

5846

國泰人壽保險股份有限公司

財務報告

民國九十六年度
及民國九十五年度

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
(四)重要會計科目之說明	20~32
(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	44
(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	55
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	66~108
十、會計師複核報告	109
十一、其他揭露事項	
(一)業務	110~115
(二)市價、股利及股權分散情形	115~119
(三)重要財務資訊	120~122
(四)財務狀況及經營結果之檢討與分析	123~125
(五)會計師資訊	126~127

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十二月三十一日及民國九十五年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十六年一月一日至十二月三十一日及民國九十五年一月一日至十二月三十一日之損益表、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商業會計法、商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定、人身保險業財務業務報告編製準則暨一般公認會計原則編製，足以允當表達國泰人壽保險股份有限公司民國九十六年十二月三十一日及民國九十五年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十六年一月一日至十二月三十一日及民國九十五年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

如財務報表附註三所述，國泰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度及民國九十五年度之合併財務報表，並經本會計師分別出具無保留意見查核報告及修正式無保留意見查核報告在案，備供參考。

安永會計師事務所
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

徐榮煌

會計師：

賴明陽

中華民國九十七年一月二十八日

國泰人壽保險股份有限公司
資產負債表
民國九十六年十二月三十一日
及民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

資 產		96年12月31日		95年12月31日		負債及股東權益		96年12月31日		95年12月31日			
代 碼	會計科目	附 註	金 額	%	金 額	%	代 碼	會計科目	附 註	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	\$196,913,663	8.36	\$270,353,723	12.63	21050	公平價值變動列入損益之金融負債-流動	二、四.15	\$13,058,619	0.55	\$11,575,477	0.54
11050	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	二、四.2	95,624,421	4.06	98,186,739	4.59	21200	避險之衍生性金融負債-流動	二、四.16	101,430	-	23,867	-
11100	備供出售金融資產-流動	二、四.3	181,373,065	7.70	159,616,918	7.46	21350	應付票據		2,311	-	2,474	-
11150	持有至到期日金融資產-一年內到期	二	8,307,886	0.35	13,313,233	0.62	21450	應付佣金		949,666	0.04	989,658	0.05
11200	避險之衍生性金融資產-流動	二、四.4	252,645	0.01	251,901	0.01	21500	應付保險賠款與給付		5,861	-	903	-
11300	無活絡市場之債券投資-流動	二	5,850,138	0.25	5,001,829	0.23	21650	應付再保業務款項		188,838	0.01	196,488	0.01
11350	應收票據(減備抵壞帳後淨額)	二	8,506,107	0.36	12,542,006	0.58	21700	其他應付款		8,219,354	0.35	15,087,848	0.70
11550	應攤回再保賠款與給付		14,784	-	-	-	21800	預收款項		113,080	0.01	124,583	0.01
11650	應收再保業務款項		10,706	-	19,229	-	21xxx	流動負債合計		22,639,159	0.96	28,001,298	1.31
11700	其他應收款(減備抵壞帳後淨額)	二	24,385,327	1.04	27,148,041	1.27	24xxx	長期負債					
11750	其他金融資產-流動		4,000,000	0.17	7,000,000	0.33	24600	土地增值稅準備	二	3,581	-	3,581	-
11800	預付費用及其他預付款		33,430	-	18,282	-	24650	應計退休金負債	二、十	1,350,933	0.06	1,683,182	0.08
11850	遞延所得稅資產-流動	二、四.20	3,671,103	0.16	2,286,028	0.11	24xxx	長期負債合計		1,354,514	0.06	1,686,763	0.08
11950	其他流動資產		307,497	0.01	365,151	0.02	26xxx	營業及負債準備	二				
11xxx	流動資產合計		529,250,772	22.47	596,103,080	27.85	26100	未滿期保費準備		11,353,273	0.48	10,952,441	0.51
13xxx	放款	四.5					26200	壽險責任準備		1,917,825,136	81.44	1,785,740,520	83.41
13100	壽險貸款		189,286,849	8.04	175,771,909	8.21	26300	特別準備		18,155,311	0.77	17,722,533	0.83
13300	擔保放款(減備抵壞帳後淨額)		347,842,124	14.77	307,141,660	14.35	26400	賠款準備		1,477,712	0.06	1,303,802	0.06
13xxx	放款合計		537,128,973	22.81	482,913,569	22.56	26xxx	營業及負債準備合計		1,948,811,432	82.75	1,815,719,296	84.81
14xxx	基金與投資						28xxx	其他負債					
14200	備供出售金融資產-非流動	二、四.6	229,265,818	9.74	170,885,851	7.98	28200	存入保證金	二	1,488,192	0.06	1,464,317	0.07
14300	持有至到期日金融資產-非流動	二、四.7	572,148,779	24.30	524,210,596	24.49	28600	分離帳戶保險商品負債		253,787,276	10.78	161,276,981	7.53
14500	以成本衡量之金融資產-非流動	二、四.8	19,053,344	0.81	19,621,636	0.91	28700	其他負債-其他		3,458,913	0.15	12,794,624	0.60
14600	無活絡市場之債券投資-非流動	二	59,126,664	2.51	42,782,186	2.00	28xxx	其他負債合計		258,734,381	10.99	175,535,922	8.20
14850	採權益法之長期股權投資(淨額)	二、四.10	6,254,217	0.26	4,290,720	0.20	2XXXXX	負債總計		2,231,539,486	94.76	2,020,943,279	94.40
14900	不動產投資(減累計折舊及累計減損後淨額)	二、四.11	106,384,870	4.52	102,346,061	4.78							
14950	其他金融資產-非流動		19,400,000	0.82	10,350,000	0.48	3XXXXX	股東權益					
14xxx	基金與投資合計		1,011,633,692	42.96	874,487,050	40.84	31xxx	股本					
15xxx	固定資產	二、四.12					31100	普通股股本	四.17	50,686,158	2.15	50,686,158	2.37
15100	土地		4,796,289	0.20	4,722,055	0.22	32xxx	資本公積	二	9,648	-	9,648	-
15200	房屋及建築		10,266,494	0.43	9,746,781	0.45	33xxx	保留盈餘	二、四.18				
15300	電腦設備		1,813,343	0.08	1,630,143	0.08	33100	法定盈餘公積		21,188,906	0.90	19,684,163	0.92
15400	交通及運輸設備		15,415	-	28,894	-	33200	特別盈餘公積		16,693,810	0.71	14,133,703	0.66
15500	其他設備		2,956,222	0.12	2,940,308	0.14	33300	未分配盈餘		23,468,521	1.00	15,047,432	0.70
15xx2	重估增值		1,216	-	1,054	-	34xxx	股東權益其他項目					
15xx3	減:累計折舊		(6,854,984)	(0.29)	(6,196,440)	(0.29)	34100	金融商品之未實現損益	二	11,169,132	0.47	20,222,726	0.95
15xx4	減:累計減損		(85,519)	-	(85,519)	-	34150	未實現重估增值	二	2,105	-	2,105	-
15700	在建工程及預付房地設備款		150,994	0.01	20,839	-	34200	累積換算調整數	二	132,518	0.01	34,973	-
15xxx	固定資產淨額		13,059,470	0.55	12,808,115	0.60	3XXXXX	股東權益總計		123,350,798	5.24	119,820,908	5.60
17xxx	無形資產	二、四.13											
17100	電腦軟體成本		470,923	0.02	329,989	0.02							
18xxx	其他資產												
18200	存出保證金	二	8,264,794	0.35	8,181,101	0.38							
18400	遞延所得稅資產-非流動	二、四.20	403,873	0.02	460,048	0.02							
18500	其他催收款(減備抵壞帳後淨額)	二、四.14	40,807	-	42,160	-							
18600	分離帳戶保險商品資產	二	253,787,276	10.78	161,276,981	7.53							
18700	其他資產-其他		849,704	0.04	4,162,094	0.20							
18xxx	其他資產合計		263,346,454	11.19	174,122,384	8.13							
1XXXX	資產總計		\$2,354,890,284	100.00	\$2,140,764,187	100.00	1XXXX	負債及股東權益總計		\$2,354,890,284	100.00	\$2,140,764,187	100.00

(請參閱財務報表附註)

董事長：蔡宏圖

經理人：熊明河

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十二月三十一日
及民國九十五年一月一日至十二月三十一日
(金額除每股盈餘另予註明外，均以新台幣千元為單位)

單位：新台幣千元

代碼	項 目	附註	九十六年度		九十五年度	
			金 額	%	金 額	%
41xxx	營業收入	二、五				
41050	保費收入		\$302,992,914	37.07	\$287,636,373	47.45
41100	再保佣金收入		164,353	0.02	204,285	0.03
41150	攤回再保賠款與給付		347,731	0.04	217,095	0.04
41300	收回保費準備		176,894,219	21.64	131,963,418	21.77
41350	收回特別準備		713,870	0.09	693,802	0.11
41450	收回賠款準備		1,303,803	0.16	433,636	0.07
41500	手續費收入		1,744,552	0.21	1,139,177	0.19
41550	利息收入		69,496,790	8.50	62,632,920	10.33
41650	金融資產評價利益		-	-	12,525,621	2.07
41750	採權益法認列之投資收益		260,423	0.03	247,455	0.04
41850	處分投資利益		28,586,264	3.50	7,656,680	1.26
41900	不動產投資利益		6,403,089	0.78	12,299,911	2.03
41950	分離帳戶保險商品收益		228,560,307	27.96	88,565,835	14.61
41xxx	營業收入合計		817,468,315	100.00	606,216,208	100.00
51xxx	營業成本	二、五				
51100	再保險支出		(653,495)	(0.08)	(647,927)	(0.11)
51150	承保費用		(30,018,781)	(3.67)	(27,230,032)	(4.49)
51200	佣金支出		(102,454)	(0.01)	(232,969)	(0.04)
51250	保險賠款與給付		(202,775,958)	(24.81)	(157,599,253)	(26.00)
51300	提存保費準備		(309,379,667)	(37.85)	(296,146,192)	(48.85)
51350	提存特別準備		(1,146,648)	(0.14)	(972,049)	(0.16)
51400	安定基金支出		(302,748)	(0.04)	(287,402)	(0.05)
51450	提存賠款準備		(1,477,713)	(0.18)	(1,303,802)	(0.21)
51500	手續費支出		(1,541,436)	(0.19)	(1,380,714)	(0.23)
51550	利息費用		(43,384)	-	(103,265)	(0.02)
51650	金融資產評價損失		(3,301,920)	(0.40)	-	-
51700	金融負債評價損失		(1,503,143)	(0.18)	(11,552,803)	(1.91)
51800	兌換損失		(1,726,493)	(0.21)	(1,173,756)	(0.19)
51950	分離帳戶保險商品費用		(228,560,307)	(27.96)	(88,565,835)	(14.61)
52000	其他營業成本		(516,385)	(0.06)	(139,326)	(0.02)
51xxx	營業成本合計		(783,050,532)	(95.78)	(587,335,325)	(96.89)
60000	營業毛利		34,417,783	4.22	18,880,883	3.11
58000	營業費用	二、五				
58100	業務費用		(3,168,238)	(0.39)	(2,862,968)	(0.47)
58200	管理費用		(8,055,183)	(0.99)	(7,523,267)	(1.24)
58000	營業費用合計		(11,223,421)	(1.38)	(10,386,235)	(1.71)
61000	營業利益		23,194,362	2.84	8,494,648	1.40
49000	營業外收入及利益	二、五				
49050	財產交易利益		2,299	-	3,192	-
49400	其他營業外收入及利益		1,451,612	0.18	1,666,427	0.28
49000	營業外收入及利益合計		1,453,911	0.18	1,669,619	0.28
59000	營業外費用及損失	二、五				
59050	財產交易損失		(339)	-	(766)	-
59100	減損損失		(242,621)	(0.03)	(222,651)	(0.04)
59300	什項費用		(55,961)	(0.01)	(23,874)	-
59000	營業外費用及損失合計		(298,921)	(0.04)	(247,291)	(0.04)
62000	繼續營業單位稅前純益		24,349,352	2.98	9,916,976	1.64
63000	所得稅(費用)利益	二、四.20	(880,831)	(0.11)	1,814,601	0.30
64000	繼續營業單位稅後純益		23,468,521	2.87	11,731,577	1.94
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	0.54
69000	本期淨利		\$23,468,521	2.87	\$15,047,432	2.48
70000	每股盈餘(元):	四.21				
	繼續營業單位稅後純益		稅前	稅後	稅前	稅後
	會計原則變動之累積影響數		\$4.80	\$4.63	\$1.96	\$2.31
	本期淨利		-	-	0.59	0.66
			\$4.80	\$4.63	\$2.55	\$2.97

(請參閱財務報表附註)

董事長：蔡宏圖

經理人：熊明河

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十二月三十一日
及民國九十五年一月一日至十二月三十一日

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)
被投資公司資本公積影響數	-	(457)	-	-	-	-	-	-	(457)
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	10,308,305	-	-	10,308,305
累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	39,092	39,092
民國九十五年度稅後淨利	-	-	-	-	15,047,432	-	-	-	15,047,432
民國九十五年十二月三十一日餘額	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	-	-	-	-	-	(9,053,594)	-	-	(9,053,594)
累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	97,545	97,545
民國九十六年度稅後淨利	-	-	-	-	23,468,521	-	-	-	23,468,521
民國九十六年十二月三十一日餘額	\$50,686,158	\$9,648	\$21,188,906	\$16,693,810	\$23,468,521	\$11,169,132	\$2,105	\$132,518	\$123,350,798

(請參閱財務報表附註)

董事長：蔡宏圖

經理人：熊明河

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十二月三十一日
及民國九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	九十六年度	九十五年度
營業活動之現金流量		
本期淨利	\$23,468,521	\$15,047,432
調整項目：		
金融資產評價損失(利益)	3,301,920	(12,525,621)
金融負債評價損失	1,503,143	11,552,803
固定資產轉列捐贈費用	-	6,887
提存備抵呆帳金額(收回金額)	347,956	(80,940)
折舊費用	2,422,939	2,416,307
各項攤銷	138,076	96,803
資產減損損失	242,621	222,651
提存及收回各項營業準備淨額	133,092,137	165,331,187
處分長期股權投資利益	(11)	(3,707)
處分固定資產利益	(1,961)	(2,426)
處分不動產投資利益	(1,240,106)	(5,172,771)
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	16,563	(124,870)
匯率影響數	70,618	(74,439)
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	(739,602)	37,183,626
備供出售金融資產-流動增加	(30,930,500)	(24,949,867)
持有至到期日金融資產-一年內到期減少(增加)	5,005,347	(1,396,946)
避險之衍生性金融資產-流動(增加)減少	(209,799)	175,785
無活絡市場之債券投資-流動增加	(848,309)	(4,024,018)
應收票據減少	4,035,899	1,472,626
應攤回再保賠款與給付增加	(14,784)	-
應收再保業務款項減少(增加)	8,522	(19,229)
其他應收款減少(增加)	2,752,912	(10,381,514)
其他金融資產-流動減少(增加)	3,000,000	(7,000,000)
預付費用及其他預付款(增加)減少	(14,860)	27,319
遞延所得稅資產-流動增加	(1,385,075)	(2,286,028)
其他流動資產減少	57,654	3,366,697
遞延所得稅資產-非流動減少	56,175	71
其他資產-其他減少(增加)	3,312,391	(2,710,901)
公平價值變動列入損益之金融負債-流動減少	(48,424)	(4,113,888)
避險之衍生性金融負債-流動增加	105,986	23,867
應付票據(減少)增加	(163)	824
應付佣金減少	(39,992)	(397,882)
應付保險賠款與給付增加(減少)	4,958	(3,107)
應付再保業務款項(減少)增加	(7,649)	4,699
其他應付款(減少)增加	(6,868,457)	9,647,239
預收款項減少	(11,503)	(358,402)
遞延所得稅負債-流動減少	-	(396,408)
應計退休金負債(減少)增加	(332,249)	55,864
其他負債-其他(減少)增加	(9,335,712)	1,471,752
營業活動之淨現金流入	130,915,182	168,765,620
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	(13,514,940)	(9,277,719)
擔保放款增加	(41,010,329)	(30,371,404)
備供出售金融資產-非流動增加	(58,192,296)	(56,615,949)
持有至到期日金融資產-非流動增加	(47,938,183)	(76,976,201)
以成本衡量之金融資產-非流動減少	433,299	606,560
無活絡市場之債券投資-非流動(增加)減少	(16,452,106)	1,846,563
採權益法之長期股權投資減資退回股款	199,662	-
採權益法之長期股權投資增加	(1,940,080)	-
處分長期投資價款	58	-
處分不動產投資價款	1,994,110	8,808,468
購置不動產投資價款	(6,924,924)	(5,335,523)
其他金融資產-非流動增加	(9,050,000)	(4,350,000)
處分固定資產價款	5,716	12,146
購置固定資產價款	(546,264)	(352,940)
購置無形資產價款	(279,010)	(248,584)
存出保證金(增加)減少	(83,693)	10,903
其他催收款項增加	(26,937)	(44,129)
投資活動之淨現金流出	(193,325,917)	(172,240,398)
融資活動之現金流量		
存入保證金增加(減少)	23,875	(179,366)
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	(10,958,707)	(13,258,373)
匯率影響數	(70,618)	74,439
本期現金及約當現金減少	(73,440,060)	(16,658,712)
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	\$196,913,663	\$270,353,723
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$12,561	\$73,656
本期支付利息(不含資本化利息)	\$12,561	\$73,656
本期支付所得稅	\$1,366,981	\$1,264,791

(請參閱財務報表附註)

董事長：蔡宏圖

經理人：熊明河

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
民國九十六年十二月三十一日
及民國九十五年十二月三十一日
(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 12 月 31 日止，本公司之員工人數分別為 29,354 人及 27,377 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商業會計法、商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定、人身保險業財務業務報告編製準則暨一般公認會計原則之規定辦理。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。

(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。

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。

(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。

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)

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。

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。

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。

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)

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。

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。

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)

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。

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。

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. 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 12 月 31 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 12 月 31 日止繼續提列之金額為 1,549,324 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。

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。

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) 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、壽險責任準備、壽險特別準備、未決賠款準備），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。

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 12 月 31 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。

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)

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。

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。

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. 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。

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。

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)

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 年度稅後純益增加 3,315,855 千元，每股盈餘增加 0.66 元。

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 12 月 31 日採權益法評價之長期股權投資減少 1,401 千元，民國 95 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

	96.12.31	95.12.31
庫存現金	\$8,134	\$30,691
週轉金	292,217	243,464
銀行存款	18,424,972	14,173,578
定期存款	160,267,246	209,992,625
約當現金	17,921,094	45,913,365
合計	<u>\$196,913,663</u>	<u>\$270,353,723</u>

(1) 民國 96 年及 95 年 12 月 31 日定期存款中包含一年以上到期者各為 52,000 千元及 730,000 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。

