

5846

國泰人壽保險股份有限公司  
財務報告  
民國九十九年上半年度  
及民國九十八年上半年度

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

## 目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、會計師查核報告	3
四、資產負債表	4
五、損益表	5
六、股東權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、財務報表附註	
(一)公司沿革	8
(二)重要會計政策之彙總說明	8~20
(三)會計變動之理由及其影響	20
(四)重要會計科目之說明	21~35
(五)關係人交易	36~43
(六)質押之資產	43
(七)重大承諾事項及或有事項	44
(八)重大之災害損失	44
(九)重大之期後事項	44
(十)其 他	44~56
(十一)附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	56
2. 轉投資事業相關資訊	56
3. 大陸投資資訊	57
(十二)部門別財務資訊	57
九、重要會計科目明細表	64~103

## 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九十九年六月三十日及民國九十八年六月三十日之資產負債表，暨民國九十九年一月一日至六月三十日及民國九十八年一月一日至六月三十日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定、人身保險業財務報告編製準則暨一般公認會計原則編製，足以允當表達國泰人壽保險股份有限公司民國九十九年六月三十日及民國九十八年六月三十日之財務狀況，暨民國九十九年一月一日至六月三十日及民國九十八年一月一日至六月三十日之經營成果與現金流量。

國泰人壽保險股份有限公司已編製民國九十九年及民國九十八年上半年度之合併財務報表，並經本會計師皆出具標準式無保留核閱報告在案，備供參考。

安永聯合會計師事務所  
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  
金管證(六)字第0970038990號

徐榮煌

會計師：

黃建澤

中華民國九十九年八月六日

國泰人壽保險股份有限公司  
資產負債表  
民國九十九年六月三十日  
及民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

資 產		99年6月30日		98年6月30日		負債及股東權益		99年6月30日		98年6月30日			
代 碼	會計科目	附 註	金 額	%	金 額	%	代 碼	會計科目	附 註	金 額	%	金 額	%
11xxx	流動資產						21xxx	流動負債					
11000	現金及約當現金	二、四.1、五	\$436,746,054	15.08	\$247,822,244	9.75	21050	公平價值變動列入損益之金融負債-流動	二、四.16	\$6,874,852	0.24	\$4,853,764	0.19
11050	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	二、四.2.10、五	47,767,058	1.65	84,134,565	3.31	21200	避險之衍生性金融負債-流動	二、四.17	373,723	0.01	202,616	0.01
11100	備供出售金融資產-流動	二、四.3.10	216,432,320	7.47	135,565,155	5.33	21350	應付票據		1,560	-	1,781	-
11150	持有至到期日金融資產-一年內到期	二、四.10、六	24,641,648	0.85	30,176,218	1.19	21450	應付佣金		1,101,902	0.04	1,087,594	0.04
11200	避險之衍生性金融資產-流動	二、四.4	2,499,095	0.09	1,924,839	0.08	21500	應付保險賠款與給付		374	-	1,923	-
11300	無活絡市場之債券投資-流動	二、四.10	8,915,139	0.31	4,534,726	0.18	21650	應付再保業務款項		3,308,657	0.11	1,698,287	0.07
11350	應收票據(減備抵壞帳後淨額)	二	5,286,075	0.18	4,814,669	0.19	21700	其他應付款	二、五	34,691,966	1.20	7,611,357	0.30
11470	預付再保費支出		6,274,367	0.22	3,808,504	0.15	21800	預收款項		100,903	-	119,617	-
11550	應攤回再保賠款與給付		175	-	-	-	21850	遞延所得稅負債-流動	二、四.22	-	-	3,292,052	0.13
11650	應收再保業務款項		232,869	0.01	212,450	0.01	21xxx	流動負債合計		46,453,937	1.60	18,868,991	0.74
11700	其他應收款(減備抵壞帳後淨額)	二、五	58,771,291	2.03	45,465,181	1.79	24xxx	長期負債					
11750	其他金融資產-流動		7,000,000	0.24	8,000,000	0.31	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	59,319	-	69,745	-	24650	應計退休金負債	二	1,361,948	0.05	1,835,717	0.07
11850	遞延所得稅資產-流動	二、四.22	315,896	0.01	-	-	24700	特別股負債-非流動	二、四.18	25,000,000	0.86	15,000,000	0.59
11950	其他流動資產		328,415	0.01	158,961	0.01	24xxx	長期負債合計		26,365,435	0.91	16,839,298	0.66
11xxx	流動資產合計		815,269,721	28.15	566,687,257	22.30	26xxx	營業及負債準備	二				
13xxx	放款	二、四.5、五					26100	未滿期保費準備		10,269,454	0.35	10,456,938	0.41
13100	壽險貸款		192,733,137	6.65	196,836,808	7.74	26200	壽險責任準備		2,440,658,089	84.26	2,135,619,927	84.03
13300	擔保放款(減備抵壞帳後淨額)		298,392,072	10.30	328,786,505	12.95	26300	特別準備		12,789,610	0.44	15,920,901	0.63
13xxx	放款合計		491,125,209	16.95	525,623,313	20.69	26400	賠款準備		3,389,971	0.12	1,542,099	0.06
14xxx	基金與投資						26600	保費不足準備		7,753,140	0.27	2,820,713	0.11
14200	備供出售金融資產-非流動	二、四.6.10	302,389,868	10.44	230,872,988	9.08	26xxx	營業及負債準備合計		2,474,860,264	85.44	2,166,360,578	85.24
14300	持有至到期日金融資產-非流動	二、四.7.10、六	634,785,250	21.92	654,456,134	25.75	28xxx	其他負債					
14500	以成本衡量之金融資產-非流動	二、四.8	10,252,684	0.35	19,202,400	0.76	28200	存入保證金	五	1,664,558	0.06	1,613,269	0.06
14600	無活絡市場之債券投資-非流動	二、四.9	195,918,784	6.76	139,768,341	5.50	28600	分攤帳戶保險商品負債	二、十.2	252,114,627	8.70	236,041,959	9.29
14850	採權益法之長期股權投資(淨額)	二、四.11	4,753,828	0.16	5,968,307	0.23	28700	其他負債-其他		2,301,844	0.08	11,685,168	0.46
14900	不動產投資(減累計折舊及累計減損後淨額)	二、四.12	124,256,638	4.29	114,513,204	4.51	28xxx	其他負債合計		256,081,029	8.84	249,340,396	9.81
14950	其他金融資產-非流動	五	34,800,000	1.20	11,300,000	0.44	2XXXX	負債總計		2,803,760,665	96.79	2,451,409,263	96.45
14xxx	基金與投資合計		1,307,157,052	45.12	1,176,081,374	46.27							
15xxx	固定資產	二、四.13、五											
15100	土地		4,761,103	0.16	4,772,644	0.19							
15200	房屋及建築		10,708,823	0.37	10,531,576	0.41	3XXXX	股東權益					
15300	電腦設備		2,177,879	0.08	2,154,146	0.08	31xxx	股本					
15400	交通及運輸設備		12,758	-	12,942	-	31100	普通股股本	二、四.19	53,065,274	1.83	52,686,158	2.07
15500	其他設備		3,068,202	0.11	3,006,560	0.12	32xxx	資本公積	二	13,009,649	0.45	13,009,648	0.51
15xx2	重估增值		620	-	974	-	33xxx	保留盈餘	二、四.20				
15xx3	減：累計折舊		(8,341,265)	(0.29)	(7,661,307)	(0.30)	33100	法定盈餘公積		20,861,134	0.72	20,328,674	0.80
15xx4	減：累計減損		(140,411)	-	(85,519)	-	33200	特別盈餘公積		21,687,527	0.75	20,402,545	0.80
15700	在建工程及預付房地設備款		5,673	-	101,536	-	33300	未分配盈餘		(7,071,873)	(0.24)	1,046,286	0.04
15xxx	固定資產淨額		12,253,382	0.43	12,833,552	0.50	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	(8,675,037)	(0.30)	(17,159,301)	(0.67)
17100	電腦軟體成本	四.14	500,454	0.02	619,880	0.02	34150	未實現重估增值	二	1,462	-	2,105	-
17200	遞延退休金成本		-	-	155,200	0.01	34200	累積換算調整數	二、四.11	(71,668)	-	106,602	0.01
17xxx	無形資產合計		500,454	0.02	775,080	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		92,806,468	3.21	90,158,413	3.55
18200	存出保證金	二、五、六	11,133,800	0.39	11,864,922	0.47							
18400	遞延所得稅資產-非流動	二、四.22	4,670,456	0.16	8,609,155	0.34							
18500	其他應收款(減備抵壞帳後淨額)	二、四.15、五	210,210	0.01	507,142	0.02							
18600	分攤帳戶保險商品資產	二、十.2	252,114,627	8.70	236,041,959	9.28							
18700	其他資產-其他		2,132,222	0.07	2,543,922	0.10							
18xxx	其他資產合計		270,261,315	9.33	259,567,100	10.21							
1XXXX	資 產 總 計		\$2,896,567,133	100.00	\$2,541,567,676	100.00	1XXXX	負債及股東權益總計		\$2,896,567,133	100.00	\$2,541,567,676	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  
民國九十九年一月一日至六月三十日  
及民國九十八年一月一日至六月三十日  
(金額除每股盈餘另予註明外，均以新台幣千元為單位)

單位：新台幣千元

代碼	項 目	附註	九十九年上半年度		九十八年上半年度	
			金 額	%	金 額	%
41xxx	營業收入	二、五				
41050	保費收入		\$276,883,915	54.81	\$189,069,278	45.57
41100	再保佣金收入		5,135,244	1.02	3,057,314	0.74
41150	攤回再保賠款與給付		5,801,435	1.15	447,868	0.11
41300	收回保費準備		104,951,306	20.78	79,186,499	19.08
41350	收回特別準備		2,719,915	0.54	578,792	0.14
41500	手續費收入	十.2	1,069,305	0.21	1,856,829	0.45
41550	利息收入		37,454,754	7.41	37,445,134	9.02
41650	金融資產評價利益		-	-	9,974,651	2.40
41700	金融負債評價利益		-	-	25,298,715	6.10
41800	兌換利益		3,919,225	0.78	-	-
41850	處分投資利益		7,901,180	1.56	-	-
41900	不動產投資利益		3,033,256	0.60	2,903,571	0.70
41950	分離帳戶保險商品收益	十.2	56,276,116	11.14	65,123,832	15.69
41xxx	營業收入合計		<u>505,145,651</u>	<u>100.00</u>	<u>414,942,483</u>	<u>100.00</u>
51xxx	營業成本	二、五				
51100	再保險支出		(12,060,142)	(2.39)	(1,427,147)	(0.34)
51150	承保費用	四.21	(14,145,800)	(2.80)	(13,793,053)	(3.32)
51200	佣金支出		(616,206)	(0.12)	(102,020)	(0.02)
51250	保險賠款與給付		(132,988,305)	(26.33)	(98,888,042)	(23.83)
51300	提存保費準備		(271,244,213)	(53.70)	(190,000,185)	(45.79)
51350	提存特別準備		(166,703)	(0.03)	(362,607)	(0.09)
51400	安定基金支出		(276,772)	(0.05)	(188,966)	(0.05)
51450	提存賠款準備		(1,800,651)	(0.36)	(100,518)	(0.02)
51460	提存保費不足準備		(4,194,913)	(0.83)	(129,375)	(0.03)
51500	手續費支出		(655,970)	(0.13)	(811,002)	(0.20)
51550	利息費用		(10,053)	-	(19,908)	(0.01)
51650	金融資產評價損失		(9,069,551)	(1.80)	-	-
51700	金融負債評價損失		(4,877,950)	(0.96)	-	-
51750	採權益法認列之投資損失	四.11	(106,946)	(0.02)	(26,157)	(0.01)
51800	兌換損失		-	-	(748,832)	(0.18)
51850	處分投資損失		-	-	(36,326,143)	(8.75)
51950	分離帳戶保險商品費用	十.2	(56,276,116)	(11.14)	(65,123,832)	(15.69)
52000	其他營業成本		(42)	-	(186,791)	(0.05)
51xxx	營業成本合計		<u>(508,490,333)</u>	<u>(100.66)</u>	<u>(408,234,578)</u>	<u>(98.38)</u>
60000	營業毛(損)利		(3,344,682)	(0.66)	6,707,905	1.62
58000	營業費用	二、四.14.20.21、五				
58100	業務費用		(1,621,360)	(0.32)	(1,603,123)	(0.39)
58200	管理費用		(3,688,848)	(0.73)	(3,568,253)	(0.86)
58000	營業費用合計		<u>(5,310,208)</u>	<u>(1.05)</u>	<u>(5,171,376)</u>	<u>(1.25)</u>
61000	營業(損失)利益		(8,654,890)	(1.71)	1,536,529	0.37
49000	營業外收入及利益	二、五				
49050	財產交易利益		-	-	76	-
49400	其他營業外收入及利益		1,119,401	0.22	716,226	0.17
49000	營業外收入及利益合計		<u>1,119,401</u>	<u>0.22</u>	<u>716,302</u>	<u>0.17</u>
59000	營業外費用及損失	二、五				
59050	財產交易損失		(62)	-	(18)	-
59250	負債性特別股股息		(404,151)	(0.08)	(260,342)	(0.06)
59300	什項費用		(3,416)	-	(3,095)	-
59000	營業外費用及損失合計		<u>(407,629)</u>	<u>(0.08)</u>	<u>(263,455)</u>	<u>(0.06)</u>
62000	繼續營業單位稅前(純損)純益		(7,943,118)	(1.57)	1,989,376	0.48
63000	所得稅利益(費用)	二、四.22	871,245	0.17	(943,090)	(0.23)
69000	本期(淨損)淨利		<u>\$ (7,071,873)</u>	<u>(1.40)</u>	<u>\$1,046,286</u>	<u>0.25</u>
70000	每股盈餘(元):	四.23				
	本期(淨損)淨利		<u>稅前</u>	<u>稅後</u>	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>
			<u>\$ (1.50)</u>	<u>\$ (1.33)</u>	<u>\$ 0.37</u>	<u>\$ 0.20</u>

(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  
民國九十九年一月一日至六月三十日  
及民國九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	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	
民國九十八年一月一日餘額	\$52,686,158	\$13,009,648	\$23,535,758	\$19,169,006	\$(1,973,545)	\$(52,489,299)	\$2,105	\$209,017	\$(264,304)	\$53,884,544
民國九十七年度虧損撥補：										
法定盈餘公積	-	-	(3,207,084)	-	3,207,084	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	1,233,539	(1,233,539)	-	-	-	-	-
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	35,329,998	-	-	-	35,329,998
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	-	(102,415)	-	(102,415)
民國九十八年上半年度稅後淨利	-	-	-	-	1,046,286	-	-	-	-	1,046,286
民國九十八年六月三十日餘額	<u>\$52,686,158</u>	<u>\$13,009,648</u>	<u>\$20,328,674</u>	<u>\$20,402,545</u>	<u>\$1,046,286</u>	<u>\$(17,159,301)</u>	<u>\$2,105</u>	<u>\$106,602</u>	<u>\$(264,304)</u>	<u>\$90,158,413</u>
民國九十九年一月一日餘額	\$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
民國九十八年度盈餘指撥及分配：(註)										
法定盈餘公積	-	-	532,460	-	(532,460)	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	1,284,982	(1,284,982)	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	(465,743)	-	-	-	-	(465,743)
股票股利	379,116	-	-	-	(379,116)	-	-	-	-	-
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	(12,756,194)	-	-	-	(12,756,194)
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	-	(29,419)	-	(29,419)
民國九十九年上半年度稅後淨損	-	-	-	-	(7,071,873)	-	-	-	-	(7,071,873)
民國九十九年六月三十日餘額	<u>\$53,065,274</u>	<u>\$13,009,649</u>	<u>\$20,861,134</u>	<u>\$21,687,527</u>	<u>\$(7,071,873)</u>	<u>\$(8,675,037)</u>	<u>\$1,462</u>	<u>\$(71,668)</u>	<u>\$-</u>	<u>\$92,806,468</u>

(請參閱財務報表附註)

