雷虎科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	151	5,645	0.19	5,645	
	英格爾科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	231	6,445	0.83	6,445	
	東隆五金工業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	6	340	0.01	340	
	特力和樂股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	190	6,082	0.50	6,082	
	南亞電路板股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	380	76,190	0.06	76,190	
	HIMAX/股票	無	備供出售金融資產-非流動	269	50,843	0.14	50,843	
	鑫永銓股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	46	-	46	
	弘捷電路股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	2,650	54,192	2.54	54,192	
	東捷科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	648	55,080	0.58	55,080	
	OPTIMER/股票	無	備供出售金融資產-非流動	186	54,868	0.80	54,868	
	精材科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	727	6,916	0.35	-	
	聚興科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,092	20,000	4.32	-	
	天瑞企業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,809	30,800	3.19	-	
	榮眾科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	850	28,073	2.83	-	
	晶彩科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	880	35,201	2.32	-	
	鉅航科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	2,714	27,106	7.90	-	
	富晶半導體股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,207	35,720	3.19	-	
	程智科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	693	15,001	2.12	-	
	常憶科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	740	16,078	1.38	-	
	BE-BEE/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,176	-	8.31	-	
	E-COMM/股票	無	以成本衡量之金融資產	413	-	1.99	-	
	MagnaChip Asquisition Corp/股票	無	以成本衡量之金融資產	4	-	0.01	-	
	JAFCO V-2(D)/股票	無	以成本衡量之金融資產	-	110,971	0.51	-	

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

附表四之一：期末持有有價證券情形

單位：新台幣千元，千股

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
				單位數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
怡泰創業投資股份有限公司	NANO AMP/股票	無	以成本衡量之金融資產	250	\$31,898	1.27	\$-	
	NOVA CRYSTAL/股票	無	以成本衡量之金融資產	372	-	0.08	-	
	RF INTEGRATED CO./股票	無	以成本衡量之金融資產	250	810	0.63	-	
	穩懋半導體股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	236	2,361	0.05	-	
	凱華實業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	634	15,005	2.12	-	
	柏泓媒體股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,608	20,020	2.15	-	
	天擎積體電路股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	450	2,034	3.94	-	
	台睿科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	545	6,052	0.94	-	
	英屬維京群島商生華生物技術顧問股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	38	1,294	3.75	-	
	美商旭揚熱傳股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	235	7,830	0.59	-	
	晨星半導體股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	630	15,000	0.52	-	
	晶強電子股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	222	2,223	0.26	-	
	盟圖科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	5,000	50,151	2.17	-	
	經測科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,000	6,630	7.41	-	
	碧茂科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,284	30,000	4.50	-	
	聲遠實業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,235	28,975	3.98	-	
	倉佑實業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,000	17,000	1.59	-	
	宏華創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	2,000	13,000	2.44	-	
	寬達科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,200	25,200	4.38	-	
	北儒精密科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	2,000	32,000	5.71	-	
	台灣高速鐵路股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	2,500	29,494	0.02	-	
	福懋科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	51	0.00	-	
	皇海科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	900	11,250	6.00	-	
	嘉威光電科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	537	37,609	1.11	-	
	台灣愛可芮股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,750	31,500	12.50	-	
	力積電子股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	400	59,237	1.59	-	
	達方電子股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	117	11,795	0.06	-	
	綠能科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	85	19,550	0.11	-	
	大塚資訊科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	850	27,200	6.09	-	

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
 (金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

附表四之二：期末持有有價證券情形

單位：新台幣千元，千股

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
				單位數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
國泰證券投資顧問股份有限公司	國泰債券基金	本公司關係企業發行之基金	公平價值變動列入損益之 金融資產-流動	272	\$3,154	-	\$3,154	
神坊資訊股份有限公司	國泰債券基金	本公司關係企業發行之基金	公平價值變動列入損益之 金融資產-流動	6,123	71,103	-	71,103	
	JF第一基金	無	公平價值變動列入損益之 金融資產-流動	3,603	51,008	-	51,008	
	台灣工銀1699基金	無	公平價值變動列入損益之 金融資產-流動	390	4,877	-	4,877	
	群益安穩基金	無	公平價值變動列入損益之 金融資產-流動	5,125	76,889	-	76,889	

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
 (金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

附表五：與關係人間相互從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上

單位：新台幣千元

進(銷)貨之 公 司	交易對象	關 係	交 易 情 形			交易條件與一般交易不 同之情形及原因		應收(付)票據、帳款		備 註	
			進(銷)貨	金 額	佔總進(銷) 貨之比率	授信期間	單 價	授信期間	餘 額		佔總應收(付)票 據帳款之比率
神坊資訊股份有限公司	國泰世華商業銀 行股份有限公司	關係企業	銷貨收入 勞務收入	\$157,889 73,934	50.31% 36.19%	依一般銷 售條件	依市價	依一般銷售條 件	\$65,607	36.88%	
	本公司	關係企業	銷貨收入 勞務收入	35,317 78,746	11.25% 38.55%	依一般銷 售條件	依市價	依一般銷售條 件	55,147	31.00%	

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

附表六：被投資公司相關資訊

單位：新台幣千元，千股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			持股比例* 被投資公司 期末淨值	被投資公司 本期損益	本期認列之 投資損益	本期被投資公司 股利分派情形		備註
				本期期末	上期期末	股數	比率	帳面金額				股票股利	現金股利	
本公司	普訊陸創投股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	\$375,000	\$375,000	37,500	21.43%	\$461,157	\$461,157	\$36,042	\$7,723	\$-	\$41,250	註一
"	宏遠科技創業投資股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	105,000	105,000	5,500	25.00%	39,583	39,583	(1,227)	(307)	-	-	註一
"	汎揚創業投資股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	150,000	150,000	15,000	24.79%	250,445	250,445	85,669	19,218	-	80,400	註一
"	華大創業投資股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	160,037	160,037	14,004	24.06%	200,117	200,117	48,114	10,925	-	21,006	註一
"	台灣工銀創業投資股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	301,374	502,290	29,949	24.96%	425,912	425,912	39,226	9,516	-	26,954	註一
"	Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	百慕達	壽險、產險、再保險	39,700	39,700	370	100.00%	80,615	80,615	6,627	6,627	-	-	註一
"	神坊資訊股份有限公司	中華民國	F118010資訊軟體批發業	300,000	300,000	30,000	60.12%	265,134	265,134	3,611	2,171	-	-	註一
"	國泰證券投資信託股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	228,723	228,723	17,256	40.00%	262,001	262,001	166,283	65,899	-	60,396	註一
"	怡泰創業投資股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	375,000	375,000	37,500	25.00%	430,734	430,734	18,067	4,517	-	24,000	註一
"	國泰證券投資顧問股份有限公司	中華民國	H304011投資顧問業	70,000	70,000	7,000	100.00%	121,800	121,800	25,432	24,721	-	22,981	註一
"	國泰人壽保險有限責任公司(上海)	中國大陸	人身保險業	1,628,689	1,628,689	-	50.00%	1,601,520	1,601,520	40,259	20,129	-	-	註一

註一：係依該公司同期間經會計師查核之財務報表認列投資損益。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

附表七：大陸投資資訊

單位：新台幣千元

大陸被投資 公司名稱	主要營 業項目	實收 資本額	投資方式 (註一)	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收回 投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資(損)益 (註二)	期末投資 帳面價值	截至本期止 已匯回台灣 之投資收益
					匯出	收回					
國泰人壽保 險有限責任 公司	人身保險業	\$3,257,378	註一(四)	\$1,628,689	\$-	\$-	\$1,628,689	50%	\$20,129 註二.(二).2	\$1,601,520	\$-

本期期末累計自 台灣匯出赴大陸 地區投資金額	經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
\$1,628,689	\$1,699,200	\$26,777,507

註一：投資方式區分為下列四種，標示種類別即可：

- (一)經由第三地區匯款投資大陸公司。
- (二)透過第三地區投資設立公司投資大陸公司。
- (三)透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司。
- (四)直接投資大陸公司。
- (五)其他方式。

註二：本期認列投資損益欄中：

- (一)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。
- (二)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。
 - 1.經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所核閱簽證之財務報表。
 - 2.經台灣母公司簽證會計師核閱之財務報表。
 - 3.其他。

註三：本表相關數字應以新台幣列示。

國泰人壽保險股份有限公司

重要會計科目明細表

目 錄	頁 次
現金及約當現金明細表	67
公平價值變動列入損益之金融資產-流動明細表	68~78
備供出售金融資產-流動明細表	79~83
避險之衍生性金融資產-流動明細表	84
無活絡市場之債券投資-流動明細表	85
應收票據明細表	86
其他應收款明細表	86
預付費用及其他預付款明細表	87
備供出售金融資產-非流動變動明細表	88~91
持有至到期日金融資產變動明細表	92
以成本衡量之金融資產-非流動變動明細表	93~95
無活絡市場之債券投資-非流動明細表	96
採權益法之長期股權投資變動明細表	97
不動產投資變動明細表	98
固定資產變動明細表	98
無形資產變動明細表	98
存出保證金明細表	99
分離帳戶保險商品資產及負債明細表	99
公平價值變動列入損益之金融負債-流動明細表	100
避險之衍生性金融負債-流動明細表	100
其他應付款明細表	101
預收款項明細表	101
營業及負債準備明細表	102
存入保證金明細表	103
其他負債-其他明細表	103
保費收入明細表	104
利息收入明細表	104
金融資產評價損益明細表	105
採權益法認列之投資損益明細表	105
處分投資損益明細表	105
分離帳戶保險商品收入及費用明細表	106
保險賠款與給付明細表	107
金融負債評價損益明細表	108
兌換損益明細表	108
業務費用、管理費用明細表	109
其他營業外收入及利益明細表	110

國泰人壽保險股份有限公司
現金及約當現金明細表
民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金		\$29,111
週轉金		278,109
銀行存款		12,309,822
定期存款	一年以上到期者之定存計123,310千元， 其到期日為97年7月8日至99年9月30日	177,322,238
約當現金		18,754,670
合 計		\$208,693,950