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. 公平價值變動列入損益之金融資產－流動

	96.12.31	95.12.31
上市(櫃)股票	\$12,710,009	\$11,636,234
國外股票	1,147,962	1,996,182
受益憑證	51,952,305	39,372,867
指數股票型基金	261,234	2,414,255
國外債券	11,353,521	13,270,460
公司債	3,685,835	3,493,086
政府債券	1,021,138	9,906,160
金融債券	-	1,516,180
衍生性金融商品	2,231,645	2,018,623
組合式定存	2,000,000	-
小計	86,363,649	85,264,047
加：評價調整	9,260,772	12,562,692
合計	\$95,624,421	\$98,186,739

3. 備供出售金融資產－流動

	96.12.31	95.12.31
上市(櫃)股票	\$119,920,267	\$108,872,106
國外股票	19,636,823	10,671,028
受益憑證	13,568,876	7,925,390
金融資產受益證券	-	27,852
指數股票型基金	3,717,938	1,027,934
不動產投資信託受益憑證	8,725,399	8,587,150
金融債券	3,300,000	1,800,000
公司債	1,700,000	2,564,375
國外債券	1,384,445	607,961
小計	171,953,748	142,083,796
加：評價調整	9,419,317	17,533,122
合計	\$181,373,065	\$159,616,918

4. 避險之衍生性金融資產－流動

	96.12.31	95.12.31
衍生性金融商品	\$-	\$-
加：評價調整	252,645	251,901
合計	\$252,645	\$251,901

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)

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。

(2) 擔保放款淨額

	96.12.31	95.12.31
擔保放款	\$347,848,596	\$307,088,698
減：備抵呆帳	(446,354)	(311,791)
小計	347,402,242	306,776,907
催收款項	1,466,274	1,215,843
減：備抵呆帳	(1,026,392)	(851,090)
小計	439,882	364,753
合計	\$347,842,124	\$307,141,660

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

	96.12.31	95.12.31
公司債	\$14,732,808	\$15,757,586
政府債券	62,976,512	17,243,804
金融債券	110,148,896	59,100,417
金融資產受益證券	7,339,215	5,740,933
國外債券	33,010,591	71,007,837
小計	228,208,022	168,850,577
加：評價調整	1,057,796	2,035,274
合計	\$229,265,818	\$170,885,851

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. 持有至到期日金融資產－非流動

	96.12.31	95.12.31
公司債	\$3,918,511	\$5,076,761
政府債券	26,639,943	18,318,725
金融債券	10,780,110	11,836,892
金融資產受益證券	22,128,715	17,456,930
國外債券	516,724,049	479,664,055
小計	580,191,328	532,353,363
減：繳存央行債券	(8,042,549)	(8,142,767)
合計	<u>\$572,148,779</u>	<u>\$524,210,596</u>

8. 以成本衡量之金融資產－非流動

	96.12.31	95.12.31
股票	\$20,296,215	\$20,729,514
減：累計減損	(1,242,871)	(1,107,878)
合計	<u>\$19,053,344</u>	<u>\$19,621,636</u>

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 12 月 31 日止，分別為 81,963,207 千元及 84,141,752 千元。本期結構型債券分列各科目之明細如下：

項 目	96.12.31		
	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	\$1,467,251	\$565	\$1,467,816
備供出售金融資產(含流動及非流動)	12,028,632	(152,355)	11,876,277
持有至到期日金融資產(含流動及非流動)	67,193,602	-	67,193,602
無活絡市場之債券投資－流動	1,425,512	-	1,425,512
合計	<u>\$82,114,997</u>	<u>\$(151,790)</u>	<u>\$81,963,207</u>
項 目	95.12.31		
	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	\$2,278,527	\$(33,065)	\$2,245,462
備供出售金融資產(含流動及非流動)	14,948,231	(142,749)	14,805,482
持有至到期日金融資產(含流動及非流動)	66,290,808	-	66,290,808
無活絡市場之債券投資－非流動	800,000	-	800,000
合計	<u>\$84,317,566</u>	<u>\$(175,814)</u>	<u>\$84,141,752</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)

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	96.12.31		95.12.31	
	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	\$424,375	21.43%	\$433,755	21.43%
宏遠科技創業投資股份有限公司	39,554	25.00%	39,869	25.00%
汎揚創業投資股份有限公司	227,846	24.79%	334,511	24.79%
華大創業投資股份有限公司	176,115	24.06%	204,470	24.06%
台灣工銀創業投資股份有限公司	420,234	24.96%	602,317	24.96%
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	88,345	100.00%	73,730	100.00%
神坊資訊股份有限公司	271,559	60.12%	262,963	60.12%
國泰證券投資信託股份有限公司	373,293	40.00%	256,498	40.00%
怡泰創業投資股份有限公司	424,281	25.00%	441,066	25.00%
國泰證券投資顧問股份有限公司	167,337	100.00%	120,060	100.00%
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	1,694,698	50.00%	1,521,481	50.00%
越南國泰人壽保險責任有限公司	1,946,580	100.00%	-	-
合 計	<u>\$6,254,217</u>		<u>\$4,290,720</u>	

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

	96 年度	95 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	260,423	247,455
累積換算調整數	97,545	39,092
依權益法認列金融商品之未實現損益	142,143	243,277
增加投資	1,940,080	-
減：現金股利	(276,986)	(122,585)
減資退回股款	(199,662)	-
依權益法認列資本公積	-	(457)
處分投資	(46)	-
12 月 31 日餘額	<u>\$6,254,217</u>	<u>\$4,290,720</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)

(3) 民國 96 年及 95 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 年度	95 年度
普訊陸創業投資股份有限公司	\$35,370	\$38,650
宏遠科技創業投資股份有限公司	(360)	527
汎揚創業投資股份有限公司	44,112	91,526
華大創業投資股份有限公司	29,454	22,536
台灣工銀創業投資股份有限公司	23,072	29,806
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	15,145	6,734
神坊資訊股份有限公司	8,596	(4,107)
國泰證券投資信託股份有限公司	177,191	65,562
怡泰創業投資股份有限公司	28,642	27,093
國泰證券投資顧問股份有限公司	70,258	26,324
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	(171,057)	(57,196)
越南國泰人壽保險責任有限公司	-	-
合 計	<u>\$260,423</u>	<u>\$247,455</u>

① 本公司民國 96 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，其中普訊陸創業投資(股)公司、汎揚創業投資(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，其餘皆出具無保留查核報告。

② 本公司民國 95 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，其中普訊陸創業投資(股)公司、汎揚創業投資(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. 為無保留查核報告外，其餘皆出具修正式無保留之查核報告。

③ 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 年度之合併財務報表。

11. 不動產投資

項 目	96.12.31				
	成 本	重估增值	累計折舊	累計減損	淨額
不動產投資	\$120,306,005	\$4,470	\$(15,411,620)	\$(195,923)	\$104,702,932
營造工程	1,681,938	-	-	-	1,681,938
合 計	<u>\$121,987,943</u>	<u>\$4,470</u>	<u>\$(15,411,620)</u>	<u>\$(195,923)</u>	<u>\$106,384,870</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)

項 目	95.12.31				
	成 本	重估增值	累計折舊	累計減損	淨額
不動產投資	\$115,783,294	\$4,632	\$(13,933,607)	\$(196,952)	\$101,657,367
營造工程	682,662	-	-	-	682,662
預付房地款	6,032	-	-	-	6,032
合 計	\$116,471,988	\$4,632	\$(13,933,607)	\$(196,952)	\$102,346,061

- (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 12 月 31 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 1,193,535 千元。
- (7) 本公司於 95 年度將民生商業大樓、安和商業大樓及世界大樓不動產予以證券化，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」依不動產投資信託方式之規定採「全數應計法」處理，95 年度認列之不動產處分利益約為 4,168,073 千元。
- (8) 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 12 月 31 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 1,773,919 千元於 95 年度全數認列。

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. 固定資產

項 目	96.12.31				
	成 本	重估增值	累計折舊	累計減損	淨 額
土 地	\$4,796,289	\$1,216	\$-	\$(51,331)	\$4,746,174
房屋及建築	10,266,494	-	(3,455,484)	(34,188)	6,776,822
電腦設備	1,813,343	-	(1,331,660)	-	481,683
交通及運輸設備	15,415	-	(12,561)	-	2,854
其他設備	2,956,222	-	(2,055,279)	-	900,943
小 計	19,847,763	1,216	(6,854,984)	(85,519)	12,908,476
在建工程及預付 房地設備款	150,994	-	-	-	150,994
合 計	<u>\$19,998,757</u>	<u>\$1,216</u>	<u>\$(6,854,984)</u>	<u>\$(85,519)</u>	<u>\$13,059,470</u>

項 目	95.12.31				
	成 本	重估增值	累計折舊	累計減損	淨 額
土 地	\$4,722,055	\$1,054	\$-	\$(51,331)	\$4,671,778
房屋及建築	9,746,781	-	(3,093,630)	(34,188)	6,618,963
電腦設備	1,630,143	-	(1,202,147)	-	427,996
交通及運輸設備	28,894	-	(20,459)	-	8,435
其他設備	2,940,308	-	(1,880,204)	-	1,060,104
小 計	19,068,181	1,054	(6,196,440)	(85,519)	12,787,276
在建工程及預付 房地設備款	20,839	-	-	-	20,839
合 計	<u>\$19,089,020</u>	<u>\$1,054</u>	<u>\$(6,196,440)</u>	<u>\$(85,519)</u>	<u>\$12,808,115</u>

截至民國 96 年及 95 年 12 月 31 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	96.12.31
單獨取得成本：				
電腦軟體成本	\$471,850	\$279,010	\$-	\$750,860
攤銷及減損：				
攤銷	(141,861)	(138,076)	-	(279,937)
帳面價值	<u>\$329,989</u>	<u>\$140,934</u>	<u>\$-</u>	<u>\$470,923</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)

項 目	95.1.1	本期增加	本期減少	95.12.31
單獨取得成本：				
電腦軟體成本	\$223,266	\$248,584	\$-	\$471,850
攤銷及減損：				
攤銷	(45,058)	(96,803)	-	(141,861)
帳面價值	\$178,208	\$151,781	\$-	\$329,989

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

	96.12.31	95.12.31
其他催收款	\$140,833	\$113,896
減：備抵呆帳	(100,026)	(71,736)
淨 額	\$40,807	\$42,160

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，轉列逾期未收回之各種應收款。

15. 公平價值變動列入損益之金融負債－流動

	96.12.31	95.12.31
衍生性金融商品	\$-	\$48,423
加：評價調整	13,058,619	11,527,054
合 計	\$13,058,619	\$11,575,477

16. 避險之衍生性金融負債－流動

	96.12.31	95.12.31
衍生性金融商品	\$-	\$-
加：評價調整	101,430	23,867
合 計	\$101,430	\$23,867

17. 股 本

普通股每股面額 10 元，截至民國 96 年及 95 年 12 月 31 日止經核准發行在外股數均為 5,068,616 千股。

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)

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。

⑤本公司民國 96 年度盈餘分配議案，截至會計師查核報告書出具日止，尚未經董事會通過，有關董事會通過盈餘分派情形，請至台灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

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)

本公司民國 95 年度盈餘實際配發員工紅利及董監事酬勞之有關資訊如下：

	95 年 度			
	股東會決議實 際配發數(註)	董事會通 過配發數	差異數	差異原因
一、配發情形				
1.員工現金紅利	-	\$11,838 千元	-	無
2.董監事酬勞	-	8,100 千元	-	無
二、每股盈餘相關資訊				
1.原每股盈餘(元)	-	\$2.97 元	-	無
2.設算每股盈餘(元)	-	2.96 元	-	無

設算每股盈餘=(稅後純益－員工紅利－董監事酬勞)/當年度加權平均流通在外股數

註：本公司為國泰金融控股股份有限公司 100%持有子公司，依金融控股公司法第 15 條第 1 項規定股東會職權由董事會行使。

19. 本期發生之用人、折舊及攤銷費用

功能別 性質別	96 年度			95 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	\$27,184,636	\$2,307,630	\$29,492,266	\$24,309,120	\$2,375,335	\$26,684,455
勞健保費用	1,177,213	165,129	1,342,342	1,123,428	167,651	1,291,079
退休金費用	468,081	65,658	533,739	697,955	104,157	802,112
其他用人費用	1,051,474	236,081	1,287,555	980,426	217,100	1,197,526
折舊費用	-	2,422,939	2,422,939	-	2,416,307	2,416,307
攤銷費用	-	138,076	138,076	-	96,803	96,803

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. 估計所得稅

(1) 遞延所得稅負債與資產之計算式列示如下：

	96.12.31	95.12.31
① 民國 96 年及 95 年度之遞延所得稅負債與資產：		
A. 遞延所得稅資產總額	\$4,074,976	\$2,838,574
B. 遞延所得稅負債總額	\$-	\$92,498
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	\$1,350,933	\$1,683,182
未實現兌換(利益)損失之認列所產生之暫時性差異	1,427,120	(369,991)
金融資產及負債評價(利益)損失所產生之暫時性差異	4,915,513	1,308,965
資產減損所產生之暫時性差異	263,963	157,012
其它因素所產生之暫時性差異	32,684	22,648
合 計	\$7,990,213	\$2,801,816
D. 連結稅制影響數	\$2,062,893	\$2,045,622
E. 投資抵減稅額	\$14,530	\$-
② 遞延所得稅資產－流動	\$3,671,103	\$2,378,526
遞延所得稅負債－流動	-	(92,498)
流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	\$3,671,103	\$2,286,028
③ 遞延所得稅資產－非流動	\$403,873	\$460,048
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	\$403,873	\$460,048

(2) 民國 96 年及 95 年度所得稅(費用)利益估列如下：

	96 年度	95 年度
稅前淨利應計所得稅費用	\$-	\$-
加(減)：連結稅制影響數	(522,232)	(2,156,241)
未實現兌換損益產生之遞延所得稅費用(利益)	(449,277)	(309,317)
未實現減損損失產生之遞延所得稅費用(利益)	(26,738)	-
未實現金融商品評價損益產生之遞延所得稅費用(利益)	(901,637)	(327,242)
未實現退休金費用產生之遞延所得稅費用(利益)	83,062	(13,966)
其他	(2,509)	13,782
加：分離課稅之營所稅	353,863	647,990
以往年度核定補繳稅款	5,938	901
以往年度估計調整	12,890	3,588

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)

國外投資扣繳稅額	37,130	-
會計原則變動累積影響數同期間分攤數	-	338,668
減：投資抵減	-	(12,764)
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	2,290,341	-
所得稅費用(利益)	\$880,831	\$(1,814,601)

(3) 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。

(4) 兩稅合一相關資訊

	96.12.31	95.12.31
可扣抵稅額帳戶餘額	\$1,160,741	\$1,072,791
	96.12.31	95.12.31
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)	-	7.33%

(5) 未分配盈餘相關資訊

	96.12.31	95.12.31
民國 87 年度以後	\$23,468,521	\$15,047,432

(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：

法令依據	抵減項目	可抵減總額	尚未抵減總額	最後抵減年度
促進產業升級條例	人才培訓	\$14,530	\$14,530	100 年度

21. 每股盈餘

	96 年度		95 年度	
	稅前	稅後	稅前	稅後
繼續營業單位稅後純益(A)	\$24,349,352	\$23,468,521	\$9,916,976	\$11,731,577
會計原則變動之累積影響數(A)	-	-	2,977,187	3,315,855
本期淨利(A)	\$24,349,352	\$23,468,521	\$12,894,163	\$15,047,432
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	\$4.80	\$4.63	\$1.96	\$2.31
會計原則變動之累積影響數	-	-	0.59	0.66
本期淨利	\$4.80	\$4.63	\$2.55	\$2.97

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
越南國泰人壽保險責任有限公司	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
台灣工銀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
國泰世華銀行文化慈善基金會	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
台灣票券金融股份有限公司	關係企業

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)

關係人名稱	與本公司之關係
台北智慧卡票證股份有限公司	關係企業
Industrial and Commercial Bank of Vietnam	關係企業
上海東航空傳媒有限公司	關係企業
東航期貨經紀有限責任公司	關係企業
東航金融控股有限責任公司	關係企業
東航集團財務有限責任公司	關係企業
中國東方航空股份有限公司	關係企業
上海東翼勞動服務有限公司	關係企業
上海東航中免免稅品有限公司	關係企業
東方航空進出口有限公司	關係企業
東方房地產投資有限公司	關係企業
中國東方航空江蘇有限公司	關係企業
國泰世紀不動產仲介股份有限公司	關係企業
國泰生物技術股份有限公司	關係企業
Cathay Real Estate Holding Corporation	關係企業
財團法人國泰建設文化教育基金會	關係企業
陽光資產管理股份有限公司	關係企業
國泰全球貨幣市場證券投資信託基金等	採權益法評價之被投資公司所經理之投資信託基金
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
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。

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)

① 本公司與關係人間之工程承攬明細如下：

關係人名稱	96 年度	
	交易標的	金額
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	\$37,486
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國際大樓等	288,975
	合計	<u>\$326,461</u>

關係人名稱	95 年度	
	交易標的	金額
三井工程股份有限公司	國泰醫院總院等	\$9,802
國泰建設股份有限公司	國泰置地廣場	1,500
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國泰環宇大樓等	161,983
神坊資訊股份有限公司	世界大樓	1,890
	合計	<u>\$175,175</u>

② 本公司與三井工程股份有限公司截至民國96年及95年度之工程承攬合約總價款分別為183,396千元及22,435千元。

③ 本公司向關係人購置不動產明細如下：

本公司民國96年度未有向關係人購買不動產之情事。

95 年度		
關係人名稱	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)

④本公司出租不動產：

關係人名稱	交易性質	租金收入	
		96年度	95年度
國泰金融控股股份有限公司	出租不動產	\$17,332	\$9,666
國泰建設股份有限公司	出租不動產	16,927	15,756
國泰世華商業銀行股份有限公司	出租不動產	274,584	249,486
國泰世紀產物保險股份有限公司	出租不動產	72,040	55,586
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	159,997	145,666
三井工程股份有限公司	出租不動產	7,907	7,455
神坊資訊股份有限公司	出租不動產	16,246	27,300
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	13,331	12,062
國泰證券投資顧問股份有限公司	出租不動產	3,679	3,343
國泰綜合證券股份有限公司	出租不動產	17,880	15,243
怡泰管理顧問股份有限公司	出租不動產	2,180	1,988
世華國際租賃股份有限公司	出租不動產	1,266	1,212
台灣金聯資產管理股份有限公司	出租不動產	12,289	13,963
國泰期貨股份有限公司	出租不動產	736	640
霖園投資股份有限公司	出租不動產	351	63
合 計		\$616,745	\$559,429

關係人名稱	交易性質	存入保證金	
		96.12.31	95.12.31
國泰建設股份有限公司	出租不動產	\$3,945	\$3,645
國泰世華商業銀行股份有限公司	出租不動產	63,822	63,017
國泰世紀產物保險股份有限公司	出租不動產	18,994	17,647
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	9,114	7,324
三井工程股份有限公司	出租不動產	1,782	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	1,055	877
國泰綜合證券股份有限公司	出租不動產	4,710	3,785
怡泰管理顧問股份有限公司	出租不動產	638	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	4,864	-
神坊資訊股份有限公司	出租不動產	421	84
合 計		\$115,906	\$105,128

