

5846

國泰人壽保險股份有限公司

財 務 報 告

民國九十七年度  
及民國九十六年度

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	8~21
(三)會計變動之理由及其影響	21
(四)重要會計科目之說明	21~35
(五)關係人交易	35~45
(六)質押之資產	46
(七)重大承諾事項及或有事項	46
(八)重大之災害損失	46
(九)重大之期後事項	46
(十)其 他	46~60
(十一)附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	60
2. 轉投資事業相關資訊	60
3. 大陸投資資訊	61
(十二)部門別財務資訊	61
九、重要會計科目明細表	71~110
十、會計師複核報告	111
十一、其他揭露事項	
(一)業務	112~124
(二)市價、股利及股權分散情形	125
(三)重要財務資訊	126~130
(四)財務狀況及經營結果之檢討與分析	130~131
(五)會計師資訊	132~133

## 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十二月三十一日及民國九十六年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十七年一月一日至十二月三十一日及民國九十六年一月一日至十二月三十一日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照商業會計法及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十二月三十一日及民國九十六年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十七年一月一日至十二月三十一日及民國九十六年一月一日至十二月三十一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度及民國九十六年度之合併財務報表，並經本會計師皆出具無保留意見查核報告在案，備供參考。

安永會計師事務所  
金管會核准辦理公開發行公司財務報告  
查核簽證文號：金管證六字第0930133943號

徐榮煌

會計師：

賴明陽

中華民國九十八年二月十六日

國泰人壽保險股份有限公司  
資產負債表  
民國九十七年十二月三十一日  
及民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

資 產		97年12月31日		96年12月31日		負債及股東權益		97年12月31日		96年12月31日			
代 碼	會計科目	附 註	金 額	%	金 額	%	代 碼	會計科目	附 註	金 額	%	金 額	%
11xxx	流動資產						21xxx	流動負債					
11000	現金及約當現金	二、四.1、五	\$221,966,913	9.41	\$196,913,663	8.36	21050	公平價值變動列入損益之金融負債-流動	二、四.15	\$30,084,249	1.27	\$13,058,619	0.55
11050	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	二、四.2.9、五	75,253,336	3.19	93,557,180	3.97	21200	避險之衍生性金融負債-流動	二、四.16	122,368	0.01	101,430	-
11100	備供出售金融資產-流動	二、四.3.9	107,359,797	4.55	181,373,065	7.70	21350	應付票據		1,822	-	2,311	-
11150	持有至到期日金融資產-一年內到期	二、四.9、五	29,110,492	1.23	8,307,886	0.35	21450	應付佣金		852,138	0.04	949,666	0.04
11200	避險之衍生性金融資產-流動	二、四.4	2,770,036	0.12	252,645	0.01	21500	應付保險賠款與給付		3,045	-	5,861	-
11300	無活絡市場之債券投資-流動	二	3,710,079	0.16	5,850,138	0.25	21650	應付再保業務款項		185,162	0.01	188,838	0.01
11350	應收票據(減備抵壞帳後淨額)	二	5,922,597	0.25	8,506,107	0.36	21700	其他應付款	二、三、四.19、五	5,027,284	0.21	8,219,354	0.35
11470	預付再保費支出		193,156	0.01	-	-	21800	預收款項		111,692	-	113,080	0.01
11550	應攤回再保賠款與給付		3,571	-	14,784	-	21xxx	流動負債合計		36,387,760	1.54	22,639,159	0.96
11650	應收再保業務款項		30,901	-	10,706	-	24xxx	長期負債					
11700	其他應收款(減備抵壞帳後淨額)	二、五	26,702,671	1.13	24,385,327	1.04	24600	土地增值稅準備	二	3,581	-	3,581	-
11750	其他金融資產-流動		-	-	4,000,000	0.17	24650	應計退休金負債	二、十.1	1,811,678	0.08	1,350,933	0.06
11800	預付費用及其他預付款	五	30,240	-	33,430	-	24700	特別股負債-非流動	二、四.17	15,000,000	0.64	-	-
11850	遞延所得稅資產-流動	二、四.21	3,081,779	0.13	3,671,103	0.16	24xxx	長期負債合計		16,815,259	0.72	1,354,514	0.06
11950	其他流動資產		169,487	0.01	307,497	0.01	26xxx	營業及負債準備	二				
11xxx	流動資產合計		476,305,055	20.19	527,183,531	22.38	26100	未滿期保費準備		11,381,487	0.48	11,353,273	0.48
13xxx	放款	二、四.5、五					26200	壽險責任準備		2,023,884,666	85.80	1,917,825,136	81.44
13100	壽險貸款		199,110,376	8.44	189,286,849	8.04	26300	特別準備		16,137,086	0.68	15,333,823	0.65
13300	擔保放款(減備抵壞帳後淨額)		342,443,651	14.52	347,842,124	14.77	26400	賠款準備		1,441,581	0.06	1,477,712	0.06
13xxx	放款合計		541,554,027	22.96	537,128,973	22.81	26600	保費不足準備		2,691,338	0.11	2,821,488	0.12
14xxx	基金與投資						26xxx	營業及負債準備合計		2,055,536,158	87.13	1,948,811,432	82.75
14200	備供出售金融資產-非流動	二、四.6.9	272,242,609	11.54	229,265,818	9.74	28xxx	其他負債					
14300	持有至到期日金融資產-非流動	二、四.7.9	617,485,367	26.18	572,148,779	24.30	28200	存入保證金	五	1,542,898	0.07	1,488,192	0.06
14500	以成本衡量之金融資產-非流動	二、四.8	18,964,245	0.80	19,053,344	0.81	28600	分離帳戶保險商品負債	二、十.2	193,140,993	8.19	253,787,276	10.78
14600	無活絡市場之債券投資-非流動	二、四.9	85,839,151	3.64	59,126,664	2.51	28700	其他負債-其他		1,630,880	0.07	3,458,913	0.15
14850	採權益法之長期股權投資(淨額)	二、四.10	6,466,022	0.27	6,254,217	0.26	28xxx	其他負債合計		196,314,771	8.33	258,734,381	10.99
14900	不動產投資(減累計折舊及累計減損後淨額)	二、四.11	109,492,777	4.64	106,384,870	4.52	2XXXX	負債總計		2,305,053,948	97.72	2,231,539,486	94.76
14950	其他金融資產-非流動	五	6,100,000	0.26	19,400,000	0.82							
14xxx	基金與投資合計		1,116,590,171	47.33	1,011,633,692	42.96							
15xxx	固定資產	二、四.12、五					3XXXX	股東權益					
15100	土 地		4,763,422	0.20	4,796,289	0.20	31xxx	股本					
15200	房屋及建築		10,294,211	0.43	10,266,494	0.43	31100	普通股股本	二、四.18	52,686,158	2.23	50,686,158	2.15
15300	電腦設備		2,053,747	0.09	1,813,343	0.08	32xxx	資本公積	二	13,009,648	0.55	9,648	-
15400	交通及運輸設備		14,217	-	15,415	-	33xxx	保留盈餘	二、四.19				
15500	其他設備		2,994,951	0.13	2,956,222	0.12	33100	法定盈餘公積		23,535,758	1.00	21,188,906	0.90
15xx2	重估增值		1,303	-	1,216	-	33200	特別盈餘公積		19,169,006	0.81	16,693,810	0.71
15xx3	減:累計折舊		(7,347,995)	(0.31)	(6,854,984)	(0.29)	33300	未分配盈餘		(1,973,545)	(0.08)	23,468,521	1.00
15xx4	減:累計減損		(85,519)	-	(85,519)	-	34xxx	股東權益其他項目					
15700	在建工程及預付房地設備款		88,209	-	150,994	0.01	34100	金融商品之未實現損益	二、四.19	(52,489,299)	(2.23)	11,169,132	0.47
15xxx	固定資產淨額		12,776,546	0.54	13,059,470	0.55	34150	未實現重估增值	二	2,105	-	2,105	-
17xxx	無形資產	二					34200	累積換算調整數	二	209,017	0.01	132,518	0.01
17100	電腦軟體成本	四.13	608,866	0.02	470,923	0.02	34300	未認列為退休金成本之淨損失		(264,304)	(0.01)	-	-
17200	遞延退休金成本		155,201	0.01	-	-	3XXXX	股東權益總計		53,884,544	2.28	123,350,798	5.24
17xxx	無形資產合計		764,067	0.03	470,923	0.02							
18xxx	其他資產												
18200	存出保證金	二、五、六	12,018,527	0.51	10,332,035	0.44							
18400	遞延所得稅資產-非流動	二、四.21	3,779,148	0.16	403,873	0.02							
18500	其他催收款(減備抵壞帳後淨額)	二、四.14、五	287,754	0.01	40,807	-							
18600	分離帳戶保險商品資產	二、十.2	193,140,993	8.19	253,787,276	10.78							
18700	其他資產-其他	五	1,722,204	0.08	849,704	0.04							
18xxx	其他資產合計		210,948,626	8.95	265,413,695	11.28							
1XXXX	資 產 總 計		\$2,358,938,492	100.00	\$2,354,890,284	100.00	1XXXX	負債及股東權益總計		\$2,358,938,492	100.00	\$2,354,890,284	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十二月三十一日  
及民國九十六年一月一日至十二月三十一日  
(金額除每股盈餘另予註明外，均以新台幣千元為單位)

單位：新台幣千元

代碼	項 目	附註	九十七年度		九十六年度	
			金 額	%	金 額	%
41xxx	營業收入	二、五				
41050	保費收入		\$346,454,087	37.04	\$302,992,914	37.07
41100	再保佣金收入		229,599	0.02	164,353	0.02
41150	攤回再保賠款與給付		287,459	0.03	347,731	0.04
41300	收回保費準備		248,418,869	26.56	176,894,219	21.64
41350	收回特別準備		170,712	0.02	170,019	0.02
41450	收回賠款準備		1,477,713	0.16	1,303,803	0.16
41460	收回保費不足準備		130,150	0.01	544,103	0.07
41500	手續費收入	十.2	5,488,092	0.59	1,744,552	0.21
41550	利息收入		76,394,361	8.17	69,496,790	8.50
41750	採權益法認列之投資收益	四.10	-	-	260,423	0.03
41800	兌換利益		13,168,340	1.41	-	-
41850	處分投資利益		-	-	28,586,264	3.50
41900	不動產投資利益	四.11	5,497,556	0.59	6,403,089	0.78
41950	分離帳戶保險商品收益	十.2	237,523,474	25.40	228,560,307	27.96
41xxx	營業收入合計		935,240,412	100.00	817,468,567	100.00
51xxx	營業成本	二、五				
51100	再保險支出		(495,455)	(0.05)	(653,495)	(0.08)
51150	承保費用	四.20	(26,428,394)	(2.83)	(30,018,781)	(3.67)
51200	佣金支出		(108,850)	(0.01)	(102,454)	(0.01)
51250	保險賠款與給付		(274,858,144)	(29.39)	(202,775,958)	(24.81)
51300	提存保費準備		(354,506,249)	(37.91)	(309,379,667)	(37.85)
51350	提存特別準備		(973,975)	(0.10)	(1,146,900)	(0.14)
51400	安定基金支出		(346,186)	(0.04)	(302,748)	(0.04)
51450	提存賠款準備		(1,441,581)	(0.15)	(1,477,713)	(0.18)
51500	手續費支出		(1,542,406)	(0.16)	(1,541,436)	(0.19)
51550	利息費用		(53,408)	(0.01)	(43,384)	-
51650	金融資產評價損失		(6,650,568)	(0.71)	(3,301,920)	(0.40)
51700	金融負債評價損失		(17,260,172)	(1.85)	(1,503,143)	(0.18)
51750	採權益法認列之投資損失	四.10	(142,439)	(0.02)	-	-
51800	兌換損失		-	-	(1,726,493)	(0.21)
51850	處分投資損失		(7,401,734)	(0.79)	-	-
51950	分離帳戶保險商品費用	十.2	(237,523,474)	(25.40)	(228,560,307)	(27.96)
52000	其他營業成本		(1,097,306)	(0.12)	(516,385)	(0.06)
51xxx	營業成本合計		(930,830,341)	(99.54)	(783,050,784)	(95.78)
60000	營業毛利		4,410,071	0.46	34,417,783	4.22
58000	營業費用	二、三、四.13.20、五、十.1				
58100	業務費用		(3,978,788)	(0.43)	(3,168,238)	(0.39)
58200	管理費用		(7,042,515)	(0.75)	(8,055,183)	(0.99)
58000	營業費用合計		(11,021,303)	(1.18)	(11,223,421)	(1.38)
61000	營業(損失)利益		(6,611,232)	(0.72)	23,194,362	2.84
49000	營業外收入及利益	二、五				
49050	財產交易利益		44	-	2,299	-
49400	其他營業外收入及利益		1,440,663	0.16	1,451,612	0.18
49000	營業外收入及利益合計		1,440,707	0.16	1,453,911	0.18
59000	營業外費用及損失	二、五				
59050	財產交易損失		(209)	-	(339)	-
59100	減損損失		(805,883)	(0.09)	(242,621)	(0.03)
59250	負債性特別股息		(10,041)	-	-	-
59300	什項費用		(6,017)	-	(55,961)	(0.01)
59000	營業外費用及損失合計		(822,150)	(0.09)	(298,921)	(0.04)
62000	繼續營業單位稅前(純損)純益		(5,992,675)	(0.65)	24,349,352	2.98
63000	所得稅利益(費用)	二、四.21	4,019,130	0.43	(880,831)	(0.11)
64000	繼續營業單位稅後(純損)純益		(1,973,545)	(0.22)	23,468,521	2.87
69000	本期(淨損)淨利		\$(1,973,545)	(0.22)	\$23,468,521	2.87
70000	每股盈餘(元):	四.22				
	本期(淨損)淨利		稅前	稅後	稅前	稅後
			\$(1.16)	\$(0.38)	\$4.80	\$4.63

(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十二月三十一日  
及民國九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	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	未認為退休 金成本之淨損失	
民國九十六年一月一日餘額	\$50,686,158	\$9,648	\$19,684,163	\$14,133,703	\$15,047,432	\$20,222,726	\$2,105	\$34,973	\$-	\$119,820,908
民國九十五年度盈餘指撥及分配：										
法定盈餘公積	-	-	1,504,743	-	(1,504,743)	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	2,560,107	(2,560,107)	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	(10,962,644)	-	-	-	-	(10,962,644)
董監酬勞	-	-	-	-	(8,100)	-	-	-	-	(8,100)
員工紅利	-	-	-	-	(11,838)	-	-	-	-	(11,838)
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	(9,053,594)	-	-	-	(9,053,594)
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	-	97,545	-	97,545
民國九十六年度稅後淨利	-	-	-	-	23,468,521	-	-	-	-	23,468,521
民國九十六年十二月三十一日餘額	50,686,158	9,648	21,188,906	16,693,810	23,468,521	11,169,132	2,105	132,518	-	123,350,798
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
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	(63,658,431)	-	-	-	(63,658,431)
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	-	76,499	-	76,499
未認為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	(264,304)	(264,304)
民國九十七年度稅後淨損	-	-	-	-	(1,973,545)	-	-	-	-	(1,973,545)
民國九十七年十二月三十一日餘額	\$52,686,158	\$13,009,648	\$23,535,758	\$19,169,006	\$(1,973,545)	\$(52,489,299)	\$2,105	\$209,017	\$(264,304)	\$53,884,544

(請參閱財務報表附註)

董事長：蔡宏圖

經理人：熊明河

會計主管：張煥城

國泰人壽保險股份有限公司  
現金流量表  
民國九十七年一月一日至十二月三十一日  
及民國九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	九十七年度	九十六年度
營業活動之現金流量		
本期(淨損)淨利	\$(1,973,545)	\$23,468,521
調整項目：		
金融資產評價損失	6,650,568	3,301,920
金融負債評價損失	17,260,172	1,503,143
提存備抵呆帳金額	804,093	347,956
折舊費用	2,126,240	2,422,939
各項攤銷	212,390	138,076
提存及收回各項營業準備淨額	106,724,726	133,092,137
處分長期股權投資利益	-	(11)
處分固定資產損失(利益)	165	(1,961)
處分不動產投資利益	(161,819)	(1,240,106)
資產減損損失	805,883	242,621
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	516,484	16,563
匯率影響數	-	70,618
公平價值變動列入損益之金融資產-流動減少(增加)	11,405,824	(504,993)
備供出售金融資產-流動減少(增加)	2,445,215	(30,930,500)
持有至到期日金融資產-一年內到期(增加)減少	(20,802,605)	5,005,347
避險之衍生性金融資產-流動減少(增加)	48,751	(209,799)
無活絡市場之債券投資-流動減少(增加)	2,140,058	(848,309)
應收票據減少	2,583,510	4,035,899
預付再保費支出增加	(193,156)	-
應攤回再保賠款與給付減少(增加)	11,213	(14,784)
應收再保業務款項(增加)減少	(20,195)	8,522
其他應收款(增加)減少	(2,553,073)	2,752,912
其他金融資產-流動減少	4,000,000	3,000,000
預付費用及其他預付款減少(增加)	3,190	(14,860)
遞延所得稅資產-流動減少(增加)	589,324	(1,385,075)
其他流動資產減少	138,010	57,654
遞延所得稅資產-非流動(增加)減少	(3,375,274)	56,175
其他資產-其他(增加)減少	(833,906)	3,312,391
公平價值變動列入損益之金融負債-流動減少	-	(48,424)
避險之衍生性金融負債-流動(減少)增加	(60,598)	105,986
應付票據減少	(489)	(163)
應付佣金減少	(97,528)	(39,992)
應付保險賠款與給付(減少)增加	(2,816)	4,958
應付再保業務款項減少	(3,677)	(7,649)
其他應付款減少	(3,192,070)	(6,868,457)
預收款項減少	(1,387)	(11,503)
應計退休金負債增加(減少)	41,240	(332,249)
其他負債-其他減少	(1,828,032)	(9,335,712)
營業活動之淨現金流入	123,406,886	131,149,791
投資活動之現金流量		
壽險貸款增加	(9,823,528)	(13,514,940)
擔保放款減少(增加)	4,824,377	(41,010,329)
備供出售金融資產-非流動增加	(37,570,806)	(58,192,296)
持有至到期日金融資產-非流動增加	(45,419,137)	(47,938,183)
以成本衡量之金融資產-非流動(增加)減少	(10,890)	433,299
無活絡市場之債券投資-非流動增加	(27,254,297)	(16,452,106)
採權益法之長期股權投資減資退回股款	149,866	199,662
採權益法之長期股權投資增加	(862,648)	(1,940,080)
處分長期股權投資價款	-	58
處分不動產投資價款	199,870	1,994,110
購置不動產投資價款	(4,502,472)	(6,924,924)
其他金融資產-非流動減少(增加)	13,300,000	(9,050,000)
處分固定資產價款	243	5,716
購置固定資產價款	(525,805)	(546,264)
購置無形資產價款	(350,333)	(279,010)
存出保證金增加	(1,675,094)	(318,302)
其他催收款項增加	(241,215)	(26,937)
投資活動之淨現金流出	(109,761,869)	(193,560,526)
融資活動之現金流量		
特別股負債增加	15,000,000	-
存入保證金增加	54,706	23,875
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入(流出)	11,408,233	(10,958,707)
匯率影響數	-	(70,618)
本期現金及約當現金增加(減少)	25,053,250	(73,440,060)
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	\$221,966,913	\$196,913,663
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$12,441	\$12,561
本期支付利息(不含資本化利息)	\$12,441	\$12,561
本期支付所得稅	\$1,367,110	\$1,366,981

(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  
民國九十七年十二月三十一日  
及民國九十六年十二月三十一日  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

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

本公司之母公司及最終母公司均為國泰金融控股股份有限公司。截至民國 97 年及 96 年 12 月 31 日止，本公司之員工人數分別為 30,553 人及 29,354 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及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。流動負債為將於一年內清償之負債，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」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及避險之衍生性金融負債。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。

