

5846

國泰人壽保險股份有限公司

財務報告

民國九十七年上半年度  
及民國九十六年上半年度

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

## 目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、會計師查核報告	3
四、資產負債表	4
五、損益表	5
六、股東權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、財務報表附註	
(一)公司沿革	8
(二)重要會計政策之彙總說明	8~20
(三)會計變動之理由及其影響	20
(四)重要會計科目之說明	20~32
(五)關係人交易	32~41
(六)質押之資產	40
(七)重大承諾事項及或有事項	41
(八)重大之災害損失	41
(九)重大之期後事項	42
(十)其 他	42~54
(十一)附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	54
2. 轉投資事業相關資訊	54
3. 大陸投資資訊	55
(十二)部門別財務資訊	55
九、重要會計科目明細表	63~105

## 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九十七年六月三十日及民國九十六年六月三十日之資產負債表，暨民國九十七年一月一日至六月三十日及民國九十六年一月一日至六月三十日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照商業會計法、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九十七年六月三十日及民國九十六年六月三十日之財務狀況，暨民國九十七年一月一日至六月三十日及民國九十六年一月一日至六月三十日之經營成果與現金流量。

國泰人壽保險股份有限公司已編製民國九十七年上半年度及民國九十六年上半年度之合併財務報表，並經本會計師皆出具標準式無保留核閱報告在案，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

中華民國九十七年七月二十二日

國泰人壽保險股份有限公司  
資產負債表  
民國九十七年六月三十日  
及民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元

代碼	資產 會計科目	附註	97年6月30日		96年6月30日		負債及股東權益		97年6月30日		96年6月30日		
			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	\$185,559,533	7.74	\$208,693,950	9.16	21050	公平價值變動列入損益之金融負債-流動	二、四.15	\$13,160,212	0.55	\$15,761,856	0.69
11050	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	二、四.2	89,710,702	3.74	109,510,434	4.81	21200	避險之衍生性金融負債-流動	二、四.16	528,906	0.02	107,267	-
11100	備供出售金融資產-流動	二、四.3	162,622,729	6.78	208,231,727	9.14	21350	應付票據		2,261	-	3,429	-
11150	持有至到期日金融資產-一年內到期	二	2,152,735	0.09	8,929,280	0.39	21450	應付佣金		1,285,484	0.05	1,547,537	0.07
11200	避險之衍生性金融資產-流動	二、四.4	96,575	0.01	193,039	0.01	21500	應付保險賠款與給付		5,908	-	5,295	-
11300	無活絡市場之債券投資-流動	二	5,621,772	0.24	5,784,912	0.25	21650	應付再保業務款項		124,988	0.01	63,787	-
11350	應收票據(減備抵壞帳後淨額)	二	6,274,858	0.26	9,427,652	0.41	21700	其他應付款		17,547,982	0.73	25,745,192	1.13
11470	預付再保費支出		174,494	0.01	-	-	21800	預收款項		157,594	0.01	109,298	0.01
11550	應攤回再保賠款與給付		14,116	-	-	-	21xxx	流動負債合計		32,813,335	1.37	43,343,661	1.90
11650	應收再保業務款項		163,829	0.01	132,286	0.01	24xxx	長期負債					
11700	其他應收款(減備抵壞帳後淨額)	二	20,866,739	0.87	30,656,734	1.35	24600	土地增值稅準備	二	3,581	-	3,581	-
11750	其他金融資產-流動		-	-	8,450,000	0.37	24650	應計退休金負債	二、十	1,370,798	0.06	1,565,898	0.07
11800	預付費用及其他預付款		66,995	-	118,240	0.01	24xxx	長期負債合計		1,374,379	0.06	1,569,479	0.07
11850	遞延所得稅資產-流動	二、四.20	11,792,975	0.49	2,109,462	0.09	26xxx	營業及負債準備	二				
11950	其他流動資產		247,071	0.01	333,673	0.02	26100	未滿期保費準備		11,095,461	0.46	10,824,317	0.47
11xxx	流動資產合計		485,365,123	20.25	592,571,389	26.02	26200	壽險責任準備		1,961,892,763	81.84	1,854,715,503	81.42
13xxx	放款	二、四.5					26300	特別準備		15,854,405	0.66	14,843,490	0.65
13100	壽險貸款		193,180,903	8.06	179,206,147	7.87	26400	賠款準備		1,384,613	0.06	1,315,886	0.06
13300	擔保放款(減備抵壞帳後淨額)		343,591,761	14.33	330,610,728	14.51	26600	保費不足準備		2,688,177	0.11	2,996,054	0.13
13xxx	放款合計		536,772,664	22.39	509,816,875	22.38	26xxx	營業及負債準備合計		1,992,915,419	83.13	1,884,695,250	82.73
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	253,180,259	10.56	193,994,896	8.52	28200	存入保證金		1,507,250	0.06	1,435,917	0.07
14300	持有至到期日金融資產-非流動	二、四.7	594,552,042	24.80	551,699,219	24.22	28600	分離帳戶保險商品負債	二	278,968,903	11.64	211,438,582	9.28
14500	以成本衡量之金融資產-非流動	二、四.8	19,055,198	0.79	19,665,955	0.86	28700	其他負債-其他		1,730,738	0.07	9,125,563	0.40
14600	無活絡市場之債券投資-非流動	二	61,512,273	2.56	47,303,121	2.08	28xxx	其他負債合計		282,206,891	11.77	222,000,062	9.75
14850	採權益法之長期股權投資(淨額)	二、四.10	5,226,620	0.22	4,139,018	0.18	2XXXX	負債總計		2,309,310,024	96.33	2,151,608,452	94.45
14900	不動產投資(減累計折舊及累計減損後淨額)	二、四.11	106,652,766	4.45	105,267,384	4.62							
14950	其他金融資產-非流動		27,954,287	1.17	13,800,000	0.60							
14xxx	基金與投資合計		1,068,133,445	44.55	935,869,593	41.08	3XXXX	股東權益					
15xxx	固定資產	二、四.12					31xxx	股本					
15100	土地		4,723,189	0.20	4,734,936	0.21	31100	普通股股本	二、四.17	52,686,158	2.20	50,686,158	2.23
15200	房屋及建築		9,917,187	0.41	10,092,275	0.44	32xxx	資本公積	二	13,009,648	0.54	9,648	-
15300	電腦設備		1,792,556	0.08	1,664,071	0.07	33xxx	保留盈餘	二、四.18				
15400	交通及運輸設備		15,415	-	18,619	-	33100	法定盈餘公積		23,535,758	0.98	21,188,906	0.93
15500	其他設備		2,971,067	0.12	2,945,805	0.13	33200	特別盈餘公積		19,169,006	0.80	16,693,810	0.73
15xx2	重估增值		1,317	-	1,054	-	33300	未分配盈餘		(5,285,099)	(0.22)	16,168,646	0.71
15xx3	減:累計折舊		(6,965,616)	(0.29)	(6,562,940)	(0.29)	34xxx	股東權益其他項目					
15xx4	減:累計減損		(85,519)	-	(85,519)	-	34100	金融商品未實現損益	二、四.18	(14,966,788)	(0.63)	21,558,014	0.95
15700	在建工程及預付房地設備款		229,650	0.01	6,968	-	34150	未實現重估增值	二	2,105	-	2,105	-
15xxx	固定資產淨額		12,599,246	0.53	12,815,269	0.56	34200	累積換算調整數	二	(85,707)	-	80,249	-
17xxx	無形資產	二、四.13					3XXXX	股東權益總計		88,065,081	3.67	126,387,536	5.55
17100	電腦軟體成本		583,024	0.02	335,798	0.01							
18xxx	其他資產												
18200	存出保證金	二	11,509,833	0.48	9,941,144	0.44							
18400	遞延所得稅資產-非流動	二、四.20	408,818	0.02	430,804	0.02							
18500	其他催收款(減備抵壞帳後淨額)	二、四.14	14,158	-	26,830	-							
18600	分離帳戶保險商品資產	二	278,968,903	11.64	211,438,582	9.28							
18700	其他資產-其他		3,019,891	0.12	4,749,704	0.21							
18xxx	其他資產合計		293,921,603	12.26	226,587,064	9.95							
1XXXX	資產總計		\$2,397,375,105	100.00	\$2,277,995,988	100.00	1XXXX	負債及股東權益總計		\$2,397,375,105	100.00	\$2,277,995,988	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  
民國九十七年一月一日至六月三十日  
及民國九十六年一月一日至六月三十日  
(金額除每股盈餘另予註明外，均以新台幣千元為單位)

單位：新台幣千元

代碼	項目	附註	九十七年上半年度		九十六年上半年度	
			金額	%	金額	%
41xxx	營業收入	二、五				
41050	保費收入		\$160,186,891	33.92	\$138,165,532	35.75
41100	再保佣金收入		214,036	0.05	158,570	0.04
41150	攤回再保賠款與給付		103,120	0.02	206,542	0.05
41300	收回保費準備		115,429,813	24.44	69,572,417	18.00
41350	收回特別準備		85,751	0.02	85,058	0.02
41450	收回賠款準備		93,100	0.02	1,470	-
41460	收回保費不足準備		208,986	0.04	370,038	0.10
41450	手續費收入		4,304,401	0.91	845,853	0.22
41550	利息收入		36,790,603	7.79	33,632,309	8.70
41650	金融資產評價利益		6,226,929	1.32	10,467,534	2.71
41750	採權益法認列之投資收益		141,863	0.03	171,139	0.04
41800	兌換利益		-	-	3,046,056	0.79
41850	處分投資利益		17,505,308	3.71	8,131,852	2.10
41900	不動產投資利益		2,828,304	0.60	3,782,007	0.98
41950	分離帳戶保險商品收益		128,092,663	27.13	117,873,715	30.50
41xxx	營業收入合計		472,211,768	100.00	386,510,092	100.00
51xxx	營業成本	二、五				
51100	再保險支出		(136,816)	(0.03)	(292,616)	(0.07)
51150	承保費用		(13,947,703)	(2.95)	(14,364,322)	(3.72)
51200	佣金支出		(42,394)	(0.01)	(33,128)	(0.01)
51250	保險賠款與給付		(132,881,947)	(28.14)	(88,303,583)	(22.85)
51300	提存保費準備		(159,239,630)	(33.72)	(138,419,278)	(35.81)
51350	提存特別準備		(606,333)	(0.13)	(571,606)	(0.15)
51400	安定基金支出		(160,047)	(0.03)	(138,039)	(0.04)
51450	提存賠款準備		-	-	(13,553)	-
51460	提存保費不足準備		(75,675)	(0.02)	(501)	-
51500	手續費支出		(705,814)	(0.15)	(660,108)	(0.17)
51550	利息費用		(20,386)	-	(17,768)	-
51700	金融負債評價損失		(101,592)	(0.02)	(4,215,330)	(1.09)
51800	兌換損失		(42,960,861)	(9.10)	-	-
51950	分離帳戶保險商品費用		(128,092,663)	(27.13)	(117,873,715)	(30.50)
52000	其他營業成本		(515,480)	(0.11)	(142,389)	(0.04)
51xxx	營業成本合計		(479,487,341)	(101.54)	(365,045,936)	(94.45)
60000	營業(毛損)毛利		(7,275,573)	(1.54)	21,464,156	5.55
58000	營業費用	二、五				
58100	業務費用		(1,718,685)	(0.36)	(1,369,513)	(0.35)
58200	管理費用		(3,346,657)	(0.71)	(4,032,386)	(1.04)
58000	營業費用合計		(5,065,342)	(1.07)	(5,401,899)	(1.39)
61000	營業(損失)利益		(12,340,915)	(2.61)	16,062,257	4.16
49000	營業外收入及利益	二、五				
49050	財產交易利益		2	-	1,776	-
49400	其他營業外收入及利益		661,380	0.14	749,147	0.19
49000	營業外收入及利益合計		661,382	0.14	750,923	0.19
59000	營業外費用及損失	二、五				
59050	財產交易損失		(107)	-	(144)	-
59300	什項費用		(3,404)	-	(51,380)	(0.01)
59000	營業外費用及損失合計		(3,511)	-	(51,524)	(0.01)
62000	繼續營業單位稅前(純損)純益		(11,683,044)	(2.47)	16,761,656	4.34
63000	所得稅利益(費用)	二、四.20	6,397,945	1.35	(593,010)	(0.16)
69000	本期(淨損)淨利		\$(5,285,099)	(1.12)	\$16,168,646	4.18
70000	每股盈餘(元):	四.21				
	本期(淨損)淨利		稅前	稅後	稅前	稅後
			\$(2.30)	\$(1.04)	\$3.31	\$3.19

(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  
民國九十七年一月一日至六月三十日  
及民國九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	普通股股本	資本公積	保留盈餘			股東權益其他項目			合 計
			法定 盈餘公積	特別 盈餘公積	未分配 保留盈餘	金融商品 未實現損益	未實現 重估增值	累積換算 調整數	
民國九十六年一月一日餘額	\$50,686,158	\$9,648	\$19,684,163	\$14,133,703	\$15,047,432	\$20,222,726	\$2,105	\$34,973	\$119,820,908
民國九十五年度盈餘指撥及分配：									
法定盈餘公積	-	-	1,504,743	-	(1,504,743)	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	2,560,107	(2,560,107)	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	(10,962,644)	-	-	-	(10,962,644)
董監酬勞	-	-	-	-	(8,100)	-	-	-	(8,100)
員工紅利	-	-	-	-	(11,838)	-	-	-	(11,838)
金融商品未實現損益之變動	-	-	-	-	-	1,335,288	-	-	1,335,288
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	-	45,276	45,276
民國九十六年上半年度稅後淨利	-	-	-	-	16,168,646	-	-	-	16,168,646
民國九十六年六月三十日餘額	<u>\$50,686,158</u>	<u>\$9,648</u>	<u>\$21,188,906</u>	<u>\$16,693,810</u>	<u>\$16,168,646</u>	<u>\$21,558,014</u>	<u>\$2,105</u>	<u>\$80,249</u>	<u>\$126,387,536</u>
民國九十七年一月一日餘額	\$50,686,158	\$9,648	\$21,188,906	\$16,693,810	\$23,468,521	\$11,169,132	\$2,105	\$132,518	\$123,350,798
民國九十六年度盈餘指撥及分配：									
法定盈餘公積	-	-	2,346,852	-	(2,346,852)	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	2,475,196	(2,475,196)	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	(18,625,315)	-	-	-	(18,625,315)
董監酬勞	-	-	-	-	(8,100)	-	-	-	(8,100)
員工紅利	-	-	-	-	(13,058)	-	-	-	(13,058)
現金增資	2,000,000	13,000,000	-	-	-	-	-	-	15,000,000
金融商品未實現損益之變動	-	-	-	-	-	(26,135,920)	-	-	(26,135,920)
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	-	(218,225)	(218,225)
民國九十七年上半年度稅後淨損	-	-	-	-	(5,285,099)	-	-	-	(5,285,099)
民國九十七年六月三十日餘額	<u>\$52,686,158</u>	<u>\$13,009,648</u>	<u>\$23,535,758</u>	<u>\$19,169,006</u>	<u>\$(5,285,099)</u>	<u>\$(14,966,788)</u>	<u>\$2,105</u>	<u>\$(85,707)</u>	<u>\$88,065,081</u>

(請參閱財務報表附註)