註：董監酬勞8,100仟元及員工紅利9,315仟元已於損益表中扣除。

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  
民國九十九年一月一日至六月三十日  
及民國九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	九十九年上半年度	九十八年上半年度
營業活動之現金流量		
本期(淨損)淨利	\$(7,071,873)	\$1,046,286
調整項目：		
金融資產評價損失(利益)	9,069,551	(9,974,651)
金融負債評價損失(利益)	4,877,950	(25,298,715)
(收回)提存備抵呆帳金額	(926,966)	38,610
折舊費用	1,195,930	1,164,658
各項攤銷	100,562	101,944
提存及收回各項營業準備淨額	169,882,065	110,824,420
處分固定資產損失(利益)	62	(58)
處分不動產投資利益	-	(14,683)
依權益法認列投資損益小於當年度收到被投資公司 現金股利	321,751	257,108
公平價值變動列入損益之金融資產-流動減少	42,235,137	1,001,823
備供出售金融資產-流動(增加)減少	(38,837,259)	12,379,951
持有至到期日金融資產-一年內到期增加	(11,366,984)	(1,065,726)
避險之衍生性金融資產-流動減少	744,907	27,353
無活絡市場之債券投資-流動增加	(3,752,563)	(824,647)
應收票據減少	2,075,987	1,107,928
預付再保費支出減少(增加)	239,776	(3,615,348)
應攤回再保賠款與給付減少	10,788	3,571
應收再保業務款項增加	(210,312)	(181,549)
其他應收款增加	(20,760,303)	(18,516,125)
其他金融資產-流動增加	(5,000,000)	(8,000,000)
預付費用及其他預付款增加	(38,299)	(39,505)
遞延所得稅資產-流動(增加)減少	(315,896)	3,081,779
其他流動資產(增加)減少	(23,429)	10,525
遞延所得稅資產-非流動減少(增加)	517,889	(4,830,007)
其他資產-其他增加	(263,305)	(821,718)
公平價值變動列入損益之金融負債-流動增加	5,839	-
避險之衍生性金融負債-流動減少	(81,762)	(4,099)
應付票據減少	(238)	(41)
應付佣金增加	239,311	235,456
應付保險賠款與給付減少	(2,453)	(1,121)
應付再保業務款項增加	753,219	1,513,125
其他應付款增加	22,353,535	2,584,073
預收款項(減少)增加	(8,653)	7,925
遞延所得稅負債-流動(減少)增加	(1,407,046)	3,292,052
應計退休金負債(減少)增加	(76,393)	24,039
其他負債-其他(減少)增加	(857,044)	10,054,288
營業活動之淨現金流入	163,623,481	75,568,921
投資活動之現金流量		
壽險貸款減少	2,445,089	2,273,569
擔保放款減少	13,018,053	13,625,120
備供出售金融資產-非流動(增加)減少	(48,453,279)	36,924,976
持有至到期日金融資產-非流動減少(增加)	16,791,812	(36,883,465)
以成本衡量之金融資產-非流動減少(增加)	9,839,741	(238,154)
無活絡市場之債券投資-非流動增加	(50,292,555)	(53,929,190)
採權益法之長期股權投資減資退回股款	17,853	149,668
處分不動產投資價款	-	24,204
購置不動產投資價款	(7,827,765)	(6,097,107)
其他金融資產-非流動減少(增加)	1,500,000	(5,200,000)
處分固定資產價款	-	288
購置固定資產價款	(98,038)	(154,736)
購置無形資產價款	(40,498)	(112,958)
存出保證金減少	129,889	306,183
其他催收款項減少(增加)	455,586	(472,358)
投資活動之淨現金流出	(62,514,112)	(49,783,960)
融資活動之現金流量		
存入保證金增加	47,903	70,370
發放股東現金股利	(465,743)	-
融資活動之淨現金(流出)流入	(417,840)	70,370
本期現金及約當現金增加	100,691,529	25,855,331
期初現金及約當現金餘額	336,054,525	221,966,913
期末現金及約當現金餘額	\$436,746,054	\$247,822,244
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$3,550	\$9,256
本期支付利息(不含資本化利息)	\$3,550	\$9,256
本期支付所得稅	\$424,250	\$544,382

(請參閱財務報表附註)

國泰人壽保險股份有限公司  
財務報表附註  
民國九十九年六月三十日  
及民國九十八年六月三十日  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

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

本公司之母公司及最終母公司均為國泰金融控股股份有限公司。截至民國 99 年及 98 年 6 月 30 日止，本公司之員工人數分別為 31,147 人及 31,023 人。

二、重要會計政策之彙總說明

本公司財務報表之編製係依據商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定、人身保險業財務報告編製準則暨一般公認會計原則之規定辦理。重要之會計政策彙總如下：

1. 資產及負債流動與非流動之區分

流動資產為預期於一年內變現或耗用之資產，資產不屬於流動資產者為非流動資產。流動負債為將於一年內清償之負債，負債不屬於流動負債者為非流動負債。

2. 約當現金

係指同時具備下列條件之短期且具高度流動性之投資：

- (1) 隨時可轉換成定額現金者。
- (2) 即將到期且利率變動對其價值之影響甚少者。

通常包括自投資日起三個月內到期或清償之國庫券、商業本票及銀行承兌匯票等。

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

3. 金融資產及金融負債

本公司依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」及人身保險業財務報告編製準則之規定將金融資產分類為公平價值變動列入損益之金融資產、持有至到期日金融資產、無活絡市場之債券投資、備供出售金融資產、以成本衡量之金融資產及避險之衍生性金融資產等六類。金融負債分為公平價值變動列入損益之金融負債及避險之衍生性金融負債。金融資產於原始認列時以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本。

本公司依慣例交易購買或出售之金融資產，採交易日(即本公司決定購買或出售金融資產的日期)會計處理，慣例交易係指一項金融資產之購買或出售，其資產之交付期間係在市場慣例或法令規定之期間內者。

(1) 公平價值變動列入損益之金融資產

分為交易目的之金融資產及指定公平價值變動列入損益之金融資產兩類，以交易為目的之金融資產係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回，本公司所持有之衍生性商品除被指定且為有效之避險工具外，餘應歸類為此類金融資產。屬此類別之金融資產，於續後評價時，概以公平價值衡量且公平價值變動認列於損益表。

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

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

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

原來非屬於此類之金融商品續後不得重分類為此類。

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

(2) 持有至到期日金融資產

本公司對具有固定或可決定之收取金額及固定到期日，且本公司有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生性金融資產分類為持有至到期日金融資產。持有至到期日金融資產(如債券)於續後評價時以攤銷後成本衡量，其公平價值變動造成之利益或損失，應於除列或價值減損時認列當期損益。攤銷後成本之計算係以原始認列金額減除償付之本金，調整原始認列金額與到期金額間差異數採有效利率法計算之累積已攤銷金額，再減除價值減損或可能無法收回之金額。本公司估計現金流量以計算有效利率時，係考量金融商品合約條款，並包括支付或收取之手續費、折溢價及交易成本等。

(3) 無活絡市場之債券投資

本公司對無活絡市場之公開報價，且具固定及可決定收取金額之非衍生性金融資產分類為無活絡市場之債券投資，續後評價時採有效利率法以攤銷後成本衡量，其公平價值變動造成之利益或損失，應於除列或價值減損時認列當期損益。

(4) 備供出售金融資產

備供出售金融資產係指指定為備供出售，或非屬前述三類金融資產之非衍生性金融資產。備供出售金融資產續後評價係以公平價值衡量，其公平價值變動造成之利益或損失，除減損損失及貨幣性金融資產外幣兌換損益外，於除列前認列為股東權益調整項目，備供出售金融資產除列時，將累積之利益或損失列入當期損益。

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

(5) 以成本衡量之金融資產

以成本衡量之金融資產係指對非上市(櫃)公司之投資不具有控制能力或重大影響力者。因相關權益商品投資無法可靠衡量其公平價值，故以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

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

(6) 避險之衍生性金融資產

避險之衍生性金融資產係指依避險會計指定且為有效避險工具之衍生金融資產。避險之衍生性金融資產係以公平價值衡量。

所稱公平價值，在上市櫃股票或存託憑證，係指資產負債表日之收盤價。開放型基金之公平價值則係指資產負債表日該基金之淨資產價值。

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

4. 金融資產及負債之除列

(1) 金融資產

本公司對於構成金融資產或部分金融資產之合約權利喪失控制時，即除列該金融資產或部分金融資產。當本公司移轉全部或部分金融資產且放棄對金融資產之控制時，於交換所收取對價之範圍內視為出售。

當金融資產之移轉未符合喪失控制之條件時，本公司則視該移轉交易為擔保借款，再取得資產之權利非屬衍生性金融商品。

(2) 金融負債

本公司之金融負債於合約規定之義務解除、取消或到期而使金融負債消滅時，除列全部或部分金融負債。

當本公司自相同債權人以幾乎不相同條件交換既有之金融負債，或對既有負債條件進行大幅修改，並同時承擔新金融負債，該種交換或修改視為除列既有負債並同時認列新負債，差額計入當期損益。

5. 金融資產之減損

本公司於每一資產負債表日評估金融資產是否已經減損，依不同衡量方式之金融資產，採用之減損方式如下：

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

(1) 以攤銷後成本衡量之金融資產

若有客觀證據顯示以攤銷後成本衡量之金融資產業已減損，則認列減損損失，減損金額為金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額。金融資產之帳面價值係藉由備抵帳戶調降之，減損金額列為當期損益。

認列減損損失後，若後續期間減損金額減少，而該減少明顯與認列減損後發生之事件有關，則先前認列之金融資產減損金額藉由調整備抵帳戶迴轉，但該迴轉應不使金融資產帳面價值大於未認列減損情況下之攤銷後成本。迴轉之金額認列為當期損益。

(2) 以成本衡量之金融資產

若有客觀證據顯示未有公開市場報價之權益商品投資，或與前述權益商品連動且其清償須交付該等權益商品之衍生性商品，有減損之客觀證據，本公司將認列減損損失，減損金額為估計未來現金流量以類似金融資產當時市場報酬率折現之折現值與帳面價值間之差額，此減損金額不得迴轉。

(3) 備供出售金融資產

備供出售金融資產若已減損，本公司將列為股東權益調整項目之累積淨損失金額轉列為當期損益，其減損損失之金額為備供出售金融資產之取得成本(減已回收之本金及調整攤銷額)與當時公平價值或可回收金額間之差額，再減除該金融資產曾列入損益之減損金額後之餘額。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額不得認列為當期損益，而應認列為股東權益調整項目；備供出售債務商品之減損金額減少若明顯與認列減損後發生之事件有關，則應予迴轉並認列為當期利益。

6. 衍生性金融商品與避險交易

本公司從事遠期外匯合約與利率交換等之衍生性金融商品交易，以規避利率與匯率變動風險。此類衍生性金融商品原始認列與續後衡量皆以公平價值為基礎，當公平價值為正時則認列為資產，為負時則認列為負債。

當不符合避險會計的條件時，衍生性金融商品公平價值變動部分則認列為當期損益。

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

避險關係可分為下列三種類型：

- (1) 公平價值避險：係指規避已認列資產或負債、未認列確定承諾公平價值變動風險。
- (2) 現金流量避險：係指規避現金流量變動之風險，該變動係因已認列資產或負債(例如浮動利率債務之全部或部分之未來利息支付)或高度很有可能預期交易之特定風險所引起，且該變動將影響損益。
- (3) 國外營運機構淨投資避險：係指規避國外營運機構淨投資之匯率變動風險。

本公司在指定避險開始時，有關避險關係、風險管理目標及避險策略等，即備有正式書面文件。文件中載明避險工具、相關被避險項目或交易及被規避風險本質之確認，與如何評估避險工具抵銷欲規避風險造成被避險項目之公平價值或現金流量變動之有效性。本公司預期於避險開始及避險期間中，該避險能高度有效抵銷指定避險期間被規避風險所造成之公平價值或現金流量之變動。本公司並持續於避險期間中評估避險有效性，以確定該避險於避險期間中持續高度有效。

當避險交易符合避險會計規定之條件後，依下列方式處理：

公平價值避險

公平價值避險係指規避已認列資產或負債、未認列確定承諾，或前揭項目經指定之一部分之公平價值變動風險，該價值變動應可歸因於某特定風險且將影響損益。公平價值避險中，被避險項目因所規避之風險而產生之利益或損失，係調整被避險項目之帳面價值並立即認列為當期損益。避險工具以公平價值續後評價(對衍生性避險工具而言)或依財務會計準則公報第十四號「外幣換算之會計處理準則」規定衡量之帳面價值因匯率變動(對非衍生性避險工具而言)，所產生之利益或損失，亦立即認列為當期損益。

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

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

當有任何下列之情形發生時，本公司即停止適用避險會計之規定：

- (1) 避險工具已到期、出售、解約或執行時。
- (2) 避險不再符合避險關係之條件時。
- (3) 本公司取消原指定之避險。

現金流量避險

現金流量避險係指規避現金流量變動之風險，該變動係因已認列資產或負債或高度很有可能發生預期交易之特定風險所引起，且該變動將影響損益。避險工具之利益或損失屬有效避險部分，直接認列為股東權益調整項目，屬無效部分則認列為當期損益。

當被避險之預期交易將導致認列金融資產或金融負債，則原直接認列為股東權益調整項目之相關利益或損失，於該資產或負債影響損益之期間轉列為當期損益。當預期交易之避險將導致認列非金融資產或非金融負債，則原直接認列為股東權益調整項目之避險工具利益或損失，作為該資產或負債帳面價值之調整。

預期交易預計不會發生時，原列為股東權益調整項目相關之累積利益或損失，則轉列為當期損益。避險工具已到期、出售、解約、執行、避險不再符合避險關係之條件，或本公司取消原指定之避險，原直接認列為股東權益調整項目之累積金額，於預期交易發生前，仍列為股東權益調整項目，惟當該交易不會發生時，則該金額將轉列為當期損益。

國外營運機構淨投資之避險

國外營運機構淨投資之避險其處理與現金流量避險相似。避險工具中屬避險有效部分，直接認列為股東權益調整項目，屬避險無效部分列入當期損益。認列為股東權益調整項目之累積利益或損失，於國外營運機構處分時轉列為當期損益。

7. 備抵呆帳

本公司參考民國 93 年 4 月 5 日台財保字第 0930750731 號令修正發布之「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，參酌客戶財務狀況及本息償付是否有延遲等情形，並就特定債權之擔保品情形及逾期時間長短，就期末各種應收款項、擔保放款債權及催收款項餘額，評估可能發生之損失。

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

依上述辦法規定，自民國 94 年 7 月起不良資產修正為應予注意、可望收回、收回困難及收回無望，並分別以其債權餘額之百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計為備抵呆帳之最低提列標準。

8. 採權益法之長期股權投資

持有被投資公司表決權股份比例達百分之二十以上，或雖未達百分之二十，惟具有重大影響力者，採權益法評價。採用權益法評價之長期股權投資，如投資成本與按股權比例計算之被投資公司淨值有差額，應比照財務會計準則公報第二十五號「企業合併－購買法之會計處理」有關收購成本分攤之步驟，予以分析處理，其中屬於商譽部分不得攤銷。

被投資公司若增發股數時，若各股東非按比例認購或取得，致使投資比例發生變動，並因而使投資公司所投資之股權淨值發生增減者，其增減數應調整資本公積及採權益法之長期股權投資；前項調整如應借記資本公積，而帳上由採權益法之長期股權投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額借記保留盈餘。

本公司與採權益法評價之被投資公司間交易及各子公司間交易所產生之損益，若尚未實現者，則予遞延，並於實現時再予認列；交易損益如屬折舊或攤銷性資產所產生者，依其效益年限逐年承認；其他類資產所產生者，於實現年度認列。

本公司對具有控制力之被投資公司，除各子公司之總資產及營業收入佔本公司各該項金額並不重大外，均於每會計年度之半年度及年度終了時，編製合併報表。

9. 不動產投資

不動產投資係以取得成本為入帳基礎。

重大之改良、添置及更新等足以延長資產使用年數或增加資產價值之支出，均以資本支出處理；一般修理及維護支出，則以當年度費用處理。

不動產投資報廢或出售時，其成本、重估增值及截至報廢或出售時之累計折舊及累計減損均自帳上轉銷。出售不動產投資利益，依本公司營業性質列為營業收入。

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

不動產投資折舊係按其成本，採直線法依行政院公佈之「固定資產耐用年數表」規定之耐用年限計提。

不動產投資以出租大樓為主要業務，所有出租性質皆為營業租賃，租金收入有年繳、半年繳、季繳、月繳及一次繳清等方式。

#### 10. 固定資產

固定資產係以取得成本(或成本加重估增值)為入帳基礎，土地及折舊性資產分別依法辦理資產重估，並將增值金額列於股東權益項下之未實現重估增值。

重大之改良、添置及更新等足以延長資產使用年數或增加資產價值之支出，則以資本支出處理；一般修理及維護支出，則以當年度費用處理。

固定資產報廢或出售時，其成本、重估增值及截至報廢或出售時之累計折舊及累計減損均自帳上轉銷。如有出售資產利益，列入當年度營業外收入及利益。如有出售資產損失，則列為營業外費用及損失。

固定資產折舊係按其成本(或成本及重估增值)，採直線法依行政院公佈之「固定資產耐用年數表」規定之耐用年限計提。耐用年限屆滿仍繼續使用者，依屆滿日起估計尚可使用年限繼續提列折舊。

#### 11. 無形資產

本公司自民國 96 年 1 月 1 日起適用財務會計準則公報第三十七號「無形資產之會計處理準則」。原始認列無形資產時，係以成本衡量。無形資產於原始認列後，以其成本加依法令規定之重估增值，再減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面價值。

本公司評估無形資產耐用年限屬有限耐用年限。

有限耐用年限之無形資產之可攤銷金額於耐用年限期間，按合理而有系統之方法攤銷，並於無形資產有跡象顯示減損時，進行減損測試。本公司於每一會計年度終了時評估有限耐用年限無形資產之攤銷期間及攤銷方法，如有變動，則視為會計估計變動處理。

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

12. 遞延借項

本公司根據財政部(82)台財保第 821724856 號函規定，為保障被保險人之權益及促進保險業健全發展，特按規定提列「安定基金」，並設一相對科目「安定基金準備」，因其互為對等之科目，故均不於財務報表中列示。自民國 82 年至 91 年 6 月 30 日提列之金額為 1,603,526 千元。前項函令依財政部(91)台財保第 0910750849 號函規定已停止適用，並另行頒布「財團法人保險安定基金管理辦法」，自民國 91 年 7 月 1 日至 99 年 6 月 30 日止繼續提列之金額為 2,614,137 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99年6月30日止為21,687,527千元。

16. 保險業務收入及支出

保險業收入、支出之認列係依照財政部頒訂之統一會計制度處理。直接保險業務之保費收入係按保險業習慣，於收取保費填發收據時，即列為該填發年度之收入，其相對發生之支出，如佣金支出、承保費用則於支付時列帳，於決算時再按權責基礎估列入帳。

17. 退休金

本公司於民國61年度開始實施職工退休辦法，根據此項辦法凡職工服務年資合乎規定或其他原因合乎規定退休者，公司應發給一次退休金。退休金之計算係依年資決定支給基數乘以最後服務月份之薪給而得。本公司於民國70年度業經核准設置職工退休基金管理委員會，管理委員會成立前按薪資總額百分之四提列，成立後按薪資總額百分之八提列。依規定退休金之給付由退休基金先為支付，如有不足，其超過部份以當年度費用列支。

勞工退休金條例自民國94年7月1日起施行，並採確定提撥制。實施後員工得選擇適用「勞動基準法」有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資。對適用該條例之員工，本公司每月負擔之員工退休金提撥率，不得低於員工每月工資百分之六。

