

中國人壽保險股份有限公司
財務報告暨會計師核閱報告
民國一〇二年一月一日至九月三十日
及民國一〇一年一月一日至九月三十日

公司地址：台北市敦化北路 122 號 5 樓
公司電話：(02)27196678

財務報告目錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、會計師核閱報告	3
四、資產負債表	4-5
五、綜合損益表	6-7
六、權益變動表	8
七、現金流量表	9-10
八、財務報表附註	
(一) 公司沿革及業務範圍說明	11
(二) 通過財務報告之日期及程序	11
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	11-14
(四) 重大會計政策之彙總說明及衡量基礎	14-30
(五) 重大會計判斷、估計及假設	30-32
(六) 重要會計科目之說明	32-63
(七) 保險合約資訊	63-68
(八) 金融工具	68-75
(九) 財務風險管理目標及政策	75-87
(十) 資產及負債預期於資產負債表日後十二個月內回收或償付之 總金額，及超過十二個月後回收或償付之總金額	87-91
(十一) 資本管理	91
(十二) 關係人交易	91-92
(十三) 質押之資產	92
(十四) 重大或有負債及未認列之合約承諾	92-93
(十五) 重大之災害損失	93
(十六) 重大之期後事項	93
(十七) 其他	94
(十八) 附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	95-96
2. 轉投資事業相關資訊	97
3. 大陸投資資訊	97-98、110
(十九) 部門資訊	98
(二十) 首次採用國際財務報導準則	98-109

會計師核閱報告

中國人壽保險股份有限公司 公鑒：

中國人壽保險股份有限公司民國一〇二年九月三十日、一〇一年十二月三十一日、一〇一年九月三十日及一〇一年一月一日之資產負債表、民國一〇二年七月一日至九月三十日、民國一〇一年七月一日至九月三十日、民國一〇二年一月一日至九月三十日及民國一〇一年一月一日至九月三十日之綜合損益表，暨民國一〇二年一月一日至九月三十日及民國一〇一年一月一日至九月三十日之權益變動表及現金流量表，業經本會計師核閱竣事。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核閱結果出具報告。

本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開財務報表整體表示查核意見。

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述財務報表在所有重大方面有違反保險業財務報告編製準則、經金融監督管理委員會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」及國際財務報導準則第一號「首次採用國際財務報導準則」而須作修正之情事。

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
核閱簽證文號：金管證(六)字第0970038990號
金管證(六)字第0930133943號

黃建澤

會計師：

徐榮煌

中華民國一〇二年十月二十四日

中國人壽保險股份有限公司

資產負債表

民國一〇二年九月三十日、一〇一年十二月三十一日、一〇一年九月三十日及一〇一年一月一日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

資產			102年9月30日		101年12月31日		101年9月30日		101年1月1日	
代碼	會計項目	附註	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	六、1	\$78,114,297	9	\$66,624,945	8	\$56,209,886	7	\$60,257,162	8
12000	應收款項	六、2	10,061,190	1	12,330,910	1	11,213,960	1	9,288,864	1
12600	當期所得稅資產		973,874	0	1,043,835	0	1,359,100	0	962,886	0
14110	透過損益按公允價值衡量之金融資產	六、3	3,350,576	0	2,779,636	0	5,384,468	1	896,593	0
14120	備供出售金融資產	六、4	432,080,425	48	483,045,952	57	70,399,028	9	63,587,118	9
14160	無活絡市場之債券投資	六、5	267,153,993	29	158,118,970	19	127,444,946	16	97,488,497	13
14170	持有至到期日金融資產	六、6	-	-	-	-	407,308,444	51	379,649,958	52
14200	投資性不動產	六、8	14,050,227	2	14,247,879	2	14,129,653	2	14,242,849	2
14300	放款	六、7	31,446,407	3	32,793,971	4	32,767,478	4	34,811,785	5
15000	再保險合約資產	六、9	275,590	0	240,431	0	190,408	0	258,458	0
16000	不動產及設備	六、10	4,772,095	1	4,848,730	1	4,613,170	1	4,552,262	1
17000	無形資產		36,161	0	36,205	0	37,964	0	31,455	0
17800	遞延所得稅資產	六、27	893,742	0	1,267,508	0	1,418,716	0	1,161,585	0
18000	其他資產	六、11	3,909,390	0	3,936,164	0	3,864,657	0	3,559,597	1
18900	分離帳戶保險商品資產	六、29	63,344,652	7	64,895,316	8	64,252,133	8	60,390,692	8
1XXXX	資產總計		<u>\$910,462,619</u>	<u>100</u>	<u>\$846,210,452</u>	<u>100</u>	<u>\$800,594,011</u>	<u>100</u>	<u>\$731,139,761</u>	<u>100</u>

(請參閱財務報表附註)

董事長：王銘陽

經理人：郭瑜玲

會計主管：謝雪萍

中國人壽保險股份有限公司

資產負債表(續)

民國一〇二年九月三十日、一〇一年十二月三十一日、一〇一年九月三十日及一〇一年一月一日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

負債及權益			102年9月30日		101年12月31日		101年9月30日		101年1月1日	
代碼	會計項目	附註	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
21000	應付款項	六、12	\$5,474,592	1	\$4,443,848	1	\$5,919,825	1	\$4,005,874	1
23200	透過損益按公允價值衡量之金融負債	六、13	476,619	0	470,800	0	545,088	0	797,961	0
23700	其他金融負債	六、14	10,995	0	21,776	0	21,563	0	148,733	0
24000	保險負債	六、15	776,935,336	85	700,459,422	83	677,711,431	85	622,251,149	85
24800	具金融商品性質之保險契約準備	六、16	6,331,671	1	6,331,469	1	6,332,554	1	6,372,359	1
24900	外匯價格變動準備	六、17	2,279,959	0	1,964,816	0	1,988,043	0	-	-
27000	負債準備	六、18	220,354	0	226,309	0	169,925	0	158,565	0
28000	遞延所得稅負債	六、27	1,449,149	0	2,389,026	0	1,037,824	0	310,393	0
25000	其他負債		3,041,653	0	1,689,630	0	1,379,793	0	1,701,142	0
26000	分離帳戶保險商品負債	六、29	63,344,652	7	64,895,316	8	64,252,133	8	60,390,692	8
2XXXX	負債總計		<u>859,564,980</u>	<u>94</u>	<u>782,892,412</u>	<u>93</u>	<u>759,358,179</u>	<u>95</u>	<u>696,136,868</u>	<u>95</u>
30000	權益									
31000	股本	六、20								
31100	普通股股本		23,878,482	3	23,878,482	3	23,878,482	3	21,994,310	3
31400	待分配股票股利		3,342,995	0	-	-	-	-	-	-
32000	資本公積	六、21	6,454,129	1	6,454,129	1	6,454,129	1	8,261,336	1
33000	保留盈餘	六、22								
33100	法定盈餘公積		3,835,906	0	2,879,170	0	2,879,170	0	2,037,869	0
33200	特別盈餘公積		6,454,854	1	7,392,385	1	6,631,513	1	3,392,115	1
33300	未分配盈餘		4,205,270	1	3,846,873	0	3,932,025	0	4,142,534	1
34000	其他權益	六、23	2,726,003	0	18,867,001	2	(2,539,487)	0	(4,825,271)	(1)
3XXXX	權益總計		<u>50,897,639</u>	<u>6</u>	<u>63,318,040</u>	<u>7</u>	<u>41,235,832</u>	<u>5</u>	<u>35,002,893</u>	<u>5</u>
	負債及權益總計		<u>\$910,462,619</u>	<u>100</u>	<u>\$846,210,452</u>	<u>100</u>	<u>\$800,594,011</u>	<u>100</u>	<u>\$731,139,761</u>	<u>100</u>

(請參閱財務報表附註)

董事長：王銘陽

經理人：郭瑜玲

會計主管：謝雪萍

中國人壽保險股份有限公司

綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年七月一日至九月三十日與民國一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代碼	會計項目	附註	102年7月1日至9月30日		101年7月1日至9月30日		102年1月1日至9月30日		101年1月1日至9月30日	
			金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000	營業收入：									
41110	簽單保費收入		\$46,174,605	81	\$27,439,332	70	\$102,087,055	79	\$84,436,599	76
41120	再保費收入		(1)	0	-	-	(1)	0	(67)	0
41100	保費收入		46,174,604	81	27,439,332	70	102,087,054	79	84,436,532	76
51100	減：再保費支出		(244,639)	0	(208,505)	(1)	(741,546)	(1)	(655,177)	(1)
51310	未滿期保費準備淨變動	六、15	2,495	0	(2,562)	0	(43,697)	0	(213,529)	0
41130	自留滿期保費收入	六、24	45,932,460	81	27,228,265	69	101,301,811	78	83,567,826	75
41300	再保佣金收入		52,468	0	47,987	0	188,210	0	169,920	0
41400	手續費收入		253,883	1	260,017	1	769,631	1	763,342	1
41500	淨投資損益									
41510	利息收入		5,931,725	10	5,444,007	14	17,259,621	13	15,773,915	14
41521	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益		1,634,077	3	2,209,511	5	(3,195,423)	(2)	3,834,312	4
41522	備供出售金融資產之已實現損益		3,431,214	6	2,644,197	7	5,503,045	4	3,579,985	3
41524	無活絡市場之債券投資損益之已實現損益		29,936	0	43,374	0	282,479	0	1,574,539	1
41525	持有至到期日金融資產之已實現損益		-	-	280,192	1	-	-	391,320	0
41550	兌換(損)益		(3,307,606)	(6)	(2,787,690)	(7)	1,955,085	2	(5,507,885)	(5)
41560	外匯價格變動準備淨變動	六、17	320,018	1	(38,921)	1	(315,143)	0	(242,363)	0
41570	投資性不動產(損)益		154,826	0	129,528	0	411,134	0	349,960	0
41580	投資減損損失及迴轉利益		-	-	-	-	(6,424)	0	(43,044)	0
41800	其他營業收入		-	-	78,486	0	-	-	78,486	0
41900	分離帳戶保險商品收益	六、29	2,325,737	4	3,717,882	9	4,753,779	4	7,697,624	7
	營業收入合計		56,758,738	100	39,256,835	100	128,907,805	100	111,987,937	100
51000	營業成本：									
51200	保險賠款與給付		(13,594,185)	(24)	(9,983,719)	(25)	(35,140,366)	(27)	(35,745,039)	(32)
41200	減：攤回再保賠款與給付		129,658	0	106,708	0	335,815	0	335,736	0
51260	自留保險賠款與給付	六、25	(13,464,527)	(24)	(9,877,011)	(25)	(34,804,551)	(27)	(35,409,303)	(32)
51300	保險負債淨變動	六、15	(36,409,447)	(64)	(21,008,148)	(54)	(76,437,906)	(59)	(57,070,035)	(51)
51380	具金融商品性質之保險契約準備淨變動		(27,442)	0	(26,051)	0	(81,006)	0	(79,082)	0
51400	承保費用		(1,338)	0	(2,585)	0	(3,393)	0	(5,056)	0
51500	佣金費用		(2,392,064)	(4)	(1,641,752)	(4)	(5,695,621)	(5)	(5,071,189)	(4)
51700	財務成本		(2,892)	0	(3,737)	0	(11,688)	0	(15,837)	0
51800	其他營業成本		301,466	0	(15,273)	0	(118,150)	0	(84,437)	0
51900	分離帳戶保險商品費用	六、29	(2,325,737)	(4)	(3,717,882)	(10)	(4,753,779)	(4)	(7,697,624)	(7)
	營業成本合計		(54,321,981)	(96)	(36,292,439)	(93)	(121,906,094)	(95)	(105,432,563)	(94)

(請參閱財務報表附註)