國泰人壽保險股份有限公司  
現金流量表  
民國九十七年一月一日至六月三十日  
及民國九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	九十七年上半年度	九十六年上半年度
營業活動之現金流量		
本期(淨損)淨利	\$(5,285,099)	\$16,168,646
調整項目：		
金融資產評價利益	(6,226,929)	(10,467,534)
金融負債評價損失	101,592	4,215,330
提存備抵呆帳金額	331,886	63,078
折舊費用	988,413	1,257,234
各項攤銷	90,891	62,754
提存及收回各項營業準備淨額	44,103,986	68,975,955
處分固定資產損失(利益)	105	(1,632)
處分不動產投資利益	(128,968)	(1,241,651)
依權益法認列投資收益小於當年度收到被投資公司 現金股利	232,182	105,848
匯率影響數	(47,273)	(52,852)
公平價值變動列入損益之金融資產-流動減少(增加)	9,699,287	(2,735,711)
備供出售金融資產-流動增加	(4,631,290)	(48,704,791)
持有至到期日金融資產-一年內到期減少	6,155,152	4,383,953
避險之衍生性金融資產-流動增加	(433,860)	(148,124)
無活絡市場之債券投資-流動減少(增加)	228,367	(783,083)
應收票據減少	2,231,249	3,114,354
預付再保費支出增加	(174,494)	-
應攤回再保賠款與給付減少	669	-
應收再保業務款項增加	(153,123)	(113,058)
其他應收款減少(增加)	3,526,186	(3,506,278)
其他金融資產-流動減少(增加)	4,000,000	(1,450,000)
預付費用及其他預付款增加	(33,566)	(99,670)
遞延所得稅資產-流動(增加)減少	(8,121,872)	176,566
其他流動資產減少	60,426	31,478
遞延所得稅資產-非流動(增加)減少	(4,945)	29,244
其他資產-其他增加	(2,170,187)	(587,609)
公平價值變動列入損益之金融負債-流動減少	-	(28,951)
避險之衍生性金融負債-流動增加	427,476	83,400
應付票據(減少)增加	(51)	955
應付佣金增加	335,818	557,879
應付保險賠款與給付增加	48	4,392
應付再保業務款項減少	(63,850)	(132,701)
其他應付款增加	9,367,223	10,657,381
預收款項增加(減少)	44,515	(15,285)
應計退休金負債增加(減少)	19,865	(117,284)
其他負債-其他減少	(1,728,174)	(3,669,061)
營業活動之淨現金流入	52,741,655	36,033,172
投資活動之現金流量		
壽險貸款增加	(3,894,054)	(3,434,239)
擔保放款減少(增加)	3,895,426	(23,506,696)
備供出售金融資產-非流動增加	(25,568,125)	(21,585,321)
持有至到期日金融資產-非流動增加	(22,403,263)	(27,488,623)
以成本衡量之金融資產-非流動增加	(1,855)	(44,319)
無活絡市場之債券投資-非流動增加	(2,385,609)	(4,520,935)
採權益法之長期股權投資減資退回股款	74,871	199,662
處分不動產投資價款	152,070	1,994,110
購置不動產投資價款	(712,943)	(4,791,331)
其他金融資產-非流動增加	(8,562,648)	(3,450,000)
處分固定資產價款	2	4,571
購置固定資產價款	(144,946)	(150,104)
購置無形資產價款	(202,992)	(68,563)
存出保證金(增加)減少	(803,679)	119,509
其他催收款項減少(增加)	42,103	(12,535)
投資活動之淨現金流出	(60,515,642)	(86,734,814)
融資活動之現金流量		
存入保證金增加(減少)	19,057	(28,401)
現金增資	15,000,000	-
發放股東現金股利	(18,625,315)	(10,962,644)
發放員工紅利	(13,058)	(11,838)
發放董監事酬勞金	(8,100)	(8,100)
融資活動之淨現金流出	(3,627,416)	(11,010,983)
匯率影響數	47,273	52,852
本期現金及約當現金減少	(11,354,130)	(61,659,773)
期初現金及約當現金餘額	196,913,663	270,353,723
期末現金及約當現金餘額	\$185,559,533	\$208,693,950
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$25,926	\$11,121
本期支付利息(不含資本化利息)	\$25,926	\$11,121
本期支付所得稅	\$608,805	\$599,570

(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  
民國九十七年六月三十日  
及民國九十六年六月三十日  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

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

本公司之母公司及最終母公司均為國泰金融控股股份有限公司。截至民國 97 年及 96 年 6 月 30 日止，本公司之員工人數分別為 30,959 人及 27,918 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附息之金融商品，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 6 月 30 日提列之金額為 1,603,526 千元。前項函令依財政部(91)台財保第 0910750849 號函規定已停止適用，並另行頒布「財團法人保險安定基金管理辦法」，自民國 91 年 7 月 1 日至 97 年 6 月 30 日止繼續提列之金額為 1,709,371 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、賠款準備、保費不足準備），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 20 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 97 年 6 月 30 日止為 19,169,006 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。

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

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」。

23. 員工分紅及董監酬勞

依財團法人中華民國會計研究發展基金會於 96 年 3 月發布(96)基秘字第 052 號函之規定，員工分紅及董監酬勞應視為費用，而非盈餘之分配。

三、會計變動之理由及其影響

本公司自民國 97 年 1 月 1 日起，採用會計研究發展基金會新發布之(96)基秘字第 052 號函「員工分紅及董監酬勞會計處理」之規定，此項會計原則變動使民國 97 年上半年度稅前淨利減少 10,000 千元，每股盈餘減少 0.002 元。

四、重要會計科目之說明

1. 現金及約當現金

	97.6.30	96.6.30
庫存現金	\$7,288	\$29,111
週轉金	289,553	278,109
銀行存款	15,849,666	12,309,822
定期存款	147,762,018	177,322,238
約當現金	21,651,008	18,754,670
合計	<u>\$185,559,533</u>	<u>\$208,693,950</u>

(1) 民國 97 年及 96 年 6 月 30 日定期存款中包含一年以上到期者各為 82,000 千元及 123,310 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

	97.6.30	96.6.30
上市(櫃)股票	10,642,774	\$18,275,007
國外股票	1,547,961	1,861,427
受益憑證	44,804,956	29,890,318
指數股票型基金	169,362	398,915
國外債券	10,265,224	20,793,977
公司債	4,103,146	3,345,367
政府債券	868,943	8,434,222
金融債券	-	997,400
衍生性金融商品	30,350	170,163
組合式定存	2,000,000	2,000,000
小計	74,432,716	86,166,796
加：評價調整	15,277,986	23,343,638
合計	89,710,702	\$109,510,434

3. 備供出售金融資產－流動

	97.6.30	96.6.30
上市(櫃)股票	\$109,789,093	\$130,448,184
國外股票	21,137,847	20,383,839
受益憑證	19,120,757	12,574,940
金融資產受益證券	753,248	-
指數股票型基金	4,142,211	4,888,119
不動產投資信託受益憑證	8,725,208	8,711,176
金融債券	7,650,000	2,400,000
公司債	950,000	3,816,507
國外債券	1,616,932	2,641,072
小計	173,885,296	185,863,837
加(減)：評價調整	(11,262,567)	22,367,890
合計	\$162,622,729	\$208,231,727

4. 避險之衍生性金融資產－流動

	97.6.30	96.6.30
衍生性金融商品	\$-	\$-
加：評價調整	96,575	193,039
合計	\$96,575	\$193,039

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

	97.6.30	96.6.30
擔保放款	\$338,857,869	\$326,038,397
擔保放款-關係人	4,617,389	4,528,053
減：備抵呆帳	(466,753)	(329,158)
小計	343,008,505	330,237,292
催收款項	1,944,186	1,244,788
減：備抵呆帳	(1,360,930)	(871,352)
小計	583,256	373,436
合計	\$343,591,761	\$330,610,728

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

	97.6.30	96.6.30
公司債	\$14,991,315	\$14,507,474
政府債券	87,309,485	23,112,376
金融債券	120,681,002	77,947,777
金融資產受益證券	4,608,294	7,767,475
國外債券	26,983,620	71,537,481
小計	254,573,716	194,872,583
減：評價調整	(1,393,457)	(877,687)
合計	\$253,180,259	\$193,994,896

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

	97.6.30	96.6.30
公司債	\$3,918,233	\$4,266,861
政府債券	26,526,047	26,803,353
金融債券	10,080,461	10,506,943
金融資產受益證券	18,760,942	20,340,359
國外債券	543,276,050	497,856,655
小計	602,561,733	559,774,171
減：繳存央行債券	(8,009,691)	(8,074,952)
合計	<u>\$594,552,042</u>	<u>\$551,699,219</u>

8. 以成本衡量之金融資產－非流動

	97.6.30	96.6.30
股票	\$20,018,686	\$20,773,833
受益憑證	240,617	-
	20,259,303	20,773,833
減：累計減損	(1,204,105)	(1,107,878)
合計	<u>\$19,055,198</u>	<u>\$19,665,955</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 97 年及 96 年 6 月 30 日止，分別為 92,261,870 千元及 81,914,809 千元。本期結構型債券分列各科目之明細如下：

項 目	97.6.30		
	成 本	評價調整	帳面價值
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	\$664,941	\$ (91,195)	\$573,746
備供出售金融資產(含流動及非流動)	10,978,496	99,284	11,077,780
持有至到期日金融資產(含流動及非流動)	79,699,724	-	79,699,724
無活絡市場之債券投資－流動	910,620	-	910,620
合計	<u>\$92,253,781</u>	<u>\$8,089</u>	<u>\$92,261,870</u>

  

項 目	96.6.30		
	成 本	評價調整	帳面價值
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	\$1,479,856	\$(8,219)	\$1,471,637
備供出售金融資產(含流動及非流動)	14,953,640	(163,453)	14,790,187
持有至到期日金融資產(含流動及非流動)	64,852,985	-	64,852,985
無活絡市場之債券投資－非流動	800,000	-	800,000
合計	<u>\$82,086,481</u>	<u>\$(171,672)</u>	<u>\$81,914,809</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	97.6.30		96.6.30	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
普訊陸創業投資股份有限公司	\$354,152	21.43%	\$461,157	21.43%
宏遠科技創業投資股份有限公司	39,561	25.00%	39,583	25.00%
汎揚創業投資股份有限公司	183,378	24.79%	250,445	24.79%
華大創業投資股份有限公司	134,851	24.06%	200,117	24.06%
台灣工銀創業投資股份有限公司	272,988	24.96%	425,912	24.96%
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	84,741	100.00%	80,615	100.00%
神坊資訊股份有限公司	291,878	60.12%	265,134	60.12%
國泰證券投資信託股份有限公司	306,357	40.00%	262,001	40.00%
怡泰創業投資股份有限公司	401,231	25.00%	430,734	25.00%
國泰證券投資顧問股份有限公司	135,529	100.00%	121,800	100.00%
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	1,246,362	50.00%	1,601,520	50.00%
越南國泰人壽保險責任有限公司	1,775,592	100.00%	-	-
合 計	<u>\$5,226,620</u>		<u>\$4,139,018</u>	

(2) 民國 97 年及 96 年上半年度依權益法評價之長期股權投資，其變動情形如下：

	97 年上半年度	96 年上半年度
1 月 1 日餘額	\$6,254,217	\$4,290,720
加(減)：		
依權益法認列投資收益	141,863	171,139
累積換算調整數	(209,864)	45,276
依權益法認列金融商品之未實現(損)益	(510,680)	108,532
現金股利	(374,045)	(276,987)
減資退回股款	(74,871)	(199,662)
6 月 30 日餘額	<u>\$5,226,620</u>	<u>\$4,139,018</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 97 年及 96 年上半年度採權益法認列之投資收益，其明細如下：

被投資公司名稱	97 年上半年度	96 年上半年度
普訊陸創業投資股份有限公司	\$(5,907)	\$7,723
宏遠科技創業投資股份有限公司	(15)	(307)
汎揚創業投資股份有限公司	3,623	19,218
華大創業投資股份有限公司	(723)	10,925
台灣工銀創業投資股份有限公司	14,636	9,516
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	2,128	6,627
神坊資訊股份有限公司	20,319	2,171
國泰證券投資信託股份有限公司	91,820	65,899
怡泰創業投資股份有限公司	12,567	4,517
國泰證券投資顧問股份有限公司	50,870	24,721
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	(75,248)	20,129
越南國泰人壽保險責任有限公司	27,793	-
合 計	<u>\$141,863</u>	<u>\$171,139</u>

① 本公司民國 97 年及 96 年上半年度採權益法認列之被投資公司係依被投資公司同期間經會計師查核之財務報表認列投資損益，其中普訊陸創業投資(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 本公司自民國 94 年 1 月 1 日起適用民國 93 年 12 月 9 日修訂之財務會計準則公報第七號「合併財務報表」，該公報修訂後刪除總資產及營業收入未達母公司各該項金額百分之十者，得不編入合併財務報表之規定，且首次適用不追溯重編以前年度合併財務報表。另子公司 Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.及國泰證券投資顧問(股)公司，因各該公司之總資產及營業收入佔本公司各該項金額並不重大，故未編入民國 97 及 96 年上半年度之合併財務報表。

## 11. 不動產投資

項 目	97.6.30				
	成 本	重估增值	累計折舊	累計減損	淨額
不動產投資	\$121,451,266	\$4,370	\$(16,272,599)	\$(195,923)	\$104,987,114
營造工程	1,665,652	-	-	-	1,665,652
合 計	<u>\$123,116,918</u>	<u>\$4,370</u>	<u>\$(16,272,599)</u>	<u>\$(195,923)</u>	<u>\$106,652,766</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)

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

- (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) 截至民國 97 年及 96 年 6 月 30 日止，不動產投資皆無設定質押之情形。
- (5) 本公司於民國 96 年上半年度將國泰敦南商業大樓部分樓層辦理不動產資產信託，該等交易係依中華民國會計研究發展基金會發佈(93)基秘第 141 號函「不動產證券化之會計處理」及(95)基秘第 023 號函「不動產證券化會計處理疑義」之規定處理，認列不動產投資處分利益合計 1,195,081 千元。

## 12. 固定資產

97.6.30					
項 目	成 本	重估增值	累計折舊	累計減損	淨 額
土 地	\$4,723,189	\$1,317	\$-	\$(51,331)	\$4,673,175
房屋及建築	9,917,187	-	(3,397,497)	(34,188)	6,485,502
電腦設備	1,792,556	-	(1,405,448)	-	387,108
交通及運輸設備	15,415	-	(13,010)	-	2,405
其他設備	2,971,067	-	(2,149,661)	-	821,406
小 計	19,419,414	1,317	(6,965,616)	(85,519)	12,369,596
在建工程及預付					
房地設備款	229,650	-	-	-	229,650
合 計	\$19,649,064	\$1,317	\$(6,965,616)	\$(85,519)	\$12,599,246

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

截至民國 97 年及 96 年 6 月 30 日止，固定資產皆無設定質押之情形。

13. 無形資產

項 目	97.1.1	本期增加	本期減少	97.6.30
單獨取得成本：				
電腦軟體成本	\$750,860	\$202,992	\$-	\$953,852
攤銷及減損：				
攤銷	(279,937)	(90,891)	-	(370,828)
帳面價值	<u>\$470,923</u>	<u>\$112,101</u>	<u>\$-</u>	<u>\$583,024</u>

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

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。

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)

14. 其他催收款

	97.6.30	96.6.30
其他催收款	\$98,730	\$126,431
減：備抵呆帳	(84,572)	(99,601)
淨 額	\$14,158	\$26,830

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

	97.6.30	96.6.30
衍生性金融商品	\$-	\$19,472
加：評價調整	13,160,212	15,742,384
合 計	\$13,160,212	\$15,761,856

16. 避險之衍生性金融負債—流動

	97.6.30	96.6.30
衍生性金融商品	\$-	\$-
加：評價調整	528,906	107,267
合 計	\$528,906	\$107,267

17. 股 本

本公司於民國 97 年 6 月 3 日經董事會決議辦理現金增資發行普通股 200,000 千股，每股面額新台幣 10 元，該項增資案分別於民國 97 年 6 月 20 日及 97 年 7 月 9 日經行政院金融監督管理委員會保險局及經濟部核准，增資基準日訂於民國 97 年 6 月 27 日。截至民國 97 年及 96 年 6 月 30 日止經核准發行在外股數分別為 5,268,616 千股及 5,068,616 千股，普通股每股面額 10 元。

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。

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) 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，其餘由董事會擬定分配案提請股東會核定之。
- 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，民國 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民國 97 年上半年度員工紅利及董監酬勞估列金額為 10,000 千元，其估列基礎係依近三年實際支付之平均金額按月估列，並認列為本年度之營業成本或營業費用，惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則列為 98 年度之損益。
- ⑥本公司 96 年度盈餘分配案經董事會及董事會代行股東會決議通過，發放員工紅利 13,058 千元及董監酬勞 8,100 千元，其餘有關董事會通過盈餘分配詳細情形，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)

19. 本期發生之用人、折舊及攤銷費用

功能別 性質別	97年上半年度			96年上半年度		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合計
用人費用						
薪資費用	\$12,383,860	\$897,860	\$13,281,720	\$13,004,629	\$1,451,392	\$14,456,021
勞健保費用	607,728	85,925	693,653	578,360	75,521	653,881
退休金費用	385,688	54,532	440,220	222,435	29,045	251,480
其他用人費用	517,123	118,177	635,300	499,943	78,304	578,247
折舊費用	-	988,413	988,413	-	1,257,234	1,257,234
攤銷費用	-	90,891	90,891	-	62,754	62,754