本公司職工退休金會計處理依財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」辦理，屬確定給付退休辦法者，依精算結果認列最低退休金負債及淨退休金成本，有關前期服務成本與退休金損益係按員工平均剩餘服務年限採直線法攤銷。屬確定提撥退休辦法者，依權責發生基礎，將每期提繳之退休基金數額認列為當期費用。

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

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

18. 外幣交易及外幣財務報表換算

(1) 外幣交易之兌換

資產負債表日之外幣貨幣性資產或負債，按該日即期匯率予以調整，兌換差額列為當期損益。資產負債表日之外幣非貨幣性資產或負債，依公平價值衡量者，按該日即期匯率調整而產生之兌換差額，其公平價值變動認列為股東權益調整項目者，兌換差額列為股東權益調整項目；其公平價值變動認列為當期損益者，兌換差額列為當期損益；若其係依成本衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。

(2) 國外子公司外幣財務報表換算基礎

本公司以權益法評價之國外子公司外幣財務報表，係依下列基礎換算為新台幣：所有資產及負債係以資產負債表日匯率換算；股東權益中除期初保留盈餘以上年度期末換算後餘額結轉外，餘均按歷史匯率換算；損益科目則依當年度加權平均匯率換算。對於國外子公司外幣財務報表換算所產生之兌換差額，則列為「累積換算調整數」並單獨列示於股東權益項下。

19. 估計所得稅

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

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

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

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

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

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

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

20. 資本支出與收益支出之劃分

一項支出之未來經濟效益達於未來各期者，列為資產並按其耐用年限攤銷，一項支出不具未來經濟效益或雖具未來經濟效益，但其金額不具重要性者，則列為當期費用或損失。

21. 分離帳戶保險商品

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

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

22. 員工分紅及董監酬勞

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

三、會計變動之理由及其影響

無此情形。

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)

四、重要會計科目之說明

1. 現金及約當現金

	99.6.30	98.6.30
庫存現金	\$7,894	\$10,877
週轉金	241,396	267,244
銀行存款	33,895,886	16,497,233
定期存款	359,385,643	162,549,747
約當現金	43,215,235	68,497,143
合 計	<u>\$436,746,054</u>	<u>\$247,822,244</u>

(1) 民國 99 年及 98 年 6 月 30 日定期存款中包含一年以上到期者分別為 3,555,100 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

	99.6.30	98.6.30
上市(櫃)股票	\$4,512,076	\$3,843,194
國外股票	535,300	892,709
受益憑證	29,664,651	57,806,123
指數股票型基金	328,434	-
國外債券	264,580	3,995,784
公司債	3,237,683	3,084,683
政府債券	51,766	1,087,097
衍生性金融商品	-	14,768
組合式定存	1,000,000	1,000,000
小 計	39,594,490	71,724,358
加：評價調整	8,172,568	12,410,207
合 計	<u>\$47,767,058</u>	<u>\$84,134,565</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

	99.6.30	98.6.30
上市(櫃)股票	\$131,617,735	\$103,962,540
國外股票	14,361,471	15,892,728
受益憑證	48,905,302	23,578,089
金融資產受益證券	247,460	-
指數股票型基金	6,922,295	3,491,862
不動產投資信託受益憑證	8,725,208	8,725,208
金融債券	4,750,000	99,901
公司債	7,200,183	2,242,742
政府債券	253,267	-
國外債券	8,170,672	-
小計	231,153,593	157,993,070
減：評價調整	(14,721,273)	(22,427,915)
合計	<u>\$216,432,320</u>	<u>\$135,565,155</u>

4. 避險之衍生性金融資產－流動

	99.6.30	98.6.30
衍生性金融商品	\$600,371	\$75,481
加：評價調整	1,898,724	1,849,358
合計	<u>\$2,499,095</u>	<u>\$1,924,839</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

	99.6.30	98.6.30
擔保放款	\$294,331,955	\$324,008,755
擔保放款-關係人	3,891,491	4,443,310
減：備抵呆帳	(199,594)	(389,552)
小計	298,023,852	328,062,513
催收款項	1,227,400	2,413,308
減：備抵呆帳	(859,180)	(1,689,316)
小計	368,220	723,992
合計	\$298,392,072	\$328,786,505

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

	99.6.30	98.6.30
公司債	\$26,528,500	\$20,629,632
政府債券	33,601,282	43,946,020
金融債券	146,121,955	134,882,014
金融資產受益證券	1,636,981	2,428,619
國外債券	92,159,971	27,265,440
小計	300,048,689	229,151,725
加：評價調整	3,076,179	1,721,263
減：累計減損	(735,000)	-
合計	\$302,389,868	\$230,872,988

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，截至民國99年及98年6月30日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

	99.6.30	98.6.30
公司債	\$8,143,304	\$4,181,661
政府債券	92,895,824	93,271,543
金融債券	5,500,585	9,594,527
金融資產受益證券	8,216,606	9,514,450
國外債券	528,837,303	545,828,369
小計	643,593,622	662,390,550
減：繳存央行債券	(8,808,372)	(7,770,336)
累計減損	-	(164,080)
合計	\$634,785,250	\$654,456,134

國泰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 99 年及 98 年 6 月 30 日止已提列減損損失分別為 0 元及 164,080 千元。

8. 以成本衡量之金融資產－非流動

	99.6.30	98.6.30
股 票	\$9,390,569	\$19,753,525
受益憑證	2,163,622	751,160
小 計	11,554,191	20,504,685
減：累計減損	(1,301,507)	(1,302,285)
合 計	\$10,252,684	\$19,202,400

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 99 年及 98 年 6 月 30 日止已提列減損損失分別為 1,301,507 千元及 1,302,285 千元。

9. 無活絡市場之債券投資－非流動

	99.6.30	98.6.30
股 票	\$1,108,000	\$316,000
公司債	15,000,000	14,500,000
國外債券	180,230,398	125,378,975
小 計	196,338,398	140,194,975
減：累計減損	(419,614)	(426,634)
合 計	\$195,918,784	\$139,768,341

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 99 年及 98 年 6 月 30 日止已提列減損損失分別為 419,614 千元及 426,634 千元。

10. 結構型債券

金融商品資產投資中屬投資結構型債券者，截至民國 99 年及 98 年 6 月 30 日止，分別為 53,510,420 千元及 45,551,973 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	99.6.30		
	成 本	評價調整	帳面價值
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	\$264,580	\$34,960	\$299,540
備供出售金融資產(含流動及非流動)	6,900,000	24,261	6,924,261
持有至到期日金融資產(含流動及非流動)	42,735,961	73,788	42,809,749
無活絡市場之債券投資(含流動及非流動)	3,476,870	-	3,476,870
合 計	<u>\$53,377,411</u>	<u>\$133,009</u>	<u>\$53,510,420</u>

項 目	98.6.30		
	成 本	評價調整	帳面價值
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	\$582,218	\$(11,119)	\$571,099
備供出售金融資產(含流動及非流動)	8,900,000	(21,900)	8,878,100
持有至到期日金融資產(含流動及非流動)	36,099,820	2,954	36,102,774
合 計	<u>\$45,582,038</u>	<u>\$(30,065)</u>	<u>\$45,551,973</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	99.6.30		98.6.30	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
普訊陸創業投資股份有限公司	\$351,340	21.43%	\$337,885	21.43%
宏遠科技創業投資股份有限公司	28,738	25.00%	32,005	25.00%
汎揚創業投資股份有限公司	60,914	24.79%	77,715	24.79%
華大創業投資股份有限公司	81,402	24.06%	83,771	24.06%
台灣工銀創業投資股份有限公司	103,931	24.96%	217,405	24.96%
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	113,318	100.00%	96,318	100.00%
神坊資訊股份有限公司	330,778	60.12%	322,474	60.12%
國泰證券投資信託股份有限公司	326,963	40.00%	288,169	40.00%
怡泰創業投資股份有限公司	-	-	271,403	25.00%
國泰證券投資顧問股份有限公司	132,945	100.00%	122,464	100.00%
國泰人壽保險有限責任公司(大陸)	624,059	50.00%	1,169,761	50.00%
越南國泰人壽保險責任有限公司	1,794,876	100.00%	2,045,500	100.00%
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	804,564	50.00%	903,437	50.00%
合 計	<u>\$4,753,828</u>		<u>\$5,968,307</u>	

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。

國泰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 99 年及 98 年上半年度依權益法評價之長期股權投資，其變動情形如下：

	99 年上半年度	98 年上半年度
1 月 1 日餘額	\$5,266,745	\$6,466,022
加(減)：		
依權益法認列投資損失	(106,946)	(26,157)
累積換算調整數	(29,419)	(102,414)
依權益法認列金融商品之未實現(損)益	(143,893)	11,475
現金股利	(214,805)	(230,951)
減資退回股款	(17,854)	(149,668)
6 月 30 日餘額	<u>\$4,753,828</u>	<u>\$5,968,307</u>

(3) 民國 99 年及 98 年上半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	99 年上半年度	98 年上半年度
普訊陸創業投資股份有限公司	\$(5,752)	\$5,719
宏遠科技創業投資股份有限公司	222	10
汎揚創業投資股份有限公司	(287)	(2,547)
華大創業投資股份有限公司	5,109	(20,632)
台灣工銀創業投資股份有限公司	(10,167)	42,447
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	12,766	1,569
神坊資訊股份有限公司	25,952	21,631
國泰證券投資信託股份有限公司	83,575	57,774
怡泰創業投資股份有限公司	-	(40,208)
國泰證券投資顧問股份有限公司	38,157	13,120
國泰人壽保險有限責任公司(大陸)	(184,905)	(94,895)
越南國泰人壽保險責任有限公司	(11,750)	1,674
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	(59,866)	(11,819)
合 計	<u>\$(106,946)</u>	<u>\$(26,157)</u>

① 本公司民國 99 年上半年度採權益法認列之被投資公司除華大創業投資(股)公司、汎揚創業投資(股)公司及台灣工銀創業投資(股)公司係依自行結算未經會計師查核之財務報表認列投資損益外，餘係依被投資公司同期間經會計師查核之財務報表認列投資損益，其中普訊陸創業投(股)公司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皆出具無保留意見查核報告。

國泰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本公司民國 98 年上半年度採權益法認列之被投資公司除華大創業投資(股)公司及台灣工銀創業投資(股)公司係依自行結算未經會計師查核之財務報表認列投資損益外，餘係依被投資公司同期間經會計師查核之財務報表認列投資損益，其中普訊陸創業投(股)公司、汎揚創業投資(股)公司及國泰證券投資信託(股)公司，係由其他會計師查核。經查核之被投資公司除怡泰創業投資(股)公司及神坊資訊(股)公司為修正式無保留意見查核報告外，其餘皆出具無保留意見查核報告。

③本公司民國 99 年及 98 年上半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(大陸)不具實質控制力，故亦未編入民國 99 年及 98 年上半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 99 年上半年度之合併財務報表。

## 12. 不動產投資

項 目	99.6.30				
	成 本	重估增值	累計折舊	累計減損	淨 額
不動產投資	\$139,251,937	\$4,329	\$(19,658,738)	\$(140,701)	\$119,456,827
預付房地款	1,950,186	-	-	-	1,950,186
營造工程	2,849,625	-	-	-	2,849,625
合 計	\$144,051,748	\$4,329	\$(19,658,738)	\$(140,701)	\$124,256,638

項 目	98.6.30				
	成 本	重估增值	累計折舊	累計減損	淨 額
不動產投資	\$130,058,488	\$4,712	\$(17,858,102)	\$(195,594)	\$112,009,504
營造工程	2,503,700	-	-	-	2,503,700
合 計	\$132,562,188	\$4,712	\$(17,858,102)	\$(195,594)	\$114,513,204

(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。



國泰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	99.1.1	本期增加	本期減少	99.6.30
單獨取得成本：				
電腦軟體成本	\$1,293,201	\$40,498	\$-	\$1,333,699
攤銷及減損：				
攤銷	(732,683)	(100,562)	-	(833,245)
帳面價值	<u>\$560,518</u>	<u>\$(60,064)</u>	<u>\$-</u>	<u>\$500,454</u>

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

15. 其他催收款

	99.6.30	98.6.30
其他催收款	\$312,048	\$854,405
減：備抵呆帳	(101,838)	(347,263)
淨 額	<u>\$210,210</u>	<u>\$507,142</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

	99.6.30	98.6.30
衍生性金融商品	\$462,267	\$-
加：評價調整	6,412,585	4,853,764
合 計	<u>\$6,874,852</u>	<u>\$4,853,764</u>

17. 避險之衍生性金融負債－流動

	99.6.30	98.6.30
衍生性金融商品	\$-	\$-
加：評價調整	373,723	202,616
合 計	<u>\$373,723</u>	<u>\$202,616</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 99 年 4 月 29 日經董事會代行股東會職權決議辦理盈餘轉增資發行普通股 37,911 千股，每股面額新台幣 10 元，該項增資案分別於民國 99 年 5 月 24 日及 99 年 6 月 14 日經行政院金融監督管理委員會及經濟部核准變更登記，增資基準日訂於民國 99 年 6 月 7 日。截至民國 99 年及 98 年 6 月 30 日止經核准發行在外股數分別為 5,306,527 千股及 5,268,616 千股，普通股每股面額 10 元。

## 20. 保留盈餘

### (1) 法定盈餘公積

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

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

### (2) 特別盈餘公積

本公司依財政部「保險業各種準備金提存辦法」第二十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 1,284,982 千元及 1,233,539 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 99 年及 98 年上半年度員工紅利及董監酬勞估列金額均為 10,000 千元，其估列基礎係依近三年實際支付之平均金額按月估列，並認列為當年度之營業成本或營業費用，惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則列為下年度之損益。
- ⑤ 本公司民國 98 年盈餘分配議案業經董事會代行股東會職權通過，其有關董事會通過盈餘分配情形，請至台灣證券交易所之「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	99 年上半年度			98 年上半年度		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合計
用人費用						
薪資費用	\$12,331,508	\$969,645	\$13,301,153	\$12,137,039	\$867,523	\$13,004,562
勞健保費用	747,024	121,979	869,003	636,455	102,495	738,950
退休金費用	345,398	56,399	401,797	400,729	64,533	465,262
其他用人費用	666,421	135,122	801,543	560,565	103,159	663,724
折舊費用	-	1,195,930	1,195,930	-	1,164,658	1,164,658
攤銷費用	-	100,562	100,562	-	101,944	101,944

國泰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原為 25%，依民國 98 年 5 月 27 日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改為 20%；又依民國 99 年 6 月 15 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改為 17%。

(1) 遞延所得稅負債與資產之計算式列示如下：

① 截至民國 99 年及 98 年 6 月 30 日之遞延所得稅負債與資產：

	99.6.30	98.6.30
A. 遞延所得稅資產總額	\$5,279,764	\$8,651,793
B. 遞延所得稅負債總額	\$(293,412)	\$(3,334,690)
C. 遞延所得稅資產之備抵評價金額	\$-	\$-
D. 產生遞延所得稅資產及負債之暫時性差異：		
退休金費用所產生之暫時性差異	\$1,361,948	\$1,416,213
未實現兌換損失(利益)之認列所產生之暫時性差異	3,190,188	(5,787,024)
金融資產及負債評價利益所產生之暫時性差異	(1,725,952)	(7,551,736)
資產減損所產生之暫時性差異	1,302,936	732,021
未實現呆帳損失所產生之暫時性差異	455,551	229,865
其他因素所產生之暫時性差異	26,078	19,807
合    計	\$4,610,749	\$(10,940,854)
E. 虧損扣抵	\$6,048,906	\$10,143,458
F. 連結稅制影響數	\$(1,908,986)	\$(2,009,991)
G. 投資抵減稅額	\$62,605	\$38,253

	99.6.30	98.6.30
② 遞延所得稅資產—流動	\$609,308	\$42,638
遞延所得稅負債—流動	(293,412)	(3,334,690)
流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	\$315,896	\$(3,292,052)

	99.6.30	98.6.30
③ 遞延所得稅資產—非流動	\$4,670,456	\$8,609,155
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	\$4,670,456	\$8,609,155

國泰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 99 年及 98 年上半年度所得稅(利益)費用利益估列如下：

	99 年上半年度	98 年上半年度
當期所得稅費用	\$-	\$-
遞延所得稅(利益)費用：		
呆帳損失所產生之遞延所得稅費用	1,397	-
兌換損益產生之遞延所得稅費用(利益)	803,710	(1,819,163)
金融商品評價損益產生之遞延所得稅(利益)費用	(2,551,351)	8,201,884
退休金費用產生之遞延所得稅費用(利益)	15,278	(6,010)
資產減損所產生之遞延所得稅費用	-	59,459
虧損扣抵所產生之遞延所得稅利益	(136,182)	(7,178,600)
遞延所得稅資產/負債因稅率變動影響數	868,897	1,460,374
其他	24	22
分離課稅之營所稅	3,910	42,482
以往年度估計調整	(22,784)	169,638
最低稅負應補繳金額	183,175	-
投資抵減	-	(4,403)
連結稅制影響數	(37,319)	17,407
所得稅(利益)費用	<u>\$ (871,245)</u>	<u>\$ 943,090</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

	99.6.30	98.6.30
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$1,565,729</u>	<u>\$1,139,060</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 99 年 6 月 7 日)	<u>33.33%</u>	<u>-</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

	99.6.30	98.6.30
民國 87 年度以後	\$-	\$-

民國 87 年度以後之未分配盈餘，係未包含各期上半年度損益金額。

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

法令依據	抵減項目	可抵減總額	尚未抵減總額	最後抵減年度
促進產業升級條例	人才培訓	\$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
促進產業升級條例	重要科技事業股東投資	20,000	20,000	100 年度
合 計		<u>\$62,605</u>	<u>\$62,605</u>	