國泰人壽保險股份有限公司
 公平價值變動列入損益之金融資產－流動明細表
 民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元
 (除單價以元表示及股數/張數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/張數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註
							單價	總額	
上市櫃股票									
中鋼特	股票	1,216,000	\$10	\$12,160	無	\$32,676	\$39.70	\$48,275	
燁輝	股票	210,790	10	2,108	無	2,520	14.90	3,141	
中華	股票	978,490	10	9,785	無	29,758	31.75	31,067	
聯電	股票	28,058,226	10	280,582	無	573,062	19.85	556,956	
正歲	股票	47,659	10	477	無	4,302	106.00	5,052	
長榮	股票	5,822,800	10	58,228	無	119,235	21.75	126,646	
陽明	股票	6,629,000	10	66,290	無	135,305	25.50	169,039	
華航	股票	10,003,266	10	100,033	無	157,714	14.80	148,048	
長榮航	股票	500,000	10	5,000	無	6,653	13.25	6,625	
遠東銀	股票	6,018,501	10	60,185	無	101,217	15.00	90,277	
榮剛	股票	200,000	10	2,000	無	11,043	56.50	11,300	
合庫	股票	45,418,038	10	454,180	無	890,026	23.85	1,083,220	
菱光科技	股票	314,480	10	3,145	無	9,260	53.10	16,699	
台汽電	股票	700,000	10	7,000	無	12,565	20.55	14,385	
璨圓	股票	132,600	10	1,326	無	1,536	32.20	4,270	
日盛金	股票	7,857,000	10	78,570	無	55,588	6.56	51,542	
蜜望實	股票	1,066,280	10	10,663	無	35,752	42.50	45,317	
展茂	股票	2,145,988	10	21,460	無	21,319	1.29	2,768	
長華	股票	392,589	10	3,926	無	26,735	177.50	69,685	
小計						2,226,266		2,484,312	
鴻海	全委股票	1,465,200	10	14,652	無	315,284	284.00	416,117	
聯強	全委股票	750,000	10	7,500	無	38,229	49.60	37,200	
瑞昱	全委股票	1,503,000	10	15,030	無	171,553	163.00	244,989	
合勤	全委股票	3,197,000	10	31,970	無	175,775	60.60	193,738	
友達	全委股票	7,842,220	10	78,422	無	371,153	56.00	439,164	

國泰人壽保險股份有限公司
 公平價值變動列入損益之金融資產－流動明細表
 民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元
 (除單價以元表示及股數/張數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/張數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註
							單價	總額	
美律	全委股票	925,000	\$10	\$9,250	無	\$99,433	\$120.00	\$111,000	
可成	全委股票	244,921	10	2,449	無	66,950	307.50	75,313	
宏達電	全委股票	1,003,000	10	10,030	無	523,776	587.00	588,761	
新光金	全委股票	628,000	10	6,280	無	21,383	38.25	24,021	
緯創	全委股票	915,000	10	9,150	無	47,096	61.40	56,181	
類比科	全委股票	227,000	10	2,270	無	70,047	316.00	71,732	
力晶	全委股票	7,315,485	10	73,155	無	152,772	20.00	146,310	
合庫	全委股票	11,543,890	10	115,439	無	264,005	23.85	275,322	
輔祥	全委股票	800,000	10	8,000	無	33,723	42.85	34,280	
力成	全委股票	3,269,000	10	32,690	無	430,023	137.00	447,853	
南電	全委股票	605,000	10	6,050	無	124,175	200.50	121,302	
寶成	全委股票	1,150,594	10	11,506	無	40,696	36.95	42,514	
台積電	全委股票	4,690,329	10	46,903	無	317,882	70.90	332,544	
鴻準	全委股票	766,000	10	7,660	無	273,975	395.00	302,570	
凌陽	全委股票	4,565,000	10	45,650	無	339,067	81.90	373,873	
智原	全委股票	1,116,000	10	11,160	無	132,585	131.50	146,754	
揚智	全委股票	1,434,000	10	14,340	無	96,100	80.80	115,867	
原相科技	全委股票	959,000	10	9,590	無	440,409	491.00	470,869	
威剛	全委股票	937,000	10	9,370	無	120,522	128.50	120,404	
智冠	全委股票	2,971,000	10	29,710	無	220,066	96.00	285,216	
群聯	全委股票	210,000	10	2,100	無	80,049	433.00	90,930	
南亞	全委股票	3,042,000	10	30,420	無	158,223	72.40	220,241	
台化	全委股票	9,506,165	10	95,062	無	540,005	75.80	720,567	
長興	全委股票	567,000	10	5,670	無	30,676	52.10	29,541	
東鋼	全委股票	172,000	10	1,720	無	4,517	38.50	6,622	
台達電	全委股票	1,395,000	10	13,950	無	131,265	129.50	180,652	

國泰人壽保險股份有限公司
 公平價值變動列入損益之金融資產－流動明細表
 民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元
 (除單價以元表示及股數/張數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/張數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註
							單價	總額	
友訊	全委股票	570,000	\$10	\$5,700	無	\$35,996	\$78.00	\$44,460	
億光	全委股票	570,000	10	5,700	無	69,008	117.50	66,975	
裕民	全委股票	1,420,000	10	14,200	無	62,313	64.20	91,164	
中信金	全委股票	650,000	10	6,500	無	17,602	25.60	16,640	
大立光	全委股票	307,000	10	3,070	無	169,459	461.00	141,527	
亞光	全委股票	250,000	10	2,500	無	38,327	158.50	39,625	
欣興	全委股票	9,031,920	10	90,319	無	403,841	50.40	455,209	
晶技	全委股票	2,381,000	10	23,810	無	129,912	71.00	169,051	
景碩	全委股票	2,376,000	10	23,760	無	300,714	130.00	308,880	
群創	全委股票	1,472,000	10	14,720	無	138,352	136.00	200,192	
榮剛	全委股票	1,110,000	10	11,100	無	56,748	56.50	62,715	
中美晶	全委股票	2,809,000	10	28,090	無	355,485	203.50	571,631	
新普	全委股票	509,700	10	5,097	無	48,115	188.00	95,824	
立錡	全委股票	935,000	10	9,350	無	291,806	520.00	486,200	
致新	全委股票	1,085,000	10	10,850	無	288,343	416.00	451,360	
豐興	全委股票	473,000	10	4,730	無	18,464	42.60	20,150	
日月光	全委股票	2,842,000	10	28,420	無	111,012	44.75	127,179	
華碩	全委股票	1,971,000	10	19,710	無	171,663	90.40	178,178	
晶電	全委股票	2,218,000	10	22,180	無	269,870	134.50	298,321	
閎暉	全委股票	1,040,000	10	10,400	無	152,373	171.50	178,360	
華亞科	全委股票	272,000	10	2,720	無	10,020	41.55	11,302	
合晶	全委股票	845,000	10	8,450	無	106,294	140.00	118,300	
聯成	全委股票	10,751,000	10	107,510	無	188,083	19.35	208,032	
中鋼	全委股票	2,945,000	10	29,450	無	111,169	40.00	117,800	
正新	全委股票	2,060,000	10	20,600	無	81,516	42.00	86,520	
聯電	全委股票	12,821,000	10	128,210	無	253,677	19.85	254,497	
神達	全委股票	7,576,000	10	75,760	無	305,999	41.70	315,919	

國泰人壽保險股份有限公司
 公平價值變動列入損益之金融資產－流動明細表
 民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元
 (除單價以元表示及股數/張數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/張數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註
							單價	總額	
兆赫	全委股票	5,255,000	\$10	\$52,550	無	\$264,957	\$89.00	\$467,695	
新興	全委股票	2,248,000	10	22,480	無	116,938	54.50	122,516	
第一金	全委股票	1,000,000	10	10,000	無	24,470	23.40	23,400	
奇美電	全委股票	19,533,000	10	195,330	無	731,585	39.00	761,787	
僑威	全委股票	1,413,000	10	14,130	無	51,436	32.60	46,064	
及成	全委股票	1,147,000	10	11,470	無	126,265	110.50	126,743	
久元	全委股票	898,000	10	8,980	無	84,410	104.50	93,841	
普安	全委股票	2,620,000	10	26,200	無	159,547	67.50	176,850	
中航	全委股票	1,348,000	10	13,480	無	78,825	61.30	82,632	
禾伸堂	全委股票	1,000,000	10	10,000	無	58,641	59.90	59,900	
華晶科	全委股票	1,000,000	10	10,000	無	72,971	77.30	77,300	
斐成	全委股票	535,000	10	5,350	無	60,611	121.00	64,735	
迅杰	全委股票	1,036,000	10	10,360	無	160,042	164.50	170,422	
統一	全委股票	1,277,000	10	12,770	無	40,856	32.90	42,013	
台肥	全委股票	200,000	10	2,000	無	13,488	69.00	13,800	
創見	全委股票	1,537,000	10	15,370	無	185,563	133.50	205,189	
威力盟	全委股票	171,000	10	1,710	無	18,998	98.00	16,758	
瑞傳	全委股票	200,000	10	2,000	無	18,445	92.00	18,400	
瀚荃	全委股票	621,000	10	6,210	無	41,273	65.30	40,551	
大成	全委股票	1,202,000	10	12,020	無	34,427	34.85	41,890	
台塑	全委股票	2,068,000	10	20,680	無	142,688	83.40	172,471	
永光	全委股票	1,643,000	10	16,430	無	36,039	21.60	35,489	
光洋科	全委股票	139,000	10	1,390	無	40,948	307.00	42,673	
矽品	全委股票	1,395,000	10	13,950	無	98,700	69.80	97,371	
環電	全委股票	3,075,000	10	30,750	無	77,474	27.95	85,946	
佳能	全委股票	1,300,000	10	13,000	無	57,406	57.00	74,100	
中華電	全委股票	260,000	10	2,600	無	16,705	62.70	16,302	

國泰人壽保險股份有限公司
 公平價值變動列入損益之金融資產－流動明細表
 民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元
 (除單價以元表示及股數/張數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/張數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註
							單價	總額	
陽明	全委股票	711,000	\$10	\$7,110	無	\$16,047	\$25.50	\$18,130	
正文	全委股票	200,000	10	2,000	無	17,725	84.50	16,900	
茂達	全委股票	247,000	10	2,470	無	21,365	89.50	22,107	
友勁	全委股票	438,000	10	4,380	無	18,471	41.00	17,958	
頌邦	全委股票	1,502,000	10	15,020	無	69,254	47.05	70,669	
聯茂	全委股票	1,380,000	10	13,800	無	50,025	42.05	58,029	
安國	全委股票	379,000	10	3,790	無	83,943	258.00	97,782	
朋程	全委股票	35,000	10	350	無	11,214	305.00	10,675	
正歲	全委股票	1,057,000	10	10,570	無	118,703	106.00	112,042	
義隆	全委股票	1,200,000	10	12,000	無	62,223	64.80	77,760	
高雄銀	全委股票	1,350,000	10	13,500	無	25,694	17.95	24,233	
永豐金	全委股票	600,000	10	6,000	無	9,594	15.70	9,420	
協易機	全委股票	500,000	10	5,000	無	15,896	33.70	16,850	
陞泰	全委股票	118,000	10	1,180	無	25,896	221.00	26,078	
勤益	全委股票	1,700,000	10	17,000	無	50,741	29.00	49,300	
永記	全委股票	155,000	10	1,550	無	9,730	58.00	8,990	
南帝	全委股票	200,000	10	2,000	無	4,970	29.50	5,900	
昆盈	全委股票	440,000	10	4,400	無	19,140	51.80	22,792	
超豐	全委股票	484,000	10	4,840	無	26,471	61.90	29,960	
神基	全委股票	3,670,000	10	36,700	無	104,317	39.00	143,130	
艾訊	全委股票	281,000	10	2,810	無	16,156	58.60	16,467	
順達	全委股票	98,000	10	980	無	7,983	85.00	8,330	
新復興	全委股票	47,000	10	470	無	2,788	77.00	3,619	
訊連	全委股票	389,000	10	3,890	無	49,845	133.50	51,932	
世界	全委股票	1,000,000	10	10,000	無	33,170	32.90	32,900	
連展	全委股票	547,000	10	5,470	無	27,029	53.00	28,991	
矽創	全委股票	270,000	10	2,700	無	36,556	139.00	37,530	