此類金融資產除衍生性金融商品及原始認列即指定公平價值變動列入損益之金融商品不得重分類為其他類別之金融商品外，交易目的金融商品如不再以短期出售為目的且符合下列情況之一者可重分類：

- ①符合放款及應收款定義者，且公司有意圖及能力持有該金融資產至可預見之未來或到期日，得重分類為其他類別金融資產。
- ②不符合放款及應收款定義者，僅於極少情況下方得重分類為其他類別金融商品。

前述之重分類，以重分類日之公平價值作為重分類日之新成本或攤銷後成本，原已認列之相關損益不予迴轉。

原來非屬於此類之金融商品續後不得重分類為此類。

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) 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。

(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。

此類金融資產若符合放款及應收款之定義，且公司有意圖及能力持有該金融資產至可預見之未來或到期日，得重分類為無活絡市場之債券投資。重分類時，以重分類日之公平價值作為重分類日之新成本或攤銷後成本，原已認列為業主權益調整項目之相關損益則分期攤銷為當期損益。

(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。

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) 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。

本公司對公平價值變動列入損益之金融負債及避險之衍生性金融負債，係以公平價值衡量。

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。

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：

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

(1) 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。

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。

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)

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，以確定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。

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

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。

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 12 月 31 日止繼續提列之金額為 1,895,511 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。

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

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

#### 15. 資本保證金

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

#### 16. 營業及負債準備

營業準備係依照保險法規相關條文規定所提列之各項責任準備（包括未滿期保費準備、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簽證精算人員所出具之精算報告。

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 12 月 31 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。

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，此項會計原則變動對本公司民國 97 年度稅前淨損及每股盈餘並無影響。

本公司自民國 97 年 7 月 1 日起，採用財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」第 2 次修訂條文之規定，此項會計原則變動並未對民國 97 年度之財務報表產生影響。

四、重要會計科目之說明

1. 現金及約當現金

	97.12.31	96.12.31
庫存現金	\$9,999	\$8,134
週轉金	248,133	292,217
銀行存款	24,480,701	18,424,972
定期存款	187,754,331	160,267,246
約當現金	9,473,749	17,921,094
合計	<u>\$221,966,913</u>	<u>\$196,913,663</u>

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

	97.12.31	96.12.31
上市(櫃)股票	\$5,567,773	\$12,710,009
國外股票	1,156,474	1,147,962
受益憑證	47,431,751	51,952,305
指數股票型基金	139,322	261,234
國外債券	11,233,306	11,353,521
公司債	3,906,453	3,685,835
政府債券	2,291,101	1,021,138
組合式定存	1,000,000	2,000,000
小計	72,726,180	84,132,004
加：評價調整	2,527,156	9,425,176
合計	\$75,253,336	\$93,557,180

3. 備供出售金融資產－流動

	97.12.31	96.12.31
上市(櫃)股票	\$114,406,022	\$119,920,267
國外股票	17,146,991	19,636,823
受益憑證	19,564,695	13,568,876
指數股票型基金	4,175,789	3,717,938
不動產投資信託受益憑證	8,725,208	8,725,399
金融債券	5,049,796	3,300,000
公司債	550,000	1,700,000
國外債券	22,520	1,384,445
小計	169,641,021	171,953,748
加(減)：評價調整	(62,281,224)	9,419,317
合計	\$107,359,797	\$181,373,065

4. 避險之衍生性金融資產－流動

	97.12.31	96.12.31
衍生性金融商品	\$-	\$-
加：評價調整	2,770,036	252,645
合計	\$2,770,036	\$252,645

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

	97.12.31	96.12.31
擔保放款	\$337,799,216	\$343,205,672
擔保放款-關係人	4,575,958	4,642,924
減：備抵呆帳	(566,119)	(446,354)
小計	341,809,055	347,402,242
催收款項	2,115,319	1,466,274
減：備抵呆帳	(1,480,723)	(1,026,392)
小計	634,596	439,882
合計	\$342,443,651	\$347,842,124

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

	97.12.31	96.12.31
公司債	\$20,343,867	\$14,732,808
政府債券	89,547,227	62,976,512
金融債券	127,381,664	110,148,896
金融資產受益證券	4,404,148	7,339,215
國外債券	25,298,973	33,010,591
小計	266,975,879	228,208,022
加：評價調整	5,266,730	1,057,796
合計	\$272,242,609	\$229,265,818

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

	97.12.31	96.12.31
公司債	\$3,867,371	\$3,918,511
政府債券	21,840,360	26,639,943
金融債券	9,900,000	10,780,110
金融資產受益證券	15,465,882	22,128,715
國外債券	574,748,877	516,724,049
小計	625,822,490	580,191,328
減：繳存央行債券	(8,337,123)	(8,042,549)
合計	<u>\$617,485,367</u>	<u>\$572,148,779</u>

8. 以成本衡量之金融資產－非流動

	97.12.31	96.12.31
股票	\$19,788,943	\$20,296,215
受益憑證	477,587	-
	20,266,530	20,296,215
減：累計減損	(1,302,285)	(1,242,871)
合計	<u>\$18,964,245</u>	<u>\$19,053,344</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 12 月 31 日止，分別為 83,645,916 千元及 81,963,207 千元。本期結構型債券分列各科目之明細如下：

項 目	97.12.31		
	成 本	評價調整	帳面價值
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	\$651,500	\$3,749	\$655,249
備供出售金融資產(含流動及非流動)	10,638,640	(138,522)	10,500,118
持有至到期日金融資產(含流動及非流動)	71,504,749	-	71,504,749
無活絡市場之債券投資－流動	985,800	-	985,800
合計	<u>\$83,780,689</u>	<u>\$(134,773)</u>	<u>\$83,645,916</u>

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

項 目	96.12.31		
	成 本	評價調整	帳面價值
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	\$1,467,251	\$565	\$1,467,816
備供出售金融資產(含流動及非流動)	12,028,632	(152,355)	11,876,277
持有至到期日金融資產(含流動及非流動)	67,193,602	-	67,193,602
無活絡市場之債券投資－流動	1,425,512	-	1,425,512
合 計	<u>\$82,114,997</u>	<u>\$(151,790)</u>	<u>\$81,963,207</u>

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	97.12.31		96.12.31	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
普訊陸創業投資股份有限公司	\$300,311	21.43%	\$424,375	21.43%
宏遠科技創業投資股份有限公司	31,995	25.00%	39,554	25.00%
汎揚創業投資股份有限公司	86,458	24.79%	227,846	24.79%
華大創業投資股份有限公司	89,506	24.06%	176,115	24.06%
台灣工銀創業投資股份有限公司	249,589	24.96%	420,234	24.96%
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	94,904	100.00%	88,345	100.00%
神坊資訊股份有限公司	308,444	60.12%	271,559	60.12%
國泰證券投資信託股份有限公司	368,443	40.00%	373,293	40.00%
怡泰創業投資股份有限公司	362,294	25.00%	424,281	25.00%
國泰證券投資顧問股份有限公司	165,344	100.00%	167,337	100.00%
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	1,219,351	50.00%	1,694,698	50.00%
越南國泰人壽保險責任有限公司	2,272,079	100.00%	1,946,580	100.00%
國泰財產保險有限責任公司	917,304	50.00%	-	-
合 計	<u>\$6,466,022</u>		<u>\$6,254,217</u>	

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

	97 年度	96 年度
1 月 1 日餘額	\$6,254,217	\$4,290,720
加(減)：		
依權益法認列投資(損失)收益	(142,439)	260,423
累積換算調整數	76,499	97,545
依權益法認列金融商品之未實現(損)益	(60,992)	142,143
現金股利	(374,045)	(276,986)
處分投資	-	(46)
減資退回股款	(149,866)	(199,662)
增加投資	862,648	1,940,080
12 月 31 日餘額	<u>\$6,466,022</u>	<u>\$6,254,217</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 年度採權益法認列之投資(損失)收益，其明細如下：

被投資公司名稱	97 年度	96 年度
普訊陸創業投資股份有限公司	\$(23,633)	\$35,370
宏遠科技創業投資股份有限公司	(7,482)	(360)
汎揚創業投資股份有限公司	11,895	44,112
華大創業投資股份有限公司	(18,463)	29,454
台灣工銀創業投資股份有限公司	12,932	23,072
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	5,205	15,145
神坊資訊股份有限公司	36,885	8,596
國泰證券投資信託股份有限公司	153,905	177,191
怡泰創業投資股份有限公司	6,338	28,642
國泰證券投資顧問股份有限公司	80,684	70,258
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	(407,648)	(171,057)
越南國泰人壽保險責任有限公司	52,496	-
國泰財產保險有限責任公司	(45,553)	-
合 計	\$(142,439)	\$260,423

① 本公司民國 97 年及 96 年度採權益法認列之被投資公司係依被投資公司同期間經會計師查核之財務報表認列投資損益，其中普訊陸創業投資(股)公司、汎揚創業投資(股)公司、華大創業投資(股)公司、台灣工銀創業投資(股)公司及國泰證券投資信託(股)公司，係由其他會計師查核。經查核之被投資公司除怡泰創業投資(股)公司為修正式無保留查核報告外，其餘皆出具無保留查核報告。

② 本公司自民國 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 年及 96 年度之合併財務報表。另本公司於本年度增加投資之國泰財產保險有限責任公司，因對該公司不具實質控制力，亦未編入民國 97 年度之合併報表。

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

11. 不動產投資

項 目	97.12.31				
	成 本	重估增值	累計折舊	累計減損	淨額
不動產投資	\$123,994,653	\$4,384	\$(17,021,605)	\$(195,923)	\$106,781,509
營造工程	1,836,501	-	-	-	1,836,501
預付房地款	874,767	-	-	-	874,767
合 計	<u>\$126,705,921</u>	<u>\$4,384</u>	<u>\$(17,021,605)</u>	<u>\$(195,923)</u>	<u>\$109,492,777</u>

  

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

- (1) 不動產投資係以大樓出租為主要業務。
- (2) 大樓出租性質皆為營業租賃，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同。
- (3) 不動產投資之租金收入有年繳、半年繳、季繳、月繳及一次繳清等方式。
- (4) 本公司取得及處分不動產之金額達一億元或實收資本額百分之二十以上者，請詳附註十一之說明。
- (5) 截至民國 97 年及 96 年 12 月 31 日止，不動產投資皆無設定質押之情形。
- (6) 本公司於民國 96 年度將國泰敦南商業大樓部分樓層辦理不動產資產信託，該等交易係依中華民國會計研究發展基金會發佈(93)基秘第 141 號函「不動產證券化之會計處理」及(95)基秘第 023 號函「不動產證券化會計處理疑義」之規定處理，認列不動產投資處分利益合計 1,193,535 千元。

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

12. 固定資產

項 目	97.12.31				
	成 本	重估增值	累計折舊	累計減損	淨 額
土 地	\$4,763,422	\$1,303	\$-	\$(51,331)	\$4,713,394
房屋及建築	10,294,211	-	(3,581,790)	(34,188)	6,678,233
電腦設備	2,053,747	-	(1,494,489)	-	559,258
交通及運輸設備	14,217	-	(12,383)	-	1,834
其他設備	2,994,951	-	(2,259,333)	-	735,618
小 計	20,120,548	1,303	(7,347,995)	(85,519)	12,688,337
在建工程及預付 房地設備款	88,209	-	-	-	88,209
合 計	\$20,208,757	\$1,303	\$(7,347,995)	\$(85,519)	\$12,776,546

  

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

截至民國 97 年及 96 年 12 月 31 日止，固定資產皆無設定質押之情形。

13. 電腦軟體成本

項 目	97.1.1	本期增加	本期減少	97.12.31
單獨取得成本：				
電腦軟體成本	\$750,860	\$350,333	\$-	\$1,101,193
攤銷及減損：				
攤銷	(279,937)	(212,390)	-	(492,327)
帳面價值	\$470,923	\$137,943	\$-	\$608,866

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	96.1.1	本期增加	本期減少	96.12.31
單獨取得成本：				
電腦軟體成本	\$471,850	\$279,010	\$-	\$750,860
攤銷及減損：				
攤銷	(141,861)	(138,076)	-	(279,937)
帳面價值	<u>\$329,989</u>	<u>\$140,934</u>	<u>\$-</u>	<u>\$470,923</u>

14. 其他催收款

	97.12.31	96.12.31
其他催收款	\$382,048	\$140,833
減：備抵呆帳	(94,294)	(100,026)
淨 額	<u>\$287,754</u>	<u>\$40,807</u>

其他催收款係本公司依「資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，轉列逾期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

	97.12.31	96.12.31
衍生性金融商品	\$-	\$-
加：評價調整	30,084,249	13,058,619
合 計	<u>\$30,084,249</u>	<u>\$13,058,619</u>

16. 避險之衍生性金融負債－流動

	97.12.31	96.12.31
衍生性金融商品	\$-	\$-
加：評價調整	122,368	101,430
合 計	<u>\$122,368</u>	<u>\$101,430</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)

17. 特別股負債-非流動

本公司於民國 97 年 11 月 6 日經董事會代行股東會職權決議私募發行甲種特別股 300,000 千股，每股面額新台幣 10 元，該項增資案業於民國 97 年 11 月 18 日經行政院金融監督管理委員會保險局核准。該私募甲種特別股主要發行條件如下：

- (1) 發行期間自發行日民國 97 年 12 月 25 日起至民國 104 年 12 月 25 日止，為期七年。
- (2) 股息年率為 3.5%，按實際發行價格每股\$50 元計算，當年度分配不足之股息，應累積於以後有盈餘年度優先補足。
- (3) 甲種特別股不得轉換為普通股。期滿時，本公司依公司法相關規定按原實際發行價格收回。若屆期本公司因客觀因素或不可抗力情勢以致無法收回已發行甲種特別股之全部或一部分時，其未收回甲種特別股之權利仍依發行條件延續至本公司全數收回為止。其股息亦按原年率以實際延展期間計算，不得損及甲種特別股股東依照本公司章程之權利。
- (4) 甲種特別股不具賣回權，發行屆滿五年時，本公司得經主管機關核准後，依法執行贖回權。

此次私募之甲種特別股依財務會計準則公報第三十六號「金融商品之表達與揭露」之規定，係屬負債性特別股，本公司業已將其列入長期負債項下之特別股負債-非流動。

18. 股 本

本公司於民國 97 年 6 月 3 日經董事會代行股東會職權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 7 月 9 日及 97 年 7 月 21 日經經濟部及行政院金融監督管理委員會核准變更登記，增資基準日訂於民國 97 年 6 月 27 日。截至民國 97 年及 96 年 12 月 31 日止經核准發行在外普通股股數分別為 5,268,616 千股及 5,068,616 千股，普通股每股面額 10 元。

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. 保留盈餘

(1) 法定盈餘公積

依保險法規定，公司應就稅後純益提撥百分之二十為法定盈餘公積直至與實收資本總額相等為止，惟九十六年度以前係依公司法規定以稅後純益之百分之十提撥法定盈餘公積。法定盈餘公積依法僅供彌補虧損之用，不得用以分配現金股利，但當該項公積已達實收資本百分之五十時，得以董事會議決議於不超過其半數之範圍內將其轉撥資本。

(2) 特別盈餘公積

本公司依財政部 91 年 12 月 30 日台財保字第 0910074195 號函規定，依「保險業各種準備金提存辦法」第十五條第一項第三款規定所收回之危險變動特別準備金於次年度經股東會決議通過後，依稅後淨額全數提列特別盈餘公積。民國 96 年度及 95 年度收回之危險變動特別準備金經次年度董事會(代行股東會)決議分別依稅後金額新台幣 2,475,196 千元及 2,560,107 千元轉列特別盈餘公積。

(3) 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，應先提列百分之二十之法定盈餘公積，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。

③依民國 95 年 1 月 27 日金管證一字第 0950000507 號函，於 96 年開始及以後年度決議分配前一年度盈餘時，除依法提列法定盈餘公積外，應依證券交易法第 41 條第 1 項規定，就帳列股東權益項下之「金融商品之未實現損失」金額提列相同數額之特別盈餘公積。

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

- ④員工紅利及董監酬勞之估列基礎係依近三年實際支付之平均金額按月估列，並認列為當年度之營業成本或營業費用，惟民國 97 年度稅後損益為負值，故並未估列相關之員工紅利及董監酬勞。
- ⑤本公司民國 96 年度盈餘實際配發員工紅利及董監事酬勞之有關資訊如下：

	96 年度			
	股東會決議實際配發數(註)	董事會通過配發數	差異數	差異原因
一、配發情形				
1.員工現金紅利	\$13,058	\$13,058	-	無
2.董監事酬勞	8,100	8,100	-	無
二、每股盈餘相關資訊				
1.原每股盈餘(元)	\$4.63 元	\$4.63 元	-	無
2.設算每股盈餘(元)	4.63 元	4.63 元	-	無

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

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

20. 本期發生之用人、折舊及攤銷費用

功能別 性質別	97 年度			96 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	\$23,198,994	\$1,761,190	\$24,960,184	\$27,184,636	\$2,307,630	\$29,492,266
勞健保費用	1,196,834	191,641	1,388,475	1,177,213	165,129	1,342,342
退休金費用	791,252	126,697	917,949	468,081	65,658	533,739
其他用人費用	1,116,074	243,412	1,359,486	1,051,474	236,081	1,287,555
折舊費用	-	2,126,240	2,126,240	-	2,422,939	2,422,939
攤銷費用	-	212,390	212,390	-	138,076	138,076

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

21. 估計所得稅

(1) 遞延所得稅負債與資產之計算式列示如下：

	97.12.31	96.12.31
① 民國 97 年及 96 年度之遞延所得稅負債與資產：		
A. 遞延所得稅資產總額	\$10,126,846	\$4,074,976
B. 遞延所得稅負債總額	\$(3,265,919)	\$-
C. 產生遞延所得稅資產及負債之暫時性差異：		
退休金費用所產生之暫時性差異	\$1,392,174	\$1,350,933
未實現兌換(利益)損失之認列所產生之暫時性差異	(13,063,677)	1,427,120
金融資產及負債評價(利益)損失所產生之暫時性差異	25,255,798	4,915,513
資產減損所產生之暫時性差異	969,857	263,963
未實現呆帳損失所產生之暫時性差異	229,865	-
其他因素所產生之暫時性差異	19,895	32,684
合    計	\$14,803,912	\$7,990,213
D. 連結稅制影響數	\$3,131,067	\$2,062,893
E. 投資抵減稅額	\$28,881	\$14,530
	97.12.31	96.12.31
② 遞延所得稅資產—流動	\$6,347,698	\$3,671,103
遞延所得稅負債—流動	(3,265,919)	-
流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	\$3,081,779	\$3,671,103
	97.12.31	96.12.31
③ 遞延所得稅資產—非流動	\$3,779,148	\$403,873
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	\$3,779,148	\$403,873

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 97 年及 96 年度所得稅(利益)費用利益估列如下：

	97 年度	96 年度
當期所得稅(利益)費用	\$(2,985,125)	\$450,283
遞延所得稅(利益)費用：		
連結稅制影響數	374,942	(957,985)
未實現呆帳損失所產生之遞延所得稅利益	(57,466)	-
未實現兌換損益產生之遞延所得稅(利益)費用	3,622,699	(449,277)
未實現金融商品評價損益產生之遞延所得稅利益	(5,085,071)	(901,637)
未實現退休金費用產生之遞延所得稅(利益)費用	(10,310)	83,062
資產減損所產生之遞延所得稅利益	(176,474)	(26,738)
其他	3,198	(2,509)
加：分離課稅之營所稅	145,151	353,863
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	73,079	37,130
減：投資抵減	(12,478)	(14,530)
加：最低稅負應補繳金額	-	2,290,341
所得稅(利益)費用	<u>\$(4,019,130)</u>	<u>\$880,831</u>

