

5846

國泰人壽保險股份有限公司  
財務報告  
民國九十八年上半年度  
及民國九十七年上半年度

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

## 目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、會計師查核報告	3
四、資產負債表	4
五、損益表	5
六、股東權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、財務報表附註	
(一)公司沿革	8
(二)重要會計政策之彙總說明	8~20
(三)會計變動之理由及其影響	20
(四)重要會計科目之說明	21~34
(五)關係人交易	34~42
(六)質押之資產	42
(七)重大承諾事項及或有事項	43
(八)重大之災害損失	43
(九)重大之期後事項	43
(十)其 他	43~55
(十一)附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	55
2. 轉投資事業相關資訊	56
3. 大陸投資資訊	56
(十二)部門別財務資訊	57
九、重要會計科目明細表	65~102

## 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九十八年六月三十日及民國九十七年六月三十日之資產負債表，暨民國九十八年一月一日至六月三十日及民國九十七年一月一日至六月三十日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照商業會計法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九十八年六月三十日及民國九十七年六月三十日之財務狀況，暨民國九十八年一月一日至六月三十日及民國九十七年一月一日至六月三十日之經營成果與現金流量。

國泰人壽保險股份有限公司已編製民國九十八年及民國九十七年上半年度之合併財務報表，並經本會計師皆出具標準式無保留核閱報告在案，備供參考。

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

徐榮煌

會計師：

賴明陽

中華民國九十八年八月七日

國泰人壽保險股份有限公司  
資產負債表  
民國九十八年六月三十日  
及民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

代 碼	資 產	附 註	98年6月30日		97年6月30日		負債及股東權益		附 註	98年6月30日		97年6月30日	
			金 額	%	金 額	%	代 碼	會 計 科 目		金 額	%	金 額	%
11xxx	流動資產						21xxx	流動負債					
11000	現金及約當現金	二、四.1、五	\$247,822,244	9.75	\$185,559,533	7.74	21050	公平價值變動列入損益之金融負債-流動	二、四.16	\$4,853,764	0.19	\$13,160,212	0.55
11050	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	二、四.2.10、五	84,134,565	3.31	89,710,702	3.74	21200	避險之衍生性金融負債-流動	二、四.17	202,616	0.01	528,906	0.02
11100	備供出售金融資產-流動	二、四.3.10	135,565,155	5.33	162,622,729	6.78	21350	應付票據		1,781	-	2,261	-
11150	持有至到期日金融資產-一年內到期	二、四.10、六	30,176,218	1.19	2,152,735	0.09	21450	應付佣金		1,087,594	0.04	1,285,484	0.05
11200	避險之衍生性金融資產-流動	二、四.4	1,924,839	0.08	96,575	0.01	21500	應付保險賠款與給付		1,923	-	5,908	-
11300	無活絡市場之債券投資-流動	二、四.10	4,534,726	0.18	5,621,772	0.24	21650	應付再保業務款項		1,698,287	0.07	124,988	0.01
11350	應收票據(減備抵壞帳後淨額)	二	4,814,669	0.19	6,274,858	0.26	21700	其他應付款	二、三、四.20、五	7,611,357	0.30	17,547,982	0.73
11470	預付再保費支出		3,808,504	0.15	174,494	0.01	21800	預收款項		119,617	-	157,594	0.01
11550	應攤回再保賠款與給付		-	-	14,116	-	21850	遞延所得稅負債-流動	二、四.22	3,292,052	0.13	-	-
11650	應收再保業務款項		212,450	0.01	163,829	0.01	21xxx	流動負債合計		18,868,991	0.74	32,813,335	1.37
11700	其他應收款(減備抵壞帳後淨額)	二、五	45,465,181	1.79	20,866,739	0.87	24xxx	長期負債					
11750	其他金融資產-流動		8,000,000	0.31	-	-	24600	土地增值稅準備	二	3,581	-	3,581	-
11800	預付費用及其他預付款	五	69,745	-	66,995	-	24650	應計退休金負債	二	1,835,717	0.07	1,370,798	0.06
11850	遞延所得稅資產-流動	二、四.22	-	-	11,792,975	0.49	24700	特別股負債-非流動	二、四.18	15,000,000	0.59	-	-
11950	其他流動資產		158,961	0.01	247,071	0.01	24xxx	長期負債合計		16,839,298	0.66	1,374,379	0.06
11xxx	流動資產合計		566,687,257	22.30	485,365,123	20.25	26xxx	營業及負債準備	二				
13xxx	放款	二、四.5、五					26100	未滿期保費準備		10,456,938	0.41	11,095,461	0.46
13100	壽險貸款		196,836,808	7.74	193,180,903	8.06	26200	壽險責任準備		2,135,619,927	84.03	1,961,892,763	81.84
13300	擔保放款(減備抵壞帳後淨額)		328,786,505	12.95	343,591,761	14.33	26300	特別準備		15,920,901	0.63	15,854,405	0.66
13xxx	放款合計		525,623,313	20.69	536,772,664	22.39	26400	賠款準備		1,542,099	0.06	1,384,613	0.06
14xxx	基金與投資						26600	保費不足準備		2,820,713	0.11	2,688,177	0.11
14200	備供出售金融資產-非流動	二、四.6.10	230,872,988	9.08	253,180,259	10.56	26xxx	營業及負債準備合計		2,166,360,578	85.24	1,992,915,419	83.13
14300	持有至到期日金融資產-非流動	二、四.7.10、六	654,456,134	25.75	594,552,042	24.80	28xxx	其他負債					
14500	以成本衡量之金融資產-非流動	二、四.8	19,202,400	0.76	19,055,198	0.79	28200	存入保證金	五	1,613,269	0.06	1,507,250	0.06
14600	無活絡市場之債券投資-非流動	二、四.9	139,768,341	5.50	61,512,273	2.56	28600	分離帳戶保險商品負債	二、十.2	236,041,959	9.29	278,968,903	11.64
14850	採權益法之長期股權投資(淨額)	二、四.11	5,968,307	0.23	5,226,620	0.22	28700	其他負債-其他		11,685,168	0.46	1,730,738	0.07
14900	不動產投資(減累計折舊及累計減損後淨額)	二、四.12	114,513,204	4.51	106,652,766	4.45	28xxx	其他負債合計		249,340,396	9.81	282,206,891	11.77
14950	其他金融資產-非流動	五	11,300,000	0.44	27,954,287	1.17	2XXXX	負債總計		2,451,409,263	96.45	2,309,310,024	96.33
14xxx	基金與投資合計		1,176,081,374	46.27	1,068,133,445	44.55							
15xxx	固定資產	二、四.13、五					3XXXX	股東權益					
15100	土 地		4,772,644	0.19	4,723,189	0.20	31xxx	股本					
15200	房屋及建築		10,531,576	0.41	9,917,187	0.41	31100	普通股股本	二、四.19	52,686,158	2.07	52,686,158	2.20
15300	電腦設備		2,154,146	0.08	1,792,556	0.08	32xxx	資本公積	二	13,009,648	0.51	13,009,648	0.54
15400	交通及運輸設備		12,942	-	15,415	-	33xxx	保留盈餘	二、四.20				
15500	其他設備		3,006,560	0.12	2,971,067	0.12	33100	法定盈餘公積		20,328,674	0.80	23,535,758	0.98
15xx2	重估增值		974	-	1,317	-	33200	特別盈餘公積		20,402,545	0.80	19,169,006	0.80
15xx3	減:累計折舊		(7,661,307)	(0.30)	(6,965,616)	(0.29)	33300	未分配盈餘		1,046,286	0.04	(5,285,099)	(0.22)
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		101,536	-	229,650	0.01	34100	金融商品之未實現損益	二、四.20	(17,159,301)	(0.67)	(14,966,788)	(0.63)
15xxx	固定資產淨額		12,833,552	0.50	12,599,246	0.53	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、四.11	106,602	0.01	(85,707)	-
17100	電腦軟體成本	四.14	619,880	0.02	583,024	0.02	34300	未認為退休金成本之淨損失		(264,304)	(0.01)	-	-
17200	遞延退休金成本		155,200	0.01	-	-	3XXXX	股東權益總計		90,158,413	3.55	88,065,081	3.67
17xxx	無形資產合計		775,080	0.03	583,024	0.02							
18xxx	其他資產												
18200	存出保證金	二、五、六	11,864,922	0.47	11,509,833	0.48							
18400	遞延所得稅資產-非流動	二、四.22	8,609,155	0.34	408,818	0.02							
18500	其他催收款(減備抵壞帳後淨額)	二、四.15、五	507,142	0.02	14,158	-							
18600	分離帳戶保險商品資產	二、十.2	236,041,959	9.28	278,968,903	11.64							
18700	其他資產-其他	五	2,543,922	0.10	3,019,891	0.12							
18xxx	其他資產合計		259,567,100	10.21	293,921,603	12.26							
1XXXX	資 產 總 計		\$2,541,567,676	100.00	\$2,397,375,105	100.00	1XXXX	負債及股東權益總計		\$2,541,567,676	100.00	\$2,397,375,105	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：洪大慶

國泰人壽保險股份有限公司  
損益表  
民國九十八年一月一日至六月三十日  
及民國九十七年一月一日至六月三十日  
(金額除每股盈餘另予註明外，均以新台幣千元為單位)

單位：新台幣千元

代碼	項 目	附註	九十八年上半年度		九十七年上半年度	
			金 額	%	金 額	%
41xxx	營業收入	二、五				
41050	保費收入		\$189,069,278	45.57	\$160,186,891	33.92
41100	再保佣金收入		3,057,314	0.74	214,036	0.05
41150	攤回再保賠款與給付		447,868	0.11	103,120	0.02
41300	收回保費準備		79,186,499	19.08	115,429,813	24.44
41350	收回特別準備		578,792	0.14	85,751	0.02
41450	收回賠款準備		-	-	93,100	0.02
41460	收回保費不足準備		-	-	208,986	0.04
41500	手續費收入	十.2	1,856,829	0.45	4,304,401	0.91
41550	利息收入		37,445,134	9.02	36,790,603	7.79
41650	金融資產評價利益		9,974,651	2.40	6,226,929	1.32
41700	金融負債評價利益		25,298,715	6.10	-	-
41750	採權益法認列之投資收益	四.11	-	-	141,863	0.03
41850	處分投資利益		-	-	17,505,308	3.71
41900	不動產投資利益		2,903,571	0.70	2,828,304	0.60
41950	分離帳戶保險商品收益	十.2	65,123,832	15.69	128,092,663	27.13
41xxx	營業收入合計		414,942,483	100.00	472,211,768	100.00
51xxx	營業成本	二、五				
51100	再保險支出		(1,427,147)	(0.34)	(136,816)	(0.03)
51150	承保費用	四.21	(13,793,053)	(3.32)	(13,947,703)	(2.95)
51200	佣金支出		(102,020)	(0.02)	(42,394)	(0.01)
51250	保險賠款與給付		(98,888,042)	(23.83)	(132,881,947)	(28.14)
51300	提存保費準備		(190,000,185)	(45.79)	(159,239,630)	(33.72)
51350	提存特別準備		(362,607)	(0.09)	(606,333)	(0.13)
51400	安定基金支出		(188,966)	(0.05)	(160,047)	(0.03)
51450	提存賠款準備		(100,518)	(0.02)	-	-
51460	提存保費不足準備		(129,375)	(0.03)	(75,675)	(0.02)
51500	手續費支出		(811,002)	(0.20)	(705,814)	(0.15)
51550	利息費用		(19,908)	(0.01)	(20,386)	-
51700	金融負債評價損失		-	-	(101,592)	(0.02)
51750	採權益法認列之投資損失	四.11	(26,157)	(0.01)	-	-
51800	兌換損失		(748,832)	(0.18)	(42,960,861)	(9.10)
51850	處分投資損失		(36,326,143)	(8.75)	-	-
51950	分離帳戶保險商品費用	十.2	(65,123,832)	(15.69)	(128,092,663)	(27.13)
52000	其他營業成本		(186,791)	(0.05)	(515,480)	(0.11)
51xxx	營業成本合計		(408,234,578)	(98.38)	(479,487,341)	(101.54)
60000	營業毛利(損)		6,707,905	1.62	(7,275,573)	(1.54)
58000	營業費用	二、三、四.14.20.21、五				
58100	業務費用		(1,603,123)	(0.39)	(1,718,685)	(0.36)
58200	管理費用		(3,568,253)	(0.86)	(3,346,657)	(0.71)
58000	營業費用合計		(5,171,376)	(1.25)	(5,065,342)	(1.07)
61000	營業利益(損失)		1,536,529	0.37	(12,340,915)	(2.61)
49000	營業外收入及利益	二、五				
49050	財產交易利益		76	-	2	-
49400	其他營業外收入及利益		716,226	0.17	661,380	0.14
49000	營業外收入及利益合計		716,302	0.17	661,382	0.14
59000	營業外費用及損失	二、五				
59050	財產交易損失		(18)	-	(107)	-
59250	負債性特別股股息		(260,342)	(0.06)	-	-
59300	什項費用		(3,095)	-	(3,404)	-
59000	營業外費用及損失合計		(263,455)	(0.06)	(3,511)	-
62000	繼續營業單位稅前純益(純損)		1,989,376	0.48	(11,683,044)	(2.47)
63000	所得稅(費用)利益	二、四.22	(943,090)	(0.23)	6,397,945	1.35
69000	本期淨利(淨損)		\$1,046,286	0.25	\$(5,285,099)	(1.12)
70000	每股盈餘(元):	四.23				
	本期淨利(淨損)		稅前 \$0.38	稅後 \$0.20	稅前 \$(2.30)	稅後 \$(1.04)

(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：洪大慶

國泰人壽保險股份有限公司  
股東權益變動表  
民國九十八年一月一日至六月三十日  
及民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	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	未認列為退休 金成本之淨損失	
民國九十七年一月一日餘額	\$50,686,158	\$9,648	\$21,188,906	\$16,693,810	\$23,468,521	\$11,169,132	\$2,105	\$132,518	\$-	\$123,350,798
民國九十六年度盈餘指撥及分配：										
法定盈餘公積	-	-	2,346,852	-	(2,346,852)	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	2,475,196	(2,475,196)	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	(18,625,315)	-	-	-	-	(18,625,315)
董監酬勞	-	-	-	-	(8,100)	-	-	-	-	(8,100)
員工紅利	-	-	-	-	(13,058)	-	-	-	-	(13,058)
現金增資	2,000,000	13,000,000	-	-	-	-	-	-	-	15,000,000
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	(26,135,920)	-	-	-	(26,135,920)
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	-	(218,225)	-	(218,225)
民國九十七年上半年度稅後淨損	-	-	-	-	(5,285,099)	-	-	-	-	(5,285,099)
民國九十七年六月三十日餘額	<u>\$52,686,158</u>	<u>\$13,009,648</u>	<u>\$23,535,758</u>	<u>\$19,169,006</u>	<u>\$(5,285,099)</u>	<u>\$(14,966,788)</u>	<u>\$2,105</u>	<u>\$(85,707)</u>	<u>\$-</u>	<u>\$88,065,081</u>
民國九十八年一月一日餘額	\$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
民國九十七年度虧損撥補：										
法定盈餘公積	-	-	(3,207,084)	-	3,207,084	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	1,233,539	(1,233,539)	-	-	-	-	-
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	35,329,998	-	-	-	35,329,998
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	-	(102,415)	-	(102,415)
民國九十八年上半年度稅後淨利	-	-	-	-	1,046,286	-	-	-	-	1,046,286
民國九十八年六月三十日餘額	<u>\$52,686,158</u>	<u>\$13,009,648</u>	<u>\$20,328,674</u>	<u>\$20,402,545</u>	<u>\$1,046,286</u>	<u>\$(17,159,301)</u>	<u>\$2,105</u>	<u>\$106,602</u>	<u>\$(264,304)</u>	<u>\$90,158,413</u>