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)

⑤ 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年度	95年度
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$30,681	\$29,248
霖園投資股份有限公司	承租不動產	2,094	2,512
奕如實業股份有限公司	承租不動產	3,912	4,292
第七商業銀行股份有限公司	承租不動產	-	4,740
國泰世華商業銀行股份有限公司	承租不動產	7,470	968
Indovina Bank Limited	承租不動產	425	-
合 計		\$44,582	\$41,760

關係人名稱	交易性質	存出保證金	
		96.12.31	95.12.31
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	2,162	-
第七商業銀行股份有限公司	承租不動產	-	1,292
Indovina Bank Limited	承租不動產	110	-
合 計		\$13,016	\$12,036

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	\$55,965	1.15%-2.49%	\$4,722,950
	活期存款	3,474	0.02%-2.35%	2,549,601
	支票存款	-	-	1,027,352
	證券存款	1	0.10%	8
合 計		\$59,440		\$8,299,911

關係人名稱	交易性質	95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	\$6,992	1.05%-2.06%	\$26,250
	買入定期存單	75,149	1.40%-1.55%	-
	活期存款	1,792	0.10%	1,484,400
	支票存款	-	-	1,119,307
第七商業銀行股份有限公司	證券存款	2	0.10%	8
	活期存款	20	0.10%	6,188
合 計		\$83,955		\$2,636,153

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	\$90,679	1.80%-3.32%	\$4,300,000

關係人名稱	95 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	\$24,945	1.80%-2.27%	\$2,100,000

(4) 擔保放款

關係人名稱	96 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	\$150,934	3.44%-3.73%	\$4,396,278
其他關係人	303,248	6,268	2.10%-5.87%	246,646
合計	\$4,752,902	\$157,202		\$4,642,924

關係人名稱	95 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	\$4,070,069	\$122,444	3.14%-3.37%	\$4,069,793
其他關係人	81,792	2,036	2.97%-4.63%	74,664
合計	\$4,151,861	\$124,480		\$4,144,457

(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	96.12.31	95.12.31
國泰證券投資信託股份有限公司	市價	\$7,455,267	\$6,281,292
	成本	\$6,737,114	\$5,783,072

(6) 其他應收款

關係人名稱	96.12.31	百分比%	95.12.31	百分比%
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$77,960	0.32	\$109,550	0.40
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	12,658	0.05	8,303	0.03
國泰金融控股股份有限公司	541,486	2.22	757,004	2.79

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>96.12.31</u>	<u>百分比%</u>	<u>95.12.31</u>	<u>百分比%</u>
神坊資訊股份有限公司	\$31,376	93.86	\$13,708	74.98
霖園投資股份有限公司	419	1.25	419	2.29

(8) 其他資產-其他

<u>關係人名稱</u>	<u>96.12.31</u>	<u>95.12.31</u>
國泰人壽保險有限責任公司 (上海)	\$298,343	\$298,343

主係國壽代墊上海子公司之電腦設備軟硬體費用。

(9) 存出保證金

<u>關係人名稱</u>	<u>96.12.31</u>	<u>95.12.31</u>
國泰期貨股份有限公司	\$560,751	\$377,481

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 年度保證金利息收入為 261 千元及 442 千元。

(10) 其他應付款

<u>關係人名稱</u>	<u>96.12.31</u>	<u>百分比%</u>	<u>95.12.31</u>	<u>百分比%</u>
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$42,825	0.52	\$2,237	0.01
神坊資訊股份有限公司	13,916	0.17	13,142	0.09
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	4,912	0.06	5,926	0.04
國泰建設股份有限公司	600	0.01	1,200	0.01
三井工程股份有限公司	7,237	0.09	2,572	0.02
世華國際租賃股份有限公司	1,258	0.02	-	-
國泰金融控股股份有限公司	960,038	11.68	-	-

(11) 預收款項

<u>關係人名稱</u>	<u>96.12.31</u>	<u>百分比%</u>	<u>95.12.31</u>	<u>百分比%</u>
台灣金聯資產管理股份有限公司	\$2,542	2.25	\$2,484	1.99
國泰世紀產物保險股份有限公司	-	-	2,298	1.84
國泰世華商業銀行股份有限公司	-	-	396	0.32

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 年度	95 年度
國泰世華商業銀行股份有限公司	\$459,751	\$412,680
財團法人國泰綜合醫院	29,906	27,384
國泰證券投資信託股份有限公司	1,115	954
三井工程股份有限公司	1,269	1,198
國泰世紀產物保險股份有限公司	8,199	7,585
國泰綜合證券股份有限公司	1,943	1,696
神坊資訊股份有限公司	1,337	1,347
國泰金融控股股份有限公司	834	774
國泰建設股份有限公司	1,719	1,367
國泰期貨股份有限公司	122	723
國泰證券投資顧問股份有限公司	347	338
國泰霖園保全股份有限公司	338	230
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	2,384	-
其他關係人	308,968	48,713
合 計	\$818,232	\$504,989

(13) 保費支出

關係人名稱	96 年度	95 年度
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$130,679	\$105,526

主係固定資產、現金、公共意外等保費支出。民國 96 年及 95 年度之保費支出中 10,185 千元及 11,383 千元係員工委由本公司代投保員工誠實險之保費支出。

(14) 理賠收入

關係人名稱	96 年度	95 年度
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$11,989	\$6,882

民國 96 年及 95 年度之理賠收入中 10,664 千元及 6,530 千元係員工委由本公司代投保員工誠實險之理賠收入。

(15) 再保收入

關係人名稱	96 年度	95 年度
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$137,010	\$136,465

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)

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%轉分予本公司。

(16) 再保手續費收入

關係人名稱	96 年度	95 年度
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$3	\$571

(17) 再保手續費支出

關係人名稱	96 年度	95 年度
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$7,156	\$7,307

(18) 再保賠款與給付

關係人名稱	96 年度	95 年度
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$28,824	\$87,991

(19) 再保佣金支出

關係人名稱	96 年度	95 年度
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$12,580	\$13,895

(20) 什項收入

關係人名稱	96 年度	95 年度
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$759,006	\$665,730
國泰世華商業銀行股份有限公司	106,119	111,894
國泰證券投資信託股份有限公司	4,541	14,753
財團法人國泰綜合醫院	4,735	-
國泰綜合證券股份有限公司	1,960	-
神坊資訊股份有限公司	1,297	1,918
國泰建設股份有限公司	1,517	-
國泰金融控股股份有限公司	1,355	-
台灣金聯資產管理股份有限公司	1,092	-
國泰證券投資顧問股份有限公司	325	309
三井工程股份有限公司	596	-
合計	\$882,543	\$794,604

係本公司整合行銷等收入。

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)

(21) 佣金費用

關係人名稱	96 年度	95 年度
國泰人身保險代理人股份有限公司	\$23,721	\$121,083

(22) 營業費用

關係人名稱	96 年度	95 年度
神坊資訊股份有限公司	\$238,290	\$206,583
財團法人國泰綜合醫院	208,451	10,437
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	605,814	644,903
國泰證券投資顧問股份有限公司	52,500	52,500
三井工程股份有限公司	6,110	5,326
國泰期貨股份有限公司	3,778	-
華卡企業股份有限公司	4,503	1,813
國泰建設股份有限公司	7,305	6,500
怡泰管理顧問股份有限公司	23,721	24,196
世華國際租賃股份有限公司	10,097	7,574
國泰世華商業銀行股份有限公司	661,862	44,340
財團法人國泰人壽慈善基金會	-	2,250
第七商業銀行股份有限公司	-	6,276
國泰霖園保全股份有限公司	476	-
合計	\$1,822,907	\$1,012,698

(23) 有價證券買賣

本公司民國 96 年度未有與關係人買賣有價證券之情事。

95 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份有限公司	2,400 千股	\$47,554	\$3,707

(24) 不動產出售成本

關係人名稱	96 年度	95 年度
國泰綜合證券股份有限公司	\$21,115	\$37,800
國泰世華商業銀行股份有限公司	-	37,800
合計	\$21,115	\$75,600

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)

(25) 其他

①本公司截至民國 96 年及 95 年 12 月 31 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：

交易類別	96.12.31		95.12.31	
遠期外匯合約	USD	160,362	USD	565,572
換匯合約	USD	1,315,000	USD	1,362,000
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 年度購入金額為 193,510 千元。

②本公司於民國 96 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 1,030,000 千元。

六、 質押之資產

民國 96 年及 95 年 12 月 31 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：

	96.12.31	95.12.31
存出保證金	\$8,042,549	\$8,142,767
定期存款	195,160	245,740
合 計	\$8,237,709	\$8,388,507

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。

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)

九、重大之期後事項

無此事項。

十、其他

1. 員工退休金相關資訊

(1) 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。96 年度認列之淨退休金成本為(79,014)千元。民國 96 年度及 95 年度提撥退休金分別為 253,234 千元及 247,963 千元。

(2) 本公司依據財務會計準則公報第 18 號處理民國 96 年及 95 年之退休金，並就精算師評估報告中有關員工退休金資訊揭露如下：

① 退休基金提撥狀況

	96.12.31	95.12.31
(1) 既得給付義務	\$(6,717,446)	\$(6,266,555)
(2) 非既得給付義務	(3,015,262)	(2,859,987)
(3) 累積給付義務	(9,732,708)	(9,126,542)
(4) 未來薪資增加之影響數	(1,965,760)	(1,945,777)
(5) 預計給付義務	(11,698,468)	(11,072,319)
(6) 退休基金資產公平價值	10,869,594	14,600,331
(7) 提撥狀況=(5)+(6)	(828,874)	3,528,012
(8) 未認列過渡性淨給付義務(淨資產)	(1,136,097)	(1,514,795)
(9) 未認列前期服務成本	206,934	258,667
(10) 未認列退休金損(益)	407,104	(3,955,066)
(11) 補列之應計退休金負債	-	-
(12) 期末(應計退休金負債)/預付退休金 =(7)+(8)+(9)+(10)+(11)	<u>\$(1,350,933)</u>	<u>\$(1,683,182)</u>

② 精算假設

	96.12.31	95.12.31
(1) 折現率	3.00%	3.00%
(2) 薪資調整率		
內勤員工	3.00%	3.00%
外勤員工	依年資調整	依年資調整
(3) 退休基金資產預期長期投資報酬率	3.00%	3.00%

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

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。

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)

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臺、中臺及後臺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	96.12.31		95.12.31	
	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	\$196,913,663	\$196,913,663	\$270,353,723	\$270,353,723
應收票據－淨額	8,506,107	8,506,107	12,542,006	12,542,006
公平價值變動列入損益之金融資產				
－流動	86,981,385	86,981,385	87,855,778	87,855,778
備供出售金融資產－流動	181,373,065	181,373,065	159,616,918	159,616,918
持有至到期日金融資產－一年內				
到期	8,307,886	8,303,803	13,313,233	13,827,143
無活絡市場之債券投資－流動	5,850,138	5,853,746	5,001,829	5,001,829
備供出售金融資產－非流動	229,265,818	229,265,818	170,885,851	170,885,851
持有至到期日金融資產－非流動	572,148,779	561,032,468	524,210,596	515,447,224
以成本衡量之金融資產－非流動	19,053,344	19,053,344	19,621,636	19,621,636
無活絡市場之債券投資－非流動	59,126,664	54,880,852	42,782,186	42,778,440
採權益法之長期股權投資	6,254,217	6,254,217	4,290,720	4,290,720
存出保證金	8,264,794	8,264,794	8,181,101	8,181,101
<u>負債－非衍生性</u>				
應付票據	2,311	2,311	2,474	2,474
存入保證金	1,488,192	1,488,192	1,464,317	1,464,317

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	96.12.31		95.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<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	\$2,067,241	\$2,067,241	\$1,879,552	\$1,879,552
選擇權	-	-	7,691	7,691
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	6,478,602	6,478,602	8,022,181	8,022,181
利率交換合約	97,193	97,193	421,537	421,537
避險之衍生性金融資產－流動				
利率交換合約	252,645	252,645	251,901	251,901
<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	-	-	9,996	9,996
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	13,009,518	13,009,518	11,361,889	11,361,889
利率交換合約	49,101	49,101	203,592	203,592
避險之衍生性金融負債－流動				
利率交換合約	101,430	101,430	23,867	23,867

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。
- 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。

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 12 月 31 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	
	96.12.31	95.12.31	96.12.31	95.12.31
<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	\$81,791,799	\$82,130,365	\$5,189,586	\$5,725,413
備供出售金融資產－流動	181,373,019	159,613,026	46	3,892
持有至到期日金融資產－一年內				
到期	6,219,703	12,824,516	2,084,100	1,002,627
無活絡市場之債券投資－流動	2,848,883	5,001,829	3,004,863	-
備供出售金融資產－非流動	226,180,672	157,047,268	3,085,146	13,838,583
持有至到期日金融資產－非流動	93,706,241	94,605,321	467,326,227	420,841,903
以成本衡量之金融資產－非流動	-	19,621,636	19,053,344	-
無活絡市場之債券投資－非流動	(2,848,883)	12,293,185	57,729,735	30,485,255
採權益法之長期股權投資	-	-	6,254,217	4,290,720
<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	2,067,241	1,879,552	-	-
選擇權	-	7,691	-	-
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	-	-	6,478,602	8,022,181
利率交換合約	-	-	97,193	421,537
避險之衍生性金融資產－流動				
利率交換合約	-	-	252,645	251,901
<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	-	9,996	-	-
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	-	-	13,009,518	11,361,889
利率交換合約	-	-	49,101	203,592
避險之衍生性金融負債－流動				
利率交換合約	-	-	101,430	23,867

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) 利率風險

茲將本公司截至民國 96 年及 95 年 12 月 31 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 12 月 31 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	\$1,491,509	\$48,607	\$136,838	\$2,339,819	\$1,330,590	\$6,141,408	\$11,488,771
備供出售金融資產	1,221,375	839,026	3,388,714	7,704,260	11,126,920	93,751,564	118,031,859
持有至到期日金融							
資產	6,327,347	12,685,460	5,091,188	16,188,132	7,891,044	446,625,898	494,809,069
無活絡市場之債券							
投資	905,388	167,125	1,149,522	2,432,787	455,602	48,821,596	53,932,020
浮動利率之非衍生 性金融商品	1 年內到期						
	或重訂價	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	總計
公平價值變動列入							
損益之金融資產	\$7,081,537	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$7,081,537
備供出售金融資產	117,567,011	-	-	-	-	-	117,567,011
持有至到期日金融							
資產	85,647,596	-	-	-	-	-	85,647,596
無活絡市場之債券							
投資	11,044,782	-	-	-	-	-	11,044,782
衍生性金融商品	1 年內到期						
	或重訂價	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	總計
公平價值變動列入							
損益之金融資產	\$20	\$41,637	\$13,235	\$4,630	\$10,698	\$26,992	\$97,212
避險之衍生性金融							
資產	2,661	953	46,839	12,851	-	189,341	252,645
公平價值變動列入							
損益之金融負債	5,280	17,758	26,063	-	-	-	49,101
避險之衍生性金融							
負債	24,630	8,838	40,259	4,154	-	23,549	101,430

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 12 月 31 日：

固定利率之非衍生性金融商品		1 年內到期					
融商品	或重訂價	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	總計
公平價值變動列入損益							
之金融資產	\$313,548	\$1,767,224	\$134,668	\$222,340	\$4,348,930	\$14,696,709	\$21,483,419
備供出售金融資產	1,669,024	1,258,468	476,726	3,525,334	3,138,983	95,303,204	105,371,739
持有至到期日金融資產	11,610,611	3,315,525	10,327,699	5,070,199	15,958,842	408,267,689	454,550,565
無活絡市場之債券投資	50,323	1,031,669	663,402	480,100	1,984,567	29,928,574	34,138,635
浮動利率之非衍生性金融商品		1 年內到期					
融商品	或重訂價	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	總計
公平價值變動列入損益							
之金融資產	\$7,183,884	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$7,183,884
備供出售金融資產	70,559,958	-	-	-	-	-	70,559,958
持有至到期日金融資產	82,973,264	-	-	-	-	-	82,973,264
無活絡市場之債券投資	13,645,380	-	-	-	-	-	13,645,380
衍生性金融商品		1 年內到期					
融商品	或重訂價	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	總計
公平價值變動列入損益							
之金融資產	\$17,498	\$18,748	\$16,259	\$4,462	\$15,857	\$349,718	\$422,542
避險之衍生性金融資產	13,565	29,040	13,118	119,741	61,507	14,930	251,901
公平價值變動列入損益							
之金融負債	55,861	606	1,032	13,028	-	142,194	212,721
避險之衍生性金融負債	4,030	710	19,127	-	-	-	23,867

(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 12 月 31 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：

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)

①民國 96 年 12 月 31 日：

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$310,000	ARMS	一季	98/3/24
350,000	If 6ml <0.9%,6ml If 0.9% <6ml <2.0%,3.05% If 2.0% <6ml,Max(4.0005%-6ml)	一年	97/9/26
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
500,000	If 6ml <1.1%,6ml If 1.1% ≤ 6ml ≤ 2.0%,3.8% If 6ml >2.0%,Max(5.50%-6ml)	半年	100/6/30
200,000	3.0%, if 6ml 落在下列區間 94/9/19~95/9/19:1.0%-2.5% 95/9/19~96/9/19:1.0%-3.0% 96/9/19~97/9/19:1.0%-3.5% 97/9/19~98/9/19:1.0%-4.0% 98/9/19~99/9/19:1.0%-4.5% 99/9/19~100/3/19:1.0%-5.0%	半年	100/3/19
200,000	If 6ml <0.95%,6ml 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%,6ml 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
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	一年	100/3/15
200,000	5.85%-6ml	半年	98/1/13

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
50,000	If 6ml ≤ 1%, 6ml+0.2% If 1% < 6ml < 2%, 3.15% If 6ml ≥ 2%, 4.15%-6ml	半年	98/1/16
200,000	6.3%-6ml	一年	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
1,500,000	90DCP+23bps	一年	102/12/16
1,000,000	90DCP+26.5bps	一季	102/12/14
1,300,000	90DCP+45bps	一季	102/12/27
500,000	90DCP+23bps	一年	102/12/14
1,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102/12/16
3,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102/11/3
1,500,000	90DCP	一年	103/9/29
3,200,000	90DCP	一年	103/9/27
2,000,000	90DCP	一年	102/11/3
USD24,000	6ml	半年	102/9/20
USD14,000	6ml	半年	103/3/20
USD24,000	6ml	半年	103/3/24

②民國 95 年 12 月 31 日：

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$372,500	ARMS	一季	98/3/24
350,000	4.0005%-6ml	半年	97/9/26
500,000	第 3 年 7.30%-90BACP 第 4.5 年 7.6%-90BACP	一季	96/10/10
500,000	7.05%-90BACP	一季	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
200,000	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