董事長：王銘陽

經理人：郭瑜玲

會計主管：謝雪萍

中國人壽保險股份有限公司
綜合損益表(續)
民國一〇二年及一〇一年七月一日至九月三十日與民國一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代碼	會計項目	附註	102年7月1日至9月30日		101年7月1日至9月30日		102年1月1日至9月30日		101年1月1日至9月30日	
			金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
58000	營業費用：	六、26								
58100	業務費用		\$ (561,972)	(1)	\$ (575,409)	(1)	\$ (1,635,587)	(1)	\$ (1,594,636)	(1)
58200	管理費用		(226,060)	0	(338,156)	(1)	(693,856)	(1)	(866,616)	(1)
58300	員工訓練費用		(4,793)	0	(4,464)	0	(11,805)	0	(12,906)	0
	營業費用合計		<u>(792,825)</u>	<u>(1)</u>	<u>(918,029)</u>	<u>(2)</u>	<u>(2,341,248)</u>	<u>(2)</u>	<u>(2,474,158)</u>	<u>(2)</u>
61000	營業利益(損失)		1,643,932	3	2,046,367	5	4,660,463	3	4,081,216	4
59000	營業外收入及支出		9,291	0	9,799	0	35,227	0	17,390	0
62000	繼續營業單位稅前純益(純損)		1,653,223	3	2,056,166	5	4,695,690	3	4,098,606	4
63000	所得稅(費用)利益	六、27	(171,302)	0	(62,259)	0	(497,523)	0	(228,416)	0
64000	繼續營業單位本期淨利(淨損)		1,481,921	3	1,993,907	5	4,198,167	3	3,870,190	4
66000	本期淨利(淨損)		1,481,921	3	1,993,907	5	4,198,167	3	3,870,190	4
83000	其他綜合損益									
83250	備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)		(7,998,080)	(14)	3,386,493	9	(17,213,270)	(13)	2,642,047	2
83900	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	六、27	260,968	0	(293,429)	(1)	1,072,272	1	(356,263)	0
	本期其他綜合損益(稅後淨額)		<u>(7,737,112)</u>	<u>(14)</u>	<u>3,093,064</u>	<u>8</u>	<u>(16,140,998)</u>	<u>(12)</u>	<u>2,285,784</u>	<u>2</u>
85000	本期綜合損益總額		<u><u>\$ (6,255,191)</u></u>	<u><u>(11)</u></u>	<u><u>\$ 5,086,971</u></u>	<u><u>13</u></u>	<u><u>\$ (11,942,831)</u></u>	<u><u>(9)</u></u>	<u><u>\$ 6,155,974</u></u>	<u><u>6</u></u>
	每股盈餘	六、28								
97500	基本每股盈餘		<u>\$0.54</u>		<u>\$0.73</u>		<u>\$1.54</u>		<u>\$1.44</u>	
98500	稀釋每股盈餘		<u>\$0.54</u>		<u>\$0.72</u>		<u>\$1.52</u>		<u>\$1.40</u>	

(請參閱財務報表附註)

董事長：王銘陽

經理人：郭瑜玲

會計主管：謝雪萍

中國人壽保險股份有限公司
權益變動表
民國一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

項 目	股本		資本公積	保 留 盈 餘			其他權益項目	權益總額
	普通股股本	待分配股票股利		法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	備供出售金融資產 未實現損益	
民國101年1月1日餘額	\$21,994,310	\$-	\$8,261,336	\$2,037,869	\$3,392,115	\$4,142,534	\$(4,825,271)	\$35,002,893
100年度盈餘指撥及分配								
提列法定盈餘公積				841,301		(841,301)		-
提列特別盈餘公積					3,370,004	(3,370,004)		-
其他資本公積變動								
資本公積配發股票股利	695,361		(695,361)					-
101年1月1日至9月30日淨利						3,870,190		3,870,190
101年1月1日至9月30日其他綜合損益							2,285,784	2,285,784
101年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	3,870,190	2,285,784	6,155,974
可轉換公司債轉換	1,188,811		(1,111,846)					76,965
特別準備淨變動					(130,606)	130,606		-
民國101年9月30日餘額	\$23,878,482	\$-	\$6,454,129	\$2,879,170	\$6,631,513	\$3,932,025	\$(2,539,487)	\$41,235,832
民國102年1月1日餘額	\$23,878,482	\$-	\$6,454,129	\$2,879,170	\$7,392,385	\$3,846,873	\$18,867,001	\$63,318,040
101年度盈餘指撥及分配								
提列法定盈餘公積				956,736		(956,736)		-
提列特別盈餘公積					2,168,743	(2,168,743)		-
普通股現金股利						(477,570)		(477,570)
普通股股票股利		3,342,995				(3,342,995)		-
特別盈餘公積迴轉					(3,106,274)	3,106,274		-
102年1月1日至9月30日淨利						4,198,167		4,198,167
102年1月1日至9月30日其他綜合損益							(16,140,998)	(16,140,998)
102年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	4,198,167	(16,140,998)	(11,942,831)
民國102年9月30日餘額	\$23,878,482	\$3,342,995	\$6,454,129	\$3,835,906	\$6,454,854	\$4,205,270	\$2,726,003	\$50,897,639

(請參閱財務報表附註)

董事長：王銘陽

經理人：郭瑜玲

會計經理：謝雪萍

中國人壽保險股份有限公司
現金流量表
民國一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

項目	102年1月1日至9月30日	101年1月1日至9月30日
	金額	金額
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利(淨損)	\$4,695,690	\$4,098,606
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	155,901	157,946
攤銷費用	9,816	8,326
呆帳費用提列(轉列收入)數	40,118	55,503
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債之淨損益	3,226,150	(3,834,312)
備供出售金融資產之淨損益	(2,814,283)	(1,458,887)
無活絡市場之債券投資損益之淨損益	(282,479)	(1,574,539)
持有至到期日金融資產之淨損益	-	(391,320)
利息費用	11,688	15,837
利息收入	(17,259,621)	(15,773,915)
股利收入	(2,719,489)	(2,121,098)
各項保險負債淨變動	76,465,072	57,179,964
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	203	(39,805)
外匯價格變動準備淨變動	315,143	242,363
其他各項負債準備淨變動	(12,569)	1,493
處分及報廢不動產及設備損益	1,214	6,990
處分投資性不動產投資損益	(56,742)	(15,700)
金融資產減損損失	6,424	43,044
未實現外幣兌換損失(利益)	(2,032,247)	4,035,426
其他項目	(155)	(51)
與營業活動相關之資產/負債變動數		
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(3,814,679)	451,854
應收票據(增加)減少	302,143	229,298
其他應收款(增加)減少	1,687,537	(2,167,665)
預付費用及其他預付款(增加)減少	(50,557)	(7,047)
存出保證金(增加)減少	877	(477)
再保險合約資產(增加)減少	(24,316)	94,047
其他資產減少(增加)	(2,597)	(10,218)
應付票據增加(減少)	12,577	10,268
應付保險賠款與給付增加(減少)	612	(4,467)
其他應付款增加(減少)	1,281,759	2,462,699
應付再保往來款項(減少)	(32,237)	(153,737)
應付佣金增加(減少)	(232,023)	(400,888)
預收款項增加(減少)	121,729	119,366
存入保證金增加(減少)	2,267	4,764
其他負債增加(減少)	1,228,027	(445,479)
員工福利負債準備增加(減少)	6,613	9,867
營運產生之現金流入(流出)	<u>60,237,566</u>	<u>40,828,056</u>
收取之利息	13,479,132	12,249,630
收取之股利	2,684,939	2,121,068
支付之利息	(11,269)	(14,042)
退還(支付)之所得稅	78,655	(510,516)
營業活動之淨現金流入(流出)	<u>76,469,023</u>	<u>54,674,196</u>

(請參閱財務報表附註)

董事長：王銘陽

經理人：郭瑜玲

會計主管：謝雪萍

中國人壽保險股份有限公司
現金流量表(續)
民國一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

項目	102年1月1日至9月30日	101年1月1日至9月30日
	金額	金額
投資活動之現金流量：		
取得備供出售金融資產	\$(60,171,480)	\$(82,170,600)
處分備供出售金融資產	99,954,095	78,052,596
備供出售金融資產減資退回股款	39,233	44,661
取得無活絡市場之債券投資	(121,010,728)	(96,572,571)
處分無活絡市場之債券投資	15,226,487	67,468,020
取得持有至到期日金融資產	-	(78,908,709)
處分持有至到期日金融資產	-	51,540,323
取得不動產及設備	(21,162)	(29,938)
處分不動產及設備	-	24
取得無形資產	(9,643)	(14,836)
放款減少	1,307,349	1,988,595
取得投資性不動產	(3,649)	(168,874)
處分投資性不動產	198,597	101,837
投資活動之淨現金流入(流出)	<u>(64,490,901)</u>	<u>(58,669,472)</u>
籌資活動之現金流量：		
其他金融負債增加(減少)	(11,200)	(52,000)
發放現金股利	(477,570)	-
籌資活動之淨現金流入(流出)	<u>(488,770)</u>	<u>(52,000)</u>
本期現金及約當現金增加(減少)數	11,489,352	(4,047,276)
期初現金及約當現金餘額	66,624,945	60,257,162
期末現金及約當現金餘額	<u>\$78,114,297</u>	<u>\$56,209,886</u>

(請參閱財務報表附註)

董事長：王銘陽

經理人：郭瑜玲

會計主管：謝雪萍

中國人壽保險股份有限公司
財務報表附註
民國 102 年 9 月 30 日
及民國 101 年 9 月 30 日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍說明

中國人壽保險股份有限公司自民國 52 年 4 月 25 日設立，原名華僑人壽保險股份有限公司，於民國 70 年 1 月經財政部及經濟部核准更改為中國人壽保險股份有限公司(以下簡稱本公司)，註冊地址為台北市敦化北路 122 號 5 樓，本公司股票已在台灣證券交易所上市買賣。本公司主要營業項目係經營人身保險業務，總公司設於台北市，另於桃園縣、台中市、嘉義市、台南市、高雄市、屏東縣、花蓮縣、澎湖縣設有分公司。

本公司為擴大營運綜效，於民國 98 年 6 月 16 日經金融監督管理委員會保理字第 09802552211 號函核准，以民國 98 年 6 月 19 日為併購基準日移轉保誠人壽保險股份有限公司(以下簡稱保誠人壽)主要營業及資產負債。

二、通過財務報告之日期及程序

本公司民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之財務報告業經董事會於民國 102 年 10 月 24 日通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

1. 截至財務報告發布日為止，本公司未採用下列金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)認可但尚未適用之新發布、修訂及修正準則或解釋如下：

國際財務報導準則第 9 號「金融工具」

國際會計準則理事會將以國際財務報導準則第 9 號「金融工具」取代國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」，並拆分為三個主要階段逐步進行，每完成一階段即取代國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」。第一階段係關於金融資產及負債之分類及衡量，此部分之準則自 2015 年 1 月 1 日以後開始之年度財務報告日生效，理事會陸續再對減損方法與避險會計進行修正。惟我國 2013 年採用國際財務報導準則時，不得提前採用國際財務報導準則第 9 號「金融工具」，且金管會將另行規定實施日期。首次採用第一階段國際財務報導準則第 9 號「金融工具」將影響本公司對金融資產之分類及衡量，但不影響金融負債之分類及衡量。其他兩階段之修訂對本公司之影響尚無法合理估計。

中國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，均以新台幣仟元為單位)