(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：洪大慶

國泰人壽保險股份有限公司  
現金流量表  
民國九十八年一月一日至六月三十日  
及民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	九十八年上半年度	九十七年上半年度
營業活動之現金流量		
本期淨利(淨損)	\$1,046,286	\$(5,285,099)
調整項目：		
金融資產評價利益	(9,974,651)	(6,226,929)
金融負債評價(利益)損失	(25,298,715)	101,592
提存備抵呆帳金額	38,610	331,886
折舊費用	1,164,658	988,413
各項攤銷	101,944	90,891
提存及收回各項營業準備淨額	110,824,420	44,103,986
處分固定資產(利益)損失	(58)	105
處分不動產投資利益	(14,683)	(128,968)
依權益法認列投資損益小於當年度收到被投資公司 現金股利	257,108	232,182
匯率影響數	-	(47,273)
公平價值變動列入損益之金融資產-流動減少	1,001,823	9,699,287
備供出售金融資產-流動減少(增加)	12,379,951	(4,631,290)
持有至到期日金融資產-一年內到期(增加)減少	(1,065,726)	6,155,152
避險之衍生性金融資產-流動減少(增加)	27,353	(433,860)
無活絡市場之債券投資-流動(增加)減少	(824,647)	228,367
應收票據減少	1,107,928	2,231,249
預付再保費支出增加	(3,615,348)	(174,494)
應攤回再保賠款與給付減少	3,571	669
應收再保業務款項增加	(181,549)	(153,123)
其他應收款(增加)減少	(18,516,125)	3,526,186
其他金融資產-流動(增加)減少	(8,000,000)	4,000,000
預付費用及其他預付款增加	(39,505)	(33,566)
遞延所得稅資產-流動減少(增加)	3,081,779	(8,121,872)
其他流動資產減少	10,525	60,426
遞延所得稅資產-非流動增加	(4,830,007)	(4,945)
其他資產-其他增加	(821,718)	(2,170,187)
避險之衍生性金融負債-流動(減少)增加	(4,099)	427,476
應付票據減少	(41)	(51)
應付佣金增加	235,456	335,818
應付保險賠款與給付(減少)增加	(1,121)	48
應付再保業務款項增加(減少)	1,513,125	(63,850)
其他應付款增加	2,584,073	9,367,223
預收款項增加	7,925	44,515
遞延所得稅負債-流動增加	3,292,052	-
應計退休金負債增加	24,039	19,865
其他負債-其他增加(減少)	10,054,288	(1,728,174)
營業活動之淨現金流入	75,568,921	52,741,655
投資活動之現金流量		
壽險貸款減少(增加)	2,273,569	(3,894,054)
擔保放款減少	13,625,120	3,895,426
備供出售金融資產-非流動減少(增加)	36,924,976	(25,568,125)
持有至到期日金融資產-非流動增加	(36,883,465)	(22,403,263)
以成本衡量之金融資產-非流動增加	(238,154)	(1,855)
無活絡市場之債券投資-非流動增加	(53,929,190)	(2,385,609)
採權益法之長期股權投資減資退回股款	149,668	74,871
處分不動產投資價款	24,204	152,070
購置不動產投資價款	(6,097,107)	(712,943)
其他金融資產-非流動減少	(5,200,000)	(8,562,648)
處分固定資產價款	288	2
購置固定資產價款	(154,736)	(144,946)
購置無形資產價款	(112,958)	(202,992)
存出保證金減少(增加)	306,183	(803,679)
其他催收款項(增加)減少	(472,358)	42,103
投資活動之淨現金流出	(49,783,960)	(60,515,642)
融資活動之現金流量		
存入保證金增加	70,370	19,057
現金增資	-	15,000,000
發放股東現金股利	-	(18,625,315)
發放員工紅利	-	(13,058)
發放董監事酬勞金	-	(8,100)
融資活動之淨現金流入(流出)	70,370	(3,627,416)
匯率影響數	-	47,273
本期現金及約當現金增加(減少)	25,855,331	(11,354,130)
期初現金及約當現金餘額	221,966,913	196,913,663
期末現金及約當現金餘額	\$247,822,244	\$185,559,533
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$9,256	\$25,926
本期支付利息(不含資本化利息)	\$9,256	\$25,926
本期支付所得稅	\$544,382	\$608,805

(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：洪大慶

國泰人壽保險股份有限公司  
財務報表附註  
民國九十八年六月三十日  
及民國九十七年六月三十日  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

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

本公司之母公司及最終母公司均為國泰金融控股股份有限公司。截至民國 98 年及 97 年 6 月 30 日止，本公司之員工人數分別為 31,023 人及 30,959 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 98 年 6 月 30 日止繼續提列之金額為 2,084,477 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. 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。

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)

15. 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 98 年 6 月 30 日止為 20,402,545 千元。

16. 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。

17. 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。

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)

依財務會計準則公報第二十三號「期中財務報表之表達及揭露」規定，得不揭露財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」第34段規定之事項。

18. 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。

19. 估計所得稅

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

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

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

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

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

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

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

20. 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。

21. 分離帳戶保險商品

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

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

22. 員工分紅及董監酬勞

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

三、會計變動之理由及其影響

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

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)

四、重要會計科目之說明

1. 現金及約當現金

	98.6.30	97.6.30
庫存現金	\$10,877	\$7,288
週轉金	267,244	289,553
銀行存款	16,497,233	15,849,666
定期存款	162,549,747	147,762,018
約當現金	68,497,143	21,651,008
合 計	<u>\$247,822,244</u>	<u>\$185,559,533</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。

2. 公平價值變動列入損益之金融資產—流動

	98.6.30	97.6.30
上市(櫃)股票	\$3,843,194	\$10,642,774
國外股票	892,709	1,547,961
受益憑證	57,806,123	44,804,956
指數股票型基金	-	169,362
國外債券	3,995,784	10,265,224
公司債	3,084,683	4,103,146
政府債券	1,087,097	868,943
衍生性金融商品	14,768	30,350
組合式定存	1,000,000	2,000,000
小 計	71,724,358	74,432,716
加：評價調整	12,410,207	15,277,986
合 計	<u>\$84,134,565</u>	<u>\$89,710,702</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. 備供出售金融資產—流動

	98.6.30	97.6.30
上市(櫃)股票	\$103,962,540	\$109,789,093
國外股票	15,892,728	21,137,847
受益憑證	23,578,089	19,120,757
金融資產受益證券	-	753,248
指數股票型基金	3,491,862	4,142,211
不動產投資信託受益憑證	8,725,208	8,725,208
金融債券	99,901	7,650,000
公司債	2,242,742	950,000
國外債券	-	1,616,932
小計	157,993,070	173,885,296
加(減)：評價調整	(22,427,915)	(11,262,567)
合計	\$135,565,155	\$162,622,729

4. 避險之衍生性金融資產—流動

	98.6.30	97.6.30
衍生性金融商品	\$75,481	\$-
加：評價調整	1,849,358	96,575
合計	\$1,924,839	\$96,575

5. 放款

(1) 壽險貸款

①係就本公司簽發之人壽保險單為質所做之放款。

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

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

(2) 擔保放款淨額

	98.6.30	97.6.30
擔保放款	\$324,008,755	\$338,857,869
擔保放款-關係人	4,443,310	4,617,389
減：備抵呆帳	(389,552)	(466,753)
小計	328,062,513	343,008,505
催收款項	2,413,308	1,944,186
減：備抵呆帳	(1,689,316)	(1,360,930)
小計	723,992	583,256
合計	\$328,786,505	\$343,591,761

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

	98.6.30	97.6.30
公司債	\$20,629,632	\$14,991,315
政府債券	43,946,020	87,309,485
金融債券	134,882,014	120,681,002
金融資產受益證券	2,428,619	4,608,294
國外債券	27,265,440	26,983,620
小計	229,151,725	254,573,716
加：評價調整	1,721,263	(1,393,457)
合計	\$230,872,988	\$253,180,259

7. 持有至到期日金融資產－非流動

	98.6.30	97.6.30
公司債	\$4,181,661	\$3,918,233
政府債券	93,271,543	26,526,047
金融債券	9,594,527	10,080,461
金融資產受益證券	9,514,450	18,760,942
國外債券	545,828,369	543,276,050
小計	662,390,550	602,561,733
減：繳存央行債券	(7,770,336)	(8,009,691)
累計減損	(164,080)	-
合計	\$654,456,134	\$594,552,042

本公司持有之國外債券因有客觀證據顯示減損跡象，故提列相關 CDO 減損，截至民國 98 年 6 月 30 日止已提列減損損失為 164,080 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)

8. 以成本衡量之金融資產－非流動

	98.6.30	97.6.30
股 票	\$19,753,525	\$20,018,686
受益憑證	751,160	240,617
小 計	20,504,685	20,259,303
減：累計減損	(1,302,285)	(1,204,105)
合 計	\$19,202,400	\$19,055,198

本公司之被投資公司因有客觀證據顯示減損跡象，截至民國 98 年及 97 年 6 月 30 日止已提列減損損失分別為 1,302,285 千元及 1,204,105 千元。

9. 無活絡市場之債券投資－非流動

	98.6.30	97.6.30
股 票	\$316,000	\$-
公司債	14,500,000	10,000,000
金融資產受益證券	-	435,000
國外債券	125,378,975	51,077,273
小 計	140,194,975	61,512,273
減：累計減損	(426,634)	-
合 計	\$139,768,341	61,512,273

本公司持有之國外債券因有客觀證據顯示減損跡象，故提列相關 CDO 減損，截至民國 98 年 6 月 30 日止已提列減損損失為 426,634 千元。

10. 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 98 年及 97 年 6 月 30 日止，分別為 45,551,973 千元及 92,261,870 千元。本期結構型債券分列各科目之明細如下：

項 目	98.6.30		
	成 本	評價調整	帳面價值
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	\$582,218	\$(11,119)	\$571,099
備供出售金融資產(含流動及非流動)	8,900,000	(21,900)	8,878,100
持有至到期日金融資產(含流動及非流動)	36,099,820	2,954	36,102,774
合 計	\$45,582,038	\$(30,065)	\$45,551,973



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

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

11. 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	98.6.30		97.6.30	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
普訊陸創業投資股份有限公司	\$337,885	21.43%	\$354,152	21.43%
宏遠科技創業投資股份有限公司	32,005	25.00%	39,561	25.00%
汎揚創業投資股份有限公司	77,715	24.79%	183,378	24.79%
華大創業投資股份有限公司	83,771	24.06%	134,851	24.06%
台灣工銀創業投資股份有限公司	217,405	24.96%	272,988	24.96%
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	96,318	100.00%	84,741	100.00%
神坊資訊股份有限公司	322,474	60.12%	291,878	60.12%
國泰證券投資信託股份有限公司	288,169	40.00%	306,357	40.00%
怡泰創業投資股份有限公司	271,403	25.00%	401,231	25.00%
國泰證券投資顧問股份有限公司	122,464	100.00%	135,529	100.00%
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	1,169,761	50.00%	1,246,362	50.00%
越南國泰人壽保險責任有限公司	2,045,500	100.00%	1,775,592	100.00%
國泰財產保險有限責任公司	903,437	50.00%	-	-
合 計	<u>\$5,968,307</u>		<u>\$5,226,620</u>	

(2) 民國 98 年及 97 年上半年度依權益法評價之長期股權投資，其變動情形如下：

	98 年上半年度	97 年上半年度
1 月 1 日餘額	\$6,466,022	\$6,254,217
加(減)：		
依權益法認列投資收益	(26,157)	141,863
累積換算調整數	(102,414)	(209,864)
依權益法認列金融商品之未實現(損)益	11,475	(510,680)
現金股利	(230,951)	(374,045)
減資退回股款	(149,668)	(74,871)
6 月 30 日餘額	<u>\$5,968,307</u>	<u>\$5,226,620</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 98 年及 97 年上半年度採權益法認列之投資收益，其明細如下：

被投資公司名稱	98 年上半年度	97 年上半年度
普訊陸創業投資股份有限公司	\$5,719	\$(5,907)
宏遠科技創業投資股份有限公司	10	(15)
汎揚創業投資股份有限公司	(2,547)	3,623
華大創業投資股份有限公司	(20,632)	(723)
台灣工銀創業投資股份有限公司	42,447	14,636
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	1,569	2,128
神坊資訊股份有限公司	21,631	20,319
國泰證券投資信託股份有限公司	57,774	91,820
怡泰創業投資股份有限公司	(40,208)	12,567
國泰證券投資顧問股份有限公司	13,120	50,870
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	(94,895)	(75,248)
越南國泰人壽保險責任有限公司	1,674	27,793
國泰財產保險有限責任公司	(11,819)	-
合 計	<u>\$ (26,157)</u>	<u>\$ 141,863</u>

- ① 本公司民國 98 年上半年度採權益法認列之被投資公司除華大創業投資(股)公司及台灣工銀創業投資(股)公司係依自行結算未經會計師查核之財務報表認列投資損益外，餘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(股)公司、汎揚創業投資(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)公司及神坊資訊(股)公司為修正式無保留查核報告外，其餘皆出具無保留查核報告。
- ② 本公司民國 97 年上半年度採權益法認列之被投資公司係依被投資公司同期間經會計師查核之財務報表認列投資損益，其中普訊陸創業投資(股)公司、汎揚創業投資(股)公司、華大創業投資(股)公司、台灣工銀創業投資(股)公司及國泰證券投資信託(股)公司，係由其他會計師查核。經查核之被投資公司除怡泰創業投資(股)公司為修正式無保留查核報告外，其餘皆出具無保留查核報告。
- ③ 本公司自民國 94 年 1 月 1 日起適用民國 93 年 12 月 9 日修訂之財務會計準則公報第七號「合併財務報表」，該公報修訂後刪除總資產及營業收入未達母公司各該項金額百分之十者，得不編入合併財務報表之規定，且首次適用不追溯重編以前年度合併財務報表。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 98 年及 97 年上半年度之合併財務報表。另本公司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 98 年上半年度之合併報表。

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)

