

5846

國泰人壽保險股份有限公司  
財 務 報 告  
民國九十八年度  
及民國九十七年度

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

## 目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、會計師查核報告	3
四、資產負債表	4
五、損益表	5
六、股東權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、財務報表附註	
(一)公司沿革	8
(二)重要會計政策之彙總說明	8~20
(三)會計變動之理由及其影響	20~21
(四)重要會計科目之說明	21~35
(五)關係人交易	35~44
(六)質押之資產	45
(七)重大承諾事項及或有事項	45
(八)重大之災害損失	45
(九)重大之期後事項	45
(十)其 他	45~58
(十一)附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	59
2. 轉投資事業相關資訊	59
3. 大陸投資資訊	59~60
(十二)部門別財務資訊	60
九、重要會計科目明細表	68~109
十、會計師複核報告	110
十一、其他揭露事項	
(一)業務	111~122
(二)市價、股利及股權分散情形	123
(三)重要財務資訊	124~128
(四)財務狀況及經營結果之檢討與分析	128~129
(五)會計師資訊	130

## 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十二月三十一日及民國九十七年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十八年一月一日至十二月三十一日及民國九十七年一月一日至十二月三十一日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定、人身保險業財務報告編製準則暨一般公認會計原則編製，足以允當表達國泰人壽保險股份有限公司民國九十八年十二月三十一日及民國九十七年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十八年一月一日至十二月三十一日及民國九十七年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

國泰人壽保險股份有限公司已編製民國九十八年度及民國九十七年度之合併財務報表，並經本會計師皆出具無保留意見查核報告在案，備供參考。

安永聯合會計師事務所  
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

中華民國九十九年二月二十四日

國泰人壽保險股份有限公司  
資產負債表  
民國九十八年十二月三十一日  
及民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

代 碼	資 產 會計科目	附 註	98年12月31日		97年12月31日		負 債 及 股 東 權 益		98年12月31日		97年12月31日		
			金 額	%	金 額	%	代 碼	會 計 科 目	附 註	金 額	%	金 額	%
11xxx	流動資產						21xxx	流動負債					
11000	現金及約當現金	二、四.1、五	\$336,054,525	12.25	\$221,966,913	9.41	21050	公平價值變動列入損益之金融負債-流動	二、四.16	\$2,446,234	0.09	\$30,084,249	1.27
11050	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	二、四.2.10、五	99,424,261	3.62	75,253,336	3.19	21200	避險之衍生性金融負債-流動	二、四.17	28,722	-	122,368	0.01
11100	備供出售金融資產-流動	二、四.3.10	191,072,750	6.97	107,359,797	4.55	21350	應付票據		1,799	-	1,822	-
11150	持有至到期日金融資產-一年內到期	二、四.10、五	13,274,664	0.48	29,110,492	1.23	21450	應付佣金		862,590	0.03	852,138	0.04
11200	避險之衍生性金融資產-流動	二、四.4	2,760,045	0.10	2,770,036	0.12	21500	應付保險賠款與給付		2,828	-	3,045	-
11300	無活絡市場之債券投資-流動	二、四.10	5,162,576	0.19	3,710,079	0.16	21650	應付再保業務款項		2,555,438	0.09	185,162	0.01
11350	應收票據(減備抵壞帳後淨額)	二	7,362,061	0.27	5,922,597	0.25	21700	其他應付款	二、五	12,338,430	0.45	5,027,284	0.21
11470	預付再保費支出		6,514,143	0.24	193,156	0.01	21800	預收款項		109,555	0.01	111,692	-
11550	應攤回再保賠款與給付		10,963	-	3,571	-	21850	遞延所得稅負債-流動	二、四.22	1,407,646	0.05	-	-
11650	應收再保業務款項		22,557	-	30,901	-	21xxx	流動負債合計		19,752,642	0.72	36,387,760	1.54
11700	其他應收款(減備抵壞帳後淨額)	二、五	37,997,142	1.39	26,702,671	1.13	24xxx	長期負債					
11750	其他金融資產-流動		2,000,000	0.07	-	-	24600	土地增值稅準備	二	3,487	-	3,581	-
11800	預付費用及其他預付款	五	21,020	-	30,240	-	24650	應計退休金負債	二	1,438,340	0.05	1,811,678	0.08
11850	遞延所得稅資產-流動	二、四.22	-	-	3,081,779	0.13	24700	特別股負債-非流動	二、四.18	25,000,000	0.91	15,000,000	0.64
11950	其他流動資產		304,986	0.01	169,487	0.01	24xxx	長期負債合計		26,441,827	0.96	16,815,259	0.72
11xxx	流動資產合計		701,981,693	25.59	476,305,055	20.19	26xxx	營業及負債準備	二				
13xxx	放款	二、四.5、五					26100	未滿期保費準備		10,864,341	0.40	11,381,487	0.48
13100	壽險貸款		195,178,226	7.11	199,110,376	8.44	26200	壽險責任準備		2,273,623,489	82.89	2,023,884,666	85.80
13300	擔保放款(減備抵壞帳後淨額)		310,951,882	11.34	342,443,651	14.52	26300	特別準備		15,342,823	0.56	16,137,086	0.68
13xxx	放款合計		506,130,108	18.45	541,554,027	22.96	26400	賠款準備		1,589,320	0.06	1,441,581	0.06
14xxx	基金與投資						26600	保費不足準備		3,558,227	0.13	2,691,338	0.11
14200	備供出售金融資產-非流動	二、四.6.10	253,527,662	9.24	272,242,609	11.54	26xxx	營業及負債準備合計		2,304,978,200	84.04	2,055,536,158	87.13
14300	持有至到期日金融資產-非流動	二、四.7.10	651,706,686	23.76	617,485,367	26.18	28xxx	其他負債					
14500	以成本衡量之金融資產-非流動	二、四.8	20,092,425	0.73	18,964,245	0.80	28200	存入保證金	五	1,616,655	0.06	1,542,898	0.07
14600	無活絡市場之債券投資-非流動	二、四.9	145,147,440	5.29	85,839,151	3.64	28600	分離帳戶保險商品負債	二、十.2	273,792,034	9.98	193,140,993	8.19
14850	採權益法之長期股權投資(淨額)	二、四.11	5,266,745	0.20	6,466,022	0.27	28700	其他負債-其他		3,158,888	0.12	1,630,880	0.07
14900	不動產投資(減累計折舊及累計減損後淨額)	二、四.12、五	117,275,507	4.28	109,492,777	4.64	28xxx	其他負債合計		278,567,577	10.16	196,314,771	8.33
14950	其他金融資產-非流動	五	36,300,000	1.32	6,100,000	0.26	2XXXX	負債總計		2,629,740,246	95.88	2,305,053,948	97.72
14xxx	基金與投資合計		1,229,316,465	44.82	1,116,590,171	47.33							
15xxx	固定資產	二、四.13											
15100	土 地		4,780,581	0.17	4,763,422	0.20							
15200	房屋及建築		10,671,821	0.39	10,294,211	0.43	3XXXX	股東權益					
15300	電腦設備		2,149,972	0.08	2,053,747	0.09	31xxx	股本					
15400	交通及運輸設備		12,758	-	14,217	-	31100	普通股股本	二、四.19	52,686,158	1.92	52,686,158	2.23
15500	其他設備		3,019,712	0.11	2,994,951	0.13	32xxx	資本公積	二	13,009,649	0.47	13,009,648	0.55
15xx2	重估增值		583	-	1,303	-	33xxx	保留盈餘	二、四.20				
15xx3	減：累計折舊		(8,064,772)	(0.29)	(7,347,995)	(0.31)	33100	法定盈餘公積		20,328,674	0.74	23,535,758	1.00
15xx4	減：累計減損		(85,519)	-	(85,519)	-	33200	特別盈餘公積		20,402,545	0.74	19,169,006	0.81
15700	在建工程及預付房地設備款		19,566	-	88,209	-	33300	未分配盈餘		2,662,301	0.10	(1,973,545)	(0.08)
15xxx	固定資產淨額		12,504,702	0.46	12,776,546	0.54	34xxx	股東權益其他項目					
17xxx	無形資產	二					34100	金融商品之未實現損益	二、四.20	4,081,157	0.15	(52,489,299)	(2.23)
17100	電腦軟體成本	四.14	560,518	0.02	608,866	0.02	34150	未實現重估增值	二	1,462	-	2,105	-
17200	遞延退休金成本		-	-	155,201	0.01	34200	累積換算調整數	二	(42,249)	-	209,017	0.01
17xxx	無形資產合計		560,518	0.02	764,067	0.03	34300	未認列為退休金成本之淨損失		-	-	(264,304)	(0.01)
18xxx	其他資產						3XXXX	股東權益總計		113,129,697	4.12	53,884,544	2.28
18200	存出保證金	二、五、六	11,316,242	0.41	12,018,527	0.51							
18400	遞延所得稅資產-非流動	二、四.22	5,188,345	0.19	3,779,148	0.16							
18500	其他應收款(減備抵壞帳後淨額)	二、四.15、五	210,919	0.01	287,754	0.01							
18600	分離帳戶保險商品資產	二、十.2	273,792,034	9.98	193,140,993	8.19							
18700	其他資產-其他	五	1,868,917	0.07	1,722,204	0.08							
18xxx	其他資產合計		292,376,457	10.66	210,948,626	8.95							
1XXXX	資 產 總 計		\$2,742,869,943	100.00	\$2,358,938,492	100.00	1XXXX	負債及股東權益總計		\$2,742,869,943	100.00	\$2,358,938,492	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十二月三十一日

及民國九十七年一月一日至十二月三十一日

(金額除每股盈餘另予註明外，均以新台幣千元為單位)

單位：新台幣千元

代碼	項 目	附註	九十八年度		九十七年度	
			金 額	%	金 額	%
41xxx	營業收入	二、五				
41050	保費收入		\$442,048,134	47.56	\$346,454,087	37.04
41100	再保佣金收入		7,782,604	0.84	229,599	0.02
41150	攤回再保賠款與給付		2,070,107	0.22	287,459	0.03
41300	收回保費準備		203,483,570	21.89	248,418,869	26.56
41350	收回特別準備		1,515,416	0.16	170,712	0.02
41450	收回賠款準備		1,441,581	0.16	1,477,713	0.16
41460	收回保費不足準備		-	-	130,150	0.01
41500	手續費收入	十.2	3,812,714	0.41	5,488,092	0.59
41550	利息收入		73,321,499	7.89	76,394,361	8.17
41650	金融資產評價利益		14,987,147	1.61	-	-
41700	金融負債評價利益		28,302,061	3.05	-	-
41800	兌換利益		-	-	13,168,340	1.41
41900	不動產投資利益		6,639,264	0.71	5,497,556	0.59
41950	分離帳戶保險商品收益	十.2	144,069,061	15.50	237,523,474	25.40
41xxx	營業收入合計		929,473,158	100.00	935,240,412	100.00
51xxx	營業成本	二、五				
51100	再保費支出		(6,298,400)	(0.68)	(495,455)	(0.05)
51150	承保費用	四.21	(27,040,808)	(2.91)	(26,428,394)	(2.83)
51200	佣金支出		(656,290)	(0.07)	(108,850)	(0.01)
51250	保險賠款與給付		(231,832,966)	(24.94)	(274,858,144)	(29.39)
51300	提存保費準備		(452,809,660)	(48.72)	(354,506,249)	(37.91)
51350	提存特別準備		(721,153)	(0.08)	(973,975)	(0.10)
51400	安定基金支出		(441,854)	(0.05)	(346,186)	(0.04)
51450	提存賠款準備		(1,589,320)	(0.17)	(1,441,581)	(0.15)
51460	提存保費不足準備		(866,889)	(0.09)	-	-
51500	手續費支出		(1,524,718)	(0.17)	(1,542,406)	(0.16)
51550	利息費用		(33,713)	-	(53,408)	(0.01)
51650	金融資產評價損失		-	-	(6,650,568)	(0.71)
51700	金融負債評價損失		-	-	(17,260,172)	(1.85)
51750	採權益法認列之投資損失	四.11	(200,115)	(0.02)	(142,439)	(0.02)
51800	兌換損失		(19,219,305)	(2.07)	-	-
51850	處分投資損失		(26,402,304)	(2.84)	(7,401,734)	(0.79)
51950	分離帳戶保險商品費用	十.2	(144,069,061)	(15.50)	(237,523,474)	(25.40)
52000	其他營業成本		(37,651)	-	(1,097,306)	(0.12)
51xxx	營業成本合計		(913,744,207)	(98.31)	(930,830,341)	(99.54)
60000	營業毛利		15,728,951	1.69	4,410,071	0.46
58000	營業費用	二、三、四.14.20.21、五				
58100	業務費用		(3,907,122)	(0.42)	(3,978,788)	(0.43)
58200	管理費用		(7,416,329)	(0.80)	(7,042,515)	(0.75)
58000	營業費用合計		(11,323,451)	(1.22)	(11,021,303)	(1.18)
61000	營業利益(損失)		4,405,500	0.47	(6,611,232)	(0.72)
49000	營業外收入及利益	二、五				
49050	財產交易利益		76	-	44	-
49400	其他營業外收入及利益		1,570,482	0.17	1,440,663	0.16
49000	營業外收入及利益合計		1,570,558	0.17	1,440,707	0.16
59000	營業外費用及損失	二、五				
59050	財產交易損失		(65)	-	(209)	-
59100	減損損失		(800,342)	(0.08)	(805,883)	(0.09)
59250	負債性特別股息		(537,712)	(0.06)	(10,041)	-
59300	什項費用		(5,412)	-	(6,017)	-
59000	營業外費用及損失合計		(1,343,531)	(0.14)	(822,150)	(0.09)
62000	繼續營業單位稅前純益(純損)		4,632,527	0.50	(5,992,675)	(0.65)
63000	所得稅(費用)利益	二、四.22	(1,970,226)	(0.21)	4,019,130	0.43
69000	本期淨利(淨損)		\$2,662,301	0.29	\$(1,973,545)	(0.22)
70000	每股盈餘(元):	四.23				
	本期淨利(淨損)		稅前 稅後		稅前 稅後	
			\$0.88 \$0.51		\$(1.16) \$(0.38)	

(請參閱財務報表附註)

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十二月三十一日  
及民國九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	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	-	-	-	-	-	(63,658,431)	-	-	-	(63,658,431)
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	-	76,499	-	76,499
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	(264,304)	(264,304)
民國九十七年度稅後淨損	-	-	-	-	(1,973,545)	-	-	-	-	(1,973,545)
民國九十七年十二月三十一日餘額	52,686,158	13,009,648	23,535,758	19,169,006	(1,973,545)	(52,489,299)	2,105	209,017	(264,304)	53,884,544
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	-	-	-	-	-	56,570,456	-	-	-	56,570,456
土地重估增值之變動	-	-	-	-	-	-	(643)	-	-	(643)
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	-	(251,266)	-	(251,266)
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	264,304	264,304
被投資公司資本公積變動數	-	1	-	-	-	-	-	-	-	1
民國九十八年度稅後淨利	-	-	-	-	2,662,301	-	-	-	-	2,662,301
民國九十八年十二月三十一日餘額	\$52,686,158	\$13,009,649	\$20,328,674	\$20,402,545	\$2,662,301	\$4,081,157	\$1,462	\$(42,249)	\$-	\$113,129,697

(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十二月三十一日  
及民國九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	九十八年度	九十七年度
營業活動之現金流量		
本期淨利(淨損)	\$2,662,301	\$(1,973,545)
調整項目：		
金融資產評價(利益)損失	(14,987,147)	6,650,568
金融負債評價(利益)損失	(28,302,061)	17,260,172
(收回)提存備抵呆帳金額	(302,844)	804,093
折舊費用	2,513,885	2,126,240
各項攤銷	240,356	212,390
提存及收回各項營業準備淨額	249,442,041	106,724,726
處分長期股權投資損失	9,251	-
處分固定資產(利益)損失	(11)	165
處分不動產投資利益	(956,305)	(161,819)
資產減損損失	800,342	805,883
依權益法認列投資收益小於當年度收到被投資公司		
現金股利	431,066	516,484
公平價值變動列入損益之金融資產-流動(增加)減少	(9,103,446)	11,405,824
備供出售金融資產-流動(增加)減少	(21,874,613)	2,445,215
持有至到期日金融資產-一年內到期減少(增加)	15,835,828	(20,802,605)
避險之衍生性金融資產-流動(增加)減少	(1,261,270)	48,751
無活絡市場之債券投資-流動(增加)減少	(1,452,496)	2,140,058
應收票據(增加)減少	(1,439,464)	2,583,510
預付再保費支出增加	(6,320,987)	(193,156)
應攤回再保賠款與給付(增加)減少	(7,391)	11,213
應收再保業務款項減少(增加)	8,343	(20,195)
其他應收款增加	(11,059,031)	(2,553,073)
其他金融資產-流動(增加)減少	(2,000,000)	4,000,000
預付費用及其他預付款減少	9,219	3,190
遞延所得稅資產-流動減少	3,081,779	589,324
其他流動資產(增加)減少	(135,499)	138,010
遞延所得稅資產-非流動增加	(1,409,197)	(3,375,274)
其他資產-其他增加	(146,713)	(833,906)
公平價值變動列入損益之金融負債-流動增加	456,427	-
避險之衍生性金融負債-流動減少	(21,465)	(60,598)
應付票據減少	(23)	(489)
應付佣金增加(減少)	10,452	(97,528)
應付保險賠款與給付減少	(217)	(2,816)
應付再保業務款項增加(減少)	2,370,276	(3,677)
其他應付款增加(減少)	7,311,146	(3,192,070)
預收款項減少	(2,137)	(1,387)
遞延所得稅負債-流動增加	1,407,046	-
土地增值稅準備減少	(94)	-
應計退休金負債增加	46,167	41,240
其他負債-其他增加(減少)	1,528,008	(1,828,032)
營業活動之淨現金流入	<u>187,381,522</u>	<u>123,406,886</u>
投資活動之現金流量		
壽險貸款減少(增加)	3,932,151	(9,823,528)
擔保放款減少	32,021,594	4,824,377
備供出售金融資產-非流動減少(增加)	13,805,370	(37,570,806)
持有至到期日金融資產-非流動增加	(34,031,013)	(45,419,137)
以成本衡量之金融資產-非流動增加	(1,193,522)	(10,890)
無活絡市場之債券投資-非流動增加	(59,486,297)	(27,254,297)
採權益法之長期股權投資減資退股款	294,455	149,866
採權益法之長期股權投資增加	-	(862,648)
處分長期股權投資價款	271,315	-
處分不動產投資價款	1,256,328	199,870
購置不動產投資價款	(10,090,433)	(4,502,472)
其他金融資產-非流動(增加)減少	(30,200,000)	13,300,000
處分固定資產價款	336	243
購置固定資產價款	(235,331)	(525,805)
購置無形資產價款	(192,008)	(350,333)
存出保證金減少(增加)	864,975	(1,675,094)
其他催收款項增加	(385,587)	(241,215)
投資活動之淨現金流出	<u>(83,367,667)</u>	<u>(109,761,869)</u>
融資活動之現金流量		
特別股負債增加	10,000,000	15,000,000
存入保證金增加	73,757	54,706
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	<u>10,073,757</u>	<u>11,408,233</u>
本期現金及約當現金增加	114,087,612	25,053,250
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	<u>\$336,054,525</u>	<u>\$221,966,913</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$12,356	\$12,441
本期支付利息(不含資本化利息)	\$12,356	\$12,441
本期支付所得稅	\$1,152,931	\$1,367,110