(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

	97.12.31	96.12.31
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$963,145</u>	<u>\$1,160,741</u>
	97.12.31	96.12.31
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)	<u>-</u>	<u>7.96%</u>

(5) 未分配盈餘相關資訊

	97.12.31	96.12.31
民國 87 年度以後	<u>\$(1,973,545)</u>	<u>\$23,468,521</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)

(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	\$16,403	\$16,403	100 年度
促進產業升級條例	人才培訓	12,478	12,478	101 年度
合計		\$28,881	\$28,881	

## 22. 每股盈餘

	97 年度		96 年度	
	稅前	稅後	稅前	稅後
本期(淨損)淨利(A)	\$ (5,992,675)	\$ (1,973,545)	\$24,349,352	\$23,468,521
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)	5,171,348	5,171,348	5,068,616	5,068,616
每股盈餘(A)/(C)(單位：元)				
本期(淨損)淨利	\$ (1.16)	\$ (0.38)	\$4.80	\$4.63

## 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
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

(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
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(已於 97.12.31 清算完畢)
國泰財產保險有限責任公司	採權益法評價之被投資公司
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
國泰醫療財團法人	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
國泰霖園保全股份有限公司	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 年度	
	交易標的	金額
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	\$15,258
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國際大樓等	214,481
	合計	<u>\$229,739</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	96 年度	
	交 易 標 的	金 額
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	\$37,486
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國際大樓等	288,975
	合 計	<u>\$326,461</u>

本公司與三井工程股份有限公司截至民國 97 年及 96 年 12 月 31 日止之工程承攬合約總價款分別為 33,850 千元及 183,396 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 年度	96 年度
國泰金融控股股份有限公司	出租不動產	\$22,326	\$17,332
國泰建設股份有限公司	出租不動產	19,522	16,927
國泰世華商業銀行股份有限公司	出租不動產	299,636	274,584
國泰世紀產物保險股份有限公司	出租不動產	84,615	72,040
國泰醫療財團法人	出租不動產	172,621	159,997
三井工程股份有限公司	出租不動產	8,478	7,907
神坊資訊股份有限公司	出租不動產	16,980	16,246
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	19,510	13,331
國泰證券投資顧問股份有限公司	出租不動產	7,367	3,679
國泰綜合證券股份有限公司	出租不動產	20,781	17,880
怡泰管理顧問股份有限公司	出租不動產	-	2,180
世華國際租賃股份有限公司	出租不動產	-	1,266
台灣金聯資產管理股份有限公司	出租不動產	-	12,289
國泰期貨股份有限公司	出租不動產	-	736
霖園投資股份有限公司	出租不動產	-	351
合 計		<u>\$671,836</u>	<u>\$616,745</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	
		97.12.31	96.12.31
國泰建設股份有限公司	出租不動產	\$4,886	\$3,945
國泰世華商業銀行股份有限公司	出租不動產	69,003	63,822
國泰世紀產物保險股份有限公司	出租不動產	20,572	18,994
國泰醫療財團法人	出租不動產	11,079	9,114
三井工程股份有限公司	出租不動產	-	1,782
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	4,872	2,738
國泰證券投資顧問股份有限公司	出租不動產	-	1,055
國泰綜合證券股份有限公司	出租不動產	4,710	4,710
怡泰管理顧問股份有限公司	出租不動產	-	638
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	5,940	4,864
神坊資訊股份有限公司	出租不動產	3,824	421
合 計		<u>\$124,886</u>	<u>\$115,906</u>

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年度	96年度
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$30,363	\$30,681
霖園投資股份有限公司	承租不動產	-	2,094
國泰世華商業銀行股份有限公司	承租不動產	10,972	7,470
Indovina Bank Limited	承租不動產	-	425
合 計		<u>\$41,335</u>	<u>\$40,670</u>

關係人名稱	交易性質	存出保證金	
		97.12.31	96.12.31
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	-	2,162
Indovina Bank Limited	承租不動產	-	110
合 計		<u>\$8,779</u>	<u>\$11,826</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)

承租期間及給付方式係依合約規定一般租期為三年，付款方式主要係採月繳支付。

(2) 存款

		97 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	\$79,855	1.24%-4.50%	\$6,432,052
	活期存款	3,221	0.02%-1.85%	2,003,374
	支票存款	-	-	715,934
	證券存款	3	0.10%	8
	合計	<u>\$83,079</u>		<u>\$9,151,368</u>
		96 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	\$55,965	1.15%-2.49%	\$4,722,950
	活期存款	3,474	0.02%-2.35%	2,549,601
	支票存款	-	-	1,027,352
	證券存款	1	0.10%	8
	合計	<u>\$59,440</u>		<u>\$8,299,911</u>

(3) 其他金融資產

		97 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		<u>\$75,609</u>	1.80%-4.06%	<u>\$500,000</u>
		96 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		<u>\$90,679</u>	1.80%-3.32%	<u>\$4,300,000</u>

(4) 擔保放款

		97 年度		
關係人名稱	最高金額	利息總額	利率	期末金額
國泰醫療財團法人	\$4,388,030	\$163,347	3.57%-3.91%	\$4,286,249
其他關係人	340,552	8,177	2.20%-5.67%	289,709
合計	<u>\$4,728,582</u>	<u>\$171,524</u>		<u>\$4,575,958</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	96 年度			
	最高金額	利息總額	利率	期末金額
國泰醫療財團法人	\$4,449,654	\$150,934	3.44%-3.73%	\$4,396,278
其他關係人	303,248	6,268	2.10%-5.87%	246,646
合計	<u>\$4,752,902</u>	<u>\$157,202</u>		<u>\$4,642,924</u>

(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	97.12.31	96.12.31
國泰證券投資信託股份有限公司	市價	<u>\$5,267,637</u>	<u>\$7,455,267</u>
發行之基金	成本	<u>\$5,564,649</u>	<u>\$6,737,114</u>

(6) 其他應收款

關係人名稱	97.12.31	百分比%	96.12.31	百分比%
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$146,299	0.55	\$77,960	0.32
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	9,341	0.03	12,658	0.05
國泰金融控股股份有限公司(註)	3,232,375	12.11	541,486	2.22

註：係因連結稅制所計算之應收退稅款。

(7) 預付款項

關係人名稱	97.12.31	百分比%	96.12.31	百分比%
神坊資訊股份有限公司	\$-	-	\$31,376	93.86
霖園投資股份有限公司	-	-	419	1.25

(8) 其他催收款

關係人名稱	97.12.31	百分比%	96.12.31	百分比%
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	<u>\$265,211</u>	92.17	<u>\$-</u>	-

主係國壽代墊上海子公司之電腦設備軟硬體費用。

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

(9) 其他資產-其他

關係人名稱	97.12.31	百分比%	96.12.31	百分比%
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	\$-	-	\$298,343	35.11

主係國壽代墊上海子公司之電腦設備軟硬體費用。

(10) 附賣回票券及債券交易

關係人名稱	97 年度		
	利息總額	利率	期末金額
國泰世華商業銀行股份有限公司	\$13,210	0.3%-1.94%	\$431,473

(11) 存出保證金

關係人名稱	97.12.31	96.12.31
國泰期貨股份有限公司	\$731,062	\$560,751

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 年度保證金利息收入為 658 千元及 261 千元。

(12) 其他應付款

關係人名稱	97.12.31	百分比%	96.12.31	百分比%
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$-	-	\$42,825	0.52
神坊資訊股份有限公司	19,422	0.39	13,916	0.17
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	-	-	4,912	0.06
國泰建設股份有限公司	-	-	600	0.01
三井工程股份有限公司	10,288	0.20	7,237	0.09
世華國際租賃股份有限公司	-	-	1,258	0.02
國泰金融控股股份有限公司	10,041	0.20	960,038	11.68

(13) 預收款項

關係人名稱	97.12.31	百分比%	96.12.31	百分比%
台灣金聯資產管理股份有限公司	\$-	-	\$2,542	2.25

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) 保費收入

關係人名稱	97 年度	96 年度
國泰世華商業銀行股份有限公司	\$555,658	\$459,751
國泰醫療財團法人	30,828	29,906
國泰證券投資信託股份有限公司	-	1,115
三井工程股份有限公司	-	1,269
國泰世紀產物保險股份有限公司	8,004	8,199
國泰綜合證券股份有限公司	-	1,943
神坊資訊股份有限公司	-	1,337
國泰金融控股股份有限公司	-	834
國泰建設股份有限公司	-	1,719
國泰期貨股份有限公司	-	122
國泰證券投資顧問股份有限公司	-	347
國泰霖園保全股份有限公司	-	338
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	-	2,384
其他關係人	398,492	308,968
合 計	\$992,982	\$818,232

(15) 保費支出

關係人名稱	97 年度	96 年度
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$49,272	\$130,679

主係固定資產、現金、公共意外等保費支出。民國 97 年及 96 年度之保費支出中 9,877 千元及 10,185 千元係員工委由本公司代投保員工誠實險之保費支出。

(16) 理賠收入

關係人名稱	97 年度	96 年度
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$6,535	\$11,989

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

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)

(17) 再保收入

<u>關係人名稱</u>	<u>97年度</u>	<u>96年度</u>
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	<u>\$140,639</u>	<u>\$137,010</u>

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

(18) 再保佣金收入

<u>關係人名稱</u>	<u>97年度</u>	<u>96年度</u>
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	<u>\$7,748</u>	<u>\$-</u>

(19) 再保手續費收入

<u>關係人名稱</u>	<u>97年度</u>	<u>96年度</u>
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	<u>\$8,793</u>	<u>\$3</u>

(20) 再保手續費支出

<u>關係人名稱</u>	<u>97年度</u>	<u>96年度</u>
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	<u>\$10,215</u>	<u>\$7,156</u>

(21) 再保賠款與給付

<u>關係人名稱</u>	<u>97年度</u>	<u>96年度</u>
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	<u>\$104,739</u>	<u>\$28,824</u>

(22) 再保佣金支出

<u>關係人名稱</u>	<u>97年度</u>	<u>96年度</u>
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	<u>\$6,238</u>	<u>\$12,580</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)

(23) 什項收入

關係人名稱	97 年度	96 年度
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$890,063	\$759,006
國泰世華商業銀行股份有限公司	127,741	106,119
國泰證券投資信託股份有限公司	40,394	4,541
國泰醫療財團法人	5,430	4,735
國泰綜合證券股份有限公司	-	1,960
神坊資訊股份有限公司	-	1,297
國泰建設股份有限公司	-	1,517
國泰金融控股股份有限公司	-	1,355
台灣金聯資產管理股份有限公司	-	1,092
國泰證券投資顧問股份有限公司	-	325
三井工程股份有限公司	-	596
合 計	\$1,063,628	\$882,543

係本公司整合行銷等收入。

(24) 佣金費用

關係人名稱	97 年度	96 年度
國泰人身保險代理人股份有限公司	\$24,287	\$23,721

(25) 營業費用

關係人名稱	97 年度	96 年度
神坊資訊股份有限公司	\$252,004	\$238,290
國泰醫療財團法人	3,659	208,451
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	596,636	605,814
國泰證券投資顧問股份有限公司	30,135	52,500
三井工程股份有限公司	7,408	6,110
國泰期貨股份有限公司	4,123	3,778
華卡企業股份有限公司	66,452	4,503
國泰建設股份有限公司	6,947	7,305
怡泰管理顧問股份有限公司	21,410	23,721
世華國際租賃股份有限公司	10,845	10,097
國泰世華商業銀行股份有限公司	1,117,006	661,862
國泰霖園保全股份有限公司	-	476
國泰金融控股股份有限公司	10,041	-
合 計	\$2,126,666	\$1,822,907

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)

(26) 不動產出售成本

關係人名稱	97年度	96年度
國泰綜合證券股份有限公司	\$-	\$21,115

(27) 其他

①本公司截至民國97年及96年12月31日止與國泰世華商業銀行股份有限公司金融商品交易之名目本金金額(美金以千元列示)明細如下：

交易類別	97.12.31		96.12.31	
遠期外匯合約	USD	768,858	USD	160,362
換匯合約	USD	1,110,000	USD	1,315,000
金融債券	NTD	-	NTD	200,000

②本公司於民國97年及96年度與國泰世華商業銀行股份有限公司簽訂授信額度轉讓合約，受轉讓聯貸放款金額97年度為新台幣4,448,000千元，96年度為新台幣1,030,000千元。

(28) 主要管理階層薪酬總額資訊：

項目	97年度	96年度
薪資、獎金、特支費、 業務執行費用及紅利	\$70,693	\$61,038

本公司主要管理階層包含董事長、董事、監察人、總經理及副總經理。

有關給付以上主要管理階層薪酬總額相關詳細資訊，請參閱股東會年報內容。

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)

六、質押之資產

民國 97 年及 96 年 12 月 31 日，提供現金及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：

	97.12.31	96.12.31
存出保證金—公債	\$8,337,123	\$8,042,549
存出保證金—定期存款	109,650	195,160
存出保證金—其他	61,441	70,745
合 計	<u>\$8,508,214</u>	<u>\$8,308,454</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。

九、重大之期後事項

無此事項。

十、其 他

1. 員工退休金相關資訊

(1) 本公司於民國 70 年度業經核准設置職工退休基金管理委員會，管理委員會成立前按薪資總額百分之四提列，成立後按薪資總額百分之八提列。97 年度及 96 年度認列之淨退休金成本分別為 255,772 千元及(79,014)千元。民國 97 年度及 96 年度提撥退休金分別為 214,532 千元及 253,234 千元。

(2) 本公司依據財務會計準則公報第 18 號處理民國 97 年及 96 年之退休金，並就精算師評估報告中有關員工退休金資訊揭露如下：

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

① 退休基金提撥狀況

	97.12.31	96.12.31
(1) 既得給付義務	\$(6,125,652)	\$(6,717,446)
(2) 非既得給付義務	(2,488,515)	(3,015,262)
(3) 累積給付義務	(8,614,167)	(9,732,708)
(4) 未來薪資增加之影響數	(1,046,627)	(1,965,760)
(5) 預計給付義務	(9,660,794)	(11,698,468)
(6) 退休基金資產公平價值	6,802,489	10,869,594
(7) 提撥狀況 = (5) + (6)	(2,858,305)	(828,874)
(8) 未認列過渡性淨給付義務(淨資產)	(757,398)	(1,136,097)
(9) 未認列前期服務成本	155,201	206,934
(10) 未認列退休金損(益)	2,068,329	407,104
(11) 補列之應計退休金負債	(419,505)	-
(12) 期末(應計退休金負債)/預付退休金 = (7) + (8) + (9) + (10) + (11)	<u>\$(1,811,678)</u>	<u>\$(1,350,933)</u>

② 精算假設

	97.12.31	96.12.31
(1) 折現率	3.00%	3.00%
(2) 薪資調整率		
內勤員工	1.50%	3.00%
外勤員工	依年資調整	依年資調整
(3) 退休基金資產預期長期投資報酬率	3.00%	3.00%

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	97.12.31 金額	96.12.31 金額	科目	97.12.31 金額	96.12.31 金額
銀行存款	\$8,224	\$7,045	其他應付款	\$1,890,979	\$811,394
公平價值變動列入 損益之金融資產	191,013,773	251,118,284	分離帳戶保險價值 準備	191,250,013	252,975,775
應收利息	193	11,109	分離帳戶調整負債	1	107
其他應收款	2,118,803	2,650,838			
合 計	\$193,140,993	\$253,787,276	合 計	\$193,140,993	\$253,787,276

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) 分離帳戶保險商品收益及費用明細表

費 用			收 益		
科目	97 年度 金額	96 年度 金額	科目	97 年度 金額	96 年度 金額
保險賠款與給付	\$1,225,549	\$1,558,972	保費收入	\$92,884,488	\$138,688,126
解約金	48,316,421	59,479,618	收回分離帳戶保險 價值準備	144,347,515	67,973,277
壽險紅利給付	5,180	5,788	利息收入	287,899	24,887
提存分離帳戶保險 價值準備	82,621,752	163,857,316	金融資產評價利益	-	16,302,575
金融資產評價損失	55,398,195	-	兌換利益	-	5,571,441
處分投資損失	24,980,819	143,686	雜項收入	3,465	-
兌換損失	20,093,058	-	分離帳戶調整收入	107	1
管理費用	4,882,499	3,514,820			
分離帳戶調整支出	1	107			
合 計	\$237,523,474	\$228,560,307	合 計	\$237,523,474	\$228,560,307

(3) 本公司民國 97 年及 96 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 4,063,801 千元及 652,012 千元。

3. 全權委託投資相關資訊

(1) 本公司民國 97 年及 96 年 12 月 31 日出資全權委託證券投資信託事業代為操作，其投資項目如下：

投資項目	97.12.31	
	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$3,226,557	\$3,226,557
附買回條件債券	9,272,659	9,272,659
活期存款	149,675	149,675
合 計	\$12,648,891	\$12,648,891

投資項目	96.12.31	
	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$12,199,314	\$12,199,314
附買回條件債券	7,759,126	7,759,126
活期存款	556,323	556,323
合 計	\$20,514,763	\$20,514,763

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) 截至民國 97 年及 96 年 12 月 31 日全權委託之資金額度為 14,200,000 千元及 17,450,000 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。

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。

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)

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。

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。

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. 金融商品資訊

(1) 公平價值

金融商品	97.12.31		96.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$221,966,913	\$221,966,913	\$196,913,663	\$196,913,663
應收票據及款項	32,659,740	32,659,740	32,916,924	32,916,924
公平價值變動列入損益之金融資產	68,013,261	68,013,261	86,981,385	86,981,385
一流動				
備供出售金融資產－流動	107,359,797	107,359,797	181,373,065	181,373,065
持有至到期日金融資產－一年內到期	29,110,492	26,790,843	8,307,886	8,303,803
無活絡市場之債券投資－流動	3,710,079	3,660,373	5,850,138	5,853,746
其他金融資產-流動	-	-	4,000,000	4,000,000
備供出售金融資產－非流動	272,242,609	272,242,609	229,265,818	229,265,818
持有至到期日金融資產－非流動	617,485,367	621,007,617	572,148,779	561,032,468
以成本衡量之金融資產－非流動	18,964,245	-	19,053,344	-
無活絡市場之債券投資－非流動	85,839,151	66,151,654	59,126,664	54,880,852
採權益法之長期股權投資	6,466,022	6,466,022	6,254,217	6,254,217
其他金融資產-非流動	6,100,000	6,100,000	19,400,000	19,400,000
存出保證金	12,018,527	12,018,527	10,332,035	10,332,035
<u>負債－非衍生性</u>				
應付票據及款項	6,069,451	6,069,451	9,366,030	9,366,030
存入保證金	1,542,898	1,542,898	1,488,192	1,488,192
<u>資產－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產				
一流動				
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	6,753,736	6,753,736	6,478,602	6,478,602
利率交換、信用違約交換合約	486,339	486,339	97,193	97,193
避險之衍生性金融資產－流動				
利率交換合約	2,770,036	2,770,036	252,645	252,645

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	97.12.31		96.12.31	
	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				
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	29,888,321	29,888,321	13,009,518	13,009,518
利率交換、信用違約交換合約	195,928	195,928	49,101	49,101
避險之衍生性金融負債－流動				
利率交換、信用違約交換合約	122,368	122,368	101,430	101,430

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/款項及應付票據/款項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。
- ⑥ 截至民國 97 年及 96 年 12 月 31 日，本公司金融資產及金融負債之公平價值，以公開報價直接決定者及以評價方法估計者分別為：