12. 不動產投資

98.6.30					
項 目	成 本	重估增值	累計折舊	累計減損	淨 額
不動產投資	\$130,058,488	\$4,712	\$(17,858,102)	\$(195,594)	\$112,009,504
營造工程	2,503,700	-	-	-	2,503,700
合 計	<u>\$132,562,188</u>	<u>\$4,712</u>	<u>\$(17,858,102)</u>	<u>\$(195,594)</u>	<u>\$114,513,204</u>
97.6.30					
項 目	成 本	重估增值	累計折舊	累計減損	淨 額
不動產投資	\$121,451,266	\$4,370	\$(16,272,599)	\$(195,923)	\$104,987,114
營造工程	1,665,652	-	-	-	1,665,652
合 計	<u>\$123,116,918</u>	<u>\$4,370</u>	<u>\$(16,272,599)</u>	<u>\$(195,923)</u>	<u>\$106,652,766</u>

(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 98 年及 97 年 6 月 30 日止，不動產投資皆無設定質押之情形。

13. 固定資產

98.6.30					
項 目	成 本	重估增值	累計折舊	累計減損	淨 額
土 地	\$4,772,644	\$974	\$-	\$(51,331)	\$4,722,287
房屋及建築	10,531,576	-	(3,732,029)	(34,188)	6,765,359
電腦設備	2,154,146	-	(1,578,924)	-	575,222
交通及運輸設備	12,942	-	(11,594)	-	1,348
其他設備	3,006,560	-	(2,338,760)	-	667,800
小 計	20,477,868	974	(7,661,307)	(85,519)	12,732,016
在建工程及預付					
房地設備款	101,536	-	-	-	101,536
合 計	<u>\$20,579,404</u>	<u>\$974</u>	<u>\$(7,661,307)</u>	<u>\$(85,519)</u>	<u>\$12,833,552</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	97.6.30				
	成 本	重估增值	累計折舊	累計減損	淨 額
土 地	\$4,723,189	\$1,317	\$-	\$(51,331)	\$4,673,175
房屋及建築	9,917,187	-	(3,397,497)	(34,188)	6,485,502
電腦設備	1,792,556	-	(1,405,448)	-	387,108
交通及運輸設備	15,415	-	(13,010)	-	2,405
其他設備	2,971,067	-	(2,149,661)	-	821,406
小 計	19,419,414	1,317	(6,965,616)	(85,519)	12,369,596
在建工程及預付 房地設備款	229,650	-	-	-	229,650
合 計	\$19,649,064	\$1,317	\$(6,965,616)	\$(85,519)	\$12,599,246

截至民國 98 年及 97 年 6 月 30 日止，固定資產皆無設定質押之情形。

14. 電腦軟體成本

項 目	98.1.1	本期增加	本期減少	98.6.30
單獨取得成本：				
電腦軟體成本	\$1,101,193	\$112,958	\$-	\$1,214,151
攤銷及減損：				
攤銷	(492,327)	(101,944)	-	(594,271)
帳面價值	\$608,866	\$11,014	\$-	\$619,880

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

15. 其他催收款

	98.6.30	97.6.30
其他催收款	\$854,405	\$98,730
減：備抵呆帳	(347,263)	(84,572)
淨 額	\$507,142	\$14,158

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)

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。

16. 公平價值變動列入損益之金融負債—流動

	98.6.30	97.6.30
衍生性金融商品	\$-	\$-
加：評價調整	4,853,764	13,160,212
合 計	\$4,853,764	\$13,160,212

17. 避險之衍生性金融負債—流動

	98.6.30	97.6.30
衍生性金融商品	\$-	\$-
加：評價調整	202,616	528,906
合 計	\$202,616	\$528,906

18. 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。

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) 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。

## 19. 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 98 年及 97 年 6 月 30 日止經核准發行在外股數均為 5,268,616 千股，普通股每股面額 10 元。

## 20. 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。

本公司於民國九十八年四月二十九日經董事會代行股東會職權決議，以法定盈餘公積 3,207,084 千元彌補虧損。

### (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」第二十條(原為第十五條)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 97 年度及 96 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 1,233,539 千元及 2,475,196 千元轉列特別盈餘公積。

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)

(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。
- ④民國 98 年及 97 年上半年度員工紅利及董監酬勞估列金額均為 10,000 千元，其估列基礎係依近三年實際支付之平均金額按月估列，並認列為當年度之營業成本或營業費用，惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則列為下年度之損益。

本公司民國 97 年度盈餘分派並無實際配發員工紅利及董監酬勞，與民國 97 年度財務報告認列之員工分紅及董監酬勞並無差異。

- ⑤本公司民國 97 年度為稅後淨損，業經董事會通過不發放員工紅利及董監酬勞，有關董事會通過虧損撥補情形，請至公開資訊觀測站查詢。

21. 本期發生之用人、折舊及攤銷費用

功能別 性質別	98 年上半年度			97 年上半年度		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合計
用人費用						
薪資費用	\$12,137,039	\$867,523	\$13,004,562	\$12,383,860	\$897,860	\$13,281,720
勞健保費用	636,455	102,495	738,950	607,728	85,925	693,653
退休金費用	400,729	64,533	465,262	385,688	54,532	440,220
其他用人費用	560,565	103,159	663,724	517,123	118,177	635,300
折舊費用	-	1,164,658	1,164,658	-	988,413	988,413
攤銷費用	-	101,944	101,944	-	90,891	90,891

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)

22. 估計所得稅

本公司之營利事業所得稅稅率為 25%，依據民國 98 年 5 月 27 日新公布之所得稅法修正條文，本公司自民國 99 年度起適用之所得稅率將改為 20%。

(1) 遞延所得稅負債與資產之計算式列示如下：

① 截至民國 98 年及 97 年 6 月 30 日之遞延所得稅負債與資產：	98.6.30	97.6.30
A. 遞延所得稅資產總額	\$8,651,793	\$13,398,342
B. 遞延所得稅負債總額	\$(3,334,690)	\$(938,688)
C. 遞延所得稅資產之備抵評價金額	\$-	\$(257,861)
D. 產生遞延所得稅資產及負債之暫時性差異：		
退休金費用所產生之暫時性差異	\$1,416,213	\$1,370,798
未實現兌換(利益)損失之認列所產生之暫時性差異	(5,787,024)	43,608,826
金融資產及負債評價利益所產生之暫時性差異	(7,551,736)	(3,754,751)
資產減損所產生之暫時性差異	732,021	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	19,807	32,599
合    計	\$(10,940,854)	\$41,521,435
E. 虧損扣抵	\$10,143,458	\$1,509,909
F. 連結稅制影響數	\$(2,009,991)	\$311,525
G. 投資抵減稅額	\$38,253	\$-
	98.6.30	97.6.30
② 遞延所得稅資產—流動	\$42,638	\$12,989,524
備抵評價-遞延所得稅資產-流動	-	(257,861)
淨遞延所得稅資產-流動	42,638	12,731,663
遞延所得稅負債—流動	(3,334,690)	(938,688)
流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	\$(3,292,052)	\$11,792,975
	98.6.30	97.6.30
③ 遞延所得稅資產—非流動	\$8,609,155	\$408,818
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	\$8,609,155	\$408,818



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)

(2) 民國 98 年及 97 年上半年度所得稅(利益)費用利益估列如下：

	98年上半年度	97年上半年度
當期所得稅費用	\$-	\$818,860
遞延所得稅(利益)費用：		
連結稅制影響數	17,407	-
遞延所得稅資產攤銷數	-	257,861
未實現兌換損益產生之遞延所得稅利益	(1,819,163)	(10,545,426)
未實現金融商品評價損益產生之遞延所得稅費用	8,201,884	2,167,566
未實現退休金費用產生之遞延所得稅利益	(6,010)	(4,966)
資產減損所產生之遞延所得稅利益	59,459	-
虧損扣抵所產生之遞延所得稅利益	(7,178,600)	-
遞延所得稅資產/負債因稅率變動影響數	1,460,374	
其他	22	21
加：分離課稅之營所稅	42,482	113,589
以往年度估計調整	169,638	88,725
減：投資抵減	(4,403)	(5,603)
加：最低稅負應補繳金額	-	711,428
所得稅(利益)費用	<u>\$943,090</u>	<u>\$(6,397,945)</u>

(3) 本公司營利事業所得稅結算申報業已核定至民國 94 年度。惟針對 91 年及 92 年核定部份，本公司業已申請復查，另對 93 年及 94 年核定部份，本公司亦擬提出復查。

(4) 兩稅合一相關資訊

	98.6.30	97.6.30
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$1,139,060</u>	<u>\$61,734</u>
盈餘分配之稅額扣抵－實際	(註)	-
盈餘分配之稅額扣抵－實際(民國 97 年 5 月 15 日)	-	<u>5.62%</u>

註：本公司民國 97 年度為累積虧損。

(5) 未分配盈餘相關資訊

	98.6.30	97.6.30
民國 87 年度以後	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>

民國 87 年度以後之未分配盈餘，係未包含各期上半年度損益金額。

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、可扣減總額、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
促進產業升級條例	人才培訓	4,403	4,403	102 年度
促進產業升級條例	新興重要策略性產業	4,969	4,969	100 年度
合計		<u>\$38,253</u>	<u>\$38,253</u>	

23. 每股盈餘

	98 年上半年度		97 年上半年度	
	稅前	稅後	稅前	稅後
本期淨利(淨損)(A)	<u>\$1,989,376</u>	<u>\$1,046,286</u>	<u>\$(11,683,044)</u>	<u>\$(5,285,009)</u>
期末流通在外股數(B)(單位：千股)	5,268,616	5,268,616	5,268,616	5,268,616
加權平均流通在外股數(C)(單位：千股)	5,268,616	5,268,616	5,073,011	5,073,011
每股盈餘(A)/(C)(單位：元)				
本期淨利(淨損)	<u>\$0.38</u>	<u>\$0.20</u>	<u>\$(2.30)</u>	<u>\$(1.04)</u>

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(已於 98.8.10 併入國泰創業投資股份有限公司)
怡泰貳創業投資股份有限公司	同屬國泰金控之子公司(已於 98.8.10 併入國泰創業投資股份有限公司)
怡泰管理顧問股份有限公司	同屬國泰金控之子公司(已於 98.8.10 併入國泰創業投資股份有限公司)

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

關係人名稱	與本公司之關係
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	子公司
越南國泰人壽保險責任有限公司	子公司
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	子公司
神坊資訊股份有限公司	子公司
國泰證券投資顧問股份有限公司	子公司
Indovina Bank Limited	國泰世華銀行之子公司
國泰人身保險代理人股份有限公司	國泰世華銀行之子公司
國泰財產保險代理人股份有限公司	國泰世華銀行之子公司
華卡企業股份有限公司	國泰世華銀行之子公司
國泰期貨股份有限公司	國泰綜合證券之子公司
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	98 年上半年度	
	交易標的	金額
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	\$13,344
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國際大樓等	57,264
	合計	<u>\$70,608</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	97年上半年度	
	交易標的	金額
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國際大樓等	\$112,809

本公司與三井工程股份有限公司截至民國98年及97年6月30日止之工程承攬合約總價款分別為76,224千元及176,453千元。

② 本公司出租不動產：

關係人名稱	交易性質	租金收入	
		98年上半年度	97年上半年度
國泰金融控股股份有限公司	出租不動產	\$13,125	\$10,264
國泰建設股份有限公司	出租不動產	11,036	8,733
國泰世華商業銀行股份有限公司	出租不動產	165,439	147,082
國泰世紀產物保險股份有限公司	出租不動產	44,510	41,376
國泰醫療財團法人	出租不動產	87,568	85,174
三井工程股份有限公司	出租不動產	4,908	4,265
神坊資訊股份有限公司	出租不動產	8,670	8,731
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	11,131	8,892
國泰綜合證券股份有限公司	出租不動產	10,610	10,254
國泰證券投資顧問股份有限公司	出租不動產	4,593	-
合計		\$361,590	\$324,771

關係人名稱	交易性質	存入保證金	
		98.6.30	97.6.30
國泰建設股份有限公司	出租不動產	\$4,886	\$4,886
國泰世華商業銀行股份有限公司	出租不動產	68,143	67,224
國泰世紀產物保險股份有限公司	出租不動產	20,633	19,421
國泰醫療財團法人	出租不動產	11,097	10,991
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	4,948	4,234
國泰綜合證券股份有限公司	出租不動產	4,710	4,710
國泰金融控股股份有限公司	出租不動產	5,964	4,885
神坊資訊股份有限公司	出租不動產	3,824	3,874
合計		\$124,205	\$120,225

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

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

③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	
		98年上半年度	97年上半年度
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$15,215	\$15,240
國泰世華商業銀行股份有限公司	承租不動產	5,629	5,431
合計		\$20,844	\$20,671

關係人名稱	交易性質	存出保證金	
		98.6.30	97.6.30
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$8,779	\$8,779

承租期間及給付方式係依合約規定一般租期為三年，付款方式主要係採月繳支付。

(2) 存款

關係人名稱	交易性質	98年上半年度		
		利息總額	利率	期末金額
國泰世華商業銀行股份有限公司	定期存款	\$29,605	0.10%-2.42%	\$16,342,086
	活期存款	1,413	0.02%-1.00%	3,992,399
	支票存款	-	-	689,958
	證券存款	2	0.10%	8
	合計	\$31,020		\$21,024,451

關係人名稱	交易性質	97年上半年度		
		利息總額	利率	期末金額
國泰世華商業銀行股份有限公司	定期存款	\$17,642	2.49%-2.70%	\$251,850
	活期存款	2,207	0.04%-1.85%	2,393,878
	支票存款	-	-	648,082
	證券存款	2	0.10%	8
	合計	\$19,851		\$3,293,818

(3) 其他金融資產

關係人名稱	98年上半年度		
	利息總額	利率	期末金額
國泰世華商業銀行股份有限公司	\$4,621	3.17%-3.73%	\$-

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

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

(4) 擔保放款

關係人名稱	98 年上半年度			
	最高金額	利息總額	利率	期末金額
國泰醫療財團法人	\$4,286,249	\$55,836	1.85%-3.91%	\$4,160,170
其他關係人	324,267	2,667	1.01%-5.37%	283,140
合計		\$58,503		\$4,443,310

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

(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	98.6.30	97.6.30
國泰證券投資信託股份有限公司	市價	\$4,003,827	\$6,856,163
發行之基金	成本	\$4,114,949	\$6,655,776

(6) 其他應收款

關係人名稱	98.6.30	百分比%	97.6.30	百分比%
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$177,421	0.39	\$158,223	0.76
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	25,330	0.06	16,566	0.08
國泰金融控股股份有限公司(註)	4,097,190	9.01	541,486	2.59

註：係因連結稅制所計算之應收退稅款。

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

(7) 預付款項

關係人名稱	98.6.30	百分比%	97.6.30	百分比%
神坊資訊股份有限公司	<u>\$49,692</u>	71.25	<u>\$31,933</u>	47.67

(8) 其他催收款

關係人名稱	98.6.30	百分比%	97.6.30	百分比%
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	<u>\$265,211</u>	31.04	<u>\$-</u>	-