(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  
民國九十八年十二月三十一日  
及民國九十七年十二月三十一日  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

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

本公司之母公司及最終母公司均為國泰金融控股股份有限公司。截至民國 98 年及 97 年 12 月 31 日止，本公司之員工人數分別為 31,167 人及 30,553 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附息之金融商品，被避險項目依上段所認列之帳面價值調整數，仍於被避險項目剩餘存續期間依有效利率法攤銷並認列於損益表中。得於認列調整數時即開始攤銷，或至遲自停止適用避險會計時始攤銷。

國泰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 12 月 31 日止繼續提列之金額為 2,337,365 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 12 月 31 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)

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，此項會計原則變動對本公司民國 97 年度稅前淨損及每股盈餘並無影響。

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

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

四、重要會計科目之說明

1. 現金及約當現金

	98.12.31	97.12.31
庫存現金	\$8,753	\$9,999
週轉金	230,397	248,133
銀行存款	19,942,498	24,480,701
定期存款	227,230,136	187,754,331
約當現金	88,642,741	9,473,749
合 計	<u>\$336,054,525</u>	<u>\$221,966,913</u>

(1) 民國 98 年及 97 年 12 月 31 日定期存款中包含一年以上到期者各為 9,509,900 千元及 0 千元。

(2) 約當現金通常包括自投資日起三個月內到期或清償之短期票券。

2. 公平價值變動列入損益之金融資產—流動

	98.12.31	97.12.31
上市(櫃)股票	\$6,928,870	\$5,567,773
國外股票	610,334	1,156,474
受益憑證	65,039,775	47,431,751
指數股票型基金	237,784	139,322
國外債券	2,227,219	11,233,306
公司債	3,257,683	3,906,453
政府債券	2,428,957	2,291,101
組合式定存	1,000,000	1,000,000
衍生性金融商品	99,005	-
小 計	81,829,627	72,726,180
加：評價調整	17,594,634	2,527,156
合 計	<u>\$99,424,261</u>	<u>\$75,253,336</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

	98.12.31	97.12.31
上市(櫃)股票	\$119,921,624	\$114,406,022
國外股票	12,442,088	17,146,991
受益憑證	29,299,125	19,564,695
指數股票型基金	4,430,659	4,175,789
不動產投資信託受益憑證	8,725,208	8,725,208
金融債券	1,450,000	5,049,796
公司債	6,196,332	550,000
政府債券	102,547	-
國外債券	9,601,626	22,520
小計	192,169,209	169,641,021
減：評價調整	(1,096,459)	(62,281,224)
合計	<u>\$191,072,750</u>	<u>\$107,359,797</u>

4. 避險之衍生性金融資產－流動

	98.12.31	97.12.31
衍生性金融商品	\$1,351,666	\$-
加：評價調整	1,408,379	2,770,036
合計	<u>\$2,760,045</u>	<u>\$2,770,036</u>

5. 放款

(1) 壽險貸款

①係就本公司簽發之人壽保險單為質所做之放款。

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

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

(2) 擔保放款淨額

	98.12.31	97.12.31
擔保放款	\$306,293,654	\$337,799,216
擔保放款-關係人	4,349,177	4,575,958
減：備抵呆帳	(238,769)	(566,119)
小計	310,404,062	341,809,055
催收款項	1,826,068	2,115,319
減：備抵呆帳	(1,278,248)	(1,480,723)
小計	547,820	634,596
合計	\$310,951,882	\$342,443,651

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

	98.12.31	97.12.31
公司債	\$19,973,916	\$20,343,867
政府債券	34,496,010	89,547,227
金融債券	143,116,633	127,381,664
金融資產受益證券	2,157,013	4,404,148
國外債券	51,987,675	25,298,973
小計	251,731,247	266,975,879
加：評價調整	2,531,415	5,266,730
減：累計減損	(735,000)	-
合計	\$253,527,662	\$272,242,609

本公司持有之金融資產受益證券因有客觀證據顯示減損跡象，故提列減損，截至 98 年及 97 年 12 月 31 日止已提列減損損失分別為 735,000 千元及 0 元。

7. 持有至到期日金融資產－非流動

	98.12.31	97.12.31
公司債	\$6,974,974	\$3,867,371
政府債券	98,040,954	21,840,360
金融債券	9,596,110	9,900,000
金融資產受益證券	8,734,298	15,465,882
國外債券	536,739,794	574,912,962
小計	660,086,130	625,986,575
減：繳存央行債券	(8,379,444)	(8,337,123)
累計減損	-	(164,085)
合計	\$651,706,686	\$617,485,367

國泰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 年及 97 年 12 月 31 日止已提減損損失分別為 0 元及 164,085 千元。

8. 以成本衡量之金融資產－非流動

	98.12.31	97.12.31
股 票	\$19,648,101	\$19,788,943
受益憑證	1,797,311	477,587
小 計	21,445,412	20,266,530
減：累計減損	(1,352,987)	(1,302,285)
合 計	\$20,092,425	\$18,964,245

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 12 月 31 日止已提列減損損失分別為 1,352,987 千元及 1,302,285 千元。

9. 無活絡市場之債券投資－非流動

	98.12.31	97.12.31
股 票	\$1,108,000	\$316,000
公 司 債	14,500,000	10,000,000
金融資產受益證券	-	392,465
國外債券	129,955,830	75,780,124
小 計	145,563,830	86,488,589
減：累計減損	(416,390)	(649,438)
合 計	\$145,147,440	\$85,839,151

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 年及 97 年 12 月 31 日止已提列減損損失分別為 416,390 千元及 649,438 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 12 月 31 日止，分別為 52,035,068 千元及 83,645,916 千元。本期結構型債券分列各科目之明細如下：

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)

項 目	98.12.31		
	成 本	評價調整	帳面價值
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	\$595,598	\$6,063	\$601,661
備供出售金融資產(含流動及非流動)	8,900,000	3,678	8,903,678
持有至到期日金融資產(含流動及非流動)	39,142,948	67,938	39,210,886
無活絡市場之債券投資－流動	3,448,564	(129,721)	3,318,843
合 計	<u>\$52,087,110</u>	<u>\$(52,042)</u>	<u>\$52,035,068</u>

  

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

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	98.12.31		97.12.31	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
普訊陸創業投資股份有限公司	\$358,464	21.43%	\$300,311	21.43%
宏遠科技創業投資股份有限公司	28,510	25.00%	31,995	25.00%
汎揚創業投資股份有限公司	63,074	24.79%	86,458	24.79%
華大創業投資股份有限公司	101,798	24.06%	89,506	24.06%
台灣工銀創業投資股份有限公司	114,099	24.96%	249,589	24.96%
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	99,646	100.00%	94,904	100.00%
神坊資訊股份有限公司	340,675	60.12%	308,444	60.12%
國泰證券投資信託股份有限公司	364,180	40.00%	368,443	40.00%
怡泰創業投資股份有限公司	-	-	362,294	25.00%
國泰證券投資顧問股份有限公司	152,952	100.00%	165,344	100.00%
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	915,764	50.00%	1,219,351	50.00%
越南國泰人壽保險有限公司	1,873,935	100.00%	2,272,079	100.00%
國泰財產保險有限責任公司(上海)	853,648	50.00%	917,304	50.00%
合 計	<u>\$5,266,745</u>		<u>\$6,466,022</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)

本公司之被投資公司怡泰創業投資(股)公司，經國泰金融控股(股)公司董事會決議以民國 98 年 8 月 10 日為合併基準日，怡泰創業投資(股)公司與國泰創業投資(股)公司合併換股比例約為 1.06359 股比 1 股，並以國泰創業投資(股)公司為存續公司，本公司並於民國 98 年 10 月 14 日全數出售予國泰金融控股(股)公司。

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

	98 年度	97 年度
1 月 1 日餘額	\$6,466,022	\$6,254,217
加(減)：		
依權益法認列投資(損失)收益	(200,115)	(142,439)
累積換算調整數	(251,265)	76,499
依權益法認列金融商品之未實現(損)益	55,134	(60,992)
現金股利	(230,951)	(374,045)
處分投資	(277,472)	-
減資退回股款	(294,455)	(149,866)
增加投資	-	862,648
資本公積－長期投資	(153)	-
12 月 31 日餘額	<u>\$5,266,745</u>	<u>\$6,466,022</u>

(3) 民國 98 年及 97 年度採權益法認列之投資損失，其明細如下：

被投資公司名稱	98 年度	97 年度
普訊陸創業投資股份有限公司	\$4,416	\$(23,633)
宏遠科技創業投資股份有限公司	(3,490)	(7,482)
汎揚創業投資股份有限公司	(6,226)	11,895
華大創業投資股份有限公司	(20,753)	(18,463)
台灣工銀創業投資股份有限公司	44,526	12,932
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	7,367	5,205
神坊資訊股份有限公司	39,832	36,885
國泰證券投資信託股份有限公司	133,785	153,905
怡泰創業投資股份有限公司	(38,904)	6,338
國泰創業投資股份有限公司	4,170	-
國泰證券投資顧問股份有限公司	43,608	80,684
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	(358,924)	(407,648)
越南國泰人壽保險有限公司	(8,288)	52,496
國泰財產保險有限責任公司(上海)	(41,234)	(45,553)
合 計	<u>\$(200,115)</u>	<u>\$(142,439)</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)

- ①本公司民國 98 年度採權益法認列之被投資公司除汎揚創業投資(股)公司及台灣工銀創業投資(股)公司因進入清算階段，考量其重大性後係依自行結算未經會計師查核簽證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簽證之財務報表認列投資損益，其中普訊陸創業投資(股)公司、華大創業投資(股)公司及國泰證券投資信託(股)公司，係由其他會計師查核。其中經查核之被投資公司除神坊資訊(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簽證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本公司民國 98 年及 97 年度合併財務報表之主體，除子公司 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，未編入合併財務報表外，另因本公司對被投資公司國泰財務保險有限責任公司不具實質控制力，故亦未編入民國 98 年及 97 年度之合併財務報表。

除上所述，本公司之被投資公司國泰創業投資(股)公司(原怡泰創業投資(股)公司)已於民國 98 年 10 月 14 日將其全數出售，故未編入民國 98 年度之合併財務報表。

## 12. 不動產投資

項 目	98.12.31				
	成 本	重估增值	累計折舊	累計減損	淨 額
不動產投資	\$133,555,993	\$4,366	\$(18,749,777)	\$(195,594)	\$114,614,988
營造工程	2,657,404	-	-	-	2,657,404
預付房地款	3,115	-	-	-	3,115
合 計	<u>\$136,216,512</u>	<u>\$4,366</u>	<u>\$(18,749,777)</u>	<u>\$(195,594)</u>	<u>\$117,275,507</u>

  

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

國泰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) 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 12 月 31 日止，不動產投資皆無設定質押之情形。

13. 固定資產

項 目	98.12.31				
	成 本	重估增值	累計折舊	累計減損	淨 額
土 地	\$4,780,581	\$583	\$-	\$(51,331)	\$4,729,833
房屋及建築	10,671,821	-	(3,864,201)	(34,188)	6,773,432
電腦設備	2,149,972	-	(1,724,596)	-	425,376
交通及運輸設備	12,758	-	(11,768)	-	990
其他設備	3,019,712	-	(2,464,207)	-	555,505
小 計	20,634,844	583	(8,064,772)	(85,519)	12,485,136
在建工程及預付 房地設備款	19,566	-	-	-	19,566
合 計	<u>\$20,654,410</u>	<u>\$583</u>	<u>\$(8,064,772)</u>	<u>\$(85,519)</u>	<u>\$12,504,702</u>
	97.12.31				
項 目	成 本	重估增值	累計折舊	累計減損	淨 額
土 地	\$4,763,422	\$1,303	\$-	\$(51,331)	\$4,713,394
房屋及建築	10,294,211	-	(3,581,790)	(34,188)	6,678,233
電腦設備	2,053,747	-	(1,494,489)	-	559,258
交通及運輸設備	14,217	-	(12,383)	-	1,834
其他設備	2,994,951	-	(2,259,333)	-	735,618
小 計	20,120,548	1,303	(7,347,995)	(85,519)	12,688,337
在建工程及預付 房地設備款	88,209	-	-	-	88,209
合 計	<u>\$20,208,757</u>	<u>\$1,303</u>	<u>\$(7,347,995)</u>	<u>\$(85,519)</u>	<u>\$12,776,546</u>

截至民國 98 年及 97 年 12 月 31 日止，固定資產皆無設定質押之情形。

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)

14. 電腦軟體成本

項 目	98.1.1	本期增加	本期減少	98.12.31
單獨取得成本：				
電腦軟體成本	\$1,101,193	\$192,008	\$-	\$1,293,201
攤銷及減損：				
攤銷	(492,327)	(240,356)	-	(732,683)
帳面價值	<u>\$608,866</u>	<u>\$(48,348)</u>	<u>\$-</u>	<u>\$560,518</u>

  

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

15. 其他催收款

	98.12.31	97.12.31
其他催收款	\$767,634	\$382,048
減：備抵呆帳	(556,715)	(94,294)
淨 額	<u>\$210,919</u>	<u>\$287,754</u>

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

16. 公平價值變動列入損益之金融負債－流動

	98.12.31	97.12.31
衍生性金融商品	\$456,427	\$-
加：評價調整	1,989,807	30,084,249
合 計	<u>\$2,446,234</u>	<u>\$30,084,249</u>

17. 避險之衍生性金融負債－流動

	98.12.31	97.12.31
衍生性金融商品	\$-	\$-
加：評價調整	28,722	122,368
合 計	<u>\$28,722</u>	<u>\$122,368</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)

18. 特別股負債－非流動

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

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

(2) 本公司於民國 98 年 10 月 29 日經董事會代行股東會職權決議私募發行乙種特別股 200,000 千股，每股面額新台幣 10 元，該項增資案業於民國 98 年 12 月 14 日經行政院金融監督管理委員會保險局核准。該私募乙種特別股主要發行條件如下：

- ① 發行期間自發行日民國 98 年 12 月 16 日起至民國 105 年 12 月 16 日止，為期七年。
- ② 股息年率為 2.9%，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次於甲種特別股優先補足。
- ③ 乙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乙種特別股之全部或一部分時，其未收回乙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，不得損及乙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 乙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。

本公司私募之甲、乙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 12 月 31 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，得以董事會議決於不超過其半數之範圍內將其轉撥資本。

本公司於民國 98 年 4 月 29 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 98 年度及 97 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，如尚有餘額，應優先派付章程所定特別股股息，其次派付普通股股息，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 年度員工紅利及董監酬勞估列金額為 20,000 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 年度			97 年度		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合計
用人費用						
薪資費用	\$23,562,505	\$1,791,314	\$25,353,819	\$23,198,994	\$1,761,190	\$24,960,184
勞健保費用	1,256,516	202,623	1,459,139	1,196,834	191,641	1,388,475
退休金費用	835,163	134,677	969,840	791,252	126,697	917,949
其他用人費用	1,264,412	230,523	1,494,935	1,116,074	243,412	1,359,486
折舊費用	-	2,513,885	2,513,885	-	2,126,240	2,126,240
攤銷費用	-	240,356	240,356	-	212,390	212,390

國泰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 12 月 31 日之遞延所得稅負債與資產：	98.12.31	97.12.31
A. 遞延所得稅資產總額	\$6,677,840	\$10,126,846
B. 遞延所得稅負債總額	\$(2,896,541)	\$(3,265,919)
C. 產生遞延所得稅資產及負債之暫時性差異：		
退休金費用所產生之暫時性差異	\$1,438,340	\$1,392,174
未實現兌換(利益)損失之認列所產生之暫時性差異	7,208,738	(13,063,677)
金融資產及負債評價(利益)損失所產生之暫時性差異	(14,482,706)	25,255,798
資產減損所產生之暫時性差異	1,302,936	969,857
未實現呆帳損失所產生之暫時性差異	462,539	229,865
其他因素所產生之暫時性差異	26,198	19,895
合    計	\$(4,043,955)	\$14,803,912
D. 虧損扣抵	\$6,878,975	\$4,710,736
E. 連結稅制影響數	\$(2,331,490)	\$(1,579,669)
F. 投資抵減稅額	\$42,605	\$28,881
	98.12.31	97.12.31
② 遞延所得稅資產—流動	\$1,489,495	\$6,347,698
遞延所得稅負債—流動	(2,896,541)	(3,265,919)
流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	\$(1,407,046)	\$3,081,779
	98.12.31	97.12.31
③ 遞延所得稅資產—非流動	\$5,188,345	\$3,779,148
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	\$5,188,345	\$3,779,148

國泰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 年度所得稅費用(利益)估列如下：

	98 年度	97 年度
當期所得稅費用	\$-	\$-
遞延所得稅(利益)費用：		
連結稅制影響數	(173,744)	374,942
未實現呆帳損失所產生之遞延所得稅利益	(46,535)	(57,466)
未實現兌換損益產生之遞延所得稅(利益)費用	(4,054,483)	3,622,699
未實現金融商品評價損益產生之遞延所得稅(利益)費用	7,947,701	(5,085,071)
未實現退休金費用產生之遞延所得稅利益	(9,233)	(10,310)
資產減損所產生之遞延所得稅利益	(66,616)	(176,474)
虧損扣抵所產生之遞延所得稅利益	(3,255,088)	(2,985,125)
遞延所得稅資產/負債因稅率變動影響數	1,348,171	-
其他	(296)	3,198
加：分離課稅之營所稅	59,676	145,151
以往年度估計調整	169,638	88,725
國外投資扣繳稅額	59,790	73,079
減：投資抵減	(8,755)	(12,478)
所得稅費用(利益)	<u>\$1,970,226</u>	<u>\$(4,019,130)</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 年至 94 年核定部份，本公司業已申請復查。

(4) 兩稅合一相關資訊

	98.12.31	97.12.31
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$2,465,683</u>	<u>\$963,145</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>-</u>	<u>5.62%</u>

註：本公司民國 97 年度為累積虧損。

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

(5) 未分配盈餘相關資訊

	98.12.31	97.12.31
民國 87 年度以後	<u>\$2,662,301</u>	<u>\$(1,973,545)</u>

(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	8,755	8,755	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>\$42,605</u>	<u>\$42,605</u>	

23. 每股盈餘

	98 年度		97 年度	
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
本期淨利(淨損)(A)	<u>\$4,632,527</u>	<u>\$2,662,301</u>	<u>\$(5,992,675)</u>	<u>\$(1,973,545)</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	5,171,348	5,171,348
每股盈餘(A)/(C)(單位：元)				
本期淨利(淨損)	<u>\$0.88</u>	<u>\$0.51</u>	<u>\$(1.16)</u>	<u>\$(0.38)</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)
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	子公司
越南國泰人壽保險有限公司	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(上海)	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	依第 6 號會計公報揭露之相關法人
國泰建設股份有限公司	依第 6 號會計公報揭露之相關法人
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	依第 6 號會計公報揭露之相關法人
世華國際租賃股份有限公司	依第 6 號會計公報揭露之相關法人
三井工程股份有限公司	依第 6 號會計公報揭露之相關法人
其他關係人	包括董事長、經理人及配偶、二親等親屬等