2. 以下為國際會計準則理事會已發布但金管會尚未認可之準則或解釋：

準則或解釋主要內容	適用之年度報告日
2010 年國際財務報導準則之改善：	
國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」	自 2011 年 1 月 1 日以後生效
國際財務報導準則第 3 號「企業合併」	自 2010 年 7 月 1 日以後生效
國際財務報導準則第 7 號「金融工具：揭露」	自 2011 年 1 月 1 日以後生效
國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」	自 2011 年 1 月 1 日以後生效
國際會計準則第 34 號「期中財務報導」	自 2011 年 1 月 1 日以後生效
國際財務報導解釋第 13 號「客戶忠誠計畫」	自 2011 年 1 月 1 日以後生效
國際財務報導準則第 7 號之比較揭露對首次採用者之有限度豁免(修正國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」)	自 2010 年 7 月 1 日以後生效
嚴重高度通貨膨脹及移除首次採用之相關特定日期(修正國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」)	自 2011 年 7 月 1 日以後生效
國際財務報導準則第 7 號「金融工具：揭露」之修正	自 2011 年 7 月 1 日以後生效
遞延所得稅：標的資產之回收(修訂國際會計準則第 12 號「所得稅」)	自 2012 年 1 月 1 日以後生效
國際財務報導準則第 10 號「合併財務報表」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
國際會計準則第 27 號「單獨財務報表」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
國際財務報導準則第 11 號「聯合協議」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
國際會計準則第 28 號「投資關聯企業及合資」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
國際財務報導準則第 12 號「對其他個體之權益之揭露」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
其他綜合損益項目之表達(修正國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」)	自 2012 年 7 月 1 日以後生效
國際會計準則第 19 號「員工給付」之修改	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
政府借款(修正國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」)	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
揭露—金融資產及金融負債之互抵(修正國際財務報導準則第 7 號「金融工具：揭露」)	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
金融資產及金融負債之互抵(修正國際會計準則第 32 號「金融工具：表達」)	自 2014 年 1 月 1 日以後生效
國際財務報導解釋第 20 號「露天礦場於生產階段之剝除成本」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效

中國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，均以新台幣仟元為單位)

準則或解釋主要內容	適用之年度報告日
2009-2011 年國際財務報導準則之改善：	
國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
國際會計準則第 16 號「不動產、廠房及設備」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
國際會計準則第 32 號「金融工具：表達」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
國際會計準則第 34 號「期中財務報導」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
國際財務報導準則第 10 號「合併財務報表」之修正	自 2014 年 1 月 1 日以後生效
國際會計準則第 36 號「資產減損」之修正	自 2014 年 1 月 1 日以後生效
國際財務報導解釋第 21 號「稅賦」	自 2014 年 1 月 1 日以後生效
衍生工具之合約更替及避險會計之延續	自 2014 年 1 月 1 日以後生效

對本公司可能有影響之準則或解釋內容如下：

2010 年國際財務報導準則之改善

國際財務報導準則第 7 號「金融工具：揭露」

該修正要求於金融工具量化揭露中提供質性揭露，以使使用者能將相關之揭露作連結，並形成金融工具所產生之風險之性質及程度之全貌。

國際財務報導準則第 7 號「金融工具：揭露」之修正

該修正要求對移轉全部但仍持續參與或移轉部分金融資產時，須對金融資產之移轉作額外量化揭露及質性揭露。

國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」

國際財務報導準則第 13 號主要在於定義公允價值、於單一國際財務報導準則規範針對公允價值衡量之架構並規定關於公允價值衡量之揭露，藉以減少衡量公允價值時適用上之複雜性並改善一致性。惟並未改變其他準則中有關何時須採用公允價值衡量或揭露之規定。

其他綜合損益項目之表達（修正國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」）

此修正要求其他綜合損益列報之各單行項目，應依其後續是否重分類至損益予以分類及分組。

國際會計準則第 19 號「員工給付」之修改

主要修改包括：(1)確定給付計畫之精算損益由原先可採「緩衝區」予以遞延認列，改為認列於其他綜合損益項下、(2)認列於損益項下之金額僅包括當期及前期服務成本、清償損益及淨確定給付負債（資產）淨利息、(3)確定給付計畫之揭露包括提供每一重大精算假設敏感度分析之量化資訊、(4)於企業不再能撤銷給付之要約，及認列國際會計準則第 37 號「負債準備、或有負債及或有資產」範圍內且涉及離職給付之支付之重組成本兩者較早時點認列離職給付等。

中國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，均以新台幣仟元為單位)

2009-2011 年國際財務報導準則之改善

國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」

此修正釐清(1)提供揭露額外比較資訊與最低要求比較資訊之差異。最低要求比較期間係指前期、(2)當企業較最低要求比較期間額外提供比較資訊，應於財務報表相關附註中包括比較資訊，但額外比較期間不需要提供整份財務報表、(3)當企業追溯適用一項會計政策或追溯重編財務報表之項目，或重分類其財務報表之項目而對前期財務狀況表之資訊產生重大影響時，應列報最早比較期間之期初財務狀況表，惟不需要提供與最早比較期間之期初財務狀況表相關之附註。

國際會計準則第 36 號「資產減損」之修正

此修正係針對 2011 年 5 月發布之修正，要求企業僅於報導期間認列或迴轉減損損失時，始應揭露個別資產(包括商譽)或現金產生單位之可回收金額。此外，此修正並要求揭露依據公允價值減出售成本決定已減損資產之可回收金額時，所採用之評價技術、公允價值層級與關鍵假設等資訊。

國際財務報導解釋第 21 號「稅賦」

該解釋就應在何時針對政府徵收之稅賦(包括按照國際會計準則第 37 號「負債準備、或有負債及或有資產」的規定進行核算的稅賦以及時間和金額均可確定之稅賦)估列為負債提供相關指引。

衍生工具之合約更替及避險會計之延續

此修正主要係對衍生工具若有合約更替，於符合特定條件之情況下，無須停止適用避險會計。

以上為國際會計準則理事會已發布但金管會尚未認可之準則或解釋，其實際適用日期以金管會規定為準，由於本公司現正評估上述新準則或解釋之潛在影響，故暫時無法合理估計前述準則或解釋對本公司之影響。

四、重大會計政策之彙總說明及衡量基礎

1. 遵循聲明

本公司 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之財務報表係依據保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)認可之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」及國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」編製。

中國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，均以新台幣仟元為單位)

2. 編製基礎

財務報表除以公允價值衡量之金融工具外，係以歷史成本為編製基礎。除另行註明者外，財務報表均以新台幣仟元為單位。

3. 外幣交易

本公司財務報表係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。外幣交易係以交易日匯率換算為其功能性貨幣記錄。於每一報導期間結束日，外幣貨幣性項目以該日收盤匯率換算；以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目，以決定公允價值當日之匯率換算；以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目，以原始交易日之匯率換算。

除下列所述者外，因交割或換算貨幣性項目所產生之兌換差額，於發生當期認列為損益。

- (1) 適用國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」之外幣項目，依金融工具之會計政策處理。
- (2) 構成報導個體對國外營運機構淨投資一部分之貨幣性項目，所產生之兌換差額原始係認列為其他綜合損益，並於處分該淨投資時，自權益重分類至損益。

當非貨幣性項目之利益或損失認列為其他綜合損益時，該利益或損失之任何兌換組成部分認列為其他綜合損益。當非貨幣性項目之利益或損失認列為損益時，該利益或損失之任何兌換組成部分認列為損益。

4. 產品分類

保險合約係指一方(保險人)接受另一方(保單持有人)之顯著保險風險移轉，而同意於未來某特定不確定事件(保險事件)發生致保單持有人受有損害時給予補償之合約。本公司對於顯著保險風險之認定，係指於任何保險事件發生時，所可能導致本公司需支付重大之額外給付。

具金融商品性質之保險契約係指移轉顯著財務風險之合約。財務風險係指一個或多個特定利率、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用評等、信用指數或其他變數於未來可能發生變動之風險。前述變數若為非財務性變數，該變數非為合約一方所特有者。

中國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，均以新台幣仟元為單位)

於原始判斷時即符合保險合約定義之保單，在其所有權利及義務消失或到期前，仍屬於保險合約，即使在保單期間內其所承受之保險風險已顯著地降低。然而，具金融商品性質之保險契約若於續後移轉顯著保險風險予本公司時，本公司將其重分類為保險合約。

保險合約及具金融商品性質之保險契約亦可再進一步依其是否具有裁量參與特性而予以分類之。裁量參與特性係指除保證給付外，尚可收取額外給付之合約權利，此類權利同時具有下列特性：

- (1) 額外給付可能占合約給付總額之比率係屬重大。
- (2) 依合約規定，額外給付之金額或發放時點係屬本公司之裁量權。
- (3) 依合約規定，額外給付係基於下列事項之一：
 - 特定合約組合或特定類型合約之績效。
 - 本公司持有特定資產組合之投資報酬。
 - 本公司、基金或其他個體之損益。

嵌入式衍生工具之經濟特性及風險與主契約之經濟特性及風險並非緊密關聯時，應與主契約分別認列，並以公允價值衡量該嵌入式衍生工具且將其公允價值變動列為當期損益。惟該嵌入式衍生工具若符合保險合約之定義，或整體合約係以公允價值衡量且將公允價值變動列為當期損益者外，則本公司無須將該嵌入式衍生工具與該保險合約分別認列。

5. 現金及約當現金

現金及約當現金係庫存現金、活期存款、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資，本公司將合約期間 12 個月內及可隨時轉換成定額現金且價值變動之風險甚小之定期存款歸類為約當現金。

6. 金融資產及金融負債

(1) 原始認列與續後衡量

金融資產與金融負債於本公司成為該金融工具合約條款之一方時認列。

依據國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」之規定，本公司將金融資產分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產及放款及應收款等。金融負債則分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債或以攤銷後成本衡量之金融負債。

中國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，均以新台幣仟元為單位)

本公司金融資產購買或出售之慣例交易，以公允價值評價之金融資產採交易日會計處理，以攤銷後成本評價之金融資產採交割日會計處理。

金融資產之續後評價依其分類列示如下：

透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易及原始認列即指定透過損益按公允價值衡量者。此類金融資產以公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失認列為損益，該認列為損益之利益或損失包含該金融資產所收取之任何股利或利息。

此類金融資產除衍生金融資產及原始認列即指定公允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，以重分類日之公允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。

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，或非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日金融資產、放款及應收款等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允價值衡量，其公允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，於除列前認列為其他權益調整項目，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。備供出售金融資產以有效利率法計算之利息收入及備供出售權益投資之股利收入，係認列於損益。

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，得重分類為放款及應收款。重分類時，以重分類日之公允價值作為重分類日之新成本或攤銷後成本，原已認列為其他權益調整項目之相關損益則分期攤銷為當期損益。

中國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，均以新台幣仟元為單位)

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金融資產分類為持有至到期日投資。持有至到期日投資於續後評價時以攤銷後成本衡量，其公允價值變動造成之利益或損失，應於除列、價值減損或攤銷時認列損益。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。

放款及應收款項

放款及應收款係指無活絡市場之公開報價且具固定或可決定收取金額之非衍生金融資產，且須同時符合下列條件：未分類為透過損益按公允價值衡量、未指定為備供出售，以及未因信用惡化以外之因素致持有人可能無法收回幾乎所有之原始投資。

此等金融資產係以應收款項、放款及無活絡市場之債券投資單獨表達於資產負債表，於原始衡量後，採有效利率法之攤銷後成本減除減損後之金額衡量。攤銷後成本之計算則考量取得時之折價或溢價以及交易成本。有效利率法之攤銷認列於損益。

金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債再衡量產生之利益或損失認列為損益，該認列為損益之利益或損失包含該金融負債所支付之任何利息。

對於此類金融負債，若無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量時，於報導期間結束日以成本衡量，並以成本衡量之金融負債列報於資產負債表。

(2) 公允價值之決定

於活絡市場交易之金融工具公允價值係指於每一報導期間結束日之市場報價且不考量交易成本。

若能及時且經常自交易所、經紀商、承銷商、訂價服務機構或主管機關取得金融工具之公開報價，且該價格代表實際且經常發生之公平市場交易者，則該金融工具具有活絡市場公開報價。

中國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，均以新台幣仟元為單位)

對於非屬活絡市場交易之金融工具，其公允價值係以適當之評價技術決定。此評價技術包括使用最近公平市場交易、參考實質上相同另一金融工具目前之公允價值，以及現金流量折現分析或其他評價模式。