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	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	If 6ml<6.9%, 3.8% If 6ml>6.9%, 0%	半年	96/7/31
200,000	3.0%, if 6ml 落在下列區間 94/9/19~95/9/19:1.0%-2.5% 95/9/19~96/9/19:1.0%-3.0% 96/9/19~97/9/19:1.0%-3.5% 97/9/19~98/9/19:1.0%-4.0% 98/9/19~99/9/19:1.0%-4.5% 99/9/19~100/3/19:1.0%-5.0%	半年	100/3/19
300,000	5.1%-6ml	半年	96/12/19
200,000	If 6ml<0.95%, 6ml 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%, 6ml 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
400,000	4.0006%-6ml	半年	99/4/7
400,000	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
100,000	4.0006%-6ml	半年	99/4/7
100,000	4.0007%-6ml	半年	99/4/7
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

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
1,500,000	90DCP+75bps	一季	97/7/19
1,150,000	90DCP+30bps	一季	97/9/17
782,304	1.25%+3ml	一季	98/9/23
782,304	6ml	半年	102/9/20

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 12 月 31 日止金融商品之未實現利益分別為 218,631 千元及 427,686 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 12 月 31 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	96.12.31	
	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$12,199,314	\$12,199,314
附買回條件債券	7,759,126	7,759,126
活期存款	556,323	556,323
合計	\$20,514,763	\$20,514,763

投資項目	95.12.31	
	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$6,649,828	\$6,649,828
附買回條件債券	3,971,896	3,971,896
公債	1,278,125	1,278,125
活期存款	188,533	188,533
合計	\$12,088,382	\$12,088,382

- (2) 截至民國 96 年及 95 年 12 月 31 日全權委託之資金額度 17,450,000 千元及 9,950,000 千元。

5. 重大合約

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)

6. 財務報表表達

民國 95 年度之財務報表若干科目經重新分類以配合民國 96 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	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
2	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
3	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
4	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
5	從事衍生性商品交易	附註十、2~3

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

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. 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 12 月 31 日止，已實際匯出美金 4,833 萬元，請詳附表六。

本公司於民國 96 年 10 月 17 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 09600336820 號函核准匯出美金 2,639 萬元作為資本，在大陸地區與國泰世紀產物保險股份有限公司合資設立產物保險子公司，從事經營財產保險業務，並於民國 96 年 10 月 8 日經中國保險監督管理委員會保監國際(2007)1272 號函核准籌建財產保險公司，截至民國 96 年 12 月 31 日止，尚未匯出資金。

十二、部門別財務資訊

1. 產業別財務資訊：略，本公司係屬金融保險業，為單一產業別。
2. 地區別財務資訊：略，無外國營運機構。
3. 外銷銷貨資訊：略，本公司僅分入再保壽險業務涉及外國保險公司之分出業務，惟金額未及損益表收入金額 10%以上。
4. 重要客戶資訊：本公司民國 96 年度及 95 年度並無收入占損益表上收入金額 10%以上之客戶。

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
	台中中港經貿大樓	96.06.22	1,386,500	已依照契約支付各期價款	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	96.5.31	土地：62.03.18 房屋：78.09.15	\$734,579	\$1,928,114	已收取全部 價款	\$1,193,535	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	\$541,486	註一	-	-	-	-	

註一：其係屬連結稅制產生之應收款項，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-流動	125	\$12,006	-	\$12,006	
	晶電三/可轉換公司債	無	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	200	21,500	-	21,500	
	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	8,906	104,247	-	104,247	
	宏遠科技創業投資股份有限公司/股票	關係企業	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	178,013	39.41	178,013	
	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	34,996	3.75	34,996	
	景碩科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	174	17,706	0.04	17,706	
	宜特科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	397	22,602	0.79	22,602	
	雷虎科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	108	3,173	0.13	3,173	
	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	318	0.01	318	
	特力和樂股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	196	4,309	0.49	4,309	
	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	156	34,513	0.03	34,513	
	HIMAX/股票	無	備供出售金融資產-非流動	269	37,201	0.14	37,201	
	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	0.002	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	37,100	2.54	37,100	
	東捷科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	115	3,704	0.09	3,704	
	OPTIMER/股票	無	備供出售金融資產-非流動	186	42,241	0.67	42,241	
	達方電子股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	501	45,976	0.20	45,976	
	華擎科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	151	27,935	0.15	27,935	
	同欣電子股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	80	7,600	0.08	7,600	
	迎輝科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	30	3,345	0.03	3,345	
	伸興工業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	150	4,515	0.41	4,515	
	精材科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	336	3,149	0.16	-	
	聚興科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	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-非流動	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-非流動	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-非流動	959	35,201	2.29	-	
	鉅航科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	3,083	33,374	8.04	-	
	富晶半導體股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	254	7,339	0.65	-	
	程智科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	735	15,000	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-非流動	740	16,078	1.38	-	

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				
				單位數	帳面金額	持股比例(%)	市價	備註
怡泰創業投資股份有限公司	BE-BEE/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	1,176	\$-	8.31	\$-	
	E-COMM/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	413	-	1.99	-	
	MagnaChip Asquisition Corp/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	4	-	0.01	-	
	JAFCO V-2(D)/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	-	124,135	0.51	-	
	NANO AMP/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	250	31,898	1.27	-	
	NOVA CRYSTAL/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	372	-	0.08	-	
	RF INTEGRATED CO./股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	250	-	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-非流動	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-非流動	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-非流動	1,608	20,020	1.90	-	
	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-非流動	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-非流動	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-非流動	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-非流動	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-非流動	630	53,550	0.52	-	
	盟圖科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	5,000	20,060	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-非流動	1,000	-	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-非流動	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-非流動	1,235	12,352	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-非流動	1,000	17,000	1.56	-	
	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-非流動	900	5,850	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-非流動	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-非流動	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-非流動	2,500	29,494	0.02	-	
	皇海科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	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-非流動	486	34,038	0.81	-	
	台灣愛可芮股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	1,750	31,500	10.67	-	
力積電子股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	480	59,116	1.54	-		

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：

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				
				股數	帳面金額	持股比例(%)	市價	備註
怡泰創業投資股份有限公司	綠能科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	91	\$19,295	0.11	\$-	
	大塚資訊科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	850	27,200	6.09	-	
	威播科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	2,700	29,400	12.00	-	
	兆聯實業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	400	28,800	6.35	-	
	興隆發電子股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	2,830	29,715	5.20	-	
	昭輝實業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	930	29,760	1.66	-	
	大成國際鋼鐵股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	12,000	120,000	4.00	-	
	帝聞股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	459	12,967	0.15	-	
	誠創股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	350	9,878	0.22	-	
	旭德科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	59	-	0.02	-	
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	3,180	-	3,180	
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	3,047	35,662	-	35,662	
	JF第一基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	4,309	61,461	-	61,461	
	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	4,916	-	4,916	
	群益安穩基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	2,641	39,954	-	39,954	

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	\$260,051 155,561	43.53% 35.52%	依一般銷 售條件	依市價	依一般銷售條 件	\$13,397	15.79%	
	本公司	關係企業	銷貨收入 勞務收入	\$73,686 164,604	12.33% 37.58%	依一般銷 售條件	依市價	依一般銷售條 件	13,916	16.40%	

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	\$374,990	\$375,000	37,499	21.43%	\$424,375	\$424,375	\$165,060	\$35,370	\$-	\$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%	39,554	39,554	(1,441)	(360)	-	-	註一
"	汎揚創業投資股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	149,990	150,000	14,999	24.79%	227,846	227,846	186,076	44,112	-	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	160,025	160,037	14,003	24.06%	176,115	176,115	125,123	29,454	-	21,005	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	301,364	502,290	29,948	24.96%	420,234	420,234	93,542	23,072	-	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%	88,345	88,345	15,145	15,145	-	-	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%	271,559	271,559	14,299	8,596	-	-	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%	373,293	373,293	444,513	177,191	-	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%	424,281	424,281	114,569	28,642	-	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%	167,337	167,337	70,968	70,258	-	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%	1,694,698	1,694,698	(342,115)	(171,057)	-	-	註一
"	越南國泰人壽保險責任有限公司	越南	人身保險業	1,940,080	-	-	100.00%	1,946,580	1,946,580	-	-	-	-	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%	\$(171,057) 註二.(二).2	\$1,694,698	\$-

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	\$26,170,160

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查核簽證之財務報表。
 - 2.經台灣母公司簽證會計師查核之財務報表。
 - 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	68~75
備供出售金融資產-流動明細表	76~80
避險之衍生性金融資產-流動明細表	81
無活絡市場之債券投資-流動明細表	82
應收票據明細表	83
其他應收款明細表	83
其他金融資產-流動明細表	84
預付費用及其他預付款明細表	84
備供出售金融資產-非流動變動明細表	85~88
持有至到期日金融資產變動明細表	89
以成本衡量之金融資產-非流動變動明細表	90~92
無活絡市場之債券投資-非流動明細表	93
採權益法之長期股權投資變動明細表	94
其他金融資產-非流動明細表	95
不動產投資變動明細表	95
固定資產變動明細表	96
無形資產變動明細表	96
存出保證金明細表	97
分離帳戶保險商品資產及負債明細表	97
公平價值變動列入損益之金融負債-流動明細表	98
避險之衍生性金融負債-流動明細表	98
其他應付款明細表	99
預收款項明細表	99
營業及負債準備明細表	100
存入保證金明細表	101
其他負債-其他明細表	101
保費收入明細表	102
利息收入明細表	102
金融資產評價損益明細表	103
採權益法認列之投資損益明細表	103
處分投資損益明細表	103
分離帳戶保險商品收益及費用明細表	104
保險賠款與給付明細表	105
金融負債評價損益明細表	106
兌換損益明細表	106
業務費用、管理費用明細表	107
其他營業外收入及利益明細表	108

國泰人壽保險股份有限公司
現金及約當現金明細表
民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金		\$8,134
週轉金		292,217
銀行存款		18,424,972
定期存款	一年以上到期者之定存計52,000千元， 其到期日為98年6月30日至99年9月30	160,267,246
約當現金	主係附賣回票券及債券，到期日均在 三個月以內，其利率為1.9%-2.2%	17,921,094
合 計		\$196,913,663

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
 民國九十六年十二月三十一日

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									
台泥	股票	1,714,000	\$10	\$17,140	無	\$77,127	\$45.00	\$77,130	
亞泥	股票	1,775,000	10	17,750	無	81,094	47.40	84,135	
大成	股票	1,242,000	10	12,420	無	38,112	36.00	44,712	
統一	股票	696,000	10	6,960	無	27,169	43.90	30,554	
臺塑	股票	2,293,000	10	22,930	無	181,529	91.10	208,892	
南亞	股票	244,000	10	2,440	無	20,858	86.00	20,984	
聯成	股票	10,492,917	10	104,929	無	172,342	18.20	190,971	
東陽	股票	1,500,000	10	15,000	無	57,713	27.25	40,875	
臺化	股票	3,603,165	10	36,032	無	191,186	83.00	299,063	
遠紡	股票	1,468,000	10	14,680	無	59,828	38.05	55,857	
士電	股票	1,595,000	10	15,950	無	59,911	36.00	57,420	
喬福	股票	463,000	10	4,630	無	20,161	38.40	17,779	
東聯	股票	2,374,000	10	23,740	無	92,875	39.30	93,298	
長興	股票	3,783,000	10	37,830	無	165,109	35.20	133,162	
台肥	股票	769,000	10	7,690	無	63,731	79.60	61,212	
中鋼	股票	6,709,990	10	67,100	無	277,336	43.50	291,885	
中鋼特	股票	1,216,000	10	12,160	無	32,676	42.55	51,741	
東鋼	股票	618,000	10	6,180	無	28,141	53.60	33,125	
豐興	股票	433,000	10	4,330	無	20,294	55.00	23,815	
燁輝	股票	217,113	10	2,171	無	2,520	11.90	2,584	
正新	股票	6,898,320	10	68,983	無	377,728	53.00	365,611	
裕日車	股票	650,000	10	6,500	無	47,250	51.80	33,670	
鴻海	股票	1,719,600	10	17,196	無	317,878	202.00	347,359	
仁寶	股票	1,982,000	10	19,820	無	67,312	35.50	70,361	
矽品	股票	2,182,000	10	21,820	無	126,121	58.30	127,211	

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一流動明細表
 民國九十六年十二月三十一日

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	
台積電	股票	250,000	\$10	\$2,500	無	\$15,437	\$62.00	\$15,500	
友訊	股票	4,759,000	10	47,590	無	266,596	57.30	272,691	
聯強	股票	1,871,050	10	18,711	無	131,645	81.00	151,555	
環電	股票	2,500,000	10	25,000	無	48,518	19.05	47,625	
佳世達	股票	3,644,000	10	36,440	無	105,191	35.80	130,455	
宏碁	股票	146,000	10	1,460	無	9,718	63.50	9,271	
鴻準	股票	674,500	10	6,745	無	195,210	264.00	178,068	
華碩	股票	3,251,041	10	32,510	無	317,488	97.40	316,651	
大同	股票	6,768,000	10	67,680	無	103,769	15.75	106,596	
佳能	股票	389,000	10	3,890	無	20,029	53.70	20,889	
瑞昱	股票	5,437,150	10	54,372	無	672,556	112.50	611,679	
廣達	股票	500,000	10	5,000	無	26,591	46.05	23,025	
勝華	股票	8,913,000	10	89,130	無	391,672	44.50	396,629	
群光	股票	270,000	10	2,700	無	16,192	61.00	16,470	
合勤	股票	788,960	10	7,890	無	39,948	42.15	33,255	
友達	股票	14,784,064	10	147,841	無	830,381	63.50	938,788	
美律	股票	429,222	10	4,292	無	44,635	99.80	42,836	
超豐	股票	1,917,680	10	19,177	無	100,124	39.70	76,132	
晶電	股票	2,052,241	10	20,522	無	267,822	139.00	285,261	
創見	股票	622,105	10	6,221	無	83,082	102.00	63,455	
聯發科	股票	1,056,050	10	10,561	無	525,504	421.00	444,597	
可成	股票	335,197	10	3,352	無	63,768	189.00	63,352	
兆赫	股票	1,835,282	10	18,353	無	170,370	108.00	198,210	
宏達電	股票	1,194,000	10	11,940	無	628,035	599.00	715,206	
長榮	股票	3,822,800	10	38,228	無	78,281	29.60	113,155	
新興	股票	2,369,000	10	23,690	無	130,263	54.90	130,058	

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
 民國九十六年十二月三十一日

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	
裕民	股票	50,000	\$10	\$500	無	\$4,542	\$88.60	\$4,430	
華航	股票	10,301,805	10	103,018	無	157,714	14.55	149,891	
彰銀	股票	3,547,000	10	35,470	無	75,921	17.75	62,959	
富邦金	股票	4,425,000	10	44,250	無	134,669	28.80	127,440	
中信金	股票	925,000	10	9,250	無	21,726	23.05	21,321	
潤泰全	股票	3,367,000	10	33,670	無	91,165	27.40	92,256	
神基	股票	4,724,000	10	47,240	無	117,156	26.00	122,824	
奇美電	股票	20,286,440	10	202,864	無	803,985	45.50	923,033	
欣興	股票	5,460,158	10	54,602	無	286,906	57.00	311,229	
晶技	股票	4,462,021	10	44,620	無	245,695	57.10	254,781	
台灣大	股票	300,000	10	3,000	無	13,162	43.50	13,050	
威力盟	股票	1,129,000	10	11,290	無	78,300	81.50	92,013	
網龍	股票	300,000	10	3,000	無	34,821	137.00	41,100	
艾訊	股票	600,069	10	6,001	無	35,525	48.05	28,833	
景碩	股票	716,200	10	7,162	無	78,728	102.00	73,052	
順達	股票	190,000	10	1,900	無	18,038	105.50	20,045	
緯創	股票	1,807,000	10	18,070	無	103,809	60.30	108,962	
閱暉	股票	579,290	10	5,793	無	79,062	127.00	73,570	
斐成	股票	583,500	10	5,835	無	56,965	41.90	24,449	
明泰	股票	512,891	10	5,129	無	22,314	30.30	15,541	
群創	股票	315,936	10	3,159	無	31,483	110.00	34,753	
力致	股票	340,000	10	3,400	無	54,763	127.00	43,180	
位速	股票	50,000	10	500	無	7,780	143.50	7,175	
昱晶	股票	150,000	10	1,500	無	33,900	319.00	47,850	
正文	股票	1,210,000	10	12,100	無	92,816	55.60	67,276	
榮剛	股票	550,000	10	5,500	無	28,276	50.50	27,775	
訊連	股票	50,000	10	500	無	5,406	129.50	6,475	

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
 民國九十六年十二月三十一日

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	
松翰	股票	1,035,000	\$10	\$10,350	無	\$71,850	\$76.80	\$79,488	
智冠	股票	2,598,581	10	25,986	無	208,735	87.70	227,896	
中美晶	股票	704,959	10	7,050	無	75,562	265.00	186,814	
連展	股票	891,000	10	8,910	無	16,270	17.90	15,949	
合庫	股票	892,920	10	8,929	無	20,576	23.05	20,582	
彩晶	股票	13,677,960	10	136,780	無	193,190	14.40	196,963	
新普	股票	681,670	10	6,817	無	72,308	162.50	110,771	
百一	股票	1,189,000	10	11,890	無	51,666	39.00	46,371	
嘉聯益	股票	1,655,561	10	16,556	無	39,297	17.20	28,476	
合晶	股票	490,000	10	4,900	無	80,455	189.00	92,610	
力成	股票	1,975,000	10	19,750	無	222,581	115.50	228,113	
迅杰	股票	208,000	10	2,080	無	21,632	110.50	22,984	
茂迪	股票	17,000	10	170	無	4,842	297.50	5,057	
啟碁	股票	245,000	10	2,450	無	13,873	57.80	14,161	
立錡	股票	815,500	10	8,155	無	200,217	293.00	238,942	
台塑化	股票	240,000	10	2,400	無	21,066	97.00	23,280	
矽創	股票	480,000	10	4,800	無	57,475	109.50	52,560	
尖點	股票	965,000	10	9,650	無	84,399	79.00	76,235	
蜜望實	股票	1,178,197	10	11,782	無	35,752	24.85	29,278	
南電	股票	626,826	10	6,268	無	138,056	221.50	138,842	
長華	股票	404,366	10	4,044	無	26,735	149.00	60,251	
致新	股票	966,750	10	9,668	無	205,536	212.50	205,434	
瀚荃	股票	1,931,702	10	19,317	無	121,537	52.00	100,449	
凌巨	股票	414,000	10	4,140	無	23,291	48.20	19,955	
達方	股票	772,000	10	7,720	無	68,833	91.80	70,870	
菱光科技	股票	314,480	10	3,145	無	9,260	34.40	10,818	
大田	股票	300,000	10	3,000	無	21,562	69.40	20,820	
上市(櫃)股票合計						12,710,009		13,284,047	
國外股票						1,147,962		963,507	