## 2. 與關係人間之重大交易事項

### (1) 財產交易

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

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

① 本公司與關係人間之工程承攬明細如下：

關係人名稱	98 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	\$18,980
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國際大樓等	107,318
	合 計	<u>\$126,298</u>

  

關係人名稱	97 年度	
	交易標的	金額
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	\$15,258
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國際大樓等	214,481
	合 計	<u>\$229,739</u>

本公司與三井工程股份有限公司截至民國 98 年及 97 年 12 月 31 日止之工程承攬合約總價款分別為 97,281 千元及 33,850 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 年度	97 年度
國泰金融控股股份有限公司	出租不動產	\$25,787	\$22,326
國泰建設股份有限公司	出租不動產	22,087	19,522
國泰世華商業銀行股份有限公司	出租不動產	334,008	299,636
國泰世紀產物保險股份有限公司	出租不動產	90,850	84,615
國泰醫療財團法人	出租不動產	175,841	172,621
三井工程股份有限公司	出租不動產	9,657	8,478
神坊資訊股份有限公司	出租不動產	17,343	16,980
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	22,375	19,510
國泰綜合證券股份有限公司	出租不動產	21,471	20,781
國泰證券投資顧問股份有限公司	出租不動產	9,289	7,367
合 計		<u>\$728,708</u>	<u>\$671,836</u>

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

關係人名稱	交易性質	存入保證金	
		98.12.31	97.12.31
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	68,108	69,003
國泰世紀產物保險股份有限公司	出租不動產	21,094	20,572
國泰醫療財團法人	出租不動產	11,658	11,079
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	4,948	4,872
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	5,940
神坊資訊股份有限公司	出租不動產	3,836	3,824
合 計		\$125,204	\$124,886

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。

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年度	97年度
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$30,461	\$30,363
國泰世華商業銀行股份有限公司	承租不動產	10,579	10,972
國泰期貨股份有限公司	承租不動產	3,078	-
合 計		\$44,118	\$41,335

關係人名稱	交易性質	存出保證金	
		98.12.31	97.12.31
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	\$42,918	0.10%-2.42%	\$10,148,850
	活期存款	5,262	0.02%-1.00%	8,091,495
	支票存款	-	-	1,226,925
	證券存款	3	0.10%	8
合 計		\$48,183		\$19,467,278

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

關係人名稱	交易性質	97 年度		
		利息總額	利率	期末金額
國泰世華商業銀行 股份有限公司	定期存款	\$79,855	1.24%-4.50%	\$6,432,052
	活期存款	3,221	0.02%-1.85%	2,003,374
	支票存款	-	-	715,934
	證券存款	3	0.10%	8
	合計	\$83,079		\$9,151,368

(3) 其他金融資產

關係人名稱	98 年度		
	利息總額	利率	期末金額
國泰世華商業銀行股份有限公司	\$5,327	2.29%-3.37%	\$-

關係人名稱	97 年度		
	利息總額	利率	期末金額
國泰世華商業銀行股份有限公司	\$75,609	1.80%-4.06%	\$500,000

(4) 擔保放款

關係人名稱	最高金額	98 年度		
		利息總額	利率	期末金額
國泰醫療財團法人	\$4,286,249	\$94,888	1.85%-3.91%	\$4,026,030
其他關係人	385,439	6,015	1.01%-5.37%	323,147
合計		\$100,903		\$4,349,177

關係人名稱	最高金額	97 年度		
		利息總額	利率	期末金額
國泰醫療財團法人	\$4,388,030	\$163,347	3.57%-3.91%	\$4,286,249
其他關係人	340,552	8,177	2.20%-5.67%	289,709
合計		\$171,524		\$4,575,958

(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	98.12.31	97.12.31
國泰證券投資信託股份有限公司	市價	\$4,020,682	\$5,267,637
發行之基金	成本	\$3,900,864	\$5,564,649

國泰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) 其他應收款

關係人名稱	98.12.31	百分比%	97.12.31	百分比%
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$230,135	0.61	\$146,299	0.55
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	12,938	0.03	9,341	0.03
國泰金融控股股份有限公司(註)	5,306,663	13.97	3,232,375	12.11

註：係因連結稅制所計算之應收退稅款。

(7) 其他催收款

關係人名稱	98.12.31	百分比%	97.12.31	百分比%
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	<u>\$204,097</u>	96.76	<u>\$265,211</u>	92.17

主係代墊上海子公司之電腦設備軟硬體費用。

(8) 存出保證金

關係人名稱	98.12.31	97.12.31
國泰期貨股份有限公司	<u>\$270,492</u>	<u>\$731,062</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 年度保證金利息收入分別為 389 千元及 658 千元。

(9) 附賣回票券及債券交易

關係人名稱	97 年度		
	利息總額	利率	期末金額
國泰世華商業銀行股份有限公司	<u>\$13,210</u>	0.30%-1.94%	<u>\$431,473</u>

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

(10) 其他應付款

關係人名稱	98.12.31	百分比%	97.12.31	百分比%
神坊資訊股份有限公司	\$4,369	0.04	\$19,422	0.39
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	4,396	0.04	-	-
三井工程股份有限公司	-	-	10,288	0.20
國泰金融控股股份有限公司(註)	547,753	4.44	10,041	0.20
國泰世紀產物保險股份有限公司	7,536	0.06	-	-

註：係特別股負債之應付利息。

(11) 保費收入

關係人名稱	98 年度	97 年度
國泰世華商業銀行股份有限公司	\$609,653	\$555,658
國泰醫療財團法人	31,887	30,828
國泰世紀產物保險股份有限公司	9,028	8,004
其他關係人	407,957	398,492
合計	\$1,058,525	\$992,982

(12) 保費支出

關係人名稱	98 年度	97 年度
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$96,937	\$49,272

主係固定資產、現金、公共意外等保費支出。民國 98 年及 97 年度之保費支出中 12,329 千元及 9,877 千元係員工委由本公司代投保員工誠實險之保費支出。

(13) 理賠收入

關係人名稱	98 年度	97 年度
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$7,373	\$6,535

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

(14) 再保收入

<u>關係人名稱</u>	<u>98 年度</u>	<u>97 年度</u>
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	<u>\$89,771</u>	<u>\$140,639</u>

Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.再保業務自民國 89 年 4 月 1 日開始，承接 RGA 壽險及中央再保險公司傷害險轉分業務，民國 98 年及 97 年度分別轉分 60%及 90%予本公司。

(15) 再保佣金收入

<u>關係人名稱</u>	<u>98 年度</u>	<u>97 年度</u>
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	<u>\$-</u>	<u>\$7,748</u>

(16) 再保手續費收入

<u>關係人名稱</u>	<u>98 年度</u>	<u>97 年度</u>
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	<u>\$-</u>	<u>\$8,793</u>

(17) 再保手續費支出

<u>關係人名稱</u>	<u>98 年度</u>	<u>97 年度</u>
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	<u>\$8,493</u>	<u>\$10,215</u>

(18) 再保賠款與給付

<u>關係人名稱</u>	<u>98 年度</u>	<u>97 年度</u>
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	<u>\$109,757</u>	<u>\$104,739</u>

(19) 再保佣金支出

<u>關係人名稱</u>	<u>98 年度</u>	<u>97 年度</u>
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	<u>\$3,416</u>	<u>\$6,238</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)

(20) 什項收入

關係人名稱	98 年度	97 年度
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$1,009,955	\$890,063
國泰世華商業銀行股份有限公司	87,940	127,741
國泰證券投資信託股份有限公司	101,165	40,394
國泰醫療財團法人	5,782	5,430
合 計	\$1,204,842	\$1,063,628

係本公司整合行銷等收入。

(21) 佣金費用

關係人名稱	98 年度	97 年度
國泰人身保險代理人股份有限公司	\$34,956	\$24,287

(22) 營業費用

關係人名稱	98 年度	97 年度
神坊資訊股份有限公司	\$229,332	\$252,004
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	575,271	596,636
國泰證券投資顧問股份有限公司	22,680	30,135
三井工程股份有限公司	-	7,408
華卡企業股份有限公司	65,568	66,452
國泰建設股份有限公司	-	6,947
怡泰管理顧問股份有限公司	-	21,410
世華國際租賃股份有限公司	11,895	10,845
國泰世華商業銀行股份有限公司	1,143,334	1,117,006
國泰創業投資股份有限公司	25,000	-
國泰醫療財團法人	5,332	3,659
國泰期貨股份有限公司	3,087	4,123
合 計	\$2,081,499	\$2,116,625

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

(23) 營業外費用及損失

關係人名稱	98 年度	97 年度
國泰金融控股股份有限公司	\$537,712	\$10,041

係本公司發行特別股負債之利息費用。

(24) 有價證券買賣

關係人名稱	有價證券名稱	交易股數	處分價款	處分損失
國泰金融控股股份有限公司	國泰創業投資股份有限公司	27,853 千股	\$271,315	\$9,251

本公司民國 97 年未有與關係人買賣有價證券之情事。

(25) 其 他

① 本公司截至民國 98 年及 97 年 12 月 31 日止與國泰世華商業銀行股份有限公司金融商品交易之名目本金金額(美金以千元列示)明細如下：

交易類別	98.12.31		97.12.31	
遠期外匯合約	USD	500,000	USD	768,858
換匯合約	USD	3,421,000	USD	1,110,000

② 本公司於民國 98 年及 97 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 804,300 千元及 4,448,000 千元。

(26) 主要管理階層薪酬總額資訊

項 目	98 年度	97 年度
薪資、獎金、特支費、 業務執行費用及紅利	\$65,444	\$70,693

本公司主要管理階層包含董事長、董事、監察人、總經理及副總經理。

有關給付以上主要管理階層薪酬總額相關詳細資訊，請參閱股東會年報內容。

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

六、質押之資產

民國 98 年及 97 年 12 月 31 日，提供現金及定存單作為本公司出租不動產予承租人所收取押金之反擔保品及繳存法院擔保金，公債則係依照保險法第 141 條，以資本額之 15% 提交中央銀行作為保證金之資本保證金，明細如下：

	98.12.31	97.12.31
存出保證金－公債	\$9,189,851	\$8,337,123
存出保證金－定期存款	100,050	109,650
存出保證金－其他	24,583	61,441
合 計	<u>\$9,314,484</u>	<u>\$8,508,214</u>

質押資產係以帳面淨額表達。

七、重大承諾事項及或有事項

無此事項。

八、重大之災害損失

無此事項。

九、重大之期後事項

無此事項。

十、其 他

1. 員工退休金相關資訊

(1) 本公司於民國 70 年度業經核准設置職工退休基金管理委員會，管理委員會成立前按薪資總額百分之四提列，成立後按薪資總額百分之八提列。98 年度及 97 年度認列之淨退休金成本分別為 255,986 千元及 255,772 千元。民國 98 年度及 97 年度提撥退休金分別為 209,820 千元及 214,532 千元。

(2) 本公司依據財務會計準則公報第 18 號處理民國 98 年及 97 年之退休金，並就精算師評估報告中有關員工退休金資訊揭露如下：

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

① 退休基金提撥狀況

	98.12.31	97.12.31
(1) 既得給付義務	\$(6,413,369)	\$(6,125,652)
(2) 非既得給付義務	(2,526,957)	(2,488,515)
(3) 累積給付義務	(8,940,326)	(8,614,167)
(4) 未來薪資增加之影響數	(1,074,744)	(1,046,627)
(5) 預計給付義務	(10,015,070)	(9,660,794)
(6) 退休基金資產公平價值	9,532,375	6,802,489
(7) 提撥狀況=(5)+(6)	(482,695)	(2,858,305)
(8) 未認列過渡性淨給付義務(淨資產)	(378,699)	(757,398)
(9) 未認列前期服務成本	103,467	155,201
(10) 未認列退休金損(益)	(680,413)	2,068,329
(11) 補列之應計退休金負債	-	(419,505)
(12) 期末(應計退休金負債)/預付退休金 =(7)+(8)+(9)+(10)+(11)	<u><u>\$(1,438,340)</u></u>	<u><u>\$(1,811,678)</u></u>

② 精算假設

	98.12.31	97.12.31
(1) 折現率	2.50%	3.00%
(2) 薪資調整率		
內勤員工	1.50%	1.50%
外勤員工	依年資調整	依年資調整
(3) 退休基金資產預期長期投資報酬率	2.50%	3.00%

2. 經營投資型保險業務之相關資產、負債、收益及費用

(1) 分離帳戶保險商品資產及負債明細表

資 產			負 債		
科目	98.12.31 金額	97.12.31 金額	科目	98.12.31 金額	97.12.31 金額
銀行存款	\$20,908	\$8,224	其他應付款	\$1,972,574	\$1,890,979
公平價值變動列入 損益之金融資產	270,714,228	191,013,773	分離帳戶保險價值 準備	271,819,460	191,250,013
應收利息	-	193	分離帳戶調整負債	-	1
其他應收款	3,056,898	2,118,803			
合 計	\$273,792,034	\$193,140,993	合 計	\$273,792,034	\$193,140,993

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

(2) 分離帳戶保險商品收益及費用明細表

費 用			收 益		
科目	98 年度 金額	97 年度 金額	科目	98 年度 金額	97 年度 金額
保險賠款與給付	\$4,148,713	\$1,225,549	保費收入	\$47,987,137	\$92,884,488
解約金	31,971,934	48,316,421	收回分離帳戶保險 價值準備	21,896,109	144,347,515
壽險紅利給付	2,313	5,180	利息收入	8,411	287,899
提存分離帳戶保險 價值準備	102,023,579	82,621,752	金融資產評價利益	57,400,427	-
金融資產評價損失	-	55,398,195	兌換利益	16,770,538	-
處分投資損失	1,600,206	24,980,819	退保收益	13	-
兌換損失	-	20,093,058	雜項收入	6,425	3,465
管理費用	4,322,316	4,882,499	分離帳戶調整收入	1	107
分離帳戶調整支出	-	1			
合 計	\$144,069,061	\$237,523,474	合 計	\$144,069,061	\$237,523,474

(3) 本公司民國 98 年及 97 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 2,542,728 千元及 4,063,801 千元。

3. 全權委託投資相關資訊

(1) 本公司民國 98 年及 97 年 12 月 31 日出資全權委託證券投資信託事業代為操作，其投資項目如下：

投資項目	98.12.31	
	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$7,382,068	\$7,382,068
附買回條件債券	1,620,449	1,620,449
活期存款	2,819,212	2,819,212
合 計	\$11,821,729	\$11,821,729

  

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

國泰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 12 月 31 日全權委託之資金額度分別為 9,300,000 千元及 14,200,000 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	98.12.31		97.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$336,054,525	\$336,054,525	\$221,966,913	\$221,966,913
應收票據及款項	45,392,723	45,392,723	32,659,740	32,659,740
公平價值變動列入損益之金融資產				
－流動	82,461,276	82,461,276	68,013,261	68,013,261
備供出售金融資產－流動	191,072,750	191,072,750	107,359,797	107,359,797
持有至到期日金融資產－一年內到期	13,274,664	11,946,525	29,110,492	26,790,843
無活絡市場之債券投資－流動	5,162,576	5,051,571	3,710,079	3,660,373
其他金融資產－流動	2,000,000	2,000,000	-	-
備供出售金融資產－非流動	253,527,662	253,527,662	272,242,609	272,242,609
持有至到期日金融資產－非流動	651,706,686	643,765,211	617,485,367	621,007,617
以成本衡量之金融資產－非流動	20,092,425	-	18,964,245	-
無活絡市場之債券投資－非流動	145,147,440	140,524,027	85,839,151	66,151,654
採權益法之長期股權投資	5,266,745	5,266,745	6,466,022	6,466,022
其他金融資產－非流動	36,300,000	36,300,000	6,100,000	6,100,000
存出保證金	11,316,242	11,316,242	12,018,527	12,018,527
<u>負債－非衍生性</u>				
應付票據及款項	15,761,085	15,761,085	6,069,451	6,069,451
特別股負債	25,000,000	25,821,054	15,000,000	15,036,810
存入保證金	1,616,655	1,616,655	1,542,898	1,542,898
<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	7,731	7,731	-	-
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	16,900,272	16,900,272	6,753,736	6,753,736
利率交換、信用違約交換合約	54,982	54,982	486,339	486,339
避險之衍生性金融資產－流動				
利率交換合約	1,681,365	1,681,365	2,770,036	2,770,036
信用交換合約	1,078,680	1,078,680	-	-

國泰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	98.12.31		97.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>負債－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債				
－流動				
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	1,583,418	1,583,418	29,888,321	29,888,321
利率交換、信用違約交換合約	862,816	862,816	195,928	195,928
避險之衍生性金融負債－流動				
利率交換、信用違約交換合約	28,722	28,722	122,368	122,368

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 12 月 31 日，本公司金融資產及金融負債之公平價值，以公開報價直接決定者及以評價方法估計者分別為：

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

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	98.12.31	97.12.31	98.12.31	97.12.31
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$247,411,784	\$212,493,164	\$88,642,741	\$9,473,749
應收票據及款項	-	-	45,392,723	32,659,740
公平價值變動列入損益之金融資產－				
流動	81,859,615	64,544,414	601,661	3,468,847
備供出售金融資產－流動	188,182,163	107,259,749	2,890,587	100,048
持有至到期日金融資產－一年內				
到期	2,027,388	1,197,093	9,919,137	25,593,750
無活絡市場之債券投資－流動	-	-	5,051,571	3,660,373
其他金融資產－流動	-	-	2,000,000	-
備供出售金融資產－非流動	243,877,935	270,944,378	9,649,727	1,298,231
持有至到期日金融資產－非流動	36,687,806	83,646,781	607,077,405	537,360,836
無活絡市場之債券投資－非流動	481,529	-	140,042,498	66,151,654
採權益法之長期股權投資	-	-	5,266,745	6,466,022
其他金融資產－非流動	-	-	36,300,000	6,100,000
<u>負債－非衍生性</u>				
應付票據及款項	-	-	15,761,085	6,069,451
特別股負債	-	-	25,821,054	15,036,810
<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	7,731	-	-	-
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	-	-	16,900,272	6,753,736
利率交換、信用違約交換合約	-	-	54,982	486,339
避險之衍生性金融資產－流動				
利率交換合約	-	-	1,681,365	2,770,036
信用交換合約	-	-	1,078,680	-
<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	-	-	1,583,418	29,888,321
利率交換、信用違約交換合約	-	-	862,816	195,928
避險之衍生性金融負債－流動				
利率交換、信用違約交換合約	-	-	28,722	122,368

國泰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 12 月 31 日金融商品帳面價值所暴露的利率風險依到期日或重訂價日遠近彙總如下：