(3) 金融資產及負債之除列

金融資產

當本公司對金融資產現金流量之合約權利已失效，或業已移轉該金融資產及幾乎所有相關之所有權風險及報酬，或喪失對該金融資產之控制時，即除列全部或部分金融資產。

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。

金融負債

當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，則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。

(4) 金融工具互抵

金融資產及金融負債僅於已認列金額目前具互抵之法律行使權利且有意圖以淨額交割或同時變現資產及清償負債時，方能予以互抵並以淨額列示於資產負債表。

(5) 金融資產減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，其他金融資產係於每一報導期間結束日評估減損，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項損失事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。金融資產帳面金額之減少除應收款項及放款係藉由備抵帳戶調降外，其餘則直接由帳面金額中扣除，並將損失認列於損益。

中國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，均以新台幣仟元為單位)

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生顯著或永久性下跌時，將被認為是一項損失事項。

其他金融資產之損失事項可能包含：

- ① 發行人或交易對方發生重大財務困難；或
- ② 違反合約，例如利息或本金支付之延滯或不償付；或
- ③ 債務人很有可能破產或進行其他財務重整；或
- ④ 金融資產之活絡市場因發行人財務困難而消失。

本公司依不同衡量方式之金融資產，採用之減損方式如下：

本公司針對以攤銷後成本衡量之持有至到期日金融資產與放款及應收款，首先個別評估重大個別金融資產是否存有減損客觀證據，個別不重大之金融資產則以群組評估。若確定個別評估之金融資產無減損客觀證據存在，無論是否重大，將具有類似信用風險特性之金融資產合併為一群組，並以群組進行減損評估。若存有發生減損損失之客觀證據，損失之衡量係以資產之帳面金額與估計未來現金流量現值之差額決定。估計未來現金流量之現值係依該資產原始有效利率折現，惟放款如採浮動利率，其用以衡量減損損失之折現率則為現時有效利率。利息收入係以減少後之資產帳面金額為基礎，並以計算減損損失所採用之現金流量折現率持續估列入帳。當放款及應收款預期於未來無法收現時，其相關之備抵科目即應予沖銷。於認列減損損失之後續年度，若因一事件之發生導致估計減損損失金額增加或減少，則藉由調整備抵科目以增加或減少先前已認列之減損損失。如沖銷之後回收，則此回收認列於損益。

除前述評估外，本公司並依據「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」，將第一類放款資產扣除壽險貸款、墊繳保費及對於我國政府機關之債權餘額後之百分之零點五，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望等第二至五類放款資產債權餘額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，作為備抵呆帳之最低提列標準。

分類為備供出售之權益工具，減損認列金額係以取得成本與目前公允價值之差異所衡量之累積損失，減除先前已認列於損益之減損損失衡量，並自權益項下重分類至損益。權益投資之減損損失不透過損益迴轉；減損後之公允價值增加直接認列於權益。

中國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，均以新台幣仟元為單位)

分類為備供出售之債務工具，減損認列金額係以攤銷後成本與當時公允價值間之差異所衡量之累積損失，減除該資產先前已認列於損益之減損損失衡量。未來利息收入依資產減少後帳面金額為基礎，並以衡量減損損失計算現金流量折現所使用之有效利率設算，利息收入認列於損益。債務工具公允價值如於後續年度增加，且該增加明顯與認列減損損失後發生之事件相關，則減損損失透過損益迴轉。

(6) 衍生性金融商品與避險交易

本公司從事遠期外匯合約、利率交換、換匯換利、選擇權、期貨之衍生性金融商品交易，主要係用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允價值為基礎，當公允價值為正時則認列為資產，為負時則認列為負債。

7. 放款

放款包括墊繳保費、壽險貸款、及擔保放款，其中墊繳保費係依照保險契約之規定，代為墊繳之保險費，壽險貸款係以保單為質之放款，擔保放款係以股票為質、動產及不動產為抵押之放款及經主管機關專案核准之放款及催收款項。

放款本金或利息積欠超過清償期三個月以上、或未超過三個月，惟已向主、從債務人追訴或處分擔保品者，列入逾期放款項下。

逾期放款經積極催理而依法承受之擔保品，按承受時之公允價值入帳，並依該擔保品之性質列於相關科目；並以該科目所適用之衡量方法。

8. 不動產及設備

不動產及設備係以取得成本為認列基礎，並減除累計折舊及累計減損後列示，前述成本包含不動產及設備之拆卸、移除及復原其所在地點之成本及因未完工程所產生之必要利息支出。不動產及設備之各項組成若屬重大，則將單獨提列折舊。當不動產及設備之重大組成項目須被定期重置，本公司將該項目視為個別資產並以特定耐用年限及折舊方法分別認列。該等被重置部分之帳面金額，則依國際會計準則第16號「不動產、廠房及設備」之除列規定予以除列。重大檢修成本若符合認列條件，係視為替換成本而認列為設備帳面金額之一部分，其他修理及維護支出則認列至損益。

中國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，均以新台幣仟元為單位)

折舊係以直線法按下列資產之估計耐用年限計提：

房屋及建築	20~60年
電腦設備	3~15年
交通及運輸設備	5~10年
其他設備	3~5年
租賃改良	依租賃年限或耐用年限孰短者

不動產及設備之項目或任一重要組成部分於原始認列後，若予處分或預期未來不會因使用或處分而有經濟效益之流入，則予以除列並認列損益。

不動產及設備之殘值、耐用年限及折舊方法係於每一財務年度終了時評估，若預期值與先前之估計不同時，該變動視為會計估計變動。

9. 租賃

本公司為承租人

融資租賃係移轉租賃標的物所有權相關之幾乎所有風險與報酬予本公司者，並於租賃期間開始日，以租賃資產公允價值或最低租賃給付現值兩者孰低者予以資本化。租金給付則分攤予財務費用及租賃負債之減少數，其中財務費用係以剩餘負債餘額依固定利率決定，並認列於損益。

租賃資產係以該資產耐用年限提列折舊，惟如無法合理確定租賃期間屆滿時本公司將取得該項資產所有權，則以該資產估計耐用年限及租賃期間兩者較短者提列折舊。

營業租賃下之租賃給付係於租賃期間內以直線法認列為費用。

本公司為出租人

本公司未移轉租賃標的物所有權之實質全部風險及報酬之租賃，係分類為營業租賃。營業租賃所產生之租金收入，係按租賃期間以直線法認列入帳。或有租金則於租金賺得之期間認列為收入。

中國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，均以新台幣仟元為單位)

10. 投資性不動產

投資性不動產係以原始成本衡量，並包含取得該項資產之交易成本。投資性不動產之帳面金額包括於達到成本可認列之條件下，因修繕或新增現有投資性不動產而投入之成本，但一般日常發生之維修費用則不作為其成本之一部分。於原始認列後，投資性不動產之衡量係採成本模式，依國際會計準則第16號「不動產、廠房及設備」對該模式之規定處理，但依國際財務報導準則第5號「待出售非流動資產及停業單位」符合分類為待出售(或包括於分類為待出售之處分群組中)之條件者除外。

折舊係以直線法按下列資產之估計耐用年限計提：

建築物 20~60年

投資性不動產在處分、永久不再使用、或預期無法由處分產生未來經濟效益之情況下，即予以除列並認列損益。

本公司依資產實際用途決定轉入或轉出投資性不動產。

11. 無形資產

單獨取得之無形資產於原始認列時係以成本衡量。透過企業合併取得之無形資產成本為收購日之公允價值。無形資產於原始認列後，係以其成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面金額。不符合認列條件之內部產生無形資產不予資本化，而係於發生時認列至損益。

無形資產之耐用年限區分為有限及非確定耐用年限。

有限耐用年限之無形資產係於其耐用年限內攤銷，並於存有減損跡象時進行減損測試。有限耐用年限之無形資產攤銷期間及攤銷方法係至少於每一財務年度結束時進行複核。若資產之預估耐用年限與先前之估計不同或未來經濟效益消耗之預期型態已發生改變，則攤銷方法或攤銷期間將予以調整並視為會計估計變動。

非確定耐用年限之無形資產不予攤銷，但於每一年度依個別資產或現金產生單位層級進行減損測試。非確定耐用年限之無形資產係於每期評估是否有事件及情況繼續支持該資產之耐用年限仍屬非確定。若耐用年限由非確定改為有限耐用年限時，則推延適用。

無形資產之除列所產生之利益或損失係認列至損益。

本公司之其他無形資產主要係電腦軟體成本，其耐用年限為三至五年，採直線法攤銷。

中國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，均以新台幣仟元為單位)

12. 非金融資產之減損

本公司於每一報導期間結束日評估所有適用國際會計準則第36號之資產是否存有減損跡象。如有減損跡象或須針對某一資產每年定期進行減損測試，本公司即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述現金產生單位之帳面金額大於其可回收金額，則認列減損損失。可回收金額為淨公允價值或使用價值之較高者。

本公司於每一報導期間結束日針對商譽以外之資產，評估是否有跡象顯示先前已認列之減損損失可能已不存在或減少。如存有此等跡象，本公司即估計該資產或現金產生單位之可回收金額。若可回收金額因資產之估計服務潛能變動而增加時，則迴轉減損。惟迴轉後帳面金額不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金額。

商譽所屬之現金產生單位或群組，不論有無減損跡象，係每年定期進行減損測試。減損測試結果如須認列減損損失，則先行減除商譽，減除不足之數再依帳面金額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。

繼續營業單位之減損損失及迴轉數係認列於損益。

13. 投資型保險商品

本公司銷售分離帳戶保險商品，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，並依相關法令及一般公認會計原則計算淨資產價值。

依保險業財務報告編製準則規定，專設帳簿之資產及負債，不論是否由保險合約或具金融商品性質之保險契約產生者，皆分別列帳「分離帳戶保險商品資產」及「分離帳戶保險商品負債」項下；至於專設帳簿之收益及費用，則係指符合國際財務報導準則第4號保險合約定義之分離帳戶保險商品之各項收益及費用總和，分別帳列「分離帳戶保險商品收益」及「分離帳戶保險商品費用」項下。

中國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，均以新台幣仟元為單位)

14. 退職後福利計畫

本公司訂有員工退休辦法，並已依勞動基準法規定設立勞工退休準備金監督委員會，每月按薪資總額一定比率提撥退休準備金，存入台灣銀行退休基金專戶，由於上述退休準備金係以退休準備金監督委員會名義存入，與本公司完全分離，故未列入上開財務報表中。

自勞工退休金條例施行後，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，本公司依其勞工退休金月提繳工資分級表所對照之月提繳工資，按月提撥月提繳工資百分之六的退休金至員工於勞工保險局的勞工個人退休金專戶。

對於屬確定提撥計畫之退職後福利計畫，本公司每月所提撥之金額認列為當期費用。對於屬確定福利計畫之退職後福利計畫，於年度報導期間結束日按精算報告提列，精算損益於發生時，列入其他綜合損益項下，並立即認列於保留盈餘；期中期間之退休金成本則採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本，以年初至當期末為基礎計算，並針對該結束日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整並予以揭露。

15. 負債準備

負債準備之認列條件係因過去事件所產生之現時義務(法定義務或推定義務)，於清償義務時，很有可能需要流出具經濟效益之資源，且該義務金額能可靠估計。當本公司預期某些或所有負債準備可被歸墊時，只有當歸墊幾乎完全確定時認列為單獨資產。若貨幣時間價值影響重大時，負債準備以可適當反映負債特定風險之現時稅前利率折現。

16. 保險負債及具金融商品性質之保險契約準備

本公司保險合約及不論是否具有裁量參與特性之金融商品，其所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算師簽證。除團體短期保險各項準備之提列，應以實收保險費收入與依台財保852367814號函所規定以計提責任準備金之保險費收入孰高者為計提之基礎外，其餘各項負債準備之提列基礎說明如下：

另，本公司具裁量參與特性之保險契約整體合約分類為負債。

中國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，均以新台幣仟元為單位)