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：

	97.6.30	96.6.30
① 民國97年及96年上半年度之遞延所得稅負債與資產：		
A. 遞延所得稅資產總額	\$13,398,342	\$4,291,584
B. 遞延所得稅負債總額	\$938,688	\$1,751,318
C. 遞延所得稅資產之備抵評價金額	\$257,861	\$-
	97.6.30	96.6.30
D. 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	\$1,370,798	\$1,565,898
未實現兌換(利益)損失之認列所產生之暫時性差異	43,608,826	(3,363,194)
金融資產及負債評價(利益)損失所產生之暫時性差異	(3,754,751)	(3,642,077)
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	32,599	23,043
合 計	\$41,521,435	\$(5,259,318)
E. 連結稅制影響數	\$1,821,434	\$3,855,096
	97.6.30	96.6.30
② 遞延所得稅資產—流動	\$12,989,524	\$3,860,780
備抵評價—遞延所得稅資產—流動	(257,861)	-
淨遞延所得稅資產—流動	12,731,663	3,860,780
遞延所得稅負債—流動	(938,688)	(1,751,318)
流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	\$11,792,975	\$2,109,462

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)

	97.6.30	96.6.30
③ 遞延所得稅資產－非流動	\$408,818	\$430,804
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	\$408,818	\$430,804

(2) 民國 97 年及 96 年上半年度所得稅(費用)利益估列如下：

	97年上半年度	96年上半年度
當期所得稅費用	\$818,860	\$(2,258,714)
遞延所得稅(利益)費用：		
連結稅制影響數	-	202,172
遞延所得稅資產攤銷數	257,861	-
未實現兌換損益產生之遞延所得稅費用(利益)	(10,545,426)	748,301
未實現金融商品評價損益產生之遞延所得稅費用(利益)	2,167,566	1,237,761
未實現退休金費用產生之遞延所得稅費用(利益)	(4,966)	29,321
其他	21	(99)
加：分離課稅之營所稅	113,589	226,926
以往年度核定補繳稅款	-	5,938
以往年度估計調整	88,725	12,890
國外投資扣繳稅額	-	4,759
減：投資抵減	(5,603)	(5,564)
加：最低稅負應補繳金額	711,428	389,319
所得稅(利益)費用	\$(6,397,945)	\$593,010

(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

	97.6.30	96.6.30
可扣抵稅額帳戶餘額	\$61,734	\$72,984
	97.6.30	96.6.30
盈餘分配之稅額扣抵－實際(民國 97 年 5 月 15 日)	5.62%	-
盈餘分配之稅額扣抵－實際(民國 96 年 5 月 15 日)	-	7.96%

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) 未分配盈餘相關資訊

	97.6.30	96.6.30
民國 87 年度以後	\$-	\$-

民國 87 年度以後之未分配盈餘，係未包含各期上半年度損益金額。

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

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	\$22,006	\$16,403	100 年度

21. 每股盈餘

	97 年上半年度		96 年上半年度	
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
本期(淨損)淨利(A)	\$(11,683,044)	\$(5,285,099)	\$16,761,656	\$16,168,646
期末流通在外股數(B)(單位：千股)	5,268,616	5,268,616	5,068,616	5,068,616
加權平均流通在外股數(C)(單位：千股)	5,073,011	5,073,011	5,068,616	5,068,616
每股盈餘(A)/(C)(單位：元)				
本期(淨損)淨利	\$(2.30)	\$(1.04)	\$3.31	\$3.19

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
國泰世華商業銀行股份有限公司	同屬國泰金控之子公司
國泰世紀產物保險股份有限公司	同屬國泰金控之子公司
國泰綜合證券股份有限公司	同屬國泰金控之子公司
國泰創業投資股份有限公司	同屬國泰金控之子公司
怡泰創業投資股份有限公司	同屬國泰金控之子公司
怡泰貳創業投資股份有限公司	同屬國泰金控之子公司
怡泰管理顧問股份有限公司	同屬國泰金控之子公司

(續下頁)



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
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
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
Indovina Bank Limited	國泰世華銀行之子公司
國泰人身保險代理人股份有限公司	國泰世華銀行之子公司
國泰財產保險代理人股份有限公司	國泰世華銀行之子公司
華卡企業股份有限公司	國泰世華銀行之子公司
國泰期貨股份有限公司	國泰綜合證券之子公司
怡泰財務顧問股份有限公司	怡泰管顧之子公司
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
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
台灣金聯資產管理股份有限公司	國泰世華銀行指派之代表人為該轉投資事業之董事長
國泰建設股份有限公司	依第 6 號會計公報揭露之相關法人
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	依第 6 號會計公報揭露之相關法人
世華國際租賃股份有限公司	依第 6 號會計公報揭露之相關法人
三井工程股份有限公司	依第 6 號會計公報揭露之相關法人
其他關係人	包括董事長、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

民國 97 年起關係人交易個別金額未達 3,000 千元者，不予揭露。

### (1) 財產交易

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

① 本公司與關係人間之工程承攬明細如下：

關係人名稱	97 年上半年度	
	交易標的	金額
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國際大樓等	\$112,809

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	96年上半年度	
	交易標的	金額
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	\$6,086
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國際大樓等	106,887
	合計	<u>\$112,973</u>

本公司與三井工程股份有限公司截至民國97年及96年6月30日止之工程承攬合約總價款分別為176,453千元及22,567千元。

② 本公司向關係人購置不動產明細如下：

本公司民國97年及96年上半年度均未有向關係人購買不動產之情事。

③ 本公司出租不動產：

關係人名稱	交易性質	租金收入	
		97年上半年度	96年上半年度
國泰金融控股股份有限公司	出租不動產	\$10,264	\$7,954
國泰建設股份有限公司	出租不動產	8,733	8,366
國泰世華商業銀行股份有限公司	出租不動產	147,082	136,276
國泰世紀產物保險股份有限公司	出租不動產	41,376	32,893
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	85,174	79,401
三井工程股份有限公司	出租不動產	4,265	3,953
神坊資訊股份有限公司	出租不動產	8,731	7,916
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	8,892	6,520
國泰證券投資顧問股份有限公司	出租不動產	-	1,764
國泰綜合證券股份有限公司	出租不動產	10,254	8,123
怡泰管理顧問股份有限公司	出租不動產	-	1,075
世華國際租賃股份有限公司	出租不動產	-	633
台灣金聯資產管理股份有限公司	出租不動產	-	7,315
國泰期貨股份有限公司	出租不動產	-	355
合計		<u>\$324,771</u>	<u>\$302,544</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)

關係人名稱	交易性質	存入保證金	
		97.6.30	96.6.30
國泰建設股份有限公司	出租不動產	\$4,886	\$3,645
國泰世華商業銀行股份有限公司	出租不動產	67,224	63,668
國泰世紀產物保險股份有限公司	出租不動產	19,421	17,144
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	10,991	8,455
三井工程股份有限公司	出租不動產	-	1,709
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	4,234	2,738
國泰證券投資顧問股份有限公司	出租不動產	-	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	-	479
世華國際租賃股份有限公司	出租不動產	-	346
台灣金聯資產管理股份有限公司	出租不動產	-	3,477
國泰金融控股股份有限公司	出租不動產	4,885	4,598
神坊資訊股份有限公司	出租不動產	3,874	84
合計		\$120,225	\$111,005

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。

④本公司向關係人承租不動產：

關係人名稱	交易性質	租金支出	
		97年上半年度	96年上半年度
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$15,240	\$15,277
霖園投資股份有限公司	承租不動產	-	1,256
國泰世華商業銀行股份有限公司	承租不動產	5,431	3,377
合計		\$20,671	\$19,910

關係人名稱	交易性質	存出保證金	
		97.6.30	96.6.30
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$8,779	\$8,926
霖園投資股份有限公司	承租不動產	-	628
國泰世華商業銀行股份有限公司	承租不動產	-	1,744
合計		\$8,779	\$11,298

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。

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) 存款

		97 年上半年度		
關係人名稱	交易性質	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	\$17,642	2.49%~2.70%	\$251,850
	活期存款	2,207	0.04%~1.85%	2,393,878
	支票存款	-	-	648,082
	證券存款	2	0.10%	8
	合計	\$19,851		\$3,293,818

  

		96 年上半年度		
關係人名稱	交易性質	利息總額	利率	期末金額
國泰世華商業銀行 股份有限公司	定期存款	\$9,947	1.50%~2.49%	\$420,050
	活期存款	1,650	0.02%~2.35%	1,744,843
	支票存款	-	-	963,476
	證券存款	-	0.10%	8
	合計	\$11,597		\$3,128,377

(3) 其他金融資產

		97 年上半年度		
關係人名稱		利息總額	利率	期末金額
國泰世華商業銀行股份有限公司		\$48,975	3.17%~3.37%	\$1,500,000

  

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

(4) 擔保放款

		97 年上半年度		
關係人名稱	最高金額	利息總額	利率	期末金額
財團法人國泰綜合醫院	\$4,388,030	\$81,337	3.57%~3.83%	\$4,344,505
其他關係人	304,449	3,971	2.20%~5.61%	272,884
合計	\$4,692,479	\$85,308		\$4,617,389

  

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

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) 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	97.6.30	96.6.30
國泰證券投資信託股份有限公司	市價	\$6,856,163	\$7,630,959
	成本	\$6,655,776	\$6,863,072

(6) 其他應收款

關係人名稱	97.6.30	百分比%	96.6.30	百分比%
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$158,223	0.76	\$260,490	0.85
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	16,566	0.08	11,199	0.04
國泰金融控股股份有限公司	541,486	2.59	737,751	2.41
國泰證券投資顧問股份有限公司	-	-	23,008	0.08

(7) 預付款項

關係人名稱	97.6.30	百分比%	96.6.30	百分比%
神坊資訊股份有限公司	\$31,933	47.67	\$30,281	25.61
霖園投資股份有限公司	-	-	419	0.35

(8) 其他資產-其他

關係人名稱	97.6.30	96.6.30
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	\$265,211	\$298,343
越南國泰人壽保險責任有限公司	57,428	-
	\$322,639	\$298,343

主係國壽代墊上海及越南子公司之電腦設備軟硬體費用。

(9) 存出保證金

關係人名稱	97.6.30	96.6.30
國泰期貨股份有限公司	\$624,819	\$345,322

係存放國泰期貨股份有限公司之期貨交易保證金，民國 97 年及 96 年上半年度保證金利息收入為 231 千元及 78 千元。

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

(10) 其他應付款

關係人名稱	97.6.30	百分比%	96.6.30	百分比%
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$-	-	\$1,565	0.01
神坊資訊股份有限公司	25,192	0.14	55,147	0.21
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	36,848	0.21	16,413	0.06
國泰建設股份有限公司	-	-	1,200	-
三井工程股份有限公司	5,056	0.03	-	-
華卡企業股份有限公司	11,017	0.06	-	-
國泰金融控股股份有限公司(註)	1,010,644	5.76	-	-
國泰證券投資顧問股份有限公司	5,670	0.03	13,125	0.05

(註)：係因連結稅制所計算之應付所得稅

(11) 預收款項

關係人名稱	97.6.30	百分比%	96.6.30	百分比%
台灣金聯資產管理股份有限公司	\$-	-	\$2,484	2.27

(12) 存入保證金

關係人名稱	97.6.30	96.6.30
神坊資訊股份有限公司	\$-	\$236

係電子禮券履約保證金及工程押標金。

(13) 保費收入

關係人名稱	97 年上半年度	96 年上半年度
國泰世華商業銀行股份有限公司	\$267,006	\$222,268
財團法人國泰綜合醫院	12,984	14,830
國泰證券投資信託股份有限公司	-	541
三井工程股份有限公司	-	625
國泰世紀產物保險股份有限公司	4,348	4,016
國泰綜合證券股份有限公司	-	881
神坊資訊股份有限公司	-	665
國泰金融控股股份有限公司	-	453
其他關係人	241,449	324,719
合計	\$525,787	\$568,998

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)

(14) 保費支出

關 係 人 名 稱	97 年上半年度	96 年上半年度
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$40,332	\$84,459

主係固定資產、現金、公共意外等保費支出。民國 97 年及 96 年上半年度之保費支出中 4,486 千元及 5,002 千元係員工委由本公司代投保員工誠實險之保費支出。

(15) 再保收入

關 係 人 名 稱	97 年上半年度	96 年上半年度
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$70,249	\$58,571

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	97 年上半年度	96 年上半年度
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$-	\$1,805

(17) 再保手續費支出

關 係 人 名 稱	97 年上半年度	96 年上半年度
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$5,097	\$-

(18) 再保賠款與給付

關 係 人 名 稱	97 年上半年度	96 年上半年度
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$60,569	\$6,025

(19) 再保佣金支出

關 係 人 名 稱	97 年上半年度	96 年上半年度
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$-	\$422

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) 什項收入

關係人名稱	97年上半年度	96年上半年度
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$472,773	\$282,913
國泰世華商業銀行股份有限公司	39,760	62,466
國泰證券投資信託股份有限公司	30,320	3,185
財團法人國泰綜合醫院	-	2,416
國泰綜合證券股份有限公司	-	1,303
神坊資訊股份有限公司	-	668
國泰建設股份有限公司	-	755
國泰金融控股股份有限公司	-	508
台灣金聯資產管理股份有限公司	-	586
合 計	\$542,853	\$354,800

係本公司整合行銷等收入。

(21) 佣金費用

關係人名稱	97年上半年度	96年上半年度
國泰人身保險代理人股份有限公司	\$9,746	\$11,257

(22) 營業費用

關係人名稱	97年上半年度	96年上半年度
神坊資訊股份有限公司	\$124,733	\$114,063
財團法人國泰綜合醫院	-	2,676
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	308,391	302,562
國泰證券投資顧問股份有限公司	18,795	26,250
三井工程股份有限公司	-	2,018
國泰建設股份有限公司	-	2,445
怡泰管理顧問股份有限公司	11,410	13,720
世華國際租賃股份有限公司	5,475	3,855
國泰世華商業銀行股份有限公司	508,478	136,121
國泰綜合證券股份有限公司	-	46,039
華卡企業股份有限公司	22,984	1,964
國泰期貨股份有限公司	-	1,596
合 計	\$1,000,266	\$653,309



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)

(23) 不動產出售成本

<u>關係人名稱</u>	<u>97年上半年度</u>	<u>96年上半年度</u>
國泰綜合證券股份有限公司	\$-	\$21,115

(24) 其他

①本公司截至民國 97 年及 96 年 6 月 30 日止與國泰世華商業銀行股份有限公司金融商品交易之名目本金金額明細如下：

<u>交易類別</u>	<u>97.6.30</u>		<u>96.6.30</u>	
遠期外匯合約	USD	530,807	USD	1,324,364
換匯合約	USD	1,235,000	USD	1,473,439
金融債券	NTD	198,413	NTD	200,000

②本公司於民國 97 年及 96 年上半年度與國泰世華商業銀行股份有限公司簽訂授信額度轉讓合約，受轉讓聯貸放款金額為 2,480,000 千元及 344,050 千元。

六、 質押之資產

民國 97 年及 96 年 6 月 30 日，提供定存單作為本公司出租不動產予承租人所收取押金之反擔保品及繳存法院擔保金，公債則係依照保險法第 141 條，以資本額之 15% 提交中央銀行作為保證金之資本保證金，明細如下：

	<u>97.6.30</u>	<u>96.6.30</u>
存出保證金	\$8,009,691	\$8,074,952
定期存款	158,950	216,060
合 計	<u>\$8,168,641</u>	<u>\$8,291,012</u>

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

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

2. 經營投資型保險業務之相關資產、負債、收益及費用

(1) 分離帳戶保險商品資產及負債明細表

資 產			負 債		
科目	97.6.30 金額	96.6.30 金額	科目	97.6.30 金額	96.6.30 金額
銀行存款	\$6,475	\$797	其他應付款	\$2,507,976	\$4,282,602
公平價值變動列入 損益之金融資產	277,634,897	203,354,498	分離帳戶保險價值 準備	276,460,867	207,155,980
應收利息	23,027	7,478	分離帳戶調整負債	60	-
其他應收款	1,304,504	8,075,809			
合 計	\$278,968,903	\$211,438,582	合 計	\$278,968,903	\$211,438,582

(2) 分離帳戶保險商品收益及費用明細表

費 用			收 益		
科目	97年上半年度 金額	96年上半年度 金額	科目	97年上半年度 金額	96年上半年度 金額
保險賠款與給付	\$439,229	\$564,859	保費收入	\$77,264,694	\$66,784,428
解約金	24,418,216	32,648,718	收回分離帳戶保險 價值準備	50,553,815	33,133,963
壽險紅利給付	2,151	3,057	利息收入	274,107	11,033
提存分離帳戶保險 價值準備	74,038,906	83,198,207	金融資產評價利益	-	11,966,342
金融資產評價損失	13,202,921	-	處分投資利益	-	-
處分投資損失	1,584,308	84,049	兌換利益	-	5,977,808
兌換損失	12,017,357	-	分離帳戶調整收入	47	141
管理費用	2,389,575	1,374,825			
合 計	\$128,092,663	\$117,873,715	合 計	\$128,092,663	\$117,873,715