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一流動明細表
 民國九十六年十二月三十一日

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	
受益憑證									
國泰債券	金	251,942,022.60			無	\$2,819,105	\$11.71	\$2,949,208	
國泰全球債券	金	40,966,463.40			無	410,000	10.31	422,286	
德盛債券大壩	金	1,044,009.61			無	12,163	11.77	12,292	
富蘭克林全球債券	金	22,490,913.70			無	250,000	11.35	255,288	
友邦美國雙核心B	金	20,000,000.00			無	200,000	10.08	201,626	
合	金	56,749,037.40			無	607,904	11.02	625,386	
大華全球債券組合	金	34,498,031.00			無	350,000	10.39	358,483	
小計						4,649,172		4,824,569	
國泰國泰	股票型基金	26,480,000.00			無	222,378	14.34	379,723	
國泰中小成長	股票型基金	2,909,000.00			無	50,209	30.23	87,939	
國泰全球雙利	股票型基金	20,000,000.00			無	200,000	11.74	234,800	
國泰精選平衡	股票型基金	27,905,000.00			無	272,421	12.79	356,905	
國泰豐利平衡	股票型基金	23,200,000.00			無	232,000	12.77	296,264	
國泰平衡	股票型基金	4,142,502.10			無	50,000	16.96	70,257	
國泰全球保守組合	股票型基金	28,987,825.10			無	290,000	11.20	324,530	
國泰全球積極組合	股票型基金	19,940,179.50			無	200,000	13.73	273,779	
國泰全球穩健組合	股票型基金	24,485,798.20			無	250,000	12.37	302,889	
國泰全球基礎建設	股票型基金	106,655,112.70			無	1,200,000	11.20	1,194,537	
國泰台灣計量	股票型基金	5,000,000.00			無	50,000	9.38	46,900	
群益馬拉松	股票型基金	1,180,645.10			無	100,020	78.57	92,763	
安泰ING中小	股票型基金	1,983,107.10			無	50,014	22.44	44,501	
元大高科技	股票型基金	3,727,000.00			無	54,520	17.14	63,881	
保德信中小	股票型基金	1,667,000.00			無	42,009	34.14	56,911	
保德信高成長	股票型基金	242,460.00			無	14,390	69.20	16,778	
保德信台商	股票型基金	700,000.00			無	18,326	27.89	19,523	
保德信科技島	股票型基金	2,359,607.20			無	50,000	20.27	47,829	

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一流動明細表
 民國九十六年十二月三十一日

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	
日盛全球平衡	股票型基金	9,300,000.00			無	\$93,000	\$12.62	\$117,366	
日盛策略平衡	股票型基金	10,000,000.00			無	100,000	10.70	107,010	
富邦精準	股票型基金	1,153,131.10			無	67,639	52.23	60,228	
富邦高成長	股票型基金	2,791,736.50			無	50,000	14.90	41,597	
JF絕對日本基金	股票型基金	33,413,705.80			無	296,541	8.25	275,663	
寶來績效	股票型基金	646,000.00			無	24,916	32.34	20,892	
台灣工銀2000	股票型基金	4,085,736.30			無	74,932	16.22	66,271	
統一黑馬	股票型基金	859,800.00			無	19,965	28.32	24,350	
統一大滿貫	股票型基金	6,033,100.40			無	100,000	15.04	90,738	
華南永昌基礎建設	股票型基金	9,000,000.00			無	90,000	10.69	96,210	
保誠中小	股票型基金	2,516,412.60			無	50,001	17.38	43,735	
保誠電通網	股票型基金	3,380,662.60			無	50,000	12.08	40,839	
小計						4,363,281		4,895,608	
彰銀安泰ING全球	資產證券化基金	4,461,643.80			無	52,112	12.02	53,629	
華頓大和金	資產證券化基金	1,530,221.90			無	20,000	10.49	16,052	
寶來全球不動產A	資產證券化基金	7,418,397.60			無	100,000	11.33	84,051	
寶來全球不動產B	資產證券化基金	66,579,873.80			無	900,000	10.43	694,428	
瑞銀亞洲全方位不動產	資產證券化基金	25,000,000.00			無	250,000	9.38	234,500	
小計						1,322,112		1,082,660	
國泰全球貨幣市場基金	貨幣型基金	48,701,693.60			無	491,000	10.58	515,249	
國外基金						41,126,740		42,598,225	
受益憑證合計						51,952,305		53,916,311	
指數股票型基金									
台灣中型100	指數股票型基金	4,448,000			無	152,968	33.40	148,563	
台商50	指數股票型基金	618,000			無	16,394	23.80	14,708	
寶金融	指數股票型基金	6,452,000			無	91,872	13.01	83,941	
指數股票型基金合計						261,234		247,212	
國外債券						11,353,521		11,767,971	

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
 民國九十六年十二月三十一日

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	
公司債									
鴻海一	可轉換公司債	11,699,000	\$100	\$1,169,900	無	\$1,171,813	\$108.00	\$1,263,492	
華碩一	可轉換公司債	7,945,000	100	794,500	無	796,317	109.10	866,800	
鴻準一	可轉換公司債	6,500,000	100	650,000	無	728,000	99.50	646,750	
裕隆二	可轉換公司債	558,000	100	55,800	無	61,336	102.90	57,418	
南科一	可轉換公司債	1,680,000	100	168,000	無	168,000	97.50	163,800	
友達二	可轉換公司債	443,000	100	44,300	無	40,766	105.00	46,515	
晶電三	可轉換公司債	578,000	100	57,800	無	59,410	107.50	62,135	
華航三	可轉換公司債	572,000	100	57,200	無	59,175	106.50	60,918	
榮剛二	可轉換公司債	1,064,000	100	106,400	無	137,431	107.50	114,380	
日盛一	可轉換公司債	50,000	100	5,000	無	5,017	101.00	5,050	
華上一	可轉換公司債	12,000	100	1,200	無	1,236	107.30	1,288	
華上二	可轉換公司債	446,000	100	44,600	無	56,836	95.40	42,548	
碩邦二	可轉換公司債	135,000	100	13,500	無	17,305	103.10	13,919	
億光三	可轉換公司債	300,000	100	30,000	無	30,000	106.60	31,980	
國喬石化一	可轉換公司債	444,000	100	44,400	無	46,364	99.95	44,378	
鑫永銓一	可轉換公司債	125,000	100	12,500	無	12,500	96.05	12,006	
大成長城一	可轉換公司債	605,000	100	60,500	無	62,586	93.25	56,416	
遠紡E1	可轉換公司債	1,732,000	100	173,200	無	174,628	101.00	174,932	
達科E1	可轉換公司債	518,000	100	51,800	無	57,115	123.90	64,180	
公司債合計						3,685,835		3,728,905	
政府債券									
93央債甲四	政府債券			500,000	2.3750%	481,719	98.56	492,781	103/3/4
93央債甲六	政府債券			136,000	3.8750%	133,450	116.33	158,212	123/5/27
92央債甲六	政府債券			50,000	1.5000%	49,884	99.78	49,890	97/7/15
94央債甲四	政府債券			100,000	2.2500%	102,312	97.49	97,489	104/3/16
94央債甲五	政府債券			250,000	2.2500%	253,773	95.20	238,000	109/5/13
政府債券合計						1,021,138		1,036,372	
組合式定存						2,000,000		2,037,060	

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
 民國九十六年十二月三十一日

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	
衍生性金融商品									
期貨交易						\$2,231,625		\$2,067,221	
利率交換						-		74,716	
小計						2,231,625		2,141,937	
國外衍生性商品									
期貨交易						20		20	
利率交換						-		22,477	
遠期外匯、換匯、 換匯換利合約						-		6,478,602	
小計						20		6,501,099	
衍生性金融商品合計						2,231,645		8,643,036	
總計						86,363,649		\$95,624,421	
加：評價調整						9,260,772			
淨額						\$95,624,421			

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
民國九十六年十二月三十一日

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	18,360,192	\$10	\$183,602	無	\$698,731	\$45.00	\$826,209	
亞泥	股票	62,597,923	10	625,979	無	2,115,098	47.40	2,967,142	
統一	股票	382,660	10	3,827	無	6,573	43.90	16,799	
臺塑	股票	2,566,966	10	25,670	無	183,568	91.10	233,851	
南亞	股票	24,354,190	10	243,542	無	1,766,359	86.00	2,094,460	
東陽	股票	3,537,990	10	35,380	無	110,932	27.25	96,410	
臺化	股票	6,125,025	10	61,250	無	340,793	83.00	508,377	
遠紡	股票	7,801,715	10	78,017	無	256,723	38.05	296,855	
福懋	股票	2,837,360	10	28,374	無	48,584	32.70	92,782	
鑽全	股票	1,401,000	10	14,010	無	61,821	41.70	58,422	
伸興	股票	900,000	10	9,000	無	28,824	30.50	27,450	
東聯	股票	2,377,560	10	23,776	無	75,571	39.30	93,438	
台肥	股票	12,642,000	10	126,420	無	842,904	79.60	1,006,303	
台玻	股票	16,693,956	10	166,940	無	573,384	35.30	589,297	
中鋼	股票	48,165,014	10	481,650	無	1,853,996	43.50	2,095,178	
東鋼	股票	22,477,000	10	224,770	無	1,029,834	53.60	1,204,767	
中鴻	股票	22,118,000	10	221,180	無	407,313	16.80	371,582	
豐興	股票	10,583,000	10	105,830	無	530,811	55.00	582,065	
正新	股票	364,870	10	3,649	無	11,171	53.00	19,338	
鑫永銓	股票	105,000	10	1,050	無	3,352	44.10	4,631	
裕隆	股票	18,813,953	10	188,140	無	676,865	31.10	585,114	
聯電	股票	110,865,684	10	1,108,657	無	2,480,930	20.15	2,233,944	
台達電	股票	3,891,181	10	38,912	無	406,601	111.00	431,921	
日月光	股票	26,922,781	10	269,228	無	851,422	32.50	874,990	
神達	股票	732,794	10	7,328	無	23,187	31.85	23,339	
鴻海	股票	17,091,078	10	170,911	無	3,559,684	202.00	3,452,398	
仁寶	股票	32,251,432	10	322,514	無	1,097,848	35.50	1,144,926	
矽品	股票	9,188,155	10	91,882	無	508,504	58.30	535,669	
台積電	股票	336,866,651	10	3,368,667	無	20,885,826	62.00	20,885,732	

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
民國九十六年十二月三十一日

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	
友訊	股票	22,350,860	10	223,509	無	1,488,684	57.30	1,280,704	
環電	股票	1,161,255	\$10	\$11,613	無	\$20,184	\$19.05	\$22,122	
宏碁	股票	17,196,605	10	171,966	無	1,048,677	63.50	1,091,984	
鴻準	股票	6,744,260	10	67,443	無	2,069,844	264.00	1,780,485	
華碩	股票	11,672,154	10	116,722	無	1,018,538	97.40	1,136,868	
昆盈	股票	1,006,015	10	10,060	無	36,672	51.90	52,212	
大同	股票	5,147,000	10	51,470	無	71,890	15.75	81,065	
瑞昱	股票	2,428,650	10	24,287	無	335,361	112.50	273,223	
廣達	股票	30,846,740	10	308,467	無	1,602,257	46.05	1,420,492	
勝華	股票	27,038,000	10	270,380	無	1,166,149	44.50	1,203,191	
億光	股票	217,275	10	2,173	無	18,138	119.00	25,856	
友達	股票	156,061,182	10	1,560,612	無	7,684,495	63.50	9,909,885	
中華電	股票	347,407,590	10	3,474,076	無	18,848,683	64.88	22,539,804	
美律	股票	5,779,421	10	57,794	無	602,203	99.80	576,786	
晶電	股票	5,376,947	10	53,769	無	717,327	139.00	747,396	
聯發科	股票	4,156,000	10	41,560	無	2,017,071	421.00	1,749,676	
兆赫	股票	1,088,000	10	10,880	無	159,740	108.00	117,504	
宏達電	股票	3,408,300	10	34,083	無	1,694,455	599.00	2,041,572	
國建	股票	120,615,120	10	1,206,151	無	1,270,790	15.10	1,821,288	
新興	股票	5,154,800	10	51,548	無	231,201	54.90	282,999	
陽明	股票	6,718,910	10	67,189	無	154,310	25.10	168,645	
華航	股票	8,500,000	10	85,000	無	111,543	14.55	123,675	
長榮航	股票	57,944,323	10	579,443	無	745,273	13.50	782,248	
國賓	股票	2,346,000	10	23,460	無	70,794	31.80	74,603	
彰銀	股票	44,184,000	10	441,840	無	819,143	17.75	784,266	
寶來證	股票	33,309,240	10	333,092	無	471,507	15.15	504,635	
華南金	股票	1,515,668	10	15,157	無	36,101	21.30	32,284	
富邦金	股票	25,392,000	10	253,920	無	717,066	28.80	731,290	
玉山金	股票	149,434,180	10	1,494,342	無	2,726,764	16.85	2,517,966	
元大金	股票	7,898,589	10	78,986	無	150,463	21.15	167,055	

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
民國九十六年十二月三十一日

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	
兆豐金	股票	133,055,430	10	1,330,554	無	2,851,080	19.95	2,654,456	
中信金	股票	213,125,292	10	2,131,253	無	5,138,247	23.05	4,912,538	
第一金	股票	228,979,372	\$10	\$2,289,794	無	\$5,309,139	\$23.95	\$5,484,056	
遠百	股票	3,682,473	10	36,825	無	65,243	39.25	144,537	
統一超	股票	4,973,000	10	49,730	無	407,747	85.20	423,700	
潤泰全	股票	4,000,000	10	40,000	無	110,698	27.40	109,600	
和樂	股票	194,804	10	1,948	無	6,367	22.00	4,286	
大立光	股票	636,000	10	6,360	無	221,828	430.00	273,480	
奇美電	股票	43,352,102	10	433,521	無	1,572,532	45.50	1,972,521	
欣興	股票	42,420,568	10	424,206	無	2,106,860	57.00	2,417,972	
晶技	股票	2,939,857	10	29,399	無	186,515	57.10	167,866	
健鼎	股票	500,000	10	5,000	無	64,062	117.00	58,500	
台灣大	股票	2,928,000	10	29,280	無	93,249	43.50	127,368	
飛信	股票	445,188	10	4,452	無	17,337	13.80	6,144	
景碩	股票	6,091,585	10	60,916	無	680,303	102.00	621,342	
緯創	股票	6,056,476	10	60,565	無	342,788	60.30	365,206	
閱暉	股票	2,702,842	10	27,028	無	342,568	127.00	343,261	
明泰	股票	6,111,605	10	61,116	無	226,755	30.30	185,182	
華亞科	股票	3,827,660	10	38,277	無	130,101	25.70	98,371	
群創	股票	1,776,821	10	17,768	無	196,193	110.00	195,450	
華擎	股票	835,000	10	8,350	無	208,750	185.00	154,475	
台勝科	股票	700,000	10	7,000	無	133,000	184.00	128,800	
信昌化工	股票	399,000	10	3,990	無	17,157	93.60	37,346	
遠傳	股票	14,522,000	10	145,220	無	531,367	41.00	595,402	
正文	股票	2,519,230	10	25,192	無	181,894	55.60	140,069	
榮剛	股票	6,665,000	10	66,650	無	409,222	50.50	336,582	
訊連	股票	969,121	10	9,691	無	135,308	129.50	125,501	
力晶	股票	44,970,241	10	449,702	無	826,799	13.80	620,589	
世界	股票	12,189,057	10	121,891	無	315,839	24.30	296,194	
中光電	股票	10,989,951	10	109,900	無	494,149	43.60	479,162	

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
民國九十六年十二月三十一日

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	
合庫	股票	113,853,712	10	1,138,537	無	2,320,598	23.05	2,624,328	
中信證	股票	60,928,000	10	609,280	無	690,024	16.75	1,020,544	
新普	股票	5,444,550	10	54,446	無	953,736	162.50	884,739	
瑞儀	股票	603,580	\$10	\$6,036	無	\$27,389	\$42.00	\$25,350	
力成	股票	3,202,207	10	32,022	無	379,953	115.50	369,855	
同欣電	股票	521,766	10	5,218	無	29,764	95.00	49,568	
啟基	股票	2,052,000	10	20,520	無	150,500	57.80	118,606	
台塑化	股票	23,998,351	10	239,984	無	1,676,391	97.00	2,327,840	
帝寶	股票	287,000	10	2,870	無	32,584	113.00	32,431	
南電	股票	1,689,835	10	16,898	無	333,484	221.50	374,298	
中保	股票	3,286,000	10	32,860	無	163,703	\$50.40	165,614	
巨大	股票	1,874,000	10	18,740	無	140,639	72.60	136,052	
全國	股票	290,000	10	2,900	無	7,254	25.95	7,525	
裕融	股票	6,587,842	10	65,878	無	148,619	20.35	134,063	
上市(櫃)股票合計						119,920,267		129,145,937	
國外股票						19,636,823		19,460,163	
受益憑證	國外基金					13,568,876		14,322,124	
指數股票型基金									
台灣50	指數股票型基金	50,945,000			無	2,895,634	61.45	3,130,570	
台灣中型100	指數股票型基金	7,711,000			無	255,905	33.40	257,548	
富邦IT	指數股票型基金	4,000,000			無	154,282	41.00	164,000	
台商50	指數股票型基金	3,329,000			無	84,811	23.80	79,230	
寶金融	指數股票型基金	22,764,000			無	327,306	13.01	296,160	
指數股票型基金合計						3,717,938		3,927,508	
不動產投資信託受益憑證									
富邦R1	不動產投資信託	73,855,000			無	800,077	10.69	789,510	
國泰R1	不動產投資信託	277,892,000			無	2,818,859	10.30	2,862,288	
新光R1	不動產投資信託	145,050,000			無	1,542,962	10.10	1,465,005	
富邦R2	不動產投資信託	87,601,000			無	985,261	9.50	832,209	
三鼎R	不動產投資信託	42,722,000			無	423,069	7.27	310,589	
基泰之星R	不動產投資信託	38,074,000			無	378,720	7.80	296,977	
國泰R2	不動產投資信託	143,698,000			無	1,545,978	10.00	1,436,980	
駿馬R1	不動產投資信託	23,259,000			無	230,473	8.20	190,724	

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
民國九十六年十二月三十一日

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	
不動產投資信託受益憑證合 國外債券						8,725,399		8,184,282	
						1,384,445		1,375,190	
公司債									
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	1,200,000	100	120,000	依債券條件	120,000	91.47	109,772	97/9/26
92光科1L	普通公司債	800,000	100	80,000	依債券條件	80,000	91.47	73,181	97/9/26
92麥寮1A03	普通公司債	3,000,000	100	300,000	5.35%-6ml	300,000	97.66	292,980	97/1/8
92聯電甲11	普通公司債	5,000,000	100	500,000	4.00%-12ml	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%-6m US Libor	200,000	90.13	180,260	97/6/13
92塑化2B09	普通公司債	2,000,000	100	200,000	180 DCP	200,000	99.63	199,259	97/7/11
公司債合計						1,700,000		1,654,385	
金融債券									
92交銀1B	金融債券			1,400,000	90DCP+0.30%	1,400,000	100.00	1,400,000	97/9/17
92建華6A	金融債券			1,000,000	180CP+0.30%	1,000,000	100.00	1,000,000	97/12/18
92建華6B	金融債券			100,000	180CP+0.30%	100,000	100.12	100,127	97/12/18
92建華6B	金融債券			200,000	180CP+0.30%	200,000	100.12	200,253	97/12/18
91農銀1A02	金融債券			300,000	二年定期存+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						3,300,000		3,303,476	
總計						171,953,748		\$181,373,065	
加：評價調整						9,419,317			
淨額						\$181,373,065			