①民國 98 年 12 月 31 日：

固定利率之非衍生 性金融商品	1 年內到期 或重訂價						總計
	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年		
公平價值變動列入							
損益之金融資產	\$393,856	\$2,155,601	\$2,008,099	\$873,860	\$249,348	\$2,979,288	\$8,660,052
備供出售金融資產	12,183,543	13,025,147	15,425,840	12,061,415	11,510,037	79,921,401	144,127,383
持有至到期日金融 資產	186,792,865	18,021,715	15,242,413	22,801,989	27,702,640	335,768,647	606,330,269
無活絡市場之債券 投資	4,752,771	7,933,592	14,203,692	3,936,736	12,220,116	86,850,311	129,897,218
特別股負債	-	-	-	-	-	25,000,000	25,000,000
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	\$232,273	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$232,273
備供出售金融資產	126,820,845	-	-	-	-	-	126,820,845
持有至到期日金融 資產	58,651,080	-	-	-	-	-	58,651,080
無活絡市場之債券 投資	20,412,799	-	-	-	-	-	20,412,799
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	\$26,781	\$-	\$-	\$-	\$26,629	\$-	\$53,410
避險之衍生性金融 資產	156,812	20,519	17,889	529,306	955,790	1,049	1,681,365
公平價值變動列入							
損益之金融負債	72,437	-	-	-	-	-	72,437
避險之衍生性金融 負債	15,531	12,091	-	-	-	1,100	28,722

國泰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 12 月 31 日：

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

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

①民國 98 年 12 月 31 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	一季	101.9.9
2,000,000	90DCP	一季	101.10.11
700,000	90DCP	一季	101.11.24
2,000,000	90DCP	一年	102.3.26
2,425,000	90DCP	一季	102.4.24
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

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

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$900,000	90DCP	一年	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
2,543,500	90DCP	一季	105.10.23

②民國 97 年 12 月 31 日：

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$300,000	If 6ml < 0.95%, 6ml If 0.95% < 6ml < 2.0%, 3.5% If 2.0% < 6ml, 4.8%-6ml	半年	98.1.7
200,000	If 6ml < 0.95%, 6ml If 0.95% < 6ml < 2.0%, 3.5% If 2.0% < 6ml, 4.8%-6ml	半年	98.1.9
200,000	5.85%-6ml	半年	98.1.13
50,000	If 6ml ≤ 1%, 6ml+0.2% If 1% < 6ml < 2%, 3.15% If 6ml ≥ 2%, 4.15%-6ml	半年	98.1.16
247,500	ARMS	一季	98.3.24
900,000	90DCP+100bps	一季	98.5.20
200,000	4.000%-6ml	半年	99.4.7
300,000	4.0002%-6ml	半年	99.4.7
500,000	4.0006%-6ml	半年	99.4.7
500,000	4.0007%-6ml	半年	99.4.7
200,000	4.0003%-6ml	半年	99.4.7
300,000	4.3%-12ml	一年	99.6.20
900,000	90DCP	一季	99.8.18
600,000	90DCP	一季	99.8.19

國泰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	6.3%-6ml	一年	99.11.27
300,000	5.37%-6ml	一年	100.3.15
500,000	If 6ml < 1.1%,6ml If 1.1% ≤ 6ml ≤ 2.0%,3.8% If 6ml > 2.0%,Max(5.50%-6ml)	半年	100.6.30
2,000,000	90DCP	一年	102.3.26
2,700,000	90DCP+25bps	一季	102.8.24
3,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.11.3
2,000,000	90DCP	一年	102.11.3
1,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.12.14
500,000	90DCP+23bps	一年	102.12.14
1,500,000	90DCP+23bps	一年	102.12.16
1,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.12.16
900,000	90DCP	一年	103.3.12
1,000,000	90DCP	一年	103.6.12
2,000,000	90DCP	一年	103.6.29
5,000,000	90DCP	一年	103.8.23
1,000,000	90DCP	一年	103.9.20
3,200,000	90DCP	一年	103.9.27
2,000,000	90DCP	一季	103.9.28
1,500,000	90DCP	一年	103.9.29
2,500,000	90DCP	一年	103.12.20
2,000,000	90DCP	一年	103.12.24
USD24,000 千元	6ml	半年	103.3.24

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 12 月 31 日止金融商品之未實現(損)益分別為 1,631,880 千元及 2,783,260 千元列於股東權益項下。

公平價值避險

① 截至民國 98 年及 97 年 12 月 31 日止，本公司持有信用違約交換合約以規避債券因信用變動而產生之風險，其合約如下：

國泰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)

A. 民國 98 年 12 月 31 日：

面 額	被避險資產	到期日
USD30,000 千元	CDO	99.9.23
USD20,000 千元	CDO	101.6.20
USD 7,000 千元	結構式債券	103.3.20
USD 3,000 千元	結構式債券	103.3.20

B. 民國 97 年 12 月 31 日：

面 額	被避險資產	到期日
USD45,000 千元	CDO	101.9.20

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 年度金融商品之未實現評價(損)益為(191,450)千元，分別列於損益表金融資產評價損失 272,986 千元及金融負債評價利益 81,536 千元。民國 97 年度金融商品之未實現評價(損)益為(81,536)千元，列於損益表金融負債評價損失項下。

- ② 截至民國 98 年及 97 年 12 月 31 日止，本公司持有利率交換合約以規避債券因利率變動而產生之風險，其合約如下：

A. 民國 98 年 12 月 31 日：

面 額	被避險資產	到期日
USD20,000 千元	無活絡市場公司債	108.09.18
USD20,000 千元	無活絡市場公司債	108.09.29
USD30,000 千元	無活絡市場公司債	108.09.30
USD20,000 千元	無活絡市場公司債	108.10.07
USD20,000 千元	無活絡市場公司債	108.12.01

B. 民國 97 年 12 月 31 日：無。

規避公平價值風險之利率交換合約經評估皆通過有效性測試，民國 98 年度金融商品之未實現(損)益為 143,750 千元，列於損益表金融資產評價利益項下。

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)

十一、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊

編號	項 目	附 表
1	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上	附表一
2	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上	附表二
3	與關係人間相互從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上	不適用
4	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20%以上	附表三
5	從事衍生性商品交易	附註十、5~6

2. 轉投資事業相關資訊

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

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 12 月 31 日止，已實際匯出美金 4,833 萬元，請詳附表七。

國泰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 12 月 31 日止，已實際匯出美金 2,814 萬元，請詳附表七。

十二、部門別財務資訊

1. 產業別財務資訊：略，本公司係屬金融保險業，為單一產業別。
2. 地區別財務資訊：略，無外國營運機構。
3. 外銷銷貨資訊：略，本公司僅分入再保壽險業務涉及外國保險公司之分出業務，惟金額未及損益表收入金額 10%以上。
4. 重要客戶資訊：本公司民國 98 年度及 97 年度並無收入占損益表上收入金額 10%以上之客戶。

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

附表一：取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上

單位：新台幣千元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額(合約價)	價款支付情形(含稅價)	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與公司之關係	移轉日期	金額			
本公司	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12月31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	-	-	-	-	台灣新竹地方法院之拍賣公告	依保險法規定，進行不動產投資事宜	無
	中租迪和大樓	98.07.24	2,816,100	已依照契約支付各期款價金	中租迪和股份有限公司	非關係人	-	-	-	-	專業估價者之估價報告	依保險法規定，進行不動產投資事宜	本買賣契約若賣方因故未能成就特別約定條件時，雙方合意於付款前解除本買賣契約。
	上海商銀敦南大樓	98.08.26	810,000	已依照契約支付各期款價金	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	非關係人	-	-	-	-	專業估價者之估價報告	依保險法規定，進行不動產投資事宜	無
	錢櫃台北忠孝大樓	98.11.20	3,010,930	擬依照契約支付各期款價金	源昱視聽歌唱股份有限公司	非關係人	-	-	-	-	專業估價者之估價報告	依保險法規定，進行不動產投資事宜	無

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

附表二：處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上

單位：新台幣千元

處分之公司	財產名稱	交易日或 事實發生日	原取得日期	帳面金額	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之 參考依據	其他約定 事項
本公司	信義段五 小段土地	98.11.18	(1)76.07.30 (2)97.12.31	\$276,028	\$1,190,400	已收取全部價款	\$914,372	自然人	非關係人	依保險法規定 ，財務運營	專業估價者 之估價報告	無

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

附表三：應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上

單位：新台幣千元

帳列 應收款項 之公司	交易對象	關係	應收關係人 款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期 後收回金額	帳列備抵 呆帳金額	備註
					金額	處理方式			
本公司	國泰金融控股股 份有限公司	母子公司	\$5,306,663	註一	-	-	-	-	
本公司	國泰世紀產物保 險股份有限公司	同屬國泰金控 之子公司	230,135	註二	-	-	-	-	

註一：其係屬連結稅制產生之應收款項，故不予計算週轉率。

註二：其係屬依約定收取帳款，故不予計算週轉率。

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

附表四：期末持有有價證券：

單位：新台幣千元，千股

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
				股數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
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	535	\$6,396	-	\$6,396	
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	8,417	100,630	-	100,630	
	JF第一基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	3,303	48,025	-	48,025	
	JF台灣債券基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	6,338	100,054	-	100,054	
	台灣工銀1699基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	7,842	101,132	-	101,132	
	群益安穩基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	6,494	100,104	-	100,104	
	復華債券基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	6,881	95,069	-	95,069	

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

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

單位：新台幣千元

進(銷)貨之 公 司	交易對象	關 係	交 易 情 形				交易條件與一般交易不同 之情形及原因		應收(付)票據、帳款		備 註
			進(銷)貨	金 額	佔總進(銷) 貨之比率	授信期間	單 價	授信期間	餘 額	佔總應收(付)票據 帳款之比率	
神坊資訊股份有限公司	國泰世華商業銀行股份有限公司	關係企業	銷貨收入	\$273,294	30.46%	依一般銷售條件	依市價	依一般銷售條件	\$21,976	20.40%	
			勞務收入	161,168	36.78%						
	本公司	關係企業	銷貨收入	61,632	6.87%	依一般銷售條件	依市價	依一般銷售條件	4,369	4.06%	
			勞務收入	167,700	38.27%						

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

附表六：被投資公司相關資訊

單位：新台幣千元，千股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			持股比例*被 投資公司期 末淨值	被投資公司 本期損益	本期認列之 投資損益	本期被投資公司 股利分派情形		備註
				本期期末	上期期末	股數	比率	帳面金額				股票股利	現金股利	
本公司	普訊陸創投股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	\$374,990	\$374,990	37,499	21.43%	\$358,464	\$358,464	\$20,611	\$4,416	\$-	\$-	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%	28,510	28,510	(13,960)	(3,490)	-	-	註一
"	汎揚創業投資股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	52,497	74,995	5,250	24.79%	63,074	63,074	(25,113)	(6,226)	-	11,474	註二
"	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%	101,798	101,798	(86,256)	(20,753)	-	-	註一
"	台灣工銀創業投資股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	52,409	224,611	5,241	24.96%	114,099	114,099	178,414	44,526	-	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%	99,646	99,646	7,367	7,367	-	-	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%	340,675	340,675	66,253	39,832	-	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%	364,180	364,180	334,462	133,785	-	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	-	375,000	-	-	-	-	(155,618)	(38,904)	-	6,000	註一、三、四
"	國泰創業投資股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	-	-	-	-	-	-	28,367	4,170	-	-	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%	152,952	152,952	43,608	43,608	-	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%	915,764	915,764	(717,847)	(358,924)	-	-	註一
"	越南國泰人壽保險有限公司	越南	人身保險業	1,940,080	1,940,080	-	100.00%	1,873,935	1,873,935	(8,288)	(8,288)	-	-	註一
"	國泰財產保險有限責任公司(上海)	中國大陸	財產保險業	862,648	862,648	-	50.00%	853,648	853,648	(82,469)	(41,234)	-	-	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。

註三：該公司經股東會決議民國98年6月29日為減資基準日，減資換股比例約為21%，減資後持股數為29,625千股。

註四：本公司之被投資公司怡泰創業投資(股)公司，經國泰金融控股(股)公司董事會決議以民國98年8月10日為合併基準日，怡泰創業投資(股)公司與國泰創業投資(股)公司合併換股比例約為1.06359股比1股，並以國泰創業投資(股)公司為存續公司。

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

附表七：大陸投資資訊

單位：新台幣千元

大陸被投資 公司名稱	主要營 業項目	實收 資本額	投資方式 (註一)	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收回 投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資(損)益 (註二)	期末投資 帳面價值	截至本期止 已匯回台灣 之投資收益
					匯出	收回					
國泰人壽保 險有限責任 公司(上海)	人身保險業	\$3,257,376	註一(四)	\$1,628,688	\$-	\$-	\$1,628,688	50%	\$(358,924) 註二.(二).1	\$915,764	\$-
國泰財產保 險有限責任 公司(上海)	財產保險業	\$1,745,942	註一(四)	\$862,648	\$-	\$-	\$862,648	50%	\$(41,234) 註二.(二).1	\$853,648	\$-

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	\$67,877,818

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	69
公平價值變動列入損益之金融資產-流動明細表	70~76
備供出售金融資產-流動明細表	77~81
避險之衍生性金融資產-流動明細表	82
應收票據明細表	83
其他應收款明細表	83
預付費用及其他預付款明細表	84
備供出售金融資產-非流動變動明細表	85~89
持有至到期日金融資產變動明細表	90
以成本衡量之金融資產-非流動變動明細表	91~93
無活絡市場之債券投資-非流動變動明細表	94
採權益法之長期股權投資變動明細表	95
不動產投資變動明細表	96
其他金融資產-非流動明細表	96
固定資產變動明細表	97
無形資產變動明細表	97
存出保證金明細表	98
公平價值變動列入損益之金融負債-流動明細表	99
避險之衍生性金融負債-流動明細表	99
其他應付款明細表	100
預收款項明細表	100
營業及負債準備明細表	101
存入保證金明細表	102
其他負債-其他明細表	102
保費收入明細表	103
利息收入明細表	103
金融資產評價損益明細表	104
金融負債評價損益明細表	104
保險賠款與給付明細表	105
採權益法認列之投資損益明細表	106
兌換損益明細表	106
處分投資損益明細表	107
業務費用、管理費用明細表	108
其他營業外收入及利益明細表	109

國泰人壽保險股份有限公司  
現金及約當現金明細表  
民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金		\$8,753
週轉金		230,397
銀行存款		19,942,498
定期存款		227,230,136
約當現金	主係商業本票、附賣回票券及債券， 到期日均在三個月以內，其利率為 0.12%-0.33%	88,642,741
合 計		\$336,054,525

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  
 民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元  
 (除單價以元表示及股數/張數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/張數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註 (註)
							單價	總額	
上市(櫃)股票									
台泥	股票	1,402,000	\$10	\$14,020	無	\$50,680	\$34.00	\$47,668	
亞泥	股票	863,850	10	8,639	無	31,423	34.60	29,889	
大成	股票	979,650	10	9,797	無	33,416	35.20	34,484	
臺塑	股票	1,641,000	10	16,410	無	107,934	67.30	110,439	
臺化	股票	196,000	10	1,960	無	13,212	69.40	13,602	
東聯	股票	4,228,000	10	42,280	無	93,122	25.60	108,237	
必翔	股票	150,000	10	1,500	無	8,907	73.00	10,950	
華紙	股票	1,155,000	10	11,550	無	15,494	15.00	17,325	
中鋼	股票	5,865,601	10	58,656	無	171,573	33.00	193,565	
東鋼	股票	1,000,000	10	10,000	無	34,122	34.65	34,650	
川湖	股票	50,000	10	500	無	6,476	174.00	8,700	
泰豐	股票	800,000	10	8,000	無	20,330	27.50	22,000	
台橡	股票	2,880,000	10	28,800	無	111,843	39.55	113,904	
正新	股票	5,443,876	10	54,439	無	338,113	73.50	400,125	
裕隆	股票	1,500,000	10	15,000	無	52,601	37.70	56,550	
中華	股票	1,953,000	10	19,530	無	40,640	22.40	43,747	
光寶科	股票	250,000	10	2,500	無	8,768	48.05	12,012	
聯電	股票	5,650,000	10	56,500	無	95,022	17.20	97,180	
台達電	股票	889,000	10	8,890	無	79,179	100.00	88,900	
日月光	股票	2,000,000	10	20,000	無	57,557	28.85	57,700	
仁寶	股票	6,819,800	10	68,198	無	197,954	44.35	302,458	
矽品	股票	6,119,000	10	61,190	無	264,640	43.35	265,259	
國巨	股票	511,000	10	5,110	無	5,494	11.70	5,979	
台積電	股票	1,513,674	10	15,137	無	84,917	64.50	97,632	
宏碁	股票	950,500	10	9,505	無	63,862	96.20	91,438	
華碩	股票	400,000	10	4,000	無	24,866	61.80	24,720	

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  
 民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元  
 (除單價以元表示及股數/張數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/張數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註 (註)
							單價	總額	
致茂	股票	650,000	\$10	\$6,500	無	\$47,520	\$72.70	\$47,255	
瑞昱	股票	900,000	10	9,000	無	81,124	94.50	85,050	
廣達	股票	600,000	10	6,000	無	40,027	69.60	41,760	
群光	股票	914,791	10	9,148	無	68,636	77.60	70,988	
億光	股票	977,680	10	9,777	無	107,248	120.00	117,322	
友達	股票	6,888,161	10	68,882	無	252,273	38.80	267,261	
中華電	股票	3,100,290	10	31,003	無	183,235	59.50	184,467	
美律	股票	370,000	10	3,700	無	22,585	66.70	24,679	
晶電	股票	1,304,000	10	13,040	無	140,019	120.00	156,480	
創見	股票	100,000	10	1,000	無	12,095	120.00	12,000	
乾坤	股票	200,000	10	2,000	無	14,542	92.40	18,480	
聯發科	股票	343,632	10	3,436	無	150,613	558.00	191,747	
全新	股票	372,060	10	3,721	無	24,956	87.80	32,667	
盟立	股票	300,000	10	3,000	無	9,407	31.25	9,375	
可成	股票	660,000	10	6,600	無	58,821	89.30	58,938	
兆赫	股票	1,099,000	10	10,990	無	67,944	61.70	67,808	
一詮	股票	1,300,000	10	13,000	無	71,163	55.20	71,760	
宏達電	股票	25,000	10	250	無	9,084	366.50	9,162	
東貝	股票	996,000	10	9,960	無	55,153	63.60	63,346	
國產	股票	6,412,657	10	64,127	無	99,652	14.75	94,587	
冠德	股票	1,000,000	10	10,000	無	26,771	27.00	27,000	
宏普	股票	750,000	10	7,500	無	34,342	51.40	38,550	
皇翔	股票	500,000	10	5,000	無	31,152	61.50	30,750	
日勝生	股票	904,761	10	9,048	無	24,367	26.90	24,338	
華固	股票	400,000	10	4,000	無	30,832	81.40	32,560	
長榮	股票	1,000,000	10	10,000	無	17,557	17.85	17,850	
新興	股票	2,594,000	10	25,940	無	103,449	42.50	110,245	