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

(3) 本公司民國 97 年及 96 年上半年度因經營投資型保險業務而自交易對手取得之銷售獎金分別為 4,303,364 千元及 423,614 千元。

3. 全權委託投資相關資訊

(1) 本公司民國 97 年及 96 年 6 月 30 日出資全權委託證券投資信託事業代為操作，其投資項目如下：

投資項目	97.6.30	
	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$9,246,719	\$9,246,719
附買回條件債券	9,650,201	9,650,201
活期存款	715,491	715,491
合 計	\$19,612,411	\$19,612,411

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

(2) 截至民國 97 年及 96 年 6 月 30 日全權委託之資金額度為 17,450,000 千元及 22,450,000 千元。

4. 本公司與母公司及其他子公司間進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共同營業設備或場所，其收入、成本、費用及損益之分攤，目前係依業務性質採直接歸屬各相對交易公司之方式處理。

5. 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、結構式債券、不動產抵押貸款證券、共同基金、專案投資、短期票券、現金及約當現金等。

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)

本公司另從事衍生性商品之交易，主要包括指數選擇權、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。本公司未從事交易目的之衍生性商品交易，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、流動性風險、國家風險等五大類。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，並以投資風險值(VaR)模型控管投資後市場風險，另結合情境模擬、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。

#### 信用風險

主旨為本公司所持有之有價證券或授信可能因交易對手或債務人不履行契約義務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、機器設備或銀行保證)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。房屋抵押貸款承做規範會依區域別訂定不同的貸款成數，並視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，並定期衡量交易對手集中程度，以控管投資標的或發行人或交易對手之信用風險程度，故本公司在完整之控管下，能有效降低所面對之信用風險。

#### 作業風險

主旨為規避公司因內部控制不當、人為舞弊貪污、管理疏失致使企業面臨潛在之損失。公司已依業務性質建立前台、中台及後台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。

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)

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。

國家風險

主旨為規避公司因持有投資部位所在國家發生政治或經濟問題，導致市場價格波動或公司債等有價證券發行人無法償還債務的風險。公司針對單一國家或特定地區之投資風險分級並以限額管理，且定期審視國外投資部位之國家集中度，以降低所面對之國家風險。

6. 金融商品資訊

(1) 公平價值

金融商品	97.6.30		96.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$185,559,533	\$185,559,533	\$208,693,950	\$208,693,950
應收票據及款項	26,600,111	26,600,111	39,346,635	39,346,635
公平價值變動列入損益之金融資產				
－流動	72,989,144	72,989,144	92,314,258	92,314,258
備供出售金融資產－流動	162,622,729	162,622,729	208,231,727	208,231,727
持有至到期日金融資產－一年內到期				
	2,152,735	2,146,703	8,929,280	8,908,982
無活絡市場之債券投資－流動	5,621,772	5,621,772	5,784,912	5,786,617
其他金融資產-流動	-	-	8,450,000	8,450,000
備供出售金融資產－非流動	253,180,259	253,180,259	193,994,896	193,994,896
持有至到期日金融資產－非流動	594,552,042	575,612,857	551,699,219	529,892,120
以成本衡量之金融資產－非流動	19,055,198	-	19,665,955	-
無活絡市場之債券投資－非流動	61,512,273	53,656,291	47,303,121	45,860,765
採權益法之長期股權投資	5,226,620	5,226,620	4,139,018	4,139,018
其他金融資產-非流動	27,954,287	27,954,287	13,800,000	13,800,000
存出保證金	11,509,833	11,509,833	9,941,144	9,941,144
<u>負債－非衍生性</u>				
應付票據及款項	16,539,599	16,539,599	25,748,621	25,748,621
存入保證金	1,507,250	1,507,250	1,435,917	1,435,917
<u>資產－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產				
－流動				
選擇權	82,725	82,725	152,898	152,898
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	16,519,435	16,519,435	16,759,752	16,759,752
利率交換合約	119,398	119,398	283,526	283,526
避險之衍生性金融資產－流動				
利率交換合約	96,575	96,575	193,039	193,039

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	97.6.30		96.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>負債－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債				
－流動				
選擇權	-	-	3,537	3,537
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	13,087,910	13,087,910	15,655,928	15,655,928
利率交換合約	72,302	72,302	102,391	102,391
避險之衍生性金融負債－流動				
利率交換合約	528,906	528,906	107,267	107,267

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。
- 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 採權益法之長期股權投資，若無市場價格可供參考時，以其在資產負債之帳面價值估計其公平價值，因其並無永久性跌價之情況，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。

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截至民國 97 年及 96 年 6 月 30 日，本公司金融資產及金融負債之公平價值，以公開報價直接決定者及以評價方法估計者分別為：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	97.6.30	96.6.30	97.6.30	96.6.30
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$163,908,525	\$189,939,280	\$21,651,008	\$18,754,670
應收票據及款項	-	-	26,600,111	39,346,635
公平價值變動列入損益之金融資產－				
流動	69,555,698	81,087,878	3,433,446	11,226,380
備供出售金融資產－流動	162,622,729	208,230,673	-	1,054
持有至到期日金融資產－一年內				
到期	889,774	8,556,353	1,256,929	352,629
無活絡市場之債券投資－流動	-	-	5,621,772	5,786,617
其他金融資產-流動	-	-	-	8,450,000
備供出售金融資產－非流動	251,927,084	184,962,384	1,253,175	9,032,512
持有至到期日金融資產－非流動	76,351,878	95,081,910	499,260,979	434,810,210
無活絡市場之債券投資－非流動	-	-	53,656,291	45,860,765
採權益法之長期股權投資	-	-	5,226,620	4,139,018
其他金融資產-非流動	-	-	27,954,287	13,800,000
<u>負債－非衍生性</u>				
應付票據及款項	-	-	16,539,599	25,748,621
<u>資產－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產－				
流動				
選擇權	82,725	2,728	-	150,170
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	-	-	16,519,435	16,759,752
利率交換合約	-	-	119,398	283,526
避險之衍生性金融資產－流動				
利率交換合約	-	-	96,575	193,039
<u>負債－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債－				
流動				
選擇權	-	3,537	-	-
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	-	-	13,087,910	15,655,928
利率交換合約	-	-	72,302	102,391
避險之衍生性金融負債－流動				
利率交換合約	-	-	528,906	107,267

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 97 年及 96 年 6 月 30 日金融商品帳面價值所暴露的利率風險依到期日或重訂價日遠近彙總如下：

①民國 97 年 6 月 30 日：

固定利率之非衍生 性金融商品	1 年內到期						
	或重訂價	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	\$2,624,273	\$962,230	\$27,637	\$2,466,781	\$1,262,087	\$6,631,403	\$13,974,411
備供出售金融資產	2,495,430	334,542	5,382,739	7,842,542	13,707,720	111,543,619	141,306,592
持有至到期日金融 資產	163,262,022	12,514,246	13,669,748	4,242,928	9,087,410	295,269,374	498,045,728
無活絡市場之債券 投資	721,772	771,191	1,207,424	1,320,736	4,995,147	37,908,360	46,924,630
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	\$3,049,033	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$3,049,033
備供出售金融資產	122,823,939	-	-	-	-	-	122,823,939
持有至到期日金融 資產	98,659,049	-	-	-	-	-	98,659,049
無活絡市場之債券 投資	20,209,415	-	-	-	-	-	20,209,415
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	\$-	\$19,607	\$7,430	\$85,034	\$2,860	\$4,467	\$119,398
避險之衍生性金融 資產	1,003	41,240	1,621	13,194	-	39,517	96,575
公平價值變動列入 損益之金融負債	2,765	22,842	25,386	-	-	21,309	72,302
避險之衍生性金融 負債	10,392	2,600	32,478	-	20,284	463,152	528,906



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

②民國 96 年 6 月 30 日：

固定利率之非衍生 性金融商品	1 年內到期						總計
	或重訂價	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	
公平價值變動列入 損益之金融資產	\$626,126	\$1,483,269	\$100,208	\$1,055,891	\$3,283,131	\$21,605,108	\$28,153,733
備供出售金融資產	3,615,879	1,866,197	458,017	5,937,351	8,558,632	92,168,014	112,604,090
持有至到期日金融 資產	7,995,953	1,643,055	12,340,042	13,545,281	9,973,898	432,552,170	478,050,399
無活絡市場之債券 投資	334,091	878,745	1,291,906	1,108,287	1,199,427	34,864,379	39,676,835
浮動利率之非衍生 性金融商品	1 年內到期						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	\$7,750,073	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$7,750,073
備供出售金融資產	90,270,613	-	-	-	-	-	90,270,613
持有至到期日金融 資產	82,578,100	-	-	-	-	-	82,578,100
無活絡市場之債券 投資	13,411,198	-	-	-	-	-	13,411,198
衍生性金融商品	1 年內到期						總計
或重訂價	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年		
公平價值變動列入 損益之金融資產	\$796	\$-	\$3,246	\$27,977	\$10,054	\$217,975	\$260,048
避險之衍生性金融 資產	2,280	18,966	-	124,984	37,564	9,245	193,039
公平價值變動列入 損益之金融負債	2,960	19,771	36,182	21,888	17	27,160	107,978
避險之衍生性金融 負債	985	23,102	25,217	15,584	-	42,379	107,267

(3) 信用風險

本公司並無重大之信用風險顯著集中之情形。

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) 避險活動

現金流量避險

截至民國 97 年及 96 年 6 月 30 日止，本公司持有利率交換合約用以規避債券因利率變動而產生之風險，其合約條件如下：

①民國 97 年 6 月 30 日：

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$200,000	180DCP+18bps	半年	97/7/11
2,000,000	90DCP+75bps	一季	97/7/19
250,000	90DCP	一季	97/8/10
450,000	90DCP	一季	97/8/22
330,000	90DCP	一季	97/8/24
1,150,000	90DCP+30bps	一季	97/9/17
200,000	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
100,000	180DCP+30bps	半年	97/12/18
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	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
200,000	5.85%-6ml	半年	98/1/13
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
247,500	ARMS	一季	98/3/24
900,000	90DCP+100bps	一季	98/5/20
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
200,000	4.0003%-6ml	半年	99/4/7
300,000	4.3%-12ml	一年	99/6/20

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
900,000	90DCP	一季	99/8/18
600,000	90DCP	一季	99/8/19
200,000	6.3%-6ml	一年	99/11/27
300,000	5.37%-6ml	一年	100/3/15
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
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
2,000,000	90DCP	一年	102/3/26
2,700,000	90DCP+25bps	一季	102/8/24
3,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102/11/3
2,000,000	90DCP	一年	102/11/3
1,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102/12/14
500,000	90DCP+23bps	一年	102/12/14
1,500,000	90DCP+23bps	一年	102/12/16
1,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102/12/16
1,300,000	90DCP+45bps	一季	102/12/27
900,000	90DCP	一年	103/3/12
1,000,000	90DCP	一年	103/6/12
2,000,000	90DCP	一年	103/6/29
5,000,000	90DCP	一年	103/8/23
1,000,000	90DCP	一年	103/9/20
3,200,000	90DCP	一年	103/9/27
2,000,000	90DCP	一季	103/9/28
1,500,000	90DCP	一年	103/9/29
2,500,000	90DCP	一年	103/12/20
2,000,000	90DCP	一年	103/12/24
USD24,000 千元	6ml	半年	103/3/24

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

②民國 96 年 6 月 30 日：

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$500,000	6.9%-90DCP	一季	96/7/9
200,000	7.603%-6ml	半年	96/7/31
300,000	94/6/17~94/7/31：7.25%-6ml 94/7/31~95/7/31：7.5%-6ml 95/7/31~96/7/31：7.75%-6ml	半年	96/7/31
300,000	3.8% if 6ml < 6.9% 0% if 6ml > 6.9%	半年	96/7/31
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	5.1%-6ml	半年	96/12/19
300,000	5.5%-6ml	半年	96/12/26
300,000	5.35%-6ml	半年	97/1/8
300,000	180DCP+40bps	半年	97/3/24
500,000	4%-12ml	一年	97/6/5
300,000	180DCP	半年	97/6/12
200,000	4.003%-6ml	半年	97/6/13
200,000	180DCP+18bps	半年	97/7/11
2,000,000	90DCP+75bps	一季	97/7/19
250,000	90DCP	一季	97/8/10
450,000	90DCP	一季	97/8/22
330,000	90DCP	一季	97/8/24
1,150,000	90DCP+30bps	一季	97/9/17
350,000	4.0005%-6ml	半年	97/9/26
100,000	180DCP+30bps	半年	97/12/18
300,000	If 6ml < 0.95%, Libor If 0.95% < 6ml < 2.0%, 3.5% If 2.0% < 6ml; 4.8%-6ml	半年	98/1/7
200,000	If 6ml < 0.95%, Libor If 0.95% < 6ml < 2.0%, 3.5% If 2.0% < 6ml; 4.8%-6ml	半年	98/1/9
200,000	5.85%-6ml	半年	98/1/13
50,000	4.15%-6ml	半年	98/1/16

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
310,000	ARMS	一季	98/3/24
900,000	90DCP+100bps	一季	98/5/20
787,920	1.25%+3ml	一季	98/9/23
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
200,000	4.0003%-6ml	半年	99/4/7
300,000	4.3%-12ml	一年	99/6/20
900,000	90DCP	一季	99/8/18
600,000	90DCP	一季	99/8/19
200,000	6.3%-6ml	半年	99/11/27
300,000	5.37%-6ml	半年	100/3/15
200,000	區間計息 0.5y:3.8%,之後 6ml 落在區間 內為 3.0%*n/N 0.5-1.5y:0.75-2.0%, 1.5-2.5y:1.0-2.5%, 2.5-3.5y:1.0-3.0%, 3.5-4.5y:1.0-3.5%, 4.5-5.5y;1.0-4.0%, 5.5-6.5y:1.0-4.5%, 6.5-7.0y:1.0-5.0%	半年	100/3/19
500,000	If 6ml < 1.1%,6ml If 1.1% < 6ml < 2.0%,3.8% If 6ml > 2.0%,Max(5.50%-6ml,0)	半年	100/6/30
2,700,000	90DCP+25bps	一季	102/8/24
787,920	6ml	半年	102/9/20
2,000,000	90DCP+23bps	一季	102/12/14
2,000,000	90DCP+26.5bps	一季	102/12/14
1,300,000	90DCP+45bps	一季	102/12/27
459,620	6ml	半年	103/3/20
787,920	6ml	半年	103/3/24

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 97 年及 96 年 6 月 30 日止金融商品之未實現(損)益分別為(371,300)千元及 220,700 千元列於股東權益項下。

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)

7. 財務報表表達

民國 96 年上半年度之財務報表若干科目經重新分類以配合民國 97 年上半年度財務報表之表達。

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	無
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	無
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	附表一
5	從事衍生性商品交易	附註十、5~6

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	附表二
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	附表三
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	附表四

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 97 年 6 月 30 日止，已實際匯出美金 4,833 萬元，請詳附表五。

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，後於民國 97 年 3 月 6 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 09700035880 號函核准將匯出金額修正為美金 2,896 萬元，截至民國 97 年 6 月 30 日止，已實際匯出美金 2,814 萬元，請詳附註表五。

十二、部門別財務資訊

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

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

附表一：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	-	-	-	-	
本公司	國泰世紀產物保 份有限公司	同屬國泰金控 之子公司	158,223	註二	-	-	-	-	

註一：其係屬連結稅制產生之應收款項，故不予計算週轉率。

註二：其係屬依約定收取帳款，故不予計算週轉率。



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

附表二：期末持有有價證券情形

單位：新台幣千元，千股

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
				單位數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
怡泰創業投資股份有限公司	鑫永銓一/可轉換公司債	無	公平價值變動列入損益之金融資產	125	\$12,625	-	\$12,625	
	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	200	18,450	-	18,450	
	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	6,139	72,439	-	72,439	
	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	19,900	193,614	39.88	193,614	
	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	28,721	3.75	28,721	
	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	11,630	0.04	11,630	
	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	17,091	0.78	17,091	
	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	1,960	0.13	1,960	
	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	250	0.01	250	
	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	23,684	0.03	23,684	
	HIMAX/股票	無	備供出售金融資產-非流動	29	4,438	0.01	4,438	
	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	18,259	2.54	18,259	
	OPTIMER/股票	無	備供出售金融資產-非流動	186	45,786	0.67	45,786	
	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	32,804	0.19	32,804	
	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	19,630	0.15	19,630	
	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	5,640	0.08	5,640	
	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	0.35	4,515	
	綠能科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	91	15,671	0.09	15,671	
	晶彩科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	959	38,368	2.06	38,368	
	嘉威光電科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	414	15,245	0.62	15,245	
	美磊科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	285	7,381	0.39	7,381	
	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	-	
	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	-	
	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	15,001	2.12	-	
	常憶科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	740	16,079	1.37	-	
BE-BEE/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	3,051	-	8.31	-		