23. 每股盈餘

	99 年上半年度		98 年上半年度	
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
本期淨利(淨損) (A)	<u>\$(7,943,118)</u>	<u>\$(7,071,873)</u>	<u>\$1,989,376</u>	<u>\$1,046,286</u>
期末流通在外股數(B)(單位：千股)	5,306,527	5,306,527	5,268,616	5,268,616
加權平均流通在外股數(C)(單位：千股)	5,306,527	5,306,527	5,268,616	5,268,616
追溯調整後加權平均流通在外股(C)	-	-	5,306,527	5,306,527
(單位：千股)				
每股盈餘(A)/(C)(單位：元)				
本期淨利(淨損) (註)	<u>\$(1.50)</u>	<u>\$(1.33)</u>	<u>\$0.37</u>	<u>\$0.20</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)

五、關係人交易

1. 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
國泰金融控股股份有限公司	母公司
國泰世華商業銀行股份有限公司	同屬國泰金控之子公司
國泰世紀產物保險股份有限公司	同屬國泰金控之子公司
國泰綜合證券股份有限公司	同屬國泰金控之子公司
國泰創業投資股份有限公司	同屬國泰金控之子公司
怡泰創業投資股份有限公司	同屬國泰金控之子公司(已於 98.8.10 併入國泰創業投資股份有限公司)
怡泰貳創業投資股份有限公司	同屬國泰金控之子公司(已於 98.8.10 併入國泰創業投資股份有限公司)
怡泰管理顧問股份有限公司	同屬國泰金控之子公司(已於 98.8.10 併入國泰創業投資股份有限公司)
國泰人壽保險有限責任公司(大陸)	子公司
越南國泰人壽保險責任有限公司	子公司
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	子公司
神坊資訊股份有限公司	子公司
國泰證券投資顧問股份有限公司	子公司
Indovina Bank Limited	國泰世華銀行之子公司
國泰人身保險代理人股份有限公司	國泰世華銀行之子公司
國泰財產保險代理人股份有限公司	國泰世華銀行之子公司
華卡企業股份有限公司	國泰世華銀行之子公司
國泰期貨股份有限公司	國泰綜合證券之子公司
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	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

國泰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. 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。

① 本公司與關係人間之工程承攬明細如下：

關係人名稱	99 年上半年度	
	交易標的	金額
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	\$11,561
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國際大樓等	21,114
	合計	<u>\$32,675</u>

① 本公司與關係人間之工程承攬明細如下：

關係人名稱	98 年上半年度	
	交易標的	金額
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	\$13,344
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國際大樓等	57,264
	合計	<u>\$70,608</u>

本公司與三井工程股份有限公司截至民國 99 年及 98 年 6 月 30 日止之工程承攬合約總價款分別為 3,198,425 千元及 76,224 千元。

② 本公司出租不動產：

關係人名稱	交易性質	租金收入	
		99 年上半年度	98 年上半年度
國泰金融控股股份有限公司	出租不動產	\$13,909	\$13,125
國泰建設股份有限公司	出租不動產	10,032	11,036
國泰世華商業銀行股份有限公司	出租不動產	179,899	165,439
國泰世紀產物保險股份有限公司	出租不動產	45,468	44,510
國泰醫療財團法人	出租不動產	88,329	87,568
三井工程股份有限公司	出租不動產	4,653	4,908
神坊資訊股份有限公司	出租不動產	9,051	8,670
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	11,588	11,131
國泰綜合證券股份有限公司	出租不動產	10,934	10,610
國泰證券投資顧問股份有限公司	出租不動產	4,764	4,593
合計		<u>\$378,627</u>	<u>\$361,590</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	
		99.6.30	98.6.30
國泰建設股份有限公司	出租不動產	\$4,886	\$4,886
國泰世華商業銀行股份有限公司	出租不動產	71,606	68,143
國泰世紀產物保險股份有限公司	出租不動產	21,701	20,633
國泰醫療財團法人	出租不動產	11,776	11,097
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	5,017	4,948
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	5,964
神坊資訊股份有限公司	出租不動產	3,836	3,824
合計		\$129,496	\$124,205

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	
		99年上半年度	98年上半年度
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$14,900	\$15,215
國泰世華商業銀行股份有限公司	承租不動產	11,500	5,629
合計		\$26,400	\$20,844

關係人名稱	交易性質	存出保證金	
		99.6.30	98.6.30
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$8,675	\$8,779
國泰世華商業銀行股份有限公司	承租不動產	8,693	-
合計		\$17,368	\$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。

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

(2) 存款

關係人名稱	交易性質	99 年上半年度		
		利息總額	利率	期末金額
國泰世華商業銀行 股份有限公司	定期存款	\$26,103	0.10%-1.16%	\$37,376,520
	活期存款	1,344	0.02%-1.05%	4,356,129
	支票存款	-	-	834,609
	證券存款	-	0.10%	8
	合計	\$27,447		\$42,567,266

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

(3) 其他金融資產

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

(4) 擔保放款

關係人名稱	最高金額	99 年上半年度		
		利息總額	利率	期末金額
國泰醫療財團法人	\$4,286,249	\$39,760	1.85%-2.10%	\$3,891,491
其他關係人	327,719	2,682	1.16%-3.65%	316,397
合計		\$42,442		\$4,207,888

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

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

(5) 公平價值變動列入損益之金融資產－流動(受益憑證)

關係人名稱	交易情形	99.6.30	98.6.30
國泰證券投資信託股份有限公司	市價	\$2,298,226	\$4,003,827
發行之基金	成本	\$2,310,628	\$4,114,949

(6) 其他應收款

關係人名稱	99.6.30	百分比%	98.6.30	百分比%
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$126,545	0.22	\$177,421	0.39
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	-	-	25,330	0.06
國泰金融控股股份有限公司(註)	5,168,226	8.79	4,097,190	9.01

註：係因連結稅制所計算之應收退稅款。

(7) 預付款項

關係人名稱	99.6.30	百分比%	98.6.30	百分比%
神坊資訊股份有限公司	\$59,298	100.00	\$49,692	71.25

(8) 其他催收款

關係人名稱	99.6.30	百分比%	98.6.30	百分比%
國泰人壽保險有限責任公司(大陸)	\$204,097	65.41	\$265,211	31.04

主係代墊大陸子公司之電腦設備軟硬體費用。

(9) 存出保證金

關係人名稱	99.6.30	98.6.30
國泰期貨股份有限公司	\$215,056	\$453,945

係存放國泰期貨股份有限公司之期貨交易保證金，民國 99 年及 98 年上半年年度保證金利息收入分別為 99 千元及 234 千元。

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

(10) 其他應付款

關係人名稱	99.6.30	百分比%	98.6.30	百分比%
神坊資訊股份有限公司	\$26,116	0.08	\$31,121	0.41
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	10,733	0.03	9,351	0.12
三井工程股份有限公司	-	-	15,215	0.20
國泰金融控股股份有限公司(註)	404,151	1.16	270,383	3.55
國泰世紀產物保險股份有限公司	15,175	0.04	19,221	0.25

註：係特別股負債之應付利息及因連結稅制所計算之應付所得稅。

(11) 保費收入

關係人名稱	99 年上半年度	98 年上半年度
國泰世華商業銀行股份有限公司	\$292,467	\$292,583
國泰醫療財團法人	16,619	13,173
國泰世紀產物保險股份有限公司	4,771	4,440
其他關係人	38,060	182,019
合計	\$351,917	\$492,215

(12) 保費支出

關係人名稱	99 年上半年度	98 年上半年度
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$85,659	\$99,749

主係固定資產、現金、公共意外等保費支出。民國 99 年及 98 年上半年度之保費支出中 5,684 千元及 5,606 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	99 年上半年度	98 年上半年度
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$6,666	\$5,840

民國 99 年及民國 98 年上半年度之理賠收入中 6,586 千元及 5,543 千元係員工委由本公司代投保員工誠實險之理賠收入。

國泰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>99年上半年度</u>	<u>98年上半年度</u>
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$53,043	\$43,966

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 99 年及 98 年上半年度分別轉分 90%及 60%予本公司。

(15) 再保手續費支出

<u>關係人名稱</u>	<u>99年上半年度</u>	<u>98年上半年度</u>
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$6,936	\$4,695

(16) 再保賠款與給付

<u>關係人名稱</u>	<u>99年上半年度</u>	<u>98年上半年度</u>
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$38,393	\$54,332

(17) 什項收入

<u>關係人名稱</u>	<u>99年上半年度</u>	<u>98年上半年度</u>
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$498,815	\$531,934
國泰世華商業銀行股份有限公司	44,700	48,840
國泰證券投資信託股份有限公司	65,430	33,360
國泰醫療財團法人	3,017	-
合 計	\$611,962	\$614,134

係本公司整合行銷等收入。

(18) 佣金費用

<u>關係人名稱</u>	<u>99年上半年度</u>	<u>98年上半年度</u>
國泰人身保險代理人股份有限公司	\$16,828	\$15,434

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

(19) 營業費用

關係人名稱	99 年上半年度	98 年上半年度
神坊資訊股份有限公司	\$111,350	\$119,131
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	293,375	303,529
國泰證券投資顧問股份有限公司	11,340	11,340
華卡企業股份有限公司	25,522	33,397
怡泰管理顧問股份有限公司	-	15,000
世華國際租賃股份有限公司	6,533	5,853
國泰世華商業銀行股份有限公司	513,543	557,618
國泰創業投資股份有限公司	10,506	-
國泰綜合證券股份有限公司	19,016	-
合計	\$991,185	\$1,045,868

(20) 營業外費用及損失

關係人名稱	99 年上半年度	98 年上半年度
國泰金融控股股份有限公司	\$404,151	\$260,342

係本公司發行特別股負債之利息費用。

(21) 其他

① 本公司截至民國 99 年及 98 年 6 月 30 日止與國泰世華商業銀行股份有限公司金融商品交易之名目本金金額(美金以千元列示)明細如下：

交易類別	99.6.30	98.6.30
遠期外匯合約	USD 738,409	USD 630,000
換匯合約	USD 3,077,691	USD 5,065,858

② 本公司於民國 99 年及 98 年上半年度與國泰世華商業銀行股份有限公司簽訂授信額度轉讓合約，受轉讓聯貸放款金額分別為 570,000 千元及 800,000 千元。

六、 質押之資產

民國 99 年及 98 年 6 月 30 日，提供現金及定存單作為本公司出租不動產予承租人所收取押金之反擔保品及繳存法院擔保金，公債則係依照保險法第 141 條，以資本額之 15% 提交中央銀行作為保證金之資本保證金，明細如下：

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

	99.6.30	98.6.30
存出保證金—公債	\$9,137,908	\$8,949,129
存出保證金—定期存款	31,900	105,950
存出保證金—其他	37,216	40,088
合 計	<u>\$9,207,024</u>	<u>\$9,095,167</u>

質押資產係以帳面淨額表達。

七、重大承諾事項及或有事項

無此事項。

八、重大之災害損失

無此事項。

九、重大之期後事項

無此事項。

十、其 他

1. 員工退休金相關資訊

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

2. 經營投資型保險業務之相關資產、負債、收益及費用

(1) 分離帳戶保險商品資產及負債明細表

資 產			負 債		
科目	99.6.30 金額	98.6.30 金額	科目	99.6.30 金額	98.6.30 金額
銀行存款	\$147,208	\$43,235	其他應付款	\$2,336,861	\$3,576,472
公平價值變動列入 損益之金融資產	249,625,206	224,799,940	分離帳戶保險價值 準備	249,777,765	232,465,487
應收利息	-	198	分離帳戶調整負債	1	-
其他應收款	2,342,213	11,198,586			
合 計	\$252,114,627	\$236,041,959	合 計	\$252,114,627	\$236,041,959

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

(2) 分離帳戶保險商品收益及費用明細表

科目	費 用		科目	收 益	
	99 年上半年度 金額	98 年上半年度 金額		99 年上半年度 金額	98 年上半年度 金額
保險賠款與給付	\$2,527,977	\$2,524,970	保費收入	\$15,813,101	\$23,087,990
解約金	17,933,088	9,005,251	收回分離帳戶保險 價值準備	40,296,695	8,033,934
壽險紅利給付	311	1,553	利息收入	1,884	3,267
提存分離帳戶保險 價值準備	18,624,223	49,197,040	金融資產評價利益	-	22,130,250
金融資產評價損失	10,553,979	-	處分投資利益	161,208	-
處分投資損失	-	2,302,191	兌換利益	-	11,864,829
兌換損失	4,472,693	-	雜項收入	3,228	3,462
管理費用	2,163,844	2,092,827	分離帳戶調整收入	-	100
分離帳戶調整支出	1	-			
合 計	\$56,276,116	\$65,123,832	合 計	\$56,276,116	\$65,123,832

(3) 本公司民國 99 年及 98 年上半年度因經營投資型保險業務而自交易對手取得之銷售獎金分別為 414,465 千元及 1,261,153 千元。

3. 全權委託投資相關資訊

(1) 本公司民國 99 年及 98 年 6 月 30 日出資全權委託證券投資信託事業代為操作，其投資項目如下：

投資項目	99.6.30	
	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$4,545,341	\$4,545,341
附買回條件債券	4,162,510	4,162,510
活期存款	519,257	519,257
受益憑證	13,641	13,641
期貨及選擇權	12,393	12,393
合 計	\$9,253,142	\$9,253,142

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

國泰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 99 年及 98 年 6 月 30 日全權委託之資金額度分別為 8,300,000 千元及 9,300,000 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	99.6.30		98.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$436,746,054	\$436,746,054	\$247,822,244	\$247,822,244
應收票據及款項	64,290,410	64,290,410	50,492,300	50,492,300
公平價值變動列入損益之金融資產				
－流動	39,152,476	39,152,476	71,146,713	71,146,713
備供出售金融資產－流動	216,432,320	216,432,320	135,565,155	135,565,155
持有至到期日金融資產－一年內到期				
	24,641,648	24,706,670	30,176,218	28,029,011
無活絡市場之債券投資－流動	8,915,139	8,919,544	4,534,726	4,413,892
其他金融資產－流動	7,000,000	7,000,000	8,000,000	8,000,000
備供出售金融資產－非流動	302,389,868	302,389,868	230,872,988	230,872,988
持有至到期日金融資產－非流動	634,785,250	652,467,056	654,456,134	640,193,916
以成本衡量之金融資產－非流動	10,252,684	-	19,202,400	-
無活絡市場之債券投資－非流動	195,918,784	197,525,738	139,768,341	127,397,676
採權益法之長期股權投資	4,753,828	4,753,828	5,968,307	5,968,307
其他金融資產－非流動	34,800,000	34,800,000	11,300,000	11,300,000
存出保證金	11,133,800	11,133,800	11,864,922	11,864,922
<u>負債－非衍生性</u>				
應付票據及款項	39,104,459	39,104,459	10,400,942	10,400,942
特別股負債－非流動	25,000,000	26,412,430	15,000,000	15,413,340
存入保證金	1,664,558	1,664,558	1,613,269	1,613,269
<u>資產－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產				
－流動				
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	8,600,864	8,600,864	12,782,343	12,782,343
利率交換、信用違約交換合約	13,718	13,718	205,509	205,509
避險之衍生性金融資產－流動				
利率交換、信用違約交換合約	2,499,095	2,499,095	1,924,839	1,924,839
<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	5,967,117	5,967,117	4,619,687	4,619,687
利率交換、信用違約交換合約	907,734	907,734	234,077	234,077
避險之衍生性金融負債－流動				
利率交換、信用違約交換合約	373,723	373,723	202,616	202,616

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

本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- ① 現金及約當現金、應收票據/款項及應付票據/款項以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。
- ② 存出保證金及存入保證金之未來收取及支付金額與帳面價值相近，故以帳面價值為公平價值。
- ③ 金融商品如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者，本公司使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。
- ④ 其餘各項金融商品如有市場價格可循時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則依帳面價值或其他財務資訊估計其公平價值。
- ⑤ 採權益法之長期股權投資，若無市場價格可供參考時，以其在資產負債之帳面價值估計其公平價值，因其並無永久性跌價之情況，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。
- ⑥ 截至民國 99 年及 98 年 6 月 30 日，本公司金融資產及金融負債之公平價值，以公開報價直接決定者及以評價方法估計者分別為：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	99.6.30	98.6.30	99.6.30	98.6.30
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$393,530,819	\$179,325,101	\$43,215,235	\$68,497,143
應收票據及款項	-	-	64,290,410	50,492,300
公平價值變動列入損益之金融資產－				
流動	38,852,937	70,575,613	299,539	571,100
備供出售金融資產－流動	209,611,702	135,159,298	6,820,618	405,857
持有至到期日金融資產－一年內				
到期	7,102,332	2,824,968	17,604,338	25,204,043

國泰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	
	99.6.30	98.6.30	99.6.30	98.6.30
無活絡市場之債券投資－流動	\$-	\$-	\$8,919,544	\$4,413,892
其他金融資產－流動	-	-	7,000,000	8,000,000
備供出售金融資產－非流動	284,700,026	229,495,919	17,689,842	1,377,069
持有至到期日金融資產－非流動	42,504,683	95,403,027	609,962,373	544,790,889
無活絡市場之債券投資－非流動	-	4,642,752	197,525,738	122,754,924
採權益法之長期股權投資	-	-	4,753,828	5,968,307
其他金融資產－非流動	-	-	34,800,000	11,300,000
<u>負債－非衍生性</u>				
應付票據及款項	-	-	39,104,459	10,400,942
特別股負債－非流動	-	-	26,412,430	15,413,340
<u>資產－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產－				
流動				
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	-	-	8,600,864	12,782,343
利率交換、信用違約交換合約	-	-	13,718	205,509
避險之衍生性金融資產－流動				
利率交換、信用違約交換合約	-	-	2,499,095	1,924,839
<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	-	-	5,967,117	4,619,687
利率交換、信用違約交換合約	-	-	907,734	234,077
避險之衍生性金融負債－流動				
利率交換、信用違約交換合約	-	-	373,723	202,616