國泰人壽保險股份有限公司
 公平價值變動列入損益之金融資產－流動明細表
 民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元
 (除單價以元表示及股數/張數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/張數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註
							單價	總額	
東捷	全委股票	500,000	\$10	\$5,000	無	\$37,927	\$85.00	\$42,500	
福華	全委股票	500,000	10	5,000	無	18,074	40.10	20,050	
華冠	全委股票	676,000	10	6,760	無	22,424	41.10	27,784	
凌巨	全委股票	3,374,000	10	33,740	無	145,322	46.50	156,891	
光磊	全委股票	850,000	10	8,500	無	21,273	27.90	23,715	
順德	全委股票	400,000	10	4,000	無	20,734	54.20	21,680	
勝華	全委股票	1,765,000	10	17,650	無	56,434	35.50	62,658	
星通	全委股票	80,000	10	800	無	2,495	32.90	2,632	
全台	全委股票	1,000,000	10	10,000	無	18,902	18.90	18,900	
建漢	全委股票	1,684,000	10	16,840	無	130,495	92.50	155,770	
謙裕實業	全委股票	250,000	10	2,500	無	15,352	57.00	14,250	
振曜	全委股票	240,000	10	2,400	無	14,452	86.00	20,640	
巨路	全委股票	300,000	10	3,000	無	18,896	80.90	24,270	
台塑化	全委股票	1,044,000	10	10,440	無	83,518	82.00	85,608	
遠紡	全委股票	5,095,000	10	50,950	無	155,903	33.65	171,447	
榮化	全委股票	4,360,000	10	43,600	無	137,259	31.30	136,468	
正隆	全委股票	8,143,000	10	81,430	無	107,568	13.80	112,373	
裕日車	全委股票	848,000	10	8,480	無	98,072	81.30	68,942	
國巨	全委股票	3,751,000	10	37,510	無	57,922	15.75	59,078	
矽統	全委股票	5,037,000	10	50,370	無	95,627	18.40	92,681	
大同	全委股票	5,075,000	10	50,750	無	76,354	14.70	74,603	
圓剛	全委股票	915,000	10	9,150	無	41,066	56.00	51,240	
彰銀	全委股票	3,801,000	10	38,010	無	84,507	20.80	79,061	
台新金	全委股票	5,674,000	10	56,740	無	108,313	18.15	102,983	
業強	全委股票	1,381,000	10	13,810	無	58,414	45.00	62,145	
百一	全委股票	922,000	10	9,220	無	39,346	48.30	44,533	
長華	全委股票	365,000	10	3,650	無	61,949	177.50	64,788	

國泰人壽保險股份有限公司
 公平價值變動列入損益之金融資產－流動明細表
 民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元
 (除單價以元表示及股數/張數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/張數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註
							單價	總額	
巨大	全委股票	108,000	\$10	\$1,080	無	\$6,375	\$60.30	\$6,512	
中鼎	全委股票	3,233,000	10	32,330	無	93,407	27.70	89,554	
川湖	全委股票	53,000	10	530	無	11,889	235.00	12,455	
神腦	全委股票	200,000	10	2,000	無	10,388	50.60	10,120	
華映	全委股票	2,364,000	10	23,640	無	19,834	8.85	20,921	
瑞軒	全委股票	1,935,000	10	19,350	無	62,111	40.50	78,368	
復華金	全委股票	2,431,000	10	24,310	無	46,887	18.65	45,338	
奇鉉	全委股票	1,838,000	10	18,380	無	59,222	32.00	58,816	
松翰	全委股票	557,000	10	5,570	無	53,775	100.50	55,979	
彩晶	全委股票	8,797,000	10	87,970	無	60,038	8.13	71,520	
廣明	全委股票	826,000	10	8,260	無	41,607	57.20	47,247	
驛訊	全委股票	265,000	10	2,650	無	66,542	265.50	70,358	
建興電	全委股票	693,000	10	6,930	無	21,839	34.20	23,701	
小計						16,048,741		18,422,349	
上市櫃股票合計						18,275,007		20,906,661	
國外股票						1,861,427		2,042,498	
受益憑證									
國泰債券	開放式債券型基金	251,942,022.60			無	2,819,105	11.61	2,925,500	
國泰全球債券	開放式債券型基金	40,966,463.40			無	410,000	10.46	428,349	
德盛債券大壩	開放式債券型基金	1,044,009.61			無	12,163	11.68	12,190	
國際萬寶	開放式債券型基金	32,758,959.58			無	500,000	15.29	500,757	
保誠威寶	開放式債券型基金	19,861,762.10			無	250,000	12.61	250,534	
保德信債券	開放式債券型基金	35,412,307.50			無	519,760	14.73	521,446	
建弘台灣債券	開放式債券型基金	35,341,049.00			無	500,000	14.20	501,702	
JF台灣債券	開放式債券型基金	32,602,600.40			無	500,000	15.37	501,161	
友邦美國雙核心B	開放式債券型基金	20,000,000.00			無	200,000	9.72	194,474	
匯豐五福全球債券組合	開放式債券型基金	79,349,037.00			無	850,000	10.64	843,964	

國泰人壽保險股份有限公司
 公平價值變動列入損益之金融資產－流動明細表
 民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元
 (除單價以元表示及股數/張數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/張數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註
							單價	總額	
大華全球債券組合	開放式債券型基金	34,498,031.00			無	\$350,000	\$10.17	\$350,814	
小計						6,911,028		7,030,891	
國泰國泰	股票型基金	40,117,090.70			無	336,901	13.83	554,819	
國泰中小成長	股票型基金	4,407,016.40			無	76,065	31.87	140,452	
國泰全球雙利	股票型基金	20,000,000.00			無	200,000	11.81	236,200	
國泰精選平衡	股票型基金	29,705,690.40			無	290,000	12.41	368,648	
國泰豐利平衡	股票型基金	25,000,000.00			無	250,000	12.33	308,250	
國泰平衡	股票型基金	4,142,502.10			無	50,000	16.06	66,529	
國泰全球保守組合	股票型基金	28,987,825.10			無	290,000	10.98	318,309	
國泰全球積極組合	股票型基金	19,940,179.50			無	200,000	12.82	255,633	
國泰全球穩健組合	股票型基金	24,485,798.20			無	250,000	12.08	295,788	
國泰全球基礎建設	股票型基金	106,655,112.70			無	1,200,000	11.46	1,222,268	
群益馬拉松	股票型基金	1,265,502.40			無	100,000	86.17	109,048	
元大新主流	股票型基金	2,851,417.20			無	50,013	22.27	63,501	
元大高科技	股票型基金	3,727,000.00			無	54,520	19.73	73,534	
保德信中小	股票型基金	3,333,000.00			無	83,992	38.36	127,854	
保德信高成長	股票型基金	242,460.00			無	14,390	73.24	17,758	
保德信台商	股票型基金	700,000.00			無	18,326	31.46	22,022	
日盛全球平衡	股票型基金	10,000,000.00			無	100,000	11.75	117,500	
日盛策略平衡	股票型基金	10,000,000.00			無	100,000	10.24	102,441	
富邦精準	股票型基金	329,000.00			無	15,979	57.48	18,911	
JF絕對日本基金	股票型基金	33,413,705.80			無	296,541	8.79	293,706	
寶來績效	股票型基金	646,000.00			無	24,916	43.83	28,314	
新光多重套利二號	股票型基金	2,293,893.66			無	25,000	11.58	26,557	
統一黑馬	股票型基金	859,800.00			無	19,965	27.72	23,834	
華南永昌基礎建設	股票型基金	9,000,000.00			無	90,000	9.74	87,660	
小計						4,136,608		4,879,536	

國泰人壽保險股份有限公司
 公平價值變動列入損益之金融資產－流動明細表
 民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元
 (除單價以元表示及股數/張數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/張數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註
							單價	總額	
彰銀安泰ING全球	資產證券化基金	4,461,643.80			無	\$52,112	\$13.00	\$58,001	
華頓大和金	資產證券化基金	1,530,221.90			無	20,000	12.43	19,021	
寶來全球不動產A	資產證券化基金	7,418,397.60			無	100,000	13.07	96,958	
寶來全球不動產B	資產證券化基金	66,579,873.80			無	900,000	12.28	817,601	
金鼎亞太地區A	資產證券化基金	3,355,704.70			無	40,000	13.80	46,309	
金鼎亞太地區B	資產證券化基金	3,410,059.70			無	40,000	13.53	46,138	
瑞銀亞洲全方位不動產	資產證券化基金	25,000,000.00			無	250,000	10.38	259,500	
小計						1,402,112		1,343,528	
國泰全球貨幣市場基金	貨幣型基金	48,701,693.60			無	491,000	10.48	510,214	
小計						491,000		510,214	
國外基金						16,949,570		19,241,729	
受益憑證合計						29,890,318		33,005,898	
指數股票型基金									
台灣中型100	指數股票型基金	7,400,000			無	238,896	35.78	264,772	
富邦IT	指數股票型基金	4,270,000			無	160,019	44.35	189,374	
指數股票型基金合計						398,915		454,146	
國外債券						20,793,977		20,907,641	
公司債									
鴻海一	可轉換公司債	14,950,000	100	1,495,000	無	1,495,000	107.00	1,599,650	
華碩一	可轉換公司債	10,709,000	100	1,070,900	無	1,070,889	105.05	1,124,980	
菱生一	可轉換公司債	8,000	100	800	無	913	160.00	1,280	
正歲一	可轉換公司債	1,800,000	100	180,000	無	180,585	106.50	191,700	
南科一	可轉換公司債	1,700,000	100	170,000	無	170,000	104.60	177,820	
友達二	可轉換公司債	973,000	100	97,300	無	87,858	99.60	96,911	
晶電一	可轉換公司債	60,000	100	6,000	無	9,379	151.00	9,060	
長榮一	可轉換公司債	150,000	100	15,000	無	15,000	108.40	16,260	
華航三	可轉換公司債	450,000	100	45,000	無	45,000	105.00	47,250	