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	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	-	121,527	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	2.11	-	
	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	-	
	Mstar Semi.Inc/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	882	53,550	0.68	-	
	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	2,250	20,060	1.94	-	
	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	637	12,352	3.56	-	
	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	4.65	-	
	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	5.29	-	
	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	59,117	1.53	-	
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	10.59	-		

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	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	0.63	-	
	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	-	
	聯陞科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	494	5,813	0.89	-	
	志超科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	350	14,000	0.30	-	
景發科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	1,260	18,900	2.93	-		
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	3,205	-	3,205	
神坊資訊股份有限公司	國泰債券基金	本公司關係企業發行之基金	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	6,347	74,883	-	74,883	
	JF第一基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	2,637	37,944	-	37,944	
	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	3,307	42,014	-	42,014	

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：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	\$150,831	44.20%	依一般銷售條件	依市價	依一般銷售條件	\$94,089	50.84%	
			勞務收入	85,470	36.86%						

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：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	\$374,990	37,499	21.43%	\$354,152	\$354,152	\$(27,565)	\$(5,907)	\$-	\$32,249	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%	39,561	39,561	(62)	(15)	-	-	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	149,990	14,999	24.79%	183,378	183,378	17,834	3,623	-	40,798	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	160,025	14,003	24.06%	134,851	134,851	337	(723)	-	25,905	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	224,611	299,482	22,461	24.96%	272,988	272,988	59,494	14,636	-	20,911	註一
"	Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	百慕達	壽險、產險、再保險	39,700	39,700	370	100.00%	84,741	84,741	2,128	2,128	-	-	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%	291,878	291,878	33,798	20,319	-	-	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%	306,357	306,357	233,549	91,820	-	158,755	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%	401,231	401,231	50,267	12,567	-	12,750	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%	135,529	135,529	53,427	50,870	-	82,677	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%	1,246,362	1,246,362	(150,495)	(75,248)	-	-	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	1,940,080	-	100.00%	1,775,592	1,775,592	27,793	27,793	-	-	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)

附表五：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(上海)	人身保險業	\$3,257,378	註一(四)	\$1,628,689	\$-	\$-	\$1,628,689	50%	\$(75,248) 註二.(二).2	\$1,246,362	\$-
國泰財產保 險有限責任 公司	依中國保監會 核准之項目	註二.(一)	註一(四)	\$-	\$862,648	\$-	\$862,648	50%	註二.(一)	\$-	\$-

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
\$2,491,337	\$2,589,741	\$19,113,016

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	64
公平價值變動列入損益之金融資產-流動明細表	65~72
備供出售金融資產-流動明細表	73~77
避險之衍生性金融資產-流動明細表	78
無活絡市場之債券投資-流動明細表	79
應收票據明細表	80
其他應收款明細表	80
預付費用及其他預付款明細表	81
備供出售金融資產-非流動變動明細表	82~85
持有至到期日金融資產變動明細表	86
以成本衡量之金融資產-非流動變動明細表	87~89
無活絡市場之債券投資-非流動明細表	90
採權益法之長期股權投資變動明細表	91
其他金融資產-非流動明細表	92
不動產投資變動明細表	92
固定資產變動明細表	93
無形資產變動明細表	93
存出保證金明細表	94
分離帳戶保險商品資產及負債明細表	94
公平價值變動列入損益之金融負債-流動明細表	95
避險之衍生性金融負債-流動明細表	95
其他應付款明細表	96
預收款項明細表	96
營業及負債準備明細表	97
存入保證金明細表	98
其他負債-其他明細表	98
保費收入明細表	99
利息收入明細表	99
金融資產評價損益明細表	100
採權益法認列之投資損益明細表	100
處分投資損益明細表	100
分離帳戶保險商品收益及費用明細表	101
保險賠款與給付明細表	102
金融負債評價損益明細表	103
兌換損益明細表	103
業務費用、管理費用明細表	104
其他營業外收入及利益明細表	105

國泰人壽保險股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金		\$7,288
週轉金		289,553
銀行存款		15,849,666
定期存款	一年以上到期者之定存計82,000千元， 其到期日為98年6月30日至99年9月30	147,762,018
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2.03%-2.42%	21,651,008
合 計		<u>\$185,559,533</u>



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  
 民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元  
 (除單價以元表示及股數/張數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/張數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註 (註)
							單價	總額	
上市(櫃)股票									
亞泥	股票	1,132,000	\$10	\$11,320	無	\$64,310	\$45.50	\$51,506	
大成	股票	2,366,000	10	23,660	無	96,117	44.80	105,997	
統一	股票	1,348,000	10	13,480	無	56,910	36.50	49,202	
大統益	股票	430,000	10	4,300	無	19,070	41.30	17,759	
華夏	股票	1,590,000	10	15,900	無	20,859	11.00	17,490	
聯成	股票	10,492,917	10	104,929	無	172,342	16.15	169,461	
遠紡	股票	4,026,000	10	40,260	無	203,452	39.55	159,228	
勤美	股票	600,000	10	6,000	無	28,129	44.95	26,970	
精華	股票	100,000	10	1,000	無	14,781	138.00	13,800	
信錦	股票	125,000	10	1,250	無	17,561	107.00	13,375	
榮化	股票	1,500,000	10	15,000	無	60,322	29.40	44,100	
東聯	股票	3,887,000	10	38,870	無	161,406	32.00	124,384	
興農	股票	888,000	10	8,880	無	16,444	15.35	13,631	
中碳	股票	370,000	10	3,700	無	30,719	87.70	32,449	
光洋科	股票	175,000	10	1,750	無	25,095	132.00	23,100	
華紙	股票	1,250,000	10	12,500	無	30,024	20.30	25,375	
中鋼	股票	800,000	10	8,000	無	36,531	46.85	37,480	
中鋼特	股票	1,216,000	10	12,160	無	32,676	46.10	56,058	
東鋼	股票	1,913,000	10	19,130	無	106,583	54.50	104,258	
豐興	股票	1,512,000	10	15,120	無	109,363	78.80	119,146	
新光鋼	股票	350,000	10	3,500	無	16,958	35.90	12,565	
川湖	股票	70,000	10	700	無	13,393	164.00	11,480	
正新	股票	2,880,100	10	28,801	無	158,229	41.05	118,228	
南帝	股票	288,000	10	2,880	無	10,838	33.50	9,648	
裕隆	股票	300,000	10	3,000	無	13,478	30.80	9,240	

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  
 民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元  
 (除單價以元表示及股數/張數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/張數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註 (註)
							單價	總額	
日月光	股票	4,948,000	10	49,480	無	143,905	27.30	135,080	
鴻海	股票	2,340,800	10	23,408	無	415,628	149.50	349,950	
仁寶	股票	5,162,000	10	51,620	無	168,075	32.80	169,314	
矽品	股票	414,000	10	4,140	無	21,661	44.75	18,527	
台積電	股票	5,394,000	10	53,940	無	362,589	65.00	350,610	
聯強	股票	1,467,050	10	14,671	無	110,177	62.50	91,691	
環電	股票	500,000	10	5,000	無	10,891	15.90	7,950	
宏碁	股票	3,278,000	10	32,780	無	209,969	59.80	196,024	
華碩	股票	1,430,000	10	14,300	無	136,364	82.60	118,118	
佳能	股票	980,000	10	9,800	無	42,206	33.60	32,928	
技嘉	股票	3,118,000	10	31,180	無	85,366	23.00	71,714	
瑞昱	股票	612,400	10	6,124	無	74,964	62.20	38,091	
廣達	股票	6,826,000	10	68,260	無	353,975	47.00	320,822	
合勤	股票	960	10	10	無	48	25.35	24	
億光	股票	479,000	10	4,790	無	52,715	78.40	37,554	
南科	股票	2,603,000	10	26,030	無	47,549	13.65	35,531	
友達	股票	6,163,776	10	61,638	無	334,993	47.70	294,012	
中華電	股票	453,000	10	4,530	無	34,676	78.50	35,560	
圓剛	股票	909,000	10	9,090	無	50,317	47.35	43,041	
鼎元	股票	775,000	10	7,750	無	29,555	26.85	20,809	
超豐	股票	1,687,680	10	16,877	無	80,460	35.50	59,913	
晶電	股票	71,939	10	719	無	6,398	54.80	3,942	
乾坤	股票	148,000	10	1,480	無	6,993	43.90	6,497	
聯發科	股票	897,000	10	8,970	無	364,994	350.00	313,950	
可成	股票	614,197	10	6,142	無	76,082	86.50	53,128	
華映	股票	2,000,000	10	20,000	無	21,494	7.95	15,900	

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  
 民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元  
 (除單價以元表示及股數/張數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/張數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註 (註)
							單價	總額	
兆赫	股票	1,650,282	10	16,503	無	158,069	77.00	127,072	
宏達電	股票	349,600	10	3,496	無	204,932	680.00	237,728	
京城	股票	200,000	10	2,000	無	11,049	31.00	6,200	
宏普	股票	650,000	10	6,500	無	22,267	41.55	27,008	
日勝生	股票	200,000	10	2,000	無	7,679	28.15	5,630	
華固	股票	100,000	10	1,000	無	8,053	86.30	8,630	
益航	股票	130,000	10	1,300	無	9,302	50.30	6,539	
長榮	股票	4,434,000	10	44,340	無	129,810	24.10	106,859	
裕民	股票	642,000	10	6,420	無	63,403	80.00	51,360	
陽明	股票	4,259,000	10	42,590	無	104,409	20.00	85,180	
華航	股票	1,592,000	10	15,920	無	26,605	13.20	21,014	
中航	股票	1,280,000	10	12,800	無	122,755	80.00	102,400	
萬海	股票	2,077,000	10	20,770	無	55,621	23.40	48,602	
彰銀	股票	1,617,000	10	16,170	無	35,383	21.60	34,927	
台企	股票	16,329,000	10	163,290	無	196,285	11.40	186,151	
富邦金	股票	6,359,000	10	63,590	無	218,664	31.00	197,129	
元大金	股票	3,461,000	10	34,610	無	95,293	21.25	73,546	
兆豐金	股票	2,530,000	10	25,300	無	65,666	24.00	60,720	
中信金	股票	1,380,000	10	13,800	無	37,764	29.30	40,434	
第一金	股票	650,000	10	6,500	無	21,924	33.30	21,645	
統一超	股票	36,000	10	360	無	3,728	101.00	3,636	
潤泰全	股票	4,426,000	10	44,260	無	129,820	23.40	103,568	
神基	股票	3,046,000	10	30,460	無	74,440	19.90	60,615	
大立光	股票	361,000	10	3,610	無	135,877	388.00	140,068	
奇美電	股票	10,290,440	10	102,904	無	402,160	35.05	360,680	
奇鎡	股票	2,849,000	10	28,490	無	67,595	18.20	51,852	
欣興	股票	3,263,158	10	32,632	無	145,840	34.50	112,579	

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  
 民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元  
 (除單價以元表示及股數/張數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/張數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註 (註)
							單價	總額	
晶技	股票	3,432,968	10	34,330	無	182,377	51.20	175,768	
銘異	股票	483,000	10	4,830	無	24,046	46.00	22,218	
威力盟	股票	941,000	10	9,410	無	65,187	42.70	40,181	
網龍	股票	561,000	10	5,610	無	66,063	90.90	50,995	
艾訊	股票	240,000	10	2,400	無	14,208	34.60	8,304	
景碩	股票	2,392,200	10	23,922	無	227,441	67.00	160,277	
順達	股票	712,000	10	7,120	無	92,304	111.00	79,032	
原相科技	股票	399,000	10	3,990	無	85,802	200.50	79,999	
緯創	股票	2,123,000	10	21,230	無	115,087	43.40	92,138	
威剛	股票	1,110,000	10	11,100	無	58,559	31.40	34,854	
欣銓	股票	894,000	10	8,940	無	21,723	19.65	17,567	
新日興	股票	185,000	10	1,850	無	32,580	160.50	29,693	
明泰	股票	200,891	10	2,009	無	6,991	26.10	5,243	
創意	股票	357,000	10	3,570	無	87,365	222.00	79,254	
益通	股票	90,000	10	900	無	32,710	338.00	30,420	
力致	股票	236,000	10	2,360	無	35,200	108.00	25,488	
昱晶	股票	558,300	10	5,583	無	123,123	187.00	104,402	
柏騰	股票	237,737	10	2,377	無	45,233	169.50	40,296	
迎輝	股票	638,000	10	6,380	無	75,662	70.00	44,660	
雷凌	股票	447,000	10	4,470	無	113,482	207.00	92,529	
正文	股票	800,000	10	8,000	無	54,109	66.00	52,800	
榮剛	股票	513,000	10	5,130	無	25,652	36.40	18,673	
世界	股票	1,617,000	10	16,170	無	37,093	22.25	35,978	
瀚宇博	股票	1,030,000	10	10,300	無	32,827	27.65	28,480	
松翰	股票	262,000	10	2,620	無	23,064	62.00	16,244	
智冠	股票	2,565,752	10	25,658	無	243,660	104.00	266,838	
中美晶	股票	50,000	10	500	無	10,836	139.00	6,950	
四維航	股票	1,000,000	10	10,000	無	51,110	56.40	56,400	
合庫	股票	7,114,000	10	71,140	無	212,199	28.20	200,615	

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  
 民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元  
 (除單價以元表示及股數/張數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/張數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註 (註)
							單價	總額	
新普	股票	772,670	10	7,727	無	86,395	151.00	116,673	
百一	股票	525,000	10	5,250	無	12,387	24.05	12,626	
宏齊	股票	678,000	10	6,780	無	29,409	26.50	17,967	
統振	股票	1,234,000	10	12,340	無	48,080	35.00	43,190	
飛捷	股票	434,000	10	4,340	無	43,632	78.80	34,199	
系微	股票	270,000	10	2,700	無	29,920	85.60	23,112	
力成	股票	484,000	10	4,840	無	55,755	106.50	51,546	
茂迪	股票	689,000	10	6,890	無	165,723	236.00	162,604	
台表科	股票	627,000	10	6,270	無	43,465	46.30	29,030	
啟碁	股票	986,000	10	9,860	無	60,081	46.20	45,553	
立錡	股票	644,000	10	6,440	無	163,470	236.00	151,984	
尖點	股票	321,000	10	3,210	無	27,844	39.65	12,728	
金山電	股票	335,000	10	3,350	無	8,322	21.20	7,102	
蜜望實	股票	1,178,197	10	11,782	無	35,752	15.00	17,673	
南電	股票	200,826	10	2,008	無	42,262	152.00	30,526	
長華	股票	404,366	10	4,044	無	26,735	76.40	30,894	
陞泰	股票	50,000	10	500	無	8,470	134.50	6,725	
致新	股票	146,175	10	1,462	無	24,663	138.00	20,172	
瀚荃	股票	680,369	10	6,804	無	37,948	42.10	28,644	
達方	股票	1,121,000	10	11,210	無	91,995	65.50	73,426	
菱光科技	股票	314,480	10	3,145	無	9,260	19.50	6,132	
中日新	股票	570,000	10	5,700	無	26,050	31.60	18,012	
大田	股票	243,000	10	2,430	無	17,292	56.70	13,778	
美利達	股票	558,000	10	5,580	無	40,144	69.00	38,502	
上市(櫃)股票合計						10,642,774		9,357,476	
國外股票						1,547,961		1,324,358	