(2) 利率風險

茲將本公司截至民國 99 年及 98 年 6 月 30 日金融商品帳面價值所暴露的利率風險依到期日或重訂價日遠近彙總如下：

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

①民國 99 年 6 月 30 日：

固定利率之非衍生 性金融商品	1 年內到期						總計
	或重訂價	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	
公平價值變動列入							
損益之金融資產	\$14,867	\$2,546,488	\$1,688,490	\$63,639	\$232,920	\$7	\$4,546,411
備供出售金融資產	11,988,104	15,376,243	24,778,142	10,950,380	21,616,779	105,808,670	190,518,318
持有至到期日金融							
資產	191,724,598	15,145,605	24,815,787	30,375,302	18,634,840	320,223,275	600,919,407
無活絡市場之債券							
投資	8,765,650	17,940,721	8,893,773	3,647,370	18,558,955	128,548,870	186,355,339
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	\$79,862	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$79,862
備供出售金融資產	132,538,425	-	-	-	-	-	132,538,425
持有至到期日金融							
資產	58,507,490	-	-	-	-	-	58,507,490
無活絡市場之債券							
投資	18,478,584	-	-	-	-	-	18,478,584
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	\$13,718	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$13,718
避險之衍生性金融							
資產	11,680	16,299	166,716	728,562	989,707	87,500	2,000,464
公平價值變動列入							
損益之金融負債	74,525	-	-	30,979	147,431	-	252,935
避險之衍生性金融							
負債	10,646	-	-	-	-	-	10,646

國泰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 6 月 30 日：

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

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

①民國 99 年 6 月 30 日：

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$900,000	90DCP	1 季	99.8.18
600,000	90DCP	1 季	99.8.19
200,000	6.3%-6ML	1 年	99.11.27
300,000	5.37%-6ML	1 年	100.3.15
500,000	If6ML<1.10%，6ML If1.10%≤6ML≤2.0%，3.8% If6ML>2.0%，Max(5.5%-6ML)	2 季	100.6.30
2,000,000	90DCP	1 季	100.9.9
1,000,000	90DCP	1 季	101.6.26
2,000,000	90DCP	1 季	101.9.9
2,000,000	90DCP	1 季	101.10.11
700,000	90DCP	1 季	101.11.24
2,000,000	90DCP	1 年	102.3.26
2,425,000	90DCP	1 季	102.4.24
3,600,000	90DCP	1 季	102.6.8
2,700,000	90DCP+25bps	1 季	102.8.24
3,000,000	90DCP+26.5bps	1 年	102.11.3
2,000,000	90DCP	1 年	102.11.3
1,000,000	90DCP+26.5bps	1 年	102.12.14
500,000	90DCP+23bps	1 年	102.12.14
1,500,000	90DCP+23bps	1 年	102.12.16
1,000,000	90DCP+26.5bps	1 年	102.12.16
900,000	90DCP	1 年	103.3.12
1,000,000	90DCP	1 年	103.6.12
2,000,000	90DCP	1 年	103.6.29
5,000,000	90DCP	1 年	103.8.23
1,000,000	90DCP	1 年	103.9.20
3,200,000	90DCP	1 年	103.9.27
2,000,000	90DCP	1 季	103.9.28
1,500,000	90DCP	1 年	103.9.29
2,500,000	90DCP	1 年	103.12.20
2,000,000	90DCP	1 年	103.12.24
2,543,500	90DCP	1 季	105.10.23
900,000	90DCP	1 季	105.10.24

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

②民國 98 年 6 月 30 日：

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$200,000	4.000%-6ml	半年	99.4.7
300,000	4.0002%-6ml	半年	99.4.7
500,000	4.0006%-6ml	半年	99.4.7
500,000	4.0007%-6ml	半年	99.4.7
200,000	4.0003%-6ml	半年	99.4.7
300,000	4.3%-12ml	一年	99.6.20
900,000	90DCP	一季	99.8.18
600,000	90DCP	一季	99.8.19
200,000	6.3%-6ml	一年	99.11.27
300,000	5.37%-6ml	一年	100.3.15
500,000	If 6ml < 1.1%,6ml If 1.1% ≤ 6ml ≤ 2.0%,3.8% If 6ml > 2.0%,Max(5.50%-6ml)	半年	100.6.30
2,000,000	90DCP	一季	100.9.9
1,000,000	90DCP	一季	101.6.26
2,000,000	90DCP	一年	102.3.26
2,700,000	90DCP+25bps	一季	102.8.24
3,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.11.3
2,000,000	90DCP	一年	102.11.3
1,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.12.14
500,000	90DCP+23bps	一年	102.12.14
1,500,000	90DCP+23bps	一年	102.12.16
1,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.12.16
900,000	90DCP	一年	103.3.12
1,000,000	90DCP	一年	103.6.12
2,000,000	90DCP	一年	103.6.29
5,000,000	90DCP	一年	103.8.23
1,000,000	90DCP	一年	103.9.20
3,200,000	90DCP	一年	103.9.27
2,000,000	90DCP	一季	103.9.28
1,500,000	90DCP	一年	103.9.29
2,500,000	90DCP	一年	103.12.20
2,000,000	90DCP	一年	103.12.24

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 99 年及 98 年 6 月 30 日止金融商品之未實現利益分別為 2,014,342 千元及 1,961,118 千元列於股東權益項下。

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

公平價值避險

(1) 截至民國 99 年及 98 年 6 月 30 日止，本公司持有信用違約交換合約以規避債券因信用變動而產生之風險，其合約如下：

① 民國 99 年 6 月 30 日：

面 額	被避險資產	到期日
USD20,000 千元	CDO	101.6.20

② 民國 98 年 6 月 30 日：

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

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 99 年及 98 年上半年度金融商品之未實現評價(損)益分別為 171,246 千元及 (80,050)千元，99 年上半年列於損益表金融資產評價利益 171,246 千元，98 年上半年分別列於損益表金融資產評價利益 4,298 千元及金融負債評價損失 84,348 千元。

(2) 截至民國 99 年 6 月 30 日止，本公司持有利率交換合約以規避國外債券因利率變動而產生之風險，其合約如下：

① 民國 99 年 6 月 30 日：

面 額	被避險資產	到期日
USD30,000 千元	無活絡市場公司債	108.9.30
USD20,000 千元	無活絡市場公司債	108.10.7
USD20,000 千元	無活絡市場公司債	108.12.1
USD30,000 千元	無活絡市場公司債	109.5.4
USD30,000 千元	無活絡市場公司債	129.5.17
USD30,000 千元	無活絡市場公司債	129.5.18

國泰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 6 月 30 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，截至民國 99 年上半年金融商品之資產未實現損失 143,750 及負債未實現損失 363,077 分別列於損益表金融資產評價損失及金融負債評價損失項下。

十一、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊

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

2. 轉投資事業相關資訊

編號	項 目	附 表
1	資金貸與他人	無
2	為他人背書保證	無
3	期末持有有價證券情形	附表三
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	無
5	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	無
6	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	無
7	與關係人間相互從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	附表四
8	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	無
9	從事衍生性商品交易	無
10	被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊	附表五

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

3. 大陸投資資訊

本公司於民國 91 年 12 月 25 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 091033042 號函核准匯出美金 2,285 萬元及民國 92 年 7 月 24 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 092019051 號函核准匯出美金 2,715 萬元，合計美金 5,000 萬元作為資本，在大陸地區投資設立廣州國泰人壽保險有限責任公司，從事經營人身保險業務，後於民國 92 年 9 月 25 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 092030926 號函核准，將投資地點由廣州變更為上海。本公司於上海成立之國泰人壽保險有限責任公司，已於民國 93 年 12 月 29 日取得企業法人營業執照，截至民國 99 年 6 月 30 日止，已實際匯出美金 4,833 萬元，請詳附表六。

本公司於民國 96 年 10 月 17 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 09600336820 號函核准匯出美金 2,639 萬元作為資本，在大陸地區與國泰世紀產物保險股份有限公司合資設立產物保險子公司，從事經營財產保險業務，並於民國 96 年 10 月 8 日經中國保險監督管理委員會保監國際(2007)1272 號函核准籌建財產保險公司，後於民國 97 年 3 月 6 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 09700035880 號函核准將匯出金額修正為美金 2,896 萬元。本公司與國泰世紀產物保險股份有限公司合資於上海成立之國泰財產保險有限責任公司，已於民國 97 年 8 月 26 日取得企業法人營業執照，截至民國 99 年 6 月 30 日止，已實際匯出美金 2,814 萬元，請詳附表六。

十二、部門別財務資訊

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

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

附表一：取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上

單位：新台幣千元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額 (合約價)	價款支付情形 (含稅價)	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之 參考依據	取得目的及 使用情形	其他約定 事項
							所有人	與公司之關係	移轉日期	金額			
本公司	台聯電訊大樓	99.1.8	\$960,000	已依照契約支付各期款價金。	台聯電訊股份有限公司	非關係人	-	-	-	-	不動產估價師之估價報告	依保險法規定，進行不動產投資事宜	無
	建國北路房地	99.3.16	1,543,190	已依照契約支付各期款價金。	遠雄建設事業股份有限公司	非關係人	-	-	-	-	不動產估價師之估價報告	依保險法規定，進行不動產投資事宜	無
	建國北路房地	99.3.16	109,657	已依照契約支付各期款價金。	自然人	非關係人	-	-	-	-	不動產估價師之估價報告	依保險法規定，進行不動產投資事宜	無
	廣遠大樓	99.3.29	1,980,000	已依照契約支付各期款價金。	土地：自然人 建物：廣遠建設開發股份有限公司	非關係人	-	-	-	-	不動產估價師之估價報告	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：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	\$5,168,226	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	126,545	註二	-	-	-	-	

註一：其係屬連結稅制產生之應收款項，故不予計算週轉率。

註二：其係屬依約定收取帳款，故不予計算週轉率。

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

附表三：期末持有有價證券：

單位：新台幣千元，千股

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
				股數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
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	\$6,402	-	\$6,402	
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	4,069	48,696	-	48,696	
	JF第一基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	3,303	48,067	-	48,067	
	JF台灣債券基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	5,481	86,601	-	86,601	
	台灣工銀1699基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	7,343	94,834	-	94,834	
	群益安穩基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	5,198	80,223	-	80,223	
	復華債券基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	6,881	95,212	-	95,212	

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

附表四：與關係人間相互從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上

單位：新台幣千元

進(銷)貨之公司	交易對象	關係	交易情形				交易條件與一般交易不同之情形及原因		應收(付)票據、帳款		備註
			進(銷)貨	金額	佔總進(銷)貨之比率	授信期間	單價	授信期間	餘額	佔總應收(付)票據帳款之比率	
神坊資訊股份有限公司	國泰世華商業銀行股份有限公司	關係企業	銷貨收入	\$163,465	31.15%	依一般銷售條件	依市價	依一般銷售條件	\$18,611	11.57%	
			勞務收入	75,814	34.96%						
神坊資訊股份有限公司	本公司	關係企業	銷貨收入	\$27,043	5.15%	依一般銷售條件	依市價	依一般銷售條件	\$26,116	16.24%	
			勞務收入	84,307	38.88%						

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

附表五：被投資公司相關資訊

單位：新台幣千元，千股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			持股比例* 被投資公司 期末淨值	被投資公司 本期損益	本期認列之 投資損益	本期被投資公司 股利分派情形		備註
				本期期末	上期期末	股數	比率	帳面金額				股票股利	現金股利	
				本公司	普訊陸創投股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	\$374,990				\$374,990	37,499	
"	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%	28,738	28,738	890	222	-	-	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	52,497	5,250	24.79%	60,914	60,914	(1,157)	(287)	-	-	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	139,021	10,117	24.06%	81,402	81,402	21,235	5,109	-	-	註二
"	台灣工銀創業投資股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	52,409	52,409	5,241	24.96%	103,931	103,931	(40,317)	(10,167)	-	-	註二
"	Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	百慕達	壽險、產險、再保險	39,700	39,700	370	100.00%	113,318	113,318	12,766	12,766	-	-	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%	330,778	330,778	43,167	25,952	-	35,849	註一
"	國泰證券投資信託股份有限公司	中華民國	H303011證券投資信託業	228,723	228,723	17,256	40.00%	326,963	326,963	208,938	83,575	-	120,792	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%	132,945	132,945	38,157	38,157	-	58,164	註一
"	國泰人壽保險有限責任公司(大陸)	中國大陸	人身保險業	1,628,688	1,628,688	-	50.00%	624,059	624,059	(369,810)	(184,905)	-	-	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%	1,794,876	1,794,876	(11,750)	(11,750)	-	-	註一
"	國泰財產保險有限責任公司(大陸)	中國大陸	財產保險業	862,648	862,648	-	50.00%	804,564	804,564	(119,732)	(59,866)	-	-	註一

註一：係依該公司同期間經會計師核閱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核閱之財務報表認列投資損益。

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

附表六：大陸投資資訊

單位：新台幣千元

大陸被投資 公司名稱	主要營 業項目	實收 資本額	投資方式 (註一)	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收回 投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資(損)益 (註二)	期末投資 帳面價值	截至本期止 已匯回台灣 之投資收益
					匯出	收回					
國泰人壽保 險有限責任 公司(大陸)	人身保險業	\$3,257,376	註一(四)	\$1,628,688	\$-	\$-	\$1,628,688	50%	\$(184,905) 註二.(二).2	\$624,059	\$-
國泰財產保 險有限責任 公司(大陸)	財產保險業	\$1,745,942	註一(四)	\$862,648	\$-	\$-	\$862,648	50%	\$(59,866) 註二.(二).2	\$804,564	\$-

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	\$55,683,881

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核閱簽證之財務報表。
  - 2.經台灣母公司簽證會計師核閱之財務報表。
  - 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	65
公平價值變動列入損益之金融資產-流動明細表	66~71
備供出售金融資產-流動明細表	72~76
避險之衍生性金融資產-流動明細表	77
應收票據明細表	78
其他應收款明細表	78
預付費用及其他預付款明細表	79
備供出售金融資產-非流動變動明細表	80~83
持有至到期日金融資產變動明細表	84
以成本衡量之金融資產-非流動變動明細表	85~87
無活絡市場之債券投資-非流動變動明細表	88
採權益法之長期股權投資變動明細表	89
不動產投資變動明細表	90
其他金融資產-非流動明細表	90
固定資產變動明細表	91
無形資產變動明細表	91
存出保證金明細表	92
公平價值變動列入損益之金融負債-流動明細表	93
避險之衍生性金融負債-流動明細表	93
其他應付款明細表	94
預收款項明細表	94
營業及負債準備明細表	95
存入保證金明細表	96
其他負債-其他明細表	96
保費收入明細表	97
利息收入明細表	97
金融資產評價損益明細表	98
金融負債評價損益明細表	98
保險賠款與給付明細表	99
採權益法認列之投資損益明細表	100
兌換損益明細表	100
處分投資損益明細表	101
業務費用、管理費用明細表	102
其他營業外收入及利益明細表	103

國泰人壽保險股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金		\$7,894
週轉金		241,396
銀行存款		33,895,886
定期存款		359,385,643
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0.23%-0.60%	43,215,235
合 計		<u>\$436,746,054</u>

國泰人壽保險股份有限公司  
 公平價值變動列入損益之金融資產－流動明細表  
 民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元  
 (除單價以元表示及股數/張數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/張數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註 (註)
							單價	總額	
上市(櫃)股票									
台泥	股票	3,827,000	\$10	\$38,270	無	\$115,978	\$27.30	\$104,477	
臺塑	股票	259,000	10	2,590	無	17,060	68.00	17,612	
南亞	股票	2,629,000	10	26,290	無	171,393	51.70	135,919	
中石化	股票	7,793,000	10	77,930	無	105,076	16.30	127,026	
東陽	股票	130,000	10	1,300	無	6,715	45.20	5,876	
臺化	股票	280,000	10	2,800	無	20,714	74.10	20,748	
高林股	股票	100,000	10	1,000	無	1,895	25.75	2,575	
東聯	股票	399,000	10	3,990	無	10,575	23.90	9,536	
台肥	股票	220,000	10	2,200	無	19,466	85.00	18,700	
中碳	股票	524,000	10	5,240	無	48,839	94.00	49,256	
必翔	股票	150,000	10	1,500	無	8,907	47.75	7,163	
五鼎	股票	580,000	10	5,800	無	35,379	61.80	35,844	
中鋼	股票	3,842,845	10	38,428	無	123,965	29.80	114,517	
泰豐	股票	360,000	10	3,600	無	9,096	18.80	6,768	
台橡	股票	122,000	10	1,220	無	4,743	44.60	5,441	
正新	股票	3,368,876	10	33,689	無	220,818	65.50	220,661	
裕隆	股票	800,000	10	8,000	無	29,370	31.80	25,440	
中華	股票	4,404,000	10	44,040	無	91,706	18.80	82,795	
光寶科	股票	976,000	10	9,760	無	42,025	35.50	34,648	
台達電	股票	100,000	10	1,000	無	10,130	103.50	10,350	
仁寶	股票	700,650	10	7,007	無	28,809	38.65	27,080	
矽品	股票	2,079,000	10	20,790	無	80,946	35.05	72,869	
台積電	股票	1,998,000	10	19,980	無	124,170	60.60	121,079	
旺宏	股票	1,818,000	10	18,180	無	38,676	21.35	38,814	
聯強	股票	200,000	10	2,000	無	15,514	70.10	14,020	
宏碁	股票	990,500	10	9,905	無	77,518	75.20	74,486	