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

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	97.12.31	96.12.31	97.12.31	96.12.31
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$212,493,164	\$178,992,569	\$9,473,749	\$17,921,094
應收票據及款項	-	-	32,659,740	32,916,924
公平價值變動列入損益之金融資產－				
流動	64,544,414	81,791,799	3,468,847	5,189,586
備供出售金融資產－流動	107,259,749	181,373,019	100,048	46
持有至到期日金融資產－一年內				
到期	1,197,093	6,219,703	25,593,750	2,084,100
無活絡市場之債券投資－流動	-	2,848,883	3,660,373	3,004,863
其他金融資產-流動	-	-	-	4,000,000
備供出售金融資產－非流動	270,944,378	226,180,672	1,298,231	3,085,146
持有至到期日金融資產－非流動	83,646,781	93,706,241	537,360,836	467,326,227
無活絡市場之債券投資－非流動	-	-	66,151,654	54,880,852
採權益法之長期股權投資	-	-	6,466,022	6,254,217
其他金融資產-非流動	-	-	6,100,000	19,400,000
<u>負債－非衍生性</u>				
應付票據及款項	-	-	6,069,451	9,366,030
<u>資產－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產－				
流動				
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	-	-	6,753,736	6,478,602
利率交換、信用違約交換合約	-	-	486,339	97,193
避險之衍生性金融資產－流動				
利率交換合約	-	-	2,770,036	252,645
<u>負債－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債－				
流動				
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	-	-	29,888,321	13,009,518
利率交換、信用違約交換合約	-	-	195,928	49,101
避險之衍生性金融負債－流動				
利率交換、信用違約交換合約	-	-	122,368	101,430

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

(2) 利率風險

茲將本公司截至民國 97 年及 96 年 12 月 31 日金融商品帳面價值所暴露的利率風險依到期日或重訂價日遠近彙總如下：

①民國 97 年 12 月 31 日：

固定利率之非衍生 性金融商品	1 年內到期						總計
	或重訂價	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	
公平價值變動列入 損益之金融資產	\$2,358,389	\$1,659,977	\$716,038	\$1,287,247	\$869,426	\$8,579,911	\$15,470,988
備供出售金融資產	992,179	2,949,408	5,064,835	9,299,769	18,750,024	117,627,151	154,683,366
持有至到期日金融 資產	192,294,852	12,865,998	16,277,738	12,303,721	10,890,521	306,996,235	551,629,065
無活絡市場之債券 投資	384,303	1,982,735	2,857,632	3,083,542	4,064,709	55,921,414	68,294,335
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	\$3,162,104	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$3,162,104
備供出售金融資產	123,173,963	-	-	-	-	-	123,173,963
持有至到期日金融 資產	94,966,793	-	-	-	-	-	94,966,793
無活絡市場之債券 投資	21,254,896	-	-	-	-	-	21,254,896
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	\$34,694	\$39,875	\$-	\$-	\$-	\$91,189	\$165,758
避險之衍生性金融 資產	2,472	36,283	4,889	-	873,193	1,853,199	2,770,036
公平價值變動列入 損益之金融負債	25,665	78,379	-	-	-	-	104,044
避險之衍生性金融 負債	647	24,415	15,770	-	-	-	40,832

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 12 月 31 日：

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

(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 12 月 31 日止，本公司持有利率交換合約用以規避債券因利率變動而產生之風險，其合約條件如下：

①民國 97 年 12 月 31 日：

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$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
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
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

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
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
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

②民國 96 年 12 月 31 日：

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$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	If 6ml < 0.9%, 6ml	一年	97.9.26
	If 0.9% < 6ml < 2.0%, 3.05%		
	If 2.0% < 6ml, Max (4.0005%-6ml)		

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
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
310,000	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
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
2,700,000	90DCP+25bps	一季	102.8.24
3,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.11.3

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

面額	支付利率	支付頻率	到期日
2,000,000	90DCP	一年	102.11.3
500,000	90DCP+23bps	一年	102.12.14
1,000,000	90DCP+26.5bps	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
3,200,000	90DCP	一年	103.9.27
1,500,000	90DCP	一年	103.9.29
USD24,000 千元	6ml	半年	102.9.20
USD14,000 千元	6ml	半年	103.3.20
USD24,000 千元	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 12 月 31 日止金融商品之未實現(損)益分別為 2,783,260 千元及 218,631 千元列於股東權益項下。

公平價值避險

截至民國 97 年及 96 年 12 月 31 日止，本公司持有信用違約交換合約以規避債券因信用變動而產生之風險，其合約如下：

① 民國 97 年 12 月 31 日：

面 額	被避險資產	到期日
USD 45,000 千元	CDO	101.9.20

② 民國 96 年 12 月 31 日：無。

信用違約交換合約之條件係配合債券之條件而訂定。

規避公平價值風險之信用違約交換合約經評估皆通過有效性測試，截至民國 97 年及 96 年 12 月 31 日止金融商品之未實現評價(損)益分別為(81,536)千元及 0 元列於損益表金融負債評價損失項下。

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 年度之財務報表若干科目經重新分類以配合民國 97 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	附表一
2	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	附表二
3	與關係人間相互從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	不適用
4	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	附表三
5	從事衍生性商品交易	附註十、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	附表四
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	無
5	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	無
6	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	無
7	與關係人間相互從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	附表五
8	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	無
9	從事衍生性商品交易	無
10	被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊	附表六

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

3. 大陸投資資訊

本公司於民國 91 年 12 月 25 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 091033042 號函核准匯出美金 2,285 萬元及民國 92 年 7 月 24 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 092019051 號函核准匯出美金 2,715 萬元，合計美金 5,000 萬元作為資本，在大陸地區投資設立廣州國泰人壽保險有限責任公司，從事經營人身保險業務，後於民國 92 年 9 月 25 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 092030926 號函核准，將投資地點由廣州變更為上海。本公司於上海成立之國泰人壽保險有限責任公司，已於民國 93 年 12 月 29 日取得企業法人營業執照，截至民國 97 年 12 月 31 日止，已實際匯出美金 4,833 萬元，請詳附表七。

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。本公司與國泰世紀產物保險股份有限公司合資於上海成立之國泰財產保險有限責任公司，已於民國 97 年 8 月 26 日取得企業法人營業執照，截至民國 97 年 12 月 31 日止，已實際匯出美金 2,814 萬元，請詳附表七。

十二、部門別財務資訊

1. 產業別財務資訊：略，本公司係屬金融保險業，為單一產業別。
2. 地區別財務資訊：略，無外國營運機構。
3. 外銷銷貨資訊：略，本公司僅分入再保壽險業務涉及外國保險公司之分出業務，惟金額未及損益表收入金額 10% 以上。
4. 重要客戶資訊：本公司民國 97 年度及 96 年度並無收入占損益表上收入金額 10% 以上之客戶。

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

附表一：取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上

單位：新台幣千元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額(合約價)	價款支付情形(含稅價)	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與公司之關係	移轉日期	金額			
本公司	嘉義大潤發土地	97.04.29	\$493,329	已依照契約支付各期價款	自然人	非關係人	-	-	-	-	參考鑑價機構鑑價報告	依保險法規定，進行不動產投資事宜	無
	台北市中山區長春段二小段土地	97.07.17	2,393,800	已依照契約支付各期價款	財政部國有財產局	非關係人	-	-	-	-	參考鑑價機構鑑價報告	依保險法規定，進行不動產投資事宜	無
	八大電視大樓	97.08.22	3,042,154	依契約約定付款，截至97年12月31日止已支付新台幣304,215千元	瑞輝股份有限公司	非關係人	-	-	-	-	參考鑑價機構鑑價報告	依保險法規定，進行不動產投資事宜	無
	嘉義大潤發建物	97.11.20	635,252	依契約約定付款，截至97年12月31日止已支付新台幣603,490千元	大潤發流通事業股份有限公司	非關係人	-	-	-	-	參考鑑價機構鑑價報告	依保險法規定，進行不動產投資事宜	無

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

附表二：處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上

單位：新台幣千元

處分之公司	財產名稱	交易日或 事實發生日	原取得日期	帳面金額	交易金額	價款收取情 形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之 參考依據	其他約定 事項
本公司	學府段土地	97.04.15	土地：62.05.04	\$13,878	\$129,630	已收取全部 價款	\$115,752	大陸工程	無	依保險法規 定為不動產 投資	參考鑑價機 構鑑價報告	無

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

附表三：應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上

單位：新台幣千元

帳列 應收款項 之公司	交易對象	關係	應收關係人 款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期 後收回金額	帳列備抵 呆帳金額	備註
					金額	處理方式			
本公司	國泰金融控股股 份有限公司	母子公司	\$3,232,375	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	146,299	註二	-	-	-	-	

註一：其係屬連結稅制產生之應收款項，故不予計算週轉率。

註二：其係屬依約定收取帳款，故不予計算週轉率。

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

附表四：期末持有有價證券：

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
				股數	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	\$11,200	-	\$11,200	
	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	18,380	-	18,380	
	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	11,193	133,089	-	133,089	
	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	305	0.24	305	
	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	204,603	39.88	204,603	
	國泰證券投資信託股份有限公司/股票	關係企業	採權益法之長期股權投資	1,618	34,541	3.75	34,541	
	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	5,373	0.04	5,373	
	宜特科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	416	9,949	0.75	9,949	
	雷虎科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	112	1,082	0.13	1,082	
	東隆五金股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	6	141	0.01	141	
	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	70	4,817	0.01	4,817	
	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	5,353	2.54	5,353	
	達方電子股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	551	11,101	0.18	11,101	
	華擎科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	144	7,020	0.13	7,020	
	同欣電子股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	90	2,585	0.08	2,585	
	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	2,970	0.35	2,970	
	力積電子股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	217	4,286	0.50	4,286	
	大塚資訊科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	893	19,010	5.50	19,010	
	美磊科技股份有限公司股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	306	4,075	0.41	4,075	
	晶彩科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	900	17,416	1.53	17,416	
	嘉威光電股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	234	2,008	0.24	2,008	
	綠能科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	101	9,661	-	9,661	
	聚興科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,092	20,000	4.32	-	
	天瑞企業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,809	30,800	3.19	-	
	榮眾科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	850	28,073	2.83	-	
	鉅航科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	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	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	740	16,079	1.37	-	
	BE-BEE/股票	無	以成本衡量之金融資產	3,051	-	8.31	-	
	E-Comm/股票	無	以成本衡量之金融資產	413	-	1.99	-	
	MagnaChip Acquisition/股票	無	以成本衡量之金融資產	4	-	0.01	-	

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

附表四之一：期末持有有價證券：

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
				股數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
怡泰創業投資股份有限公司	JAFCO V-2(D)/股票	無	以成本衡量之金融資產	-	\$117,852	0.51	\$-	
	NANO AMP/股票	無	以成本衡量之金融資產	250	31,898	1.27	-	
	Nova Crystal/股票	無	以成本衡量之金融資產	372	-	0.08	-	
	RF INTEGRATED CO/股票	無	以成本衡量之金融資產	250	-	0.63	-	
	穩懋半導體股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	236	2,361	0.04	-	
	凱華實業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	634	15,005	2.11	-	
	柏泓媒體股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,608	-	1.90	-	
	天擎積電股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	450	2,034	3.94	-	
	台睿科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	377	4,189	0.85	-	
	生華生物技術顧問股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	38	1,294	3.75	-	
	美商旭揚熱傳股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	235	7,830	0.59	-	
	Mstar Semi.Inc(原晨星半導體)/股票	無	以成本衡量之金融資產	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	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	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	1,284	30,000	4.50	-	
	聲遠光電(原聲遠實業)股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	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	1,101	17,000	1.35	-	
	宏華創投股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	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	1,200	25,200	4.38	-	
	北儒精密股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	2,000	32,000	4.62	-	
	台灣高速鐵路股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	2,500	29,494	0.02	-	
	皇海科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	900	3,870	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	1,750	31,501	7.95	-	
	威播科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	2,700	29,400	10.59	-	
	兆聯實業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	400	28,800	4.60	-	
	興隆發電子股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	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	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	12,000	120,000	4.00	-	
	帝聞企業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	493	12,967	0.62	-	
	旭德科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	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	531	5,694	0.89	-	

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

附表四之二：期末持有有價證券：

單位：新台幣千元，千股

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
				股數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
怡泰創業投資股份有限公司	志超科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	402	\$13,759	0.29	\$-	
	景發科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,260	18,900	2.93	-	
	新日光能源科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	170	14,374	0.12	-	
	吉茂精密股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	396	6,660	1.09	-	
	萬達光電股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	900	19,800	4.50	-	
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	3,381	40,203	-	40,203	
神坊資訊股份有限公司	國泰債券基金	本公司關係企業發行之基金	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	3,781	44,962	-	44,962	
	群益安穩基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	1,607	24,710	-	24,710	

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

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

單位：新台幣千元

進(銷)貨之 公 司	交易對象	關 係	交 易 情 形				交易條件與一般交易不 同之情形及原因		應收(付)票據、帳款		備 註
			進(銷)貨	金 額	佔總進(銷) 貨之比率	授信期間	單 價	授信期間	餘 額	佔總應收(付)票 據帳款之比率	
神坊資訊股份有限公司	國泰世華商業銀 行股份有限公司	關係企業	銷貨收入	\$293,118	40.83%	依一般銷 售條件	依市價	依一般銷售條 件	\$52,254	40.19%	
			勞務收入	171,552	35.92%						
	本公司	關係企業	銷貨收入	81,365	11.33%	依一般銷 售條件	依市價	依一般銷售條 件	19,422	14.94%	
			勞務收入	170,640	35.73%						

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

附表六：被投資公司相關資訊

單位：新台幣千元，千股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			持股比例* 被投資公司 期末淨值	被投資公司 本期損益	本期認列之 投資損益	本期被投資公司 股利分派情形		備註
				本期期末	上期期末	股數	比率	帳面金額				股票股利	現金股利	
本公司	普訊陸創投股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	\$374,990	\$374,990	37,499	21.43%	\$300,311	\$300,311	\$(110,287)	\$(23,633)	\$-	\$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%	31,995	31,995	(29,928)	(7,482)	-	-	註一
"	汎揚創業投資股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	74,995	149,990	7,500	24.79%	86,458	86,458	51,199	11,895	-	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%	89,506	89,506	(73,397)	(18,463)	-	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%	249,589	249,589	52,663	12,932	-	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%	94,904	94,904	5,205	5,205	-	-	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%	308,444	308,444	61,351	36,885	-	-	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%	368,443	368,443	388,763	153,905	-	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%	362,294	362,294	25,353	6,338	-	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%	165,344	165,344	83,241	80,684	-	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	1,628,688	1,628,688	-	50.00%	1,219,351	1,219,351	(815,296)	(407,648)	-	-	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%	2,272,079	2,272,079	52,496	52,496	-	-	註一
"	國泰財產保險有限責任公司	中國大陸	財產保險業	862,648	-	-	50.00%	917,304	917,304	(91,107)	(45,553)	-	-	註一

註一：係依該公司同期間經會計師查核之財務報表認列投資損益。

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

附表七：大陸投資資訊

單位：新台幣千元

大陸被投資 公司名稱	主要營 業項目	實收 資本額	投資方式 (註一)	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收回 投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資(損)益 (註二)	期末投資 帳面價值	截至本期止 已匯回台灣 之投資收益
					匯出	收回					
國泰人壽保 險有限責任 公司(上海)	人身保險業	\$3,257,376	註一(四)	\$1,628,688	\$-	\$-	\$1,628,688	50%	\$(407,648) 註二.(二).1	\$1,219,351	\$-
國泰財產保 險有限責任 公司	財產保險業	\$1,745,942	註一(四)	\$-	\$862,648	\$-	\$862,648	50%	\$(45,553) 註二.(二).1	\$917,304	\$-

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
\$2,491,336	\$2,589,741	\$32,330,726

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	72
公平價值變動列入損益之金融資產-流動明細表	73~79
備供出售金融資產-流動明細表	80~83
避險之衍生性金融資產-流動明細表	84
無活絡市場之債券投資-流動明細表	85
應收票據明細表	86
其他應收款明細表	86
預付費用及其他預付款明細表	87
備供出售金融資產-非流動變動明細表	88~91
持有至到期日金融資產變動明細表	92
以成本衡量之金融資產-非流動變動明細表	93~95
無活絡市場之債券投資-非流動變動明細表	96
採權益法之長期股權投資變動明細表	97
不動產投資變動明細表	98
其他金融資產-非流動明細表	98
固定資產變動明細表	99
無形資產變動明細表	99
存出保證金明細表	100
公平價值變動列入損益之金融負債-流動明細表	101
避險之衍生性金融負債-流動明細表	101
其他應付款明細表	102
預收款項明細表	102
營業及負債準備明細表	103
存入保證金明細表	104
其他負債-其他明細表	104
保費收入明細表	105
利息收入明細表	105
兌換損益明細表	106
保險賠款與給付明細表	106
金融資產評價損益明細表	107
金融負債評價損益明細表	107
採權益法認列之投資損益明細表	108
處分投資損益明細表	108
業務費用、管理費用明細表	109
其他營業外收入及利益明細表	110

國泰人壽保險股份有限公司  
現金及約當現金明細表  
民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金		\$9,999
週轉金		248,133
銀行存款		24,480,701
定期存款	無一年以上到期之定期存款。	187,754,331
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0.3%-1.35%	9,473,749
合 計		\$221,966,913

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  
 民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元  
 (除單價以元表示及股數/張數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/張數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註 (註)
							單價	總額	
上市(櫃)股票									
台泥	股票	2,738,000	10	\$27,380	無	\$62,686	\$26.95	\$73,789	
亞泥	股票	2,222,320	10	22,223	無	65,911	28.45	63,225	
大成	股票	250,000	10	2,500	無	6,407	25.20	6,300	
統一	股票	919,000	10	9,190	無	26,452	28.90	26,559	
聯成	股票	9,228,633	10	92,286	無	145,746	9.89	91,271	
遠紡	股票	615,840	10	6,158	無	30,721	21.00	12,933	
華城	股票	46,000	10	460	無	1,311	29.60	1,362	
信錦	股票	47,178	10	472	無	6,316	43.10	2,033	
東鹼	股票	603,000	10	6,030	無	15,462	24.90	15,015	
東聯	股票	1,300,000	10	13,000	無	17,793	13.80	17,940	
華紙	股票	1,281,000	10	12,810	無	19,387	9.12	11,683	
中鋼特	股票	1,216,000	10	12,160	無	32,676	31.70	38,547	
東鋼	股票	1,335,000	10	13,350	無	52,029	21.20	28,302	
豐興	股票	400,000	10	4,000	無	11,672	31.90	12,760	
正新	股票	2,283,615	10	22,836	無	101,883	28.20	64,398	
南帝	股票	245,000	10	2,450	無	8,382	16.05	3,932	
日月光	股票	9,677,333	10	96,773	無	249,445	11.80	114,193	
鴻海	股票	3,651,870	10	36,519	無	519,491	64.20	234,450	
矽品	股票	518,000	10	5,180	無	12,656	28.00	14,504	
台積電	股票	12,543	10	125	無	830	44.40	557	
聯強	股票	293,400	10	2,934	無	20,066	34.00	9,976	
宏碁	股票	202,440	10	2,024	無	13,076	42.60	8,624	
鴻準	股票	100,000	10	1,000	無	7,775	77.20	7,720	
華碩	股票	5,669,850	10	56,699	無	335,112	36.80	208,650	
微星	股票	4,310,000	10	43,100	無	80,660	15.75	67,883	