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
 民國九十六年十二月三十一日

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	\$30,640,000		\$148,998	現金流量避險	\$2,011,466		\$103,647	現金流量避險	\$32,651,466		\$252,645	

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
民國九十六年十二月三十一日

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
一銀91-4次順位	金融債券	40	\$50,000	\$2,000,000	90DCP+0.75%	\$2,000,000	97/7/19
一銀90-1次順位	金融債券	35	5,000	175,000	4.00%	176,410	97/9/12(註1)
台企銀90-1期戊券	金融債券	4	100,000	400,000	3.70%	404,133	97/11/20
合庫90-1期次順位	金融債券	40	10,000	400,000	一年定存+60bps	400,000	97/11/28
交銀91-16期20券主順位	金融債券	10	6,667	66,667	3.50%	44,750	98/1/8(註1)
華銀91-7次順位	金融債券	100	50,000	5,000,000	90DCP+1.00%	2,500,000	98/5/20(註1)
國外債券						324,845	
合計						\$5,850,138	

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
 民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
非關係人		
保費票據		\$8,310,300
其他票據	個別客戶均未達應收票據總額3%	195,807
減：備抵呆帳		-
合 計		\$8,506,107

其他應收款明細表
 民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
應收保費款		\$3,997,944
應收出售證券款		4,114,302
壽險息		5,244,727
墊繳保費息		1,384,893
應收國外投資		5,093,442
金融債息		1,115,619
公債息		1,279,956
其 他	個別餘額未達本科目餘額3%	2,154,444
合 計		\$24,385,327

國泰人壽保險股份有限公司
其他金融資產-流動明細表
民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
組合式定存		\$4,000,000

預付費用及其他預付款明細表
民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
預付租金		\$30,392
預付保險費		287
其 他	個別餘額未達本科目餘額3%	2,751
合 計		\$33,430

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十二月三十一日

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2A04		300,000	298,933		-		300,000		-	-	-	-
92光科1K		90,000	82,329		-		90,000		-	-	-	-
92光科1L		60,000	54,886		-		60,000		-	-	-	-
91台積1C11		308,126	308,132		-		1,526		306,600	306,596	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
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		-	-	-	-
95塑化3		499,104	504,751		236		-		499,340	497,159	無	100/8/11
92麥寮1A03		300,000	292,980		-		300,000		-	-	-	-
95華控1		2,900,000	2,969,539		-		-		2,900,000	2,958,710	無	102/6/29
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	185,900	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	1,978,056	無	99/12/12
93台控3		301,036	314,162		-		184		300,852	295,647	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
93陽明1A		-	-		394,382		-		394,382	391,036	無	100/6/18
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	199,997	無	99/12/1
95台電2A		499,869	499,815		51		-		499,920	499,848	無	100/8/17
分萬海11P1		-	-		231,714		-		231,714	231,553	無	99/6/28
公司債合計		<u>15,757,586</u>			<u>626,932</u>		<u>1,651,710</u>		<u>14,732,808</u>	<u>14,844,729</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十二月三十一日

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		\$-		\$507		\$74,567	\$84,528	無	101/3/11
87央債甲三		419,791	444,540		-		10,838		408,953	420,065	無	101/12/19
88央債甲三		300,663	333,952		-		3,510		297,153	311,601	無	108/1/22
88央債乙一		765,729	843,377		-		11,179		754,550	786,435	無	108/4/23
89央債甲七		263,985	294,704		-		4,030		259,955	272,642	無	109/1/18
89央債甲十三		317,702	346,311		-		4,013		313,689	321,426	無	109/11/14
89央債乙一		1,329,619	1,434,822		-		20,624		1,308,995	1,329,513	無	109/4/21
90央債甲一		-	-		161,469		10		161,459	161,533	無	100/1/9
90央債甲三		-	-		171,648		75		171,573	171,993	無	105/3/6
90央債甲六		584,697	631,908		108,377		3,145		689,929	706,590	無	105/8/7
90央債甲七		369,062	399,538		-		209,086		159,976	164,703	無	105/10/19
90央債甲八		866,769	969,518		-		866,769		-	-	-	-
90央債乙一		54,855	61,680		-		260		54,595	57,054	無	110/9/11
91央債甲三		56,321	63,626		-		331		55,990	58,612	無	111/2/5
91央債甲四		2,960	3,237		7		-		2,967	3,135	無	101/3/8
91央債甲十一		998	1,029		703,963		410		704,551	699,752	無	101/12/17
92央債甲三		9,335	10,583		33		-		9,368	9,646	無	112/2/18
92央債甲四		-	-		1,406,963		299,220		1,107,743	1,112,194	無	102/3/7
92央債甲七		3,224,754	3,401,749		304,022		3,225,957		302,819	302,295	無	102/9/19
92央債甲十		9,973	10,561		4		-		9,977	10,140	無	102/12/5
93央債甲三		112,425	113,130		101,563		112,448		101,540	102,723	無	113/2/10
93央債甲四		605,262	614,886		5,803,437		95		6,408,604	6,406,159	無	103/3/4
93央債甲八		-	-		500,655		-		500,655	499,498	無	103/9/15
93央債甲九		716,522	731,364		608,913		668,815		656,620	661,630	無	113/11/18
94央債甲二		-	-		495,061		-		495,061	495,290	無	99/1/24
94央債甲三		-	-		47,857		-		47,857	47,240	無	114/2/25
94央債甲四		-	-		538,093		-		538,093	536,190	無	104/3/16
94央債甲六		-	-		247,174		-		247,174	247,402	無	99/7/20
94央債甲七		-	-		1,898,644		-		1,898,644	1,908,466	無	104/9/12
95央債甲一		-	-		783,940		-		783,940	783,820	無	100/1/16
95央債甲三		-	-		2,891,060		-		2,891,060	2,903,562	無	105/3/31
95央債甲五		-	-		3,259,746		1,039,381		2,220,365	2,215,004	無	100/7/20
95央債甲六		-	-		2,263,494		381,194		1,882,300	1,887,294	無	105/9/8
95央債甲七		-	-		45,363		-		45,363	45,362	無	115/11/10
96央債甲一		-	-		7,842,931		3,595,569		4,247,569	4,250,472	無	101/1/26
96央債甲二		-	-		497,158		316,231		180,927	177,650	無	116/2/14
96央債甲三		-	-		15,102,107		3,876,115		11,225,992	11,192,759	無	106/3/16
96央債甲五		-	-		5,450,309		1,166,049		4,284,260	4,305,827	無	101/7/20
96央債甲六		-	-		10,519,404		1,605,616		8,913,788	8,961,775	無	106/9/21
96央債甲七		-	-		1,102,568		50,117		1,052,451	1,089,918	無	116/11/16
96央債乙一		-	-		349,645		-		349,645	351,575	無	101/10/19
90北建債二		207,308	214,795		-		1,513		205,795	205,962	無	100/7/18
93北建債一		3,500,000	3,697,775		-		-		3,500,000	3,490,050	無	103/3/16
93北建債二		3,450,000	3,611,808		-		-		3,450,000	3,457,645	無	103/7/15
政府債券合計		17,243,804			63,205,608		17,472,900		62,976,512	63,207,130		

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十二月三十一日

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		
金融債券												
94玉銀2		\$2,000,000	\$2,029,500		\$-		\$-		\$2,000,000	\$2,029,500	無	101/10/11
95復華銀1		400,780	403,501		-		141		400,639	396,885	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		-	-	-	-
92建華6B		100,000	100,127		-		100,000		-	-	-	-
93建華1		99,381	99,375	205	-		-		99,586	99,279	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	-
92交銀1B		1,400,000	1,400,000		-		1,400,000		-	-	-	-
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	2,425,000	無	102/4/24
95合庫1B		200,000	199,175		-		-		200,000	199,297	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
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	1,391,329	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	5,103,650	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		-	-		195,171		-		195,171	194,485	無	103/2/13
96歐投2A12		-	-		200,000		-		200,000	183,347	無	99/9/3
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		-		200,256		-	-	-	-
96上海1		-	-		2,000,000		-		2,000,000	2,000,000	無	103/9/28
96兆豐銀1		-	-		4,700,000		-		4,700,000	4,700,000	無	103/9/27
96土銀3		-	-		1,000,000		-		1,000,000	1,000,000	無	103/9/28
96彰銀1		-	-		5,000,000		-		5,000,000	5,000,000	無	103/9/26
96華銀2		-	-		4,000,000		-		4,000,000	4,000,000	無	無
96華銀3		-	-		1,000,000		-		1,000,000	1,000,000	無	103/9/20
96遠銀3		-	-		2,000,000		-		2,000,000	2,000,000	無	102/3/26
96台企銀1		-	-		5,000,000		-		5,000,000	5,000,000	無	103/8/23
96合庫2B		-	-		4,000,000		-		4,000,000	4,000,000	無	無
96中信銀3		-	-		1,500,000		-		1,500,000	1,500,000	無	103/12/14
96一銀4A		-	-		2,000,000		-		2,000,000	2,000,000	無	103/12/24
96華銀7		-	-		2,500,000		-		2,500,000	2,500,000	無	103/12/20
金融債券合計		59,100,417			54,348,876		3,300,397		110,148,896	110,172,820		

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十二月三十一日

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		\$830,933	\$832,585		\$-		\$-		\$830,933	\$832,584	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		401,718		1,598,282	1,598,730	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		5,740,933			2,000,000		401,718		7,339,215	7,341,314		
國外債券		71,007,837	71,799,707		227,126,160		265,123,406		33,010,591	33,699,825		
總 計		168,850,577			\$347,307,576		\$287,950,131		228,208,022	\$229,265,818		
加：評價調整		2,035,274							1,057,796			
淨 額		\$170,885,851							\$229,265,818			

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十二月三十一日

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		\$518,150		\$1,966,249		\$5,387,991	無	
政府債券		18,701,401		8,568,151		529,187		26,740,365	無	
金融債券		19,369,811		1,224,060		8,087,141		12,506,730	無	
金融資產受益證券		17,456,930		6,137,190		1,465,405		22,128,715	無	
國外債券		481,320,066		113,741,444		76,274,041		518,787,469	無	
小 計		543,684,298		<u>\$130,188,995</u>		<u>\$88,322,023</u>		585,551,270		
加：短期票券		1,982,298						2,947,944	無	
減：繳存央行債券		<u>(8,142,767)</u>						<u>(8,042,549)</u>		
合 計		<u>\$537,523,829</u>						<u>\$580,456,665</u>		

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十二月三十一日

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(註一)		
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	26,000	-	-	-	2,026,000	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	726,583 (註二)
新世紀資通	126,800,000	1,061,849	-	-	20,021,086	295,945	106,778,914	765,904	無	301,886 (註二)
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	50,000	-	-	-	675,000	10,000	無	
伸興	900,000	28,824	-	-	900,000	28,824	-	-	無	
位速	-	-	150,000	12,450	150,000	12,450	-	-	無	
信昌化工	-	-	1,000,000	43,000	1,000,000	43,000	-	-	無	
大和國泰	20,000,000	259,200	-	-	-	-	20,000,000	259,200	無	
展茂	-	-	2,145,988	2,768	-	2,768	2,145,988	-	無	2,768 (註二)
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	
華擎	-	-	835,000	208,750	835,000	208,750	-	-	無	
台勝科	-	-	1,000,000	190,000	1,000,000	190,000	-	-	無	
旭曜	-	-	500,000	15,500	500,000	15,500	-	-	無	
力積	-	-	600,000	74,326	-	-	600,000	74,326	無	
同欣	506,444	27,144	225,322	14,600	731,766	41,744	-	-	無	
伍將	1,472,800	5,199	-	-	-	150	1,472,800	5,049	無	1,809 (註二)
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	

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十二月三十一日

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(註一)		
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	8,280 (註二)
賽亞	8,750,000	52,212	-	-	-	-	8,750,000	52,212	無	35,288 (註二)
新桃電力	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	-	-	19,255,807	36,502	6,744,193	73,998	無	36,491 (註二)
和宇	12,500,000	84,000	-	-	-	-	12,500,000	84,000	無	91,000 (註二)
太景-甲	1,650,000	9,388	-	-	-	-	1,650,000	9,388	無	11,300 (註二)
太景-乙	3,400,000	19,346	-	-	-	-	3,400,000	19,346	無	27,466 (註二)
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	-	-	375,200	3,752	3,124,800	31,248	無	
漢新創投	5,000,000	50,000	-	-	1,000	10	4,999,000	49,990	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	-	-	1,000	10	4,999,000	49,990	無	
聯合創投	5,000,000	50,000	-	-	1,000,000	10,000	4,000,000	40,000	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	-	-	1,000	10	4,999,000	49,990	無	
新盛創投	5,000,000	50,000	-	-	1,000	10	4,999,000	49,990	無	
華陸創投	5,000,000	50,000	-	-	1,000	10	4,999,000	49,990	無	
華志創投	6,000,000	60,000	-	-	4,201,000	42,010	1,799,000	17,990	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	

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十二月三十一日

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(註一)		
漢邦創投	8,928,000	\$89,280	-	\$-	3,572,200	\$35,722	5,355,800	\$53,558	無	
怡華創投	5,000,000	50,000	-	-	-	16,667	5,000,000	33,333	無	
極品創投	9,300,000	93,000	-	-	1,489,000	14,890	7,811,000	78,110	無	
建弘創投	10,000,000	100,000	-	-	1,000	10	9,999,000	99,990	無	
漢華創投	10,000,000	100,000	-	-	1,000	10	9,999,000	99,990	無	
宏華創投	10,000,000	100,000	-	-	5,500,000	55,000	4,500,000	45,000	無	
聯訊參創投	10,000,000	100,000	-	-	1,000	10	9,999,000	99,990	無	
普訊創投	8,240,000	79,400	-	-	1,000	9	8,239,000	79,391	無	
普實創投	8,800,000	105,200	-	-	1,000	12	8,799,000	105,188	無	
中歐創投	11,690,000	151,970	-	-	1,000	13	11,689,000	151,957	無	
麥實創投	31,500,000	315,630	-	-	1,000	10	31,499,000	315,620	無	
普訊伍創投	15,000,000	150,000	-	-	1,000	10	14,999,000	149,990	無	
巨邦一創投	15,000,000	150,000	-	-	1,000	10	14,999,000	149,990	無	
華威創投	19,000,000	190,000	-	-	1,000	10	18,999,000	189,990	無	
智二創投	1,620,000	16,200	3,029,400	-	1,000	3	4,648,400	16,197	無	
旭揚創投	8,000,000	80,000	-	-	6,600,000	66,000	1,400,000	14,000	無	
普訊柒創投	20,000,000	200,000	-	-	1,000	10	19,999,000	199,990	無	
普訊捌創投	20,000,000	200,000	-	-	1,000	10	19,999,000	199,990	無	
富裕創投	20,000,000	200,000	-	-	1,000	10	19,999,000	199,990	無	
聯訊創投	20,000,000	200,000	-	-	1,000	10	19,999,000	199,990	無	
生華創投	24,225,000	242,250	-	-	1,000	10	24,224,000	242,240	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	-	-	1,000	10	4,999,000	49,990	無	
合 計		<u>\$19,621,636</u>		<u>\$561,394</u>		<u>\$1,129,686</u>		<u>\$19,053,344</u>		

註一：帳面價值中已減除累計減損。

註二：此為截至96年12月31日之累計減損金額。

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十二月三十一日

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		\$23,242,251		\$11,366,428		\$46,069,288	無	
金融債券										
一銀90-1次順位		177,634		-		177,634		-	無	-
一銀91-4次順位		2,000,000		-		2,000,000		-	無	-
台企銀90-1期戊券		408,699		-		408,699		-	無	-
交銀91-16期20券主順位		67,388		-		45,012		22,376	無	98/1/8
合庫90-1期次順位		400,000		-		400,000		-	無	-
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		-		5,531,345		2,522,376		
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		
公司債										
96台電4		-		10,000,000		-		10,000,000	無	103/12/26
總 計		\$42,782,186		\$33,242,251		\$16,897,773		\$59,126,664		

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十二月三十一日

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	-	\$-	1	\$9,380	37,499	21.43%	\$424,375	\$11.32	\$424,375	無	
宏遠科技創業投資(股)公司	5,500	39,869	-	-	-	315	5,500	25.00%	39,554	7.19	39,554	無	
汎揚創業投資(股)公司	15,000	334,511	-	-	1	106,665	14,999	24.79%	227,846	15.19	227,846	無	
華大創業投資(股)公司	14,004	204,470	-	-	1	28,355	14,003	24.06%	176,115	12.58	176,115	無	
台灣工銀創業投資(股)公司	49,915	602,317	-	-	19,967	182,083	29,948	24.96%	420,234	8.42	420,234	無	
Cathay Insurance (Bermuda) Co.,Ltd.	370	73,730	-	14,615	-	-	370	100.00%	88,345	238.77	88,345	無	
神坊資訊(股)公司	30,000	262,963	-	8,596	-	-	30,000	60.12%	271,559	9.05	271,559	無	
國泰證券投資信託(股)公司	17,256	256,498	-	116,795	-	-	17,256	40.00%	373,293	21.63	373,293	無	
怡泰創業投資(股)公司	37,500	441,066	-	-	-	16,785	37,500	25.00%	424,281	11.31	424,281	無	
國泰證券投資顧問(股)公司	7,000	120,060	-	47,277	-	-	7,000	100.00%	167,337	28.19	167,337	無	
國泰人壽保險責任有限公司(上海)	-	1,521,481	-	173,217	-	-	-	50.00%	1,694,698	-	1,694,698	無	
越南國泰人壽保險責任有限公司	-	-	-	1,946,580	-	-	-	100.00%	1,946,580	-	1,946,580	無	
合計		<u>\$4,290,720</u>		<u>\$2,307,080</u>		<u>\$343,583</u>			<u>\$6,254,217</u>				

國泰人壽保險股份有限公司
其他金融資產-流動明細表
民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
組合式定存		\$19,400,000

不動產投資變動明細表

民國九十六年一月一日至十二月三十一日

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	提供擔保或	
				期末餘額	抵押情形
成本：					
不動產投資	\$115,783,294	\$6,047,976	\$(1,525,265)	\$120,306,005	無
重估增值：					
土地	4,632	-	(162)	4,470	無
累計折舊：					
不動產投資	(13,933,607)	(1,828,253)	350,240	(15,411,620)	無
累計減損：					
不動產投資	(196,952)	-	1,029	(195,923)	無
營造工程	682,662	1,215,303	(216,027)	1,681,938	無
預付房地款	6,032	3,826,914	(3,832,946)	-	無
淨 額	<u>\$102,346,061</u>	<u>\$9,261,940</u>	<u>\$(5,223,131)</u>	<u>\$106,384,870</u>	