(1) 未滿期保費準備：

保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險、變額萬能壽險及萬能保險，係依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

(2) 賠款準備：

係就已報未付及未報保險賠款提列之準備，已報未付保險賠款準備係逐案依實際相關資料估算；未報保險賠款準備則依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法計算之。

(3) 責任準備：

人壽保險責任準備金以各險報主管機關核准時之生命表及計算責任準備金之預定利率為基礎，依「保險業各種準備金提存辦法」第 12 條規定之修正制及各商品報主管機關核准之計算說明所記載之方式計算提列。

自民國 92 年保單年度起，凡保險單紅利的計算係適用台財保第 800484251 號函規定之紅利計算公式之有效契約，其當期因死差損益與利差損益互相抵用而減少之紅利金額，增提列為長期有效契約之責任準備金。

(4) 特別準備：

① 針對保險期間一年以下之自留業務提存之特別準備分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，其提存方式如下：

A. 重大事故特別準備：

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存，發生重大事故之實際自留賠款金額超過新台幣三千萬元之部分，得就重大事故特別準備金沖減之，重大事故特別準備金提存超過十五年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。前述重大事故特別準備金帳列於權益項下特別盈餘公積科目。

B. 危險變動特別準備：

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額之百分之十五提存危險變動特別準備金。

中國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，均以新台幣仟元為單位)

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備沖減之；其所沖減之險別及金額應報主管機關備查。各險危險變動特別準備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，其超過部分應依收回規定處理。前述危險變動特別準備金帳列於權益項下特別盈餘公積科目。

- ② 本公司銷售分紅人壽保單，依法令規定，應於會計年度結算時，按報主管機關備查之「分紅與不分紅人壽保險費用分攤與收入分配辦法」，核定屬於各該年度分紅人壽保單業務(分紅前)之稅前損益，提存「特別準備金—分紅保單紅利準備」，並於紅利宣告日自「特別準備金—分紅保單紅利準備」沖轉，若「特別準備金—分紅保單紅利準備」為負值時，應同時提列等額之「特別準備金—紅利風險準備」。

(5) 保費不足準備

自民國 90 年度起訂定之保險期間超過一年之壽險、健康險及年金險契約，其簽發之保險費較依規定計算責任準備金之保險費為低者，應將其未經過繳費期間之保費不足部分提存為保費不足準備金。

另，保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險，應評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

(6) 負債適足準備：

係依照國際財務報導準則第 4 號規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

本公司之負債適足性測試係以公司整體合約為測試基礎，並遵守中華民國精算學會所頒布之相關規範。本測試係於每一資產負債表日比較保險負債扣除遞延取得成本及相關無形資產後之淨帳面金額，與保險合約未來現金流量之現時估計數額，若淨帳面金額不足，則將所有不足數額提列為負債適足準備。

(7) 具金融商品性質之保險契約準備：

係不具裁量參與特性之金融商品依「保險業各種準備金提存辦法」及相關法令之規定所提存之準備。

中國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，均以新台幣仟元為單位)

17. 外匯價格變動準備

係依照「保險業各種準備金提存辦法」及「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」之規定對所持有之國外投資資產(不含外幣收付之非投資型人身保險商品資產)，計算應提存或沖銷金額。本公司初始外匯價格變動準備為 1,745,679 仟元，依規定外匯價格變動準備初始金額自民國 101 年起三年內提列特別盈餘公積，第一年提列金額不得低於稅後初始金額之三分之一，前二年累計提列金額不得低於稅後初始金額之三分之二。另每年就已節省之避險成本轉列特別盈餘公積，如當年度盈餘不足轉列，則於以後有盈餘年度補提之，相關特別盈餘公積在三年內至少一次作為盈餘轉增資或彌補虧損。依「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」第 9 條規定人身保險業若當年度有稅後盈餘，應就該金額之百分之十於股東會後提列特別盈餘公積。

18. 保險費之認列及保單取得成本

本公司保險合約及具裁量參與特性之金融商品，其首期及續期保費係分別於收款並完成承保手續及屆期收款時認列收入。保單取得成本如佣金費用等，於保險契約生效時，認列為當期費用。

非屬分離帳戶保險商品且被分類為無裁量參與特性之金融商品，其所收取之保險費金額於資產負債表上認列為「具金融商品性質之保險契約準備」。該等保單之取得成本於保險契約生效時，沖減「具金融商品性質之保險契約準備」。

19. 再保險

本公司為設定損失上限及將鉅額保單之風險降至最低，依業務需要及法令規定辦理再保險。對於分出再保險，本公司不得以再保險人不履行其義務為由，拒絕履行對被保險人之義務。

分出再保險業務所產生之再保費支出及再保佣金收入，與應付再保往來款項，係與相關保險合約之收益或費損於同一期間認列；因持有再保險合約之淨權利包括再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付與淨應收再保往來款項，係按所簽訂之再保險契約及與相關保險合約負債認列一致方法認列；再保險合約之資產或負債及收益或費損，與相關保險負債及相關保險合約之費損或收益不予以抵銷。

中國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，均以新台幣仟元為單位)

本公司對再保險人之權利包括再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付與淨應收再保往來款項，並定期評估該等權利是否已發生減損或無法收回。當客觀證據顯示該等權利於原始認列後所發生事件，將導致本公司可能無法收回收約條款規定之所有應收金額，且上述事件對可從再保險人收回金額之影響得以可靠衡量時，本公司就可回收金額低於前揭權利之帳面金額部份，認列減損損失。

針對再保險合約之分類，本公司評估其是否移轉顯著保險風險予再保險人，若再保險合約未移轉顯著保險風險時，則該合約以存款會計認列衡量之。

屬移轉顯著保險風險之再保險合約，如本公司能單獨衡量其儲蓄組成要素，則分別認列該再保險合約之保險組成要素及儲蓄組成要素。亦即，本公司將所收取(或支付)之合約對價減除屬於保險組成要素部份之金額後，認列為金融負債(或資產)，而非收入(或費用)。該金融負債(或資產)係以公允價值認列及衡量，並以未來現金流量折現值作為公允價值衡量之基礎。

20. 所得稅

所得稅費用(利益)係指包含於決定本期損益中，與當期所得稅及遞延所得稅有關之彙總數。

當期所得稅

本期及前期之當期所得稅負債(資產)，係以報導期間結束日已立法或實質性立法之稅率及稅法衡量。當期所得稅與認列於其他綜合損益或直接認列於權益之項目有關者，係分別認列於其他綜合損益或權益而非損益。

未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅部分，於股東會決議年度認列為所得稅費用。

遞延所得稅

遞延所得稅係就報導期間結束日，資產與負債之課稅基礎與其於資產負債表之帳面金額間所產生之暫時性差異予以計算。

遞延所得稅資產及負債係以預期資產實現或負債清償當期之稅率衡量，該稅率並以報導期間結束日已立法或實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅資產及負債之衡量係反映報導期間結束日預期回收資產或清償負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。遞延所得稅與不列於損益之項目有關者，亦不認列於損益，而係依其相關交易認列於其他綜合損益或直接認列於權益。遞延所得稅資產於每一報導期間結束日予以重新檢視並認列。

中國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，均以新台幣仟元為單位)

遞延所得稅資產與負債僅於當期所得稅資產及當期所得稅負債之互抵具有法定執行權，且遞延所得稅係屬同一納稅主體並與由同一稅捐機關課徵之所得稅有關時，可予互抵。

期中期間之所得稅費用，則以當年度預期總盈餘所適用之稅率予以應計及揭露，亦即將估計之年度平均有效稅率應用至期中期間之稅前利益。

五、重大會計判斷、估計及假設

本公司財務報表之編製，須要管理階層於報導期間結束日進行判斷、估計及假設，而將影響收入、費用、資產與負債報導金額及或有負債之揭露。然而，這些重大假設與估計之不確定性可能導致資產或負債之帳面金額須於未來期間進行重大調整之結果。

1. 判斷

在採用本公司會計政策之過程中，管理階層進行下列對財務報表金額認列具有重大影響之判斷：

(1) 金融資產分類

本公司金融資產之分類係於金融資產原始認列時視其性質及目的而決定。管理階層須就金融資產的分類作出重大判斷，不同的分類會影響金融資產的衡量基礎及本公司的財務狀況和經營成果。

(2) 保險合約分類

本公司就所簽發之保險商品合約辨識組成要素，判斷是否可單獨衡量，並決定合約是否分拆認列。另，本公司透過審視合約有效期間之額外給付比率，測試保險合約是否具有顯著保險風險，以決定合約商品之分類。如在任一保單年度，額外給付比率達預先設定之顯著標準，則該合約應被視為具有顯著保險風險，並分類為保險合約。如單一合約提供多項不同保險事件發生時之給付，額外給付可以各保險事件發生時之給付，與各保險事件未發生時之給付的最大差異作計算。

(3) 營業租賃承諾—公司為出租人

本公司對投資性不動產組合已簽訂商業不動產租約。基於對其約定條款之評估，本公司仍保留這些不動產所有權之重大風險及報酬，並將該等租約以營業租賃處理。

中國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，均以新台幣仟元為單位)

2. 估計及假設

於報導期間結束日對有關未來所作之假設及估計不確性之主要來源資訊，具有導致資產及負債帳面金額於下一財務年度重大調整之重大風險。茲說明如下：

(1) 金融工具之公允價值

當認列於資產負債表之金融資產及金融負債公允價值無法由活絡市場取得時，公允價值將運用評價技術來決定。當採用評價技術決定公允價值時，依本公司評價程序選擇適當之評價模式，模式盡可能採用可觀察資料，並由管理階層針對信用風險估計波動與關聯性。這些模式所用之假設變動將會影響所報導金融工具之公允價值，請詳附註八。

(2) 非金融資產之減損

當資產或現金產生單位之帳面金額大於其可回收金額時，即發生減損。可回收金額係指公允價值減處分成本與使用價值，二者孰高者。公允價值減處分成本之計算，是基於正常交易下，可獲得之類似資產依具約束力銷售合約之出售價格或可觀察市場價格，經減除處分資產增額成本後之金額。使用價值是基於現金流量折現模式之計算。現金流量之預估係依據未來之預算，且不含本公司尚未承諾之重組，或為加強該被測試現金產生單位資產績效所需之未來重大投資。可回收金額容易受到現金流量折現模式所使用的折現率及基於外推目的所使用之預期未來現金流入與成長率之影響。

(3) 退職後福利計畫

退職後福利計畫之退休金成本與確定福利義務現值係取決於精算評價。精算評價牽涉各種不同假設，包括：折現率之決定、未來薪資之增加、死亡率和未來退休金給付之增加等。用以衡量退休金成本與確定福利義務所使用之假設的詳細說明請詳附註六、19。

(4) 保險合約負債(包括具裁量參與特性之投資合約負債)

保險合約與具裁量參與特性的投資合約之負債是基於當期假設抑或於合約成立時所設立之假設計算。所有合約皆經由負債適足性測試，藉以反映管理階層對未來現金流量之當期最佳估計。主要之假設為死亡率、罹病率、投資報酬率、費用率、脫退率與解約率。本公司參照「人身保險業簽證精算人員實務處理原則」之「第三章、精算假設」之原則予以釐訂，以充分的顯示本公司獨特的曝險、產品特色、以及目標市場所顯示之經驗。

中國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，均以新台幣仟元為單位)

當前保險合約之最佳估計，其資產投資之未來收入是以目前市場報酬率以及對於未來經濟發展之預期為基礎。對於未來費用之假設是以當前費用水準為基準，如有必要，以預期費用之通貨膨脹來做適當的調整。脫退率與解約率是參考本公司過去歷史經驗為基礎予以釐訂。

(5) 所得稅

所得稅的不確定性存在於對複雜稅務法規之解釋、產生未來課稅所得的金額及時點，其實際結果與所作假設間產生之差異，或此等假設於未來之改變，可能迫使將已入帳的所得稅利益和費用於未來予以調整。對所得稅之提列，係依據本公司營業所在各國之稅捐機關可能的查核結果，所作之合理估計。所提列的金額是基於不同因素，例如：以往稅務查核經驗及課稅主體與所屬稅捐機關對稅務法規解釋之不同。