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  
 民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元  
 (除單價以元表示及股數/張數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/張數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註 (註)
							單價	總額	
華碩	股票	60,000	\$10	\$600	無	\$15,204	\$239.50	\$14,370	
致茂	股票	220,000	10	2,200	無	15,555	62.10	13,662	
藍天	股票	428,000	10	4,280	無	26,946	67.80	29,018	
瑞昱	股票	500,000	10	5,000	無	44,295	71.10	35,550	
群光	股票	504,791	10	5,048	無	39,103	71.90	36,295	
億光	股票	352,680	10	3,527	無	34,569	82.80	29,202	
友尚	股票	2,695,000	10	26,950	無	125,050	48.80	131,516	
友達	股票	3,471,161	10	34,712	無	118,734	28.80	99,970	
中華電	股票	3,793,081	10	37,931	無	238,270	63.90	242,378	
晶電	股票	100,000	10	1,000	無	9,786	84.00	8,400	
聯發科	股票	10,000	10	100	無	3,868	452.50	4,525	
可成	股票	100,000	10	1,000	無	7,789	70.00	7,000	
大毅	股票	300,000	10	3,000	無	12,398	34.30	10,290	
一詮	股票	440,000	10	4,400	無	23,475	42.30	18,612	
東貝	股票	350,000	10	3,500	無	18,452	58.00	20,300	
宏普	股票	200,000	10	2,000	無	9,158	40.05	8,010	
長榮	股票	1,840,000	10	18,400	無	36,548	20.45	37,628	
新興	股票	516,000	10	5,160	無	19,532	37.65	19,427	
陽明	股票	1,600,000	10	16,000	無	26,317	16.45	26,320	
華航	股票	500,000	10	5,000	無	8,103	16.50	8,250	
富邦金	股票	3,714,000	10	37,140	無	143,207	36.10	134,075	
兆豐金	股票	6,708,000	10	67,080	無	123,533	17.30	116,048	
中信金	股票	600,000	10	6,000	無	11,016	17.75	10,650	
第一金	股票	1,760,000	10	17,600	無	30,370	17.85	31,416	
統一超	股票	252,528	10	2,525	無	18,967	95.10	24,016	
大立光	股票	115,000	10	1,150	無	51,128	516.00	59,340	
奇鎔	股票	850,000	10	8,500	無	33,591	38.90	33,065	

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  
 民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元  
 (除單價以元表示及股數/張數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/張數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註 (註)
							單價	總額	
禾伸堂	股票	80,000	\$10	\$800	無	\$3,849	\$42.45	\$3,396	
聯詠	股票	760,000	10	7,600	無	69,277	87.10	66,196	
欣興	股票	3,041,000	10	30,410	無	124,039	47.40	144,143	
揚智	股票	300,000	10	3,000	無	17,632	50.80	15,240	
銘異	股票	1,992,000	10	19,920	無	88,733	48.00	95,616	
景碩	股票	700,000	10	7,000	無	55,988	62.30	43,610	
順達	股票	600,000	10	6,000	無	62,670	90.50	54,300	
緯創	股票	906,000	10	9,060	無	54,046	47.60	43,126	
欣銓	股票	171,000	10	1,710	無	3,732	24.40	4,172	
閎暉	股票	130,000	10	1,300	無	10,674	83.00	10,790	
華亞科	股票	3,801,000	10	38,010	無	92,634	18.05	68,608	
奇美電	股票	5,608,541	10	56,085	無	248,079	33.40	187,325	
昱晶	股票	500,000	10	5,000	無	50,277	85.10	42,550	
智易	股票	156,000	10	1,560	無	10,631	60.00	9,360	
洋華	股票	90,000	10	900	無	30,725	245.00	22,050	
大聯大	股票	507,000	10	5,070	無	17,479	60.00	30,420	
太醫	股票	140,000	10	1,400	無	10,787	72.00	10,080	
遠傳	股票	1,328,000	10	13,280	無	47,401	39.70	52,722	
新復興	股票	235,000	10	2,350	無	8,776	40.20	9,447	
訊連	股票	86,000	10	860	無	11,155	130.00	11,180	
中光電	股票	311,000	10	3,110	無	14,645	47.60	14,804	
松翰	股票	400,000	10	4,000	無	33,748	66.70	26,680	
長虹	股票	500,000	10	5,000	無	30,909	58.20	29,100	
合庫	股票	2,439,000	10	24,390	無	49,242	19.50	47,561	
凱基證	股票	174,000	10	1,740	無	2,916	12.60	2,192	
耕興	股票	200,000	10	2,000	無	12,704	68.80	13,760	
百一	股票	264,000	10	2,640	無	10,551	30.50	8,052	

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  
 民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元  
 (除單價以元表示及股數/張數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/張數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註 (註)
							單價	總額	
嘉聯益	股票	1,150,000	\$10	\$11,500	無	\$31,489	\$29.00	\$33,350	
廣明	股票	150,000	10	1,500	無	9,269	45.40	6,810	
盛群	股票	800,000	10	8,000	無	36,134	44.10	35,280	
飛捷	股票	159,000	10	1,590	無	14,098	84.10	13,372	
聚鼎	股票	905,000	10	9,050	無	61,261	73.00	66,065	
力成	股票	120,000	10	1,200	無	11,743	90.10	10,812	
茂迪	股票	216,000	10	2,160	無	25,406	98.50	21,276	
台郡	股票	450,000	10	4,500	無	21,032	35.90	16,155	
同欣電	股票	212,607	10	2,126	無	24,206	121.00	25,726	
啟碁	股票	450,000	10	4,500	無	26,495	54.90	24,705	
立錡	股票	130,000	10	1,300	無	37,517	271.50	35,295	
良維	股票	200,000	10	2,000	無	10,453	47.00	9,400	
台虹	股票	450,000	10	4,500	無	26,580	56.80	25,560	
元太	股票	400,000	10	4,000	無	19,163	39.55	15,820	
致新	股票	321,598	10	3,216	無	48,065	142.00	45,667	
美利達	股票	60,000	10	600	無	2,793	45.10	2,706	
成霖	股票	420,000	10	4,200	無	13,284	36.00	15,120	
宏全	股票	1,859,580	10	18,596	無	100,787	59.10	109,901	
潤泰新	股票	2,998,000	10	29,980	無	114,555	51.30	153,797	
上市(櫃)股票合計						4,512,076		4,326,330	
國外股票						535,300		285,312	
受益憑證									
保誠威寶	開放式債券型基金	135,225,402.60			無	1,756,645	13.00	1,757,687	
國泰債券	開放式債券型基金	160,350,580.60			無	1,794,243	11.97	1,918,883	
施羅德新紀元債券	開放式債券型基金	44,658,779.38			無	500,473	11.24	501,835	
日盛債券	開放式債券型基金	238,254,383.97			無	3,350,000	14.14	3,368,369	
寶來得利	開放式債券型基金	64,444,869.00			無	1,004,561	15.61	1,006,165	

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  
 民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元  
 (除單價以元表示及股數/張數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/張數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註 (註)
							單價	總額	
寶來得寶債券	開放式債券型基金	31,876,783.00			無	\$366,044	\$11.49	\$366,363	
保德信債券	開放式債券型基金	33,005,261.90			無	499,628	15.15	500,109	
第一金全家福	開放式債券型基金	4,982,514.16			無	849,278	170.64	850,201	
第一金台灣債券	開放式債券型基金	51,485,251.20			無	751,377	14.62	752,586	
台灣工銀1699債	開放式債券型基金	79,272,259.27			無	1,018,274	12.92	1,023,801	
台新真吉利	開放式債券型基金	82,306,709.90			無	872,950	10.64	876,073	
永豐債券	開放式債券型基金	22,565,069.00			無	301,084	13.35	301,316	
聯邦債券	開放式債券型基金	79,221,415.73			無	1,000,000	12.63	1,000,297	
匯豐五福全球債券組合	開放式債券型基金	22,000,000.00			無	235,667	11.67	256,698	
小計						14,300,224		14,480,383	
國泰全球保守組合	股票型基金	2,000,000.00			無	20,009	11.80	23,609	
國泰全球基礎建設	股票型基金	41,451,072.70			無	466,376	7.89	327,049	
日盛上選	股票型基金	602,507.00			無	14,008	22.64	13,641	
小計						500,393	15.01	364,299	
國外基金					無	14,864,034		14,755,329	
受益憑證合計					無	29,664,651		29,600,011	
指數型股票基金									
台灣50	指數型股票基金	4,420,000.00			無	223,397	49.55	219,011	
寶電子	指數型股票基金	4,069,000.00			無	105,037	23.48	95,540	
指數型股票基金合計						328,434		314,551	
國外債券						264,580		299,539	
公司債									
億光四	可轉換公司債	450,000.00	100	45,000	無	45,000	104.50	47,025	
億光三	可轉換公司債	1,101,000.00	100	110,100	無	106,193	106.30	117,036	
鴻準一	可轉換公司債	6,500,000.00	100	650,000	無	728,000	99.60	647,400	
聯強一	可轉換公司債	1,800,000.00	100	180,000	無	180,000	113.60	204,480	
鴻海一	可轉換公司債	14,216,000.00	100	1,421,600	無	1,423,427	99.50	1,414,492	

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  
 民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元  
 (除單價以元表示及股數/張數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/張數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註 (註)
							單價	總額	
東鋼五	可轉換公司債	1,280,000.00	100	\$128,000	無	\$128,000	\$104.00	\$133,120	102/7/20
東鋼四	可轉換公司債	4,357,000.00	100	435,700	無	434,997	101.00	440,057	
遠紡E1	可轉換公司債	1,897,000.00	100	189,700	無	192,066	99.80	189,321	
公司債合計						3,237,683		3,192,931	
政府債券									
97央債甲四	政府債券			50,000	2.0000%	51,766	103.42	51,708	
組合式定存						1,000,000		1,082,094	
衍生性金融商品									
利率交換						-		13,718	
國外衍生性金融商品									
遠期外匯、換匯、 換匯換利合約						-		8,600,864	
衍生性金融商品合計						-		8,614,582	
總計						39,594,490		47,767,058	
加：評價調整						8,172,568			
淨額						\$47,767,058			

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  
民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元  
(除單價以元表示及股數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註 (註四)
							單價	總額	
上市(櫃)股票									
台泥	股票	59,001,000	\$10	\$590,010	無	\$1,989,342	\$27.30	\$1,610,727	
統一	股票	12,010,000	10	120,100	無	463,453	35.60	427,556	
臺塑	股票	36,712,000	10	367,120	無	2,444,439	68.00	2,496,416	
東陽	股票	1,885,000	10	18,850	無	81,407	45.20	85,202	
臺化	股票	18,817,000	10	188,170	無	1,390,511	74.10	1,394,340	
遠東新	股票	13,856,720	10	138,567	無	508,680	33.40	462,814	
福懋	股票	10,277,000	10	102,770	無	248,632	22.70	233,288	
華新	股票	34,067,000	10	340,670	無	444,781	11.95	407,101	
東聯	股票	18,151,000	10	181,510	無	497,519	23.90	433,809	
中碳	股票	2,913,000	10	29,130	無	260,551	94.00	273,822	
中鋼	股票	54,395,197	10	543,952	無	1,719,495	29.80	1,620,977	
台橡	股票	10,654,000	10	106,540	無	471,416	44.60	475,168	
裕隆	股票	19,785,000	10	197,850	無	642,579	31.80	629,163	
中華	股票	3,000,000	10	30,000	無	57,446	18.80	56,400	
光寶科	股票	14,968,000	10	149,680	無	620,881	35.50	531,364	
聯電	股票	35,650,619	10	356,506	無	763,428	14.35	511,586	
台達電	股票	9,496,900	10	94,969	無	947,592	103.50	982,929	
日月光	股票	48,825,556	10	488,256	無	1,381,076	25.65	1,252,376	
鴻海	股票	23,248,147	10	232,481	無	3,110,551	114.00	2,650,289	
仁寶	股票	19,782,000	10	197,820	無	800,553	38.65	764,574	
矽品	股票	22,510,000	10	225,100	無	854,497	35.05	788,976	
台積電	股票	332,927,235	10	3,329,272	無	20,337,712	60.60	20,175,390	
聯強	股票	12,808,980	10	128,090	無	876,518	70.10	897,909	
宏碁	股票	23,245,000	10	232,450	無	2,034,720	75.20	1,748,024	
鴻準	股票	5,597,000	10	55,970	無	669,515	107.50	601,678	
華碩	股票	800,000	10	8,000	無	223,763	239.50	191,600	
瑞昱	股票	9,566,000	10	95,660	無	775,860	71.10	680,143	
廣達	股票	22,973,000	10	229,730	無	1,425,202	58.50	1,343,921	

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  
民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元  
(除單價以元表示及股數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註 (註四)
							單價	總額	
億光	股票	1,432,689	\$10	\$14,327	無	\$144,067	\$82.80	\$118,627	
友達	股票	185,754,631	10	1,857,546	無	8,939,843	28.80	5,349,733	
中華電	股票	533,846,100	10	5,338,461	無	32,297,160	63.90	34,112,766	
晶電	股票	6,093,000	10	60,930	無	615,756	84.00	511,812	
聯發科	股票	2,940,600	10	29,406	無	1,493,729	452.50	1,330,621	
宏達電	股票	1,602,417	10	16,024	無	665,018	430.00	689,039	
國建	股票	98,392,120	10	983,921	無	1,436,165	11.30	1,111,831	
晶華	股票	303,000	10	3,030	無	124,245	395.50	119,836	
彰銀	股票	173,445,000	10	1,734,450	無	3,375,733	14.75	2,558,314	
寶來證	股票	30,000,000	10	300,000	無	503,996	14.15	424,500	
富邦金	股票	7,416,000	10	74,160	無	261,091	36.10	267,718	
玉山金	股票	156,043,893	10	1,560,439	無	2,658,116	13.15	2,051,977	
兆豐金	股票	65,831,430	10	658,314	無	1,432,892	17.30	1,138,884	
中信金	股票	75,053,000	10	750,530	無	1,379,580	17.75	1,332,191	
第一金	股票	113,913,812	10	1,139,138	無	3,182,334	17.85	2,033,362	
統一超	股票	3,602,000	10	36,020	無	281,048	95.10	342,550	
大立光	股票	2,349,000	10	23,490	無	1,193,499	516.00	1,212,084	
聯詠	股票	2,183,000	10	21,830	無	187,303	87.10	190,139	
欣興	股票	14,274,813	10	142,748	無	590,442	47.40	676,626	
晶技	股票	7,650,000	10	76,500	無	406,873	50.10	383,265	
健鼎	股票	440,000	10	4,400	無	47,312	120.00	52,800	
台灣大	股票	141,837,000	10	1,418,370	無	7,985,069	65.70	9,318,691	
緯創	股票	30,624,512	10	306,245	無	1,638,836	47.60	1,457,727	
奇美電	股票	46,696,738	10	466,967	無	2,194,703	33.40	1,559,671	
雷凌	股票	2,534,000	10	25,340	無	337,328	130.00	329,420	
大聯大	股票	646,000	10	6,460	無	37,123	60.00	38,760	
遠傳	股票	109,450,000	10	1,094,500	無	4,175,726	39.70	4,345,165	
訊連	股票	3,595,000	10	35,950	無	500,092	130.00	467,350	
力成	股票	14,644,000	10	146,440	無	1,593,215	90.10	1,319,424	

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  
民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元  
(除單價以元表示及股數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註 (註四)
							單價	總額	
立錡	股票	4,730,000	\$10	\$47,300	無	\$1,395,882	\$271.50	\$1,284,195	
南電	股票	2,784,000	10	27,840	無	350,283	131.50	366,096	
福懋科	股票	2,876,000	10	28,760	無	119,016	42.45	122,086	
潤泰新	股票	2,899,000	10	28,990	無	145,282	51.30	148,719	
世界	股票	40,269,682	10	402,697	無	654,290	13.10	527,533	
中光電	股票	17,076,000	10	170,760	無	803,454	47.60	812,818	
凱基證	股票	34,387,000	10	343,870	無	500,779	12.60	433,276	
新普	股票	3,284,000	10	32,840	無	578,701	175.50	576,342	
頤邦	股票	10,065,000	10	100,650	無	444,293	48.00	483,120	
康師傅	股票	18,194,000	10	181,940	無	796,085	39.10	711,385	
巨騰	股票	3,000,000	10	30,000	無	109,257	23.90	71,700	
上市(櫃)股票合計						131,617,735		124,109,695	
國外股票						14,361,471		11,140,104	
國外基金	國外基金					48,460,918		45,430,687	
股票型基金									
景順潛力	股票型基金	4,932,042.03			無	99,989	19.92	98,246	
元大巴菲特基金	股票型基金	1,450,000.00			無	24,055	17.10	24,795	
元大新主流基金	股票型基金	3,768,017.80			無	60,000	16.71	62,964	
國泰小龍	股票型基金	2,923,976.60			無	30,000	9.81	28,684	
JF中小	股票型基金	1,567,095.60			無	30,340	17.90	28,051	
德盛安聯中國策略增長基金	股票型基金	16,584,306.70			無	200,000	11.10	184,086	
股票型基金合計						444,384		426,826	
受益憑證合計						48,905,302		45,857,513	
指數股票型基金									
台灣50	指數股票型基金	81,667,000			無	4,561,279	49.55	4,046,600	
台灣中型100	指數股票型基金	12,700,000			無	386,188	26.15	332,105	
FB科技	指數股票型基金	2,500,000			無	96,426	30.00	75,000	
寶金融	指數股票型基金	36,525,000			無	516,882	11.00	401,775	
寶滬深300	指數股票型基金	75,556,000			無	1,361,520	16.40	1,239,118	
指數股票型基金合計						6,922,295		6,094,598	