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  
 民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元  
 (除單價以元表示及股數/張數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/張數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註 (註)
							單價	總額	
受益憑證									
國泰債券	開放式債券型基金	251,942,022.60			無	2,819,105	11.80	2,972,639	
國泰全球債券	開放式債券型基金	40,966,463.40			無	410,000	9.77	400,152	
德盛債券大壩	開放式債券型基金	1,044,009.61			無	12,163	11.87	12,388	
富蘭克林全球債券	開放式債券型基金	22,490,913.70			無	250,000	10.79	242,740	
匯豐五福全球債券組合	開放式債券型基金	56,749,037.40			無	607,904	10.70	607,010	
大華全球債券組合	開放式債券型基金	34,498,031.36			無	350,000	10.12	349,279	
小計						4,449,172		4,584,208	
國泰國泰	股票型基金	22,773,308.30			無	191,250	11.95	272,141	
國泰平衡	股票型基金	4,142,502.10			無	50,000	15.36	63,629	
國泰全球雙利	股票型基金	20,000,000.00			無	200,000	10.40	208,000	
國泰精選平衡	股票型基金	27,905,000.00			無	272,421	11.71	326,767	
國泰豐利平衡	股票型基金	23,200,000.00			無	232,000	11.77	273,064	
國泰全球保守組合	股票型基金	28,987,825.10			無	290,000	10.36	300,343	
國泰全球穩健組合	股票型基金	24,485,798.20			無	250,000	10.59	259,304	
國泰全球積極組合	股票型基金	19,940,179.50			無	200,000	11.62	231,705	
國泰全球基礎建設	股票型基金	106,655,112.70			無	1,200,000	9.41	1,003,625	
國泰台灣計量	股票型基金	5,000,000.00			無	50,000	8.42	42,100	
日盛全球平衡	股票型基金	9,300,000.00			無	93,000	10.62	98,766	
日盛策略平衡	股票型基金	10,000,000.00			無	100,000	10.18	101,807	
華南永昌基礎建設	股票型基金	9,000,000.00			無	90,000	9.16	82,440	
小計						3,218,671		3,263,691	
彰銀安泰ING全球	資產證券化基金	4,461,643.80			無	52,112	10.10	45,063	
寶來全球不動產A	資產證券化基金	7,418,397.60			無	100,000	9.42	69,881	
寶來全球不動產B	資產證券化基金	66,579,873.80			無	900,000	8.45	562,600	
瑞銀亞洲全方位不動產	資產證券化基金	25,000,000.00			無	250,000	6.80	170,000	
小計						1,302,112		847,544	

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  
 民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元  
 (除單價以元表示及股數/張數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/張數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註 (註)
							單價	總額	
國泰全球貨幣市場基金	貨幣型基金	48,701,693.60			無	491,000	10.32	502,694	
國外基金						35,344,001		35,950,458	
受益憑證合計						44,804,956		45,148,595	
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	27.89	124,055	
台商50	指數股票型基金	618,000			無	16,394	18.15	11,216	
指數股票型基金合計						169,362		135,271	
國外債券						10,265,224		10,419,702	
公司債									
東鋼四	可轉換公司債	2,932,000	100	293,200	無	297,741	95.00	278,540	
鑫永銓一	可轉換公司債	125,000	100	12,500	無	12,500	101.00	12,625	
裕隆二	可轉換公司債	232,000	100	23,200	無	27,617	106.20	24,638	
鴻海一	可轉換公司債	14,065,000	100	1,406,500	無	1,408,966	96.30	1,354,460	
聯強一	可轉換公司債	2,000,000	100	200,000	無	200,000	94.70	189,400	
鴻準一	可轉換公司債	6,500,000	100	650,000	無	728,000	91.30	593,450	
華碩一	可轉換公司債	6,804,000	100	680,400	無	681,956	103.00	700,812	
億光三	可轉換公司債	113,000	100	11,300	無	11,562	99.00	11,187	
南科一	可轉換公司債	1,680,000	100	168,000	無	168,000	98.60	165,648	
友達二	可轉換公司債	745,000	100	74,500	無	73,992	99.20	73,904	
華航三	可轉換公司債	266,000	100	26,600	無	30,422	103.90	27,637	
榮剛二	可轉換公司債	1,932,000	100	193,200	無	235,261	104.00	200,928	
遠紡E1	可轉換公司債	1,897,000	100	189,700	無	192,066	99.90	189,510	
達科E1	可轉換公司債	318,000	100	31,800	無	35,063	101.60	32,309	
公司債合計						4,103,146		3,855,048	
政府債券									
93央債甲四	政府債券			500,000	2.3750%	481,719	98.27	491,340	103/3/4
93央債甲六	政府債券			136,000	3.8750%	133,450	117.56	159,882	123/5/27
94央債甲五	政府債券			250,000	2.2500%	253,774	94.89	237,214	109/5/13
政府債券合計						868,943		888,436	
組合式定存						2,000,000		1,860,258	

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  
 民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元  
 (除單價以元表示及股數/張數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/張數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註 (註)
							單價	總額	
衍生性金融商品									
利率交換						-		22,810	
選擇權						30,350		82,725	
小計						30,350		105,535	
國外衍生性商品									
利率交換						-		96,588	
遠期外匯、換匯、 換匯換利合約						-		16,519,435	
小計						-		16,616,023	
衍生性金融商品合計						30,350		16,721,558	
總計						74,432,716		\$89,710,702	
加：評價調整						15,277,986			
淨額						\$89,710,702			

註：本欄所列示日期為債券之到期日。



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  
民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元  
(除單價以元表示及股數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註 (註五)
							單價	總額	
上市(櫃)股票									
台泥	股票	13,913,000	\$10	\$139,130	無	\$657,651	\$41.00	\$570,433	
亞泥	股票	17,117,098	10	171,171	無	753,425	45.50	778,828	
臺塑	股票	666,401	10	6,664	無	52,984	73.20	48,781	
南亞	股票	2,442,043	10	24,420	無	178,040	64.50	157,512	
東陽	股票	5,455,990	10	54,560	無	162,311	21.15	115,394	
臺化	股票	1,554,000	10	15,540	無	86,464	59.80	92,929	
遠紡	股票	72,468,715	10	724,687	無	3,404,312	39.55	2,866,138	
鑽全	股票	432,000	10	4,320	無	19,063	21.90	9,461	
伸興	股票	900,000	10	9,000	無	28,824	30.10	27,090	
台肥	股票	5,420,000	10	54,200	無	666,219	114.00	617,880	
台玻	股票	12,718,956	10	127,190	無	436,979	32.30	410,822	
中鋼	股票	3,608,036	10	36,080	無	147,804	46.85	169,036	
東鋼	股票	34,914,000	10	349,140	無	1,992,783	54.50	1,902,813	
豐興	股票	4,092,000	10	40,920	無	320,033	78.80	322,450	
鑫永銓	股票	53,000	10	530	無	1,692	37.30	1,977	
裕隆	股票	41,006,953	10	410,070	無	1,514,394	30.80	1,263,014	
聯電	股票	77,115,684	10	771,157	無	1,725,679	16.10	1,241,563	
台達電	股票	4,524,045	10	45,240	無	428,585	84.50	382,282	
日月光	股票	67,720,716	10	677,207	無	1,981,469	27.30	1,848,776	
鴻海	股票	50,841,579	10	508,416	無	9,227,240	149.50	7,600,816	
仁寶	股票	6,730,432	10	67,304	無	218,086	32.80	220,758	
矽品	股票	20,741,155	10	207,412	無	1,013,183	44.75	928,167	
台積電	股票	293,130,651	10	2,931,307	無	18,518,067	65.00	19,053,492	
友訊	股票	18,214,130	10	182,141	無	1,433,260	41.00	746,779	
聯強	股票	3,438,000	10	34,380	無	249,709	62.50	214,875	
宏碁	股票	25,523,605	10	255,236	無	1,530,881	59.80	1,526,312	
鴻準	股票	668,390	10	6,684	無	199,821	140.50	93,909	
華碩	股票	25,029,154	10	250,292	無	2,126,299	82.60	2,067,408	
昆盈	股票	1,031,000	10	10,310	無	46,657	39.70	40,931	
廣達	股票	28,021,740	10	280,217	無	1,410,349	47.00	1,317,022	

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  
民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元  
(除單價以元表示及股數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註 (註五)
							單價	總額	
勝華	股票	7,398,000	10	73,980	無	319,076	18.55	137,233	
友達	股票	216,674,182	10	2,166,742	無	11,961,186	47.70	10,335,358	
中華電	股票	140,350,590	10	1,403,506	無	9,839,714	78.50	11,017,521	
聯發科	股票	5,093,950	10	50,940	無	1,985,224	350.00	1,782,882	
宏達電	股票	1,202,201	10	12,022	無	827,778	680.00	817,497	
國建	股票	119,331,120	10	1,193,311	無	1,792,121	16.95	2,022,662	
長榮	股票	13,065,000	10	130,650	無	334,937	24.10	314,866	
陽明	股票	47,091,910	10	470,919	無	1,103,547	20.00	941,838	
華航	股票	4,898,000	10	48,980	無	74,034	13.20	64,654	
萬海	股票	13,981,000	10	139,810	無	368,527	23.40	327,155	
國賓	股票	5,072,000	10	50,720	無	261,226	44.15	223,929	
晶華	股票	168,000	10	1,680	無	106,127	573.00	96,264	
彰銀	股票	109,994,000	10	1,099,940	無	2,367,899	21.60	2,375,870	
寶來證	股票	22,970,240	10	229,702	無	417,740	18.20	418,058	
華南金	股票	6,515,668	10	65,157	無	174,339	27.75	180,810	
富邦金	股票	14,673,000	10	146,730	無	470,150	31.00	454,863	
玉山金	股票	149,434,180	10	1,494,342	無	2,726,764	16.50	2,465,664	
元大金	股票	25,878,589	10	258,786	無	612,666	21.25	549,920	
兆豐金	股票	98,603,430	10	986,034	無	2,191,487	24.00	2,366,482	
國票金	股票	26,241,000	10	262,410	無	287,706	9.16	240,368	
中信金	股票	82,721,292	10	827,213	無	2,255,673	29.30	2,423,734	
第一金	股票	64,480,493	10	644,805	無	2,040,566	33.30	2,147,200	
統一超	股票	6,843,000	10	68,430	無	687,006	101.00	691,143	
潤泰全	股票	4,000,000	10	40,000	無	110,698	23.40	93,600	
大立光	股票	47,000	10	470	無	17,833	388.00	18,236	
奇美電	股票	69,520,102	10	695,201	無	2,832,326	35.05	2,436,680	
欣興	股票	41,153,608	10	411,536	無	1,909,257	34.50	1,419,799	
晶技	股票	1,804,304	10	18,043	無	100,189	51.20	92,380	
飛信	股票	415,188	10	4,152	無	16,168	10.10	4,193	
美磊	股票	320,000	10	3,200	無	9,834	25.90	8,288	
景碩	股票	10,773,585	10	107,736	無	1,020,030	67.00	721,830	

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  
民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元  
(除單價以元表示及股數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註 (註五)
							單價	總額	
緯創	股票	8,960,476	10	89,605	無	454,585	43.40	388,885	
閎暉	股票	718,873	10	7,189	無	83,018	85.00	61,104	
創意	股票	2,150,000	10	21,500	無	495,792	222.00	477,300	
華亞科	股票	6,227,660	10	62,277	無	194,066	17.80	110,852	
群創	股票	8,599,821	10	85,998	無	585,864	54.50	468,690	
華擎	股票	835,000	10	8,350	無	208,750	130.00	108,550	
台勝科	股票	700,000	10	7,000	無	133,000	110.50	77,350	
遠傳	股票	22,237,000	10	222,370	無	1,078,492	48.25	1,072,935	
榮剛	股票	6,665,000	10	66,650	無	409,222	36.40	242,606	
訊連	股票	2,047,121	10	20,471	無	278,346	145.00	296,833	
力晶	股票	60,402,241	10	604,022	無	1,005,217	8.64	521,875	
世界	股票	36,546,057	10	365,461	無	846,245	22.25	813,150	
中光電	股票	14,357,971	10	143,580	無	608,318	32.10	460,891	
合庫	股票	6,103,212	10	61,032	無	173,756	28.20	172,111	
中信證	股票	33,996,333	10	339,963	無	716,439	22.10	751,319	
新普	股票	4,448,550	10	44,486	無	728,667	151.00	671,731	
力成	股票	1,699,207	10	16,992	無	188,454	106.50	180,966	
同欣電	股票	381,766	10	3,818	無	21,778	70.50	26,915	
立錡	股票	1,874,000	10	18,740	無	470,834	236.00	442,264	
台塑化	股票	8,789,351	10	87,894	無	755,740	80.20	704,906	
帝寶	股票	1,562,000	10	15,620	無	164,689	79.30	123,867	
南電	股票	1,155,624	10	11,556	無	207,824	152.00	175,655	
中保	股票	1,550,000	10	15,500	無	77,287	57.70	89,435	
裕融	股票	6,587,842	10	65,878	無	148,619	22.55	148,556	
上市(櫃)股票合計						109,789,093		102,417,371	
國外股票						21,137,847		17,691,916	
受益憑證	國外基金					19,120,757		19,027,170	

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  
民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元  
(除單價以元表示及股數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註 (註五)
							單價	總額	
指數股票型基金									
台灣50	指數股票型基金	52,318,000			無	3,026,399	55.00	2,877,490	
台灣中型100	指數股票型基金	7,838,000			無	260,289	27.89	218,602	
富邦IT	指數股票型基金	4,000,000			無	154,282	34.80	139,200	
台商50	指數股票型基金	3,329,000			無	84,811	18.15	60,421	
寶金融	指數股票型基金	36,786,000			無	542,068	14.00	515,004	
高股息	指數股票型基金	3,184,000				74,362	22.90	72,914	
						4,142,211		3,883,631	
指數股票型基金合計									
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	11.40	841,947	
國泰R1	不動產投資信託	277,892,000			無	2,818,859	10.49	2,915,087	
新光R1	不動產投資信託	145,050,000			無	1,542,962	10.15	1,472,258	
富邦R2	不動產投資信託	87,601,000			無	985,261	10.56	925,067	
三鼎R	不動產投資信託	42,722,000			無	423,069	7.70	328,959	
基泰之星R	不動產投資信託	38,074,000			無	378,720	8.42	320,583	
國泰R2	不動產投資信託	143,698,000			無	1,545,978	11.30	1,623,787	
駿馬R1	不動產投資信託	23,259,000			無	230,282	9.66	224,682	
						8,725,208		8,652,370	
不動產投資信託受益憑證合計									
國外債券									
公司債									
92光科1K	普通公司債	1,200,000	100	120,000	註一	120,000	91.48	109,772	97/9/26
92光科1L	普通公司債	800,000	100	80,000	註二	80,000	91.48	73,181	97/9/26
93南亞1A01	普通公司債	3,000,000	100	300,000	註三	300,000	95.16	285,480	98/1/7
93南亞1A09	普通公司債	2,000,000	100	200,000	註三	200,000	95.30	190,600	98/1/9
92台化2A08	普通公司債	500,000	100	50,000	註四	50,000	100.00	50,000	98/1/16
92塑化2B09	普通公司債	2,000,000	100	200,000	180DCP	200,000	99.63	199,259	97/7/11
						950,000		908,292	
公司債合計									

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  
民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元  
(除單價以元表示及股數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註 (註五)
							單價	總額	
金融債券									
92交銀1B	金融債券			1,400,000	90CP+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			300,000	180CP+0.30%	300,000	100.13	300,380	97/12/18
91彰銀1C02	金融債券			3,000,000	一年期定儲機動利率+1%	3,000,000	100.00	3,000,000	98/3/15
91彰銀1C03	金融債券			50,000	一年期定儲機動利率+1%	50,000	101.91	50,953	98/3/15
91彰銀1C04	金融債券			400,000	一年期定儲機動利率+1%	400,000	102.67	410,660	98/3/15
91彰銀1C06	金融債券			400,000	一年期定儲機動利率+1%	400,000	100.00	400,000	98/3/15
91彰銀1C07	金融債券			400,000	一年期定儲機動利率+1%	400,000	102.57	410,280	98/3/15
91彰銀1C13	金融債券			300,000	一年期定儲機動利率+1%	300,000	100.00	300,000	98/3/15
91彰銀1C15	金融債券			200,000	一年期定儲機動利率+1%	200,000	102.67	205,330	98/3/15
92一銀8A	金融債券			200,000	5.85%-6ml	200,000	94.40	188,800	98/1/13
金融債券合計						7,650,000		7,666,403	
金融資產受益證券									
94開發銀貸1A	證券化受益證券			753,248	90CP+0.4%	753,248	100.20	754,745	97/8/12
總計						173,885,296		\$162,622,729	
減：評價調整						(11,262,567)			
淨額						\$162,622,729			

註：

- 一、If 6ml < 0.9% : 6ml ; If 0.9% ≤ 6ml ≤ 2% : 3.05% ; If 2% < 6ml ≤ 4.0004% : 4.0004% - 6ml ; If 6ml > 4.0004% : 0%
- 二、If 6ml < 0.9% : 6ml ; If 0.9% ≤ 6ml ≤ 2% : 3.05% ; If 2% < 6ml ≤ 4.0005% : 4.0005% - 6ml ; If 6ml > 4.0005% : 0%
- 三、If 6ml < 0.95% : Libor ; If 0.95% < 6ml < 2% : 3.5% ; If 2% < 6ml : 4.8% - 6ml
- 四、If 6ml ≤ 1% : 6ml + 0.2% ; If 1% < 6ml < 2% : 3.15% ; If 6ml ≥ 2% : 4.15% - 6ml
- 五、本欄所列示日期為債券之到期日。

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  
 民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