國泰人壽保險股份有限公司

固定資產變動明細表

民國九十六年一月一日至十二月三十一日

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	\$114,769	\$(40,535)	\$4,796,289	無
房屋及建築	9,746,781	595,762	(76,049)	10,266,494	無
電腦設備	1,630,143	235,640	(52,440)	1,813,343	無
交通及運輸設備	28,894	-	(13,479)	15,415	無
其他設備	2,940,308	90,735	(74,821)	2,956,222	無
小 計	19,068,181	1,036,906	(257,324)	19,847,763	
重估增值：					
土地	1,054	162	-	1,216	無
累計折舊：					
房屋及建築	(3,093,630)	(382,615)	20,761	(3,455,484)	無
電腦設備	(1,202,147)	(181,905)	52,392	(1,331,660)	無
交通及運輸設備	(20,459)	(2,169)	10,067	(12,561)	無
其他設備	(1,880,204)	(249,563)	74,488	(2,055,279)	無
小 計	(6,196,440)	(816,252)	157,708	(6,854,984)	
累計減損：					
土地	(51,331)	-	-	(51,331)	無
房屋及建築	(34,188)	-	-	(34,188)	無
小 計	(85,519)	-	-	(85,519)	
在建工程及預付房地設備款	20,839	218,690	(88,535)	150,994	無
淨 額	\$12,808,115	\$439,506	\$(188,151)	\$13,059,470	

無形資產變動明細表

民國九十六年一月一日至十二月三十一日

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	\$279,010	\$(138,076)	\$470,923

國泰人壽保險股份有限公司
存出保證金明細表
民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
抵繳存出保證金-證券	個別餘額未達本科目餘額3%	\$8,042,549
其他		222,245
合 計		\$8,264,794

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
民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

資 產		負 債	
科目	金額	科目	金額
銀行存款	\$7,045	其他應付款	\$811,394
公平價值變動列入損益之 金融資產	251,118,284	分離帳戶保險價值準備	252,975,775
應收利息	11,109	分離帳戶調整負債	107
其他應收款	2,650,838		
合 計	\$253,787,276	合 計	\$253,787,276

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
 民國九十六年十二月三十一日

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	-	-	\$762,740,021	-	\$13,009,518	
國內衍生性金融商品	利率交換	-	-	12,300,000	-	49,101	
合 計				\$775,040,021		\$13,058,619	

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
 民國九十六年十二月三十一日

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	\$30,640,000		\$101,430	現金流量避險					\$30,640,000		\$101,430	

國泰人壽保險股份有限公司
其他應付款明細表
民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
職員薪津		\$3,336,829
投資相關應付帳款		2,486,602
其他	個別餘額未達本科目餘額3%	2,395,923
合 計		<u>\$8,219,354</u>

預收款項明細表
民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
預收租金		<u>\$113,080</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十二月三十一日

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	\$549,586	\$520,372	\$549,586
傷 害 險	5,180,450	5,266,216	5,180,450	5,266,216
健 康 險	5,251,619	5,537,471	5,251,619	5,537,471
合 計	<u>10,952,441</u>	<u>11,353,273</u>	<u>10,952,441</u>	<u>11,353,273</u>
壽險責任準備				
人壽保險	1,589,165,166	218,511,886	117,824,433	1,689,852,619
傷 害 險	97,078,454	61,812,468	47,927,559	110,963,363
健 康 險	99,496,900	17,702,040	189,786	117,009,154
合 計	<u>1,785,740,520</u>	<u>298,026,394</u>	<u>165,941,778</u>	<u>1,917,825,136</u>
特別準備				
人壽保險	14,586,406	734,052	675,882	14,644,576
傷 害 險	2,226,697	98,732	32,406	2,293,023
健 康 險	909,430	313,864	5,582	1,217,712
合 計	<u>17,722,533</u>	<u>1,146,648</u>	<u>713,870</u>	<u>18,155,311</u>
賠款準備				
人壽保險	1,036,984	1,179,613	1,036,984	1,179,613
傷 害 險	241,256	206,909	241,257	206,908
健 康 險	25,562	91,191	25,562	91,191
合 計	<u>1,303,802</u>	<u>1,477,713</u>	<u>1,303,803</u>	<u>1,477,712</u>
	<u>\$1,815,719,296</u>	<u>\$312,004,028</u>	<u>\$178,911,892</u>	<u>\$1,948,811,432</u>

國泰人壽保險股份有限公司
存入保證金明細表
民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
房屋押租金		\$1,487,983
其 他	個別餘額未達本科目餘額 3%	209
合 計		<u>\$1,488,192</u>

其他負債－其他明細表
民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
預繳保費款		\$599,461
投資型保險商品		2,648,577
其 他	個別餘額未達本科目餘額 3%	210,875
合 計		<u>\$3,458,913</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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
人壽保險		\$194,070,654
健康險		41,957,544
傷害險		14,551,329
年金險		52,168,910
小 計		302,748,437
再保費收入		244,477
合 計		<u>\$302,992,914</u>

利息收入明細表

民國九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
定質息		\$9,601,011
壽險息		11,204,000
存款息		2,865,594
國外投資息		37,173,031
公債及金融債券息		5,818,835
其 他	個別餘額未達本科目餘額3%	2,834,319
合 計		<u>\$69,496,790</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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
權益商品		\$(646,522)	
債務商品		(186,389)	
衍生性商品		(1,906,486)	
其他		(562,523)	
合 計		\$(3,301,920)	

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十二月三十一日

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	\$35,370	
宏遠科技創業投資(股)公司	(360)	
汎揚創業投資(股)公司	44,112	
華大創業投資(股)公司	29,454	
台灣工銀創業投資(股)公司	23,072	
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	15,145	
神坊資訊(股)公司	8,596	
國泰證券投資信託(股)公司	177,191	
怡泰創業投資(股)公司	28,642	
國泰證券投資顧問(股)公司	70,258	
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	(171,057)	
越南國泰人壽保險責任有限公司	-	
合 計	\$260,423	

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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
權益商品	股息紅利	\$4,171,701	
	交易損益	29,325,294	
債務商品	交易損益	380,747	
	交易損益	(7,600,612)	
衍生性商品	交易損益	(7,600,612)	
受益憑證	交易損益	2,309,134	
合 計		\$28,586,264	

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十二月三十一日

單位：新台幣千元

費 用		收 益	
科目	金額	科目	金額
保險賠款與給付	\$1,558,972	保費收入	\$138,688,126
解約金	59,479,618	收回分離帳戶保險價值準備	67,973,278
壽險紅利給付	5,788	利息收入	24,887
提存分離帳戶保險價值準備	163,857,316	金融資產評價利益	16,302,575
處分投資損失	143,686	兌換利益	5,571,441
管理費用	3,514,820		
分離帳戶調整支出	107		
合 計	\$228,560,307	合 計	\$228,560,307

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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
滿 期		\$65,675,465
死 亡		20,851,468
醫 療		16,775,969
殘 廢		899,364
生 存		3,463
解 約 金		74,448,811
年 金		21,394,427
壽險紅利給付		2,648,921
再 保 給 付		78,070
合 計		<u>\$202,775,958</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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
衍生性商品		<u><u>\$(1,503,143)</u></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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
權益商品		\$175,311	
債務商品		(1,872,336)	
其他		(29,468)	
合 計		<u><u>\$(1,726,493)</u></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十二月三十一日

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	\$145,275	\$2,319,928	\$2,465,203	
租金支出	129,327	145,975	275,302	
文具用品	150,698	89,701	240,399	
郵電費	229,224	158,955	388,179	
修繕費	44,452	782,296	826,748	
水電瓦斯費	66,820	187,402	254,222	
保險費	20,721	241,196	261,917	
稅 捐	286,091	1,245,723	1,531,814	
折 舊	570,843	1,852,096	2,422,939	
其 他	1,524,787	1,031,911	2,556,698	個別餘額未達本 科目餘額3%
合 計	<u>\$3,168,238</u>	<u>\$8,055,183</u>	<u>\$11,223,421</u>	

國泰人壽保險股份有限公司
其他營業外收入及利益明細表
民國九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
收回呆帳及過期帳		\$292,631
整合行銷收入等		1,158,981
合 計		<u>\$1,451,612</u>

國泰人壽保險股份有限公司
財務報告「其他揭露事項」會計師複核說明

國泰人壽保險股份有限公司民國九十六年度之財務報表，業經本會計師依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則予以查核，本會計師並於民國九十七年一月二十八日出具查核報告。本會計師之查核目的，係對財務報表之整體表示意見。隨附國泰人壽保險股份有限公司編製之民國九十六年度「其他揭露事項」，係依照「人身保險業財務業務報告編製準則」之規定另行編製，其有關之資訊，業經本會計師依「財務報告其他揭露事項複核要點」予以複核完竣。

依本會計師之意見，國泰人壽保險股份有限公司民國九十六年度財務報告「其他揭露事項」已依「人身保險業財務業務報告編製準則」規定揭露有關資訊，其財務性資料內容與財務報表一致，無須作重大修正。

此 致

國泰人壽保險股份有限公司 公鑒

安永會計師事務所
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

徐 榮 煌

會計師：

賴 明 陽

中華民國九十七年一月二十八日

壹、業務之說明

一、重大業務事項(最近五年度)

(一) 購併、合併其他公司或分割：無。

(二) 主要經營權(股權)變動達百分之十以上：

本公司於民國 90 年 12 月 31 日依金融控股公司法之規定，以全部股份轉換為國泰金融控股股份有限公司 100% 持股之子公司。

(三) 業務移轉：無。

(四) 轉投資關係企業：

公司名稱	取得年度	單位：新台幣千元	
		投資金額	持股%
越南國泰人壽保險責任有限公司	96	\$1,940,080	100%
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	93	1,628,689	50%

(五) 重整：無。

(六) 購置或處分重大資產：

1. 購置重大資產

單位：新台幣千元				
取得年度	財產名稱	交易金額 (合約價)	交易對象	取得目的
96	大陸敦南大樓	\$3,865,000	瑞昇第三不動產股份有限公司	不動產投資
96	台中中港經貿大樓	1,386,500	暢鑫開發有限公司	不動產投資
95	天母購物中心	2,470,000	國泰建設股份有限公司	出租收益
95	台南購物中心	5,290,000	萬實開發股份有限公司	出租收益
92~94	板橋辦公大樓	774,961	三井工程股份有限公司	出租收益
93	台北市信義區四小段二、二之一地號	8,203,776	國防部	不動產投資
92	信義計劃區 D 基地	805,774	三井工程股份有限公司	出租收益

2. 處分重大資產

處分年度	取得年度	財產名稱	帳面價值	售價	處分(損)益	處分目的
96	土地：62 房屋：78	國泰敦南商業大樓部分樓層	\$734,579	\$1,928,114	\$1,193,535	金融創新、活化資金、配合政府政策
95	土地：67 房屋：68	金星大樓	428,463	1,451,947	1,023,484	不動產投資
95	土地：73 房屋：75	民生商業大樓	1,246,880	3,615,376	2,368,496	金融創新、活化資金、配合政府政策
95	土地：71 房屋：71	世界大樓	1,190,678	2,037,178	846,500	金融創新、活化資金、配合政府政策
95	土地：73 房屋：79	安和商業大樓	521,016	1,474,093	953,077	金融創新、活化資金、配合政府政策
94	土地：64 房屋：70	喜來登大樓	3,175,294	10,353,725	7,159,490	金融創新、活化資金、配合政府政策
94	土地：60 房屋：67	西門大樓	573,084	1,745,106	1,172,022	金融創新、活化資金、配合政府政策
94	土地：74 77 83 房屋：74 77 83	中華大樓	1,369,882	1,666,101	296,219	金融創新、活化資金、配合政府政策
93	土地：78 房屋：91 92	新竹中華路二段 678 號	1,528,390	1,520,000	(8,390)	交易對手業務需要並有助公益事業
93	77	台北縣汐止段 汐止小段 2-1 號 地號第 45	312,445	328,346	15,901	政府徵收
92	63	台北縣汐止市 社后段	2,183	115,265	113,082	政府徵收

(七) 經營方式(含行銷體系)或業務內容之重大改變：

本公司主要營業項目係經營人身保險事業，從事人身保險的銷售及相關業務。

二、環保支出資訊

本公司從事保險服務業，非屬有重大污染情事產生之行業。

三、董事、監察人、總經理及副總經理之酬勞

單位：新台幣千元

職稱	姓名	薪津、獎金等酬勞	其他酬勞	說明
董事長	蔡宏圖	-	-	
常務董事	蔡政達	144	-	
常務董事	黃調貴	144	-	
常務董事	張發得	144	-	
常務董事	熊明河	144	-	
董事	蔡鎮球	120	-	
董事	蔡宗翰	-	-	
董事	李長庚	120	-	
董事	朱中原	120	-	
董事	許欽琳	120	-	
董事	呂偉銘	120	-	
董事	蔡宗良	120	-	
董事	林俊良(96.10.5 解任)	90	-	
董事	張家生(96.9.1 解任)	80	-	
董事	李永振(96.3.1 解任)	30	-	
常駐監察人	蔡萬德	144	-	
監察人	林志明	120	-	
監察人	陳楷模	120	-	

1. 全體董監事酬勞金 8,100 千元，由國泰金融控股股份有限公司核發。
2. 最近會計年度支付董事長、總經理及副總經理之薪資、獎金等總計 51,409 千元。

四、勞資關係

(一)員工福利措施

1. 員工投保勞工保險及全民健康保險：為保障員工與眷屬之生活，每位員工均足額投保勞工保險與全民健康保險，保障內容為死亡給付、殘廢給付、傷病給付、醫療給付、生育給付、失業給付及老年給付等。
2. 員工福利團體保險：為員工投保團體保險，其保障內容為死亡給付、殘廢給付、生育津貼、結婚津貼、眷屬死亡喪葬津貼、醫療補償金給付(含眷屬)。

3. 員工投保意外險：每位員工均投保有二百伍拾萬元之意外險，提供員工更高之生活保障。
4. 績優幹部人員出國觀摩：自 69 年起，每年均派遣績優幹部人員出國觀摩，地點包括美國、日本、東南亞、東北亞、歐洲等地。
5. 設立職工福利委員會，每年預算約四億餘元，辦理相關員工活動與福利：
 - (1) 會員慶生費（生日禮物、生日樂透禮）。
 - (2) 會員進修補助費（公餘進修獎助金、語言進修補助費）。
 - (3) 會員子女教育獎助金。
 - (4) 會員子女教育補助費。
 - (5) 會員休閒育樂補助（旅遊、登山健行活動）。
 - (6) 會員節日犒賞費（忘年會活動費、端午、中秋代金）。
 - (7) 會員文康活動費（文教研習班、康樂活動）。
 - (8) 會員社團活動費。
 - (9) 會員其他福利事項。
6. 年終獎金：依公司每年盈餘狀況酌予發給員工優厚之年終獎金。

(二)退休制度

1. 撫卹金：員工在職亡故或因公死亡者，給與其遺族撫卹金。
2. 退休金：員工屆齡退休或依規定自行申請退休者得申請退休金，最高總數為 61 個月，或依勞基法退休金核發規定，擇優發給之。
3. 退職金：本公司員工於適用勞基法前到職者，任職滿一定年資以上而自請離職者，得依退職金申請規定核給退職金，最高總數為 35 個月。
4. 萬壽會：退休之員工凡服務滿 15 年者，得敦聘為萬壽會之委員(每月給予車馬費 3,000 元)或會員(逢年節—春節、端午節、中秋節酌發紀念品或慰問金)。

(三) 現行重要勞資協議及實施情形

本公司自成立迄今已四十餘年，勞資關係和諧。於 87 年 4 月順利導入勞基法適用範圍，除依法令頒訂「工作規則」，並與員工簽訂勞動契約，以保障員工權益，並使勞資權利、義務明確，避免勞資糾紛。

本公司一向重視員工的認同感，員工向心力強，並獲選「亞洲企業最佳雇主」，受到國際的肯定。公司定期舉辦員工滿意度調查，瞭解員工需求，提高員工滿意度。

(四) 最近三年度因勞資糾紛所受損失：無。

五、最近二年度總經理、稽核主管及簽證精算人員異動情形

(一) 現任總經理黃調貴自 91 年 1 月 1 日上任至今。

(二) 本公司稽核主管原由稽核室主任張曙光擔任(自民國 93 年 1 月 1 日起)，後於民國 96 年 11 月 21 日由簡敏雄擔任迄今。

(三) 本公司總稽核原由國泰金控總稽核柳進興兼任(自民國 94 年 1 月 24 日起)，後於民國 96 年 3 月 1 日起改李永振擔任。

(四) 簽證精算人員由熊明河副總經理擔任迄今。

六、各項準備金提存方式之變動

依行政院金融監督管理委員會「金管保一字第 09602502550 號」函，投資型商品如提供「加值給付」或其他類似特性之給付者，其各種準備金除依據「人身保險業就其經營投資型保險業務應提存之各種準備金規範」計提外，應基於收支平衡的原則估計成本，其責任準備金之計算得採過去法或未來法計算並提列於一般帳戶下。

本公司至 96 年底並無此類投資型商品需要提存加值給付準備金。

七、增資、減資未獲財政部證券暨期貨管理委員會及經濟部核准情形：無。

八、最近三年度賠付金額達新台幣二千萬元以上賠案之賠款支出、再保攤回情形及對財務影響分析

(一) 最近三年度賠付金額達新台幣二千萬元以上之賠案如下：

保單號碼	出險日	理賠金額	出險原因
7100788670	94.4.7	\$60,000,000	心臟病--其他
3740502530	94.4.24	30,000,000	大腸癌--直腸、結腸癌
3801509591	94.7.26	20,000,000	肺癌
3750173933	94.8.3	28,000,000	疾病-其他、不明原因
7209091911	94.9.27	76,000,000	腦中風、栓塞出血
7209164021	94.9.27	80,000,000	腦中風、栓塞出血
7300143118	95.3.9	20,000,000	喉癌
7913354022	95.4.8	22,778,000	疾病-其他、不明原因
3750198863	95.6.13	20,000,000	機車意外
3810305320	95.6.13	20,000,000	機車意外
7600474370	95.10.5	25,000,000	腦瘤
7600778328	95.10.5	20,000,000	腦瘤
7600810019	95.10.5	20,000,000	腦瘤
3748236707	96.5.13	30,000,000	腦中風、栓塞出血
3740724095	96.8.17	20,000,000	其他意外
7030072639	96.8.20	20,000,000	子宮癌

(二) 再保攤回：

時 間	姓 名	商 品	金 額
95/6/13	楊萬來	萬代福 101	\$10,450,000
95/6/13	楊萬來	萬代福 211	11,008,000
95/10/5	陳志明	美滿 312	3,124,565
95/10/5	陳志明	富貴年年	16,050,000
95/10/5	陳志明	得意還本	9,434,000
95/10/5	陳志明	鍾意 313	7,237,994
95/10/5	陳志明	雙星還本	5,746,300
95/10/5	陳志明	雙好還本	6,576,000
95/10/5	陳志明	開運年年	16,788,000
95/10/5	陳志明	好運年年	25,182,000
95/10/5	陳志明	雙喜年年	3,682,500
95/10/5	陳志明	富利年年	7,500,000
95/10/5	陳志明	鍾情終身	18,932,001