未使用之課稅損失與所得稅抵減遞轉後期及可減除暫時性差異，係於未來很有可能產生課稅所得或有應課稅暫時性差異之範圍內，認列遞延所得稅資產。決定遞延所得稅資產可認列之金額係以未來課稅所得及應課稅暫時性差異可能發生之時點及水準併同未來之稅務規劃策略為估計之依據。截至102年9月30日，有關公司尚未認列之遞延所得稅資產說明請詳附註六、27。

六、重要會計科目之說明

1. 現金及約當現金

項 目	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
庫存現金	\$2,582	\$3,789	\$2,279	\$3,361
週轉金	4,420	4,435	4,755	11,875
支票存款、活期存款	11,726,936	20,132,375	25,941,185	8,931,286
定期存款	37,392,720	30,171,671	15,833,299	35,766,891
約當現金—附賣回債券	28,987,639	16,312,675	14,428,368	15,543,749
合 計	<u>\$78,114,297</u>	<u>\$66,624,945</u>	<u>\$56,209,886</u>	<u>\$60,257,162</u>

中國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，均以新台幣仟元為單位)

2. 應收款項

項 目	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
應收票據	\$326,498	\$628,641	\$515,337	\$744,635
其他應收款				
應收利息	7,362,374	7,675,679	6,777,400	6,798,237
應收租金	7,569	4,529	2,219	-
應收股利	34,550	-	30	-
應收金融商品交割款	498,968	1,944,773	2,293,794	395,120
應收分離帳戶款	1,359,579	1,570,645	1,264,738	788,223
其他應收款	468,032	502,974	356,818	558,992
減：備抵呆帳－				
其他應收款	(4)	(2)	(3)	(28)
催收款項	7,503	7,650	7,643	7,885
減：備抵呆帳－				
催收款項	(3,879)	(3,979)	(4,016)	(4,200)
小 計	9,734,692	11,702,269	10,698,623	8,544,229
合 計	\$10,061,190	\$12,330,910	\$11,213,960	\$9,288,864

3. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

項 目	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
持有供交易：				
衍生金融工具				
遠期外匯合約	\$1,262,541	\$474,746	\$3,152,162	\$474,712
利率交換合約	3,379	6,562	7,119	49,633
非衍生金融資產				
政府債券	247,013	259,260	260,039	262,152
國內(上市、櫃)股票	1,218,737	1,397,692	1,378,753	-
指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產：				
可轉換公司債	618,906	641,376	586,395	110,096
合 計	\$3,350,576	\$2,779,636	\$5,384,468	\$896,593

中國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，均以新台幣仟元為單位)

4. 備供出售金融資產

項 目	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
國內(上市、櫃)股票	\$51,544,446	\$41,232,280	\$41,508,977	\$37,776,231
國內受益憑證	4,918,250	958,716	988,288	1,470,142
國內不動產投資信託				
受益憑證	1,418,831	999,306	932,146	524,022
國內政府公債	201,370,165	217,034,495	4,170,024	8,212,571
國內公司債	10,306,080	12,388,212	-	-
國內金融債	8,646,182	9,225,159	-	-
國內結構型定存	-	1,000,437	-	-
國內未上市櫃股票	1,664,876	1,358,655	3,300,285	3,552,251
國外受益憑證	10,247,014	8,190,187	2,920,309	2,402,776
國外股票	3,019,072	2,228,502	2,111,255	1,001,644
國外政府公債	3,456,682	5,481,799	-	-
國外公司債	14,517,216	16,627,045	-	-
國外金融債	111,013,957	157,367,287	5,073,792	6,254,642
國外特別股	-	54,029	-	-
國外結構型債券	-	582,720	-	-
國外未上市櫃股票	11,451,675	9,886,016	9,393,952	2,392,839
減：抵繳保證金	(1,494,021)	(1,568,893)	-	-
合 計	<u>\$432,080,425</u>	<u>\$483,045,952</u>	<u>\$70,399,028</u>	<u>\$63,587,118</u>

5. 無活絡市場之債券投資

項 目	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
國內政府公債	\$10,376,381	\$10,427,784	\$10,444,891	\$14,558,051
國內公司債	50,371,293	48,113,514	45,115,480	34,507,285
國內金融債	17,212,043	18,414,137	16,764,758	14,468,159
國外政府公債	6,504,453	4,298,497	2,855,590	441,516
國外公司債	37,041,255	17,141,206	15,165,345	1,059,471
國外金融債	142,269,315	59,659,357	36,929,472	33,562,735
國外不動產抵押債券	3,873,450	859,551	965,117	1,085,022
國外結構型債券	296,700	-	-	-
國內定存	1,500,000	1,500,000	1,500,000	-
減：抵繳保證金	(2,290,897)	(2,295,076)	(2,295,707)	(2,193,742)
合 計	<u>\$267,153,993</u>	<u>\$158,118,970</u>	<u>\$127,444,946</u>	<u>\$97,488,497</u>

中國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，均以新台幣仟元為單位)

6. 持有至到期日金融資產

項 目	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
國內政府公債	\$-	\$-	\$192,976,914	\$166,798,298
國內國庫券	-	-	999,294	4,484,332
國內公司債	-	-	12,281,774	13,914,374
國內金融債	-	-	8,929,927	8,929,895
國內特別股	-	-	-	1,503,806
國內結構式定存	-	-	2,500,000	-
國外政府公債	-	-	2,766,457	798,275
國外公司債	-	-	15,070,427	6,962,533
國外特別股	-	-	52,671	54,371
國外金融債	-	-	172,582,794	175,443,893
國外結構型債券	-	-	586,840	1,060,150
國外不動產抵押債券	-	-	-	953,334
減：抵繳保證金	-	-	(1,438,654)	(1,253,303)
合 計	\$-	\$-	\$407,308,444	\$379,649,958

近來國際金融環境變化，本公司為有效降低對投資組合之影響，提高投資組合的管理彈性及以公平價值評價提升金融資產透明度，改變持有意圖而於民國 101 年 12 月 31 日將分類為持有至到期日金融資產 384,760,496 仟元重分類為備供出售之金融資產，並以公允價值評價。前述重分類致本公司民國 101 年 12 月 31 日權益增加 21,194,795 千元。

本公司在不影響對所持有之投資意圖改變及顧慮市場利率風險的變動，而於民國 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日處分持有至到期日金融資產 10,667,160 仟元，占民國 101 年 1 月 1 日之持有至到期日金融資產比例為 2.81%，其處分投資利益為 391,320 仟元。本公司於民國 101 年及 100 年度處分持有至到期日金融資產 12,452,084 仟元及 8,629,666 仟元，分別占民國 101 年及 100 年 1 月 1 日之持有至到期日金融資產比例為 3.28%及 3.03%，其處分投資利益分別為 612,127 仟元及 378,657 仟元。

中國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，均以新台幣仟元為單位)

7. 放款

項 目	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
壽險貸款	\$21,921,445	\$21,704,872	\$21,191,917	\$21,249,005
墊繳保費	4,081,315	3,989,366	3,955,044	3,914,744
擔保放款淨額	5,189,894	6,786,110	7,299,902	9,259,823
擔保放款－非關係人	5,216,975	6,820,375	7,336,842	9,306,801
擔保放款－關係人	-	327	345	398
減：備抵呆帳－擔保放款	(27,081)	(34,592)	(37,285)	(47,376)
催收款淨額	253,753	313,623	320,615	388,213
催收款	365,614	427,757	475,348	477,142
減：備抵呆帳－催收款	(111,861)	(114,134)	(154,733)	(88,929)
合 計	\$31,446,407	\$32,793,971	\$32,767,478	\$34,811,785

本公司擔保放款及催收款減損所提列之呆帳變動分析資訊如下：

	102.1.1~102.9.30	101.1.1~101.9.30
期初餘額	\$148,726	\$136,305
當年度發生(迴轉)之金額	40,216	55,713
因無法收回而沖銷	(50,000)	-
期末餘額	\$138,942	\$192,018

上述提列之備抵呆帳皆係組合評估提列。

8. 投資性不動產

	102.1.1~102.9.30			
	土地	建築物	預付房地款	合計
成本：				
期初餘額	\$11,873,275	\$5,515,649	\$3,997	\$17,392,921
增添－源自後續支出	-	-	3,649	3,649
自不動產及設備轉入(出)	26,165	4,614	-	30,779
處分	(87,395)	(73,651)	-	(161,046)
期末餘額	\$11,812,045	\$5,446,612	\$7,646	\$17,266,303
累計折舊：				
期初餘額	\$-	\$1,210,871	\$-	\$1,210,871
當年度折舊	-	88,655	-	88,655
自不動產及設備轉入(出)	-	1,570	-	1,570
處分	-	(18,829)	-	(18,829)
期末餘額	\$-	\$1,282,267	\$-	\$1,282,267

中國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，均以新台幣仟元為單位)

	102.1.1~102.9.30			
	土地	建築物	預付房地款	合計
累計減損：				
期初餘額	\$1,488,432	\$445,739	\$-	\$1,934,171
處分	(262)	(100)	-	(362)
期末餘額	\$1,488,170	\$445,639	\$-	\$1,933,809
	101.1.1~101.9.30			
	土地	建築物	預付房地款	合計
成本：				
期初餘額	\$11,767,179	\$5,523,889	\$-	\$17,291,068
增添－源自購買	137,515	31,359	-	168,874
自不動產及設備轉入(出)	(86,784)	(19,714)	-	(106,498)
處分	(52,846)	(42,805)	-	(95,651)
期末餘額	\$11,765,064	\$5,492,729	\$-	\$17,257,793
累計折舊：				
期初餘額	\$-	\$1,110,630	\$-	\$1,110,630
當年度折舊	-	88,765	-	88,765
自不動產及設備轉入(出)	-	2,178	-	2,178
處分	-	(9,185)	-	(9,185)
期末餘額	\$-	\$1,192,388	\$-	\$1,192,388
累計減損：				
期初餘額	\$1,490,571	\$447,018	\$-	\$1,937,589
處分	(1,308)	(529)	-	(1,837)
期末餘額	\$1,489,263	\$446,489	\$-	\$1,935,752
淨帳面金額：				
102.9.30	\$10,323,875	\$3,718,706	\$7,646	\$14,050,227
101.12.31	\$10,384,843	\$3,859,039	\$3,997	\$14,247,879
101.9.30	\$10,275,801	\$3,853,852	\$-	\$14,129,653
101.1.1	\$10,276,608	\$3,966,241	\$-	\$14,242,849

本公司建築物之重大組成部分主要為主建物、空調、機電及電梯設備等，並分別按各重大組成部分適用之耐用年限提列折舊。

本公司投資性不動產未有提供質押擔保之情事。

中國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，均以新台幣仟元為單位)

本公司持有之投資性不動產之公允價值於民國102年9月30日、101年12月31日、101年9月30日及101年1月1日分別為20,931,412仟元、21,054,036仟元、20,996,329仟元及21,039,584仟元。

前述公允價值係以委任獨立之外部鑑價專家評價為基礎，鑑價方法包括成本法、收益還原法及比較法，依不動產特性，租金成長率介於0%至3%，收益直接資本化率介於1%至5%。

本公司民國102年及101年1月1日至9月30日由投資性不動產產生之租金收入分別為354,392仟元及334,261仟元，相關之直接營運費用分別為49,606仟元及48,153仟元，未產生租金收入之投資性不動產所產生之直接營運費用則分別為2,449仟元及4,153仟元。

9. 再保險合約資產

項 目	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
應攤回再保賠款與給付	\$114,946	\$177,731	\$128,623	\$219,753
應收再保往來款項	90,772	3,671	8,425	11,342
再保險準備資產				
分出未滿期保費準備	39,951	37,315	33,050	6,061
分出賠款準備	29,921	21,714	20,310	21,302
小 計	69,872	59,029	53,360	27,363
合 計	\$275,590	\$240,431	\$190,408	\$258,458