交易種類	國內投資				國外投資				國內外投資合計			備註
	部位金額	成本	公平價值	避險會計之類型	部位金額	成本	公平價值	避險會計之類型	部位金額	成本	公平價值	
利率交換	\$6,577,500		\$58,723	現金流量避險	\$728,496		\$37,852	現金流量避險	\$7,305,996		\$96,575	

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  
民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元  
(除張數外)

名稱	摘要	張數	面值	總額	利率	帳面價值	備註(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	10,000	175,000	4.00%	175,406	97/9/12
台企銀90-1期戊券	金融債券	4	100,000	400,000	3.70%	401,811	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	10,000	44,444	3.50%	44,555	98/1/8
華銀91-7次順位	金融債券	100	50,000	2,500,000	90DCP+1.00%	2,500,000	98/5/20
安信信用卡2005-1A券	證券化受益證券	20	5,000	100,000	2.50%	100,000	98/2/20
合 計						\$5,621,772	

註：本欄所列示日期為債券之到期日。

國泰人壽保險股份有限公司

應收票據明細表

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
非關係人		
保費票據		\$6,182,106
其他票據	個別客戶均未達應收票據總額3%	92,752
減：備抵呆帳		-
合 計		<u>\$6,274,858</u>

其他應收款明細表

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
應收保費款		\$2,722,739
應收出售證券款		676,197
壽險息		5,611,325
墊繳保費息		1,317,584
應收國外投資		4,456,989
金融債息		1,680,843
公債息		1,769,224
其 他	個別餘額未達本科目餘額3%	2,631,838
合 計		<u>\$20,866,739</u>



國泰人壽保險股份有限公司  
 預付費用及其他預付款明細表  
 民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
預付租金		\$26,717
預付保險費		37,788
其 他	個別餘額未達本科目餘額3%	2,490
合 計		\$66,995

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  
民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品 名稱	期初餘額			本期增加		本期減少		期末餘額			擔保或 質押情形	備註(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		\$-	\$-	無	98/1/7
93南亞1A09		200,000	190,600		-		200,000		-	-	無	98/1/9
91台積1C11		306,600	306,596		-		778		305,822	302,567	無	101/1/24
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		-	-	無	98/1/16
95塑化3		499,340	497,159		102		-		499,442	494,994	無	100/8/11
95華控1		2,900,000	2,958,710		-		-		2,900,000	2,868,981	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	185,900		-		-		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	1,559,431		-		-		1,500,000	1,559,431	無	99/10/13
93台控1A		2,000,000	1,978,056		-		-		2,000,000	2,024,680	無	99/12/12
93台控3		300,852	295,647		-		115		300,737	304,598	無	100/6/21
93第一金1A		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	391,036		5,618		-		400,000	393,722	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	196,872	無	99/12/1
95台電2A		499,920	499,848		11		-		499,931	493,636	無	100/8/17
分萬海11P1		231,714	231,553		3,669		-		235,383	235,122	無	99/6/28
97台塑1		-	-		400,000		-		400,000	396,446	無	102/4/30
97兆豐2A		-	-		400,000		-		400,000	397,921	無	100/5/13
公司債合計		<u>14,732,808</u>			<u>809,400</u>		<u>550,893</u>		<u>14,991,315</u>	<u>15,069,586</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  
民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品 名稱	期初餘額			本期增加		本期減少		期末餘額			擔保或 質押情形	備註(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交建甲九		-	-		520,140		5,366		514,774	510,725	無	100/8/23
86交建乙三		74,567	84,528		-		275		74,292	82,778	無	101/3/11
87央債甲三		408,953	420,065		-		5,541		403,412	411,881	無	101/12/19
88央債甲二		-	-		188,488		343		188,145	187,255	無	108/1/22
88央債甲三		297,153	311,601		121,877		1,866		417,164	430,054	無	108/1/22
88央債乙一		754,550	786,435		453,069		6,522		1,201,097	1,226,410	無	108/4/23
89央債甲三		-	-		61,002		326		60,676	59,661	無	103/9/28
89央債甲七		259,955	272,642		203,461		260,366		203,050	201,453	無	109/1/18
89央債甲十一		-	-		177,012		692		176,320	173,007	無	104/8/11
89央債甲十三		313,689	321,426		-		2,049		311,640	317,591	無	109/11/14
89央債乙一		1,308,995	1,329,513		-		10,520		1,298,475	1,311,402	無	109/4/21
90央債甲一		161,459	161,533		-		1,838		159,621	159,387	無	100/1/9
90央債甲二		-	-		122,911		45		122,866	123,454	無	110/2/13
90央債甲三		171,573	171,993		113,191		1,303		283,461	282,613	無	105/3/6
90央債甲六		689,929	706,590		54,645		2,134		742,440	751,974	無	105/8/7
90央債甲七		159,976	164,703		-		299		159,677	162,864	無	105/10/19
90央債乙一		54,595	57,054		-		134		54,461	56,605	無	110/9/11
91央債甲三		55,990	58,612		-		165		55,825	58,117	無	111/2/5
91央債甲四		2,967	3,135		4		-		2,971	3,107	無	101/3/8
91央債甲十一		704,551	699,752		-		341		704,210	697,093	無	101/12/17
92央債甲三		9,368	9,646		17		-		9,385	9,616	無	112/2/18
92央債甲四		1,107,743	1,112,194		3,807		-		1,111,550	1,111,304	無	102/3/7
92央債甲七		302,819	302,295		252,773		433		555,159	551,813	無	102/9/19
92央債甲十		9,977	10,140		2		-		9,979	10,090	無	102/12/5
93央債甲三		101,540	102,723		-		36		101,504	102,221	無	113/2/10
93央債甲四		6,408,604	6,406,159		704,137		-		7,112,741	7,075,296	無	103/3/4
93央債甲八		500,655	499,498		50,854		70		551,439	546,834	無	103/9/15
93央債甲九		656,620	661,630		-		319		656,301	658,516	無	113/11/18
94央債甲二		495,061	495,290		395		495,456		-	-	無	99/1/24
94央債甲三		47,857	47,240		51		-		47,908	47,122	無	114/2/25
94央債甲四		538,093	536,190		149,270		-		687,363	679,507	無	104/3/16
94央債甲六		247,174	247,402		320		247,494		-	-	無	99/7/20
94央債甲七		1,898,644	1,908,466		719,713		-		2,618,357	2,599,817	無	104/9/12
95央債甲一		783,940	783,820		913		784,853		-	-	無	100/1/16
95央債甲三		2,891,060	2,903,562		391,283		-		3,282,343	3,264,488	無	105/3/31
95央債甲五		2,220,365	2,215,004		576		987,662		1,233,279	1,229,006	無	100/7/20
95央債甲六		1,882,300	1,887,294		575,369		-		2,457,669	2,440,672	無	105/9/8
95央債甲七		45,363	45,362		95		-		45,458	45,350	無	115/11/10
96央債甲一		4,247,569	4,250,472		7,872		293,440		3,962,001	3,951,224	無	101/1/26
96央債甲二		180,927	177,650		23,316		-		204,243	200,141	無	116/2/14
96央債甲三		11,225,992	11,192,759		1,985,986		47,209		13,164,769	13,002,630	無	106/3/16
96央債甲五		4,284,260	4,305,827		846,436		-		5,130,696	5,127,701	無	101/7/20
96央債甲六		8,913,788	8,961,775		6,346,771		4,295,008		10,965,551	10,841,903	無	106/9/21
96央債甲七		1,052,451	1,089,918		372,319		1,373,154		51,616	51,793	無	116/11/16
96央債乙一		349,645	351,575		302,479		176		651,948	650,010	無	101/10/19
97央債甲一		-	-		5,173,064		348,136		4,824,928	4,798,975	無	102/1/16
97央債甲二		-	-		1,749,512		437,355		1,312,157	1,298,456	無	117/2/14
97央債甲三		-	-		14,453,085		2,181,541		12,271,544	12,086,510	無	107/3/14
90北建債二		205,795	205,962		-		775		205,020	208,439	無	100/7/18
93北建債一		3,500,000	3,490,050		-		-		3,500,000	3,490,711	無	103/3/16
93北建債二		3,450,000	3,457,645		-		-		3,450,000	3,457,431	無	103/7/15
政府債券合計		62,976,512			36,126,215		11,793,242		87,309,485	86,745,007		

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  
民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品 名稱	期初餘額			本期增加		本期減少		期末餘額			擔保或 質押情形	備註(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												
91彰銀1C02		3,000,000	3,000,000		-		3,000,000		-	-	無	98/3/15
91彰銀1C03		50,000	50,953		-		50,000		-	-	無	98/3/15
91彰銀1C04		400,000	410,660		-		400,000		-	-	無	98/3/15
91彰銀1C06		400,000	400,000		-		400,000		-	-	無	98/3/15
91彰銀1C07		400,000	410,280		-		400,000		-	-	無	98/3/15
91彰銀1C13		300,000	300,000		-		300,000		-	-	無	98/3/15
91彰銀1C15		200,000	205,330		-		200,000		-	-	無	98/3/15
92歐投2A12		200,000	183,347		-		-		200,000	183,347	無	99/9/3
92一銀8A		200,000	188,800		-		200,000		-	-	無	98/1/13
92華銀B		1,450,000	1,391,329		-		-		1,450,000	1,449,565	無	99/11/27
93北銀2A08		200,000	193,750		-		-		200,000	193,750	無	100/3/19
93建華1		\$99,586	\$99,279	103	-		-		99,689	99,420	無	98/12/18
93交銀U		3,000,000	3,000,000		-		-		3,000,000	3,000,000	無	100/3/23
93華銀2B03		300,000	280,275		-		-		300,000	280,275	無	100/3/15
93台新3		5,000,000	5,000,000		-		-		5,000,000	5,000,000	無	103/12/15
94玉銀2		2,000,000	2,029,500		-		-		2,000,000	2,029,500	無	101/10/11
94中信銀4A		5,500,000	5,500,000		-		-		5,500,000	5,500,000	無	無
95復華銀1		400,639	396,885		-		80		400,559	396,278	無	100/8/24
95玉銀1A		3,400,000	3,400,000		-		-		3,400,000	3,400,000	無	102/8/24
95合庫1A		2,443,500	2,425,000		-		18,500		2,425,000	2,425,000	無	102/4/24
95合庫1B		200,000	199,297		-		-		200,000	193,858	無	102/4/24
95中信銀2A		5,000,000	5,103,650		-		-		5,000,000	4,880,810	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	5,707,338	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
95遠銀2		1,300,000	1,300,000		-		-		1,300,000	1,300,000	無	102/12/27
96一銀1A		2,000,000	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	1,000,000	無	103/3/12
96土銀1		1,000,000	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	6,500,000	無	無
96高銀1		1,000,000	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	3,000,000	無	103/6/25
96土銀2		1,810,000	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	2,000,000	無	103/6/29
96遠銀1B		195,171	194,485	583	-		-		195,754	194,042	無	103/2/13
96上海1		2,000,000	2,000,000		-		-		2,000,000	2,000,000	無	103/9/28
96兆豐1		4,700,000	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	1,000,000	無	103/9/28
96彰銀1		5,000,000	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	4,000,000	無	無
96華銀3		1,000,000	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	2,000,000	無	102/3/26
96台企銀1		5,000,000	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	4,000,000	無	無
96中信銀3		1,500,000	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	2,000,000	無	103/12/24
96華銀7		2,500,000	2,500,000		-		-		2,500,000	2,500,000	無	103/12/20
97永豐銀2A		-	-		3,000,000		-		3,000,000	3,000,000	無	104/3/25
97兆豐4		-	-		4,000,000		-		4,000,000	4,000,000	無	104/6/26
97台企銀2		-	-		5,000,000		-		5,000,000	5,000,000	無	104/4/30
97合庫1C		-	-		2,000,000		-		2,000,000	2,000,000	無	無
97華銀4		-	-		1,500,000		-		1,500,000	1,500,000	無	104/5/9
金融債券合計		110,148,896			15,500,686		4,968,580		120,681,002	120,243,183		

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  
民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品 名稱	期 初 餘 額			本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額			擔保或 質押情形	備註(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	832,584		-		830,933		-	-	無	97/8/12
951統一A		2,830,000	2,830,000		-		1,399,985		1,430,015	1,430,015	無	100/10/3
951統一B		880,000	880,000		-		-		880,000	880,000	無	100/10/3
961玉山A1		1,598,282	1,598,730		-		500,003		1,098,279	1,098,731	無	100/6/15
952寶來C		1,200,000	1,200,000		-		-		1,200,000	1,180,920	無	104/12/18
金融資產受益證券合計		7,339,215			-		2,730,921		4,608,294	4,589,666		
國外債券		33,010,591	33,699,825		31,831,614		37,858,585		26,983,620	26,532,817		
總 計		228,208,022			\$84,267,915		\$57,902,221		254,573,716	\$253,180,259		
加(減)：評價調整		1,057,796							(1,393,457)			
淨 額		\$229,265,818							\$253,180,259			

註：本欄所列示日期為債券之到期日。

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  
 民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額		擔 保 或 質 押 情 形	備 註
	張 數	金 額	張 數	金 額	張 數	金 額	張 數	帳 面 價 值		
公司債		\$5,387,991		\$4,308		\$1,474,066		\$3,918,233	無	
政府債券		26,740,365		-		214,318		26,526,047	無	
金融債券		12,506,730		2,777		2,429,046		10,080,461	無	
金融資產受益證券		22,128,715		94,270		3,462,043		18,760,942	無	
國外債券		518,787,469		147,166,723		122,678,142		543,276,050	無	
小 計		585,551,270		\$147,268,078		\$130,257,615		602,561,733		
加：短期票券		2,947,944						-	無	
減：繳存央行債券		(8,042,549)						(8,009,691)		
合 計		\$580,456,665						\$594,552,042		

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  
民國九十七年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元  
(除股數外)

金融商品名稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額		擔 保 或 質 押 情 形	備 註
	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	帳面價值(註一)		
大和國泰	20,000,000	\$259,200	10,000,000	\$100,000	-	\$-	30,000,000	\$359,200	無	
巧新科技	675,000	10,000	-	-	-	-	675,000	10,000	無	
倉佑	1,000,000	17,000	-	-	-	-	1,000,000	17,000	無	
台北金融大樓	149,592,048	815,007	-	-	-	-	149,592,048	815,007	無	726,583 (註二)
美磊	-	-	50,000	1,530	50,000	1,530	-	-		
穩懋	1,469,832	16,364	-	-	-	-	1,469,832	16,364	無	
新世紀資通	106,778,914	765,904	-	-	-	-	106,778,914	765,904	無	301,886 (註二)
統寶光電	10,000,000	100,000	-	-	-	-	10,000,000	100,000	無	
賽亞	8,750,000	52,212	-	-	-	-	8,750,000	52,212	無	35,288 (註二)
精材	2,026,000	72,000	-	-	551,000	19,582	1,475,000	52,418	無	
常憶	1,150,000	25,000	-	-	-	-	1,150,000	25,000	無	
榮眾	2,000,000	66,054	-	-	-	-	2,000,000	66,054	無	
力積	600,000	74,176	-	-	-	-	600,000	74,176	無	
喬聯	450,000	3,720	-	-	-	-	450,000	3,720	無	8,280 (註二)
展茂	2,145,988	-	-	-	-	-	2,145,988	-	無	2,768 (註二)
榮輪	1,320,000	62,000	-	-	-	-	1,320,000	62,000	無	
錢櫃	5,000,000	200,000	-	-	-	-	5,000,000	200,000	無	
新桃電力	50,000,000	765,000	-	-	-	-	50,000,000	765,000	無	
漢邦創投	5,355,800	53,558	-	-	2,142,320	21,423	3,213,480	32,135	無	
德安創投	4,000,000	15,720	-	-	-	-	4,000,000	15,720	無	
怡華創投	5,000,000	33,333	-	-	-	25,000	5,000,000	8,333	無	
旭揚創投	1,400,000	14,000	-	-	-	-	1,400,000	14,000	無	
遠邦創投	3,124,800	31,248	-	-	-	-	3,124,800	31,248	無	
漢新創投	4,999,000	49,990	-	-	1,999,600	19,996	2,999,400	29,994	無	
普訊伍創投	14,999,000	149,990	-	-	-	-	14,999,000	149,990	無	
欣鑫創投	1,050,000	4,140	-	-	-	-	1,050,000	4,140	無	
開發國際	54,000,000	500,000	-	-	-	-	54,000,000	500,000	無	
極品創投	7,811,000	78,110	-	-	-	-	7,811,000	78,110	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  
民國九十七年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元  
(除股數外)