國泰人壽保險股份有限公司
 公平價值變動列入損益之金融資產－流動明細表
 民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元
 (除單價以元表示及股數/張數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/張數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註
							單價	總額	
榮剛二	可轉換公司債	250,000	\$100	\$25,000	無	\$25,125	\$121.10	\$30,275	
日盛一	可轉換公司債	1,025,000	100	102,500	無	97,887	97.00	99,425	
華上一	可轉換公司債	16,000	100	1,600	無	1,649	163.00	2,608	
華上二	可轉換公司債	401,000	100	40,100	無	47,647	118.50	47,518	
頤邦二	可轉換公司債	235,000	100	23,500	無	29,202	130.45	30,656	
台耀一	可轉換公司債	55,000	100	5,500	無	5,733	117.00	6,435	
國喬石化一	可轉換公司債	500,000	100	50,000	無	51,000	109.00	54,500	
鑫永銓一	可轉換公司債	125,000	100	12,500	無	12,500	111.50	13,938	
公司債合計						3,345,367		3,550,266	
政府債券									
90央債甲一	政府債券			150,000	5.1250%	172,704	108.98	163,477	100/1/9
90央債甲三	政府債券			150,000	4.6250%	185,655	116.54	174,812	105/3/6
90央債甲六	政府債券			200,000	3.7500%	233,215	110.14	220,278	105/8/7
93央債甲三	政府債券			100,000	3.0000%	104,722	108.33	108,326	113/2/10
93央債甲四	政府債券			4,250,000	2.3750%	4,094,612	99.40	4,224,360	103/3/4
93央債甲六	政府債券			136,000	3.8750%	133,450	132.88	180,712	123/5/27
93央債甲八	政府債券			100,000	2.6250%	105,570	100.97	100,970	103/9/15
94央債甲三	政府債券			150,000	2.3750%	155,432	100.09	150,129	114/2/25
94央債甲六	政府債券			150,000	2.0000%	151,570	98.79	148,183	99/7/20
94央債甲七	政府債券			1,100,000	1.6250%	1,080,133	93.73	1,031,000	104/9/12
94央債甲八	政府債券			100,000	2.0000%	100,748	94.59	94,587	109/11/16
95央債甲一	政府債券			700,000	1.7500%	698,522	97.72	684,055	100/1/6
95央債甲六	政府債券			100,000	1.8750%	99,070	94.96	94,958	105/9/8

國泰人壽保險股份有限公司
 公平價值變動列入損益之金融資產－流動明細表
 民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元
 (除單價以元表示及股數/張數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/張數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註
							單價	總額	
91央債甲六	政府債券			\$300,000	2.6250%	\$303,603	\$100.05	\$300,151	96/7/30
92央債甲六	政府債券			50,000	1.5000%	49,884	99.37	49,684	97/7/15
94央債甲四	政府債券			500,000	2.2500%	511,559	98.42	492,106	104/3/16
94央債甲五	政府債券			250,000	2.2500%	253,773	97.28	243,198	109/5/13
政府債券合計						8,434,222		8,460,986	
金融債券									
94交銀Q	金融債券			1,000,000	180DCP	997,400	100.00	1,000,000	96/11/15
金融債券合計						997,400		1,000,000	
組合式定存						2,000,000		1,986,162	
衍生性金融商品									
選擇權						14,138		984	
期貨交易						1,969,691		1,684,389	
利率交換						-		104,857	
小計						1,983,829		1,790,230	
國外衍生性商品									
選擇權						85,733		151,914	
期貨交易						1,346		(26,950)	
利率交換						70,292		178,669	
遠期外匯、換匯、 換匯換利合約						-		16,759,752	
小計						157,371		17,063,385	
衍生性金融商品合計						2,141,200		18,853,615	
合計						88,137,833		\$111,167,873	
加：評價調整						23,030,040			
總計						\$111,167,873			

國泰人壽保險股份有限公司
備供出售金融資產—流動明細表
民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元
(除單價以元表示及股數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註
							單價	總額	
上市櫃股票									
台泥	股票	17,363,844	\$10	\$173,638	無	\$494,631	\$38.10	\$661,562	
亞泥	股票	65,375,892	10	653,759	無	2,145,592	43.30	2,830,776	
統一	股票	361,000	10	3,610	無	6,573	32.90	11,877	
台塑	股票	1,131,966	10	11,320	無	64,495	83.40	94,406	
南亞	股票	9,724,190	10	97,242	無	542,630	72.40	704,031	
東陽	股票	133,000	10	1,330	無	3,447	33.40	4,442	
台化	股票	8,832,024	10	88,320	無	443,850	75.80	669,467	
遠紡	股票	2,787,180	10	27,872	無	67,775	33.65	93,789	
福懋	股票	3,337,360	10	33,374	無	57,146	36.00	120,145	
勤美	股票	800,000	10	8,000	無	46,580	55.30	44,240	
大亞	股票	3,000,000	10	30,000	無	41,030	13.35	40,050	
東聯	股票	778,000	10	7,780	無	17,976	28.00	21,784	
長興	股票	2,859,000	10	28,590	無	147,766	52.10	148,954	
台肥	股票	9,877,000	10	98,770	無	555,600	69.00	681,513	
台玻	股票	3,845,763	10	38,458	無	95,942	31.50	121,142	
中鋼	股票	55,149,859	10	551,499	無	1,934,605	40.00	2,205,994	
東鋼	股票	467,000	10	4,670	無	11,911	38.50	17,979	
正新	股票	638,000	10	6,380	無	21,037	42.00	26,796	
裕隆	股票	31,095,919	10	310,959	無	1,127,828	40.50	1,259,385	
中華	股票	598,000	10	5,980	無	18,352	31.75	18,986	
聯電	股票	150,535,930	10	1,505,359	無	2,919,709	19.85	2,988,138	
台達電	股票	12,718,744	10	127,187	無	1,330,980	129.50	1,647,077	
日月光	股票	32,584,665	10	325,847	無	1,221,035	44.75	1,458,164	
神達	股票	740,000	10	7,400	無	25,270	41.70	30,858	
鴻海	股票	17,729,565	10	177,296	無	4,076,787	284.00	5,035,196	
仁寶	股票	25,591,000	10	255,910	無	803,193	35.50	908,481	
矽品	股票	6,407,606	10	64,076	無	397,217	69.80	447,251	
國巨	股票	1,449,000	10	14,490	無	16,521	15.75	22,822	
台積電	股票	395,750,186	10	3,957,502	無	24,592,627	70.90	28,058,688	
友訊	股票	10,754,000	10	107,540	無	686,471	78.00	838,812	
環電	股票	4,302,000	10	43,020	無	80,643	27.95	120,241	
宏碁	股票	17,466,040	10	174,660	無	1,083,404	67.00	1,170,225	
鴻準	股票	3,668,400	10	36,684	無	1,239,421	395.00	1,449,018	

國泰人壽保險股份有限公司
備供出售金融資產—流動明細表
民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元
(除單價以元表示及股數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註
							單價	總額	
華碩	股票	8,942,569	\$10	\$89,426	無	\$730,261	\$90.40	\$808,408	
昆盈	股票	3,268,000	10	32,680	無	131,632	51.80	169,282	
大同	股票	18,925,000	10	189,250	無	264,331	14.70	278,198	
瑞昱	股票	250,000	10	2,500	無	31,596	163.00	40,750	
廣達	股票	2,087,000	10	20,870	無	114,428	51.20	106,854	
合勤	股票	179,211	10	1,792	無	7,047	60.60	10,860	
億光	股票	699,349	10	6,993	無	60,127	117.50	82,174	
凌陽	股票	10,423,468	10	104,235	無	682,017	81.90	853,682	
南科	股票	491,793	10	4,918	無	10,812	29.95	14,729	
友達	股票	221,487,534	10	2,214,875	無	10,047,728	56.00	12,403,302	
中華電	股票	398,420,680	10	3,984,207	無	21,775,298	62.70	24,980,977	
美律	股票	4,498,000	10	44,980	無	497,000	120.00	539,760	
全懋	股票	20,460,554	10	204,606	無	853,640	42.80	875,712	
晶電	股票	1,426,390	10	14,264	無	167,162	134.50	191,849	
京元電	股票	21,416,291	10	214,163	無	563,633	28.10	601,798	
聯發科	股票	848,000	10	8,480	無	432,647	512.00	434,176	
宏達電	股票	1,653,400	10	16,534	無	948,050	587.00	970,546	
國建	股票	120,615,120	10	1,206,151	無	1,270,790	19.20	2,315,810	
國產	股票	2,000,000	10	20,000	無	33,400	19.00	38,000	
新興	股票	11,477,800	10	114,778	無	470,171	54.50	625,540	
裕民	股票	11,055,800	10	110,558	無	558,368	64.20	709,782	
長榮航	股票	50,911,323	10	509,113	無	665,527	13.25	674,575	
國賓	股票	403,000	10	4,030	無	14,086	37.50	15,113	
彰銀	股票	55,652,000	10	556,520	無	1,092,869	20.80	1,157,562	
遠東銀	股票	9,884,000	10	98,840	無	148,779	15.00	148,260	
大眾銀	股票	3,875,000	10	38,750	無	37,318	10.95	42,431	
寶來證	股票	60,153,026	10	601,530	無	887,803	17.05	1,025,609	
華南金	股票	3,515,668	10	35,157	無	83,738	23.05	81,036	
富邦金	股票	21,029,000	10	210,290	無	606,108	30.00	630,870	
玉山金	股票	162,318,180	10	1,623,182	無	2,962,642	19.00	3,084,045	
復華金	股票	5,264,589	10	52,646	無	67,953	18.65	98,185	
兆豐金	股票	157,617,430	10	1,576,174	無	3,398,728	22.25	3,506,988	
永豐金	股票	8,000,000	10	80,000	無	119,295	15.70	125,600	

國泰人壽保險股份有限公司
備供出售金融資產—流動明細表
民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元
(除單價以元表示及股數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註
							單價	總額	
中信金	股票	182,424,292	\$10	\$1,824,243	無	\$4,488,558	\$25.60	\$4,670,062	
第一金	股票	267,516,973	10	2,675,170	無	6,338,183	23.40	6,259,897	
遠百	股票	2,615,840	10	26,158	無	40,069	25.35	66,311	
統一超	股票	2,000,000	10	20,000	無	162,162	93.60	187,200	
奇美電	股票	69,995,059	10	699,951	無	2,378,294	39.00	2,729,807	
亞光	股票	7,254,955	10	72,550	無	1,034,727	158.50	1,149,910	
智原	股票	222,000	10	2,220	無	25,415	131.50	29,193	
欣興	股票	31,708,400	10	317,084	無	1,458,058	50.40	1,598,103	
晶技	股票	1,319,000	10	13,190	無	81,689	71.00	93,649	
健鼎	股票	24,110	10	241	無	2,635	167.50	4,038	
台灣大	股票	5,762,000	10	57,620	無	183,504	40.25	231,921	
景碩	股票	3,542,441	10	35,424	無	440,551	130.00	460,517	
緯創	股票	6,384,425	10	63,844	無	299,594	61.40	392,004	
閎暉	股票	3,079,000	10	30,790	無	437,716	171.50	528,049	
明泰	股票	1,087,979	10	10,880	無	32,206	45.00	48,959	
華亞科	股票	4,720,000	10	47,200	無	170,391	41.55	196,116	
群創	股票	635,000	10	6,350	無	40,286	136.00	86,360	
遠傳	股票	42,896,000	10	428,960	無	1,569,586	40.80	1,750,157	
正文	股票	779,452	10	7,795	無	51,501	84.50	65,864	
榮剛	股票	3,300,000	10	33,000	無	165,519	56.50	186,450	
訊連	股票	221,000	10	2,210	無	23,892	133.50	29,504	
力晶	股票	141,405,571	10	1,414,056	無	2,996,424	20.00	2,828,111	
世界	股票	2,568,626	10	25,686	無	68,942	32.90	84,508	
中光電	股票	11,518,580	10	115,186	無	531,007	57.00	656,559	
日盛金	股票	6,237,000	10	62,370	無	42,554	6.56	40,915	
合庫	股票	153,102,116	10	1,531,021	無	3,396,738	23.85	3,651,485	
中信證	股票	93,933,000	10	939,330	無	1,018,342	14.30	1,343,242	
新普	股票	1,080,500	10	10,805	無	162,610	188.00	203,134	
碩邦	股票	44,302	10	443	無	1,339	47.05	2,084	
瑞儀	股票	641,000	10	6,410	無	31,562	53.00	33,973	
力成	股票	1,927,050	10	19,271	無	231,064	137.00	264,006	
茂迪	股票	2,397	10	24	無	946	430.00	1,031	
台塑化	股票	42,376,351	10	423,764	無	2,566,705	82.00	3,474,861	