上述再保險合約資產皆未有認列減損之情形。

10. 不動產及設備

	102.1.1~102.9.30							合計
	房屋		電腦設備	交通及		預付設備款		
	土地	及建築		運輸設備	其他設備	租賃改良	及未完工程	
成本：								
期初餘額	\$4,591,461	\$1,085,342	\$355,484	\$13,689	\$236,611	\$20,325	\$12,494	\$6,315,406
增添	-	-	11,352	-	6,034	662	3,114	21,162
處分	-	-	(68,289)	(978)	(1,122)	-	-	(70,389)
移轉	-	-	159	-	-	-	(288)	(129)
自投資性不動產轉入(出)	(26,165)	(4,614)	-	-	-	-	-	(30,779)
期末餘額	\$4,565,296	\$1,080,728	\$298,706	\$12,711	\$241,523	\$20,987	\$15,320	\$6,235,271

中國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，均以新台幣仟元為單位)

	102.1.1~102.9.30							
	土地	房屋 及建築	電腦設備	交通及 運輸設備	其他設備	租賃改良	預付設備款 及未完工程	合計
累計折舊：								
期初餘額	\$-	\$267,238	\$218,087	\$10,188	\$187,854	\$19,404	\$-	\$702,771
當年度折舊	-	17,542	25,492	775	23,058	379	-	67,246
處分	-	-	(67,303)	(865)	(1,008)	-	-	(69,176)
自投資性不動產轉入(出)	-	(1,570)	-	-	-	-	-	(1,570)
期末餘額	\$-	\$283,210	\$176,276	\$10,098	\$209,904	\$19,783	\$-	\$699,271
累計減損：								
期初餘額	\$745,150	\$18,755	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$763,905
自不動產及設備轉入(出)	-	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	\$745,150	\$18,755	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$763,905
	101.1.1~101.9.30							
	土地	房屋 及建築	電腦設備	交通及 運輸設備	其他設備	租賃改良	預付設備款 及未完工程	合計
成本：								
期初餘額	\$4,311,726	\$1,025,084	\$325,522	\$17,356	\$247,599	\$19,302	\$12,206	\$5,958,795
增添	-	-	7,526	60	11,598	1,023	9,731	29,938
處分	-	-	(12,262)	(3,727)	(26,819)	-	-	(42,808)
自投資性不動產轉入(出)	86,784	19,714	-	-	-	-	-	106,498
期末餘額	\$4,398,510	\$1,044,798	\$320,786	\$13,689	\$232,378	\$20,325	\$21,937	\$6,052,423
累計折舊：								
期初餘額	\$-	\$242,635	\$189,979	\$12,518	\$178,529	\$18,967	\$-	\$642,628
當年度折舊	-	16,899	27,610	597	23,778	297	-	69,181
處分	-	-	(9,695)	(3,120)	(21,468)	-	-	(34,283)
自投資性不動產轉入(出)	-	(2,178)	-	-	-	-	-	(2,178)
期末餘額	\$-	\$257,356	\$207,894	\$9,995	\$180,839	\$19,264	\$-	\$675,348
累計減損：								
期初餘額	\$745,150	\$18,755	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$763,905
自不動產及設備轉入(出)	-	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	\$745,150	\$18,755	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$763,905
淨帳面金額：								
102.9.30	\$3,820,146	\$778,763	\$122,430	\$2,613	\$31,619	\$1,204	\$15,320	\$4,772,095
101.12.31	\$3,846,311	\$799,349	\$137,397	\$3,501	\$48,757	\$921	\$12,494	\$4,848,730
101.9.30	\$3,653,360	\$768,687	\$112,892	\$3,694	\$51,539	\$1,061	\$21,937	\$4,613,170
101.1.1	\$3,566,576	\$763,694	\$135,543	\$4,838	\$69,070	\$335	\$12,206	\$4,552,262

本公司不動產及設備未有提供質押擔保之情事。

中國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，均以新台幣仟元為單位)

11. 其他資產

項 目	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
預付款項	\$84,745	\$34,188	\$67,829	\$60,781
存出保證金				
保險事業保證金	3,764,700	3,845,428	3,717,407	3,432,400
訴訟保證金	20,218	18,541	16,954	14,645
其他保證金	25,934	26,811	26,878	26,400
小 計	3,810,852	3,890,780	3,761,239	3,473,445
其他資產－其他	13,793	11,196	35,589	25,371
合 計	\$3,909,390	\$3,936,164	\$3,864,657	\$3,559,597

12. 應付款項

項 目	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
應付票據	\$44,930	\$32,353	\$29,237	\$18,969
應付保險賠款與給付	116,257	115,646	116,891	121,358
應付佣金	876,568	1,108,591	642,516	1,039,549
應付再保往來款項	170,917	203,153	176,221	329,958
其他應付款				
應付薪資	334,671	534,682	373,480	267,674
應付費用	804,683	810,906	856,814	685,237
應付代收款	33,269	34,328	37,043	31,915
應付投資款項	1,118,404	409,507	2,417,457	421,816
應付保單款項	1,903,393	1,126,465	1,220,289	1,022,431
其 他	71,500	68,217	49,877	66,967
小 計	4,265,920	2,984,105	4,954,960	2,496,040
合 計	\$5,474,592	\$4,443,848	\$5,919,825	\$4,005,874

13. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

項 目	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
持有供交易：				
衍生金融工具				
遠期外匯合約	\$476,619	\$470,800	\$545,088	\$797,961
合 計	\$476,619	\$470,800	\$545,088	\$797,961

中國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，均以新台幣仟元為單位)

14. 其他金融負債

項 目	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
98 年度第一次無擔保次順 位到期強制轉換公司債	\$10,995	\$21,776	\$21,563	\$148,733

- (1) 本公司為強化資本結構，經主管機關金融監督管理委員會民國 98 年 3 月 23 日金管保一字第 09802044820 號函核准募集及發行國內第一次無擔保轉換公司債，發行總額計新台幣 13 億元，票面利率 4%，發行期間五年，流通期間自民國 98 年 3 月 27 日至 103 年 3 月 27 日，採私募發行。
- (2) 本公司依規定將該轉換權與負債分離，於民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日認列為「資本公積—認股權」分別計為 230,140 仟元、230,140 仟元、230,140 仟元及 1,068,505 仟元。

可轉換公司債負債包括：

項 目	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
<u>主債務商品</u>				
98 年度第一次無擔保次 順位到期強制轉換公 司債	\$-	\$-	\$-	\$-
加：公司債溢價餘額	10,995	21,776	21,563	148,733
合 計	\$10,995	\$21,776	\$21,563	\$148,733

- (3) 該轉換公司債係無擔保、次順位、無賣回買回約定，到期時依當時之轉換價格就流通在外之該債券一次強制轉換為本公司普通股。
- (4) 該轉換公司債之轉換價格係依轉換辦法規定之訂定模式予以調整，截至民國 102 年 9 月 30 日，已轉換為普通股之總額為 10.2 億元，共轉換為普通股 118,881,113 股。

15. 保險合約及具裁量參與特性之金融商品之負債準備

本公司民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日之保險合約及具裁量參與特性之金融商品，其各項準備餘額明細及變動調節如下。

中國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，均以新台幣仟元為單位)

(1) 責任準備明細：

	102.9.30			101.12.31		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融商品	合計	保險合約	性之金融商品	合計
壽險	\$496,399,881	\$117,827,108	\$614,226,989	\$459,373,368	\$125,704,558	\$585,077,926
健康險	62,676,394	-	62,676,394	55,623,791	-	55,623,791
年金險	920,847	87,118,638	88,039,485	971,842	48,638,740	49,610,582
投資型保險	1,933,479	-	1,933,479	1,897,442	-	1,897,442
合計	\$561,930,601	\$204,945,746	\$766,876,347	\$517,866,443	\$174,343,298	\$692,209,741

	101.9.30			101.1.1		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融商品	合計	保險合約	性之金融商品	合計
壽險	\$445,250,355	\$127,294,758	\$572,545,113	\$401,804,142	\$122,875,352	\$524,679,494
健康險	53,191,440	-	53,191,440	47,647,366	-	47,647,366
年金險	1,000,971	41,645,790	42,646,761	1,066,320	38,132,877	39,199,197
投資型保險	1,799,438	-	1,799,438	1,691,027	-	1,691,027
合計	\$501,242,204	\$168,940,548	\$670,182,752	\$452,208,855	\$161,008,229	\$613,217,084

註：本公司上述保險合約，並無分出責任準備。

前述責任準備之變動調節如下：

	102.1.1~102.9.30			101.1.1~101.9.30		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融商品	合計	保險合約	性之金融商品	合計
期初餘額	\$517,866,443	\$174,343,298	\$692,209,741	\$452,208,855	\$161,008,229	\$613,217,084
本期提存數	56,889,829	45,103,731	101,993,560	59,529,493	25,115,939	84,645,432
本期收回數	(12,798,907)	(14,501,282)	(27,300,189)	(10,433,659)	(17,183,620)	(27,617,279)
外幣兌換損益	(26,765)	-	(26,765)	(96,265)	-	(96,265)
其他	-	-	-	33,780	-	33,780
期末餘額	\$561,930,600	\$204,945,747	\$766,876,347	\$501,242,204	\$168,940,548	\$670,182,752

中國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，均以新台幣仟元為單位)

(2) 未滿期保費準備明細：

	102.9.30			101.12.31		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融商品	合計	保險合約	性之金融商品	合計
個人壽險	\$1,481	\$-	\$1,481	\$1,677	\$-	\$1,677
個人傷害險	677,629	-	677,629	668,953	-	668,953
個人健康險	1,303,182	-	1,303,182	1,297,115	-	1,297,115
團體險	390,713	-	390,713	360,976	-	360,976
投資型保險	49,273	-	49,273	47,270	-	47,270
年金險	-	46	46	-	-	-
合計	\$2,422,278	\$46	\$2,422,324	\$2,375,991	\$-	\$2,375,991
減除分出未滿						
期保費準備：						
個人壽險	\$13,642	\$-	\$13,642	\$12,628	\$-	\$12,628
個人傷害險	1,118	-	1,118	807	-	807
個人健康險	19,340	-	19,340	17,749	-	17,749
團體險	1,247	-	1,247	1,165	-	1,165
投資型保險	4,604	-	4,604	4,966	-	4,966
合計	\$39,951	\$-	\$39,951	\$37,315	\$-	\$37,315
淨額	\$2,382,327	\$46	\$2,382,373	\$2,338,676	\$-	\$2,338,676

	101.9.30			101.1.1		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融商品	合計	保險合約	性之金融商品	合計
個人壽險	\$1,699	\$-	\$1,699	\$1,951	\$-	\$1,951
個人傷害險	628,866	-	628,866	631,134	-	631,134
個人健康險	1,213,238	-	1,213,238	1,230,842	-	1,230,842
團體險	513,735	-	513,735	255,023	-	255,023
投資型保險	48,297	-	48,297	46,368	-	46,368
合計	\$2,405,835	\$-	\$2,405,835	\$2,165,318	\$-	\$2,165,318
減除分出未滿						
期保費準備：						
個人壽險	\$11,245	\$-	\$11,245	\$-	\$-	\$-
個人傷害險	(639)	-	(639)	333	-	333
個人健康險	15,957	-	15,957	-	-	-
團體險	1,369	-	1,369	936	-	936
投資型保險	5,118	-	5,118	4,792	-	4,792
合計	\$33,050	\$-	\$33,050	\$6,061	\$-	\$6,061
淨額	\$2,372,785	\$-	\$2,372,785	\$2,159,257	\$-	\$2,159,257

中國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，均以新台幣仟元為單位)