分析：本公司重大理賠案件金額佔全年度保險賠款金額甚小，故對整體財務影響甚小。

九、信用評等

日期	評等機構	結果	評等展望
96.08.23	中華信用評等股份有限公司	twAAA	穩定(Stable)
	Standard&Poor's	A	穩定(Stable)
96.10.08	Moody's	A1	穩定(Stable)

貳、市價、股利及股權分散情形

一、每股市價：不適用。

二、股利資訊

(一)每股股利

單位：新台幣元

項目	年度	96 年度		95 年度	
		調整前	調整後	調整前	調整後
現金股利(註)		2.16	-	2.58	-
無償	盈餘分配	-	-	-	-
配股	資本公積配股	-	-	-	-

註：上列現金股利係民國 96 年及 95 年度實際已發放之每股股利。

(二)股利政策

1. 本公司之股利政策，係考量本公司商品、業務及服務之外在環境及其成長階段，除法令另有規定外，在維持穩定股利之目標下，以分派現金股利為原則，股票股利分派不超過全部股利總額 50%。惟得視業務需要、盈餘狀況及相關因素酌予調整之。
2. 本公司係屬人身保險業，隨著壽險市場朝向開放自由成熟的階段邁進，產業特性仍具成長性。本公司為配合整體經濟環境，並考量長期財務規劃，以求永續、穩定之經營發展。本公司之股利政策，在維持穩定股利之目標下，其分派採股票及現金並行之方式為原則，即股票股利、現金股利搭配之方式，惟得視業務需要、盈餘狀況及相關因素酌予調整之。

三、股權分散情形

本公司於 90 年 12 月 31 日經股份轉換成為國泰金融控股股份有限公司 100% 持有之子公司。

四、董事、監察人、經理人及大股東持股變動情形表

職稱	姓名	期初持股情形			股權變動情形		期末持股情形		
		持有股數	持股比率	質押股數	持有股數增 (減)數	質押股數增 (減)數	持有股數	持股比率	質押股數
董事長	國泰金融控股股份有限公司 代表人：蔡宏圖	5,068,615,765	100.00%	-	-	-	5,068,615,765	100.00%	-
常務董事	國泰金融控股股份有限公司 代表人：蔡政達	5,068,615,765	100.00%	-	-	-	5,068,615,765	100.00%	-
常務董事	國泰金融控股股份有限公司 代表人：黃調貴	5,068,615,765	100.00%	-	-	-	5,068,615,765	100.00%	-
常務董事	國泰金融控股股份有限公司 代表人：張發得	5,068,615,765	100.00%	-	-	-	5,068,615,765	100.00%	-
常務董事	國泰金融控股股份有限公司 代表人：熊明河	5,068,615,765	100.00%	-	-	-	5,068,615,765	100.00%	-
董事	國泰金融控股股份有限公司 代表人：蔡鎮球	5,068,615,765	100.00%	-	-	-	5,068,615,765	100.00%	-
董事	國泰金融控股股份有限公司 代表人：蔡宗翰	5,068,615,765	100.00%	-	-	-	5,068,615,765	100.00%	-
董事	國泰金融控股股份有限公司 代表人：李長庚	5,068,615,765	100.00%	-	-	-	5,068,615,765	100.00%	-
董事	國泰金融控股股份有限公司 代表人：朱中原	5,068,615,765	100.00%	-	-	-	5,068,615,765	100.00%	-
董事	國泰金融控股股份有限公司 代表人：許欽琳	5,068,615,765	100.00%	-	-	-	5,068,615,765	100.00%	-
董事	國泰金融控股股份有限公司 代表人：呂偉銘	5,068,615,765	100.00%	-	-	-	5,068,615,765	100.00%	-

職稱	姓名	期初持股情形			股權變動情形		期末持股情形		
		持有股數	持股比例	質押股數	持有股數增 (減)數	質押股數增 (減)數	持有股數	持股比例	質押股數
董事	國泰金融控股股份有限公司 代表人：蔡宗良	5,068,615,765	100.00%	-	-	-	5,068,615,765	100.00%	-
董事	國泰金融控股股份有限公司 代表人：林俊良(96.10.5 解任)	5,068,615,765	100.00%	-	-	-	5,068,615,765	100.00%	-
董事	國泰金融控股股份有限公司 代表人：李永振(96.3.1 解任)	5,068,615,765	100.00%	-	-	-	5,068,615,765	100.00%	-
常駐監察人	國泰金融控股股份有限公司 代表人：蔡萬德	5,068,615,765	100.00%	-	-	-	5,068,615,765	100.00%	-
監察人	國泰金融控股股份有限公司 代表人：林志明	5,068,615,765	100.00%	-	-	-	5,068,615,765	100.00%	-
監察人	國泰金融控股股份有限公司 代表人：陳楷模	5,068,615,765	100.00%	-	-	-	5,068,615,765	100.00%	-
經理人	黃調貴	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%	-
經理人	張發得	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%	-
經理人	熊明河	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%	-
經理人	李永振	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%	-
經理人	蔡漢章	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%	-
經理人	張家生(96.9.1 解任)	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%	-
經理人	林俊良(96.10.5 解任)	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%	-
經理人	鄭清塗(96.9.3 解任)	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%	-
經理人	高宗瑜(96.5.21 解任)	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%	-
經理人	謝淵森	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%	-
經理人	潘慶明	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%	-
經理人	廖志強	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%	-

職稱	姓名	期初持股情形			股權變動情形		期末持股情形		
		持有股數	持股比例	質押股數	持有股數增 (減)數	質押股數增 (減)數	持有股數	持股比例	質押股數
經理人	余志一(96.11.27 解任)	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%	-
經理人	林顯崇	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%	-
經理人	劉上旗	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%	-
經理人	龔志榮	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%	-
經理人	李孔石	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%	-
經理人	何西霖	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%	-
經理人	林昭廷	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%	-
經理人	林金樹	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%	-
經理人	吳惠斌	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%	-
經理人	簡長得	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%	-
經理人	李秀真	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%	-
經理人	張曙光	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%	-
經理人	鄧崇儀	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%	-
經理人	邱瑞鴻	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%	-
經理人	張煥城	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%	-
經理人	莊順裕	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%	-
經理人	吳淑盈	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%	-
經理人	王怡聰	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%	-
經理人	林士喬	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%	-

參、重要財務資訊之揭露

一、簡明資產負債表及損益表

(一) 資產負債表資料

單位：新台幣千元

項目	年度	最近五年度財務資料				
		96年	95年	94年	93年	92年
流動資產		529,250,772	596,103,080	569,142,904	571,371,303	538,378,543
基金及投資		1,011,633,692	874,487,050	736,006,344	537,449,975	394,179,994
固定資產		13,059,470	12,808,115	13,956,163	14,855,948	15,465,945
無形資產		470,923	329,989	178,208	68,921	-
其他資產(註一)		800,475,427	657,035,953	548,504,502	500,975,396	506,700,773
資產總額		2,354,890,284	2,140,764,187	1,867,788,121	1,624,721,543	1,454,725,255
流動負債	分配前	22,639,159	28,001,298	9,980,160	8,191,707	8,301,670
	分配後	(註二)	38,983,880	23,059,167	19,174,006	22,544,669
長期負債(註三)		1,354,514	1,686,763	1,631,044	1,431,436	736,217
其他負債(註四)		2,207,545,813	1,991,255,218	1,758,584,852	1,524,526,580	1,359,454,027
負債總額	分配前	2,231,539,486	2,020,943,279	1,770,196,056	1,534,149,723	1,368,491,914
	分配後	(註二)	2,031,925,861	1,783,275,063	1,545,132,022	1,382,734,913
股本		50,686,158	50,686,158	50,686,158	50,686,158	50,686,158
資本公積		9,648	9,648	10,105	12,591	5,200
保留盈餘	分配前	61,351,237	48,865,298	46,896,873	39,956,516	38,590,027
	分配後	(註二)	37,882,716	33,817,866	28,974,217	24,347,028
金融商品之 未實現損益		11,169,132	20,222,726	-	-	-
權益調整		134,623	37,078	(1,071)	(83,445)	(15,078)
庫藏股票		-	-	-	-	(3,032,966)
股東權益 總額	分配前	123,350,798	119,820,908	97,592,065	90,571,820	86,233,341
	分配後	(註二)	108,838,326	84,513,058	79,589,521	71,990,342

註一：其他資產含放款及其他資產。

註二：96年度分配後數字因本公司尚未召開董事會決議盈餘分配案，故無資料。

註三：長期負債係指土地增值稅準備、應計退休金負債。

註四：其他負債含各項準備金及其他負債。

(二) 損益表資料

單位：新台幣千元(每股盈餘除外)

項目	年度	最近五年度財務資料				
		96年	95年	94年	93年	92年
營業收入		817,468,315	606,216,208	545,577,204	528,792,877	474,956,405
營業成本及費用		794,273,953	597,721,560	530,879,708	512,880,225	457,215,568
營業利益		23,194,362	8,494,648	14,697,496	15,912,652	17,740,837
營業外收入及利益		1,453,911	1,669,619	2,297,854	2,106,927	2,072,947
營業外費用及損失		298,921	247,291	290,096	2,757,105	43,485
繼續營業單位稅前損益		24,349,352	9,916,976	16,705,254	15,262,474	19,770,299
繼續營業單位稅後損益		23,468,521	11,731,577	17,922,656	15,618,806	17,830,597
會計原則變動累積影響數		-	3,315,855	-	-	-
本期淨利		23,468,521	15,047,432	17,922,656	15,618,806	17,830,597
每股盈餘		4.63	2.97	3.54	3.09	3.61

二、重要財務比率分析

分析項目	年度	最近五年度財務資料				
		96年	95年	94年	93年	92年
財務結構(%)	負債占資產比率	94.76	94.40	94.77	94.44	94.07
	長期負債占資產比率	81.44	83.41	86.86	89.66	90.75
償債能力(%)	流動比率	2,337.77	2,128.84	5,702.74	6,975.00	6,485.18
	速動比率	2,337.62	2,128.78	5,702.29	6,974.71	6,484.82
	關係企業投資額對業主權益比率	6.55	5.94	5.33	4.74	2.96
經營能力(%)	新契約費用率	18.23	26.25	23.51	29.03	37.61
	保費收入變動率	5.34	4.21	(2.12)	8.28	(7.11)
	資金運用比率	98.20	99.33	99.21	98.79	98.17
	繼續率-13個月	92.00	90.00	90.60	90.10	91.00
	繼續率-25個月	83.00	82.20	81.80	85.60	83.98
獲利能力	資產報酬率(%)	1.05	0.75	1.03	1.02	1.30
	資金運用收益率(%)	4.86	4.43	4.70	4.59	4.98
	營業利益對營業收入比率(%)	2.84	1.40	2.69	3.01	3.74
	稅前純益對總收入比率(%)	2.97	1.63	3.05	2.87	4.14
	股東權益報酬率(%)	19.30	13.84	19.05	17.67	23.02
	純益率(%)	2.87	2.48	3.29	2.95	3.75
	每股盈餘(元)	4.63	2.97	3.54	3.09	3.61
現金流量	現金流量比率(%)	578.27	602.87	1,636.92	1,813.46	526.36
	現金再投資比率(%)	6.66	9.52	10.63	11.36	3.88
槓桿度	營運槓桿度(%)	125.67	168.42	138.40	137.93	134.56
	財務槓桿度(%)	100.19	101.23	100.28	100.32	100.18

註 1：財務分析計算公式如下：

1. 財務結構

- (1) 負債佔資產比率 = 負債總額 / 資產總額。
- (2) 長期負債佔資產比率 = (壽險責任準備金 + 存入再保責任準備金) / 資產總額。

2. 償債能力

- (1) 流動比率 = 流動資產 / 流動負債。
- (2) 速動比率 = (流動資產 - 存貨 - 預付費用) / 流動負債。
- (3) 關係企業投資額對業主權益比率 = 關係企業投資額 / 業主權益。

3. 經營能力

- (1) 新契約費用率 = 新契約費用 / 新契約保費收入。
- (2) 保費收入變動率 = (本期累計保費收入 - 前一年度同期累計保費收入) / 前一年度同期累計保費收入。
- (3) 資金運用比率 = 資金運用總額 / (各項責任準備金 + 業主權益)。
- (4) 繼續率 = $PR_y = BF_x + y / NB'_x \times 100\%$ 。

4. 獲利能力

- (1) 資產報酬率 = [稅後損益 + 利息費用 × (1 - 稅率)] / 平均資產總額。
- (2) 資金運用收益率 = $2 * \text{本期投資收益} / (\text{前期期末可運用資金} + \text{本期期末可運用資金} - \text{本期投資收益})$ 。
- (3) 營業利益對營業收入比率 = 營業利益 / 營業收入。
- (4) 稅前純益對總收入比率 = 稅前純益 / (營業收入 + 營業外收入)。
- (5) 股東權益報酬率 = 稅後損益 / 平均股東權益淨額。
- (6) 純益率 = 稅後損益 / 營業收入。
- (7) 每股盈餘 = (稅後損益 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數。

5. 現金流量

- (1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / 流動負債。
- (2) 現金再投資比率 = (營業活動淨現金流量 - 現金股利) / (固定資產毛額 + 長期投資 + 其他資產 + 營運資金)。

6. 槓桿度

- (1) 營運槓桿度 = (營業收入淨額 - 變動營業成本及費用) / 營業利益。
- (2) 財務槓桿度 = 營業利益 / (營業利益 - 利息費用)。

肆、財務狀況及經營結果之檢討與分析

一、財務狀況比較分析表(增減比例達 20%以上且變動金額達 1,000 萬以上)

單位：新台幣千元

項目	年度	96 年度	95 年度	差異	
				金額	%
流動資產		529,250,772	596,103,080	(66,852,308)	(11.21)
基金與投資		1,011,633,692	874,487,050	137,146,642	15.68
固定資產		13,059,470	12,808,115	251,355	1.96
其他資產(註一)		800,946,350	657,365,942	143,580,408	21.84
資產總額		2,354,890,284	2,140,764,187	214,126,097	10.00
流動負債		22,639,159	28,001,298	(5,362,139)	(19.15)
長期負債(註二)		1,354,514	1,686,763	(332,249)	(19.70)
其他負債(註三)		2,207,545,813	1,991,255,218	216,290,595	10.86
負債總額		2,231,539,486	2,020,943,279	210,596,207	10.42
股本		50,686,158	50,686,158	-	-
資本公積		9,648	9,648	-	-
保留盈餘		61,351,237	48,865,298	12,485,939	25.55
金融商品未實現損益		11,169,132	20,222,726	(9,053,594)	(44.77)
權益調整		134,623	37,078	97,545	263.08
股東權益總額		123,350,798	119,820,908	3,529,890	2.95
註一：其資產含放款、無形資產及其他資產。 註二：長期負債含土地增值稅準備及應計退休金負債。 註三：其他負債含各項責任準備金及存入保證金等。 增減比率變動分析說明： 1. 主要係本年度分離帳戶保險商品資產及放款較上年度增加所致。 2. 主要係本期淨利較上期增加所致。 3. 主要係本期投資市場波動較大導致備供出售金融商品評價利益減少所致。 4. 主要係本期匯率波動影響導致累積換算調整數較上期增加。					

二、重大資本支出之運用情形及資金來源：無。

三、流動性分析

(一)最近二年度流動性分析(變動達 20%)

項目 \ 年度	96 年	95 年	增減比例%
現金流量比率%	578.27	602.87	(4.15)
現金流量允當比率%	96.93	96.66	0.27
現金再投資比率%	6.66	9.52	(30.15)
增減比率變動分析說明：			
1.主要係營業活動淨現金流入減少導致再投資比率減少。			

1

(二)未來一年度現金流動性分析

單位：新台幣千元

期初現金 餘額①	預計全年來自 營業活動淨現 金流量②	預計全年現 金流出量③	預計現金剩餘 (不足)數額 ①+②-③	預計現金不足額之補 救措施	
				投資計畫	理財計畫
\$196,913,663	\$171,087,121	\$310,145,297	\$57,855,487	—	—

四、經營結果分析(增減比例達 20%以上且變動金額達 1,000 萬以上)

單位：新台幣千元

項目 \ 年度	96 年度	95 年度	增減金額	變動比例%	
營業收入	817,468,315	606,216,208	211,252,107	34.85	1
營業成本及費用	794,273,953	597,721,560	196,552,393	32.88	2
營業利益	23,194,362	8,494,648	14,699,714	173.05	
營業外收入及利益	1,453,911	1,669,619	(215,708)	(12.92)	
營業外費用及損失	298,921	247,291	51,630	20.88	3
繼續營業單位稅前損益	24,349,352	9,916,976	14,432,376	145.53	
繼續營業單位稅後損益	23,468,521	11,731,577	11,736,944	100.05	
會計原則變動累積影響數(稅後)	-	3,315,855	(3,315,855)	-	4
本期淨利	23,468,521	15,047,432	8,421,089	55.96	
增減比例變動分析說明：					
<ol style="list-style-type: none"> 1. 主因本年度保費收入較上年度增加，另因保險給付增加致相對收回之保費準備提高所致。 2. 主因本年度保險給付較前一年度增加，另因保費收入增加致相對提存之保費準備提高所致。 3. 主因金融商品減損損失增加所致。 4. 95 年度首次適用財務會計準則第三十四號公報所致。 					

伍、會計師資訊

一、公費資訊

單位：新台幣千元

事務所 名稱	會計師姓名		審計 公費	非審計公費					會計師之查核期間 是否涵蓋完整會計年度			備註
				制度 設計	工商 登記	人力 資源	其他 (註)	小計	是	否	查核期間	
安永會計 師事務所	徐榮煌	賴明陽	3,641	824	5	-	2,239	3,068	✓		-	

註：非審計公費之「其他」項目如下：

編號	項 目	金 額
1	租賃收入協議程序報告	1,180
2	營業稅直接扣抵法簽證	60
3	稅務簽證	889
4	其他	110
合計		2,239

二、更換會計師資訊：

(一) 關於前任會計師者

更換日期	96.12.14		
更換原因及說明	配合會計師事務所所內職務輪調		
說明係委任人或會計師 終止或不接受委任	當事人	會計師	委任人
	情況		
	主動終止委任	✓	
	不再接受(繼續)委任		
最近兩年內簽發無保留 意見以外之查核報告書 意見及原因	無		
與發行人有無不同意見	有	會計原則或實務	
		財務報告之揭露	
		查核範圍或步驟	
		其 他	
	無	✓	
說明			
其他揭露事項	無		

(二) 關於繼任會計師者

事務所名稱	安永會計師事務所
會計師姓名	徐榮煌、賴明陽
委任之日期	96.12.14
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	無
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	無