主係代墊上海子公司之電腦設備軟硬體費用。

(9) 其他資產-其他

關係人名稱	98.6.30	97.6.30
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	\$-	\$265,211
越南國泰人壽保險責任有限公司	-	57,428
合計	<u>\$-</u>	<u>\$322,639</u>

主係代墊上海及越南子公司之電腦設備軟硬體費用。

(10) 存出保證金

關係人名稱	98.6.30	97.6.30
國泰期貨股份有限公司	<u>\$453,945</u>	<u>\$624,819</u>

係存放國泰期貨股份有限公司之期貨交易保證金，民國 98 年及 97 年上半年度保證金利息收入分別為 234 千元及 231 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)

(11) 其他應付款

關係人名稱	98.6.30	百分比%	97.6.30	百分比%
神坊資訊股份有限公司	\$31,121	0.41	\$25,192	0.14
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	9,351	0.12	36,848	0.21
三井工程股份有限公司	15,215	0.20	5,056	0.03
華卡企業股份有限公司	-	-	11,017	0.06
國泰金融控股股份有限公司(註)	270,383	3.55	1,010,644	5.76
國泰證券投資顧問股份有限公司	-	-	5,670	0.03
國泰世紀產物保險股份有限公司	19,221	0.25	-	-

註：係特別股負債之應付利息及因連結稅制所計算之應付所得稅。

(12) 保費收入

關係人名稱	98 年上半年度	97 年上半年度
國泰世華商業銀行股份有限公司	\$292,583	\$267,006
國泰醫療財團法人	13,173	12,984
國泰世紀產物保險股份有限公司	4,440	4,348
其他關係人	182,019	241,449
合計	\$492,215	\$525,787

(13) 保費支出

關係人名稱	98 年上半年度	97 年上半年度
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$99,749	\$40,332

主係固定資產、現金、公共意外等保費支出。民國 98 年及 97 年上半年度之保費支出中 5,606 千元及 4,486 千元係員工委由本公司代投保員工誠實險之保費支出。

(14) 理賠收入

關係人名稱	98 年上半年度	97 年上半年度
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$5,840	\$-



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)

民國 98 年上半年度之理賠收入中 5,543 千元係員工委由本公司代投保員工誠實險之理賠收入。

(15) 再保收入

<u>關係人名稱</u>	<u>98 年上半年度</u>	<u>97 年上半年度</u>
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$43,966	\$70,249

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，民國 98 年及 97 年上半年度分別轉分 60%及 90%予本公司。

(16) 再保手續費支出

<u>關係人名稱</u>	<u>98 年上半年度</u>	<u>97 年上半年度</u>
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$4,695	\$5,097

(17) 再保賠款與給付

<u>關係人名稱</u>	<u>98 年上半年度</u>	<u>97 年上半年度</u>
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$54,332	\$60,569

(18) 什項收入

<u>關係人名稱</u>	<u>98 年上半年度</u>	<u>97 年上半年度</u>
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$531,934	\$472,773
國泰世華商業銀行股份有限公司	48,840	39,760
國泰證券投資信託股份有限公司	33,360	30,320
合計	\$614,134	\$542,853

係本公司整合行銷等收入。

(19) 佣金費用

<u>關係人名稱</u>	<u>98 年上半年度</u>	<u>97 年上半年度</u>
國泰人身保險代理人股份有限公司	\$15,434	\$9,746

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

(20) 營業費用

關係人名稱	98 年上半年度	97 年上半年度
神坊資訊股份有限公司	\$119,131	\$124,733
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	303,529	308,391
國泰證券投資顧問股份有限公司	11,340	18,795
華卡企業股份有限公司	33,397	22,984
怡泰管理顧問股份有限公司	15,000	11,410
世華國際租賃股份有限公司	5,853	5,475
國泰世華商業銀行股份有限公司	557,618	508,478
合 計	\$1,045,868	\$1,000,266

(21) 營業外費用及損失

關係人名稱	98 年上半年度	97 年上半年度
國泰金融控股股份有限公司	\$260,342	\$-

係本公司發行特別股負債之利息費用。

(22) 其 他

①本公司截至民國 98 年及 97 年 6 月 30 日止與國泰世華商業銀行股份有限公司金融商品交易之名目本金金額(美金以千元列示)明細如下：

交易類別	98.6.30		97.6.30	
遠期外匯合約	USD	630,000	USD	530,807
換匯合約	USD	5,065,858	USD	1,235,000
金融債券	NTD	-	NTD	198,413

②本公司於民國 98 年及 97 年上半年度與國泰世華商業銀行股份有限公司簽訂授信額度轉讓合約，受轉讓聯貸放款金額分別為 800,000 千元及 2,480,000 千元。

六、 質押之資產

民國 98 年及 97 年 6 月 30 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：

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)

	98.6.30	97.6.30
存出保證金—公債	\$8,949,129	\$8,009,691
存出保證金—定期存款	105,950	158,950
存出保證金—其他	40,088	86,063
合 計	<u>\$9,095,167</u>	<u>\$8,254,704</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

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

2. 經營投資型保險業務之相關資產、負債、收益及費用

(1) 分離帳戶保險商品資產及負債明細表

資 產			負 債		
科目	98.6.30 金額	97.6.30 金額	科目	98.6.30 金額	97.6.30 金額
銀行存款	\$43,235	\$6,475	其他應付款	\$3,576,472	\$2,507,976
公平價值變動列入 損益之金融資產	224,799,940	277,634,897	分離帳戶保險價值 準備	232,465,487	276,460,867
應收利息	198	23,027	分離帳戶調整負債	-	60
其他應收款	11,198,586	1,304,504			
合 計	\$236,041,959	\$278,968,903	合 計	\$236,041,959	\$278,968,903

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

科目	費 用		科目	收 益	
	98 年上半年度 金額	97 年上半年度 金額		98 年上半年度 金額	97 年上半年度 金額
保險賠款與給付	\$2,524,970	\$439,229	保費收入	\$23,087,990	\$77,264,694
解約金	9,005,251	24,418,216	收回分離帳戶保險 價值準備	8,033,934	50,553,815
壽險紅利給付	1,553	2,151	利息收入	3,267	274,107
提存分離帳戶保險 價值準備	49,197,040	74,038,906	金融資產評價利益	22,130,250	-
金融資產評價損失	-	13,202,921	兌換利益	11,864,829	-
處分投資損失	2,302,191	1,584,308	雜項收入	3,462	-
兌換損失	-	12,017,357	分離帳戶調整收入	100	47
管理費用	2,092,827	2,389,575			
合 計	\$65,123,832	\$128,092,663	合 計	\$65,123,832	\$128,092,663

(3) 本公司民國 98 年及 97 年上半年度因經營投資型保險業務而自交易對手取得之銷售獎金分別為 1,261,153 千元及 4,303,364 千元。

3. 全權委託投資相關資訊

(1) 本公司民國 98 年及 97 年 6 月 30 日出資全權委託證券投資信託事業代為操作，其投資項目如下：

投資項目	98.6.30	
	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$3,651,709	\$3,651,709
附買回條件債券	5,193,400	5,193,400
活期存款	700,446	700,446
合 計	\$9,545,555	\$9,545,555

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

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 98 年及 97 年 6 月 30 日全權委託之資金額度分別為 9,300,000 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、信用違約交換合約等，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、匯率風險與信用風險。本公司未從事增加投資效益之衍生性商品交易，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)、風險值限額(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，故本公司在承作企業放款、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。房屋抵押貸款承作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。另保單貸款之承作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	98.6.30		97.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$247,822,244	\$247,822,244	\$185,559,533	\$185,559,533
應收票據及款項	50,492,300	50,492,300	27,319,542	27,319,542
公平價值變動列入損益之金融資產				
一流動	71,146,713	71,146,713	72,989,144	72,989,144
備供出售金融資產－流動	135,565,155	135,565,155	162,622,729	162,622,729
持有至到期日金融資產－一年內到期	30,176,218	28,029,011	2,152,735	2,146,703
無活絡市場之債券投資－流動	4,534,726	4,413,892	5,621,772	5,621,772
其他金融資產－流動	8,000,000	8,000,000	-	-
備供出售金融資產－非流動	230,872,988	230,872,988	253,180,259	253,180,259
持有至到期日金融資產－非流動	654,456,134	640,193,916	594,552,042	575,612,857
以成本衡量之金融資產－非流動	19,202,400	-	19,055,198	-
無活絡市場之債券投資－非流動	139,768,341	127,397,676	61,512,273	53,656,291
採權益法之長期股權投資	5,968,307	5,968,307	5,226,620	5,226,620
其他金融資產－非流動	11,300,000	11,300,000	27,954,287	27,954,287
存出保證金	11,864,922	11,864,922	11,509,833	11,509,833
<u>負債－非衍生性</u>				
應付票據及款項	10,400,942	10,400,942	18,966,623	18,966,623
特別股負債－非流動	15,000,000	15,413,340	-	-
存入保證金	1,613,269	1,613,269	1,507,250	1,507,250
<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				
選擇權	-	-	82,725	82,725
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	12,782,343	12,782,343	16,519,435	16,519,435
利率交換、信用違約交換合約	205,509	205,509	119,398	119,398
避險之衍生性金融資產－流動				
利率交換、信用違約交換合約	1,924,839	1,924,839	96,575	96,575
<u>負債－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債				
一流動				
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	4,619,687	4,619,687	13,087,910	13,087,910
利率交換、信用違約交換合約	234,077	234,077	72,302	72,302
避險之衍生性金融負債－流動				
利率交換、信用違約交換合約	202,616	202,616	528,906	528,906

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

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



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	
	98.6.30	97.6.30	98.6.30	97.6.30
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$179,325,101	\$163,908,525	\$68,497,143	\$21,651,008
應收票據及款項	-	-	50,492,300	27,319,542
公平價值變動列入損益之金融資產－				
流動	70,575,613	69,555,698	571,100	3,433,446
備供出售金融資產－流動	135,159,298	162,622,729	405,857	-
持有至到期日金融資產－一年內				
到期	2,824,968	889,774	25,204,043	1,256,929
無活絡市場之債券投資－流動	-	-	4,413,892	5,621,772
其他金融資產－流動	-	-	8,000,000	-
備供出售金融資產－非流動	229,495,919	251,927,084	1,377,069	1,253,175
持有至到期日金融資產－非流動	95,403,027	76,351,878	544,790,889	499,260,979
無活絡市場之債券投資－非流動	4,642,752	-	122,754,924	53,656,291
採權益法之長期股權投資	-	-	5,968,307	5,226,620
其他金融資產－非流動	-	-	11,300,000	27,954,287
<u>負債－非衍生性</u>				
應付票據及款項	-	-	10,400,942	18,966,623
特別股負債－非流動	-	-	15,413,340	-
<u>資產－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產－				
流動				
選擇權	-	82,725	-	-
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	-	-	12,782,343	16,519,435
利率交換、信用違約交換合約	-	-	205,509	119,398
避險之衍生性金融資產－流動				
利率交換、信用違約交換合約	-	-	1,924,839	96,575
<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	-	-	4,619,687	13,087,910
利率交換、信用違約交換合約	-	-	234,077	72,302
避險之衍生性金融負債－流動				
利率交換、信用違約交換合約	-	-	202,616	528,906

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

(2) 利率風險

茲將本公司截至民國 98 年及 97 年 6 月 30 日金融商品帳面價值所暴露的利率風險依到期日或重訂價日遠近彙總如下：

①民國 98 年 6 月 30 日：

固定利率之非衍生 性金融商品	1 年內到期	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	總計
	或重訂價						
公平價值變動列入							
損益之金融資產	\$2,357,733	\$424,327	\$1,612,720	\$1,127,958	\$1,088,439	\$2,197,109	\$8,808,286
備供出售金融資產	342,750	4,797,986	6,718,424	15,595,465	12,948,998	77,774,468	118,178,091
持有至到期日金融							
資產	210,681,697	20,040,138	7,537,126	21,572,815	29,272,590	338,266,814	627,371,180
無活絡市場之債券							
投資	4,534,726	5,869,291	6,043,204	6,898,360	3,240,304	98,539,922	125,125,807
特別股負債	-	-	-	-	-	15,000,000	15,000,000
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	\$269,064	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$269,064
備供出售金融資產	115,015,896	-	-	-	-	-	115,015,896
持有至到期日金融							
資產	57,261,171	-	-	-	-	-	57,261,171
無活絡市場之債券							
投資	19,177,261	-	-	-	-	-	19,177,261
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	\$18,688	\$38,214	\$-	\$-	\$307	\$-	\$57,209
避險之衍生性金融							
資產	-	22,645	14,232	88,479	617,381	1,102,323	1,845,060
公平價值變動列入							
損益之金融負債	1,005	112,605	-	-	4,907	-	118,517
避險之衍生性金融							
負債	13,938	22,795	-	-	-	-	36,733

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 6 月 30 日：

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

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

①民國 98 年 6 月 30 日：

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$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	一季	100.9.9
1,000,000	90DCP	一季	101.6.26
2,000,000	90DCP	一年	102.3.26
2,700,000	90DCP+25bps	一季	102.8.24
3,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.11.3
2,000,000	90DCP	一年	102.11.3
1,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.12.14
500,000	90DCP+23bps	一年	102.12.14
1,500,000	90DCP+23bps	一年	102.12.16
1,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.12.16
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

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 6 月 30 日：

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$200,000	180DCP+18bps	半年	97.7.11
2,000,000	90DCP+75bps	一季	97.7.19
250,000	90DCP	一季	97.8.10
450,000	90DCP	一季	97.8.22
330,000	90DCP	一季	97.8.24
1,150,000	90DCP+30bps	一季	97.9.17
200,000	If 6ml < 0.9%,6ml If 0.9% ≤ 6ml < 2.0%,3.05% If 2.0% < 6ml,Max(4.0005%-6ml)	一年	97.9.26
100,000	180DCP+30bps	半年	97.12.18
300,000	If 6ml < 0.95%,6ml If 0.95% < 6ml < 2.0%,3.5% If 2.0% < 6ml,4.8%-6ml	半年	98.1.7
200,000	If 6ml < 0.95%,6ml If 0.95% < 6ml < 2.0%,3.5% If 2.0% < 6ml,4.8%-6ml	半年	98.1.9
200,000	5.85%-6ml	半年	98.1.13
50,000	If 6ml ≤ 1%, 6ml+0.2% If 1% < 6ml < 2%, 3.15% If 6ml ≥ 2%, 4.15%-6ml	半年	98.1.16
247,500	ARMS	一季	98.3.24
900,000	90DCP+100bps	一季	98.5.20
200,000	4.000%-6ml	半年	99.4.7
300,000	4.0002%-6ml	半年	99.4.7
500,000	4.0006%-6ml	半年	99.4.7
500,000	4.0007%-6ml	半年	99.4.7
200,000	4.0003%-6ml	半年	99.4.7
300,000	4.3%-12ml	一年	99.6.20
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