國泰人壽保險股份有限公司
備供出售金融資產—流動明細表
民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元
(除單價以元表示及股數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註
							單價	總額	
南電	股票	395,000	\$10	\$3,950	無	\$86,393	\$200.50	\$79,198	
億豐	股票	2,021,000	10	20,210	無	68,359	36.50	73,767	
全國	股票	290,000	10	2,900	無	7,254	31.00	8,990	
百和	股票	373,259	10	3,733	無	14,930	40.00	14,930	
裕融	股票	6,587,842	10	65,878	無	176,625	22.95	151,191	
開發特	股票	215,283,131	10	2,152,831	無	3,504,758	17.10	3,681,342	
鑫永銓	股票	100,000	10	1,000	無	3,500	46.00	4,600	
和樂	股票	189,000	10	1,890	無	6,390	32.00	6,048	
飛信	股票	440,781	10	4,408	無	17,678	33.70	14,854	
東捷	股票	500,000	10	5,000	無	36,500	85.00	42,500	
上市櫃股票合計						130,448,184		149,020,152	
國外股票						20,383,839		21,867,049	
國外基金						12,574,940		13,931,405	
指數股票型基金									
台灣50	指數股票型基金	79,782,000			無	4,520,203	65.00	5,185,830	
台灣中型100	指數股票型基金	6,298,000			無	206,807	35.78	225,342	
富邦IT	指數股票型基金	4,177,000			無	161,109	44.35	185,250	
指數股票型基金合計						4,888,119		5,596,422	
不動產投資信託									
富邦R1	不動產投資信託	73,855,000			無	800,077	13.17	972,670	
國泰R1	不動產投資信託	277,892,000			無	2,818,859	10.65	2,959,550	
新光R1	不動產投資信託	145,050,000			無	1,542,962	10.70	1,552,035	
富邦R2	不動產投資信託	87,601,000			無	985,261	11.40	998,651	
三鼎R	不動產投資信託	42,722,000			無	423,069	9.30	397,315	
基泰之星R	不動產投資信託	38,074,000			無	378,720	9.20	350,281	
國泰R2	不動產投資信託	143,698,000			無	1,551,778	10.49	1,507,392	
駿馬R1	不動產投資信託	21,058,000			無	210,450	9.45	198,998	
不動產投資信託合計						8,711,176		8,936,892	
國外債券						2,641,072		2,639,274	
公司債									
91仁寶2F	普通公司債	3,000,000	100	300,000	6.10%-6m Libor	300,000	103.31	309,943	96/9/23
91台化2H	普通公司債	680,000	100	68,000	依債券條件	68,000	100.00	68,000	96/7/8

國泰人壽保險股份有限公司
備供出售金融資產—流動明細表
民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元
(除單價以元表示及股數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註
							單價	總額	
91華控1B04	普通公司債	3,000,000	\$100	\$300,000	2.9778%	\$300,457	\$100.15	\$300,463	96/11/13
92台塑1A09	普通公司債	3,000,000	100	300,000	5.50%-6m Libor	300,000	97.52	292,560	96/12/26
92台塑2A04	普通公司債	3,000,000	100	300,000	180 DCP	300,000	99.64	298,933	97/6/12
92光科1K	普通公司債	2,100,000	100	210,000	依債券條件	90,000	91.48	82,329	97/9/26
92光科1L	普通公司債	1,400,000	100	140,000	依債券條件	60,000	91.48	54,886	97/9/26
92兆豐1A03	普通公司債	5,000,000	100	500,000	2.9500%	501,036	100.21	501,043	96/12/18
92兆豐1D04	普通公司債	5,000,000	100	500,000	5.45%-6m Libor	500,000	99.86	499,283	96/12/19
92麥寮1A03	普通公司債	3,000,000	100	300,000	5.35%-6m Libor	300,000	97.66	292,980	97/1/8
92聯電1A11	普通公司債	5,000,000	100	500,000	4.00%-12m Libor	500,000	100.00	500,000	97/6/5
92寶成1S	普通公司債	2,000,000	100	200,000	4.003%-US Libor	200,000	90.13	180,260	97/6/13
分華控18P1	分割公司債	2,000,000	100	200,000	-	198,512	99.23	198,465	96/11/18
分華控19P1	分割公司債	2,000,000	100	200,000	-	198,502	99.23	198,454	96/11/19
公司債合計						3,816,507		3,777,599	
金融債券									
91一銀2I	金融債券			500,000	6.90%-90DCP	500,000	105.30	526,500	96/7/9
91台新1D	金融債券			500,000	7.60%-90BACP	500,000	104.54	522,706	96/10/10
91台新1E	金融債券			500,000	7.05%-90BACP	500,000	104.30	521,486	96/10/10
91富銀2C	金融債券			300,000	5.10%-6m Libor	300,000	96.38	289,146	96/12/19
91農銀1A02	金融債券			300,000	二年期定存+0.70%	300,000	100.96	302,886	97/4/21
92建華1	金融債券			300,000	180CP+0.40%	300,000	100.07	300,210	97/3/23
金融債券合計						2,400,000		2,462,934	
合計						185,863,837		\$208,231,727	
加：評價調整						22,367,890			
總計						\$208,231,727			

國泰人壽保險股份有限公司
 避險之衍生性金融資產－流動明細表
 民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元

交易種類	國內投資				國外投資				國內外投資合計			備註
	部位金額	成本	公平價值	避險會計之類型	部位金額	成本	公平價值	避險會計之類型	部位金額	成本	公平價值	
利率交換	\$23,990,000		\$193,039	現金流量避險					\$23,990,000		\$193,039	

國泰人壽保險股份有限公司
無活絡市場之債券投資－流動明細表
民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元
(除張數外)

名稱	摘要	張數	面值	總額	利率	帳面價值	備註
94遠銀5F	金融債券	30	\$10,000	\$300,000	7.75%-6ml	\$300,000	96/7/31
一銀90-1次順位	金融債券	35	8,000	280,000	4.00%	105,994	97/9/12(註1)
土銀91-1次順位	金融債券	50	10,000	500,000	ARMS+0.50%	500,000	96/9/30
大眾銀91-1次順位	金融債券	15	100,000	1,500,000	90DCP+1.75%	1,500,000	96/7/24
交銀16-20主順位	金融債券	1	44,445	44,445	3.50%	22,414	98/1/8(註1)
交銀16-20主順位	金融債券	10	4,444	44,444	3.50%	22,413	98/1/8(註1)
華銀91-7次順位	金融債券	100	50,000	5,000,000	90DCP+1%	2,500,000	98/5/20(註1)
遠銀91-1-2C次順位	金融債券	20	10,000	200,000	7.603%-6ml	200,000	96/7/31
遠銀91-1-2J次順位	金融債券	30	10,000	300,000	3.8%*nN if 6ml=<6.9%	300,000	96/7/31
國外債券						334,091	
合 計						\$5,784,912	

註1：係分期還本一年內到期部位

國泰人壽保險股份有限公司

應收票據明細表

民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
非關係人		
保費票據		\$9,206,646
其他票據	個別客戶均未達應收票據 總額3%	221,006
減：備抵呆帳		-
合 計		<u>\$9,427,652</u>

其他應收款明細表

民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
應收保費款		\$2,528,636
應收出售證券款		11,557,483
壽險息		5,044,584
墊繳保費息		1,480,000
應收國外投資		4,947,499
金融債息		1,208,063
公債息		1,088,356
其 他	個別餘額未達本科目餘額 3%	2,802,113
合 計		<u>\$30,656,734</u>

國泰人壽保險股份有限公司
 預付費用及其他預付款明細表
 民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
預付租金		\$16,599
預付保險費		39,022
留抵稅額		60,001
其 他	個別餘額未達本科目餘額3%	2,618
合 計		\$118,240

國泰人壽保險股份有限公司
備供出售金融資產—非流動變動明細表
民國九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品 名稱	期初餘額			本期增加		本期減少		期末餘額			擔保或 質押情形	備註
	張數	成本金額	市價金額	張數	成本金額	張數	成本金額	張數	成本金額	市價金額		
公司債												
93南亞1A01		\$300,000	\$285,480		\$-		\$-		\$300,000	\$285,480	無	98/1/7
93南亞1A09		200,000	190,600		-		-		200,000	190,600	無	98/1/9
92台塑1A09		300,000	292,560		-		300,000		-	-	-	-
92台塑2A04		300,000	298,933		-		300,000		-	-	-	-
92光科1K		210,000	192,101		-		90,000		120,000	109,772	無	97/9/26
92光科1L		140,000	128,067		-		60,000		80,000	73,181	無	97/9/26
91台積1C11		308,126	308,132		-		755		307,371	307,355	無	101/1/24
92聯電甲11		500,000	500,000		-		500,000		-	-	-	-
92聯電乙22		300,000	300,000		-		-		300,000	300,000	無	99/6/20
91仁寶2F		300,000	309,943		-		300,000		-	-	-	-
91台化2H		68,000	68,000		-		68,000		-	-	-	-
92台化2A08		50,000	50,000		-		-		50,000	50,000	無	98/1/16
92塑化2B09		199,451	199,259		549		-		200,000	199,259	無	97/7/11
95塑化3		499,104	504,751		127		-		499,231	503,603	無	100/8/11
92麥寮1A03		300,000	292,980		-		300,000		-	-	-	-
91華控1B04		301,069	301,079		-		301,069		-	-	-	-
95華控1		2,900,000	2,969,539		-		-		2,900,000	2,964,000	無	102/6/29
92兆豐1A03		502,139	502,220		-		502,139		-	-	-	-
92兆豐1D04		500,000	499,283		-		500,000		-	-	-	-
92中信金1A		200,000	194,710		-		-		200,000	194,710	無	99/4/7
92中信金1C		300,000	292,065		-		-		300,000	292,065	無	99/4/7
92中信金1D		200,000	181,613		-		-		200,000	181,613	無	99/4/7
92中信金1G		500,000	500,000		-		-		500,000	500,000	無	99/4/7
92中信金1H		500,000	500,000		-		-		500,000	500,000	無	99/4/7
92中控3H		1,500,000	1,559,432		-		-		1,500,000	1,559,431	無	99/10/13
92寶成1S		200,000	180,260		-		200,000		-	-	-	-
93台控1A		2,000,000	2,084,910		-		-		2,000,000	2,074,456	無	99/12/12
93台控3		301,036	314,162		-		68		300,968	312,682	無	100/6/21
第一金控93第一次無擔保公司債		1,650,000	1,730,873		-		-		1,650,000	1,730,873	無	100/6/23
93萬海1C06		500,000	485,068		-		-		500,000	485,068	無	100/6/30
94玉控1		1,200,000	1,212,000		-		-		1,200,000	1,212,000	無	101/12/15
94台電3A01		200,000	199,997		-		-		200,000	199,991	無	99/12/1
95台電2A		499,869	499,815		35		-		499,904	499,847	無	100/8/17
分華控18P1		196,589	196,515		-		196,589		-	-	-	-
分華控19P1		196,578	196,504		-		196,578		-	-	-	-
公司債合計		<u>18,321,961</u>			<u>711</u>		<u>3,815,198</u>		<u>14,507,474</u>	<u>14,725,986</u>		