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  
 民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元  
 (除單價以元表示及股數/張數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/張數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註 (註)
							單價	總額	
瑞昱	股票	283,000	\$10	\$2,830	無	\$16,975	\$31.65	\$8,957	
廣達	股票	755,950	10	7,560	無	37,893	34.60	26,156	
群光	股票	400,000	10	4,000	無	23,000	31.65	12,660	
億光	股票	156,000	10	1,560	無	6,840	43.20	6,739	
友達	股票	7,419,954	10	74,200	無	330,255	24.70	183,273	
中華電	股票	242,000	10	2,420	無	15,158	53.50	12,947	
超豐	股票	1,788,940	10	17,889	無	80,460	18.80	33,632	
晶電	股票	752,658	10	7,527	無	27,707	29.60	22,279	
乾坤	股票	676,692	10	6,767	無	27,708	27.10	18,338	
聯發科	股票	526,030	10	5,260	無	150,136	220.50	115,990	
可成	股票	577,619	10	5,776	無	39,396	54.40	31,422	
兆赫	股票	1,327,185	10	13,272	無	71,025	36.35	48,243	
宏達電	股票	590,880	10	5,909	無	227,971	327.00	193,218	
裕民	股票	1,491,000	10	14,910	無	60,402	39.30	58,596	
中航	股票	600,000	10	6,000	無	61,892	50.60	30,360	
長榮航	股票	1,279,000	10	12,790	無	10,100	7.50	9,593	
國賓	股票	1,005,000	10	10,050	無	25,305	33.85	34,019	
彰銀	股票	2,696,000	10	26,960	無	54,056	12.80	34,509	
台企	股票	9,013,000	10	90,130	無	107,453	7.02	63,271	
華南金	股票	250,000	10	2,500	無	4,534	18.40	4,600	
富邦金	股票	750,000	10	7,500	無	16,891	23.90	17,925	
元大金	股票	1,465,000	10	14,650	無	19,394	14.70	21,536	
中信金	股票	890,996	10	8,910	無	17,816	13.90	12,385	
第一金	股票	5,141,000	10	51,410	無	84,302	17.25	88,682	
遠百	股票	156,500	10	1,565	無	4,086	18.60	2,911	
統一超	股票	36,000	10	360	無	3,728	78.40	2,822	

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  
 民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元  
 (除單價以元表示及股數/張數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/張數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註 (註)
							單價	總額	
潤泰全	股票	1,653,000	\$10	\$16,530	無	\$48,484	\$18.75	\$30,994	
神基	股票	3,153,000	10	31,530	無	70,597	14.25	44,930	
大立光	股票	475,740	10	4,757	無	144,187	203.50	96,813	
奇美電	股票	3,074,300	10	30,743	無	86,301	10.80	33,202	
欣興	股票	2,406,789	10	24,068	無	106,502	13.60	32,732	
晶技	股票	1,059,185	10	10,592	無	53,530	20.90	22,137	
華晶科	股票	223,807	10	2,238	無	9,627	27.40	6,132	
網龍	股票	377,000	10	3,770	無	27,785	94.50	35,627	
景碩	股票	2,173,421	10	21,734	無	126,755	30.80	66,941	
順達	股票	781,816	10	7,818	無	72,579	61.20	47,847	
緯創	股票	7,651,207	10	76,512	無	273,254	24.90	190,515	
鈦象	股票	8,000	10	80	無	951	137.00	1,096	
新日興	股票	203,396	10	2,034	無	32,580	82.00	16,678	
明泰	股票	429,909	10	4,299	無	12,462	18.95	8,147	
創意	股票	229,000	10	2,290	無	49,731	116.00	26,564	
群創	股票	718,000	10	7,180	無	15,574	24.25	17,412	
昱晶	股票	763,000	10	7,630	無	116,405	73.20	55,852	
東洋	股票	55,000	10	550	無	2,025	37.50	2,063	
正文	股票	731,309	10	7,313	無	50,107	46.00	33,640	
榮剛	股票	376,000	10	3,760	無	18,714	10.70	4,023	
智冠	股票	1,007,810	10	10,078	無	77,639	86.10	86,772	
四維航	股票	900,000	10	9,000	無	33,013	34.80	31,320	
合庫	股票	3,000,000	10	30,000	無	46,988	16.60	49,800	
新普	股票	1,223,437	10	12,234	無	128,528	79.40	97,141	
宏齊	股票	507,900	10	5,079	無	20,982	16.50	8,380	
力成	股票	2,011,400	10	20,114	無	134,095	54.60	109,822	

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  
 民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元  
 (除單價以元表示及股數/張數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/張數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註 (註)
							單價	總額	
茂迪	股票	663,312	\$10	\$6,633	無	\$79,795	\$77.40	\$51,340	
同欣電	股票	550,000	10	5,500	無	19,145	28.70	15,785	
啟碁	股票	805,000	10	8,050	無	41,155	21.90	17,630	
立錡	股票	289,800	10	2,898	無	41,016	131.00	37,964	
蜜望實	股票	1,178,197	10	11,782	無	35,752	7.14	8,412	
南電	股票	200,000	10	2,000	無	42,088	69.00	13,800	
長華	股票	416,496	10	4,165	無	26,735	39.00	16,243	
致新	股票	469,000	10	4,690	無	49,799	87.60	41,084	
瀚荃	股票	169,102	10	1,691	無	7,704	20.10	3,399	
達方	股票	605,000	10	6,050	無	44,215	20.15	12,191	
中日新	股票	383,400	10	3,834	無	17,179	17.60	6,748	
大田	股票	50,000	10	500	無	1,356	31.20	1,560	
寶成	股票	600,000	10	6,000	無	9,349	14.65	8,790	
美利達	股票	118,000	10	1,180	無	5,618	40.75	4,809	
宏全	股票	647,000	10	6,470	無	19,044	29.10	18,828	
上市(櫃)股票合計						5,567,773		3,646,832	
國外股票						1,156,474		450,478	
受益憑證									
友邦巨輪債券	開放式債券型基金	60,911,248.94			無	800,034	13.14	800,118	
國泰債券	開放式債券型基金	184,594,018.60			無	2,065,515	11.89	2,194,878	
國泰全球債券	開放式債券型基金	40,966,463.40			無	410,000	9.73	398,563	
JF台灣債券	開放式債券型基金	88,921,554.60			無	1,400,000	15.75	1,400,238	
JF第一債券	開放式債券型基金	20,691,938.40			無	300,000	14.50	300,075	
日盛債券	開放式債券型基金	128,070,886.50			無	1,800,000	14.06	1,800,587	
安泰ING債券	開放式債券型基金	179,187,940.26			無	2,788,108	15.56	2,788,666	

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  
 民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元  
 (除單價以元表示及股數/張數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/張數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註 (註)
							單價	總額	
寶來得利	開放式債券型基金	232,775,340.70			無	\$3,620,257	\$15.56	\$3,621,658	
寶來得寶債券	開放式債券型基金	122,290,273.20			無	1,400,000	11.45	1,400,517	
保德信債券	開放式債券型基金	263,431,794.80			無	3,970,827	15.09	3,974,053	
建弘全家福	開放式債券型基金	7,066,097.45			無	1,200,000	169.85	1,200,170	
建弘台灣債券	開放式債券型基金	185,625,087.70			無	2,700,000	14.55	2,701,365	
統一強棒	開放式債券型基金	81,621,655.60			無	1,300,000	15.94	1,300,674	
新光吉星	開放式債券型基金	64,310,858.38			無	950,000	14.77	950,180	
富邦吉祥	開放式債券型基金	223,848,916.10			無	3,350,076	14.97	3,350,638	
保誠威寶	開放式債券型基金	220,482,937.60			無	2,850,752	12.94	2,853,248	
華南永昌鳳翔債券	開放式債券型基金	212,645,065.10			無	3,300,017	15.53	3,301,378	
華南永昌麒麟	開放式債券型基金	131,207,959.00			無	1,500,000	11.44	1,500,442	
ING鴻揚	開放式債券型基金	93,575,230.13			無	1,530,048	16.35	1,530,367	
大華全球債券組合	開放式債券型基金	5,177,613.51			無	52,530	9.31	48,198	
匯豐五福全球債券組合	開放式債券型基金	29,373,474.40			無	314,653	10.54	309,623	
小計						37,602,817		37,725,636	
國泰國泰	股票型基金	22,773,308.30			無	191,249	7.83	178,315	
國泰平衡	股票型基金	4,142,502.10			無	50,000	12.87	53,314	
國泰全球雙利	股票型基金	20,000,000.00			無	200,000	7.70	154,000	
國泰精選平衡	股票型基金	27,905,000.00			無	272,421	9.91	276,538	
國泰豐利平衡	股票型基金	23,200,000.00			無	232,000	9.97	231,304	
國泰全球保守組合	股票型基金	28,987,825.10			無	290,000	10.53	305,219	
國泰全球穩健組合	股票型基金	24,485,798.20			無	250,000	8.69	212,781	
國泰全球積極組合	股票型基金	19,940,179.50			無	200,000	8.66	172,682	
國泰全球基礎建設	股票型基金	76,655,112.70			無	862,464	7.27	557,283	
國泰台灣計量	股票型基金	5,000,000.00			無	50,000	6.54	32,700	
日盛策略平衡	股票型基金	10,000,000.00			無	100,000	9.33	93,293	
小計						2,698,134		2,267,429	

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  
 民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元  
 (除單價以元表示及股數/張數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/張數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註 (註)
							單價	總額	
寶來全球不動產B	資產證券化基金	16,579,873.80			無	\$224,000	\$5.27	\$87,376	
國泰全球貨幣市場基金	貨幣型基金	48,701,693.60			無	491,000	10.27	500,059	
國外基金						6,415,800		4,616,832	
受益憑證合計						47,431,751		45,197,332	
指數股票型基金									
台灣50	指數股票型基金	1,500,000			無	60,878	32.87	49,305	
台灣中型100	指數股票型基金	2,281,000			無	78,444	15.88	36,222	
指數股票型基金合計						139,322		85,527	
國外債券						11,233,306		11,728,870	
公司債									
東鋼四	可轉換公司債	3,221,000	100	322,100	無	326,350	91.60	295,044	
鑫永銓一	可轉換公司債	125,000	100	12,500	無	12,500	89.60	11,200	
裕隆二	可轉換公司債	524,000	100	52,400	無	57,872	101.10	52,976	
鴻海一	可轉換公司債	14,216,000	100	1,421,600	無	1,423,427	97.40	1,384,638	
聯強一	可轉換公司債	2,000,000	100	200,000	無	200,000	85.50	171,000	
鴻準一	可轉換公司債	6,500,000	100	650,000	無	728,000	93.60	608,400	
華碩一	可轉換公司債	6,960,000	100	696,000	無	696,481	98.05	682,428	
友達二	可轉換公司債	595,000	100	59,500	無	59,094	98.50	58,608	
榮剛二	可轉換公司債	1,730,000	100	173,000	無	210,663	100.80	174,384	
遠紡E1	可轉換公司債	1,897,000	100	189,700	無	192,066	95.50	181,163	
公司債合計						3,906,453		3,619,841	

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  
 民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元  
 (除單價以元表示及股數/張數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/張數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註 (註)
							單價	總額	
政府債券									
93央債甲六	政府債券			\$136,000	3.8750%	\$133,450	\$136.97	\$186,278	123/5/27
94央債甲五	政府債券			250,000	2.2500%	253,773	106.33	265,829	109/5/13
96央債甲六	政府債券			250,000	2.3750%	265,222	106.64	266,601	106/9/21
97央債甲四	政府債券			200,000	2.0000%	202,525	103.10	206,193	102/7/20
97央債甲五	政府債券			1,050,000	2.6250%	327,302	104.83	1,100,765	117/8/14
97央債甲六	政府債券			300,000	2.1250%	1,108,829	112.74	338,215	107/9/24
政府債券合計						2,291,101		2,363,881	
組合式定存						1,000,000		920,500	
衍生性金融商品									
利率交換						-		142,590	
國外衍生性商品 利率交換、信用違約交換等						-		343,748	
遠期外匯、換匯、 換匯換利合約						-		6,753,736	
小計						-		7,097,485	
衍生性金融商品合計						-		7,240,075	
總計						72,726,180		\$75,253,336	
加：評價調整						2,527,156			
淨額						\$75,253,336			

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  
民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元  
(除單價以元表示及股數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註 (註三)
							單價	總額	
上市(櫃)股票									
台泥	股票	6,875,750	10	\$68,758	無	\$307,908	\$26.95	\$185,301	
亞泥	股票	17,516,283	10	175,163	無	719,949	28.45	498,338	
臺塑	股票	1,966,401	10	19,664	無	135,056	43.60	85,735	
南亞	股票	1,829,000	10	18,290	無	121,324	35.30	64,564	
東陽	股票	5,783,349	10	57,833	無	159,945	11.30	65,352	
遠紡	股票	83,840,589	10	838,406	無	3,537,728	21.00	1,760,652	
伸興	股票	900,000	10	9,000	無	28,824	19.80	17,820	
台肥	股票	5,420,000	10	54,200	無	666,218	52.20	282,924	
台玻	股票	12,708,112	10	127,081	無	400,368	18.70	237,642	
中鋼	股票	2,882,748	10	28,827	無	114,654	23.10	66,591	
東鋼	股票	20,394,000	10	203,940	無	1,114,602	21.20	432,353	
豐興	股票	596,280	10	5,963	無	44,775	31.90	19,021	
鑫永銓	股票	55,647	10	556	無	1,692	20.55	1,144	
裕隆	股票	48,404,335	10	484,043	無	1,657,732	14.10	682,501	
聯電	股票	61,650,619	10	616,506	無	1,320,196	7.43	458,064	
台達電	股票	3,314,525	10	33,145	無	307,844	63.50	210,472	
日月光	股票	75,059,784	10	750,598	無	2,031,675	11.80	885,705	
鴻海	股票	78,922,215	10	789,222	無	11,535,184	64.20	5,066,806	
仁寶	股票	1,886,311	10	18,863	無	60,818	17.25	32,539	
矽品	股票	21,069,316	10	210,693	無	925,088	28.00	589,941	
台積電	股票	445,250,352	10	4,452,504	無	27,174,303	44.40	19,769,116	
友訊	股票	6,714,652	10	67,147	無	509,747	22.95	154,101	
聯強	股票	5,211,800	10	52,118	無	327,176	34.00	177,201	
宏碁	股票	15,914,069	10	159,141	無	919,315	42.60	677,939	
華碩	股票	23,441,949	10	234,419	無	1,769,976	36.80	862,664	
廣達	股票	30,088,312	10	300,883	無	1,344,310	34.60	1,041,056	
友達	股票	218,525,375	10	2,185,254	無	11,445,238	24.70	5,397,577	
中華電	股票	139,179,753	10	1,391,798	無	8,103,206	53.50	7,446,117	
聯發科	股票	3,376,809	10	33,768	無	1,177,157	220.50	744,586	
宏達電	股票	208,458	10	2,085	無	108,131	327.00	68,166	

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  
民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元  
(除單價以元表示及股數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註 (註三)
							單價	總額	
國建	股票	119,331,120	\$10	\$1,193,311	無	\$1,792,121	\$7.25	\$865,151	
長榮	股票	20,113,000	10	201,130	無	456,364	15.45	310,746	
陽明	股票	54,534,448	10	545,344	無	1,076,227	10.10	550,798	
萬海	股票	16,305,050	10	163,051	無	365,121	14.15	230,716	
國賓	股票	5,783,000	10	57,830	無	286,194	33.85	195,755	
晶華	股票	328,900	10	3,289	無	169,627	326.00	107,221	
彰銀	股票	196,217,000	10	1,962,170	無	3,877,705	12.80	2,511,578	
寶來證	股票	41,162,089	10	411,621	無	666,143	11.55	475,422	
富邦金	股票	31,823,000	10	318,230	無	911,513	23.90	760,570	
玉山金	股票	155,411,547	10	1,554,115	無	2,726,764	8.73	1,356,743	
元大金	股票	38,522,589	10	385,226	無	796,125	14.70	566,282	
兆豐金	股票	101,630,430	10	1,016,304	無	2,221,842	11.45	1,163,668	
國票金	股票	26,640,912	10	266,409	無	282,373	5.10	135,869	
中信金	股票	161,588,368	10	1,615,884	無	3,692,902	13.90	2,246,078	
第一金	股票	123,944,378	10	1,239,444	無	3,551,318	17.25	2,138,041	
統一超	股票	6,332,000	10	63,320	無	617,471	78.40	496,429	
奇美電	股票	66,335,507	10	663,355	無	2,560,434	10.80	716,423	
欣興	股票	30,987,114	10	309,871	無	1,368,167	13.60	421,425	
美磊	股票	326,783	10	3,268	無	9,224	13.30	4,346	
景碩	股票	6,173,732	10	61,737	無	569,352	30.80	190,151	
緯創	股票	13,838,173	10	138,382	無	587,864	24.90	344,571	
創意	股票	2,976,365	10	29,764	無	634,101	116.00	345,258	
群創	股票	8,242,603	10	82,426	無	502,056	24.25	199,883	
遠傳	股票	51,039,000	10	510,390	無	2,406,000	37.30	1,903,755	
訊連	股票	621,394	10	6,214	無	80,319	116.50	72,392	
世界	股票	37,706,957	10	377,070	無	811,827	7.45	280,917	
中光電	股票	14,245,130	10	142,451	無	585,571	17.10	243,592	
中信證	股票	43,596,333	10	435,963	無	879,342	10.60	462,121	
新普	股票	7,911,405	10	79,114	無	1,097,713	79.40	628,166	
力成	股票	2,225,127	10	22,251	無	219,463	54.60	121,492	
同欣電	股票	429,860	10	4,299	無	23,518	28.70	12,337	
立錡	股票	497,100	10	4,971	無	110,474	131.00	65,120	

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  
民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元  
(除單價以元表示及股數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註 (註三)
							單價	總額	
南電	股票	1,355,624	\$10	\$13,556	無	\$232,894	\$69.00	\$93,538	
中保	股票	400,000	10	4,000	無	19,135	47.50	19,000	
裕融	股票	6,587,842	10	65,878	無	148,619	16.10	106,064	
上市(櫃)股票合計						114,406,022		68,323,606	
國外股票						17,146,991		9,303,622	
受益憑證	國外基金					19,564,695		14,541,362	
指數股票型基金									
台灣50	指數股票型基金	52,158,000			無	2,974,846	32.87	1,714,434	
台灣中型100	指數股票型基金	7,838,000			無	260,289	15.88	124,467	
FB科技	指數股票型基金	4,000,000			無	154,282	20.90	83,600	
台商50	指數股票型基金	3,329,000			無	84,811	10.96	36,486	
寶金融	指數股票型基金	44,025,000			無	627,200	8.44	371,571	
高股息ETF	指數股票型基金	3,184,000				74,361	13.49	42,952	
指數股票型基金合計						4,175,789		2,373,510	
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	9.70	716,394	
國泰R1	不動產投資信託	277,892,000			無	2,818,859	9.46	2,628,858	
新光R1	不動產投資信託	145,050,000			無	1,542,962	8.36	1,212,618	
富邦R2	不動產投資信託	87,601,000			無	985,261	8.69	761,253	
三鼎R	不動產投資信託	42,722,000			無	423,069	5.58	238,389	
基泰之星R	不動產投資信託	38,074,000			無	378,720	5.15	196,081	
國泰R2	不動產投資信託	143,698,000			無	1,545,978	8.84	1,270,290	
駿馬R1	不動產投資信託	23,259,000			無	230,282	7.70	179,094	
不動產投資信託受益憑證合計						8,725,208		7,202,977	
國外債券						22,520		22,568	
公司債									
93南亞1A01	普通公司債	3,000,000	100	300,000	註一	300,000	95.16	285,480	98/1/7
93南亞1A09	普通公司債	2,000,000	100	200,000	註一	200,000	95.30	190,600	98/1/9
92台化2A08	普通公司債	500,000	100	50,000	註二	50,000	100.00	50,000	98/1/16
公司債合計						550,000		526,080	

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  
民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元  
(除單價以元表示及股數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註 (註三)
							單價	總額	
金融債券									
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
93建華1	金融債券			100,000	2.3000%	99,796	100.05	100,049	98/12/18
金融債券合計						5,049,796		5,066,072	
總計						169,641,021		\$107,359,797	
減：評價調整						(62,281,224)			
淨額						\$107,359,797			

註：

- 一、If 6ml < 0.95% : Libor ; If 0.95% < 6ml < 2% : 3.5% ; If 2% < 6ml : 4.8% - 6ml
- 二、If 6ml ≤ 1% : 6ml + 0.2% ; If 1% < 6ml < 2% : 3.15% ; If 6ml ≥ 2% : 4.15% - 6ml
- 三、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  
 民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