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

面額	支付利率	支付頻率	到期日
200,000	3.0%, if 6ml 落在下列區間 94.9.19~95.9.19:1.0%-2.5% 95.9.19~96.9.19:1.0%-3.0% 96.9.19~97.9.19:1.0%-3.5% 97.9.19~98.9.19:1.0%-4.0% 98.9.19~99.9.19:1.0%-4.5% 99.9.19~100.3.19:1.0%-5.0%	半年	100.3.19
500,000	If 6ml < 1.1%, 6ml If 1.1% ≤ 6ml ≤ 2.0%, 3.8% If 6ml > 2.0%, Max(5.50%-6ml)	半年	100.6.30
2,000,000	90DCP	一年	102.3.26
2,700,000	90DCP+25bps	一季	102.8.24
3,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.11.3
2,000,000	90DCP	一年	102.11.3
1,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.12.14
500,000	90DCP+23bps	一年	102.12.14
1,500,000	90DCP+23bps	一年	102.12.16
1,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.12.16
1,300,000	90DCP+45bps	一季	102.12.27
900,000	90DCP	一年	103.3.12
1,000,000	90DCP	一年	103.6.12
2,000,000	90DCP	一年	103.6.29
5,000,000	90DCP	一年	103.8.23
1,000,000	90DCP	一年	103.9.20
3,200,000	90DCP	一年	103.9.27
2,000,000	90DCP	一季	103.9.28
1,500,000	90DCP	一年	103.9.29
2,500,000	90DCP	一年	103.12.20
2,000,000	90DCP	一年	103.12.24
USD24,000 千元	6ml	半年	103.3.24

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 98 年及 97 年 6 月 30 日止金融商品之未實現(損)益分別為 1,961,118 千元及 (371,300)千元列於股東權益項下。

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

公平價值避險

截至民國 98 年及 97 年 6 月 30 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 98 年 6 月 30 日：

面 額	被避險資產	到期日
USD45,000	CDO	101.9.20
USD 7,000	結構式債券	103.3.20
USD 3,000	結構式債券	103.3.20

② 民國 97 年 6 月 30 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，民國 98 年上半年度金融商品之未實現評價(損)益為(80,050)千元，分別列於損益表金融資產評價利益 4,298 千元及金融負債評價損失 84,348 千元。

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	無
3	與關係人間相互從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	不適用
4	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	附表二
5	從事衍生性商品交易	附註十、5~6

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

2. 轉投資事業相關資訊

編號	項 目	附 表
1	資金貸與他人	無
2	為他人背書保證	無
3	期末持有有價證券情形	附表三
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	附表四
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	附表五

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 98 年 6 月 30 日止，已實際匯出美金 4,833 萬元，請詳附表六。

本公司於民國 96 年 10 月 17 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 09600336820 號函核准匯出美金 2,639 萬元作為資本，在大陸地區與國泰世紀產物保險股份有限公司合資設立產物保險子公司，從事經營財產保險業務，並於民國 96 年 10 月 8 日經中國保險監督管理委員會保監國際(2007)1272 號函核准籌建財產保險公司，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 98 年 6 月 30 日止，已實際匯出美金 2,814 萬元，請詳附表六。



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)

十二、部門別財務資訊

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

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

附表一：取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上

單位：新台幣千元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額(合約價)	價款支付情形(含稅價)	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與公司之關係	移轉日期	金額			
本公司	新竹大潤發忠孝店	98.02.12	\$2,500,000	依台灣新竹地方法院執行命令，截至98年6月30日止已支付2,477,536千元，餘22,464千元須待優先承買權確定後再為處理。	台灣工礦股份有限公司	非關係人	-	-	-	-	專業估價者之估價報告	依保險法規，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：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	\$4,097,190	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	177,421	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)

附表三：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	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	2,787	\$33,264	-	\$33,264	
	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	304	0.24	304	
	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	213,909	39.88	213,909	
	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	27,016	3.75	27,016	
	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	155	0.01	155	
	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	5,115	2.54	5,115	
	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	425	8,755	2.62	8,755	
	聚興科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	959	17,564	3.80	-	
	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	702	23,185	2.34	-	
	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	-	
	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)	無	以成本衡量之金融資產	1,120	48,563	0.80	-	
	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	17,060	1.94	-	
	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)	無	以成本衡量之金融資產	637	7,935	3.56	-	

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	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	16,380	6.74	-	
	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	4.32	-	
	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	31,500	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	553	28,800	6.35	-	
	興隆發電子股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	2,830	11,006	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	3.75	-	
	帝聞企業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	351	9,235	0	-	
	驛陞科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	484	5,148	0.80	-	
	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	12,600	1.81	-	
	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	3.21	-		
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	4,137	49,367	-	49,367	
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	8,417	100,455	-	100,455	
	怡富第一基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	2,272	33,007	-	33,007	
	怡富台灣債券基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	5,071	80,000	-	80,000	
	台灣工銀基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	7,688	99,017	-	99,017	
	群益安穩基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	5,845	90,042	-	90,042	

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：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	\$138,135	32.91%	依一般銷 售條件	依市價	依一般銷售條 件	\$32,104	27.30%	
			勞務收入	82,588	36.69%						
	本公司	關係企業	銷貨收入	33,428	7.96%	依一般銷 售條件	依市價	依一般銷售條 件	31,121	26.46%	
			勞務收入	85,703	38.07%						

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：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%	\$337,885	\$337,885	\$26,694	\$5,719	\$-	\$-	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%	32,005	32,005	38	10	-	-	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	74,995	7,500	24.79%	77,715	77,715	(10,273)	(2,547)	-	11,474	註一
"	華大創業投資股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	139,021	160,025	11,902	24.06%	83,771	83,771	(85,753)	(20,632)	-	-	註二
"	台灣工銀創業投資股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	174,697	224,611	17,470	24.96%	217,405	217,405	170,083	42,447	-	11,829	註二
"	Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	百慕達	壽險、產險、再保險	39,700	39,700	370	100.00%	96,318	96,318	1,569	1,569	-	-	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%	322,474	322,474	35,980	21,631	-	7,600	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%	288,169	288,169	144,435	57,774	-	138,048	註一
"	怡泰創業投資股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	296,250	375,000	29,625	25.00%	271,403	271,403	(160,833)	(40,208)	-	6,000	註一
"	國泰證券投資顧問股份有限公司	中華民國	H304011投資顧問業	70,000	70,000	7,000	100.00%	122,464	122,464	13,120	13,120	-	56,000	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%	1,169,761	1,169,761	(189,790)	(94,895)	-	-	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%	2,045,500	2,045,500	1,674	1,674	-	-	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	862,648	-	50.00%	903,437	903,437	(23,638)	(11,819)	-	-	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。

註二：係依該公司同期間自行結算未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)

附表六：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%	\$(94,895) 註二.(二).2	\$1,169,761	\$-
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%	\$(11,819) 註二.(二).2	\$903,437	\$-

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	\$54,095,048

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	66
公平價值變動列入損益之金融資產-流動明細表	67~72
備供出售金融資產-流動明細表	73~75
避險之衍生性金融資產-流動明細表	76
應收票據明細表	77
其他應收款明細表	77
預付費用及其他預付款明細表	78
備供出售金融資產-非流動變動明細表	79~82
持有至到期日金融資產變動明細表	83
以成本衡量之金融資產-非流動變動明細表	84~86
無活絡市場之債券投資-非流動變動明細表	87
採權益法之長期股權投資變動明細表	88
不動產投資變動明細表	89
其他金融資產-非流動明細表	89
固定資產變動明細表	90
無形資產變動明細表	90
存出保證金明細表	91
公平價值變動列入損益之金融負債-流動明細表	92
避險之衍生性金融負債-流動明細表	92
其他應付款明細表	93
預收款項明細表	93
營業及負債準備明細表	94
存入保證金明細表	95
其他負債-其他明細表	95
保費收入明細表	96
利息收入明細表	96
金融資產評價損益明細表	97
金融負債評價損益明細表	97
保險賠款與給付明細表	98
採權益法認列之投資損益明細表	99
兌換損益明細表	99
處分投資損益明細表	100
業務費用、管理費用明細表	101
其他營業外收入及利益明細表	102

國泰人壽保險股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金		\$10,877
週轉金		267,244
銀行存款		16,497,233
定期存款	無一年以上到期之定期存款。	162,549,747
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0.11%-0.19%	68,497,143
合 計		<hr/> \$247,822,244 <hr/>

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  
 民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元  
 (除單價以元表示及股數/張數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/張數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註 (註)
							單價	總額	
上市(櫃)股票									
大成	股票	3,782,000	\$10	\$37,820	無	\$135,765	\$34.65	\$131,046	
臺塑	股票	300,000	10	3,000	無	19,628	58.50	17,550	
南亞	股票	500,000	10	5,000	無	18,537	42.60	21,300	
華夏	股票	750,000	10	7,500	無	9,705	11.60	8,700	
亞聚	股票	1,851,000	10	18,510	無	41,876	19.90	36,835	
東陽	股票	477,000	10	4,770	無	14,904	31.45	15,002	
臺化	股票	530,000	10	5,300	無	23,519	49.40	26,182	
興農	股票	857,000	10	8,570	無	14,748	14.45	12,384	
必翔	股票	150,000	10	1,500	無	8,907	57.80	8,670	
台玻	股票	1,400,000	10	14,000	無	28,744	21.70	30,380	
華紙	股票	5,457,000	10	54,570	無	66,924	11.00	60,027	
中鋼	股票	7,428,000	10	74,280	無	186,500	28.20	209,470	
東鋼	股票	600,000	10	6,000	無	14,400	31.30	18,780	
豐興	股票	500,000	10	5,000	無	27,457	48.65	24,325	
允強	股票	957,000	10	9,570	無	14,478	24.60	23,542	
台橡	股票	500,000	10	5,000	無	18,856	40.00	20,000	
正新	股票	3,542,615	10	35,426	無	154,894	51.20	181,382	
建大	股票	753,000	10	7,530	無	28,217	36.20	27,259	
日月光	股票	5,791,000	10	57,910	無	108,525	18.95	109,739	
鴻海	股票	1,378,311	10	13,783	無	146,603	101.50	139,899	
仁寶	股票	3,846,000	10	38,460	無	101,576	26.65	102,496	
矽品	股票	280,000	10	2,800	無	11,430	38.05	10,654	
台積電	股票	535,000	10	5,350	無	27,811	54.70	29,265	
聯強	股票	650,000	10	6,500	無	33,366	53.50	34,775	
華碩	股票	600,697	10	6,007	無	33,808	42.60	25,590	

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  
 民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元  
 (除單價以元表示及股數/張數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/張數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註 (註)
							單價	總額	
瑞昱	股票	300,000	\$10	\$3,000	無	\$19,323	\$61.00	\$18,300	
台光電	股票	2,100,000	10	21,000	無	33,433	13.35	28,035	
群光	股票	300,000	10	3,000	無	16,129	61.10	18,330	
億光	股票	221,000	10	2,210	無	18,265	83.80	18,520	
友達	股票	6,879,099	10	68,791	無	256,343	32.00	220,131	
中華電	股票	906,446	10	9,064	無	60,025	65.50	59,372	
晶電	股票	216,000	10	2,160	無	19,483	88.70	19,159	
創見	股票	461,000	10	4,610	無	39,397	83.00	38,263	
聯發科	股票	473,600	10	4,736	無	172,633	392.00	185,651	
可成	股票	396,000	10	3,960	無	31,212	78.20	30,967	
兆赫	股票	491,320	10	4,913	無	31,131	53.00	26,040	
宏達電	股票	330,600	10	3,306	無	147,433	464.00	153,398	
國產	股票	2,178,000	10	21,780	無	32,545	15.80	34,412	
宏普	股票	900,000	10	9,000	無	41,092	41.20	37,080	
華固	股票	600,000	10	6,000	無	29,282	78.00	46,800	
益航	股票	610,000	10	6,100	無	27,931	45.30	27,633	
新興	股票	300,000	10	3,000	無	12,905	37.00	11,100	
裕民	股票	700,000	10	7,000	無	43,336	64.00	44,800	
榮運	股票	334,000	10	3,340	無	8,875	29.65	9,903	
中航	股票	800,000	10	8,000	無	81,263	84.00	67,200	
台航	股票	650,000	10	6,500	無	48,811	59.30	38,545	
國賓	股票	725,000	10	7,250	無	28,961	37.85	27,441	
彰銀	股票	4,025,000	10	40,250	無	51,674	14.35	57,759	
中壽	股票	2,500,000	10	25,000	無	41,999	15.50	38,750	
台企	股票	592,000	10	5,920	無	7,008	7.98	4,724	
元大金	股票	1,000,000	10	10,000	無	24,667	22.10	22,100	

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  
 民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元  
 (除單價以元表示及股數/張數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/張數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註 (註)
							單價	總額	
兆豐金	股票	7,542,000	\$10	\$75,420	無	\$109,613	\$15.10	\$113,884	
第一金	股票	1,700,000	10	17,000	無	28,508	19.60	33,320	
遠百	股票	156,500	10	1,565	無	4,086	32.25	5,047	
統一超	股票	787,000	10	7,870	無	67,964	84.10	66,187	
大立光	股票	107,400	10	1,074	無	39,064	347.00	37,268	
奇美電	股票	4,974,000	10	49,740	無	80,241	17.30	86,050	
欣興	股票	2,500,000	10	25,000	無	62,594	25.20	63,000	
健鼎	股票	918,000	10	9,180	無	47,039	55.00	50,490	
景碩	股票	770,000	10	7,700	無	44,309	54.70	42,119	
緯創	股票	100,921	10	1,009	無	4,590	54.50	5,500	
群創	股票	1,016,000	10	10,160	無	33,210	40.15	40,792	
柏騰	股票	457,000	10	4,570	無	47,119	87.00	39,759	
嘉威	股票	875,000	10	8,750	無	31,716	33.20	29,050	
大聯大	股票	1,201,000	10	12,010	無	35,613	32.55	39,093	
遠傳	股票	4,239,000	10	42,390	無	147,412	38.45	162,990	
新復興	股票	700,000	10	7,000	無	26,140	28.00	19,600	
榮剛	股票	2,500,000	10	25,000	無	51,920	18.75	46,875	
訊連	股票	98,000	10	980	無	15,289	122.50	12,005	
智冠	股票	100,000	10	1,000	無	7,219	181.00	18,100	
長虹	股票	700,000	10	7,000	無	29,473	72.40	50,680	
合庫	股票	2,038,000	10	20,380	無	33,615	18.90	38,518	
新普	股票	1,182,837	10	11,828	無	109,967	132.00	156,134	
力成	股票	2,304,400	10	23,044	無	138,610	68.50	157,851	
致新	股票	80,000	10	800	無	7,403	133.00	10,640	
寶成	股票	1,147,000	10	11,470	無	24,146	20.10	23,055	
上市(櫃)股票合計						3,843,194		3,957,672	