國泰人壽保險股份有限公司
備供出售金融資產－非流動變動明細表
民國九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品 名稱	期初餘額			本期增加		本期減少		期末餘額			擔保或 質押情形	備註
	張數	成本金額	市價金額	張數	成本金額	張數	成本金額	張數	成本金額	市價金額		
政府債券												
86交建乙三		\$75,074	\$89,152		\$-		\$239		\$74,835	\$86,080	無	101/3/11
87央債甲三		419,791	444,540		-		5,369		414,422	428,299	無	101/12/19
88央債甲三		300,663	333,952		-		1,738		298,925	317,547	無	108/1/22
88央債乙一		765,729	843,377		-		5,469		760,260	803,296	無	108/4/23
89央債甲七		263,985	294,704		-		1,998		261,987	279,748	無	109/1/18
89央債甲十三		317,702	346,311		-		1,983		315,719	331,430	無	109/11/14
89央債乙一		1,329,619	1,434,822		-		10,118		1,319,501	1,365,930	無	109/4/21
90央債甲六		584,697	631,908		-		1,515		583,182	605,764	無	105/8/7
90央債甲七		369,062	399,538		-		208,793		160,269	166,687	無	105/10/19
90央債甲八		866,769	969,518		-		866,769		-	-	-	-
90央債乙一		54,855	61,680		-		126		54,729	59,186	無	110/9/11
91央債甲三		56,321	63,626		-		163		56,158	61,009	無	111/2/5
91央債甲四		2,960	3,237		4		-		2,964	3,156	無	101/3/8
91央債甲十一		998	1,029		103,012		139		103,871	101,235	無	101/12/17
92央債甲三		9,335	10,583		16		-		9,351	10,124	無	112/2/18
92央債甲四		-	-		299,209		-		299,209	290,819	無	102/3/7
92央債甲七		3,224,754	3,401,749		-		3,224,754		-	-	-	-
92央債甲十		9,973	10,561		2		-		9,975	10,237	無	102/12/5
93央債甲三		112,425	113,130		-		300		112,125	108,326	無	113/2/10
93央債甲四		605,262	614,886		-		320		604,942	596,380	無	103/3/4
93央債甲九		716,522	731,364		-		1,675		714,847	699,570	無	113/11/18
95央債甲三		-	-		238,005		-		238,005	235,683	無	105/3/31
95央債甲五		-	-		1,400,748		30		1,400,718	1,376,805	無	100/7/20
95央債甲六		-	-		192,956		-		192,956	189,916	無	105/9/8
96央債甲一		-	-		3,281,206		99,374		3,181,832	3,122,966	無	101/1/26
96央債甲三		-	-		5,683,665		898,642		4,785,023	4,777,149	無	106/3/16
90北建債二		207,308	214,795		-		737		206,571	213,089	無	100/7/18
93北建債一		3,500,000	3,697,775		-		-		3,500,000	3,680,334	無	103/3/16
93北建債二		3,450,000	3,611,808		-		-		3,450,000	3,602,249	無	103/7/15
政府債券合計		17,243,804			11,198,823		5,330,251		23,112,376	23,523,014		
金融債券												
94玉銀2		2,000,000	2,029,500		-		-		2,000,000	2,029,500	無	101/10/11
91富銀2C		300,000	289,146		-		300,000		-	-	-	-
95復華銀1		400,780	403,501		-		62		400,718	405,426	無	100/8/24
95玉銀1A		3,400,000	3,400,000		-		-		3,400,000	3,400,000	無	102/8/24
92建華一		300,000	300,210		-		300,000		-	-	-	-
92建華6A		1,000,000	1,007,100		-		-		1,000,000	1,007,100	無	97/12/18
92建華6B		100,000	100,127		-		-		100,000	100,127	無	97/12/18
93建華1		99,381	99,375		103		-		99,484	100,491	無	98/12/18
91農銀1A02		300,000	302,886		-		300,000		-	-	-	-
94中信銀4A		5,500,000	5,500,000		-		-		5,500,000	5,500,000	無	無

國泰人壽保險股份有限公司
備供出售金融資產—非流動變動明細表
民國九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品 名稱	期初餘額			本期增加		本期減少		期末餘額			擔保或 質押情形	備註
	張數	成本金額	市價金額	張數	成本金額	張數	成本金額	張數	成本金額	市價金額		
92交銀1B		\$1,400,000	\$1,400,000		\$-		\$-		\$1,400,000	\$1,400,000	無	97/9/17
交銀93次順位		3,000,000	3,000,000		-		-		3,000,000	3,000,000	無	100/3/23
95合庫1A		1,500,000	1,501,793		943,500		-		2,443,500	2,471,075	無	102/4/24
95合庫1B		200,000	199,175		-		-		200,000	199,238	無	102/4/24
91彰銀1C02		3,000,000	3,000,000		-		-		3,000,000	3,000,000	無	98/3/15
91彰銀1C03		50,000	50,953		-		-		50,000	50,953	無	98/3/15
91彰銀1C04		400,000	410,660		-		-		400,000	410,660	無	98/3/15
91彰銀1C06		400,000	400,000		-		-		400,000	400,000	無	98/3/15
91彰銀1C07		400,000	410,280		-		-		400,000	410,280	無	98/3/15
91彰銀1C13		300,000	300,000		-		-		300,000	300,000	無	98/3/15
91彰銀1C15		200,000	205,330		-		-		200,000	205,330	無	98/3/15
91一銀2I		500,000	526,500		-		500,000		-	-	-	-
92一銀8A		200,000	188,800		-		-		200,000	188,800	無	98/1/13
93北銀2A08		200,000	193,750		-		-		200,000	193,750	無	100/3/19
92華銀B		1,450,000	1,329,650		-		-		1,450,000	1,329,650	無	99/11/27
93-1華銀2C券		300,000	280,275		-		-		300,000	280,275	無	100/3/15
台新銀91-1-2(D券)		500,000	522,706		-		500,000		-	-	-	-
台新銀91-1-2(E券)		500,000	521,485		-		500,000		-	-	-	-
台新銀93-1次順位		5,000,000	5,000,000		-		-		5,000,000	5,000,000	無	103/12/15
95中信銀2A		5,000,000	5,008,325		-		-		5,000,000	5,108,945	無	105/10/5
95華銀4		5,000,000	5,000,000		-		-		5,000,000	5,000,000	無	102/11/3
95一銀3		6,000,000	6,000,000		-		-		6,000,000	6,000,000	無	105/12/4
95土銀1		2,000,000	2,000,000		-		-		2,000,000	2,000,000	無	102/12/14
95合庫2		6,500,000	6,500,000		-		-		6,500,000	6,500,000	無	102/12/8
95華銀6		2,000,000	2,000,000		-		-		2,000,000	2,000,000	無	102/12/14
96一銀1A		-	-		2,000,000		-		2,000,000	2,000,000	無	103/3/9
96遠銀2		-	-		1,000,000		-		1,000,000	1,000,000	無	103/3/12
96土銀1		-	-		1,000,000		-		1,000,000	1,000,000	無	103/3/26
96合庫1		-	-		6,500,000		-		6,500,000	6,500,000	無	無
96高銀一		-	-		1,000,000		-		1,000,000	1,000,000	無	103/6/12
96一銀3A		-	-		3,000,000		-		3,000,000	3,000,000	無	103/6/25
96土銀2		-	-		1,810,000		-		1,810,000	1,810,000	無	103/6/26
96玉銀1B		-	-		2,000,000		-		2,000,000	2,000,000	無	103/6/29
96遠銀1B		-	-		194,075		-		194,075	194,063	無	103/2/13
95遠銀2		1,300,000	1,300,000		-		-		1,300,000	1,300,000	無	102/12/27
92建華6B		200,256	200,253		-		256		200,000	200,253	無	97/12/18
金融債券合計		<u>60,900,417</u>			<u>19,447,678</u>		<u>2,400,318</u>		<u>77,947,777</u>	<u>77,995,916</u>		

國泰人壽保險股份有限公司
備供出售金融資產—非流動變動明細表
民國九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品 名稱	期初餘額			本期增加		本期減少		期末餘額			擔保或 質押情形	備註
	張數	成本金額	市價金額	張數	成本金額	張數	成本金額	張數	成本金額	市價金額		
金融資產受益證券												
94開發銀貸1A		\$858,785	\$860,492		\$-		\$1,310		\$857,475	\$859,180	無	97/8/12
951統一A		2,830,000	2,830,000		-		-		2,830,000	2,830,000	無	100/10/3
951統一B		880,000	880,000		-		-		880,000	880,000	無	100/10/3
961玉山A1		-	-		2,000,000		-		2,000,000	2,003,830	無	100/6/15
952寶來C		1,200,000	1,200,000		-		-		1,200,000	1,200,000	無	104/12/18
金融資產受益證券合計		<u>5,768,785</u>			<u>2,000,000</u>		<u>1,310</u>		<u>7,767,475</u>	<u>7,773,010</u>		
國外債券		<u>71,007,837</u>	71,826,707		<u>105,069,547</u>		<u>104,539,903</u>		<u>71,537,481</u>	<u>69,976,970</u>		
合計		<u>\$173,242,804</u>			<u>\$137,716,759</u>		<u>\$116,086,980</u>		<u>194,872,583</u>	<u>\$193,994,896</u>		
減：評價調整									<u>(877,687)</u>			
總計									<u>\$193,994,896</u>			