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  
民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元  
(除單價以元表示及股數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註 (註四)
							單價	總額	
不動產投資信託受益憑證									
駿馬R1	不動產投資信託	23,259,000			無	\$230,282	\$8.50	\$197,701	
國泰R2	不動產投資信託	143,676,000			無	1,545,736	10.67	1,533,023	
基泰之星R	不動產投資信託	38,074,000			無	378,720	7.90	300,785	
三鼎R	不動產投資信託	42,722,000			無	423,069	9.35	399,451	
富邦R2	不動產投資信託	87,601,000			無	985,261	10.50	919,810	
富邦R1	不動產投資信託	73,855,000			無	800,077	11.00	812,405	
國泰R1	不動產投資信託	277,892,000			無	2,818,859	10.75	2,987,339	
新光R1	不動產投資信託	145,050,000			無	1,542,962	9.74	1,412,787	
國泰R2	不動產投資信託	22,000			無	242	10.67	235	
不動產投資信託受益憑證合計						8,725,208		8,563,536	
公司債									
92中控3H	普通公司債			1,500,000	90DCP+120bps	1,500,000		1,502,970	99/10/13
93台控1A01	普通公司債			2,000,000	3.5000%	2,000,000		2,016,638	99/12/12
93陽明1A	普通公司債			400,000	2.4600%	400,000		401,019	100/6/18
93台控3	普通公司債			300,000	3.5000%	300,250		304,314	100/6/21
93第一金1A	普通公司債			1,650,000	註一	1,650,000		1,653,151	100/6/23
93萬海1C06	普通公司債			500,000	註二	500,000		499,415	100/6/30
95塑化3	普通公司債			500,000	2.3500%	249,933		251,540	99/8/11
97兆豐2A	普通公司債			400,000	2.5800%	400,000		404,846	100/5/13
94台電3A01	普通公司債			200,000	1.9800%	200,000		200,999	99/12/1
公司債合計						7,200,183		7,234,892	
政府公債									
89央債甲14	政府公債			100,000	5.1250%	101,222		102,261	99/12/15
90央債甲一	政府公債			150,000	5.1250%	152,045		153,881	100/1/9
政府公債合計						253,267		256,142	
金融債券									
92華銀B	金融債券			1,450,000	6.3%-6ML	1,450,000		1,478,130	99/11/27
93華銀2B03	金融債券			300,000	5.37%-6ML	300,000		308,445	100/3/15
93交銀U	金融債券			3,000,000	註三	3,000,000		2,985,120	100/3/23
金融債券合計						4,750,000		4,771,695	

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  
民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元  
(除單價以元表示及股數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註 (註四)
							單價	總額	
證券化受益證券 961玉山A1	證券化受益證券			\$247,460	2.1000%	\$247,460		\$247,802	100/6/15
國外債券						8,170,672	8,156,343		
總計						231,153,593	216,432,320		
減：評價調整						(14,721,273)			
淨額						\$216,432,320			

註：

一、 $3.80\% * n/N$ , if 90D CP in the range

第1年： $0.80\% \leq 90\text{day CP} \leq 1.75\%$ ；

第2年： $0.80\% \leq 90\text{day CP} \leq 2.75\%$ ；

第3年： $0.80\% \leq 90\text{day CP} \leq 3.25\%$ ；

第4年： $0.80\% \leq 90\text{day CP} \leq 3.75\%$ ；

第5年： $0.80\% \leq 90\text{day CP}$

二、IF 6ML < 1.1%, 6ML ; IF 1.1% < 6ML < 2.0%, 3.8% ; IF 6ML > 2.0%, Max(5.50% - 6ML, 0)

三、 $3.12\% * n/N$ , if 90D CP in the range

第1年：0.8%~1.75%

第2年：1%~2.25%

第3年：1.2%~2.75%

第4年：1.4%~3%

第5年：1.6%~3.5%

第6~7年：1.6%~4%

四、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

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

交易種類	國內投資				國外投資				國內外投資合計			備註
	部位金額	成本	公平價值	避險會計之類型	部位金額	成本	公平價值	避險會計之類型	部位金額	成本	公平價值	
利率交換、信用違約交換合約	\$53,968,500		\$2,000,464	現金流量避險	\$645,560	\$600,371	\$498,631	公平價值避險	\$54,614,060	\$600,371	\$2,499,095	

國泰人壽保險股份有限公司

應收票據明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
非關係人		
保費票據		\$3,749,374
其他票據	個別客戶均未達應收票 據總額5%	1,536,701
減：備抵呆帳		-
合        計		<u>\$5,286,075</u>

其他應收款明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
應收退稅款		\$5,300,521
應收保費款		4,047,711
應收出售證券款		28,387,842
壽險息		6,899,663
應收國外投資		6,615,638
其 他	個別餘額未達本科目餘 額5%	7,519,916
合        計		<u>\$58,771,291</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  
 民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
預付租金		\$19,976
預付保險費		38,430
其 他	個別餘額未達本科目餘額5%	913
合 計		\$59,319

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  
民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品 名稱	期初餘額			本期增加		本期減少		期末餘額			擔保或 質押情形	備註(註一)
	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		\$306,711	\$307,681		\$-		\$968		\$305,743	\$308,228	無	102/11/10
97南亞3		204,550	205,120		-		635		203,915	205,556	無	102/12/19
98南亞1		-	-		101,275		98		101,177	100,681	無	
91台積1C11		303,431	311,064		-		813		302,618	309,201	無	101/1/24
95塑化3		249,880	252,340		53		-		249,933	251,540	無	100/8/11
93陽明1A		400,000	400,180		-		400,000		-	-	無	
98參寮1		599,349	600,952		83		-		599,432	604,529	無	103/4/17
95華控1		2,900,000	2,950,068		-		-		2,900,000	2,958,690	無	102/6/29
93台控3		300,372	306,386		-		300,372		-	-	無	
93第一金1A		1,650,000	1,730,873		-		1,650,000		-	-	無	
93萬海1C06		500,000	485,068		-		500,000		-	-	無	
94玉控1		1,200,000	1,212,000		-		-		1,200,000	1,185,840	無	101/12/15
97台塑1		400,000	409,854		-		-		400,000	409,936	無	102/4/30
98台塑1		998,146	999,032		229		-		998,375	1,005,433	無	103/5/22
97塑化1		200,851	206,250		-		135		200,716	206,186	無	102/7/2
97塑化2		649,213	670,956		117		-		649,330	671,182	無	102/9/18
97兆豐2A		400,000	406,516		-		400,000		-	-	無	
97新金2B		1,500,000	1,500,000		-		-		1,500,000	1,531,065	無	104/9/29
97台化1		200,914	206,332		-		145		200,769	206,270	無	102/7/9
97台化2		998,705	1,026,173		181		-		998,886	1,028,173	無	102/12/8
99亞泥1		-	-		99,805		-		99,805	100,030	無	104/02/05
99開控1A		-	-		2,000,000		-		2,000,000	2,000,236	無	104/03/01
99台塑1		-	-		997,859		-		997,859	989,980	無	104/06/21
99塑化1		-	-		997,929		-		997,929	990,858	無	104/04/27
99塑化2		-	-		1,446,945		-		1,446,945	1,435,491	無	104/05/25
97中鋼2B		-	-		521,701		159		521,542	516,974	無	104/12/29
99南亞1		-	-		1,496,782		-		1,496,782	1,485,514	無	104/06/25
99台化1		-	-		997,850		-		997,850	990,279	無	104/06/29
97兆豐3		1,800,000	1,902,839		-		-		1,800,000	1,914,833	無	104/12/26
98台化1		399,524	398,051		55		-		399,579	400,970	無	103/8/28
95台電2A		499,964	509,369		10		-		499,974	507,463	無	100/8/17
96台電1		412,879	413,280		-		2,699		410,180	411,768	無	101/11/15
98台電2B		2,199,599	2,195,393		47		-		2,199,646	2,208,173	無	103/8/31
98台電5B		699,828	699,492		18		-		699,846	703,750	無	103/12/30
99台電1C		-	-		500,000		-		500,000	500,456	無	106/04/23
99台電2A		-	-		199,830.00		-		199,830	199,766	無	104/06/01
99台電2B		-	-		449,839		-		449,839	449,952	無	106/06/01
公司債合計		19,973,916			9,810,608		3,256,024		26,528,500	26,789,003		
政府債券												

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  
民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品 名稱	期初餘額			本期增加		本期減少		期末餘額			擔保或 質押情形	備註(註一)
	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交建甲九		\$1,144,473	\$1,162,464		\$-		\$1,144,473		\$-	\$-		
86交建乙三		1,528,479	1,544,403		-		37,782		1,490,697	1,503,293	無	101/3/11
87央債甲三		4,764,529	4,826,028		-		109,697		4,654,832	4,705,849	無	101/12/19
87央債乙一		990,898	998,755		-		138,154		852,744	858,883	無	102/2/20
89央債甲三		1,818,872	1,840,013		-		32,361		1,786,511	1,815,808	無	103/9/28
89央債甲四		1,446,607	1,473,996		-		24,711		1,421,896	1,454,851	無	103/10/15
89央債甲七		65,650	70,326		-		684		64,966	70,425	無	109/1/18
89央債甲九		304,576	310,674		-		5,014		299,562	307,063	無	104/3/14
89央債甲十一		409,609	421,008		-		5,019		404,590	417,988	無	104/8/11
90央債甲一		153,970	157,312		-		153,970		-	-		
90央債甲二		120,566	130,518		-		791		119,775	131,277	無	110/2/13
90央債甲三		1,352,813	1,366,307		-		15,572		1,337,241	1,361,028	無	105/3/6
90央債乙一		54,042	60,416		-		144		53,898	60,980	無	110/9/11
91央債甲三		55,298	61,966		-		181		55,117	62,510	無	111/2/5
91央債甲四		209,847	216,039		-		1,537		208,310	213,111	無	101/3/8
91央債甲十一		703,163	735,657		-		354		702,809	729,791	無	101/12/17
92央債甲三		9,437	10,489		17		-		9,454	10,663	無	112/2/18
92央債甲四		599,924	619,297		9,336		300,325		308,935	308,277	無	102/3/7
92央債甲七		52,055	53,256		-		296		51,759	52,962	無	102/9/19
92央債甲十		111,564	117,878		-		190		111,374	117,310	無	102/12/5
93央債甲三		101,387	111,239		-		41		101,346	113,090	無	113/2/10
94央債甲三		48,061	51,788		52		-		48,113	53,004	無	114/2/25
94央債甲七		1,461,119	1,468,847		1,204		-		1,462,323	1,479,418	無	104/9/12
95央債甲六		48,265	51,187		127		-		48,392	51,637	無	105/9/8
95央債甲七		45,751	50,041		99		-		45,850	51,680	無	115/11/10
96央債甲一		439,305	461,597		660		-		439,965	458,924	無	101/1/26
96央債甲二		69,084	73,870		141		-		69,225	76,427	無	116/2/14
96央債甲五		1,971,078	2,064,282		5,372		-		1,976,450	2,050,952	無	101/7/20
96央債甲七		51,772	56,546		-		29		51,743	58,312	無	116/11/16
96央債乙一		651,294	683,211		-		223		651,071	677,110	無	101/10/19
97央債甲一		1,409,109	1,468,544		1,361		10		1,410,460	1,458,026	無	102/1/16
97央債甲二		48,879	52,799		22		-		48,901	54,636	無	117/2/14
97央債甲三		1,694,674	1,796,676		10,872		-		1,705,546	1,816,649	無	107/3/14
97央債甲四		1,497,718	1,556,210		157		-		1,497,875	1,551,243	無	102/7/20
97央債甲五		300,248	322,747		-		6		300,242	334,155	無	117/8/14
98央債甲五		2,032,646	2,042,681		204,664		-		2,237,310	2,333,405	無	118/8/13
98央債甲六		3,026,647	2,929,695		1,157		-		3,027,804	2,987,600	無	108/9/9
99央債甲五		-	-		992,393		793,914		198,479	194,399	無	109/03/10
99央債甲四		-	-		789,037		542,451		246,586	248,924	無	119/02/22
99央債甲一		-	-		1,341,200		943,853		397,347	395,914	無	104/01/12

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  
民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品 名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		擔保或 質押情形	備註(註一)		
	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
90北建債二		\$202,601	\$209,123		\$-		\$817		\$201,784	\$206,210	無	100/7/18
93北建債一		3,500,000	3,705,904		-		-		3,500,000	3,682,203	無	103/3/16
政府債券合計		<u>34,496,010</u>			<u>3,357,871</u>		<u>4,252,599</u>		<u>33,601,282</u>	<u>34,515,987</u>		
金融債券												
96上海1		2,000,000	1,972,340		-		-		2,000,000	1,977,340	無	103/9/28
94玉銀2		2,000,000	2,029,500		-		-		2,000,000	1,981,920	無	101/10/11
95玉銀1A		3,400,000	3,400,000		-		-		3,400,000	3,342,744	無	102/8/24
96玉銀1B		2,000,000	1,944,220		-		-		2,000,000	1,957,400	無	103/6/29
96高銀1		1,000,000	969,340		-		-		1,000,000	975,820	無	103/6/12
98高銀1		1,000,000	1,032,513		-		-		1,000,000	1,039,840	無	105/1/20
95復華銀1		400,313	406,483		-		84		400,229	405,392	無	100/8/24
97永豐銀2A		3,000,000	3,000,000		-		-		3,000,000	3,070,560	無	104/3/25
97永豐銀3		3,000,000	3,000,000		-		-		3,000,000	3,045,660	無	103/3/9
98永豐銀1		2,500,000	2,556,150		-		-		2,500,000	2,580,840	無	105/4/29
98永豐銀2B		2,200,000	2,256,487		-		-		2,200,000	2,279,433	無	106/6/23
94中信銀4A		5,500,000	5,830,165		-		-		5,500,000	5,922,840	無	無
95中信銀2A		5,000,000	5,227,575		-		-		5,000,000	5,271,885	無	105/10/5
96中信銀3		1,500,000	1,475,925		-		-		1,500,000	1,482,810	無	103/12/14
93交銀U		3,000,000	2,982,210		-		3,000,000		-	-	無	
96兆豐銀1		4,700,000	4,633,918		-		-		4,700,000	4,665,643	無	103/9/27
97兆豐銀4		4,000,000	4,000,000		-		-		4,000,000	3,965,000	無	104/6/26
96台企銀1		5,000,000	4,886,800		-		-		5,000,000	4,904,500	無	103/8/23
97台企銀2		5,000,000	5,086,100		-		-		5,000,000	5,089,350	無	104/4/30
95合庫1A		2,425,000	2,425,000		-		-		2,425,000	2,397,501	無	102/4/24
95合庫1B		200,000	203,686		-		-		200,000	204,199	無	102/4/24
95合庫2		6,500,000	6,401,525		-		-		6,500,000	6,436,560	無	102/12/8
96合庫1		6,500,000	6,500,000		-		-		6,500,000	6,508,125	無	無
96合庫2B		4,000,000	4,018,840		-		-		4,000,000	4,033,240	無	無
97合庫1C		2,000,000	2,000,000		-		-		2,000,000	2,034,080	無	無
95土銀1		2,000,000	1,976,420		-		-		2,000,000	1,985,220	無	102/12/14
96土銀1		1,000,000	989,910		-		-		1,000,000	990,770	無	103/3/26
96土銀2		1,810,000	1,786,796		-		-		1,810,000	1,794,289	無	103/6/26
96土銀3		1,000,000	985,900		-		-		1,000,000	993,150	無	103/9/28
95遠銀2		1,300,000	1,263,847		-		-		1,300,000	1,271,075	無	102/12/27
96遠銀1B		197,064	201,213		451		-		197,515	202,363	無	103/2/13
96遠銀2		1,000,000	972,530		-		-		1,000,000	976,700	無	103/3/12
96遠銀3		2,000,000	1,987,900		-		-		2,000,000	1,988,360	無	102/3/26
96彰銀1		5,000,000	4,882,950		-		-		5,000,000	4,925,100	無	103/9/26
95一銀3		6,000,000	6,021,492		-		-		6,000,000	6,062,118	無	105/12/4
96一銀1A		2,000,000	1,961,900		-		-		2,000,000	1,968,800	無	103/3/9

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  
民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品 名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額			擔保或 質押情形	備註(註一)	
	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
96一銀3A		\$3,000,000	\$2,933,760		\$-		\$-		\$3,000,000	\$2,951,070	無	103/6/25
96一銀4A		2,000,000	1,958,300		-		-		2,000,000	1,967,280	無	103/12/24
93華銀2B03		300,000	280,275		-		300,000		-	-		
95華銀4		5,000,000	4,896,700		-		-		5,000,000	4,932,500	無	102/11/3
95華銀6		2,000,000	1,960,220		-		-		2,000,000	1,970,880	無	102/12/14
96華銀2		4,000,000	4,033,400		-		-		4,000,000	4,054,400	無	無
96華銀3		1,000,000	976,700		-		-		1,000,000	984,900	無	103/9/20
96華銀7		2,500,000	2,447,575		-		-		2,500,000	2,459,250	無	103/12/20
97華銀4		1,500,000	1,500,000		-		-		1,500,000	1,487,910	無	104/5/9
98華銀1		2,000,000	2,030,122		-		-		2,000,000	2,052,432	無	106/4/24
97彰銀2		4,000,000	4,213,588		-		-		4,000,000	4,240,972	無	104/12/15
93台新3		5,000,000	4,939,450		-		5,000,000		-	-		
98德銀台1		1,000,006	1,000,040		-		6		1,000,000	1,013,280	無	108/10/15
98台企銀3		3,443,500	3,443,500		-		-		3,443,500	3,524,043	無	無
98渣打銀1		1,000,000	1,039,509		-		-		1,000,000	1,047,534	無	108/10/28
98華銀3		700,000	731,605		-		-		700,000	742,749	無	無
97玉銀1		519,104	519,707		-		1,772		517,332	522,445	無	104/2/15
97永豐銀2B		521,646	522,241		-		1,924		519,722	524,955	無	104/3/25
99北富銀1B		-	-		2,000,000		-		2,000,000	2,063,800	無	109/01/25
99北富銀4		-	-		2,000,000		-		2,000,000	2,062,952	無	109/03/02
99台新1A		-	-		2,000,000		-		2,000,000	2,041,840	無	106/04/12
99遠銀1		-	-		1,000,000		-		1,000,000	1,041,420	無	106/05/18
99北富銀5A		-	-		2,000,000		-		2,000,000	2,003,290	無	104/05/20
99土銀1		-	-		800,000		-		800,000	803,108	無	106/06/29
99彰銀1		-	-		1,000,000		-		1,000,000	1,000,000	無	無
98彰銀1		-	-		508,661		4		508,657	505,419	無	105/09/15
98華銀4		2,500,000	2,508,878		-		-		2,500,000	2,541,085	無	108/12/29
金融債券合計		<u>143,116,633</u>			<u>11,309,112</u>		<u>8,303,790</u>		<u>146,121,955</u>	<u>147,270,141</u>		
金融資產受益證券												
951統一B		716,826	716,826		-		2,010		714,816	714,815	無	100/10/3
961玉山A1		497,513	497,803		-		497,513		-	-		
952寶來C(註二)		207,674	205,244		-		20,509		187,165	187,671	無	104/12/18
金融資產受益證券合計		<u>1,422,013</u>			<u>-</u>		<u>520,032</u>		<u>901,981</u>	<u>902,486</u>		
國外債券		51,987,675	53,263,526		166,635,113		126,462,817		92,159,971	92,912,251		
總計		<u>250,996,247</u>			<u>\$191,112,704</u>		<u>\$142,795,262</u>		<u>\$299,313,689</u>	<u>\$302,389,868</u>		
加(減)：評價調整		<u>2,531,415</u>							<u>3,076,179</u>			
淨額		<u>\$253,527,662</u>							<u>\$302,389,868</u>			