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  
 民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元  
 (除單價以元表示及股數/張數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/張數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註 (註)
							單價	總額	
國外股票						\$892,709		\$519,009	
受益憑證									
友邦巨輪債券	開放式債券型基金	115,699,024.55			無	1,520,034	13.16	1,522,495	
保誠威寶	開放式債券型基金	259,089,901.10			無	3,350,752	12.97	3,360,914	
國泰債券	開放式債券型基金	184,594,018.60			無	2,065,515	11.93	2,203,000	
國泰全球債券	開放式債券型基金	40,966,463.40			無	410,000	9.52	389,825	
德盛債券大壩	開放式債券型基金	92,806,813.01			無	1,110,000	11.98	1,111,464	
施羅德新紀元債券	開放式債券型基金	71,386,504.38			無	800,000	11.21	800,450	
德銀遠東DWS台債	開放式債券型基金	86,926,110.20			無	970,000	11.16	970,391	
富邦吉祥	開放式債券型基金	388,104,120.60			無	5,810,076	14.99	5,818,961	
安泰ING債券	開放式債券型基金	230,538,109.84			無	3,588,108	15.59	3,593,098	
JF台灣債券	開放式債券型基金	120,621,455.50			無	1,900,000	15.77	1,902,767	
JF第一債券	開放式債券型基金	20,691,938.40			無	300,000	14.53	300,617	
日盛債券	開放式債券型基金	238,254,383.97			無	3,350,000	14.10	3,358,982	
寶來得利	開放式債券型基金	284,168,085.20			無	4,420,257	15.58	4,428,333	
寶來得寶債券	開放式債券型基金	187,741,583.60			無	2,150,000	11.47	2,153,565	
保德信債券	開放式債券型基金	278,658,830.70			無	4,200,827	15.12	4,213,405	
第一金全家福	開放式債券型基金	12,004,602.02			無	2,040,000	170.25	2,043,832	
第一金台灣債券	開放式債券型基金	198,659,964.50			無	2,890,000	14.59	2,897,674	
統一強棒	開放式債券型基金	81,621,655.60			無	1,300,000	15.97	1,303,694	
台灣工銀1699債	開放式債券型基金	141,219,573.27			無	1,814,000	12.88	1,818,936	
新光吉星	開放式債券型基金	98,134,820.82			無	1,450,000	14.80	1,452,156	
台新真吉利	開放式債券型基金	185,743,468.90			無	1,970,000	10.62	1,972,224	
元大萬泰	開放式債券型基金	22,856,841.60			無	330,000	14.46	330,432	
安泰ING精選債券	開放式債券型基金	23,638,919.81			無	277,000	11.72	277,046	
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	10.71	314,449	

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  
 民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元  
 (除單價以元表示及股數/張數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/張數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註 (註)
							單價	總額	
永豐全球債券組合	開放式債券型基金	5,177,613.51			無	\$52,530	\$9.37	\$48,531	
小計						48,383,752		48,587,241	
國泰精選平衡	股票型基金	17,000,000.00			無	165,962	11.74	199,580	
國泰豐利平衡	股票型基金	10,000,000.00			無	100,000	11.72	117,200	
國泰全球保守組合	股票型基金	2,000,000.00			無	20,008	10.98	21,960	
國泰全球基礎建設	股票型基金	76,655,112.70			無	862,464	7.51	575,680	
小計						1,148,434		914,420	
寶來全球不動產B	資產證券化基金	16,579,873.80			無	224,000	5.56	92,184	
國泰全球貨幣市場基金	貨幣型基金	48,701,693.60			無	491,000	10.20	496,582	
國外基金						7,558,937		7,502,255	
受益憑證合計						57,806,123		57,592,682	
國外債券						3,995,784		4,019,223	
公司債									
遠紡E1	可轉換公司債	1,897,000	100	189,700	無	192,066	98.10	186,096	
東鋼四	可轉換公司債	4,357,000	100	435,700	無	434,997	97.40	424,372	
鴻海一	可轉換公司債	14,216,000	100	1,421,600	無	1,423,427	99.45	1,413,781	
聯強一	可轉換公司債	2,000,000	100	200,000	無	200,000	99.30	198,600	
鴻準一	可轉換公司債	6,500,000	100	650,000	無	728,000	97.30	632,450	
億光三	可轉換公司債	1,101,000	100	110,100	無	106,193	101.85	112,137	
公司債合計						3,084,683		2,967,436	
政府債券									
97央債甲四	政府債券			1,050,000	2.0000%	1,087,097	103.66	1,088,439	102/7/20

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  
 民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元  
 (除單價以元表示及股數/張數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/張數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註 (註)
							單價	總額	
組合式定存						\$1,000,000		\$1,002,252	
衍生性金融商品									
利率交換						-		49,670	
國外衍生性商品 利率交換、信用違約交換合 以						14,768		155,839	
遠期外匯、換匯、 換匯換利合約						-		12,782,343	
小計						14,768		12,938,182	
衍生性金融商品合計						14,768		12,987,852	
總計						71,724,358		84,134,565	
加：評價調整						12,410,207			
淨額						\$84,134,565			

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  
民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元  
(除單價以元表示及股數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註 (註六)
							單價	總額	
上市(櫃)股票									
臺化	股票	6,000,000	\$10	\$60,000	無	\$320,326	\$49.40	\$296,400	
遠紡	股票	28,224,589	10	282,246	無	1,190,962	38.00	1,072,534	
中鋼	股票	40,971,000	10	409,710	無	1,113,132	28.20	1,155,382	
東鋼	股票	10,080,000	10	100,800	無	550,907	31.30	315,504	
聯電	股票	49,650,619	10	496,506	無	1,063,226	11.00	546,157	
台達電	股票	5,449,000	10	54,490	無	409,113	74.50	405,951	
日月光	股票	43,431,297	10	434,313	無	1,175,573	18.95	823,023	
鴻海	股票	55,370,147	10	553,701	無	7,031,232	101.50	5,620,070	
矽品	股票	8,400,000	10	84,000	無	322,155	38.05	319,620	
台積電	股票	277,015,208	10	2,770,152	無	16,906,658	54.70	15,152,732	
友訊	股票	2,784,652	10	27,847	無	211,398	26.70	74,350	
聯強	股票	5,211,800	10	52,118	無	327,176	53.50	278,831	
宏碁	股票	7,850,000	10	78,500	無	455,589	57.10	448,235	
華碩	股票	13,652,949	10	136,529	無	1,030,861	42.60	581,616	
友達	股票	191,457,933	10	1,914,579	無	10,027,585	32.00	6,126,654	
中華電	股票	476,198,645	10	4,761,986	無	30,154,527	65.50	31,191,011	
聯發科	股票	300,000	10	3,000	無	116,949	392.00	117,600	
宏達電	股票	666,588	10	6,666	無	314,498	464.00	309,297	
國建	股票	78,743,120	10	787,431	無	1,182,568	13.15	1,035,472	
陽明	股票	17,725,215	10	177,252	無	349,804	11.75	208,271	
萬海	股票	5,944,000	10	59,440	無	133,105	15.30	90,943	
彰銀	股票	167,445,000	10	1,674,450	無	3,309,103	14.35	2,402,836	
玉山金	股票	154,411,547	10	1,544,115	無	2,709,219	11.00	1,698,527	
兆豐金	股票	71,527,430	10	715,274	無	1,563,731	15.10	1,080,064	
中信金	股票	21,033,176	10	210,332	無	480,687	19.80	416,457	
第一金	股票	112,857,378	10	1,128,574	無	3,233,648	19.60	2,212,005	
統一超	股票	3,450,000	10	34,500	無	330,770	84.10	290,145	
奇美電	股票	29,494,358	10	294,944	無	1,138,430	17.30	510,252	
欣興	股票	21,328,193	10	213,282	無	941,699	25.20	537,470	
台灣大	股票	204,016,000	10	2,040,160	無	10,197,160	56.00	11,424,896	
景碩	股票	4,880,732	10	48,807	無	450,109	54.70	266,976	
緯創	股票	4,000,000	10	40,000	無	217,204	54.50	218,000	

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  
民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元  
(除單價以元表示及股數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註 (註六)
							單價	總額	
遠傳	股票	111,064,000	\$10	\$1,110,640	無	\$4,471,287	\$38.45	\$4,270,411	
世界	股票	24,475,682	10	244,757	無	526,959	13.00	318,184	
巨騰	股票	300,000	10	3,000	無	5,190	23.65	7,095	
上市(櫃)股票合計						103,962,540		91,822,971	
國外股票						15,892,728		11,146,950	
受益憑證	國外基金					23,578,089		19,466,421	
指數股票型基金									
台灣50	指數股票型基金	46,233,000			無	2,636,912	44.46	2,055,519	
台灣中型100	指數股票型基金	7,172,000			無	238,172	23.92	171,554	
FB科技	指數股票型基金	2,500,000			無	96,427	27.25	68,125	
寶金融	指數股票型基金	36,525,000			無	520,351	11.19	408,715	
指數股票型基金合計						3,491,862		2,703,913	
不動產投資信託受益憑證									
富邦R1	不動產投資信託	73,855,000			無	800,077	10.68	788,772	
國泰R1	不動產投資信託	277,892,000			無	2,818,859	10.33	2,870,624	
新光R1	不動產投資信託	145,050,000			無	1,542,962	9.68	1,404,084	
富邦R2	不動產投資信託	87,601,000			無	985,261	10.15	889,150	
三鼎R	不動產投資信託	42,722,000			無	423,069	7.28	311,016	
基泰之星R	不動產投資信託	38,074,000			無	378,720	6.26	238,343	
國泰R2	不動產投資信託	143,698,000			無	1,545,978	9.95	1,429,795	
駿馬R1	不動產投資信託	23,259,000			無	230,282	7.40	172,117	
不動產投資信託受益憑證合計						8,725,208		8,103,901	
公司債									
92中信金1A	普通公司債	2,000,000	100	200,000	註一	200,000	97.36	194,710	99/4/7
92中信金1C	普通公司債	3,000,000	100	300,000	註二	300,000	97.36	292,065	99/4/7
92中信金1D	普通公司債	2,000,000	100	200,000	註三	200,000	92.95	185,900	99/4/7
92中信金1G	普通公司債	5,000,000	100	500,000	註四	500,000	100.00	500,000	99/4/7
92中信金1H	普通公司債	5,000,000	100	500,000	註五	500,000	100.00	500,000	99/4/7
92聯電1B22	普通公司債	3,000,000	100	300,000	4.3%-12m Libor	300,000	101.86	305,574	99/6/20
分萬海11P1	普通公司債	2,500,000	100	250,000	無	242,742	96.99	242,467	99/6/28
公司債合計						2,242,742		2,220,716	

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  
民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元  
(除單價以元表示及股數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註 (註六)
							單價	總額	
金融債券									
93建華1	金融債券			\$100,000	2.3000%	\$99,901	\$100.28	\$100,283	98/12/18
金融債券合計						99,901		100,283	
總計						157,993,070		\$135,565,155	
減：評價調整						(22,427,915)			
淨額						\$135,565,155			

註：

- 一、Year1: 3%; Year2-7: 4.0%-6ml
- 二、Year1: 3%; Year2-7: 4.0002%-6ml
- 三、Year1: 3%; Year2-7: 4.0003%-6ml
- 四、Year1: 3%; Year2-7: 4.0006%-6ml
- 五、Year1: 3%; Year2-7: 4.0007%-6ml
- 六、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  
 民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

交易種類	國內投資				國外投資				國內外投資合計			備註
	部位金額	成本	公平價值	避險會計之類型	部位金額	成本	公平價值	避險會計之類型	部位金額	成本	公平價值	
利率交換、信用違約交換合約	\$39,800,000		\$1,845,060	現金流量避險	\$328,180		\$79,779	公平價值避險	\$40,128,180		\$1,924,839	

國泰人壽保險股份有限公司

應收票據明細表

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
非關係人		
保費票據		\$4,665,799
其他票據	個別客戶均未達應收票 據總額5%	148,870
減：備抵呆帳		-
合 計		<u>4,814,669</u>

其他應收款明細表

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
應收退稅款		\$4,307,934
應收保費款		2,804,588
應收出售證券款		18,642,808
壽險息		6,295,916
墊繳保費息		1,176,080
應收國外投資息		4,754,971
金融債息		1,230,856
公債息		2,644,702
其 他	個別餘額未達本科目餘 額5%	3,607,326
合 計		<u>\$45,465,181</u>

國泰人壽保險股份有限公司  
 預付費用及其他預付款明細表  
 民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
預付租金		\$28,838
預付保險費		38,818
其 他	個別餘額未達本科目餘額5%	2,089
合 計		\$69,745