國泰人壽保險股份有限公司
持有至到期日金融資產變動明細表
民國九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額		擔 保 或 質 押 情 形	備 註
	張 數	金 額	張 數	金 額	張 數	金 額	張 數	帳 面 價 值		
公司債		\$6,836,090		\$9,846		\$1,012,560		\$5,833,376	無	
政府債券		18,701,401		8,556,531		372,533		26,885,399	無	
金融債券		19,369,811		715,951		3,346,808		16,738,954	無	
金融資產受益證券		17,456,930		2,883,494		65		20,340,359	無	
國外債券		481,320,066		73,304,437		56,015,191		498,609,312	無	
小 計		543,684,298		\$85,470,259		\$60,747,157		568,407,400		
加：短期票券		1,982,298						296,051	無	
減：繳存央行債券		(8,142,767)						(8,074,952)		
合 計		\$537,523,829						\$560,628,499		

國泰人壽保險股份有限公司
以成本衡量之金融資產-非流動變動明細表
民國九十六年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元
(除股數外)

金融商品名稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額		擔 保 或 質 押 情 形	備 註
	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	帳 面 價 值		
奇美特	100,000,000	\$10,000,000	-	\$-	-	\$-	100,000,000	\$10,000,000	無	
倉佑	1,000,000	17,000	-	-	-	-	1,000,000	17,000	無	
精材	2,000,000	72,000	-	-	-	-	2,000,000	72,000	無	
常憶	1,150,000	25,000	-	-	-	-	1,150,000	25,000	無	
統寶光電	10,000,000	100,000	-	-	-	-	10,000,000	100,000	無	
台北金融大樓	149,592,048	815,007	-	-	-	-	149,592,048	815,007	無	
新世紀資通	126,800,000	1,061,849	-	-	-	-	126,800,000	1,061,849	無	
台灣高鐵特別股	100,000,000	1,000,000	-	-	-	-	100,000,000	1,000,000	無	
巧新科技	625,000	10,000	-	-	-	-	625,000	10,000	無	
伸興	900,000	28,824	-	-	-	-	900,000	28,824	無	
大和國泰	20,000,000	259,200	-	-	-	-	20,000,000	259,200	無	
錢櫃	5,000,000	200,000	-	-	-	-	5,000,000	200,000	無	
榮輪	1,320,000	62,000	-	-	-	-	1,320,000	62,000	無	
穩懋	1,469,832	16,364	-	-	-	-	1,469,832	16,364	無	
榮眾	2,000,000	66,054	-	-	-	-	2,000,000	66,054	無	
旭曜	-	-	500,000	15,500	-	-	500,000	15,500	無	
力積	-	-	500,000	74,326	-	-	500,000	74,326	無	
同欣	506,444	27,144	-	-	-	-	506,444	27,144	無	
伍將	1,472,800	5,199	-	-	-	-	1,472,800	5,199	無	
國票證券	16,268,697	128,648	-	-	-	-	16,268,697	128,648	無	
中農證券	2,770,000	37,700	-	-	472,493	4,725	2,297,507	32,975	無	
米輯電子	12,511	322	-	-	-	-	12,511	322	無	
東隆五金特別股	7,712,627	370,206	-	-	-	-	7,712,627	370,206	無	
喬聯	450,000	3,720	-	-	-	-	450,000	3,720	無	
賽亞	8,750,000	52,212	-	-	-	-	8,750,000	52,212	無	
新桃電子	50,000,000	765,000	-	-	-	-	50,000,000	765,000	無	
霖園樓管	300,000	5,463	-	-	-	-	300,000	5,463	無	
開發國際	54,000,000	500,000	-	-	-	-	54,000,000	500,000	無	
台翔	26,000,000	110,500	-	-	-	-	26,000,000	110,500	無	

國泰人壽保險股份有限公司
以成本衡量之金融資產-非流動變動明細表
民國九十六年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元
(除股數外)

金融商品名稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額		擔 保 或 質 押 情 形	備 註
	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	帳 面 價 值		
和宇	12,500,000	\$84,000	-	\$-	-	\$-	12,500,000	\$84,000	無	
太景-甲	1,650,000	9,388	-	-	-	-	1,650,000	9,388	無	
太景-乙	3,400,000	19,346	-	-	-	-	3,400,000	19,346	無	
達利參創投	1,020,000	10,200	-	-	357,000	3,570	663,000	6,630	無	
德安創投	4,000,000	15,720	-	-	-	-	4,000,000	15,720	無	
遠邦創投	3,500,000	35,000	-	-	-	-	3,500,000	35,000	無	
漢新創投	5,000,000	50,000	-	-	-	-	5,000,000	50,000	無	
欣鑫創投	1,200,000	5,640	-	-	150,000	1,500	1,050,000	4,140	無	
群威創投	5,000,000	50,000	-	-	-	-	5,000,000	50,000	無	
聯合創投	5,000,000	50,000	-	-	-	-	5,000,000	50,000	無	
中科創投	5,000,000	50,000	-	-	-	-	5,000,000	50,000	無	
華成創投	5,000,000	50,000	-	-	-	-	5,000,000	50,000	無	
群陽創投	5,000,000	50,000	-	-	-	-	5,000,000	50,000	無	
聯鼎創投	5,000,000	50,000	-	-	-	-	5,000,000	50,000	無	
新盛創投	5,000,000	50,000	-	-	-	-	5,000,000	50,000	無	
華陸創投	5,000,000	50,000	-	-	-	-	5,000,000	50,000	無	
華志創投	6,000,000	60,000	-	-	-	-	6,000,000	60,000	無	
日盛創投	8,000,000	80,000	-	-	-	-	8,000,000	80,000	無	
華期創投	5,000,000	50,000	-	-	-	-	5,000,000	50,000	無	
漢邦創投	8,928,000	89,280	-	-	3,571,200	35,712	5,356,800	53,568	無	
怡華創投	5,000,000	50,000	-	-	-	-	5,000,000	50,000	無	
極品創投	9,300,000	93,000	-	-	-	-	9,300,000	93,000	無	
建弘創投	10,000,000	100,000	-	-	-	-	10,000,000	100,000	無	
漢華創投	10,000,000	100,000	-	-	-	-	10,000,000	100,000	無	
宏華創投	10,000,000	100,000	-	-	-	-	10,000,000	100,000	無	
聯訊參創投	10,000,000	100,000	-	-	-	-	10,000,000	100,000	無	
普訊創投	8,240,000	79,400	-	-	-	-	8,240,000	79,400	無	
普實創投	8,800,000	105,200	-	-	-	-	8,800,000	105,200	無	
中歐創投	11,690,000	151,970	-	-	-	-	11,690,000	151,970	無	

國泰人壽保險股份有限公司
以成本衡量之金融資產-非流動變動明細表
民國九十六年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元
(除股數外)

金融商品名稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額		擔 保 或 質 押 情 形	備 註
	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	帳 面 價 值		
麥實創投	31,500,000	\$315,630	-	\$-	-	\$-	31,500,000	\$315,630	無	
普訊伍創投	15,000,000	150,000	-	-	-	-	15,000,000	150,000	無	
巨邦一創投	15,000,000	150,000	-	-	-	-	15,000,000	150,000	無	
華威創投	19,000,000	190,000	-	-	-	-	19,000,000	190,000	無	
智二創投	1,620,000	16,200	-	-	-	-	1,620,000	16,200	無	
旭揚創投	8,000,000	80,000	-	-	-	-	8,000,000	80,000	無	
普訊柒創投	20,000,000	200,000	-	-	-	-	20,000,000	200,000	無	
普訊捌創投	20,000,000	200,000	-	-	-	-	20,000,000	200,000	無	
富裕創投	20,000,000	200,000	-	-	-	-	20,000,000	200,000	無	
聯訊創投	20,000,000	200,000	-	-	-	-	20,000,000	200,000	無	
生華創投	24,225,000	242,250	-	-	-	-	24,225,000	242,250	無	
匯揚創投	10,000,000	100,000	-	-	-	-	10,000,000	100,000	無	
交銀第一創投	5,000,000	50,000	-	-	-	-	5,000,000	50,000	無	
合 計		<u>\$19,621,636</u>		<u>\$89,826</u>		<u>\$45,507</u>		<u>\$19,665,955</u>		

國泰人壽保險股份有限公司
無活絡市場之債券投資—非流動變動明細表
民國九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		擔保或 質押情形	備註
	張數	金額	張數	金額	張數	金額	張數	帳面價值		
國外債券		\$34,193,465		\$8,850,771		\$1,804,040		\$41,240,196	無	
金融債券										
一銀90-1次順位		177,634		-		978		176,656	無	97/9/12
一銀91-4次順位		2,000,000		-		-		2,000,000	無	97/7/19
台企銀90年第1期戊券		408,699		-		2,258		406,441	無	97/11/20
交銀91年16期20券主順位		67,388		-		22,560		44,828	無	98/1/8
合庫90年第1期次順位		400,000		-		-		400,000	無	97/11/28
華銀91-7次順位		5,000,000		-		2,500,000		2,500,000	無	98/5/20
金融債券合計		8,053,721		-		2,525,796		5,527,925		
金融資產證券化受益憑證										
台新銀2004-1B券		250,000		-		-		250,000	無	115/6/21
台新銀2004-1C券		185,000		-		-		185,000	無	115/6/21
安信信用卡2005-1A券		100,000		-		-		100,000	無	98/2/20
金融資產證券化受益憑證合計		535,000		-		-		535,000		
總計		\$42,782,186		\$8,850,771		\$4,329,836		\$47,303,121		

國泰人壽保險股份有限公司
採權益法之長期股權投資變動明細表
民國九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元
(除單價以元表示外)

名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額			股權淨值		擔保或 質押情 形	備註
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	持股比例	金額	單價	總價		
普訊陸創業投資(股)公司	37,500	\$433,755	-	\$27,402	-	\$-	37,500	21.43%	\$461,157	\$12.30	\$461,157	無	
宏遠科技創業投資(股)公司	5,500	39,869	-	-	-	286	5,500	25.00%	39,583	7.20	39,583	無	
汎揚創業投資(股)公司	15,000	334,511	-	-	-	84,066	15,000	24.79%	250,445	16.70	250,445	無	
華大創業投資(股)公司	14,004	204,470	-	-	-	4,353	14,004	24.06%	200,117	14.29	200,117	無	
台灣工銀創業投資(股)公司	49,915	602,317	-	23,256	19,966	199,661	29,949	24.96%	425,912	14.22	425,912	無	
Cathay Insurance (Bermuda) Co.,Ltd.	370	73,730	-	6,885	-	-	370	100.00%	80,615	217.88	80,615	無	
神坊資訊(股)公司	30,000	262,963	-	2,171	-	-	30,000	60.12%	265,134	8.84	265,134	無	
國泰證券投資信託(股)公司	17,256	256,498	-	5,503	-	-	17,256	40.00%	262,001	15.18	262,001	無	
怡泰創業投資(股)公司	37,500	441,066	-	-	-	10,332	37,500	25.00%	430,734	11.49	430,734	無	
國泰證券投資顧問(股)公司	7,000	120,060	-	1,740	-	-	7,000	100.00%	121,800	17.40	121,800	無	
國泰人壽保險責任有限公司(上海)	-	1,521,481	-	80,039	-	-	-	50.00%	1,601,520	-	1,601,520	無	
合 計		<u>\$4,290,720</u>		<u>\$146,996</u>		<u>\$298,698</u>			<u>\$4,139,018</u>				