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  
 民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元  
 (除單價以元表示及股數/張數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/張數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註 (註)
							單價	總額	
榮運	股票	854,000	\$10	\$8,540	無	\$24,817	\$28.60	\$24,424	
中壽	股票	892,207	10	8,922	無	15,251	24.85	22,171	
寶來證	股票	12,140,000	10	121,400	無	211,313	19.05	231,267	
富邦金	股票	3,570,000	10	35,700	無	132,400	39.30	140,301	
元大金	股票	900,000	10	9,000	無	21,889	23.50	21,150	
兆豐金	股票	3,573,000	10	35,730	無	62,802	18.50	66,100	
中信金	股票	2,253,000	10	22,530	無	44,597	19.95	44,947	
第一金	股票	1,000,000	10	10,000	無	16,360	19.85	19,850	
統一超	股票	480,528	10	4,805	無	36,093	76.10	36,568	
潤泰全	股票	250,000	10	2,500	無	14,464	57.50	14,375	
大立光	股票	109,548	10	1,095	無	39,064	421.00	46,120	
奇美電	股票	11,896,000	10	118,960	無	254,301	22.50	267,660	
奇鉸	股票	450,000	10	4,500	無	17,844	40.00	18,000	
聯詠	股票	300,000	10	3,000	無	26,500	107.00	32,100	
欣興	股票	3,280,000	10	32,800	無	126,160	46.40	152,192	
揚智	股票	800,000	10	8,000	無	53,659	77.50	62,000	
健鼎	股票	406,000	10	4,060	無	19,260	108.00	43,848	
華晶科	股票	1,498,000	10	14,980	無	89,544	65.20	97,670	
銘異	股票	1,944,000	10	19,440	無	79,221	45.55	88,549	
璨圓	股票	500,000	10	5,000	無	24,570	53.50	26,750	
景碩	股票	475,000	10	4,750	無	36,321	85.60	40,660	
順達	股票	250,000	10	2,500	無	26,870	113.00	28,250	
原相科技	股票	161,000	10	1,610	無	42,808	270.00	43,470	
緯創	股票	4,539,838	10	45,398	無	267,185	62.10	281,924	
閎暉	股票	400,000	10	4,000	無	32,843	115.00	46,000	
新日興	股票	75,000	10	750	無	12,005	159.50	11,962	
明泰	股票	277,000	10	2,770	無	7,172	28.15	7,798	

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  
 民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元  
 (除單價以元表示及股數/張數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/張數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註 (註)
							單價	總額	
群創	股票	615,030	\$10	\$6,150	無	\$29,876	\$47.45	\$29,183	
柏騰	股票	457,000	10	4,570	無	47,119	91.50	41,815	
新日光	股票	800,000	10	8,000	無	64,818	80.80	64,640	
洋華	股票	50,000	10	500	無	17,884	351.50	17,575	
大聯大	股票	1,819,000	10	18,190	無	62,712	55.70	101,318	
太醫	股票	300,000	10	3,000	無	23,115	81.00	24,300	
遠傳	股票	4,239,000	10	42,390	無	147,412	38.15	161,718	
新復興	股票	550,000	10	5,500	無	20,539	52.50	28,875	
訊連	股票	306,000	10	3,060	無	40,013	137.00	41,922	
松翰	股票	800,000	10	8,000	無	68,100	86.70	69,360	
中美晶	股票	200,000	10	2,000	無	17,639	88.10	17,620	
長虹	股票	550,000	10	5,500	無	34,350	64.90	35,695	
凱基證	股票	4,174,000	10	41,740	無	68,944	19.00	79,306	
輔祥	股票	500,000	10	5,000	無	14,379	44.80	22,400	
新普	股票	210,220	10	2,102	無	17,787	190.00	39,942	
耕興	股票	400,000	10	4,000	無	25,407	66.10	26,440	
百一	股票	400,000	10	4,000	無	15,987	40.00	16,000	
嘉聯益	股票	400,000	10	4,000	無	10,832	27.10	10,840	
廣明	股票	600,000	10	6,000	無	37,076	61.50	36,900	
飛捷	股票	40,000	10	400	無	3,500	88.20	3,528	
力成	股票	595,250	10	5,953	無	42,373	108.50	64,585	
茂迪	股票	567,000	10	5,670	無	76,904	152.00	86,184	
台郡	股票	1,000,000	10	10,000	無	46,737	54.00	54,000	
同欣電	股票	200,000	10	2,000	無	22,944	113.50	22,700	
立錡	股票	282,000	10	2,820	無	73,936	327.00	92,214	
致新	股票	140,598	10	1,406	無	18,123	187.00	26,292	
群聯	股票	200,000	10	2,000	無	53,431	272.50	54,500	

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  
 民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元  
 (除單價以元表示及股數/張數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/張數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註 (註)
							單價	總額	
成霖	股票	800,000	\$10	\$8,000	無	\$25,303	\$30.95	\$24,760	
宏全	股票	1,498,580	10	14,986	無	78,145	53.00	79,425	
潤泰新	股票	4,996,000	10	49,960	無	191,460	42.60	212,830	
上市(櫃)股票合計						6,928,870		7,698,511	
國外股票						610,334		392,299	
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	13.17	1,523,953	
保誠威寶	開放式債券型基金	427,857,676.20			無	5,540,752	12.98	5,555,047	
國泰債券	開放式債券型基金	184,594,018.60			無	2,065,515	11.96	2,206,840	
國泰全球債券	開放式債券型基金	40,966,463.40			無	410,000	9.75	399,415	
德盛債券大壩	開放式債券型基金	92,806,813.01			無	1,110,000	11.99	1,112,420	
施羅德新紀元債券	開放式債券型基金	71,386,504.38			無	800,000	11.22	801,078	
德銀遠東DWS台債	開放式債券型基金	86,926,110.20			無	970,000	11.17	971,095	
富邦吉祥	開放式債券型基金	388,104,120.60			無	5,810,076	15.01	5,823,580	
JF台灣債券	開放式債券型基金	120,621,455.50			無	1,900,000	15.79	1,904,082	
JF第一債券	開放式債券型基金	20,691,938.40			無	300,000	14.54	300,817	
日盛債券	開放式債券型基金	238,254,383.97			無	3,350,000	14.12	3,363,413	
寶來得利	開放式債券型基金	284,168,085.20			無	4,420,257	15.60	4,431,630	
寶來得寶債券	開放式債券型基金	187,741,583.60			無	2,150,000	11.48	2,155,123	
保德信債券	開放式債券型基金	278,658,830.70			無	4,200,827	15.14	4,217,696	
第一金全家福	開放式債券型基金	12,004,602.02			無	2,040,000	170.44	2,046,028	
第一金台灣債券	開放式債券型基金	198,659,964.50			無	2,890,000	14.60	2,900,575	
統一強棒	開放式債券型基金	87,877,226.97			無	1,400,000	15.99	1,404,841	
台灣工銀1699債	開放式債券型基金	141,219,573.27			無	1,814,000	12.90	1,821,153	
新光吉星	開放式債券型基金	98,134,820.82			無	1,450,000	14.81	1,453,593	
台新真吉利	開放式債券型基金	185,743,468.90			無	1,970,000	10.63	1,974,323	
元大萬泰	開放式債券型基金	243,422,737.20			無	3,520,000	14.47	3,522,230	

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  
 民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元  
 (除單價以元表示及股數/張數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/張數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註 (註)
							單價	總額	
安泰ING精選債券	開放式債券型基金	33,024,024.80			無	\$387,000	\$11.73	\$387,355	
永豐債券	開放式債券型基金	60,007,350.90			無	800,000	13.34	800,312	
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	11.35	333,307	
永豐全球債券組合	開放式債券型基金	5,177,613.51			無	52,530	9.43	48,825	
小計					無	51,185,644		51,458,731	
國泰精選平衡	股票型基金	17,000,000.00			無	165,962	14.27	242,590	
國泰豐利平衡	股票型基金	10,000,000.00			無	100,000	14.17	141,700	
國泰全球保守組合	股票型基金	2,000,000.00			無	20,008	11.94	23,880	
國泰全球基礎建設	股票型基金	52,294,572.70			無	588,379	8.53	446,073	
小計					無	874,349		854,243	
國泰全球貨幣市場基金	貨幣型基金	48,701,693.60			無	491,000	10.17	495,116	
國外基金					無	12,488,782		12,415,763	
受益憑證合計					無	65,039,775		65,223,853	
指數型股票基金					無				
寶金融	指數型股票基金	2,000,000.00			無	25,371	12.94	25,880	
寶電子	指數型股票基金	4,069,000.00			無	105,037	27.43	111,613	
台灣50	指數型股票基金	2,069,000.00			無	107,376	56.45	116,795	
指數型股票基金合計						237,784		254,288	
國外債券						2,227,219		2,222,123	
公司債									
億光四	可轉換公司債	450,000	100	45,000	無	45,000	119.15	53,617	
億光三	可轉換公司債	1,101,000	100	110,100	無	106,193	128.40	141,368	
鴻準一	可轉換公司債	6,500,000	100	650,000	無	728,000	98.55	640,575	
聯強一	可轉換公司債	2,000,000	100	200,000	無	200,000	112.20	224,400	
鴻海一	可轉換公司債	14,216,000	100	1,421,600	無	1,423,427	101.60	1,444,346	
東鋼五	可轉換公司債	1,280,000	100	128,000	無	128,000	112.40	143,872	
東鋼四	可轉換公司債	4,357,000	100	435,700	無	434,997	99.80	434,829	

國泰人壽保險股份有限公司  
 公平價值變動列入損益之金融資產－流動明細表  
 民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元  
 (除單價以元表示及股數/張數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/張數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註 (註)
							單價	總額	
遠紡E1	可轉換公司債	1,897,000	\$100	\$189,700	無	\$192,066	\$99.35	\$188,467	
公司債合計						3,257,683		3,271,474	
政府債券									
97央債甲四	政府債券			50,000	2.0000%	51,767	103.75	51,874	102/7/20
98央債甲四	政府債券			50,000	2.0000%	52,506	103.72	51,859	103/7/20
98央債甲六	政府債券			2,350,000	1.3750%	2,324,684	96.06	2,257,306	108/9/9
政府公債合計						2,428,957		2,361,039	
組合式定存						1,000,000		1,037,689	
衍生性金融商品									
選擇權						70,160		7,731	
利率交換						-		53,410	
小計						70,160		61,141	
國外衍生性商品									
信用違約交換合約						28,845		1,572	
遠期外匯、換匯、 換匯換利合約						-		16,900,272	
小計						28,845		16,901,844	
衍生性金融商品合計						99,005		16,962,985	
總計						81,829,627		\$99,424,261	
加：評價調整						17,594,634			
淨額						\$99,424,261			

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  
民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元  
(除單價以元表示及股數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註 (註六)
							單價	總額	
上市(櫃)股票									
台泥	股票	54,026,000	\$10	\$540,260	無	\$1,912,153	\$34.00	\$1,836,884	
亞泥	股票	9,212,000	10	92,120	無	335,603	34.60	318,735	
統一	股票	21,280,000	10	212,800	無	828,342	39.45	839,496	
南亞	股票	10,841,000	10	108,410	無	591,794	58.30	632,030	
東陽	股票	500,000	10	5,000	無	27,826	58.80	29,400	
臺化	股票	18,906,000	10	189,060	無	1,219,742	69.40	1,312,076	
遠東新	股票	17,355,720	10	173,557	無	690,555	40.00	694,229	
福懋	股票	7,587,000	10	75,870	無	180,146	25.90	196,503	
東聯	股票	12,261,000	10	122,610	無	308,344	25.60	313,882	
台肥	股票	800,000	10	8,000	無	85,434	114.00	91,200	
中碳	股票	2,400,000	10	24,000	無	206,020	87.00	208,800	
中鋼	股票	124,355,041	10	1,243,550	無	3,745,559	33.00	4,103,716	
東鋼	股票	17,293,243	10	172,932	無	785,610	34.65	599,211	
正新	股票	10,953,000	10	109,530	無	759,154	73.50	805,046	
裕隆	股票	10,496,000	10	104,960	無	401,428	37.70	395,699	
中華	股票	4,753,000	10	47,530	無	106,544	22.40	106,467	
光寶科	股票	6,000,000	10	60,000	無	270,013	48.05	288,300	
聯電	股票	49,650,619	10	496,506	無	1,063,226	17.20	853,991	
台達電	股票	17,588,900	10	175,889	無	1,572,092	100.00	1,758,890	
日月光	股票	15,579,556	10	155,796	無	426,659	28.85	449,470	
鴻海	股票	26,722,147	10	267,221	無	3,446,014	151.50	4,048,405	
仁寶	股票	14,306,000	10	143,060	無	581,513	44.35	634,471	
矽品	股票	43,228,000	10	432,280	無	1,832,412	43.35	1,873,934	
台積電	股票	224,027,235	10	2,240,272	無	13,715,821	64.50	14,449,757	
聯強	股票	20,438,980	10	204,390	無	1,326,754	69.50	1,420,509	
宏碁	股票	8,980,000	10	89,800	無	697,353	96.20	863,876	
華碩	股票	6,590,000	10	65,900	無	372,803	61.80	407,262	
廣達	股票	15,506,000	10	155,060	無	1,023,856	69.60	1,079,218	

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  
民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元  
(除單價以元表示及股數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註 (註六)
							單價	總額	
億光	股票	955,689	\$10	\$9,557	無	\$86,433	\$120.00	\$114,683	
友達	股票	187,004,631	10	1,870,046	無	9,258,919	38.80	7,255,780	
中華電	股票	531,258,910	10	5,312,589	無	29,667,147	59.50	31,609,905	
晶電	股票	697,000	10	6,970	無	64,715	120.00	83,640	
聯發科	股票	2,219,600	10	22,196	無	1,108,003	558.00	1,238,537	
宏達電	股票	4,867,417	10	48,674	無	1,853,020	366.50	1,783,908	
國建	股票	96,892,120	10	968,921	無	1,418,832	13.20	1,278,976	
華固	股票	3,507,000	10	35,070	無	281,782	81.40	285,470	
裕民	股票	10,664,000	10	106,640	無	711,098	65.00	693,160	
萬海	股票	1,300,000	10	13,000	無	21,288	17.15	22,295	
晶華	股票	476,000	10	4,760	無	194,975	410.50	195,398	
彰銀	股票	173,445,000	10	1,734,450	無	3,375,733	15.25	2,645,036	
寶來證	股票	31,000,000	10	310,000	無	562,559	19.05	590,550	
富邦金	股票	7,616,000	10	76,160	無	287,490	39.30	299,309	
玉山金	股票	156,043,893	10	1,560,439	無	2,658,116	13.35	2,083,186	
兆豐金	股票	63,831,430	10	638,314	無	1,395,481	18.50	1,180,881	
中信金	股票	50,805,000	10	508,050	無	987,243	19.95	1,013,560	
第一金	股票	113,913,812	10	1,139,138	無	3,182,333	19.85	2,261,189	
遠百	股票	16,751,000	10	167,510	無	580,067	36.70	614,762	
統一超	股票	15,332,000	10	153,320	無	1,192,990	76.10	1,166,765	
大立光	股票	538,000	10	5,380	無	210,487	421.00	226,498	
奇美電	股票	15,564,000	10	155,640	無	347,944	22.50	350,190	
欣興	股票	27,740,813	10	277,408	無	1,124,564	46.40	1,287,174	
健鼎	股票	1,478,000	10	14,780	無	134,327	108.00	159,624	
台灣大	股票	187,077,000	10	1,870,770	無	10,498,991	62.40	11,673,605	
景碩	股票	3,008,732	10	30,087	無	272,040	85.60	257,547	
緯創	股票	19,989,512	10	199,895	無	1,154,573	62.10	1,241,349	
群創	股票	11,818,000	10	118,180	無	541,600	47.45	560,764	
雷凌	股票	700,000	10	7,000	無	80,868	115.50	80,850	

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  
民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元  
(除單價以元表示及股數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註 (註六)
							單價	總額	
健策	股票	150,000	\$10	\$1,500	無	\$12,000	\$185.00	\$27,750	
大聯大	股票	6,655,000	10	66,550	無	353,203	55.70	370,683	
遠傳	股票	103,564,000	10	1,035,640	無	3,953,106	38.15	3,950,967	
訊連	股票	2,583,000	10	25,830	無	351,738	137.00	353,871	
世界	股票	23,321,682	10	233,217	無	441,414	16.10	375,479	
凱基證	股票	36,258,000	10	362,580	無	574,800	19.00	688,902	
力成	股票	414,000	10	4,140	無	39,629	108.50	44,919	
立錡	股票	2,033,000	10	20,330	無	585,385	327.00	664,791	
南電	股票	5,744,000	10	57,440	無	666,321	122.50	703,640	
福懋科	股票	5,352,000	10	53,520	無	210,086	48.00	256,896	
巨騰	股票	4,500,000	10	45,000	無	165,678	36.00	162,000	
潤泰新	股票	6,000,000	10	60,000	無	236,545	42.60	255,600	
康師傳		12,300,000	10	123,000	無	565,331	46.50	571,950	
上市(櫃)股票合計						119,921,624		121,293,496	
國外股票						12,442,088		10,092,226	
國外基金	國外基金					27,499,125		27,208,331	
股票型基金									
JF台灣	股票型基金	12,062,726.20			無	100,000	9.95	120,024	
景順潛力	股票型基金	7,398,062.03			無	150,000	22.98	170,007	
元大多多	股票型基金	12,593,745.60			無	220,000	19.47	245,200	
元大巴菲特基金	股票型基金	9,042,704.20			無	150,000	18.91	170,998	
台灣工銀2000	股票型基金	9,697,732.30			無	140,000	17.02	165,055	
統一大滿貫	股票型基金	11,932,145.22			無	170,000	15.87	189,363	
元大新主流基金	股票型基金	3,768,017.80			無	60,000	18.37	69,219	
安泰ING中小	股票型基金	6,540,074.30			無	130,000	21.16	138,388	
保德信高成長	股票型基金	507,614.20			無	30,000	62.89	31,924	
元大多福	股票型基金	3,817,460.00			無	150,000	44.01	168,006	
國泰科技生化	股票型基金	1,227,998.40			無	30,000	26.51	32,554	
國泰小龍	股票型基金	2,923,976.60			無	30,000	11.12	32,515	