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  
 民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額		擔 保 或 質 押 情 形	備 註
	張 數	金 額	張 數	金 額	張 數	金 額	張 數	帳 面 價 值		
公司債		\$7,628,297		\$1,472,916		\$156,349		\$8,944,864	無	
政府債券		100,353,303		2,832,975		3,228,288		99,957,990	無	
金融債券		11,603,925		102,168		2,007,839		9,698,254	無	
金融資產受益證券		8,734,298		3,117,630		1,917,184		9,934,744	無	
國外債券		545,335,047		79,711,526		89,265,241		535,781,332	無	
小 計		673,654,870		<u>\$87,237,215</u>		<u>\$96,574,901</u>		664,317,184		
加：短期票券		516,331						4,247,622	無	
減：繳存央行債券		(9,189,851)						(9,137,908)		
合 計		<u>\$664,981,350</u>						<u>\$659,426,898</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  
民國九十九一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元  
(除股數外)

金融商品名稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額		擔 保 或 質 押 情 形	備 註
	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	帳 面 價 值 (註一)		
大和國泰	30,000,000	\$359,200	-	\$-	-	\$-	30,000,000	\$359,200	無	
倉佑	1,101,133	17,000	-	-	-	-	1,101,133	17,000	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	69,391,585	765,904	-	-	-	-	69,391,585	765,904	無	301,886 (註二)
統寶光電	10,000,000	48,520	-	-	10,000,000	48,520	-	-		
賽亞	8,750,000	52,212	-	-	-	-	8,750,000	52,212	無	35,288 (註二)
常憶	1,150,000	25,000	-	-	-	-	1,150,000	25,000	無	
榮眾	2,100,000	66,054	-	-	-	-	2,100,000	66,054	無	
圓展	-	-	220,000	20,074	-	800	220,000	19,274	無	
喬聯	450,000	3,720	-	-	-	-	450,000	3,720	無	8,280 (註二)
展茂	2,145,988	-	-	-	-	-	2,145,988	-	無	2,768 (註二)
榮輪	1,320,000	62,000	-	-	-	-	1,320,000	62,000	無	
錢櫃	5,000,000	200,000	-	-	-	-	5,000,000	200,000	無	
新桃電力	50,000,000	765,000	-	-	-	-	50,000,000	765,000	無	
漢邦創投	964,044	9,641	-	-	-	-	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	-	-	-	1,033	5,000,000	-		
旭揚創投	98,000	980	-	-	-	-	98,000	980	無	
遠邦創投	3,077,928	6,494	-	-	123,117	1,231	2,954,811	5,263	無	24,285 (註二)
漢新創投	2,099,580	20,996	-	-	-	-	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	900,000	2,640	-	-	-	-	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  
民國九十九一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元  
(除股數外)

金融商品名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		擔保或 質押情形	備註
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	帳面價值(註一)		
國票證券	16,268,697	\$128,648	-	-	-	\$-	16,268,697	\$128,648	無	36,491 (註二)
台翔	6,744,193	73,998	-	-	-	-	6,744,193	73,998	無	
中農證券	1,997,832	29,978	-	-	-	-	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	29,700,000	391,500	-	-	-	-	29,700,000	391,500	無	
華期創投	5,000,000	50,000	-	-	700,000	7,000	4,300,000	43,000	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	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	-	-	2,080,361	20,804	12,168,689	121,686	無	
宏華創投	4,500,000	45,000	-	-	3,890,245	38,902	609,755	6,098	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	-	-	600,000	6,000	2,400,000	24,000	無	
和宇	5,620,399	59,500	-	-	-	-	5,620,399	59,500	無	
華志創投	1,799,000	17,990	-	-	-	-	1,799,000	17,990	無	
普訊捌創投	19,999,000	199,990	-	-	-	-	19,999,000	199,990	無	
中科創投	4,250,000	42,500	-	-	-	-	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	16,983,292	169,833	-	-	-	-	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	

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  
民國九十九一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元  
(除股數外)

金融商品名稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額		擔 保 或 質 押 情 形	備 註
	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	帳 面 價 值(註一)		
華威創投	18,999,000	\$189,990	-	-	7,599,600	\$75,996	11,399,400	\$113,994	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	-	-	2,584,024	25,840	2,414,976	24,150	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	
TaiGenBio.A	1,650,000	4,059	-	-	-	-	1,650,000	4,059	無	4,818 (註二)
TaiGenBio.B	3,400,000	9,248	-	-	-	-	3,400,000	9,248	無	9,044 (註二)
小 計		18,295,114		20,074		10,226,126		8,089,062		
國外專案基金		1,797,311		409,508		43,197		2,163,622	無	
合 計		\$20,092,425		\$429,582		\$10,269,323		\$10,252,684		

註一：帳面價值中已減除累計減損。

註二：此為截至99年6月30日之累計減損金額。

國泰人壽保險股份有限公司  
無活絡市場之債券投資－非流動變動明細表  
民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額		擔保或 質押情形	備註(註一)
	張數	金 額	張數	金 額	張數	金 額	張數	帳面價值		
國外債券(註二)		\$129,539,440		\$80,689,940		\$30,418,596		\$179,810,784	無	
特別股負債		316,000		792,000		-		1,108,000	無	
公司債										
98華航1甲		3,000,000		-		-		3,000,000	無	101/4/15
98華航1乙		1,000,000		-		-		1,000,000	無	103/4/15
99華航1甲		-		500,000		-		500,000	無	104/1/25
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		103/12/26
公司債合計		14,500,000		500,000		-		15,000,000		
總 計		\$144,355,440		\$81,981,940		\$30,418,596		\$195,918,784		

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419,614千元。

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  
民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元，千股

(除單價以元表示外)

名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額			股權淨值		擔保或 質押情 形	備註
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	持股比例	金額	單價	總價		
普訊陸創業投資(股)公司	37,499	\$358,464	-	\$-	-	\$7,124	37,499	21.43%	\$351,340	\$9.37	\$351,340	無	
宏遠科技創業投資(股)公司	5,500	28,510	-	228	-	-	5,500	25.00%	28,738	5.23	28,738	無	
汎揚創業投資(股)公司	5,250	63,074	-	-	-	2,160	5,250	24.79%	60,914	11.60	60,914	無	
華大創業投資(股)公司	11,902	101,798	-	5,109	1,785	25,505	10,117	24.06%	81,402	8.05	81,402	無	
台灣工銀創業投資(股)公司	5,241	114,099	-	-	-	10,168	5,241	24.96%	103,931	19.83	103,931	無	
Cathay Insurance (Bermuda) Co.,Ltd.	370	99,646	-	13,672	-	-	370	100.00%	113,318	306.26	113,318	無	
神坊資訊(股)公司	30,000	340,675	-	25,952	-	35,849	30,000	60.12%	330,778	11.03	330,778	無	
國泰證券投資信託(股)公司	17,256	364,180	-	83,575	-	120,792	17,256	40.00%	326,963	18.95	326,963	無	
怡泰創業投資(股)公司	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無	
國泰創業投資股份有限公司	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無	
國泰證券投資顧問(股)公司	7,000	152,952	-	38,157	-	58,164	7,000	100.00%	132,945	18.99	132,945	無	
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	-	915,764	-	7,704	-	299,409	-	50.00%	624,059	-	624,059	無	
越南國泰人壽保險有限公司	-	1,873,935	-	-	-	79,059	-	100.00%	1,794,876	-	1,794,876	無	
國泰財產保險有限責任公司(上海)	-	853,648	-	11,350	-	60,434	-	50.00%	804,564	-	804,564	無	
合計		<u>\$5,266,745</u>		<u>\$185,747</u>		<u>\$698,664</u>			<u>\$4,753,828</u>				

國泰人壽保險股份有限公司  
不動產投資變動明細表  
民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加金額	本期減少金額	期末餘額	提供擔保或 抵押情形
成本：					
不動產投資	\$133,555,993	\$6,090,744	\$(394,800)	\$139,251,937	無
重估增值：					
土地	4,366	-	(37)	4,329	無
累計折舊：					
不動產投資	(18,749,777)	(982,222)	73,261	(19,658,738)	
累計減損：					
不動產投資	(195,594)	-	54,893	(140,701)	
營造工程	2,657,404	274,227	(82,006)	2,849,625	無
預付房地款	3,115	7,548,168	(5,601,097)	1,950,186	無
淨 額	<u>\$117,275,507</u>	<u>\$12,930,917</u>	<u>\$(5,949,786)</u>	<u>\$124,256,638</u>	

其他金融資產-非流動明細表  
民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
組合式定存		<u>\$34,800,000</u>

國泰人壽保險股份有限公司  
 固定資產變動明細表  
 民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加金額	本期減少金額	期末餘額	提供擔保或 抵押情形
成本：					
土地	\$4,780,581	\$168,636	\$(188,114)	\$4,761,103	無
房屋及建築	10,671,821	251,161	(214,159)	10,708,823	無
電腦設備	2,149,972	28,201	(294)	2,177,879	無
交通及運輸設備	12,758	-	-	12,758	無
其他設備	3,019,712	58,733	(10,243)	3,068,202	無
小 計	<u>20,634,844</u>	<u>506,731</u>	<u>(412,810)</u>	<u>20,728,765</u>	
重估增值：					
土地	583	37	-	620	無
累計折舊：					
房屋及建築	(3,864,201)	(184,277)	38,604	(4,009,874)	
電腦設備	(1,724,596)	(72,568)	291	(1,796,873)	
交通及運輸設備	(11,768)	(258)	-	(12,026)	
其他設備	(2,464,207)	(68,469)	10,184	(2,522,492)	
小 計	<u>(8,064,772)</u>	<u>(325,572)</u>	<u>49,079</u>	<u>(8,341,265)</u>	
累計減損：					
土地	(51,331)	(15,815)	-	(67,146)	
房屋及建築	(34,188)	(39,077)	-	(73,265)	
小 計	<u>(85,519)</u>	<u>(54,892)</u>	<u>-</u>	<u>(140,411)</u>	
在建工程及預付房地設備款	19,566	11,098	(24,991)	5,673	無
淨 額	<u>\$12,504,702</u>	<u>\$137,402</u>	<u>\$(388,722)</u>	<u>\$12,253,382</u>	

無形資產變動明細表  
 民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加金額	本期減少金額	期末餘額	備註
電腦軟體成本	<u>\$560,518</u>	<u>\$40,498</u>	<u>\$(100,562)</u>	<u>\$500,454</u>	

國泰人壽保險股份有限公司

存出保證金明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
抵繳存出保證金-證券		\$9,137,908
期權保證金		1,966,602
其他	個別餘額未達本科目餘額5%	29,290
合 計		<u>\$11,133,800</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  
 民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	股數	面值	總額	利率	公平價值	備註
國外衍生性金融商品	信用違約交換合約	-	\$-	\$1,775,290	-	\$654,800	
國外衍生性金融商品	遠期外匯	-	-	94,505,481	-	1,610,125	
國外衍生性金融商品	換匯	-	-	381,612,795	-	4,327,756	
國外衍生性金融商品	換匯換利	-	-	5,778,000	-	29,236	
國內衍生性金融商品	利率交換	-	-	15,450,000	-	252,935	

避險之衍生性金融負債－流動明細表  
 民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

交易種類	國內投資				國外投資				國內外投資合計			備註
	部位金額	成本	公平價值	避險會計之類型	部位金額	成本	公平價值	避險會計之類型	部位金額	成本	公平價值	
利率交換	\$500,000		\$10,646	現金流量避險	\$5,164,480		\$363,077	公平價值避險	\$5,664,480		\$373,723	

國泰人壽保險股份有限公司

其他應付款明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
職員薪津		\$2,034,324
投資相關應付帳款		27,619,443
稅捐		566,262
代收款		265,505
不動產投資相關應付款		3,016,565
其他	個別餘額未達本科目餘額5%	1,189,867
合 計		<u>\$34,691,966</u>

預收款項明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
預收租金		<u>\$100,903</u>

國泰人壽保險股份有限公司

營業及負債準備明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期提存金額	本期收回金額	期末餘額
未滿期保費準備				
人壽保險	\$457,700	\$19	\$(10,884)	\$468,603
傷 害 險	4,610,081	-	153,252	4,456,829
健 康 險	5,796,560	-	452,538	5,344,022
合 計	10,864,341	19	594,906	10,269,454
壽險責任準備				
人壽保險	1,926,823,532	165,973,261	46,778,725	2,046,018,068
傷 害 險	176,799,282	85,493,301	56,656,766	205,635,817
健 康 險	170,000,675	19,777,632	774,103	189,004,204
合 計	2,273,623,489	271,244,194	104,209,594	2,440,658,089
特別準備				
人壽保險	1,043,991	30,858	(46,522)	1,121,371
傷 害 險	4,943,528	32,889	1,081,300	3,895,117
健 康 險	9,355,303	102,956	1,685,137	7,773,122
合 計	15,342,822	166,703	2,719,915	12,789,610
賠款準備				
人壽保險	166,135	215,758	-	381,893
傷 害 險	1,133,037	(150,074)	-	982,963
健 康 險	290,148	1,734,967	-	2,025,115
合 計	1,589,320	1,800,651	-	3,389,971
保費不足準備				
人壽保險	2,918,809	4,202,428	-	7,121,237
傷 害 險	-	-	-	-
健 康 險	639,418	(7,515)	-	631,903
合 計	3,558,227	4,194,913	-	7,753,140
	<u>\$2,304,978,199</u>	<u>\$277,406,480</u>	<u>\$107,524,415</u>	<u>\$2,474,860,264</u>

國泰人壽保險股份有限公司

存入保證金明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
房屋押租金		\$1,664,558

其他負債－其他明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
預繳保費款		\$122,925
投資型保險商品		2,058,762
其 他	個別餘額未達本科目餘額5%	120,157
合 計		\$2,301,844

國泰人壽保險股份有限公司

保費收入明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
人壽保險		\$156,792,196
健康險		26,080,777
傷害險		6,734,674
年金險		87,164,072
小 計		276,771,719
再保費收入		112,196
合 計		<u>\$276,883,915</u>

利息收入明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
定質息		\$3,254,805
壽險息		6,169,974
國外投資息		22,994,941
公債及金融債券息		2,923,358
其 他	個別餘額未達本科目餘額5%	2,111,676
合 計		<u>\$37,454,754</u>

國泰人壽保險股份有限公司

金融資產評價損益明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
權益商品		\$(987,341)	
債務商品		394,151	
衍生性商品		(8,246,048)	
受益憑證		(274,719)	
其他		44,406	
合 計		<u><u>\$ (9,069,551)</u></u>	

金融負債評價損益明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
衍生性商品		<u><u>\$ (4,877,950)</u></u>	

國泰人壽保險股份有限公司

保險賠款與給付明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
滿 期		\$33,576,890	
死 亡		11,792,258	
殘 廢		394,583	
醫 療		10,185,160	
生 存		4,077,234	
年 金		4,612,043	
解 約 金		67,536,463	
壽險紅利給付		756,017	
再 保 給 付		57,657	
合 計		<u>\$132,988,305</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  
民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

投資標的	金 額	備 註
普訊陸創業投資(股)公司	\$(5,752)	
宏遠科技創業投資(股)公司	222	
汎揚創業投資(股)公司	(287)	
華大創業投資(股)公司	5,109	
台灣工銀創業投資(股)公司	(10,167)	
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	12,766	
神坊資訊(股)公司	25,952	
國泰證券投資信託(股)公司	83,575	
國泰證券投資顧問(股)公司	38,157	
國泰人壽保險有限責任公司(大陸)	(184,905)	
越南國泰人壽保險責任有限公司	(11,750)	
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	(59,866)	
合 計	\$(106,946)	

兌換損益明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
權益商品		\$343,467	
債務商品		13,995,894	
其他		(10,420,136)	
合 計		\$3,919,225	

國泰人壽保險股份有限公司

處分投資損益明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
權益商品	股息紅利	\$542,079	
	交易損益	2,893,150	
債務商品	交易損益	778,091	
衍生性商品	交易損益	2,483,862	
受益憑證	交易損益	1,203,998	
合 計		<u>\$7,901,180</u>	

國泰人壽保險股份有限公司  
業務費用、管理費用明細表  
民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	業務費用	管理費用	合計	備註
薪資支出	\$113,475	\$954,190	\$1,067,665	
郵電費	104,780	72,055	176,835	
修繕費	54,020	424,411	478,431	
稅 捐	147,729	625,123	772,852	
折舊及攤銷	241,859	1,054,633	1,296,492	
業務開發費	541,598	14,044	555,642	
其 他	417,899	544,392	962,291	個別餘額未達本 科目餘額5%
合 計	<u>\$1,621,360</u>	<u>\$3,688,848</u>	<u>\$5,310,208</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  
民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
收回呆帳及過期帳		\$464,462
整合行銷收入		491,537
大樓管理費收入		125,318
鑑估收入等		38,084
合 計		\$1,119,401