國泰人壽保險股份有限公司
不動產投資變動明細表
民國九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加金額	本期減少金額	期末餘額	提供擔保或 抵押情形
成本：					
不動產投資	\$115,783,294	\$4,441,901	\$(1,277,130)	\$118,948,065	無
重估增值：					
土地	4,632	-	-	4,632	無
累計折舊：					
不動產投資	(13,933,607)	(979,259)	303,725	(14,609,141)	無
累計減損：					
不動產投資	(196,952)	-	1,029	(195,923)	無
營造工程	682,662	544,876	(107,787)	1,119,751	無
預付房地款	6,032	3,777,687	(3,783,719)	-	無
淨 額	<u>\$102,346,061</u>	<u>\$7,785,205</u>	<u>\$(4,863,882)</u>	<u>\$105,267,384</u>	

固定資產變動明細表

民國九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加金額	本期減少金額	期末餘額	提供擔保或 抵押情形
成本：					
土地	\$4,722,055	\$46,738	\$(33,857)	\$4,734,936	無
房屋及建築	9,746,781	393,553	(48,059)	10,092,275	無
電腦設備	1,630,143	68,356	(34,428)	1,664,071	無
交通及運輸設備	28,894	-	(10,275)	18,619	無
其他設備	2,940,308	29,536	(24,039)	2,945,805	無
小 計	<u>19,068,181</u>	<u>538,183</u>	<u>(150,658)</u>	<u>19,455,706</u>	
重估增值：					
土地	1,054	-	-	1,054	無
小 計	<u>1,054</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,054</u>	
累計折舊：					
房屋及建築	(3,093,630)	(244,092)	11,900	(3,325,822)	無
電腦設備	(1,202,147)	(85,293)	34,401	(1,253,039)	無
交通及運輸設備	(20,459)	(1,524)	7,482	(14,501)	無
其他設備	(1,880,204)	(113,256)	23,882	(1,969,578)	無
小 計	<u>(6,196,440)</u>	<u>(444,165)</u>	<u>77,665</u>	<u>(6,562,940)</u>	
累計減損：					
土地	(51,331)	-	-	(51,331)	無
房屋及建築	(34,188)	-	-	(34,188)	無
小 計	<u>(85,519)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(85,519)</u>	
在建工程及預付房地設備款	20,839	51,148	(65,019)	6,968	無
淨 額	<u>\$12,808,115</u>	<u>\$145,166</u>	<u>\$(138,012)</u>	<u>\$12,815,269</u>	

無形資產變動明細表

民國九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加金額	本期減少金額	期末餘額
電腦軟體成本	\$329,989	\$68,563	\$62,754	\$335,798

國泰人壽保險股份有限公司
存出保證金明細表
民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
抵繳存出保證金-證券		\$8,074,952
其他	個別餘額未達本科目餘額3%	208,753
合 計		\$8,283,705

國泰人壽保險股份有限公司
分離帳戶保險商品資產及負債明細表
民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元

資 產		負 債	
科 目	金 額	科 目	金 額
銀行存款	\$797	其他應付款	\$4,282,602
公平價值變動列入損益 之金融資產	203,354,498	分離帳戶保險價值準備	207,155,980
應收利息	7,478		
其他應收款	8,075,809		
合 計	\$211,438,582	合 計	\$211,438,582

國泰人壽保險股份有限公司
 公平價值變動列入損益之金融負債－流動明細表
 民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	股數	面值	總額	利率	公平價值	備註
國外衍生性金融商品	利率交換、選擇權、遠期外匯、換匯及換匯換利合約	-	-	\$851,735,622	-	\$15,708,466	
國內衍生性金融商品	利率交換	-	-	13,250,000	-	53,390	
合 計				\$864,985,622		\$15,761,856	

國泰人壽保險股份有限公司
 避險之衍生性金融負債－流動明細表
 民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元

交易種類	國內投資				國外投資				國內外投資合計			備註
	部位金額	成本	公平價值	避險會計之類型	部位金額	成本	公平價值	避險會計之類型	部位金額	成本	公平價值	
利率交換	\$23,990,000		\$63,762	現金流量避險	\$2,823,380		\$43,505	現金流量避險	\$26,813,380		\$107,267	

國泰人壽保險股份有限公司

其他應付款明細表

民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
職員薪津		\$2,443,532
投資相關應付帳款		21,833,166
其他	個別餘額未達本科目餘額3%	1,468,494
合 計		<u>\$25,745,192</u>

預收款項明細表

民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
預收租金		<u>\$109,298</u>

國泰人壽保險股份有限公司

營業及負債準備明細表

民國九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期提存金額	本期收回金額	期末餘額
未滿期保費準備				
人壽保險	\$520,372	\$(31,099)	\$43,879	\$445,394
傷 害 險	5,180,450	16,392	(125,407)	5,322,249
健 康 險	5,251,619	294,577	489,522	5,056,674
合 計	10,952,441	279,870	407,994	10,824,317
壽險責任準備				
人壽保險	1,589,165,166	95,160,891	52,221,093	1,632,104,964
傷 害 險	97,078,454	20,613,765	125,133	117,567,086
健 康 險	99,496,900	22,364,750	16,818,197	105,043,453
合 計	1,785,740,520	138,139,406	69,164,423	1,854,715,503
特別準備				
人壽保險	14,586,406	383,673	436,102	14,533,977
傷 害 險	2,226,697	(19,491)	16,203	2,191,003
健 康 險	909,430	207,925	2,791	1,114,564
合 計	17,722,533	572,107	455,096	17,839,544
賠款準備				
人壽保險	1,036,984	24,839	48,120	1,013,703
傷 害 險	241,256	(37,448)	(38,399)	242,207
健 康 險	25,562	26,162	(8,252)	59,976
合 計	1,303,802	13,553	1,469	1,315,886
	<u>\$1,815,719,296</u>	<u>\$139,004,936</u>	<u>\$70,028,982</u>	<u>\$1,884,695,250</u>

國泰人壽保險股份有限公司

存入保證金明細表

民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
房屋押租金		\$1,435,708
其 他	個別餘額未達本科目餘額3%	209
合 計		<u>\$1,435,917</u>

其他負債－其他明細表

民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
預繳保費款		\$814,613
投資型保險商品		8,073,793
其 他	個別餘額未達本科目餘額3%	237,157
合 計		<u>\$9,125,563</u>

國泰人壽保險股份有限公司

保費收入明細表

民國九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
人壽保險		\$89,638,318
健康險		19,733,549
傷害險		7,161,258
年金險		21,505,785
小 計		138,038,910
再保費收入		126,622
合 計		<u>\$138,165,532</u>

利息收入明細表

民國九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
定質息		\$4,498,400
壽險息		5,660,835
存款息		1,079,530
國外投資息		18,392,437
公債及金融債券息		2,524,900
其 他	個別餘額未達本科目餘額3%	1,476,207
合 計		<u>\$33,632,309</u>

國泰人壽保險股份有限公司
金融資產評價損益明細表
民國九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
權益商品		\$1,795,778	
債務商品		(260,538)	
衍生性商品		8,400,077	
其他		532,217	
合 計		\$10,467,534	

國泰人壽保險股份有限公司
採權益法認列之投資損益明細表
民國九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

投資標的	金 額	備 註
普訊陸創業投資(股)公司	\$7,723	
宏遠科技創業投資(股)公司	(307)	
汎揚創業投資(股)公司	19,218	
華大創業投資(股)公司	10,925	
台灣工銀創業投資(股)公司	9,516	
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	6,627	
神坊資訊(股)公司	2,171	
國泰證券投資信託(股)公司	65,899	
怡泰創業投資(股)公司	4,517	
國泰證券投資顧問(股)公司	24,721	
國泰人壽保險責任有限公司(上海)	20,129	
合 計	\$171,139	

國泰人壽保險股份有限公司
處分投資損益明細表
民國九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
權益商品	股息紅利	\$968,249	
	交易損益	16,090,123	
債務商品	交易損益	664,701	
衍生性商品	交易損益	(10,782,251)	
受益憑證	交易損益	1,191,030	
合 計		\$8,131,852	

國泰人壽保險股份有限公司
 分離帳戶保險商品收益及費用明細表
 民國九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

費 用		收 入	
科目	金額	科目	金額
保險賠款與給付	\$564,859	保費收入	\$66,784,428
解約金	32,648,718	收回分離帳戶保險價值準備	33,133,963
壽險紅利給付	3,057	利息收入	11,034
提存分離帳戶保險價值準備	83,198,207	金融資產評價利益	11,966,342
處分投資損失	84,049	兌換利益	5,977,807
管理費用	1,374,825	分離帳戶調整收入	141
合 計	\$117,873,715	合 計	\$117,873,715

國泰人壽保險股份有限公司

保險賠款與給付明細表

民國九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
滿 期		\$27,472,885
死 亡		10,323,434
醫 療		8,150,060
殘 廢		480,822
生 存		1,271
解 約 金		28,705,269
年 金		11,798,286
壽險紅利給付		1,333,474
再 保 給 付		38,082
合 計		<u>\$88,303,583</u>

國泰人壽保險股份有限公司
 金融負債評價損益明細表
 民國九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
衍生性商品		<u>\$ (4,215,330)</u>	

國泰人壽保險股份有限公司
 兌換損益明細表
 民國九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
權益商品		\$162,339	
債務商品		2,884,253	
其他		(536)	
合 計		<u>\$3,046,056</u>	

國泰人壽保險股份有限公司

業務費用、管理費用明細表

民國九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	業務費用	管理費用	合計	備註
薪資支出	\$59,309	\$1,434,150	\$1,493,459	
租金支出	110,609	78,932	189,541	
文具用品	61,312	34,613	95,925	
郵電費	94,812	63,514	158,326	
修繕費	18,005	362,806	380,811	
水電瓦斯費	20,356	80,060	100,416	
保險費	1,145	120,237	121,382	
稅 捐	112,100	606,051	718,151	
折 舊	200,073	1,057,161	1,257,234	
其 他	691,792	194,862	886,654	個別餘額未達本 科目餘額3%
合 計	<u>\$1,369,513</u>	<u>\$4,032,386</u>	<u>\$5,401,899</u>	

國泰人壽保險股份有限公司
其他營業外收益及利益明細表
民國九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
收回呆帳及過期帳		\$167,240
整合行銷收入等		583,683
合 計		<u>\$750,923</u>