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  
民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元  
(除單價以元表示及股數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註 (註六)
							單價	總額	
保德信中心	股票型基金	1,994,035.80			無	\$60,000	\$32.30	\$64,407	
群益中小	股票型基金	1,172,791.20			無	30,000	28.39	33,296	
JF中小	股票型基金	5,167,095.60			無	100,000	20.77	107,321	
元大店頭	股票型基金	6,060,606.10			無	50,000	9.06	54,909	
永豐中小	股票型基金	1,219,809.71			無	50,000	43.83	53,464	
群益店頭	股票型基金	2,372,367.00			無	100,000	45.42	107,753	
寶來績效	股票型基金	1,820,167.50			無	50,000	28.46	51,802	
股票型基金合計						1,800,000		2,006,205	
指數股票型基金									
台灣50	指數股票型基金	61,233,000			無	3,460,477	56.45	3,456,603	
台灣中型100	指數股票型基金	11,332,000			無	353,404	29.00	328,628	
FB科技	指數股票型基金	2,500,000			無	96,426	36.50	91,250	
寶金融	指數股票型基金	36,525,000			無	520,352	12.94	472,633	
指數股票型基金合計						4,430,659		4,349,114	
不動產投資信託受益憑證									
富邦R1	不動產投資信託	73,855,000			無	800,077	11.20	827,176	
國泰R1	不動產投資信託	277,892,000			無	2,818,859	11.06	3,073,486	
新光R1	不動產投資信託	145,050,000			無	1,542,962	9.99	1,449,049	
富邦R2	不動產投資信託	87,601,000			無	985,261	10.47	917,182	
三鼎R	不動產投資信託	42,722,000			無	423,069	8.30	354,593	
基泰之星R	不動產投資信託	38,074,000			無	378,720	8.19	311,826	
國泰R2	不動產投資信託	143,698,000			無	1,545,978	10.99	1,579,241	
駿馬R1	不動產投資信託	23,259,000			無	230,282	8.18	190,259	
不動產投資信託受益憑證合計						8,725,208		8,702,812	
公司債									
94台電3A01	普通公司債			200,000	1.9800%	200,000	100.87	201,748	99/12/1
92聯電1B22	普通公司債			300,000	4.3%-12m Libor	300,000	100.86	302,577	99/6/20
95塑化3	普通公司債			250,000	2.3500%	249,880	100.94	252,340	99/8/11
92中信金1A	普通公司債			200,000	註一	200,000	97.36	194,710	99/4/7

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  
民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元  
(除單價以元表示及股數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註 (註六)
							單價	總額	
92中信金1C	普通公司債			300,000	註二	\$300,000	\$97.36	\$292,065	99/4/7
92中信金1D	普通公司債			200,000	註三	200,000	92.95	185,900	99/4/7
92中信金1G	普通公司債			500,000	註四	500,000	100.00	500,000	99/4/7
92中信金1H	普通公司債			500,000	註五	500,000	100.00	500,000	99/4/7
92中控3H	普通公司債			1,500,000	90DCP+120bps	1,500,000	103.96	1,559,431	99/10/13
93台控1A01	普通公司債			2,000,000	3.5000%	2,000,000	101.47	2,029,354	99/12/12
分萬海11P1	普通公司債			250,000	零息	246,452	98.50	246,247	99/6/28
公司債合計						6,196,332		6,264,372	
金融債券									
92華銀B	金融債券			1,450,000	6.3%-6ML	1,450,000	100.00	1,450,000	99/11/27
金融債券合計						1,450,000		1,450,000	
政府債券									
89央債甲14	政府公債			100,000	5.1250%	102,547	104.57	104,568	99/12/15
政府債券合計						102,547		104,568	
國外債券	國庫券					9,601,626		9,601,626	
總計						192,169,209		\$191,072,750	
減：評價調整						(1,096,459)			
淨額						\$191,072,750			

註：

- 一、Year1:3% Year2-7: 4.0000%-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  
 民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

交易種類	國內投資				國外投資				國內外投資合計			備註
	部位金額	成本	公平價值	避險會計之類型	部位金額	成本	公平價值	避險會計之類型	部位金額	成本	公平價值	
利率交換、信用違約交換合約	\$48,725,000		\$1,537,615	現金流量避險	\$1,921,800		\$1,222,430	公平價值避險	\$50,646,800		\$2,760,045	

國泰人壽保險股份有限公司

應收票據明細表

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
非關係人		
保費票據		\$5,231,862
其他票據	個別客戶均未達應收票據總額5%	2,130,199
減：備抵呆帳		-
合 計		<u>\$7,362,061</u>

其他應收款明細表

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
應收退稅款		\$5,438,958
應收保費款		5,015,255
應收出售證券款		9,727,065
壽險息		6,583,184
墊繳保費息		1,099,639
應收國外投資息		5,393,384
金融債息		740,834
公債息		2,164,679
其 他	個別餘額未達本科目餘額5%	1,834,144
合 計		<u>\$37,997,142</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  
 民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
預付租金		\$18,869
預付保險費		967
其 他	個別餘額未達本科目餘額5%	1,184
合 計		\$21,020

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十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品 名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額			擔保或 質押情形	備註(註一)	
	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		\$-	\$-		\$307,924		\$1,213		\$306,711	\$307,681	無	102/11/10
97南亞3		-	-		205,342		792		204,550	205,120	無	102/12/19
91台積1C11		305,034	308,713		-		1,603		303,431	311,064	無	101/1/24
92聯電1B22		300,000	300,000		-		300,000		-	-		
95塑化3		499,547	504,681		213		249,880		249,880	252,340	無	100/8/11
93陽明1A		400,000	399,032		-		-		400,000	400,180	無	100/6/18
98參寮1		-	-		599,349		-		599,349	600,952	無	103/4/17
95華控1		2,900,000	2,927,469		-		-		2,900,000	2,950,068	無	102/6/29
92中信金1A		200,000	194,710		-		200,000		-	-		
92中信金1C		300,000	292,065		-		300,000		-	-		
92中信金1D		200,000	185,900		-		200,000		-	-		
92中信金1G		500,000	500,000		-		500,000		-	-		
92中信金1H		500,000	500,000		-		500,000		-	-		
92中控3H		1,500,000	1,559,432		-		1,500,000		-	-		
93台控1A01		2,000,000	2,037,522		-		2,000,000		-	-		
93台控3		300,616	307,221		-		244		300,372	306,386	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		-		239,093		-	-		
97台塑1		400,000	406,685		-		-		400,000	409,854	無	102/4/30
98台塑1		-	-		998,146		-		998,146	999,032	無	103/5/22
97塑化1		201,111	204,933		-		260		200,851	206,250	無	102/7/2
97塑化2		648,984	666,305		229		-		649,213	670,956	無	102/9/18
97兆豐2A		400,000	404,522		-		-		400,000	406,516	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		-		277		200,914	206,332	無	102/7/9
97台化2		998,349	1,016,673		356		-		998,705	1,026,173	無	102/12/8
97兆豐3		1,800,000	1,873,531		-		-		1,800,000	1,902,839	無	104/12/26
98台化1		-	-		399,524		-		399,524	398,051	無	103/8/28
94台電3A01		200,000	200,270		-		200,000		-	-		
95台電2A		499,942	503,982		22		-		499,964	509,369	無	100/8/17
96台電1		-	-		417,150		4,271		412,879	413,280	無	101/11/15
98台電2B		-	-		2,199,599		-		2,199,599	2,195,393	無	103/8/31
98台電5B		-	-		699,828		-		699,828	699,492	無	103/12/30
公司債合計		<u>20,343,867</u>			<u>5,827,682</u>		<u>6,197,633</u>		<u>19,973,916</u>	<u>20,305,269</u>		
政府債券												
86交建甲九		504,689	514,825		685,440		45,656		1,144,473	1,162,464	無	100/8/23
86交建甲十		56,471	58,092		986,487		1,042,958		-	-		

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十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品 名稱	期初餘額			本期增加		本期減少		期末餘額			擔保或 質押情形	備註(註一)
	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		
86交建乙三		\$74,007	\$84,203		\$1,506,222		\$51,750		\$1,528,479	\$1,544,403	無	101/3/11
87央債甲三		397,859	424,621		4,634,191		267,521		4,764,529	4,826,028	無	101/12/19
87央債乙一		-	-		2,354,832		1,363,934		990,898	998,755	無	102/2/20
88央債甲二		248,859	271,360		-		248,859		-	-		
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		2,043,773		284,775		1,818,872	1,840,013	無	103/9/28
89央債甲四		416,925	441,125		1,986,090		956,408		1,446,607	1,473,996	無	103/10/15
89央債甲七		201,081	219,980		-		135,431		65,650	70,326	無	109/1/18
89央債甲九		299,946	318,958		1,002,378		997,748		304,576	310,674	無	104/3/14
89央債甲十一		174,596	184,311		241,642		6,629		409,609	421,008	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		-		105,159		-	-		
89央債乙一		1,287,639	1,436,688		-		1,287,639		-	-		
90央債甲一		157,760	160,816		-		3,790		153,970	157,312	無	100/1/9
90央債甲二		122,111	136,591		-		1,545		120,566	130,518	無	110/2/13
90央債甲三		451,128	484,550		1,367,159		465,474		1,352,813	1,366,307	無	105/3/6
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		-		280		54,042	60,416	無	110/9/11
91央債甲三		55,652	64,999		-		354		55,298	61,966	無	111/2/5
91央債甲四		158,533	163,448		54,105		2,791		209,847	216,039	無	101/3/8
91央債甲十一		703,864	733,231		-		701		703,163	735,657	無	101/12/17
92央債甲三		9,402	10,966		35		-		9,437	10,489	無	112/2/18
92央債甲四		1,066,916	1,126,116		724,070		1,191,062		599,924	619,297	無	102/3/7
92央債甲七		554,700	586,063		3,189,353		3,691,998		52,055	53,256	無	102/9/19
92央債甲十		111,937	118,092		-		373		111,564	117,878	無	102/12/5
93央債甲三		101,466	116,517		-		79		101,387	111,239	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		102		-		48,061	51,788	無	114/2/25
94央債甲四		688,239	733,377		208,187		896,426		-	-		
94央債甲七		2,677,435	2,876,978		1,733,848		2,950,164		1,461,119	1,468,847	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		8,333		2,288,774		48,265	51,187	無	105/9/8
95央債甲七		45,555	52,337		196		-		45,751	50,041	無	115/11/10
96央債甲一		2,181,167	2,280,170		3,728		1,745,590		439,305	461,597	無	101/1/26
96央債甲二		68,699	77,240		385		-		69,084	73,870	無	116/2/14

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十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品 名稱	期初餘額			本期增加		本期減少		期末餘額			擔保或 質押情形	備註(註一)
	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		16,449		2,161,213		1,971,078	2,064,282	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		-		58		51,772	56,546	無	116/11/16
96央債乙一		651,737	681,288		-		443		651,294	683,211	無	101/10/19
97央債甲一		7,919,887	8,289,294		68,232		6,579,010		1,409,109	1,468,544	無	102/1/16
97央債甲二		48,806	55,310		73		-		48,879	52,799	無	117/2/14
97央債甲三		11,344,920	12,288,612		36,439		9,686,685		1,694,674	1,796,676	無	107/3/14
97央債甲四		2,102,458	2,216,577		992,585		1,597,325		1,497,718	1,556,210	無	102/7/20
97央債甲五		795,069	901,906		105,688		600,509		300,248	322,747	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		-	-		1,954,699		1,954,699		-	-		
98央債甲五		-	-		2,032,646		-		2,032,646	2,042,681	無	118/8/13
98央債甲四		-	-		104,804		104,804		-	-		
98央債甲六		-	-		3,026,647		-		3,026,647	2,929,695	無	108/9/9
90北建債二		204,224	206,314		-		1,623		202,601	209,123	無	100/7/18
93北建債一		3,500,000	3,612,833		-		-		3,500,000	3,705,904	無	103/3/16
93北建債二		3,450,000	3,613,375		-		3,450,000		-	-		
政府債券合計		89,547,227			32,729,608		87,780,825		34,496,010	35,333,789		
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	1,972,340	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	1,944,220	無	103/6/29
96高銀1		1,000,000	1,000,000		-		-		1,000,000	969,340	無	103/6/12
98高銀1		-	-		1,000,000		-		1,000,000	1,032,513	無	105/1/20
95復華銀1		400,478	402,397		-		165		400,313	406,483	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	2,556,150	無	105/4/29
98永豐銀2B		-	-		2,200,000		-		2,200,000	2,256,487	無	106/6/23
94中信銀4A		5,500,000	5,500,000		-		-		5,500,000	5,830,165	無	無
95中信銀2A		5,000,000	5,076,700		-		-		5,000,000	5,227,575	無	105/10/5
96中信銀3		1,500,000	1,500,000		-		-		1,500,000	1,475,925	無	103/12/14
93交銀U		3,000,000	3,000,000		-		-		3,000,000	2,982,210	無	100/3/23
96兆豐銀1		4,700,000	4,700,000		-		-		4,700,000	4,633,918	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	4,886,800	無	103/8/23

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十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品 名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額			擔保或 質押情形	備註(註一)	
	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台企銀2		\$5,000,000	\$5,000,000		\$-		\$-		\$5,000,000	\$5,086,100	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	203,686	無	102/4/24
95合庫2		6,500,000	6,500,000		-		-		6,500,000	6,401,525	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	4,018,840	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	1,976,420	無	102/12/14
96土銀1		1,000,000	1,000,000		-		-		1,000,000	989,910	無	103/3/26
96土銀2		1,810,000	1,810,000		-		-		1,810,000	1,786,796	無	103/6/26
96土銀3		1,000,000	1,000,000		-		-		1,000,000	985,900	無	103/9/28
95遠銀2		1,300,000	1,300,000		-		-		1,300,000	1,263,847	無	102/12/27
96遠銀1B		196,186	198,934		878		-		197,064	201,213	無	103/2/13
96遠銀2		1,000,000	1,000,000		-		-		1,000,000	972,530	無	103/3/12
96遠銀3		2,000,000	2,000,000		-		-		2,000,000	1,987,900	無	102/3/26
96彰銀1		5,000,000	5,000,000		-		-		5,000,000	4,882,950	無	103/9/26
95一銀3		6,000,000	5,826,006		-		-		6,000,000	6,021,492	無	105/12/4
96一銀1A		2,000,000	2,000,000		-		-		2,000,000	1,961,900	無	103/3/9
96一銀3A		3,000,000	3,000,000		-		-		3,000,000	2,933,760	無	103/6/25
96一銀4A		2,000,000	2,000,000		-		-		2,000,000	1,958,300	無	103/12/24
92華銀B		1,450,000	1,450,000		-		1,450,000		-	-		
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	4,896,700	無	102/11/3
95華銀6		2,000,000	2,000,000		-		-		2,000,000	1,960,220	無	102/12/14
96華銀2		4,000,000	4,000,000		-		-		4,000,000	4,033,400	無	無
96華銀3		1,000,000	1,000,000		-		-		1,000,000	976,700	無	103/9/20
96華銀7		2,500,000	2,500,000		-		-		2,500,000	2,447,575	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	2,030,122	無	106/4/24
97彰銀2		4,000,000	4,135,909		-		-		4,000,000	4,213,588	無	104/12/15
93台新3		5,000,000	5,000,000		-		-		5,000,000	4,939,450	無	103/12/15
98德銀台1		-	-		1,000,040		34		1,000,006	1,000,040	無	108/10/15
98台企銀3		-	-		3,443,500		-		3,443,500	3,443,500	無	無
98渣打銀1		-	-		1,000,000		-		1,000,000	1,039,509	無	108/10/28
98華銀3		-	-		700,000		-		700,000	731,605	無	無
97玉銀1		-	-		519,144		40		519,104	519,707	無	104/2/15
97永豐銀2B		-	-		521,687		41		521,646	522,241	無	104/3/25
98華銀4		-	-		2,500,000		-		2,500,000	2,508,878	無	108/12/29
金融債券合計		127,381,664			17,385,249		1,650,280		143,116,633	143,205,205		

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十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品 名稱	期初餘額			本期增加		本期減少		期末餘額			擔保或 質押情形	備註(註一)
	張數	成本金額	市價金額	張數	成本金額	張數	成本金額	張數	成本金額	市價金額		
金融資產受益證券												
951統一A		\$1,430,015	\$1,430,015		\$-		\$1,430,015		\$-	\$-		
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		-		600,743		497,513	497,803	無	100/6/15
952寶來C(註二)		995,877	847,789		-		788,203		207,674	205,244	無	104/12/18
金融資產受益證券合計		4,404,148			-		2,982,135		1,422,013	1,419,873		
國外債券		25,298,973	24,018,423		79,459,624		52,770,922		51,987,675	53,263,526		
總計		266,975,879			\$135,402,163		\$151,381,795		250,996,247	\$253,527,662		
加(減)：評價調整		5,266,730							2,531,415			
淨額		\$272,242,609							\$253,527,662			

註一：本欄所列示日期為債券之到期日。

註二：成本金額中已減除累計減損735,000千元。

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十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額		擔 保 或 質 押 情 形	備 註
	張 數	金 額	張 數	金 額	張 數	金 額	張 數	帳 面 價 值		
公司債		\$3,919,523		\$3,891,032		\$182,258		\$7,628,297	無	
政府債券		26,510,134		84,319,037		10,475,868		100,353,303	無	
金融債券		10,779,762		2,008,110		1,183,947		11,603,925	無	
金融資產受益證券		15,825,138		196,098		7,286,938		8,734,298	無	
國外債券		597,898,425		186,658,441		239,221,819		545,335,047	無	
小 計		654,932,982		<u>\$277,072,718</u>		<u>\$258,350,830</u>		673,654,870		
加：短期票券		-						516,331	無	
減：繳存央行債券		(8,337,123)						(9,189,851)		
合 計		<u>\$646,595,859</u>						<u>\$664,981,350</u>		

國泰人壽保險股份有限公司  
以成本衡量之金融資產-非流動變動明細表  
民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元  
(除股數外)

金融商品名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		擔保或 質押情形	備註
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	帳面價值(註一)		
大和國泰	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	-	-	37,387,329	-	69,391,585	765,904	無	301,886 (註二)
統寶光電	10,000,000	100,000	-	-	-	51,480	10,000,000	48,520	無	51,480 (註二)
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	66,054	100,000	-	-	-	2,100,000	66,054	無	
宏致	-	-	20,000	670	20,000	670	-	-	無	
健策	-	-	150,000	12,000	150,000	12,000	-	-	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	
精熙	-	-	300,000	2,520	300,000	2,520	-	-	無	
漢邦創投	3,213,480	32,135	-	-	2,249,436	22,494	964,044	9,641	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	

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十二月三十一日

單位:新台幣千元  
(除股數外)

金融商品名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		擔保或 質押情形	備註
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	帳面價值(註一)		
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	-	-	899,820	8,998	2,099,580	20,996	無	
普訊伍創投	14,999,000	149,990	-	-	-	-	14,999,000	149,990	無	
欣鑫創投	1,050,000	4,140	-	-	150,000	1,500	900,000	2,640	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	-	-	299,675	2,997	1,997,832	29,978	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	-	-	2,499,500	24,995	2,499,500	24,995	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	-	-	6,879,601	-	5,620,399	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	

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十二月三十一日

單位:新台幣千元  
(除股數外)

金融商品名稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額		擔保或 質押情形	備註
	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	帳面價值(註一)		
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	-	-	750,000	7,500	4,250,000	42,500	無	
達利參創投	663,000	6,630	-	-	-	-	663,000	6,630	無	
匯揚創投	10,000,000	100,000	-	-	-	-	10,000,000	100,000	無	
交銀第一創投	4,999,000	49,990	-	-	-	-	4,999,000	49,990	無	
麥實創投	18,899,400	189,624	-	-	-	-	18,899,400	189,624	無	
生華創投	17,877,150	178,772	-	-	893,858	8,939	16,983,292	169,833	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	-	-	-	4,818	1,650,000	4,059	無	4,818 (註二)
TaiGen Bio.B	3,400,000	18,292	-	-	-	9,044	3,400,000	9,248	無	9,044 (註二)
小 計		18,486,658		67,445		258,989		18,295,114		
國外專案基金		477,587		1,353,675		33,951		1,797,311	無	
合 計		\$18,964,245		\$1,421,120		\$292,940		\$20,092,425		