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  
民國九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品 名稱	期 初 餘 額			本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額			擔 保 或 質 押 情 形	備 註 (註)
	張數	成本金額	市價金額	張數	成本金額	張數	成本金額	張數	成本金額	市價金額		
公司債												
97南亞2		\$-	\$-		\$307,925		\$253		\$307,672	\$306,840	無	102/11/10
97南亞3		-	-		205,342		167		205,175	204,529	無	102/12/19
91台積1C11		305,034	308,713		-		794		304,240	311,013	無	101/1/24
92聯電1B22		300,000	300,000		-		300,000		-	-	無	
95塑化3		499,547	502,824		104		-		499,651	504,951	無	100/8/11
93陽明1A		400,000	399,032		-		-		400,000	400,041	無	100/6/18
98參寮1		-	-		599,265		-		599,265	597,005	無	103/4/17
95華控1		2,900,000	2,927,469		-		-		2,900,000	2,947,473	無	102/6/29
92中信金1A		200,000	194,710		-		200,000		-	-	無	
92中信金1C		300,000	292,065		-		300,000		-	-	無	
92中信金1D		200,000	185,900		-		200,000		-	-	無	
92中信金1G		500,000	500,000		-		500,000		-	-	無	
92中信金1H		500,000	500,000		-		500,000		-	-	無	
92中控3H		1,500,000	1,559,432		-		-		1,500,000	1,559,432	無	99/10/13
93台控1A		2,000,000	2,037,522		-		-		2,000,000	2,031,870	無	99/12/12
93台控3		300,616	307,221		-		119		300,497	307,718	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
94玉控1		1,200,000	1,212,000		-		-		1,200,000	1,212,000	無	101/12/15
分萬海11P1		239,093	238,787		3,649		242,742		-	-	無	
97台塑1		400,000	406,685		-		-		400,000	409,097	無	102/4/30
98台塑1		-	-		997,914		-		997,914	992,034	無	103/5/22
97塑化1		201,111	204,933		-		122		200,989	205,993	無	102/7/2
97塑化2		648,984	666,305		113		-		649,097	669,918	無	102/9/18
97兆豐2A		400,000	404,522		-		-		400,000	407,084	無	100/5/13
97新金2B		1,500,000	1,500,000		-		-		1,500,000	1,500,000	無	104/9/29
97台化1		201,191	205,024		-		131		201,060	206,080	無	102/7/9
97台化2		998,349	1,016,673		176		-		998,525	1,023,340	無	102/12/8
97兆豐3		1,800,000	1,873,531		-		-		1,800,000	1,896,462	無	104/12/26
94台電3A01		200,000	200,270		-		-		200,000	201,699	無	99/12/1
95台電2A		499,942	503,982		11		-		499,953	508,581	無	100/8/17
96台電1		-	-		417,151		1,557		415,594	412,437	無	101/11/15
公司債合計		20,343,867			2,531,650		2,245,885		20,629,632	21,031,538		
政府債券												
86交建甲九		504,689	514,825		685,440		17,002		1,173,127	1,195,320	無	100/8/23
86交建甲十		56,471	58,092		986,488		10,314		1,032,645	1,041,216	無	101/1/21
86交建乙三		74,007	84,203		1,506,222		13,567		1,566,662	1,583,796	無	101/3/11
87央債甲三		397,859	424,621		4,634,190		39,024		4,993,025	5,053,087	無	101/12/19
87央債乙一		-	-		2,342,796		15,413		2,327,383	2,340,409	無	102/2/20
88央債甲二		248,859	271,360		-		248,859		-	-	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  
民國九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品 名稱	期 初 餘 額			本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額			擔 保 或 質 押 情 形	備 註 (註)
	張數	成本金額	市價金額	張數	成本金額	張數	成本金額	張數	成本金額	市價金額		
88央債甲三		\$414,454	\$468,491		\$-		\$414,454		\$-	\$-		
88央債乙一		1,191,054	1,334,444		-		1,191,054		-	-		
89央債甲三		59,874	62,930		1,673,288		5,586		1,727,576	1,733,813	無	103/9/28
89央債甲四		416,925	441,125		1,986,090		318,417		2,084,598	2,107,737	無	103/10/15
89央債甲七		201,081	219,980		-		134,750		66,331	70,639	無	109/1/18
89央債甲九		299,946	318,958		-		3,714		296,232	313,159	無	104/3/14
89央債甲十一		174,596	184,311		-		1,709		172,887	181,174	無	104/8/11
89央債甲十三		309,573	350,114		-		309,573		-	-		
89央債甲十四		105,159	106,981		-		1,294		103,865	106,858	無	99/12/15
89央債乙一		1,287,639	1,436,688		-		1,287,639		-	-		
90央債甲一		157,760	160,816		-		1,879		155,881	160,721	無	100/1/9
90央債甲二		122,111	136,591		-		758		121,353	130,640	無	110/2/13
90央債甲三		451,128	484,550		-		451,128		-	-		
90央債甲六		740,067	811,476		-		740,067		-	-		
90央債甲七		212,420	233,446		-		212,420		-	-		
90央債乙一		54,322	63,237		-		138		54,184	60,259	無	110/9/11
91央債甲三		55,652	64,999		-		175		55,477	61,802	無	111/2/5
91央債甲四		158,533	163,448		54,105		1,245		211,393	218,584	無	101/3/8
91央債甲十一		703,864	733,231		-		347		703,517	738,736	無	101/12/17
92央債甲三		9,402	10,966		17		-		9,419	10,363	無	112/2/18
92央債甲四		1,066,916	1,126,116		724,129		291,165		1,499,880	1,548,783	無	102/3/7
92央債甲七		554,700	586,063		3,189,817		3,692,110		52,407	53,348	無	102/9/19
92央債甲十		111,937	118,092		-		185		111,752	118,005	無	102/12/5
93央債甲三		101,466	116,517		-		39		101,427	109,797	無	113/2/10
93央債甲四		6,872,941	7,305,916		269,150		7,142,091		-	-		
93央債甲八		551,338	586,792		-		551,338		-	-		
93央債甲九		655,976	752,087		-		655,976		-	-		
94央債甲三		47,959	54,158		51		-		48,010	50,861	無	114/2/25
94央債甲四		688,239	733,377		208,567		688,952		207,854	207,961	無	104/3/16
94央債甲七		2,677,435	2,876,978		18,513		2,647,544		48,404	50,108	無	104/9/12
95央債甲三		3,012,685	3,253,635		112,553		3,125,238		-	-		
95央債甲五		196,488	202,583		1,535		198,023		-	-		
95央債甲六		2,328,706	2,512,247		8,014		2,288,774		47,946	50,786	無	105/9/8
95央債甲七		45,555	52,337		97		-		45,652	49,025	無	115/11/10
96央債甲一		2,181,167	2,280,170		-		1,745,774		435,393	463,402	無	101/1/26
96央債甲二		68,699	77,240		245		-		68,944	72,319	無	116/2/14
96央債甲三		13,485,291	14,563,776		17,847		13,503,138		-	-		
96央債甲五		4,115,842	4,294,336		10,735		2,161,213		1,965,364	2,071,034	無	101/7/20
96央債甲六		12,307,511	13,330,050		20,617		12,328,128		-	-		
96央債甲七		51,830	59,305		-		29		51,801	55,617	無	116/11/16
96央債乙一		651,737	681,288		-		218		651,519	686,872	無	101/10/19
97央債甲一		7,919,887	8,289,294		57,252		6,379,164		1,597,975	1,683,360	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  
民國九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品 名稱	期 初 餘 額			本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額			擔 保 或 質 押 情 形	備 註 (註)
	張數	成本金額	市價金額	張數	成本金額	張數	成本金額	張數	成本金額	市價金額		
97央債甲二		\$48,806	\$55,310		\$51		\$-		\$48,857	\$51,818	無	117/2/14
97央債甲三		11,344,920	12,288,612		18,196		1,283,612		10,079,504	10,713,519	無	107/3/14
97央債甲四		2,102,458	2,216,577		992,276		1,597,325		1,497,409	1,554,914	無	102/7/20
97央債甲五		795,069	901,906		105,693		-		900,762	950,672	無	117/8/14
98央債甲一		-	-		1,191,071		1,191,071		-	-		
98央債甲二		-	-		48,017		48,017		-	-		
98央債甲三		-	-		1,954,627		928,451		1,026,176	1,003,804	無	108/3/5
90北建債二		204,224	206,314		-		795		203,429	211,412	無	100/7/18
93北建債一		3,500,000	3,612,833		-		-		3,500,000	3,729,772	無	103/3/16
93北建債二		3,450,000	3,613,375		-		550,000		2,900,000	3,131,582	無	103/7/15
政府債券合計		89,547,227			22,817,689		68,418,896		43,946,020	45,727,084		
金融債券												
92歐投2A12		200,000	183,347		-		200,000		-	-		
96上海1		2,000,000	2,000,000		-		-		2,000,000	1,970,560	無	103/9/28
94玉銀2		2,000,000	2,029,500		-		-		2,000,000	2,029,500	無	101/10/11
95玉銀1A		3,400,000	3,400,000		-		-		3,400,000	3,400,000	無	102/8/24
96玉銀1B		2,000,000	2,000,000		-		-		2,000,000	1,952,260	無	103/6/29
96高銀1		1,000,000	1,000,000		-		-		1,000,000	980,520	無	103/6/12
98高銀1		-	-		1,000,000		-		1,000,000	1,035,860	無	105/1/20
95復華銀1		400,478	402,397		-		82		400,396	405,393	無	100/8/24
97永豐銀2A		3,000,000	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	3,000,000	無	103/3/9
98永豐銀1		-	-		2,500,000		-		2,500,000	2,545,475	無	105/4/29
98永豐銀2B		-	-		2,200,000		-		2,200,000	2,250,417	無	106/6/23
94中信銀4A		5,500,000	5,500,000		-		-		5,500,000	5,773,295	無	無
95中信銀2A		5,000,000	5,076,700		-		-		5,000,000	5,151,430	無	105/10/5
96中信銀3		1,500,000	1,500,000		-		-		1,500,000	1,492,245	無	103/12/14
93交銀U		3,000,000	3,000,000		-		-		3,000,000	2,954,070	無	100/3/23
96兆豐銀1		4,700,000	4,700,000		-		-		4,700,000	4,686,323	無	103/9/27
97兆豐銀4		4,000,000	4,000,000		-		-		4,000,000	4,000,000	無	104/6/26
96台企銀1		5,000,000	5,000,000		-		-		5,000,000	4,901,500	無	103/8/23
97台企銀2		5,000,000	5,000,000		-		-		5,000,000	4,997,450	無	104/4/30
95合庫1A		2,425,000	2,425,000		-		-		2,425,000	2,425,000	無	102/4/24
95合庫1B		200,000	199,377		-		-		200,000	201,887	無	102/4/24
95合庫2		6,500,000	6,500,000		-		-		6,500,000	6,484,335	無	102/12/8
96合庫1		6,500,000	6,500,000		-		-		6,500,000	6,500,000	無	無
96合庫2B		4,000,000	4,000,000		-		-		4,000,000	4,000,680	無	無
97合庫1C		2,000,000	2,000,000		-		-		2,000,000	2,000,000	無	無
95土銀1		2,000,000	2,000,000		-		-		2,000,000	1,993,220	無	102/12/14
96土銀1		1,000,000	1,000,000		-		-		1,000,000	995,390	無	103/3/26
96土銀2		1,810,000	1,810,000		-		-		1,810,000	1,801,258	無	103/6/26

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  
民國九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品 名稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額			擔 保 或 質 押 情 形	備 註 (註)	
	張數	成本金額	市價金額	張數	成本金額	張數	成本金額	張數	成本金額			市價金額
96土銀3		\$1,000,000	\$1,000,000		\$-		\$-		\$1,000,000	\$997,090	無	103/9/28
95遠銀2		1,300,000	1,300,000		-		-		1,300,000	1,278,056	無	102/12/27
96遠銀1B		196,186	198,934		432		-		196,618	195,729	無	103/2/13
96遠銀2		1,000,000	1,000,000		-		-		1,000,000	999,880	無	103/3/12
96遠銀3		2,000,000	2,000,000		-		-		2,000,000	2,000,180	無	102/3/26
96彰銀1		5,000,000	5,000,000		-		-		5,000,000	4,940,250	無	103/9/26
95一銀3		6,000,000	5,826,006		-		-		6,000,000	5,926,296	無	105/12/4
96一銀1A		2,000,000	2,000,000		-		-		2,000,000	1,977,260	無	103/3/9
96一銀3A		3,000,000	3,000,000		-		-		3,000,000	2,959,680	無	103/6/25
96一銀4A		2,000,000	2,000,000		-		-		2,000,000	1,974,740	無	103/12/24
92華銀B		1,450,000	1,449,565		-		-		1,450,000	1,449,565	無	99/11/27
93華銀2B03		300,000	280,275		-		-		300,000	280,275	無	100/3/15
95華銀4		5,000,000	5,000,000		-		-		5,000,000	4,946,100	無	102/11/3
95華銀6		2,000,000	2,000,000		-		-		2,000,000	1,978,120	無	102/12/14
96華銀2		4,000,000	4,000,000		-		-		4,000,000	3,955,160	無	無
96華銀3		1,000,000	1,000,000		-		-		1,000,000	988,920	無	103/9/20
96華銀7		2,500,000	2,500,000		-		-		2,500,000	2,468,400	無	103/12/20
97華銀4		1,500,000	1,500,000		-		-		1,500,000	1,500,000	無	104/5/9
98華銀1		-	-		2,000,000		-		2,000,000	2,019,220	無	106/4/24
97彰銀2		4,000,000	4,135,909		-		-		4,000,000	4,192,900	無	104/12/15
93台新3		5,000,000	5,000,000		-		-		5,000,000	4,922,200	無	103/12/15
金融債券合計		127,381,664			7,700,432		200,082		134,882,014	134,878,089		
金融資產受益證券												
951統一A		1,430,015	1,430,015		-		1,430,015		-	-	無	
951統一B		880,000	880,000		-		163,174		716,826	716,826	無	100/10/3
961玉山A1		1,098,256	1,098,664		-		350,596		747,660	747,985	無	100/6/15
952寶來C		995,877	847,789		-		31,744		964,133	811,607	無	104/12/18
金融資產受益證券合計		4,404,148			-		1,975,529		2,428,619	2,276,418		
國外債券		25,298,973	24,018,423		22,702,866		20,736,399		27,265,440	26,959,859		
總 計		266,975,879			\$55,752,637		\$93,576,791		229,151,725	\$230,872,988		
加(減)：評價調整		5,266,730							1,721,263			
淨 額		\$272,242,609							\$230,872,988			

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  
民國九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額		擔 保 或 質 押 情 形	備 註
	張 數	金 額	張 數	金 額	張 數	金 額	張 數	帳 面 價 值		
公司債		\$3,919,523		\$589,908		\$127,562		\$4,381,869	無	164,080 (註二)
政府債券		26,510,134		78,258,046		318,285		104,449,895	無	
金融債券		10,779,762		195,429		700,551		10,274,640	無	
金融資產受益證券		15,825,138		78,801		6,389,489		9,514,450	無	
國外債券		597,898,425		123,521,627		157,790,986		563,629,066	無	
小 計		654,932,982		<u>\$202,643,811</u>		<u>\$165,326,873</u>		692,249,920		
加：短期票券		-						1,331,560	無	
減：繳存央行債券		(8,337,123)						(8,949,128)		
合 計		<u>\$646,595,859</u>						<u>\$684,632,352</u>		

註一：帳面價值中已減除累計減損。

註二：此為截至98年6月30日之累計減損金額。

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  
民國九十八年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元  
(除股數外)

金融商品名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		擔保或 質押情形	備註
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	帳面價值(註一)		
大和國泰	30,000,000	\$359,200	-	\$-	-	\$-	30,000,000	\$359,200	無	
巧新科技	687,144	10,000	-	-	687,144	10,000	-	-	無	
倉佑	1,101,133	17,000	-	-	-	-	1,101,133	17,000	無	
上銀	-	-	500,000	12,300	500,000	12,300	-	-	無	
綠意	-	-	90,000	1,170	90,000	1,170	-	-	無	
台北金融大樓	89,755,228	815,007	-	-	-	-	89,755,228	815,007	無	726,583 (註二)
穩懋	1,469,832	16,364	-	-	-	-	1,469,832	16,364	無	
新世紀資通	106,778,914	765,904	-	-	-	-	106,778,914	765,904	無	301,886 (註二)
統寶光電	10,000,000	100,000	-	-	-	-	10,000,000	100,000	無	
賽亞	8,750,000	52,212	-	-	-	-	8,750,000	52,212	無	35,288 (註二)
精材	1,489,750	52,419	-	-	1,489,750	52,419	-	-	無	
常憶	1,150,000	25,000	-	-	-	-	1,150,000	25,000	無	
榮眾	2,000,000	66,055	-	-	-	-	2,000,000	66,055	無	
宏致	-	-	20,000	670	20,000	670	-	-	無	
喬聯	450,000	3,720	-	-	-	-	450,000	3,720	無	8,280 (註二)
群益期	-	-	50,000	1,405	50,000	1,405	-	-	無	
展茂	2,145,988	-	-	-	-	-	2,145,988	-	無	2,768 (註二)
榮輪	1,320,000	62,000	-	-	-	-	1,320,000	62,000	無	
錢櫃	5,000,000	200,000	-	-	-	-	5,000,000	200,000	無	
新桃電力	50,000,000	765,000	-	-	-	-	50,000,000	765,000	無	
巨騰TDR	-	-	600,000	10,380	600,000	10,380	-	-	無	
漢邦創投	3,213,480	32,135	-	-	-	-	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	\$1,033	-	-	-	-	5,000,000	1,033	無	
旭揚創投	98,000	980	-	-	-	-	98,000	980	無	
遠邦創投	3,077,928	6,494	-	-	-	-	3,077,928	6,494	無	24,285 (註二)
漢新創投	2,999,400	29,994	-	-	-	-	2,999,400	29,994	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  
民國九十八年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元  
(除股數外)