交易種類	國內投資				國外投資				國內外投資合計			備註
	部位金額	成本	公平價值	避險會計之類型	部位金額	成本	公平價值	避險會計之類型	部位金額	成本	公平價值	
利率交換	\$41,197,500		\$2,648,024	現金流量避險	\$788,640		\$122,012	現金流量避險	\$41,986,140		\$2,770,036	

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  
民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元  
(除張數外)

名稱	摘要	張數	面值	總額	利率	帳面價值	備註(註)
交銀91-16期20券主順位	金融債券	10	\$10,000	\$22,222	3.50%	\$22,038	98/1/8
華銀91-7次順位	金融債券	50	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
國外債券						1,088,041	
合 計						\$3,710,079	

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  
 民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
非關係人		
保費票據		\$5,846,659
其他票據	個別客戶均未達應收票據總額5%	75,938
減：備抵呆帳		-
合 計		5,922,597

其他應收款明細表  
 民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
應收退稅款		\$3,364,670
應收保費款		5,082,609
應收出售證券款		1,037,003
壽險息		5,884,097
墊繳保費息		1,244,584
應收國外投資息		5,123,627
金融債息		1,312,599
公債息		1,771,141
其 他	個別餘額未達本科目餘額5%	1,882,341
合 計		\$26,702,671

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  
 民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
預付租金		\$28,194
其 他	個別餘額未達本科目餘額5%	2,046
合 計		\$30,240

國泰人壽保險股份有限公司  
備供出售金融資產—非流動變動明細表  
民國九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品 名稱	期 初 餘 額			本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額			擔保或 質押情形	備註(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		\$-	\$-		
93南亞1A09		200,000	190,600		-		200,000		-	-		
91台積1C11		306,600	306,596		-		1,566		305,034	308,713	無	101/1/24
92聯電1B22		300,000	300,000		-		-		300,000	300,000	無	99/6/20
92台化2A08		50,000	50,000		-		50,000		-	-		
95塑化3		499,340	497,159		207		-		499,547	502,824	無	100/8/11
95華控1		2,900,000	2,958,710		-		-		2,900,000	2,927,469	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	1,559,432	無	99/10/13
93台控1A		2,000,000	1,978,056		-		-		2,000,000	2,037,522	無	99/12/12
93台控3		300,852	295,647		-		236		300,616	307,221	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	399,032	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	200,270	無	99/12/1
95台電2A		499,920	499,848		22		-		499,942	503,982	無	100/8/17
分萬海11P1		231,714	231,553		7,379		-		239,093	238,787	無	99/6/28
97台塑1		-	-		400,000		-		400,000	406,685	無	102/4/30
97塑化1		-	-		201,164		53		201,111	204,933	無	102/7/2
97塑化2		-	-		648,984		-		648,984	666,305	無	102/9/18
97兆豐2A		-	-		400,000		-		400,000	404,522	無	100/5/13
97新光2B		-	-		1,500,000		-		1,500,000	1,500,000	無	104/9/29
97台化1		-	-		201,248		57		201,191	205,024	無	102/7/9
97台化2		-	-		998,349		-		998,349	1,016,673	無	102/12/8
97兆豐3		-	-		1,800,000		-		1,800,000	1,873,531	無	104/12/26
公司債合計		14,732,808			6,162,971		551,912		20,343,867	20,663,541		
政府債券												
86交建甲九		-	-		520,141		15,452		504,689	514,825	無	100/8/23
86交建甲十		-	-		57,212		741		56,471	58,092	無	101/1/21
86交建乙三		74,567	84,528		-		560		74,007	84,203	無	101/3/11
87央債甲三		408,953	420,065		-		11,094		397,859	424,621	無	101/12/19
88央債甲二		-	-		251,267		2,408		248,859	271,360	無	107/11/24
88央債甲三		297,153	311,601		121,877		4,576		414,454	468,491	無	108/1/22
88央債乙一		754,550	786,435		453,069		16,565		1,191,054	1,334,444	無	108/4/23
89央債甲三		-	-		61,002		1,128		59,874	62,930	無	103/9/28

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十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品 名稱	期 初 餘 額			本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額			擔 保 或 質 押 情 形	備 註 (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		
89央債甲四		\$-	\$-		\$421,215		\$4,290		\$416,925	\$441,125	無	103/10/15
89央債甲七		259,955	272,642		203,461		262,335		201,081	219,980	無	109/1/18
89央債甲九		-	-		303,175		3,229		299,946	318,958	無	104/3/14
89央債甲十一		-	-		177,011		2,415		174,596	184,311	無	104/8/11
89央債甲十三		313,689	321,426		-		4,116		309,573	350,114	無	109/11/14
89央債甲十四		-	-		106,033		874		105,159	106,981	無	99/12/15
89央債乙一		1,308,995	1,329,513		-		21,356		1,287,639	1,436,688	無	109/4/21
90央債甲一		161,459	161,533		-		3,699		157,760	160,816	無	100/1/9
90央債甲二		-	-		122,911		800		122,111	136,591	無	110/2/13
90央債甲三		171,573	171,993		283,915		4,360		451,128	484,550	無	105/3/6
90央債甲六		689,929	706,590		54,645		4,507		740,067	811,476	無	105/8/7
90央債甲七		159,976	164,703		53,202		758		212,420	233,446	無	105/10/19
90央債乙一		54,595	57,054		-		273		54,322	63,237	無	110/9/11
91央債甲三		55,990	58,612		-		338		55,652	64,999	無	111/2/5
91央債甲四		2,967	3,135		156,189		623		158,533	163,448	無	101/3/8
91央債甲十一		704,551	699,752		-		687		703,864	733,231	無	101/12/17
92央債甲三		9,368	9,646		34		-		9,402	10,966	無	112/2/18
92央債甲四		1,107,743	1,112,194		7,666		48,493		1,066,916	1,126,116	無	102/3/7
92央債甲七		302,819	302,295		252,774		893		554,700	586,063	無	102/9/19
92央債甲十		9,977	10,140		102,092		132		111,937	118,092	無	102/12/5
93央債甲三		101,540	102,723		-		74		101,466	116,517	無	113/2/10
93央債甲四		6,408,604	6,406,159		760,987		296,650		6,872,941	7,305,916	無	103/3/4
93央債甲八		500,655	499,498		50,854		171		551,338	586,792	無	103/9/15
93央債甲九		656,620	661,630		-		644		655,976	752,087	無	113/11/18
94央債甲二		495,061	495,290		395		495,456		-	-	無	-
94央債甲三		47,857	47,240		102		-		47,959	54,158	無	114/2/25
94央債甲四		538,093	536,190		150,146		-		688,239	733,377	無	104/3/16
94央債甲六		247,174	247,402		320		247,494		-	-	無	-
94央債甲七		1,898,644	1,908,466		778,791		-		2,677,435	2,876,978	無	104/9/12
95央債甲一		783,940	783,820		913		784,853		-	-	無	-
95央債甲三		2,891,060	2,903,562		403,948		282,323		3,012,685	3,253,635	無	105/3/31
95央債甲五		2,220,365	2,215,004		1,662		2,025,539		196,488	202,583	無	100/7/20
95央債甲六		1,882,300	1,887,294		872,340		425,934		2,328,706	2,512,247	無	105/9/8
95央債甲七		45,363	45,362		192		-		45,555	52,337	無	115/11/10
96央債甲一		4,247,569	4,250,472		3,193		2,069,595		2,181,167	2,280,170	無	101/1/26
96央債甲二		180,927	177,650		23,832		136,060		68,699	77,240	無	116/2/14
96央債甲三		11,225,992	11,192,759		2,448,834		189,535		13,485,291	14,563,776	無	106/3/16
96央債甲五		4,284,260	4,305,827		857,622		1,026,040		4,115,842	4,294,336	無	101/7/20
96央債甲六		8,913,788	8,961,775		7,934,812		4,541,089		12,307,511	13,330,050	無	106/9/21
96央債甲七		1,052,451	1,089,918		372,513		1,373,134		51,830	59,305	無	116/11/16
96央債乙一		349,645	351,575		302,478		386		651,737	681,288	無	101/10/19
97央債甲一		-	-		8,417,355		497,468		7,919,887	8,289,294	無	102/1/16

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十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品 名稱	期 初 餘 額			本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額			擔 保 或 質 押 情 形	備 註 (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		
97央債甲二		\$-	\$-		\$1,750,351		\$1,701,545		\$48,806	\$55,310	無	117/2/14
97央債甲三		-	-		14,857,389		3,512,469		11,344,920	12,288,612	無	107/3/14
97央債甲四		-	-		2,200,630		98,172		2,102,458	2,216,577	無	102/7/20
97央債甲五		-	-		1,192,573		397,504		795,069	901,906	無	117/8/14
90北建債二		205,795	205,962		-		1,571		204,224	206,314	無	100/7/18
93北建債一		3,500,000	3,490,050		-		-		3,500,000	3,612,833	無	103/3/16
93北建債二		3,450,000	3,457,645		-		-		3,450,000	3,613,375	無	103/7/15
政府債券合計		62,976,512			47,091,123		20,520,408		89,547,227	95,887,167		
金融債券												
91彰銀1C02		3,000,000	3,000,000		-		3,000,000		-	-		
91彰銀1C03		50,000	50,953		-		50,000		-	-		
91彰銀1C04		400,000	410,660		-		400,000		-	-		
91彰銀1C06		400,000	400,000		-		400,000		-	-		
91彰銀1C07		400,000	410,280		-		400,000		-	-		
91彰銀1C13		300,000	300,000		-		300,000		-	-		
91彰銀1C15		200,000	205,330		-		200,000		-	-		
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		-	-		
93北銀2A08		200,000	193,750		-		200,000		-	-		
92華銀B		1,450,000	1,391,329		-		-		1,450,000	1,449,565	無	99/11/27
93建華1		99,586	99,279		210		99,796		-	-		
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		-		161		400,478	402,397	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	199,377	無	102/4/24
95中信銀2A		5,000,000	5,103,650		-		-		5,000,000	5,076,700	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	5,826,006	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

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十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品 名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額			擔保或 質押情形	備註(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
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		1,015		-		196,186	198,934	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永豐銀3		-	-		3,000,000		-		3,000,000	3,000,000	無	103/3/9
97兆豐銀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
97彰銀2		-	-		4,000,000		-		4,000,000	4,135,909	無	104/12/15
金融債券合計		110,148,896			22,501,225		5,268,457		127,381,664	127,417,010		
金融資產受益證券												
94開發銀貸1A		830,933	832,584		-		830,933		-	-		
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		-		500,026		1,098,256	1,098,664	無	100/6/15
952寶來C		1,200,000	1,200,000		-		204,123		995,877	847,789	無	104/12/18
金融資產受益證券合計		7,339,215			-		2,935,067		4,404,148	4,256,468		
國外債券		33,010,591	33,699,825		38,277,182		45,988,800		25,298,973	24,018,423		
總計		228,208,022			\$114,032,501		\$75,264,644		266,975,879	\$272,242,609		
加(減)：評價調整		1,057,796							5,266,730			
淨額		\$229,265,818							\$272,242,609			

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十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額		擔 保 或 質 押 情 形	備 註
	張 數	金 額	張 數	金 額	張 數	金 額	張 數	帳 面 價 值		
公司債		\$5,387,991		\$1,421		\$1,469,889		\$3,919,523	無	
政府債券		26,740,365		-		230,231		26,510,134	無	
金融債券		12,506,730		5,041		1,732,009		10,779,762	無	
金融資產受益證券		22,128,715		186,534		6,490,111		15,825,138	無	
國外債券		518,787,469		237,641,124		158,530,168		597,898,425	無	
小 計		585,551,270		\$237,834,120		\$168,452,408		654,932,982		
加：短期票券		2,947,944						-	無	
減：繳存央行債券		- 8,042,549						(8,337,123)		
合 計		580,456,665						\$646,595,859		

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十二月三十一日

單位:新台幣千元  
(除股數外)

金融商品名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		擔保或 質押情形	備註
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	帳面價值(註一)		
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	12,144	-	-	-	687,144	10,000	無	
倉佑	1,000,000	17,000	101,133	-	-	-	1,101,133	17,000	無	
台北金融大樓	149,592,048	815,007	-	-	59,836,820	-	89,755,228	815,007	無	726,583 (註二)
美磊	-	-	50,000	1,530	50,000	1,530	-	-	無	
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)
悠立	-	-	-	-	-	-	-	-	無	
米輯科技	-	-	-	-	-	-	-	-	無	
精材	2,026,000	72,000	14,750	-	551,000	19,581	1,489,750	52,419	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	105,018	-	705,018	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)
金敏	-	-	-	-	-	-	-	-	無	
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	-	-	-	32,300	5,000,000	1,033	無	
旭揚創投	1,400,000	14,000	-	-	1,302,000	13,020	98,000	980	無	
遠邦創投	3,124,800	31,248	-	-	46,872	24,754	3,077,928	6,494	無	24,285 (註二)
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	

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十二月三十一日

單位:新台幣千元  
(除股數外)

金融商品名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		擔保或 質押情形	備註
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	帳面價值(註一)		
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	-	-	2,788,488	40,547	5,022,512	37,563	無	36,564 (註二)
伍將	1,472,800	5,199	-	-	1,472,800	5,199	-	-	無	
中歐創投	11,689,000	151,957	-	-	-	-	11,689,000	151,957	無	
普訊創投	8,239,000	79,390	-	-	-	-	8,239,000	79,390	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	
星元電力	-	-	27,000,000	364,500	-	-	27,000,000	364,500	無	
華期創投	5,000,000	50,000	-	-	-	-	5,000,000	50,000	無	
米韓電子	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	-	-	2,999,850	29,999	16,999,150	169,991	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	-	-	749,950	7,500	14,249,050	142,490	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	-	-	3,499,825	34,998	16,499,175	164,992	無	
聯合創投	4,000,000	40,000	-	-	1,000,000	10,000	3,000,000	30,000	無	
和宇	12,500,000	84,000	-	-	-	24,500	12,500,000	59,500	無	115,500 (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	-	-	-	66,640	8,000,000	13,360	無	14,640 (註二)
普訊捌創投	19,999,000	199,990	-	-	-	-	19,999,000	199,990	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十二月三十一日

單位:新台幣千元  
(除股數外)

金融商品名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		擔保或 質押情形	備註
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	帳面價值(註一)		
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	
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	-	-	6,346,850	63,468	17,877,150	178,772	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	-	-	499,900	4,999	4,499,100	44,991	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	
台新乙特	-	-	-	-	-	-	-	-		
東隆五金甲特	7,712,627	370,206	-	-	7,712,627	370,206	-	-		
太景甲特	1,650,000	9,389	-	-	1,650,000	9,389	-	-		
太景乙特	3,400,000	19,346	-	-	3,400,000	19,346	-	-		
TaiGen Bio.A	-	-	1,650,000	8,877	-	-	1,650,000	8,877	無	
TaiGen Bio.B	-	-	3,400,000	18,292	-	-	3,400,000	18,292	無	
小計		19,053,344		493,199		1,059,885		18,486,658		
國外專案基金		-		477,587		-		477,587	無	
合計		\$19,053,344		\$970,786		\$1,059,885		\$18,964,245		

註一：帳面價值中已減除累計減損。

註二：此為截至97年12月31日之累計減損金額。

國泰人壽保險股份有限公司  
無活絡市場之債券投資－非流動變動明細表  
民國九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額		擔保或 質押情形	備註(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		\$35,089,667		\$6,028,269		\$75,130,686	無	
特別股負債		-		316,000		-		316,000	無	
金融債券										
交銀91-16期20券主順位		22,376		-		22,376		-		
華銀91-7次順位		2,500,000		-		2,500,000		-		
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		-		\$42,535		207,465	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		-		
金融資產證券化受益憑證合計		535,000		-		142,535		392,465		
公司債										
96台電4		10,000,000		-		-		10,000,000	無	103/12/26
總 計		\$59,126,664		\$35,405,667		\$8,693,180		\$85,839,151		

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十二月三十一日

單位：新台幣千元

(除單價以元表示外)

名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額			股權淨值		擔保或 質押情 形	備註
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	持股比例	金額	單價	總價		
普訊陸創業投資(股)公司	37,499	\$424,375	-	\$-	-	\$124,064	37,499	21.43%	\$300,311	\$8.01	\$300,311	無	
宏遠科技創業投資(股)公司	5,500	39,554	-	-	-	7,559	5,500	25.00%	31,995	5.82	31,995	無	
汎揚創業投資(股)公司	14,999	227,846	-	11,895	7,499	153,283	7,500	24.79%	86,458	11.53	86,458	無	
華大創業投資(股)公司	14,003	176,115	-	-	-	86,609	14,003	24.06%	89,506	6.39	89,506	無	
台灣工銀創業投資(股)公司	29,948	420,234	-	12,931	7,487	183,576	22,461	24.96%	249,589	11.11	249,589	無	
Cathay Insurance (Bermuda) Co.,Ltd.	370	88,345	-	6,559	-	-	370	100.00%	94,904	256.50	94,904	無	
神坊資訊(股)公司	30,000	271,559	-	36,885	-	-	30,000	60.12%	308,444	10.28	308,444	無	
國泰證券投資信託(股)公司	17,256	373,293	-	153,905	-	158,755	17,256	40.00%	368,443	21.35	368,443	無	
怡泰創業投資(股)公司	37,500	424,281	-	6,338	-	68,325	37,500	25.00%	362,294	9.66	362,294	無	
國泰證券投資顧問(股)公司	7,000	167,337	-	80,684	-	82,677	7,000	100.00%	165,344	23.62	165,344	無	
國泰人壽保險責任有限公司(上海)	-	1,694,698	-	96,141	-	571,488	-	50.00%	1,219,351	-	1,219,351	無	
越南國泰人壽保險責任有限公司	-	1,946,580	-	446,705	-	121,206	-	100.00%	2,272,079	-	2,272,079	無	
國泰財產保險有限責任公司(上海)	-	-	-	962,858	-	45,554	-	50.00%	917,304	-	917,304	無	
合計		<u>\$6,254,217</u>		<u>\$1,814,901</u>		<u>\$1,603,096</u>			<u>\$6,466,022</u>				

國泰人壽保險股份有限公司  
不動產投資變動明細表  
民國九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加金額	本期減少金額	提供擔保或	
				期末餘額	抵押情形
成本：					
不動產投資	\$120,306,005	\$4,050,515	\$(361,867)	\$123,994,653	無
重估增值：					
土地	4,470	15	(101)	4,384	無
累計折舊：					
不動產投資	(15,411,620)	(1,671,418)	61,433	(17,021,605)	
累計減損：					
不動產投資	(195,923)	-	-	(195,923)	
營造工程	1,681,938	587,729	(433,166)	1,836,501	無
預付房地款	-	3,873,874	(2,999,107)	874,767	無
淨 額	<u>\$106,384,870</u>	<u>\$6,840,715</u>	<u>\$(3,732,808)</u>	<u>\$109,492,777</u>	

其他金融資產-非流動明細表

民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
組合式定存		<u>\$6,100,000</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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加金額	本期減少金額	期末餘額	提供擔保或
					抵押情形
成本：					
土地	\$4,796,289	\$99,923	\$(132,790)	\$4,763,422	無
房屋及建築	10,266,494	472,300	(444,583)	10,294,211	無
電腦設備	1,813,343	279,460	(39,056)	2,053,747	無
交通及運輸設備	15,415	-	(1,198)	14,217	無
其他設備	2,956,222	60,723	(21,994)	2,994,951	無
小 計	19,847,763	912,406	(639,621)	20,120,548	
重估增值：					
土地	1,216	101	(14)	1,303	無
累計折舊：					
房屋及建築	(3,455,484)	(298,546)	172,240	(3,581,790)	
電腦設備	(1,331,660)	(163,283)	454	(1,494,489)	
交通及運輸設備	(12,561)	(820)	998	(12,383)	
其他設備	(2,055,279)	(225,847)	21,793	(2,259,333)	
小 計	(6,854,984)	(688,496)	195,485	(7,347,995)	
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	185,451	(248,236)	88,209	無
淨 額	\$13,059,470	\$409,462	\$(692,386)	\$12,776,546	