註一：帳面價值中已減除累計減損。

註二：此為截至98年12月31日之累計減損金額。

國泰人壽保險股份有限公司  
無活絡市場之債券投資—非流動變動明細表  
民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額		擔保或 質押情形	備註(註一)
	張數	金 額	張數	金 額	張數	金 額	張數	帳面價值		
國外債券(註二)		\$75,130,686		\$119,125,210		\$64,716,456		\$129,539,440	無	
特別股負債		316,000		792,000		-		1,108,000	無	
金融資產證券化受益憑證										
台新2004-1B券		207,465		-		207,465		-		
台新2004-1C券		185,000		-		185,000		-		
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		\$124,417,210		\$65,108,921		\$145,147,440		

註一：本欄所列示日期為債券之到期日。

註二：帳面價值中已減除累計減損416,390千元。

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十二月三十一日

單位：新台幣千元  
(除單價以元表示外)

名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額			股權淨值	
	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	-	\$58,154	-	\$1	37,499	21.43%	\$358,464	\$9.56	\$358,464
宏遠科技創業投資(股)公司	5,500	31,995	-	5	-	3,490	5,500	25.00%	28,510	5.18	28,510
汎揚創業投資(股)公司	7,500	86,458	-	16,814	2,250	40,198	5,250	24.79%	63,074	12.01	63,074
華大創業投資(股)公司	14,003	89,506	-	54,049	2,101	41,757	11,902	24.06%	101,798	8.55	101,798
台灣工銀創業投資(股)公司	22,461	249,589	-	48,541	17,220	184,031	5,241	24.96%	114,099	21.77	114,099
Cathay Insurance (Bermuda) Co.,Ltd.	370	94,904	-	7,368	-	2,626	370	100.00%	99,646	269.31	99,646
神坊資訊(股)公司	30,000	308,444	-	39,831	-	7,600	30,000	60.12%	340,675	11.36	340,675
國泰證券投資信託(股)公司	17,256	368,443	-	133,785	-	138,048	17,256	40.00%	364,180	21.10	364,180
怡泰創業投資(股)公司	37,500	362,294	-	33,756	37,500	396,050	-	-	-	-	-
國泰創業投資股份有限公司	-	-	27,854	277,472	27,854	277,472	-	-	-	-	-
國泰證券投資顧問(股)公司	7,000	165,344	-	43,608	-	56,000	7,000	100.00%	152,952	21.85	152,952
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	-	1,219,351	-	73,498	-	377,085	-	50.00%	915,764	-	915,764
越南國泰人壽保險有限公司	-	2,272,079	-	-	-	398,144	-	100.00%	1,873,935	-	1,873,935
國泰財產保險有限責任公司(上海)	-	917,304	-	-	-	63,656	-	50.00%	853,648	-	853,648
合計		<u>\$6,466,022</u>		<u>\$786,881</u>		<u>\$1,986,158</u>			<u>\$5,266,745</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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加金額	本期減少金額	提供擔保或	
				期末餘額	抵押情形
成本：					
不動產投資	\$123,994,653	\$10,268,086	\$(706,746)	\$133,555,993	無
重估增值：					
土地	4,384	329	(347)	4,366	無
累計折舊：					
不動產投資	(17,021,605)	(1,822,131)	93,959	(18,749,777)	
累計減損：					
不動產投資	(195,923)	-	329	(195,594)	
營造工程	1,836,501	1,159,266	(338,363)	2,657,404	無
預付房地款	874,767	8,846,710	(9,718,362)	3,115	無
淨 額	<u>\$109,492,777</u>	<u>\$18,452,260</u>	<u>\$(10,669,530)</u>	<u>\$117,275,507</u>	

其他金融資產-非流動明細表

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
組合式定存		<u>\$36,300,000</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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加金額	本期減少金額	期末餘額	提供擔保或
					抵押情形
成本：					
土地	\$4,763,422	\$69,365	\$(52,206)	\$4,780,581	無
房屋及建築	10,294,211	465,289	(87,679)	10,671,821	無
電腦設備	2,053,747	133,380	(37,155)	2,149,972	無
交通及運輸設備	14,217	-	(1,459)	12,758	無
其他設備	2,994,951	38,592	(13,831)	3,019,712	無
小 計	20,120,548	706,626	(192,330)	20,634,844	
重估增值：					
土地	1,303	-	(720)	583	無
累計折舊：					
房屋及建築	(3,581,790)	(311,975)	29,564	(3,864,201)	
電腦設備	(1,494,489)	(267,259)	37,152	(1,724,596)	
交通及運輸設備	(12,383)	(545)	1,160	(11,768)	
其他設備	(2,259,333)	(218,681)	13,807	(2,464,207)	
小 計	(7,347,995)	(798,460)	81,683	(8,064,772)	
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	62,920	(131,563)	19,566	無
淨 額	\$12,776,546	\$28,914	\$(242,930)	\$12,504,702	

無形資產變動明細表

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加金額	本期減少金額	期末餘額	備註
電腦軟體成本	\$608,866	\$192,008	\$(240,356)	\$560,518	
遞延退休金成本	155,201	-	(155,201)	-	
合 計	\$764,067	\$192,008	\$(395,557)	\$560,518	

國泰人壽保險股份有限公司

存出保證金明細表

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
抵繳存出保證金-證券		\$9,189,851
期權保證金		2,032,003
其他	個別餘額未達本科目餘額5%	94,388
合 計		<u>\$11,316,242</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  
 民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	股數	面值	總額	利率	公平價值	備註
國外衍生性金融商品	利率交換、信用違約交換合約	-	\$-	\$2,434,280	-	\$790,379	
國外衍生性金融商品	遠期外匯	-	-	80,824,623	-	1,053,760	
國外衍生性金融商品	換匯	-	-	10,864,440	-	16,648	
國外衍生性金融商品	換匯換利	-	-	27,977,550	-	513,010	
國內衍生性金融商品	利率交換	-	-	1,250,000	-	72,437	
合計				\$123,350,893		\$2,446,234	

避險之衍生性金融負債－流動明細表  
 民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

交易種類	國內投資				國外投資				國內外投資合計			備註
	部位金額	成本	公平價值	避險會計之類型	部位金額	成本	公平價值	避險會計之類型	部位金額	成本	公平價值	
利率交換、信用違約交換合約	\$3,243,500		\$28,722	現金流量避險	\$-		\$-		\$3,243,500		\$28,722	

國泰人壽保險股份有限公司  
其他應付款明細表  
民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
職員薪津		\$3,369,071
投資相關應付帳款		6,746,769
稅捐		382,662
代收款		210,598
其他	個別餘額未達本科目餘額5%	1,629,330
合 計		\$12,338,430

預收款項明細表  
民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
預收租金		\$109,555

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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期提存金額	本期收回金額	期末餘額
未滿期保費準備				
人壽保險	\$449,669	\$438,259	\$449,669	\$438,259
傷 害 險	5,327,717	4,677,385	5,327,717	4,677,385
健 康 險	5,604,101	5,748,697	5,604,101	5,748,697
合 計	11,381,487	10,864,341	11,381,487	10,864,341
壽險責任準備				
人壽保險	1,751,020,965	281,558,818	105,756,251	1,926,823,532
傷 害 險	145,660,285	108,483,706	84,143,316	170,000,675
健 康 險	127,203,416	51,902,795	2,306,929	176,799,282
合 計	2,023,884,666	441,945,319	192,206,496	2,273,623,489
特別準備				
人壽保險	12,612,015	525,473	1,395,322	11,742,166
傷 害 險	2,044,778	(509,494)	189,121	1,346,163
健 康 險	1,480,293	705,174	(69,027)	2,254,494
合 計	16,137,086	721,153	1,515,416	15,342,823
賠款準備				
人壽保險	1,213,207	1,256,574	1,213,207	1,256,574
傷 害 險	158,341	185,002	158,341	185,002
健 康 險	70,033	147,744	70,033	147,744
合 計	1,441,581	1,589,320	1,441,581	1,589,320
保費不足準備				
人壽保險	2,145,417	773,392	-	2,918,809
傷 害 險	-	-	-	-
健 康 險	545,921	93,497	-	639,418
合 計	2,691,338	866,889	-	3,558,227
	<u>\$2,055,536,158</u>	<u>\$455,987,022</u>	<u>\$206,544,980</u>	<u>\$2,304,978,200</u>

國泰人壽保險股份有限公司  
存入保證金明細表  
民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
房屋押租金		\$1,616,446
其 他	個別餘額未達本科目餘額5%	209
合 計		<u>\$1,616,655</u>

其他負債－其他明細表  
民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
投資型保險商品		\$2,893,745
其 他	個別餘額未達本科目餘額5%	265,143
合 計		<u>\$3,158,888</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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
人壽保險		\$241,284,114
健康險		54,292,572
傷害險		13,912,344
年金險		132,364,546
小 計		441,853,576
再保費收入		194,558
合 計		<u>\$442,048,134</u>

利息收入明細表

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
定質息		\$6,779,028
壽險息		12,284,038
存款息		899,569
國外投資息		44,356,074
公債及金融債券息		5,580,472
其 他	個別餘額未達本科目餘額5%	3,422,318
合 計		<u>\$73,321,499</u>

國泰人壽保險股份有限公司  
 金融資產評價損益明細表  
 民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
權益商品		\$3,178,545	
債務商品		(328,658)	
衍生性商品		9,531,277	
受益憑證		2,488,794	
其他		117,189	
合 計		\$14,987,147	

金融負債評價損益明細表  
 民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
衍生性商品		\$28,302,061	

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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
滿 期		\$57,333,277	
死 亡		22,411,409	
醫 療		19,822,582	
殘 廢		961,301	
生 存		8,264	
年 金		23,701,152	
解 約 金		105,607,305	
壽險紅利給付		1,837,342	
再 保 給 付		150,334	
合 計		<u>\$231,832,966</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十二月三十一日

單位：新台幣千元

投資標的	金 額	備 註
普訊陸創業投資(股)公司	\$4,416	
宏遠科技創業投資(股)公司	(3,490)	
汎揚創業投資(股)公司	(6,226)	
華大創業投資(股)公司	(20,753)	
台灣工銀創業投資(股)公司	44,526	
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	7,367	
神坊資訊(股)公司	39,832	
國泰證券投資信託(股)公司	133,785	
怡泰創業投資(股)公司	(38,904)	
國泰創業投資股份有限公司	4,170	
國泰證券投資顧問(股)公司	43,608	
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	(358,924)	
越南國泰人壽保險有限公司	(8,288)	
國泰財產保險有限責任公司(上海)	(41,234)	
合 計	\$(200,115)	

兌換損益明細表

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
權益商品		\$224,729	
債務商品		(19,469,769)	
其他		25,735	
合 計		\$(19,219,305)	

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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
權益商品	股息紅利	\$3,177,540	
	交易損益	(5,344,401)	
債務商品	交易損益	3,334,982	
衍生性商品	交易損益	(27,447,321)	
受益憑證	交易損益	(119,435)	
其他	交易損益	(3,669)	
合 計		<u><u>\$(26,402,304)</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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	業務費用	管理費用	合計	備註
薪資支出	\$197,831	\$1,793,727	\$1,991,558	
郵電費	271,912	92,490	364,402	
修繕費	67,236	947,934	1,015,170	
稅 捐	352,801	1,276,862	1,629,663	
折舊及攤銷	726,920	2,027,641	2,754,561	
業務開發費	1,234,748	52,573	1,287,321	
其 他	1,055,674	1,225,102	2,280,776	個別餘額未達本 科目餘額5%
合 計	<u>\$3,907,122</u>	<u>\$7,416,329</u>	<u>\$11,323,451</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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
收回呆帳及過期帳		\$241,984
整合行銷收入等		1,328,498
合 計		<u>\$1,570,482</u>

國泰人壽保險股份有限公司  
財務報告「其他揭露事項」會計師複核說明

國泰人壽保險股份有限公司民國九十八年度之財務報表，業經本會計師依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則予以查核，本會計師並於民國九十九年二月二十四日出具查核報告。本會計師之查核目的，係對財務報表之整體表示意見。隨附國泰人壽保險股份有限公司編製之民國九十八年度「其他揭露事項」，係依照「人身保險業財務報告編製準則」之規定另行編製，其有關之資訊，業經本會計師依「財務報告其他揭露事項複核要點」予以複核完竣。

依本會計師之意見，國泰人壽保險股份有限公司民國九十八年度財務報告「其他揭露事項」已依「人身保險業財務報告編製準則」規定揭露有關資訊，其財務性資料內容與財務報表一致，無須作重大修正。

此 致

國泰人壽保險股份有限公司 公鑒

安永聯合會計師事務所  
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

中華民國九十九年三月十日

## 壹、業務之說明

### 一、重大業務事項(最近五年度)

(一) 購併、合併其他公司或分割：無。

(二) 主要經營權(股權)變動達百分之十以上：無。

(三) 業務移轉：無。

(四) 轉投資關係企業：

單位：新台幣千元

公司名稱	取得年度	投資金額	持股%
國泰財產保險有限責任公司(上海)	97	\$862,648	50%
越南國泰人壽保險責任有限公司	96	1,940,080	100%
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	93	1,628,688	50%

(五) 重整：無。

(六) 購置或處分重大資產：

單位：新台幣千元

#### 1. 購置重大資產

取得年度	財產名稱	交易金額 (合約價)	交易對象	取得目的
98	新竹大潤發忠孝店	\$2,500,000	台灣工礦股份有限公司	不動產投資
98	中租迪和大樓	2,816,100	中租迪和股份有限公司	不動產投資
98	上海商銀敦南大樓	810,000	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	不動產投資
98	錢櫃台北忠孝大樓	3,010,930	源昱視聽歌唱股份有限公司	不動產投資
97	嘉義大潤發土地	493,329	自然人	不動產投資
97	台北市中山區長春段二小段土地	2,393,800	財政部國有財產局	不動產投資
97	八大電視大樓	3,042,154	瑞輝股份有限公司	不動產投資
97	嘉義大潤發建物	635,252	大潤發流通事業股份有限公司	不動產投資
96	大陸敦南大樓	3,865,000	瑞昇第三不動產股份有限公司	不動產投資
96	台中中港經貿大樓	1,386,500	暢鑫開發有限公司	不動產投資
95	天母購物中心	2,470,000	國泰建設股份有限公司	出租收益

取得 年度	財產名稱	交易金額 (合約價)	交易對象	取得目的
95	台南購物中心	5,290,000	萬實開發股份有限公司	出租收益
92~94	板橋辦公大樓	774,961	三井工程股份有限公司	出租收益

## 2. 處分重大資產

處分 年度	取得年度	財產名稱	帳面價值	售 價	處分(損)益	處分目的
98	76、97	信義段五小 段土地	\$276,028	\$1,190,400	\$914,372	依保險法規 定，財務營運
97	62	學府段土地	13,878	129,630	115,752	不動產投資
96	土地：62 房屋：78	國泰敦南商 業大樓部分 樓層	734,579	1,928,114	1,193,535	金融創新、活 化資金、配合 政府政策
95	土地：67 房屋：68	金星大樓	428,463	1,451,947	1,023,484	不動產投資
95	土地：73 房屋：75	民生商業大 樓	1,246,880	3,615,376	2,368,496	金融創新、活 化資金、配合 政府政策
95	土地：71 房屋：71	世界大樓	1,190,678	2,037,178	846,500	金融創新、活 化資金、配合 政府政策
95	土地：73 房屋：79	安和商業大 樓	521,016	1,474,093	953,077	金融創新、活 化資金、配合 政府政策
94	土地：64 房屋：70	喜來登大樓	3,175,294	10,353,725	7,159,490	金融創新、活 化資金、配合 政府政策
94	土地：60 房屋：67	西門大樓	573,084	1,745,106	1,172,022	金融創新、活 化資金、配合 政府政策
94	土地：74 77 83 房屋：74 77 83	中華大樓	1,369,882	1,666,101	296,219	金融創新、活 化資金、配合 政府政策

(七) 經營方式(含行銷體系)或業務內容之重大改變：無。

二、董事、監察人、總經理及副總經理之酬勞

1.董事(含獨立董事)之酬金

單位：新台幣千元

職稱 (註1)	姓名	董事酬金						A、B及C等三 項總額占稅後 純益之比例		兼任員工領取相關酬金						A、B、C、D及E等五 項總額占稅後純益之 比例		有無領取 來自子公 司以外轉 投資事業 酬金		
		報酬 (A)		盈餘分配之酬勞 (B)		業務執行費用 (C)(註4)				薪資、獎金及特支 費等(D)		盈餘分配員工紅利 (E)		員工認股權憑 證得認購股數 (F)						
		本公司	合併報 表內所 有公司	本公司	合併報 表內所 有公司	本公司	合併報 表內所 有公司	本公司	合併報 表內所 有公司	本公司	合併報 表內所 有公司	本公司	股票 紅利金 額	合併報 表內所 有公司	本公司	合併報 表內所 有公司	本公司		合併報 表內所 有公司	
董事長	蔡宏圖	\$-	\$-	\$-	\$-	\$3,152	\$3,152	0.12%	0.14%	\$28,790	\$28,790	\$18	\$-	\$18	\$-	\$-	\$-	1.20%	1.37%	無
副董事長	蔡鎮宇(註2)																			
董事	蔡政達																			
董事	蔡鎮球																			
董事	張發得																			
董事	熊明河																			
獨立董事	洪敏弘																			
獨立董事	黃清苑																			
獨立董事	郭明鑑																			
董事	蔡宗翰																			
董事	蔡宗良																			
董事	朱中原																			
董事	許欽琳																			
董事	呂偉銘																			
董事	蔡漢章																			
董事	李長庚(註2)																			

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前三項酬金總額(A+B+C)		前五項酬金總額(A+B+C+D+E)	
	本公司	合併報表內所有公司(G)	本公司	合併報表內所有公司(H)
低於 2,000,000 元	全體董事	全體董事	註 3	註 3
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	—	—	李長庚	李長庚
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	—	—	蔡漢章	蔡漢章
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)	—	—	張發得、熊明河	張發得、熊明河
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)	—	—	—	—
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)	—	—	—	—
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)	—	—	—	—
100,000,000 元以上	—	—	—	—
總計	16 人	16 人	16 人	16 人

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

註 2：李長庚先生於 98.1.22 由國泰金融控股股份有限公司改派蔡鎮宇先生接任。

註 3：係含蔡宏圖、蔡鎮宇、蔡政達、蔡鎮球、洪敏弘、黃清苑、郭明鑑、蔡宗翰、蔡宗良、朱中原、許欽琳、呂偉銘等十二人。

註 4：含董事配車租金，但不含給付司機報酬 1,270 仟元。

## 2. 監察人之酬金

單位：新台幣千元

職稱 (註 1)	姓名	監察人酬金						A、B 及 C 等三項總額占稅後純益之比例		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		報酬(A)		盈餘分配之酬勞(B)		業務執行費用(C)		本公司	合併報表內所有公司	
		本公司	合併報表內所有公司	本公司(註 2)	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司			
常駐監察人	蔡萬德	\$4,525	\$4,525	\$-	\$-	\$504	\$504	0.19%	0.22%	無
監察人	陳楷樸									
監察人	林志明									