金融商品名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		擔保或 質押情形	備註
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	帳面價值(註一)		
普訊伍創投	14,999,000	\$149,990	-	\$-	-	\$-	14,999,000	\$149,990	無	
欣鑫創投	1,050,000	4,140	-	-	-	-	1,050,000	4,140	無	
開發國際	54,000,000	500,000	-	-	-	-	54,000,000	500,000	無	
極品創投	5,022,512	37,563	-	-	-	-	5,022,512	37,563	無	36,564 (註二)
中歐創投	11,689,000	151,957	-	-	-	-	11,689,000	151,957	無	
普訊創投	8,239,000	79,390	-	-	-	-	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	2,700,000	27,000	-	-	29,700,000	391,500	無	
華期創投	5,000,000	50,000	-	-	-	-	5,000,000	50,000	無	
霖園樓管	300,000	5,463	-	-	-	-	300,000	5,463	無	
建弘創投	5,999,400	59,994	-	-	-	-	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	16,999,150	169,991	-	-	-	-	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	14,249,050	142,490	-	-	-	-	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	16,499,175	164,992	-	-	-	-	16,499,175	164,992	無	
聯合創投	3,000,000	30,000	-	-	-	-	3,000,000	30,000	無	
和宇	12,500,000	59,500	-	-	-	-	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	13,360	-	-	-	-	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	
中科創投	5,000,000	50,000	-	-	-	-	5,000,000	50,000	無	

國泰人壽保險股份有限公司  
以成本衡量之金融資產-非流動變動明細表  
民國九十八年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元  
(除股數外)

金融商品名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		擔保或 質押情形	備註
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	帳面價值(註一)		
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	18,899,400	189,624	-	-	-	-	18,899,400	189,624	無	
生華創投	17,877,150	178,772	-	-	-	-	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	4,499,100	44,991	-	-	-	-	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	
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		18,486,659		52,925		88,344		18,451,240		
國外專案基金		477,587		307,328		33,755		751,160	無	
合計		\$18,964,246		\$360,253		\$122,099		\$19,202,400		

註一：帳面價值中已減除累計減損。

註二：此為截至98年6月30日之累計減損金額。

國泰人壽保險股份有限公司  
無活絡市場之債券投資－非流動變動明細表  
民國九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額		擔保或 質押情形	備註(註)
	張數	金 額	張數	金 額	張數	金 額	張數	帳面價值		
國外債券		\$75,130,686		\$49,821,655		\$-		\$124,952,341	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		-		-		0		-		
華銀91-7次順位		-		-		-		-		
金融資產證券化受益憑證										
台新銀2004-1B券		207,465		-		207,465		-	無	115/6/21
台新銀2004-1C券		185,000		-		185,000		-	無	115/6/21
金融資產證券化受益憑證合計		392,465		-		392,465		-		
公司債										
98華航1乙		-		1,000,000		-		1,000,000	無	103/4/15
98華航1甲		-		3,000,000		-		3,000,000	無	101/4/15
台壽保98-1次順位		-		500,000		-		500,000	無	無到期日
96台電4		10,000,000		-		-		10,000,000	無	103/12/26
公司債合計		10,000,000		4,500,000		-		14,500,000		
總 計		\$85,839,151		\$54,321,655		\$392,465		\$139,768,341		

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  
民國九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元  
(除單價以元表示外)

名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額			股權淨值		擔保或 質押情 形	備註
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	持股比例	金額	單價	總價		
普訊陸創業投資(股)公司	37,499	\$300,311	-	\$37,574	-	\$-	37,499	21.43%	\$337,885	\$9.01	\$337,885	無	
宏遠科技創業投資(股)公司	5,500	31,995	-	10	-	-	5,500	25.00%	32,005	5.82	32,005	無	
汎揚創業投資(股)公司	7,500	86,458	-	5,278	-	14,021	7,500	24.79%	77,715	10.36	77,715	無	
華大創業投資(股)公司	14,003	89,506	-	35,900	2,101	41,635	11,902	24.06%	83,771	7.04	83,771	無	
台灣工銀創業投資(股)公司	22,461	249,589	-	42,448	4,991	74,632	17,470	24.96%	217,405	12.44	217,405	無	
Cathay Insurance (Bermuda) Co.,Ltd.	370	94,904	-	1,570	-	156	370	100.00%	96,318	260.32	96,318	無	
神坊資訊(股)公司	30,000	308,444	-	21,631	-	7,601	30,000	60.12%	322,474	10.75	322,474	無	
國泰證券投資信託(股)公司	17,256	368,443	-	57,774	-	138,048	17,256	40.00%	288,169	16.70	288,169	無	
怡泰創業投資(股)公司	37,500	362,294	-	34,067	7,875	124,958	29,625	25.00%	271,403	9.16	271,403	無	
國泰證券投資顧問(股)公司	7,000	165,344	-	13,120	-	56,000	7,000	100.00%	122,464	17.49	122,464	無	
國泰人壽保險責任有限公司(上海)	-	1,219,351	-	46,077	-	95,667	-	50.00%	1,169,761	-	1,169,761	無	
越南國泰人壽保險責任有限公司	-	2,272,079	-	1,673	-	228,252	-	100.00%	2,045,500	-	2,045,500	無	
國泰財產保險有限責任公司(上海)	-	917,304	-	-	-	13,867	-	50.00%	903,437	-	903,437	無	
合計		<u>\$6,466,022</u>		<u>\$297,122</u>		<u>\$794,837</u>			<u>\$5,968,307</u>				



國泰人壽保險股份有限公司

不動產投資變動明細表

民國九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加金額	本期減少金額	提供擔保或	
				期末餘額	抵押情形
成本：					
不動產投資	\$123,994,653	\$6,350,214	\$(286,379)	\$130,058,488	無
重估增值：					
土地	4,384	328		4,712	無
累計折舊：					
不動產投資	(17,021,605)	(900,127)	63,630	(17,858,102)	
累計減損：					
不動產投資	(195,923)	-	329	(195,594)	
營造工程	1,836,501	856,729	(189,530)	2,503,700	無
預付房地款	874,767	5,237,522	(6,112,289)	-	無
淨 額	<u>\$109,492,777</u>	<u>\$11,544,666</u>	<u>\$(6,524,239)</u>	<u>\$114,513,204</u>	

其他金融資產-非流動明細表

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
組合式定存		<u>\$11,300,000</u>

國泰人壽保險股份有限公司

固定資產變動明細表

民國九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加金額	本期減少金額	期末餘額	提供擔保或
					抵押情形
成本：					
土地	\$4,763,422	\$37,983	\$(28,761)	\$4,772,644	無
房屋及建築	10,294,211	254,143	(16,778)	10,531,576	無
電腦設備	2,053,747	100,503	(104)	2,154,146	無
交通及運輸設備	14,217	-	(1,275)	12,942	無
其他設備	2,994,951	21,150	(9,541)	3,006,560	無
小 計	20,120,548	413,779	(56,459)	20,477,868	
重估增值：					
土地	1,303	-	(329)	974	無
累計折舊：					
房屋及建築	(3,581,790)	(156,063)	5,824	(3,732,029)	
電腦設備	(1,494,489)	(84,538)	103	(1,578,924)	
交通及運輸設備	(12,383)	(274)	1,063	(11,594)	
其他設備	(2,259,333)	(88,952)	9,525	(2,338,760)	
小 計	(7,347,995)	(329,827)	16,515	(7,661,307)	
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	88,209	32,983	(19,656)	101,536	無
淨 額	\$12,776,546	\$116,935	\$(59,929)	\$12,833,552	

無形資產變動明細表

民國九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加金額	本期減少金額	期末餘額	備註
電腦軟體成本	\$608,866	\$112,958	\$(101,944)	\$619,880	
遞延退休金成本	155,200	-	-	155,200	
合 計	\$764,066	\$112,958	\$(101,944)	\$775,080	

國泰人壽保險股份有限公司

存出保證金明細表

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
抵繳存出保證金-證券		\$8,949,129
期權保證金		2,651,488
其他	個別餘額未達本科目餘額5%	264,305
合 計		<u>\$11,864,922</u>

國泰人壽保險股份有限公司  
 公平價值變動列入損益之金融負債－流動明細表  
 民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	股數	面值	總額	利率	公平價值	備註
國外衍生性金融商品	利率交換、信用違約交換合約	-	\$-	\$689,178	-	\$115,561	
國外衍生性金融商品	遠期外匯	-	-	138,465,034	-	2,118,300	
國外衍生性金融商品	換匯	-	-	102,037,905	-	1,276,106	
國外衍生性金融商品	換匯換利	-	-	36,980,550	-	1,225,280	
國內衍生性金融商品	利率交換	-	-	3,150,000	-	118,517	
合計				\$281,322,667		\$4,853,764	

避險之衍生性金融負債－流動明細表  
 民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

交易種類	國內投資				國外投資				國內外投資合計			備註
	部位金額	成本	公平價值	避險會計之類型	部位金額	成本	公平價值	避險會計之類型	部位金額	成本	公平價值	
利率交換、信用違約交換合約	\$2,500,000		\$36,733	現金流量避險	\$1,476,810		\$165,883	公平價值避險	\$3,976,810		\$202,616	

國泰人壽保險股份有限公司

其他應付款明細表

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
職員薪津		\$2,043,812
投資相關應付帳款		3,715,095
稅捐		540,653
代收款		311,967
其他	個別餘額未達本科目餘額5%	999,830
合 計		<u>\$7,611,357</u>

預收款項明細表

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
預收租金		<u>\$119,617</u>

國泰人壽保險股份有限公司

營業及負債準備明細表

民國九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期提存金額	本期收回金額	期末餘額
未滿期保費準備				
人壽保險	\$449,669	\$40,018	\$-	\$489,687
傷 害 險	5,327,717	(694,754)	-	4,632,963
健 康 險	5,604,101	(269,813)	-	5,334,288
合 計	11,381,487	(924,549)	-	10,456,938
壽險責任準備				
人壽保險	1,751,020,965	127,646,310	49,139,873	1,829,527,402
傷 害 險	145,660,285	36,280,880	29,776,096	152,165,069
健 康 險	127,203,416	26,994,570	270,530	153,927,456
合 計	2,023,884,666	190,921,760	79,186,499	2,135,619,927
特別準備				
人壽保險	12,612,015	268,898	365,627	12,515,286
傷 害 險	2,044,778	(540,388)	235,878	1,268,512
健 康 險	1,480,293	634,097	(22,713)	2,137,103
合 計	16,137,086	362,607	578,792	15,920,901
賠款準備				
人壽保險	1,213,207	77,958	-	1,291,165
傷 害 險	158,341	(8,509)	-	149,832
健 康 險	70,033	31,069	-	101,102
合 計	1,441,581	100,518	-	1,542,099
保費不足準備				
人壽保險	2,145,417	68,088	-	2,213,505
傷 害 險	-	-	-	-
健 康 險	545,921	61,287	-	607,208
合 計	2,691,338	129,375	-	2,820,713
	<u>\$2,055,536,158</u>	<u>\$190,589,711</u>	<u>\$79,765,291</u>	<u>\$2,166,360,578</u>

國泰人壽保險股份有限公司

存入保證金明細表

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
房屋押租金		\$1,613,060
其 他	個別餘額未達本科目餘額 5%	209
合 計		<u>\$1,613,269</u>

其他負債－其他明細表

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
投資型保險商品		\$10,841,435
其 他	個別餘額未達本科目餘額 5%	843,733
合 計		<u>\$11,685,168</u>

國泰人壽保險股份有限公司

保費收入明細表

民國九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
人壽保險		\$104,225,977
健康險		23,673,212
傷害險		6,906,384
年金險		54,160,788
小 計		188,966,361
再保費收入		102,917
合 計		189,069,278

利息收入明細表

民國九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
定質息		\$3,548,121
壽險息		6,324,021
存款息		624,704
國外投資息		22,401,928
公債及金融債券息		2,929,569
其 他	個別餘額未達本科目餘額5%	1,616,791
合 計		\$37,445,134



國泰人壽保險股份有限公司  
 金融資產評價損益明細表  
 民國九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
權益商品		\$2,367,717	
債務商品		(286,896)	
衍生性商品		5,737,307	
受益憑證		2,074,771	
其他		81,752	
合 計		\$9,974,651	

金融負債評價損益明細表  
 民國九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
衍生性商品		\$25,298,715	

國泰人壽保險股份有限公司  
 保險賠款與給付明細表

民國九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
滿 期		\$23,745,032	
死 亡		10,713,669	
醫 療		508,354	
殘 廢		9,367,754	
生 存		3,670	
年 金		12,112,311	
解 約 金		41,401,122	
壽險紅利給付		957,266	
再 保 給 付		78,864	
合 計		<u>\$98,888,042</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  
民國九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

投資標的	金 額	備 註
普訊陸創業投資(股)公司	\$5,719	
宏遠科技創業投資(股)公司	10	
汎揚創業投資(股)公司	(2,547)	
華大創業投資(股)公司	(20,632)	
台灣工銀創業投資(股)公司	42,447	
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	1,569	
神坊資訊(股)公司	21,631	
國泰證券投資信託(股)公司	57,774	
怡泰創業投資(股)公司	(40,208)	
國泰證券投資顧問(股)公司	13,120	
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	(94,895)	
越南國泰人壽保險責任有限公司	1,674	
國泰財產保險有限責任公司	(11,819)	
合 計	\$(26,157)	

兌換損益明細表

民國九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
權益商品		\$128,701	
債務商品		(412,920)	
其他		(464,613)	
合 計		\$(748,832)	

國泰人壽保險股份有限公司

處分投資損益明細表

民國九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
權益商品	股息紅利	\$310,567	
	交易損益	(8,596,696)	
債務商品	交易損益	3,950,860	
衍生性商品	交易損益	(31,558,164)	
受益憑證	交易損益	(432,710)	
合 計		<u><u>\$ (36,326,143)</u></u>	

國泰人壽保險股份有限公司  
業務費用、管理費用明細表  
民國九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	業務費用	管理費用	合計	備註
薪資支出	\$83,537	\$876,530	\$960,067	
租金支出			-	
文具用品			-	
郵電費	123,343	54,769	178,112	
修繕費	29,184	450,238	479,422	
稅 捐	155,165	606,835	762,000	
折舊及攤銷	275,708	990,906	1,266,614	
業務開發費	531,711	16,149	547,860	
其 他	404,475	572,826	977,301	個別餘額未達本 科目餘額5%
合 計	<u>\$1,603,123</u>	<u>\$3,568,253</u>	<u>\$5,171,376</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  
民國九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
收回呆帳及過期帳		\$104,118
整合行銷收入等		612,108
合 計		\$716,226