無形資產變動明細表

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加金額	本期減少金額	期末餘額	備註
電腦軟體成本	\$470,923	\$350,333	\$(212,390)	\$608,866	
遞延退休金成本	-	155,201	-	155,201	
合 計	\$470,923	\$505,534	\$(212,390)	\$764,067	

國泰人壽保險股份有限公司  
存出保證金明細表  
民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
抵繳存出保證金-證券		\$8,337,123
期權保證金		3,420,256
其他	個別餘額未達本科目餘額5%	261,148
合 計		\$12,018,527

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  
 民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	股數	面值	總額	利率	公平價值	備註
國外衍生性金融商品	利率交換、選擇權、遠期外匯、換匯、換匯換利及信用違約交	-	\$-	\$514,687,511	-	\$29,980,205	
國內衍生性金融商品	利率交換	-	-	7,000,000	-	104,044	
合 計				\$521,687,511		\$30,084,249	

避險之衍生性金融負債－流動明細表  
 民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

交易種類	國內投資				國外投資				國內外投資合計			備註
	部位金額	成本	公平價值	避險會計之類型	部位金額	成本	公平價值	避險會計之類型	部位金額	成本	公平價值	
利率交換、信用違約交換合約	\$41,197,500		\$40,832	現金流量避險	\$1,478,700		\$81,536	公平價值避險	\$42,676,200		\$122,368	

國泰人壽保險股份有限公司  
其他應付款明細表  
民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
職員薪津		\$2,834,546
投資相關應付帳款		921,605
稅捐		272,810
代收款		196,731
其他	個別餘額未達本科目餘額5%	801,592
合 計		5,027,284

預收款項明細表  
民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
預收租金		\$111,692

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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期提存金額	本期收回金額	期末餘額
未滿期保費準備				
人壽保險	\$549,586	\$449,669	\$549,586	\$449,669
傷 害 險	5,266,216	5,327,717	5,266,216	\$5,327,717
健 康 險	5,537,471	5,604,101	5,537,471	\$5,604,101
合 計	11,353,273	11,381,487	11,353,273	11,381,487
壽險責任準備				
人壽保險	1,689,852,618	232,641,831	171,473,484	1,751,020,965
傷 害 險	110,963,363	42,981,982	8,285,060	145,660,285
健 康 險	117,009,155	67,501,313	57,307,052	127,203,416
合 計	1,917,825,136	343,125,126	237,065,596	2,023,884,666
特別準備				
人壽保險	11,823,087	921,652	132,724	12,612,015
傷 害 險	2,293,023	(215,839)	32,406	2,044,778
健 康 險	1,217,713	268,162	5,582	1,480,293
合 計	15,333,823	973,975	170,712	16,137,086
賠款準備				
人壽保險	1,179,613	1,213,207	1,179,613	1,213,207
傷 害 險	206,909	158,341	206,909	158,341
健 康 險	91,191	70,033	91,191	70,033
合 計	1,477,713	1,441,581	1,477,713	1,441,581
保費不足準備				
人壽保險	2,265,714	-	120,297	2,145,417
傷 害 險	-	-	-	-
健 康 險	555,774	-	9,853	545,921
合 計	2,821,488	-	130,150	2,691,338
	<u>\$1,948,811,433</u>	<u>\$356,922,169</u>	<u>\$250,197,444</u>	<u>\$2,055,536,158</u>

國泰人壽保險股份有限公司  
存入保證金明細表  
民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
房屋押租金		\$1,542,689
其 他	個別餘額未達本科目餘額 5%	209
合 計		<u>1,542,898</u>

其他負債－其他明細表  
民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
預繳保費款		\$291,712
投資型保險商品		1,217,849
其 他	個別餘額未達本科目餘額 5%	121,319
合 計		<u>\$1,630,880</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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
人壽保險		\$214,474,382
健康險		46,349,210
傷害險		14,310,155
年金險		71,052,427
小 計		346,186,174
再保費收入		267,913
合 計		346,454,087

利息收入明細表

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
定質息		\$10,889,104
壽險息		12,071,939
存款息		4,123,142
國外投資息		39,207,756
公債及金融債券息		7,296,938
其 他	個別餘額未達本科目餘額5%	2,805,482
合 計		\$76,394,361

國泰人壽保險股份有限公司

兌換損益明細表

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
權益商品		\$ (888,723)	
債務商品		14,302,515	
其他		(245,452)	
合 計		<u>13,168,340</u>	

保險賠款與給付明細表

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
滿 期		\$139,925,741	
死 亡		21,915,780	
醫 療		18,217,281	
殘 廢		922,435	
生 存		2,376	
年 金		15,272,394	
解 約 金		76,084,637	
壽險紅利給付		2,374,234	
再 保 給 付		143,266	
合 計		<u>\$274,858,144</u>	

國泰人壽保險股份有限公司

金融資產評價損益明細表

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
權益商品		\$(3,016,521)	
債務商品		(137,938)	
衍生性商品		858,648	
受益憑證		(4,238,197)	
其他		(116,560)	
合 計		(6,650,568)	

金融負債評價損益明細表

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
衍生性商品		<u><u>\$(17,260,172)</u></u>	

國泰人壽保險股份有限公司

採權益法認列之投資損益明細表

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

投資標的	金額	備註
普訊陸創業投資(股)公司	\$(23,633)	
宏遠科技創業投資(股)公司	(7,482)	
汎揚創業投資(股)公司	11,895	
華大創業投資(股)公司	(18,463)	
台灣工銀創業投資(股)公司	12,932	
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	5,205	
神坊資訊(股)公司	36,885	
國泰證券投資信託(股)公司	153,905	
怡泰創業投資(股)公司	6,338	
國泰證券投資顧問(股)公司	80,684	
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	(407,648)	
越南國泰人壽保險責任有限公司	52,496	
國泰財產保險有限責任公司	(45,553)	
合計	(142,439)	

處分投資損益明細表

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項目	摘要	金額	備註
權益商品	股息紅利	\$6,608,032	
	交易損益	6,911,800	
債務商品	交易損益	(2,426,198)	
衍生性商品	交易損益	(16,869,769)	
受益憑證	交易損益	(1,512,348)	
其他	交易損益	(113,251)	
合計		\$(7,401,734)	

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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	業務費用	管理費用	合計	備註
薪資支出	\$222,111	\$1,770,444	\$1,992,555	
租金支出	173,235	153,836	327,071	
文具用品	174,122	79,590	253,712	
郵電費	257,143	142,372	399,515	
修繕費	13,248	293,703	306,951	
保險費	2,755	287,525	290,280	
稅 捐	394,688	1,232,873	1,627,561	
折舊及攤銷	602,341	1,736,291	2,338,632	
其 他	2,139,145	1,345,881	3,485,026	個別餘額未達本 科目餘額5%
合 計	<u>\$3,978,788</u>	<u>\$7,042,515</u>	<u>\$11,021,303</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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
收回呆帳及過期帳		\$228,658
整合行銷收入等		1,212,005
合 計		1,440,663

國泰人壽保險股份有限公司  
財務報告「其他揭露事項」會計師複核說明

國泰人壽保險股份有限公司民國九十七年度之財務報表，業經本會計師依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則予以查核，本會計師並於民國九十八年二月十六日出具查核報告。本會計師之查核目的，係對財務報表之整體表示意見。隨附國泰人壽保險股份有限公司編製之民國九十七年度「其他揭露事項」，係依照「人身保險業財務報告編製準則」之規定另行編製，其有關之資訊，業經本會計師依「財務報告其他揭露事項複核要點」予以複核完竣。

依本會計師之意見，國泰人壽保險股份有限公司民國九十七年度財務報告「其他揭露事項」已依「人身保險業財務報告編製準則」規定揭露有關資訊，其財務性資料內容與財務報表一致，無須作重大修正。

此 致

國泰人壽保險股份有限公司 公鑒

安永會計師事務所  
金管會核准辦理公開發行公司財務報告  
查核簽證文號：金管證六字第 0930133943 號

徐 榮 煌

會計師：

賴 明 陽

中華民國九十八年二月二十三日

## 壹、業務之說明

### 一、重大業務事項(最近五年度)

- (一) 購併、合併其他公司或分割：無。
- (二) 主要經營權(股權)變動達百分之十以上：無。
- (三) 業務移轉：無。
- (四) 轉投資關係企業：

單位：新台幣千元

公司名稱	取得年度	投資金額	持股%
國泰財產保險有限責任公司(上海)	97	\$862,648	50%
越南國泰人壽保險責任有限公司	96	1,940,080	100%
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	93	1,628,689	50%

- (五) 重整：無。

- (六) 購置或處分重大資產：

單位：新台幣千元

#### 1. 購置重大資產

取得年度	財產名稱	交易金額(合約價)	交易對象	取得目的
97	嘉義大潤發土地	\$493,329	自然人	不動產投資
97	台北市中山區長春段二小段土地	2,393,800	財政部國有財產局	不動產投資
97	八大電視大樓	3,042,154	瑞輝股份有限公司	不動產投資
97	嘉義大潤發建物	635,252	大潤發流通事業股份有限公司	不動產投資
96	大陸敦南大樓	3,865,000	瑞昇第三不動產股份有限公司	不動產投資
96	台中中港經貿大樓	1,386,500	暢鑫開發有限公司	不動產投資
95	天母購物中心	2,470,000	國泰建設股份有限公司	出租收益
95	台南購物中心	5,290,000	萬實開發股份有限公司	出租收益
92~94	板橋辦公大樓	774,961	三井工程股份有限公司	出租收益
93	台北市信義區四小段二、二之一地號	8,203,776	國防部	不動產投資

## 2. 處分重大資產

處分年度	取得年度	財產名稱	帳面價值	售價	處分(損)益	處分目的
97	62	學府段土地	\$13,878	\$129,630	\$115,752	不動產投資
96	土地：62 房屋：78	國泰敦南商業大樓部分樓層	734,579	1,928,114	1,193,535	金融創新、活化資金、配合政府政策
95	土地：67 房屋：68	金星大樓	428,463	1,451,947	1,023,484	不動產投資
95	土地：73 房屋：75	民生商業大樓	1,246,880	3,615,376	2,368,496	金融創新、活化資金、配合政府政策
95	土地：71 房屋：71	世界大樓	1,190,678	2,037,178	846,500	金融創新、活化資金、配合政府政策
95	土地：73 房屋：79	安和商業大樓	521,016	1,474,093	953,077	金融創新、活化資金、配合政府政策
94	土地：64 房屋：70	喜來登大樓	3,175,294	10,353,725	7,159,490	金融創新、活化資金、配合政府政策
94	土地：60 房屋：67	西門大樓	573,084	1,745,106	1,172,022	金融創新、活化資金、配合政府政策
94	土地：74 77 83 房屋：74 77 83	中華大樓	1,369,882	1,666,101	296,219	金融創新、活化資金、配合政府政策
93	土地：78 房屋：91 92	新竹中華路二段 678 號	1,528,390	1,520,000	(8,390)	交易對手業務需要並有助公益事業
93	77	台北縣汐止段汐止小段 2-1 號地號 第 45	312,445	328,346	15,901	政府徵收

(七) 經營方式(含行銷體系)或業務內容之重大改變：無。

## 二、董事、監察人、總經理及副總經理之酬勞

### 1. 董事(含獨立董事)之酬金

單位：新台幣千元

職稱 (註1)	姓名	董事酬金						A、B及C等三項總額 占稅後純益之比例		兼任員工領取相關酬金						A、B、C、D及E等五 項總額占稅後純益之 比例		有無領取 來自子公司 以外轉 投資事業 酬金		
		報酬 (A)		盈餘分配之酬勞 (B)		業務執行費用 (C)				薪資、獎金及特支費等 (D)		盈餘分配員工紅利 (E)		員工認股權 憑證得認購 股數(F)						
		本公司	合併報 表內所 有公司	本公司 (註2)	合併報 表內所 有公司	本公司	合併報表內 所有公司	本公司	合併報表內 所有公司	本公司	合併報表內 所有公司	現 金 紅 利 金 額	股 票 紅 利 金 額	現 金 紅 利 金 額	股 票 紅 利 金 額	本 公 司	合 併 報 表 內 所 有 公 司		本公司	合併報表內 所有公司
董事長	蔡宏圖	\$-	\$-	\$-	\$-	\$1,925	\$1,925	(0.10)%	(0.08)%	\$47,048	\$48,836	\$15	\$-	\$15	\$-	-	-	(2.48)%	(2.15)%	無
董事	蔡政達																			
董事	蔡鎮球																			
董事	黃調貴 (註3)																			
董事	張發得																			
董事	熊明河																			
董事	洪敏弘																			
董事	黃清苑																			
董事	郭明鑑																			
董事	蔡宗翰																			
董事	蔡宗良																			
董事	朱中原																			
董事	許欽琳																			
董事	呂億銘																			
董事	李長庚 (註3)																			
董事	蔡漢章																			

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前三項酬金總額(A+B+C)		前五項酬金總額(A+B+C+D+E)	
	本公司	合併報表內所有公司(G)	本公司	合併報表內所有公司(H)
低於 2,000,000 元	全體董事	全體董事	註 4	註 4
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	—	—	李長庚	李長庚
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	—	—	蔡漢章	蔡漢章
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)	—	—	張發得、熊明河	張發得、熊明河
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)	—	—	黃調貴	黃調貴
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)	—	—	—	—
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)	—	—	—	—
100,000,000 元以上	—	—	—	—
總計	16 人	16 人	16 人	16 人

註 1：本公司為國泰金融控股（股）公司 100% 持股之子公司，董事及監察人均係該公司指派之法人代表人。

註 2：分配董、監酬勞共新台幣 8,100 千元，由國泰金融控股(股)公司核發。

註 3：黃調貴先生於 97.5.18 任期屆滿、李長庚先生於 98.1.22 由國泰金融控股股份有限公司改派蔡鎮宇先生接任。

註 4：係含蔡宏圖、蔡政達、蔡鎮球、洪敏弘、黃清苑、郭明鑑、蔡宗翰、蔡宗良、朱中原、許欽琳、呂偉銘等十一人。

## 2. 監察人之酬金

單位：新台幣千元

職稱 (註 1)	姓名	監察人酬金						A、B 及 C 等三項總額占稅後 純益之比例		有無領取來自子 公司以外轉投資 事業酬金
		報酬(A)		盈餘分配之酬勞(B)		業務執行費用(C)		本公司	合併報表內所 有公司	
		本公司	合併報表內所 有公司	本公司 (註 2)	合併報表內所 有公司	本公司	合併報表內所 有公司			
常駐監察人	蔡萬德	\$4,976	\$4,976	\$-	\$-	\$519	\$519	(0.28)%	(0.23)%	無
監察人	陳楷模									
監察人	林志明									

給付本公司各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	前三項酬金總額(A+B+C)	
	本公司	合併報表內所有公司(D)
低於 2,000,000 元	陳楷模、林志明	陳楷模、林志明
2,000,000 元(含) ~ 5,000,000 元(不含)	—	—
5,000,000 元(含) ~ 10,000,000 元(不含)	蔡萬德	蔡萬德
10,000,000 元(含) ~ 15,000,000 元(不含)	—	—
15,000,000 元(含) ~ 30,000,000 元(不含)	—	—
30,000,000 元(含) ~ 50,000,000 元(不含)	—	—
50,000,000 元(含) ~ 100,000,000 元(不含)	—	—
100,000,000 元以上	—	—
總計	3 人	3 人

註 1：本公司為國泰金融控股(股)公司 100% 持股之子公司，董事及監察人均係該公司指派之法人代表人。

註 2：分配董、監酬勞共新台幣 8,100 千元，由國泰金融控股(股)公司核發。

### 3.總經理及副總經理之酬金

單位：新台幣千元

職稱 (註2)	姓名	薪資(A)		獎金及 特支費等等(B)		盈餘分配之員工紅利金額(C)				A、B及C等三項總 額占稅後純益之比 例(%)		取得員工認股權 憑證數額		有無領 取來自 子公司 以外轉 投資事 業酬金
		本公司	合併報 表內所 有公司	本公司	合併報 表內所 有公司	本公司		合併報表內 所有公司		本公司	合併報 表內所 有公司	本公司	合併報 表內所 有公司	
						現金紅 利金額	股票紅 利金額	現金紅 利金額	股票紅 利金額					
總經理	黃調貴 (註1)	\$18,348	\$24,625	\$42,388	\$42,388	\$35	\$-	\$35	\$-	(3.08)%	(2.84)%	\$-	\$-	無
總經理	張發得 (註1)													
總經理	熊明河 (註1)													
總稽核	李永振													
副總經理	蔡漢章													
副總經理	廖志強													
副總經理	龔志榮													
副總經理	潘慶明													

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司	合併報表內所有公司
低於 2,000,000 元	廖志強	廖志強
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	龔志榮、潘慶明	潘慶明
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	張發得、蔡漢章、李永振	蔡漢章、李永振、龔志榮
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)	熊明河	張發得、熊明河
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)	黃調貴	黃調貴
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)	—	—
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)	—	—
100,000,000 元以上	—	—
總計	8 人	8 人

註 1：97.2.26 經主管機關核准總經理異動，原總經理黃調貴先生退休，由張發得先生及熊明河先生接任。

註 2：依 97 年度職稱填報。

#### 4. 配發員工紅利之經理人姓名及配發情形

上年度經理人 (含) 以上或配員工分紅總額為董事會決議 96 年度員工紅利分配金額之 5%，再依總人數平均分配。

有關給付管理階層薪酬總額相關詳細資訊，請參閱股東會年報內容。

### 三、勞資關係資訊

#### (一) 現行重要勞資協議及實施情形

##### 1. 員工福利措施

- (1) 員工投保勞工保險及全民健康保險：為保障員工與眷屬之生活，每位員工均足額投保勞工保險與全民健康保險，保障內容為死亡給付、殘廢給付、傷病給付、醫療給付、生育給付、失業給付及老年給付等。
- (2) 員工福利團體保險：為員工投保團體保險，其保障內容為死亡給付、殘廢給付、生育津貼、結婚津貼、眷屬死亡喪葬津貼、醫療補償金給付(含眷屬)。
- (3) 員工投保意外險：每位員工均投保有二百伍拾萬元之意外險，提供員工更高之生活保障。
- (4) 績優幹部人員出國觀摩：自 69 年起，每年均派遣績優幹部人員出國觀摩，地點包括美國、日本、東南亞、東北亞、歐洲等地。
- (5) 設立職工福利委員會，每年預算約四億餘元，辦理相關員工活動與福利：
  - ① 會員慶生費（生日禮物、生日樂透禮）。
  - ② 會員進修補助費（公餘進修獎助金、語言進修補助費）。
  - ③ 會員子女教育獎助金。
  - ④ 會員子女教育補助費。
  - ⑤ 會員休閒育樂補助（旅遊、登山健行活動）。
  - ⑥ 會員節日犒賞費（忘年會活動費、端午、中秋代金）。
  - ⑦ 會員文康活動費（文教研習班、康樂活動）。
  - ⑧ 會員社團活動費。
  - ⑨ 會員其他福利事項。
- (6) 年終獎金：依公司每年盈餘狀況酌予發給員工優厚之年終獎金。