金融商品名稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額		擔 保 或 質 押 情 形	備 註
	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	帳面價值(註一)		
伍將	1,472,800	5,199	-	-	-	-	1,472,800	5,199	無	1,809 (註二)
中歐創投	11,689,000	151,957	-	-	-	-	11,689,000	151,957	無	
普訊創投	8,239,000	79,391	-	-	-	-	8,239,000	79,391	無	
國票證券	16,268,697	128,648	-	-	-	-	16,268,697	128,648	無	
台翔	6,744,193	73,998	-	-	-	-	6,744,193	73,998	無	36,491 (註二)
中農證券	2,297,507	32,975	-	-	-	-	2,297,507	32,975	無	
智二創投	4,648,400	16,197	-	-	-	-	4,648,400	16,197	無	
華期創投	5,000,000	50,000	-	-	-	-	5,000,000	50,000	無	
米輯電子	12,511	322	-	-	-	-	12,511	322	無	
霖園樓管	300,000	5,463	-	-	-	-	300,000	5,463	無	
建弘創投	9,999,000	99,990	-	-	3,999,600	39,996	5,999,400	59,994	無	
普訊柒創投	19,999,000	199,990	-	-	-	-	19,999,000	199,990	無	
群威創投	4,999,000	49,990	-	-	-	-	4,999,000	49,990	無	
富裕創投	19,999,000	199,990	-	-	-	-	19,999,000	199,990	無	
漢華創投	9,999,000	99,990	-	-	-	-	9,999,000	99,990	無	
巨邦一創投	14,999,000	149,990	-	-	-	-	14,999,000	149,990	無	
宏華創投	4,500,000	45,000	-	-	-	-	4,500,000	45,000	無	
聯訊創投	19,999,000	199,990	-	-	-	-	19,999,000	199,990	無	
聯合創投	4,000,000	40,000	-	-	-	-	4,000,000	40,000	無	
和宇	12,500,000	84,000	-	-	-	-	12,500,000	84,000	無	91,000 (註二)
華志創投	1,799,000	17,990	-	-	-	-	1,799,000	17,990	無	
日盛創投	8,000,000	80,000	-	-	-	41,600	8,000,000	38,400	無	
普訊捌創投	19,999,000	199,990	-	-	-	-	19,999,000	199,990	無	
中科創投	5,000,000	50,000	-	-	-	-	5,000,000	50,000	無	
達利參創投	663,000	6,630	-	-	-	-	663,000	6,630	無	
匯揚創投	10,000,000	100,000	-	-	-	-	10,000,000	100,000	無	
交銀第一創投	4,999,000	49,990	-	-	-	-	4,999,000	49,990	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  
民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元  
(除股數外)

金融商品名稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額		擔 保 或 質 押 情 形	備 註
	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	帳面價值(註一)		
麥實創投	31,499,000	315,620	-	-	12,599,600	125,996	18,899,400	189,624	無	
生華創投	24,224,000	242,240	-	-	4,360,500	43,605	19,863,500	198,635	無	
華成創投	5,000,000	50,000	-	-	-	-	5,000,000	50,000	無	
聯鼎創投	4,999,000	49,990	-	-	-	-	4,999,000	49,990	無	
華威創投	18,999,000	189,990	-	-	-	-	18,999,000	189,990	無	
群陽創投	5,000,000	50,000	-	-	-	-	5,000,000	50,000	無	
聯訊參創投	9,999,000	99,990	-	-	-	-	9,999,000	99,990	無	
華陸創投	4,999,000	49,990	-	-	-	-	4,999,000	49,990	無	
新盛創投	4,999,000	49,990	-	-	-	-	4,999,000	49,990	無	
普實創投	8,799,000	105,188	-	-	-	-	8,799,000	105,188	無	
奇美特	100,000,000	10,000,000	-	-	-	-	100,000,000	10,000,000	無	
台灣高鐵特別股	100,000,000	1,000,000	-	-	-	-	100,000,000	1,000,000	無	
東隆五金特別股	7,712,627	370,206	-	-	-	-	7,712,627	\$370,206	無	
太景-甲	1,650,000	9,388	-	-	1,650,000	9,388	-	-	無	
太景-乙	3,400,000	19,346	-	-	3,400,000	19,346	-	-	無	
TaiGen Bio.A	-	-	1,650,000	8,877	-	-	1,650,000	8,877		
TaiGen Bio.B	-	-	3,400,000	18,292	-	-	3,400,000	18,292		
小 計		19,053,344		128,699		367,462		18,814,581		
國外專案基金	-	-	-	240,617	-	-	-	240,617		
合 計		\$19,053,344		\$369,316		\$367,462		\$19,055,198		

註一：帳面價值中已減除累計減損。

註二：此為截至97年6月30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  
民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		擔保或 質押情形	備註(註)
	張數	金額	張數	金額	張數	金額	張數	帳面價值		
國外債券		\$46,069,288		\$11,869,444		\$6,861,459		\$51,077,273	無	
金融債券										
交銀91-16期20券主順位		22,376		-		22,376		-	無	-
華銀91-7次順位		2,500,000		-		2,500,000		-	無	-
金融債券合計		2,522,376		-		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		-		100,000		435,000		
公司債										
96台電4		10,000,000		-		-		10,000,000	無	103/12/26
總計		\$59,126,664		\$11,869,444		\$9,483,835		\$61,512,273		

註：本欄所列示日期為債券之到期日。

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  
民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元  
(除單價以元表示外)

名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額			股權淨值		擔保或 質押情 形	備註
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	持股比例	金額	單價	總價		
普訊陸創業投資(股)公司	37,499	\$424,375	-	\$-	-	\$70,223	37,499	21.43%	\$354,152	\$9.44	\$354,152	無	
宏遠科技創業投資(股)公司	5,500	39,554	-	7	-	-	5,500	25.00%	39,561	7.19	39,561	無	
汎揚創業投資(股)公司	14,999	227,846	-	-	-	44,468	14,999	24.79%	183,378	12.23	183,378	無	
華大創業投資(股)公司	14,003	176,115	-	-	-	41,264	14,003	24.06%	134,851	9.63	134,851	無	
台灣工銀創業投資(股)公司	29,948	420,234	-	-	7,487	147,246	22,461	24.96%	272,988	12.15	272,988	無	
Cathay Insurance (Bermuda) Co.,Ltd.	370	88,345	-	-	-	3,604	370	100.00%	84,741	229.03	84,741	無	
神坊資訊(股)公司	30,000	271,559	-	20,319	-	-	30,000	60.12%	291,878	9.73	291,878	無	
國泰證券投資信託(股)公司	17,256	373,293	-	-	-	66,936	17,256	40.00%	306,357	17.75	306,357	無	
怡泰創業投資(股)公司	37,500	424,281	-	-	-	23,050	37,500	25.00%	401,231	10.70	401,231	無	
國泰證券投資顧問(股)公司	7,000	167,337	-	-	-	31,808	7,000	100.00%	135,529	19.36	135,529	無	
國泰人壽保險責任有限公司(上海)	-	1,694,698	-	-	-	448,336	-	50.00%	1,246,362	-	1,246,362	無	
越南國泰人壽保險責任有限公司	-	1,946,580	-	-	-	170,988	-	100.00%	1,775,592	-	1,775,592	無	
合計		<u>\$6,254,217</u>		<u>\$20,326</u>		<u>\$1,047,923</u>			<u>\$5,226,620</u>				

國泰人壽保險股份有限公司  
其他金融資產-非流動明細表  
民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
組合式定存		\$27,100,000
預付長期投資款		854,287
合 計		<u>\$27,954,287</u>

不動產投資變動明細表  
民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加金額	本期減少金額	提供擔保或	
				期末餘額	抵押情形
成本：					
不動產投資	\$120,306,005	\$1,235,455	\$(90,194)	\$121,451,266	無
重估增值：					
土地	4,470	-	(100)	4,370	無
累計折舊：					
不動產投資	(15,411,620)	(876,112)	15,133	(16,272,599)	
累計減損：					
不動產投資	(195,923)	-	-	(195,923)	
營造工程	1,681,938	183,042	(199,328)	1,665,652	無
預付房地款	-	492,347	(492,347)	-	無
淨 額	<u>\$106,384,870</u>	<u>\$1,034,732</u>	<u>\$(766,836)</u>	<u>\$106,652,766</u>	

國泰人壽保險股份有限公司

固定資產變動明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加金額	本期減少金額	期末餘額	提供擔保或
					抵押情形
成本：					
土地	\$4,796,289	\$16,836	\$(89,936)	\$4,723,189	無
房屋及建築	10,266,494	66,984	(416,291)	9,917,187	無
電腦設備	1,813,343	18,050	(38,837)	1,792,556	無
交通及運輸設備	15,415	-	-	15,415	無
其他設備	2,956,222	31,513	(16,668)	2,971,067	無
小 計	19,847,763	133,383	(561,732)	19,419,414	
重估增值：					
土地	1,216	101	-	1,317	無
累計折舊：					
房屋及建築	(3,455,484)	(106,301)	164,288	(3,397,497)	
電腦設備	(1,331,660)	(74,031)	243	(1,405,448)	
交通及運輸設備	(12,561)	(449)	-	(13,010)	
其他設備	(2,055,279)	(110,942)	16,560	(2,149,661)	
小 計	(6,854,984)	(291,723)	181,091	(6,965,616)	
累計減損：					
土地	(51,331)	-	-	(51,331)	
房屋及建築	(34,188)	-	-	(34,188)	
小 計	(85,519)	-	-	(85,519)	
在建工程及預付房地設備款	150,994	95,359	(16,703)	229,650	無
淨 額	\$13,059,470	\$(62,880)	\$(397,344)	\$12,599,246	

無形資產變動明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加金額	本期減少金額	期末餘額
電腦軟體成本	\$470,923	\$202,992	\$(90,891)	\$583,024

國泰人壽保險股份有限公司

存出保證金明細表

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
抵繳存出保證金-證券		\$8,009,691
期權保證金		3,237,338
其他	個別餘額未達本科目餘額3%	262,804
合 計		<u>\$11,509,833</u>

分離帳戶保險商品資產及負債明細表

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

資 產		負 債	
科目	金額	科目	金額
銀行存款	\$6,475	其他應付款	\$2,507,976
公平價值變動列入損益之 金融資產	277,634,897	分離帳戶保險價值準備	276,460,867
應收利息	23,027	分離帳戶調整負債	60
其他應收款	1,304,504		
合 計	\$278,968,903	合 計	\$278,968,903

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  
 民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	股數	面值	總額	利率	公平價值	備註
國外衍生性金融商品	利率交換、選擇權、 遠期外匯、換匯及換 匯換利合約	-	\$-	\$577,347,888	-	\$13,090,005	
國內衍生性金融商品	利率交換	-	-	-	-	70,207	
合 計				\$577,347,888		\$13,160,212	

避險之衍生性金融負債－流動明細表  
 民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

交易種類	國內投資				國外投資				國內外投資合計			備註
	部位金額	成本	公平價值	避險會計之類型	部位金額	成本	公平價值	避險會計之 類型	部位金額	成本	公平價值	
利率交換	\$6,577,500		\$528,906	現金流量避險					\$6,577,500		\$528,906	

國泰人壽保險股份有限公司

其他應付款明細表

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
職員薪津		\$2,161,118
投資相關應付帳款		12,999,107
其他應付款-關係人	連結稅制	1,010,644
其他	個別餘額未達本科目餘額3%	1,377,113
合 計		<u>\$17,547,982</u>

預收款項明細表

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
預收租金		<u>\$157,594</u>



國泰人壽保險股份有限公司

營業及負債準備明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期提存金額	本期收回金額	期末餘額
未滿期保費準備				
人壽保險	\$549,586	\$-	\$69,992	\$479,594
傷 害 險	5,266,216	-	17,668	5,248,548
健 康 險	5,537,471	-	170,152	5,367,319
合 計	11,353,273	-	257,812	11,095,461
壽險責任準備				
人壽保險	1,689,852,618	116,988,064	90,172,937	1,716,667,745
傷 害 險	110,963,362	21,927,827	129,985	132,761,204
健 康 險	117,009,154	20,323,739	24,869,079	112,463,814
合 計	1,917,825,134	159,239,630	115,172,001	1,961,892,763
特別準備				
人壽保險	11,823,087	498,189	66,757	12,254,519
傷 害 險	2,293,023	(13,321)	16,202	2,263,500
健 康 險	1,217,713	121,465	2,792	1,336,386
合 計	15,333,823	606,333	85,751	15,854,405
賠款準備				
人壽保險	1,179,613	-	43,002	1,136,611
傷 害 險	206,908	-	13,521	193,387
健 康 險	91,192	-	36,577	54,615
合 計	1,477,712	-	93,100	1,384,613
保費不足準備				
人壽保險	2,265,714	74,146	203,984	2,135,876
傷 害 險	-	-	-	-
健 康 險	555,774	1,529	5,002	552,301
合 計	2,821,488	75,675	208,986	2,688,177
	#####	\$159,921,638	\$115,817,650	#####

國泰人壽保險股份有限公司

存入保證金明細表

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
房屋押租金		\$1,507,041
其 他	個別餘額未達本科目餘額 3%	209
合 計		<u>\$1,507,250</u>

其他負債－其他明細表

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
預繳保費款		\$936,781
投資型保險商品		644,594
其 他	個別餘額未達本科目餘額 3%	149,363
合 計		<u>\$1,730,738</u>

國泰人壽保險股份有限公司

保費收入明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
人壽保險		\$101,764,584
健康險		20,233,132
傷害險		7,144,474
年金險		30,904,411
小 計		160,046,601
再保費收入		140,290
合 計		\$160,186,891

利息收入明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
定質息		\$5,380,088
壽險息		6,095,266
存款息		2,155,904
國外投資息		18,063,228
公債及金融債券息		4,128,646
其 他	個別餘額未達本科目餘額3%	967,471
合 計		\$36,790,603

國泰人壽保險股份有限公司  
金融資產評價損益明細表  
民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
權益商品		\$(1,898,485)	
債務商品		(553,881)	
衍生性商品		10,496,533	
其他		(1,817,238)	
合 計		\$6,226,929	

採權益法認列之投資損益明細表  
民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

投資標的	金 額	備 註
普訊陸創業投資(股)公司	\$(5,907)	
宏遠科技創業投資(股)公司	(15)	
汎揚創業投資(股)公司	3,623	
華大創業投資(股)公司	(723)	
台灣工銀創業投資(股)公司	14,636	
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	2,128	
神坊資訊(股)公司	20,319	
國泰證券投資信託(股)公司	91,820	
怡泰創業投資(股)公司	12,567	
國泰證券投資顧問(股)公司	50,870	
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	(75,248)	
越南國泰人壽保險責任有限公司	27,793	
合 計	\$141,863	

處分投資損益明細表  
民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
權益商品	股息紅利	\$1,304,100	
	交易損益	17,456,942	
債務商品	交易損益	120,189	
	交易損益	(1,500,151)	
衍生性商品	交易損益	124,228	
受益憑證	交易損益		
合 計		\$17,505,308	

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  
 民國九十七年一月一日至六月三十日

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	\$439,229	保費收入	\$77,264,694
解約金	24,418,216	收回分離帳戶保險價值準備	50,553,815
壽險紅利給付	2,151	利息收入	274,107
提存分離帳戶保險價值準備	74,038,906	分離帳戶調整收入	47
金融資產評價損失	13,202,921		
處分投資損失	1,584,308		
兌換損失	12,017,357		
管理費用	2,389,575		
合 計	\$128,092,663	合 計	\$128,092,663

國泰人壽保險股份有限公司

保險賠款與給付明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
滿 期		\$69,617,475
死 亡		10,973,160
醫 療		8,650,366
殘 廢		422,281
生 存		674
解 約 金		35,780,410
年 金		6,182,154
壽險紅利給付		1,166,590
再 保 給 付		88,837
合 計		<u>\$132,881,947</u>

國泰人壽保險股份有限公司  
 金融負債評價損益明細表  
 民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
衍生性商品		<u><u>\$(101,592)</u></u>	

兌換損益明細表  
 民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
權益商品		\$(3,089,396)	
債務商品		(38,549,521)	
其他		(1,321,944)	
合 計		<u><u>\$(42,960,861)</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

民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	業務費用	管理費用	合計	備註
薪資支出	\$108,564	\$901,704	\$1,010,268	
租金支出	90,783	69,748	160,531	
文具用品	72,700	32,092	104,792	
郵電費	102,061	64,853	166,914	
修繕費	22,679	396,649	419,328	
保險費	1,514	131,779	133,293	
稅 捐	215,922	603,348	819,270	
折舊及攤銷	276,312	802,992	1,079,304	
其 他	828,150	343,492	1,171,642	個別餘額未達本 科目餘額3%
合 計	<u>\$1,718,685</u>	<u>\$3,346,657</u>	<u>\$5,065,342</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  
民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
收回呆帳及過期帳		\$97,524
整合行銷收入等		563,856
合 計		\$661,380