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

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

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

3.總經理及副總經理之酬金

單位：新台幣千元

職稱 (註 1)	姓名	薪資(A)		獎金及特支費等等 (B)(註 2)		盈餘分配之員工紅利金額(C)				A、B及C等三項 總額占稅後純益 之比例(%)		取得員工認股 權憑證數額		有無領 取來自 子公司 以外轉 投資事 業酬金
		本公司	合併報表內 所有公司	本公司	合併報表內 所有公司	本公司		合併報表內 所有公司		本公司	合併報 表內所 有公司	本公司	合併報 表內所 有公司	
						現金紅 利金額	股票紅 利金額	現金紅 利金額	股票紅 利金額					
總經理	張發得	\$24,005	\$30,604	\$33,218	\$33,218	\$37	\$-	\$37	\$-	2.15%	2.74%	\$-	\$-	無
總經理	熊明河													
副總經理	李永振													
副總經理	李長庚													
副總經理	蔡漢章													
副總經理	廖志強													
副總經理	龔志榮													
總稽核	潘慶明													
副總經理	劉上旗													
副總經理	林昭廷													

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

註 1：依 98 年度職稱填報。

註 2：含總經理及副總經理配車租金，但不包含給付司機報酬 1,363 仟元。

#### 4. 配發員工紅利之經理人姓名及配發情形

經理人 (含) 以上獲配員工分紅總額為董事會決議員工紅利分配金額之 5%，再依總人數平均分配。

有關給付管理階層薪酬總額相關詳細資訊，請參閱股東會年報內容。

### 三、勞資關係資訊

#### (一) 現行重要勞資協議及實施情形

##### 1. 員工福利措施

- (1) 員工投保勞工保險及全民健康保險：為保障員工與眷屬之生活，每位員工均足額投保勞工保險與全民健康保險，保障內容為死亡給付、殘廢給付、傷病給付、醫療給付、生育給付、失業給付及老年給付等。
- (2) 員工福利團體保險：為員工投保團體保險，其保障內容為死亡給付、殘廢給付、生育津貼、結婚津貼、眷屬死亡喪葬津貼、醫療補償金給付(含眷屬)。
- (3) 員工投保意外險：每位員工均投保有二百伍拾萬元之意外險，提供員工更高之生活保障。
- (4) 績優幹部人員出國觀摩：自 69 年起，每年均派遣績優幹部人員出國觀摩，地點包括美國、日本、東南亞、東北亞、歐洲等地。
- (5) 設立職工福利委員會，每年預算約五億餘元，辦理相關員工活動與福利：
  - ① 會員慶生費 (生日禮物、生日樂透禮)。
  - ② 會員進修補助費 (公餘進修獎助金、語言進修補助費)。
  - ③ 會員子女教育獎助金。
  - ④ 會員子女教育補助費。
  - ⑤ 會員休閒育樂補助 (旅遊、登山健行活動)。
  - ⑥ 會員節日犒賞費 (忘年會活動費、端午、中秋代金)。
  - ⑦ 會員文康活動費 (文教研習班、康樂活動)。
  - ⑧ 會員社團活動費。
  - ⑨ 會員其他福利事項。
- (6) 年終獎金：依公司每年盈餘狀況酌予發給員工優厚之年終獎金。

## 2.進修訓練

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

## 3.退休制度

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

(二)最近三年度因勞資糾紛所受損失：無。

## 四、最近二年度總經理、稽核主管及簽證精算人員異動情形

### (一)總經理異動情形：

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

### (二)稽核主管異動情形：

本公司總稽核原由國泰人壽副總經理李永振擔任，於民國 98 年 5 月 25 日經金管會核准改聘國泰人壽副總經理潘慶明擔任。

### (三)簽證精算人員異動情形：

本公司簽證精算人員原由熊明河先生擔任，於民國 97 年 4 月 1 日經向金管會核備後改聘國泰人壽協理林金樹先生擔任。後於民國 98 年 5 月 13 日經向金管會核備後改聘國泰人壽精算部經理葉栢宏先生擔任。

## 五、各項準備金提存方式之變動

- (一) 保險業利率變動型年金保險準備金提存自 98 年 11 月 16 日起銷售之新契約，依「利率變動型年金保險費率相關規範」(98 年 11 月 16 日行政院金融監督管理委員會「金管保財字第 09802510721 號」令) 修正，主要新增條文如下：

若利率變動型年金保險於年金累積期間內附有保證利率者(如提供宣告利率有最低保證利率者(含宣告利率不得為負者)或宣告利率適用期間超過 1 年者)，於利率保證期間內應比照人身保險業就其經營萬能保險業務應提存之各種準備金規範之附保證利率的萬能保險責任準備金計算方式計提，本公司至 98 年底利率變動型年金商品之附保證利率準備金為 0。

- (二) 保險業自 98 年 11 月 16 日起銷售之萬能保險新契約，依「人身保險業就其經營萬能保險業務應提存之各種準備金規範」(98 年 11 月 16 日行政院金融監督管理委員會「金管保財字第 09802510731 號」令) 規定提存各種準備金，本公司自 98 年 11 月 16 日起無銷售萬能保險新契約。

- (三) 保險業附保證給付之投資型保險準備金提存，依「人身保險業經營投資型保險業務應提存之各種準備金規範」規定，應依據美國保險監理官協會(National Association of Insurance Commissioners) 或加拿大金融機構監理總署(The Office of the Superintendent of Financial Institutions) 頒訂之規定計算。98 底起，改依美國監理官協會所頒佈之 43 號精算準則等規定計提準備金。

六、增資、減資未獲行政院金融監督管理委員會及經濟部核准情形：無。

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

- (一) 最近三年度賠付金額達新台幣二千萬元以上之賠案如下：

單位：新台幣元

保單號碼	出險日	理賠金額	出險原因
3748236707	96.05.13	\$30,000,000	腦中風、栓塞出血
3740724095	96.08.17	20,000,000	其他意外
7030072639	96.08.20	20,000,000	子宮癌
7100707700	97.03.18	20,000,000	肝癌
3750173518	97.03.07	30,000,000	疾病-其他、不明原因

保單號碼	出險日	理賠金額	出險原因
7238828087	97.04.01	22,500,000	疾病-其他、不明原因
7020068072	97.06.02	28,660,038	衰竭-心、肺、呼吸(心臟麻痺)
5575004735	97.06.26	20,000,000	胃、消化道潰瘍
3759500619	97.08.15	20,000,172	腦中風、栓塞出血
5589500050	97.08.15	20,000,370	腦中風、栓塞出血
7010195785	97.05.06	30,000,000	汽車意外
7010196960	97.05.06	20,000,000	汽車意外
7030066302	97.11.27	20,000,000	肺癌
7800812032	98.06.02	20,029,940	乳癌
7101386672	98.08.02	20,072,099	肺癌
7244092360	98.09.19	21,543,000	肺癌

(二)再保攤回：

單位：新台幣元

保單號碼	出險日	商 品	金 額
3748236707	96.05.13	萬代福 101	\$13,800,000
3740724095	96.08.17	萬代福 101	8,888,889
7030072639	96.08.20	保本 101	8,072,695
7100707700	97.03.18	萬代福 202	8,560,031
3750173518	97.03.07	萬代福 101	13,200,000
7010195785	97.05.06	全福 101	9,319,500
7010195785	97.05.06	全福 101	9,319,500
7010196960	97.05.06	全福 101	10,960,000
7030066302	97.11.27	保本 101	15,034,421
7101386672	98.08.02	萬代福 101	4,813,813
7030066302	97.11.27	保本 101	4,241,620
7101386672	98.08.20	萬代福 101	4,813,813
7800812032	98.06.02	全福 101	794,000

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

八、信用評等

日期	評等機構	結果	評等展望
98.12.29	Moody's	A2	負向
98.08.28	中華信用評等股份有限公司	twAA+	穩定
	Standard & Poor's	A-	穩定
98.04.29	中華信用評等股份有限公司	twAA+	穩定
	Standard&Poor's	A-	穩定
98.03.23	Moody's	A2	負向

## 貳、市價、股利及股權分散情形

一、每股市價：不適用。

### 二、股利資訊

#### (一)每股股利

單位：新台幣元，千股

項 目		年 度	98 年	97 年度	
每股市價	最 高		-	-	
	最 低		-	-	
	平 均		-	-	
每股淨值	分 配 前		21.47	10.23	
	分 配 後		-	10.23	
每股盈餘	加權平均股數		5,268,616	5,171,348	
	每 股 盈 餘		0.51	(0.38)	
每股股利	現 金 股 利		-	-	
	無償配股	盈餘配股		-	-
		資本公積配股		-	-
	累積未付股利		-	-	
投資報酬分析	本益比		-	-	
	本利比		-	-	
	現金股利殖利率		-	-	

#### (二)股利政策

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

### 三、股權分散情形

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

### 四、董事、監察人、經理人及大股東持股變動情形表

本公司為國泰金融控股股份有限公司 100% 持有之子公司。

參、重要財務資訊之揭露

一、簡明資產負債表及損益表

(一) 資產負債表資料

單位：新台幣千元

項目	年度	最近五年度財務資料				
		98年	97年	96年	95年	94年
流動資產		701,981,693	476,305,055	527,183,531	594,223,528	569,142,904
基金及投資		1,229,316,465	1,116,590,171	1,011,633,692	874,487,050	736,006,344
固定資產		12,504,702	12,776,546	13,059,470	12,808,115	13,956,163
其他資產(註一)		799,067,083	753,266,720	803,013,591	659,245,494	548,682,710
資產總額		2,742,869,943	2,358,938,492	2,354,890,284	2,140,764,187	1,867,788,121
流動負債	分配前	19,752,642	36,387,760	22,639,159	28,001,298	9,980,160
	分配後	(註二)	36,387,760	41,285,632	38,983,880	23,059,167
長期負債(註三)		26,441,827	16,815,259	1,354,514	1,686,763	1,631,044
營業及負債準備		2,304,978,200	2,055,536,158	1,948,811,432	1,815,719,296	1,650,388,109
其他負債		278,567,577	196,314,771	258,734,381	175,535,922	108,196,743
負債總額	分配前	2,629,740,246	2,305,053,948	2,231,539,486	2,020,943,279	1,770,196,056
	分配後	(註二)	2,305,053,948	2,250,185,959	2,031,925,861	1,783,275,063
股本		52,686,158	52,686,158	50,686,158	50,686,158	50,686,158
資本公積		13,009,649	13,009,648	9,648	9,648	10,105
保留盈餘	分配前	43,393,520	40,731,219	61,351,237	48,865,298	46,896,873
	分配後	(註二)	40,731,219	42,704,764	37,882,716	33,817,866
金融商品未實現損益		4,081,157	(52,489,299)	11,169,132	20,222,726	-
未實現重估增值		1,462	2,105	2,105	2,105	3,048
累積換算調整數		(42,249)	209,017	132,518	34,973	(4,119)
未認列為退休金成本之淨損失		-	(264,304)	-	-	-
股東權益	分配前	113,129,697	53,884,544	123,350,798	119,820,908	97,592,065
	分配後	(註二)	53,884,544	104,704,325	108,838,326	84,513,058
總額						

註一：其他資產含放款、無形資產及分離帳戶保險商品資產等。

註二：98年度分配後數字因本公司尚未召開董事會決議盈餘分派案，故無資料。

註三：長期負債係指土地增值稅準備、應計退休金負債及特別股負債-非流動。

## (二) 損益表資料

單位：新台幣千元(每股盈餘除外)

項目	最近五年度財務資料				
	98年	97年	96年	95年	94年
營業收入	929,473,158	935,240,412	817,468,567	606,216,208	545,577,204
營業成本	913,744,207	930,830,341	783,050,784	587,335,325	520,631,173
營業費用	11,323,451	11,021,303	11,223,421	10,386,235	10,248,535
營業利益	4,405,500	(6,611,232)	23,194,362	8,494,648	14,697,496
營業外收入及利益	1,570,558	1,440,707	1,453,911	1,669,619	2,297,854
營業外費用及損失	1,343,531	822,150	298,921	247,291	290,096
稅前損益	4,632,527	(5,992,675)	24,349,352	9,916,976	16,705,254
稅後損益	2,662,301	(1,973,545)	23,468,521	11,731,577	17,922,656
會計原則變動累積影響數	-	-	-	3,315,855	-
本期淨利	2,662,301	(1,973,545)	23,468,521	15,047,432	17,922,656
每股盈餘(元)	0.51	(0.38)	4.63	2.97	3.54

## 二、重要財務比率分析

分析項目		最近五年度財務資料					
		98年	97年	96年	95年	94年	
財務結構 (%)	負債占資產比率	95.88	97.72	94.76	94.40	94.77	
	長期負債占資產比率	82.89	85.80	81.44	83.41	86.86	
	各種責任準備金對資產比率	84.04	87.13	82.75	84.81	88.36	
	各種責任準備金變動率	12.14	5.48	7.33	10.02	11.27	1
	各種責任準備金淨增額對保費收入比率	56.43	30.88	43.93	57.48	60.59	1
償債能力 (%)	速動比率	3,553.76	1,308.89	2,337.62	2,128.78	5,702.29	2
	流動比率	3,553.86	1,308.97	2,337.77	2,128.84	5,702.74	2
	關係企業投資額對業主權益比率	5.79	13.62	6.55	5.94	5.33	3
	初年度保費比率	168.43	168.03	159.63	95.97	132.95	
	續年度保費比率	99.63	93.78	110.02	108.74	101.94	
經營能力 (%)	新契約費用率	10.83	13.66	18.23	26.25	23.51	4
	保費收入變動率	27.63	14.35	5.34	4.21	(2.12)	4
	業主權益變動率	109.95	(56.32)	2.95	17.91	7.75	3
	淨利變動率	234.90	(108.41)	55.96	(16.04)	14.75	5
	資金運用比率	99.12	100.02	98.20	99.33	99.21	
	繼續率-13個月	89.68	90.40	92.00	90.00	90.60	
	繼續率-25個月	81.59	83.88	83.00	82.20	81.80	
獲利能力	資產報酬率(%)	0.11	(0.08)	1.05	0.75	1.03	5
	業主權益報酬率(%)	3.19	(2.23)	19.30	13.84	19.05	5
	資金運用收益率(%)	3.34	3.09	4.86	4.43	4.70	5
	投資報酬率(%)	2.95	2.73	4.46	4.27	5.13	5
	營業利益對營業收入比率(%)	0.47	(0.71)	2.84	1.40	2.69	5
	稅前純益對總收入比率(%)	0.50	(0.64)	2.97	1.63	3.05	5
	純益率(%)	0.29	(0.21)	2.87	2.48	3.29	5
	每股盈餘(元)	0.51	(0.38)	4.63	2.97	3.54	5
	不動產投資與不動產抵押放款對資產比率(%)	15.82	18.11	18.22	18.43	21.25	
最近兩年各項財務業務指標變動：							
1.主係98年度壽險責任準備金及保費不足準備金增額較大所致。							
2.主係98年度金融環境好轉，致98年度流動資產增加與金融負債減少，故相關比率上升。							
3.主係98年度金融商品未實現利益增加，致業主權益上升。							
4.主係98年度保費收入增加所致。							
5.主係98年國內外經濟情勢復甦，各項投資獲利穩定增加所致。							

註 1：財務分析計算公式如下：

1.財務結構指標

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

2.償債能力指標

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

3.經營能力指標

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

4.獲利能力指標

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

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

肆、財務狀況及經營結果之檢討與分析

一、財務狀況比較分析表

單位：新台幣千元

項目	年度	98 年度	97 年度	差異		
				金額	%	
流動資產		\$701,981,693	\$476,305,055	\$225,676,638	47.38	1
基金與投資		1,229,316,465	1,116,590,171	112,726,294	10.10	
固定資產		12,504,702	12,776,546	(271,844)	(2.13)	
其他資產(註一)		799,067,083	753,266,720	45,800,363	6.08	
資產總額		2,742,869,943	2,358,938,492	383,931,451	16.28	
流動負債		19,752,642	36,387,760	(16,635,118)	(45.72)	2
長期負債(註二)		26,441,827	16,815,259	9,626,568	57.25	3
營業及負債準備		2,304,978,200	2,055,536,158	249,442,042	12.14	
其他負債		278,567,577	196,314,771	82,252,806	41.90	4
負債總額		2,629,740,246	2,305,053,948	324,686,298	14.09	
股本		52,686,158	52,686,158	-	-	
資本公積		13,009,649	13,009,648	1	-	
保留盈餘		43,393,520	40,731,219	2,662,301	6.54	
金融商品未實現損益		4,081,157	(52,489,299)	56,570,456	(107.78)	5
權益調整		(40,787)	(53,182)	12,395	(23.31)	6
股東權益總額		113,129,697	53,884,544	59,245,153	109.95	
註一：其他資產含放款、無形資產及分離帳戶保險商品資產等。 註二：長期負債含土地增值稅準備、應計退休金負債及特別股負債。						
增減比率變動分析說明：						
1.主係本年度現金及約當現金較上年度大幅增加所致。						
2.主係本年度公平價值變動列入損益之金融負債-流動較上一年度減少所致。						
3.主係本年度特別股負債-非流動較上一年度增加所致。						
4.主係本年度分離帳戶保險商品負債較上一年度增加所致。						
5.主係本期投資市場漸趨穩定致使備供出售金融商品產生評價利益所致。						
6.主係本期之未認列為退休金成本之淨損失沖回所致。						

## 二、經營結果分析

單位：新台幣千元

項目 \ 年度	98 年度	97 年度	增減金額	變動比例%
營業收入	\$929,473,158	\$935,240,412	\$(5,767,254)	(0.62)
營業成本	913,744,207	930,830,341	(17,086,134)	(1.84)
營業費用	11,323,451	11,021,303	302,148	2.74
營業利益(損失)	4,405,500	(6,611,232)	11,016,732	(166.64)
營業外收入及利益	1,570,558	1,440,707	129,851	9.01
營業外費用及損失	1,343,531	822,150	521,381	63.42
繼續營業單位稅前利益 (損失)	4,632,527	(5,992,675)	10,625,202	(177.30)
所得稅(費用)利益	(1,970,226)	4,019,130	(5,989,356)	(149.02)
繼續營業單位稅後利益 (損失)	2,662,301	(1,973,545)	4,635,846	(234.90)
增減比例變動分析說明：				
1.主係 98 年度之保險賠款與給付減少所致。				
2.營業外費用及損失增加主係負債性特別股股息所致。				
3.所得稅費用增加主係 98 年度免稅之證券交易所產生之所得稅費用所致。				

## 伍、會計師資訊

### 一、公費資訊：

民國 98 年度給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費佔審計公費之比例未達四分之一以上，故無須揭露。

### 二、更換會計師資訊：

無此情形。