## 2.進修訓練

- (1)各項業務訓練。
- (2)選派績優員工國內外研習考察。
- (3)選派績優員工免費就讀保險業務相關課程或進修學位。

## 3.退休制度

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

(二)最近三年度因勞資糾紛所受損失：無。

## 四、最近二年度總經理、稽核主管及簽證精算人員異動情形

### (一)總經理異動情形：

本公司總經理原由黃調貴先生擔任(退休解聘)，後於民國 97 年 2 月 26 日經金管會核准改聘張發得先生及熊明河先生等二人為本公司總經理。

### (二)稽核主管異動情形：

本公司總稽核原由國泰金控總稽核柳進興先生兼任(退休解聘)，後於民國 96 年 3 月 1 日經金管會核准改聘國泰人壽副總經理李永振先生擔任。

### (三)簽證精算人員異動情形：

本公司簽證精算人員原由熊明河先生擔任，於民國 97 年 4 月 1 日經金管會核備後改由國泰人壽協理林金樹先生擔任。

## 五、各項準備金提存方式之變動

(一)保險業各種準備金提存自九十七年一月一日起，依「保險業各種準備金提存辦法」(行政院金融監督管理委員會「金管保一字第 09602505761 號」令)修正，主要修改重點如下：

### 1. 危險變動特別準備金

對於保險期間一年以下之保險自留業務，各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，就其差額部分，比率由百分之三十修改為百分之十五提存危險變動特別準備金。

### 2. 保費不足準備金

(1)由特別準備金項下保費不足特別準備金單獨改列為保費不足準備金。

(2)對於保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約，應評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費準備金及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

本公司至 97 年底保險期間一年期以下之商品尚無保費不足準備金。

### 3. 超過一年期之傷害險

保險期間超過一年之傷害保險，其傷害相關之準備金提存同保險期間一年以下之保險契約。

### 4. 未滿期保費準備金

人身保險業對於保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約，各險計算未滿期保費方式由未到期之自留危險修改為未到期之危險，並按險別提存未滿期保費準備金。

(二)依行政院金融監督管理委員會「金管保一字第 09702503741 號」令，投資型保證給付責任準備金之計算，應完整評估並充分反映保險業所承擔之風險，其資產適足性應比照所採用各該國家所訂之標準，如所採之國外相關準則或適足性標準有變動，亦應更新，且不得低於條件尾端期望值 (Conditional Tail Expectation) 百分之六十五 (簡稱 CTE (65))。

六、增資、減資未獲行政院金融監督管理委員會及經濟部核准情形：無。

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

(一)最近三年度賠付金額達新台幣二千萬元以上之賠案如下：

單位：新台幣元

保單號碼	出險日	理賠金額	出險原因
7300143118	95.03.09	20,000,000	喉癌
7913354022	95.04.08	22,778,000	疾病-其他、不明原因
3750198863	95.06.13	20,000,000	機車意外
3810305320	95.06.13	20,000,000	機車意外
7600474370	95.10.05	25,000,000	腦瘤
7600778328	95.10.05	20,000,000	腦瘤
7600810019	95.10.05	20,000,000	腦瘤
3748236707	96.05.13	30,000,000	腦中風、栓塞出血
3740724095	96.08.17	20,000,000	其他意外
7030072639	96.08.20	20,000,000	子宮癌
7100707700	97.03.18	20,000,000	肝癌
3750173518	97.03.07	30,000,000	疾病-其他、不明原因
7238828087	97.04.01	22,500,000	疾病-其他、不明原因
7020068072	97.06.02	28,660,038	衰竭-心、肺、呼吸(心臟麻痺)
5575004735	97.06.26	20,000,000	胃、消化道潰瘍
3759500619	97.08.15	20,000,172	腦中風、栓塞出血
5589500050	97.08.15	20,000,370	腦中風、栓塞出血
7010195785	97.05.06	30,000,000	汽車意外
7010196960	97.05.06	20,000,000	汽車意外

## (二)再保攤回：

單位：新台幣元

保單號碼	出險日	商 品	金 額
3750198863	95.06.13	萬代福 101	\$10,450,000
3810305320	95.06.13	萬代福 211	11,008,000
7600164370	95.10.05	美滿 312	3,124,565
7600474370	95.10.05	富貴年年	16,050,000
7600489903	95.10.05	得意還本	9,434,000
7600641381	95.10.05	鍾意 313	2,895,198
7600641373	95.10.05	鍾意 313	2,895,198
7600641365	95.10.05	鍾意 313	1,447,598
7600743338	95.10.05	雙星還本	1,324,500
7600743338_DB	95.10.05	雙星還本	2,000,000
7600754178	95.10.05	雙星還本	2,421,800
7600743362	95.10.05	雙好還本	1,972,800
7600752817	95.10.05	雙好還本	2,301,600
7600752590	95.10.05	雙好還本	2,301,600
7600771269	95.10.05	開運年年	8,394,000
7600771528	95.10.05	開運年年	8,394,000
7600808987	95.10.05	好運年年	8,394,000
7600778328	95.10.05	好運年年	16,788,000
7712223736	95.10.05	雙禧年年	3,682,500
7721088396	95.10.05	富利年年	3,000,000
7721088400	95.10.05	富利年年	4,500,000
7600810019	95.10.05	鍾情終身	18,932,001
7010196960	97.05.06	全福 101	10,960,000
7010195785	97.05.06	全福 101	9,319,500
5589500050	97.08.15	萬代福 201	28,074,000
7030121087	97.08.15	雙禧年年	514,850
7030121109	97.08.15	雙禧年年	514,850
7030121133	97.08.15	雙禧年年	102,970
7030121095	97.08.15	雙福年年	678,650
7030121117	97.08.15	雙福年年	678,650
7030121150	97.08.15	雙福年年	407,190
7030160198	97.08.15	雙好還本	268,717
7030160201	97.08.15	雙好還本	214,973

保單號碼	出險日	商 品	金 額
7030160210	97.08.15	雙好還本	268,717
7600457955	97.08.15	富貴年年	1,947,800
7600457963	97.08.15	富貴年年	3,665,200
3759500619	97.08.15	萬代福 101	6,000,000

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

#### 八、信用評等

日期	評等機構	結果	評等展望
98.01.21	中華信用評等股份有限公司	twAAA	負向 (Negative)
	Standard & Poor's	A	負向 (Negative)
97.11.13	Moody's	A1	評等審查中 (RUR <sup>註</sup> )
96.08.23	中華信用評等股份有限公司	twAAA	穩定(Stable)
	Standard&Poor's	A	穩定(Stable)
96.10.08	Moody's	A1	穩定(Stable)

註：RUR = Rating under Review

## 貳、市價、股利及股權分散情形

一、每股市價：不適用。

二、股利資訊

### (一)每股股利

單位：新台幣元，千股

項 目		年 度	97 年	96 年度	
每股市價	最 高		-	-	
	最 低		-	-	
	平 均		-	-	
每股淨值	分 配 前		10.23	24.34	
	分 配 後		10.23	20.67	
每股盈餘	加權平均股數		5,171,348	5,068,616	
	每 股 盈 餘		(0.38)	4.63	
每股股利	現 金 股 利		-	3.67	
	無償配股	盈餘配股		-	-
		資本公積配股		-	-
	累積未付股利		-	-	
投資報酬分析	本益比		-	-	
	本利比		-	-	
	現金股利殖利率		-	-	

### (二)股利政策

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

## 三、股權分散情形

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

## 四、董事、監察人、經理人及大股東持股變動情形表

本公司為國泰金融控股股份有限公司 100% 持有之子公司。

參、重要財務資訊之揭露

一、簡明資產負債表及損益表

(一) 資產負債表資料

單位：新台幣千元

項目	年度	最近五年度財務資料				
		97年	96年	95年	94年	93年
流動資產		476,305,055	527,183,531	594,223,528	569,142,904	571,371,303
基金及投資		1,116,590,171	1,011,633,692	874,487,050	736,006,344	537,449,975
固定資產		12,776,546	13,059,470	12,808,115	13,956,163	14,855,948
其他資產(註一)		753,266,720	803,013,591	659,245,494	548,682,710	501,044,317
資產總額		2,358,938,492	2,354,890,284	2,140,764,187	1,867,788,121	1,624,721,543
流動負債	分配前	36,387,760	22,639,159	28,001,298	9,980,160	8,191,707
	分配後	(註二)	41,285,632	38,983,880	23,059,167	19,174,006
長期負債(註三)		16,815,259	1,354,514	1,686,763	1,631,044	1,431,436
營業及負債準備		2,055,536,158	1,948,811,432	1,815,719,296	1,650,388,109	1,483,269,024
其他負債		196,314,771	258,734,381	175,535,922	108,196,743	41,257,556
負債總額	分配前	2,305,053,948	2,231,539,486	2,020,943,279	1,770,196,056	1,534,149,723
	分配後	(註二)	2,250,185,959	2,031,925,861	1,783,275,063	1,545,132,022
股本		52,686,158	50,686,158	50,686,158	50,686,158	50,686,158
資本公積		13,009,648	9,648	9,648	10,105	9,543
保留盈餘	分配前	40,731,219	61,351,237	48,865,298	46,896,873	39,956,516
	分配後	(註二)	42,704,764	37,882,716	33,817,866	28,974,217
金融商品未實現損益		(52,489,299)	11,169,132	20,222,726	-	-
未實現重估增值		2,105	2,105	2,105	3,048	3,048
累積換算調整數		209,017	132,518	34,973	(4,119)	(83,445)
未認列為退休金成本之淨損失		(264,304)	-	-	-	-
股東權益	分配前	53,884,544	123,350,798	119,820,908	97,592,065	90,571,820
	分配後	(註二)	104,704,325	108,838,326	84,513,058	79,589,521
總額						

註一：其他資產含放款、無形資產及其他資產。

註二：97年度分配後數字因本公司尚未召開董事會決議虧損撥補案，故無資料。

註三：長期負債係指土地增值稅準備、應計退休金負債及特別股負債-非流動。

## (二) 損益表資料

單位：新台幣千元(每股盈餘除外)

項目	年度	最近五年度財務資料				
		97年	96年	95年	94年	93年
營業收入		935,240,412	817,468,567	606,216,208	545,577,204	528,792,877
營業成本		930,830,341	783,050,784	587,335,325	520,631,173	502,127,406
營業費用		11,021,303	11,223,421	10,386,235	10,248,535	10,752,819
營業利益		(6,611,232)	23,194,362	8,494,648	14,697,496	15,912,652
營業外收入及利益		1,440,707	1,453,911	1,669,619	2,297,854	2,106,927
營業外費用及損失		822,150	298,921	247,291	290,096	2,757,105
稅前損益		(5,992,675)	24,349,352	9,916,976	16,705,254	15,262,474
稅後損益		(1,973,545)	23,468,521	11,731,577	17,922,656	15,618,806
會計原則變動累積影響數		-	-	3,315,855	-	-
本期淨利		(1,973,545)	23,468,521	15,047,432	17,922,656	15,618,806
每股盈餘(元)		(0.38)	4.63	2.97	3.54	3.09

## 二、重要財務比率分析

分析項目		最近五年度財務資料				
		97年	96年	95年	94年	93年
財務結構 (%)	負債占資產比率	97.72	94.76	94.40	94.77	94.44
	長期負債占資產比率	85.80	81.44	83.41	86.86	89.66
	各種責任準備金對資產比率	87.14	82.75	84.81	88.36	91.29
	各種責任準備金變動率	5.48	7.33	10.02	11.27	10.42
	各種責任準備金淨增額對保費收入比率	30.88	43.93	57.48	60.59	49.70
償債能力 (%)	速動比率	1,308.89	2,337.62	2,128.78	5,702.29	6,974.71
	流動比率	1,308.97	2,337.77	2,128.84	5,702.74	6,975.00
	關係企業投資額對業主權益比率	13.62	6.55	5.94	5.33	4.74
	初年度保費比率	168.03	159.63	95.97	132.95	139.00
	續年度保費比率	93.78	110.02	108.74	101.94	103.00
經營能力 (%)	新契約費用率	13.66	18.23	26.25	23.51	29.03
	保費收入變動率	14.35	5.34	4.21	(2.12)	8.28
	業主權益變動率	(56.32)	2.95	17.91	7.75	5.03
	淨利變動率	(108.41)	55.96	(16.04)	14.75	(12.40)
	資金運用比率	100.02	98.20	99.33	99.21	98.79
	繼續率-13個月	90.40	92.00	90.00	90.60	90.10
	繼續率-25個月	83.88	83.00	82.20	81.80	85.60
獲利能力	資產報酬率(%)	(0.08)	1.05	0.75	1.03	1.02
	業主權益報酬率(%)	(2.23)	19.30	13.84	19.05	17.67
	資金運用收益率(%)	3.09	4.86	4.43	4.70	4.59
	投資報酬率(%)	2.73	4.46	4.27	5.13	5.06
	營業利益對營業收入比率(%)	(0.71)	2.84	1.40	2.69	3.01
	稅前純益對總收入比率(%)	(0.64)	2.97	1.63	3.05	2.87
	純益率(%)	(0.21)	2.87	2.48	3.29	2.95
	每股盈餘(元)	(0.38)	4.63	2.97	3.54	3.09
	不動產投資與不動產抵押放款對資產比率(%)	18.11	18.22	18.43	21.25	24.87
最近兩年各項財務業務指標變動：						
1. 主係 96 年度壽險責任準備金增額較大所致。						
2. 主係 97 年度金融環境波動震盪，致 97 年度流動資產減少與金融負債增加，故相關比率下降。						
3. 主係 97 年度金融商品未實現損失增加，致業主權益下降。						
4. 主係 97 年度保費收入增加所致。						
5. 主係 97 年國內外經濟衰退，市場利率持續下跌，各項投資獲利下滑與避險成本增加所致。						

註 1：財務分析計算公式如下：

1. 財務結構指標

- (1) 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額
- (2) 長期負債佔資產比率 = (壽險責任準備 + 存入再保責任準備金) / 資產總額
- (3) 各種責任準備金對資產比率 = 各種責任準備金 / 資產總額
- (4) 各項責任準備金變動率 = (各種責任準備金期末餘額 - 各種責任準備金期初餘額) / 各種責任準備金期初餘額
- (5) 各種責任準備金淨增額對保費收入比率 = 各種責任準備金淨增額 / 保費收入

2. 償債能力指標

- (1) 速動比率 = 速動資產期末餘額 / 流動負債期末餘額
- (2) 流動比率 = 流動資產期末餘額 / 流動負債期末餘額
- (3) 關係企業投資額對業主權益比率 = 關係企業投資額 / 業主權益
- (4) 初年度保費比率 = 本期初年度保費 / 上期初年度保費
- (5) 續年度保費比率 = 本期續年度保費 / 上期續年度保費

3. 經營能力指標

- (1) 新契約費用率 = 新契約費用 / 新契約保費收入
- (2) 保費收入變動率 = (本期累計保費收入 - 前一年度同期累計保費收入) / 前一年度同期累計保費收入
- (3) 業主權益變動率 = (本期業主權益 - 前期業主權益) / 前期業主權益之絕對值
- (4) 淨利變動率 = (本期損益 - 前期損益) / 前期損益之絕對值
- (5) 資金運用比率 = 資金運用總額 / (各項責任準備金 + 業主權益)
- (6) 繼續率 (十三個月、二十五個月) =  $\text{Pry} = \text{BFx} + \text{y} / \text{NB}'\text{x} \times 100\%$

4. 獲利能力指標

- (1) 資產報酬率 = [稅後損益 + 利息費用 × (1 - 稅率)] / 平均資產總額
- (2) 業主權益報酬率 = 稅後損益 / 平均業主權益淨額
- (3) 資金運用淨收益率 =  $(2 \times \text{本期投資收益} / (\text{前期期末可運用資金} + \text{本期期末可運用資金} - \text{本期投資收益}))$
- (4) 投資報酬率 =  $2 \times \text{淨投資收入} / (\text{期初資產總額} + \text{期末資產總額} - \text{淨投資收入})$
- (5) 營業利益對營業收入比率 = 營業利益 / 營業收入
- (6) 稅前純益對總收入比率 = 稅前純益 / (營業收入 + 營業外收入)
- (7) 純益率 = 稅後損益 / 營業收入總額
- (8) 每股盈餘 = 稅後損益 / 加權平均已發行股數
- (9) 不動產投資與不動產抵押放款對資產比率 = 不動產投資與不動產抵押放款 / 平均資產總額

三、其他足以增進對財務狀況、經營結果及現金流量或其變動趨勢之瞭解的重要資訊：無。

肆、財務狀況及經營結果之檢討與分析

一、財務狀況比較分析表

單位：新台幣千元

項目	年度	97 年度	96 年度	差異	
				金額	%
流動資產		\$476,305,055	\$527,183,531	\$(50,878,476)	(9.65)
基金與投資		1,116,590,171	1,011,633,692	104,956,479	10.38
固定資產		12,776,546	13,059,470	(282,924)	(2.17)
其他資產(註一)		753,266,720	803,013,591	(49,746,871)	(6.20)
資產總額		2,358,938,492	2,354,890,284	4,048,208	0.17
流動負債		36,387,760	22,639,159	13,748,601	60.73
長期負債(註二)		16,815,259	1,354,514	15,460,745	1,141.40
營業及負債準備		2,055,536,158	1,948,811,432	106,724,726	5.48
其他負債		196,314,771	258,734,381	(62,419,610)	(24.12)
負債總額		2,305,053,948	2,231,539,486	73,514,462	3.29
股本		52,686,158	50,686,158	2,000,000	3.95
資本公積		13,009,648	9,648	13,000,000	134,743.95
保留盈餘		40,731,219	61,351,237	(20,620,018)	(33.61)
金融商品未實現損益		(52,489,299)	11,169,132	(63,658,431)	(569.95)
權益調整		(53,182)	134,623	(187,805)	(139.50)
股東權益總額		53,884,544	123,350,798	(69,466,254)	(56.32)

註一：其資產含放款、無形資產及其他資產。

註二：長期負債含土地增值稅準備、應計退休金負債及特別股負債。

增減比率變動分析說明：

1. 主要係本年度公平價值變動列入損益之金融負債—流動較上年度大幅增加所致。
2. 主要係分離帳戶保險商品負債較上一年度減少所致。
3. 主要係本年度現金增資之普通股溢價所致。
4. 主要係本年度稅後淨損所致。
5. 主要係本期投資市場波動較大導致備供出售金融商品評價損失所致。
6. 主要係本期認列未認列為退休金之淨損失所致。

## 二、經營結果分析

單位：新台幣千元

項目 \ 年度	97 年度	96 年度	增減金額	變動比例%	
營業收入	\$935,240,412	\$817,468,567	\$117,771,845	14.41	1
營業成本	930,830,341	783,050,784	147,779,557	18.87	2
營業費用	11,021,303	11,223,421	(202,118)	(1.80)	
營業(損)益	(6,611,232)	23,194,362	(29,805,594)	(128.50)	
營業外收入及利益	1,440,707	1,453,911	(13,204)	(0.91)	
營業外費用及損失	822,150	298,921	523,229	175.04	3
繼續營業單位稅前損益	(5,992,675)	24,349,352	(30,342,027)	(124.61)	
所得稅利益(費用)	4,019,130	(880,831)	4,899,961	(556.29)	4
繼續營業單位稅後損益	(1,973,545)	23,468,521	(25,442,066)	(108.41)	
增減比例變動分析說明：					
1.主係保費收入與收回責任準備金增加所致。					
2.主係 97 年度金融環境波動震盪，致使 97 年度金融商品評價損失增加。					
3.營業外費用及損失增加主係國外債券減損所致。					
4.所得稅利益增加主係 97 年度金融商品未實現評價損失所產生之遞延所得稅利益所致。					

伍、會計師資訊

一、公費資訊

單位：新台幣千元

事務所 名稱	會計師姓名		審計 公費	非審計公費				會計師之查核期間 是否涵蓋完整會計年度			備註	
				內控 專審	工商 登記	人力 資源	其他 (註一)	小計	是	否		查核期間
安永會計 師事務所	徐榮煌	賴明陽	3,749	848	-	-	2,188	3,036	V		-	

註一：非審計公費之「其他」項目如下：

編號	項 目	金 額
1	租賃收入協議程序報告	1,100
2	營業稅直接扣抵法簽證	62
3	稅務簽證	916
4	其他	110
合計		2,188

二、更換會計師資訊：

(一) 關於前任會計師者

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

(二) 關於繼任會計師者

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