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	102.1.1~102.9.30			101.1.1~101.9.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總計	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總計
期初餘額	\$2,375,991	\$-	\$2,375,991	\$2,165,318	\$-	\$2,165,318
本期提存數	1,828,280	46	1,828,326	1,864,506	-	1,864,506
本期收回數	(1,781,993)	-	(1,781,993)	(1,623,989)	-	(1,623,989)
期末餘額	\$2,422,278	\$46	\$2,422,324	\$2,405,835	\$-	\$2,405,835
減除分出未滿 期保費準備：						
期初餘額	\$37,315	\$-	\$37,315	\$6,061	\$-	\$6,061
本期增加數	30,622	-	30,622	32,257	-	32,257
本期減少數	(27,986)	-	(27,986)	(5,268)	-	(5,268)
期末餘額	\$39,951	\$-	\$39,951	\$33,050	\$-	\$33,050
淨 額	\$2,382,327	\$46	\$2,382,373	\$2,372,785	\$-	\$2,372,785

(3) 賠款準備明細：

	102.9.30			101.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總計	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總計
個人壽險						
-已報未付	\$274,338	\$-	\$274,338	\$273,991	\$-	\$273,991
-未報	980	-	980	-	-	-
個人傷害險						
-已報未付	89,413	-	89,413	87,052	-	87,052
-未報	109,186	-	109,186	92,905	-	92,905
個人健康險						
-已報未付	148,655	-	148,655	170,591	-	170,591
-未報	320,008	-	320,008	239,573	-	239,573
團體險						
-已報未付	74,150	-	74,150	74,417	-	74,417
-未報	230,873	-	230,873	215,153	-	215,153
投資型保險						
-已報未付	29,183	-	29,183	29,002	-	29,002
-未報	-	-	-	-	-	-
年金險						
-已報未付	10	101	111	-	200	200
-未報	-	8	8	-	-	-
合 計	\$1,276,796	\$109	\$1,276,905	\$1,182,684	\$200	\$1,182,884
減除分出賠款 準備：						
個人壽險	\$689	\$-	\$689	\$2,000	\$-	\$2,000
個人傷害險	7,400	-	7,400	2,750	-	2,750
個人健康險	10,332	-	10,332	9,864	-	9,864
團體險	9,500	-	9,500	7,100	-	7,100
投資型保險	2,000	-	2,000	-	-	-
合 計	\$29,921	\$-	\$29,921	\$21,714	\$-	\$21,714
淨 額	\$1,246,875	\$109	\$1,246,984	\$1,160,970	\$200	\$1,161,170

中國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，均以新台幣仟元為單位)

	101.9.30			101.1.1		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融商品	總計	保險合約	性之金融商品	總計
個人壽險						
-已報未付	\$257,632	\$-	\$257,632	\$270,973	\$-	\$270,973
-未報	-	-	-	98	-	98
個人傷害險						
-已報未付	121,358	-	121,358	110,381	-	110,381
-未報	56,256	-	56,256	61,097	-	61,097
個人健康險						
-已報未付	138,470	-	138,470	109,957	-	109,957
-未報	204,314	-	204,314	193,874	-	193,874
團體險						
-已報未付	80,658	-	80,658	55,887	-	55,887
-未報	205,458	-	205,458	231,354	-	231,354
投資型保險						
-已報未付	26,987	-	26,987	23,186	-	23,186
-未報	-	-	-	-	-	-
合 計	\$1,091,133	\$-	\$1,091,133	\$1,056,807	\$-	\$1,056,807
減除分出賠款						
準備：						
個人壽險	\$441	\$-	\$441	\$5,000	\$-	\$5,000
個人傷害險	5,270	-	5,270	5,271	-	5,271
個人健康險	8,199	-	8,199	6,531	-	6,531
團體險	4,400	-	4,400	4,500	-	4,500
投資型保險	2,000	-	2,000	-	-	-
合 計	\$20,310	\$-	\$20,310	\$21,302	\$-	\$21,302
淨 額	\$1,070,823	\$-	\$1,070,823	\$1,035,505	\$-	\$1,035,505

中國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，均以新台幣仟元為單位)

前述賠款準備之變動調節如下：

	102.1.1~102.9.30			101.1.1~101.9.30		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融商品	總計	保險合約	性之金融商品	總計
期初餘額	\$1,182,684	\$200	\$1,182,884	\$1,056,807	\$-	\$1,056,807
本期提存數	1,276,796	109	1,276,905	1,091,133	-	1,091,133
本期收回數	(1,182,684)	(200)	(1,182,884)	(1,056,807)	-	(1,056,807)
期末餘額	\$1,276,796	\$109	\$1,276,905	\$1,091,133	\$-	\$1,091,133
減除分出賠款準備：						
期初餘額	\$21,714	\$-	\$21,714	\$21,302	\$-	\$21,302
本期增加數	29,921	-	29,921	20,310	-	20,310
本期減少數	(21,714)	-	(21,714)	(21,302)	-	(21,302)
期末餘額	\$29,921	\$-	\$29,921	\$20,310	\$-	\$20,310
淨 額	\$1,246,875	\$109	\$1,246,984	\$1,070,823	\$-	\$1,070,823

本公司之已報未付保險賠款，係由理賠部門逐案依實際相關資料，按最高不超過保單對該保險事故所承諾之保險金額估算，按險別提存，該已報未付保險賠款準備已合理適當估計，足以反映實際理賠支付。而部分險種，因其理賠案件之結清通常取決於法院之判決，故理賠案件發生後須經長時間發展後才能結清，本公司法務部門依據這些訴訟案件，追蹤其理賠案件發展，以合理估計賠款準備。未報保險賠款則由精算部門依據本公司過去理賠經驗，考量以往已結案件之保險賠款發展趨勢，並依據各險同質特性，依事故通報年度之過去理賠經驗值採用損失發展三角形法之Bornhuetter-Ferguson Method，藉以發展最終賠款。未報未決賠款準備金隨著外界環境之改變，如：實際損失率等，將導致理賠金額之波動，本公司精算部門係定期評估，以合理估計賠款準備。

(4) 特別準備明細：

	102.9.30			101.12.31		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融商品	總計	保險合約	性之金融商品	總計
個人壽險	\$1,306,408	\$-	\$1,306,408	\$1,306,408	\$-	\$1,306,408
分紅保單紅利準備	2,293,672	-	2,293,672	1,940,748	-	1,940,748
合 計	\$3,600,080	\$-	\$3,600,080	\$3,247,156	\$-	\$3,247,156

中國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，均以新台幣仟元為單位)

	101.9.30			101.1.1		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融商品	總計	保險合約	性之金融商品	總計
個人壽險	\$1,306,408	\$-	\$1,306,408	\$1,340,798	\$-	\$1,340,798
個人傷害險	-	-	-	248,267	-	248,267
個人健康險	-	-	-	557,247	-	557,247
團體險	-	-	-	939,855	-	939,855
分紅保單紅利準備	1,834,668	-	1,834,668	2,061,006	-	2,061,006
合計	\$3,141,076	\$-	\$3,141,076	\$5,147,173	\$-	\$5,147,173

前述特別準備之變動調節如下：

	102.1.1~102.9.30	101.1.1~101.9.30
	保險合約	保險合約
期初餘額	\$3,247,156	\$5,147,173
分紅保單紅利準備提存數	2,075,758	1,113,724
分紅保單紅利準備沖轉數	(1,722,834)	(1,340,062)
其他(註)	-	(1,779,759)
期末餘額	\$3,600,080	\$3,141,076

(註) 其他係依金管保財字第 10102500530 號函將調降營業稅 3%部分未沖銷之備抵呆帳餘額，自特別準備轉入壽險責任準備，金額計 34,080 仟元；以及依照保險業各種準備金提存辦法將 100 年 12 月 31 日負債項下之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金之半數轉為初始外匯價格變動準備，金額計 1,745,679 仟元。

(5) 特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)明細：

	102.9.30			101.12.31		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融商品	總計	保險合約	性之金融商品	總計
個人壽險	\$1,888	\$-	\$1,888	\$1,631	\$-	\$1,631
個人傷害險	968,481	-	968,481	513,668	-	513,668
個人健康險	1,292,003	-	1,292,003	1,094,368	-	1,094,368
團體險	1,776,793	-	1,776,793	1,005,322	-	1,005,322
合計	\$4,039,165	\$-	\$4,039,165	\$2,614,989	\$-	\$2,614,989

中國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，均以新台幣仟元為單位)

	101.9.30			101.1.1		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融商品	總計	保險合約	性之金融商品	總計
個人壽險	\$1,023	\$-	\$1,023	\$1,023	\$-	\$1,023
個人傷害險	334,346	-	334,346	393,155	-	393,155
個人健康險	725,943	-	725,943	786,219	-	786,219
團體險	792,805	-	792,805	804,326	-	804,326
合計	\$1,854,117	\$-	\$1,854,117	\$1,984,723	\$-	\$1,984,723

(6) 保費不足準備明細：

	102.9.30			101.12.31		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融商品	總計	保險合約	性之金融商品	總計
個人壽險	\$2,710,019	\$-	\$2,710,019	\$1,417,421	\$-	\$1,417,421
個人健康險	49,661	-	49,661	26,229	-	26,229
合計	\$2,759,680	\$-	\$2,759,680	\$1,443,650	\$-	\$1,443,650

	101.9.30			101.1.1		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融商品	總計	保險合約	性之金融商品	總計
個人壽險	\$869,602	\$-	\$869,602	\$651,998	\$-	\$651,998
個人健康險	21,033	-	21,033	12,769	-	12,769
合計	\$890,635	\$-	\$890,635	\$664,767	\$-	\$664,767

註：本公司上述保險合約，並無分出保費不足準備。

前述保費不足準備之變動調節如下：

	102.1.1~102.9.30			101.1.1~101.9.30		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融商品	總計	保險合約	性之金融商品	總計
期初餘額	\$1,443,650	\$-	\$1,443,650	\$664,767	\$-	\$664,767
本期提存數	1,481,441	-	1,481,441	324,108	-	324,108
本期收回數	(175,644)	-	(175,644)	(91,206)	-	(91,206)
外幣兌換損益	10,233	-	10,233	(7,034)	-	(7,034)
期末餘額	\$2,759,680	\$-	\$2,759,680	\$890,635	\$-	\$890,635

中國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，均以新台幣仟元為單位)

(7) 負債適足準備明細：

	102年9月30日	101年12月31日
	保險合約及具裁量 參與特性之金融商品	保險合約及具裁量 參與特性之金融商品
責任準備	\$766,876,347	\$692,209,741
未滿期保費準備	2,422,324	2,375,991
保費不足準備	2,759,680	1,443,650
特別準備	3,600,080	3,247,156
保險負債帳面金額	\$775,658,431	\$699,276,538
現金流量現時估計額	\$632,177,884	\$584,923,259
負債適足準備餘額	\$-	\$-

	101年9月30日	101年1月1日
	保險合約及具裁量 參與特性之金融商品	保險合約及具裁量 參與特性之金融商品
責任準備	\$670,182,752	\$613,217,084
未滿期保費準備	2,405,835	2,165,318
保費不足準備	890,635	664,767
特別準備	3,141,076	5,147,173
保險負債帳面金額	\$676,620,298	\$621,194,342
現金流量現時估計額	\$566,435,381	\$538,182,905
負債適足準備餘額	\$-	\$-

本公司負債適足性測試方式說明如下：

	102.9.30	101.12.31、101.9.30、 101.1.1
測試方法	總保費評價法(GPV)	總保費評價法(GPV)
群組	整體合約一併測試	整體合約一併測試
重要假設說明	採最近期簽證精算報告 (101年簽證精算報告) 最佳估計之假設，折現 率另考量現時資訊評估	採最近期簽證精算報告 (100年簽證精算報告) 最佳估計之假設，折現 率另考量現時資訊評估

中國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，均以新台幣仟元為單位)

16. 具金融商品性質之保險契約準備

本公司發行非投資型保單且不具裁量參與特性之金融商品，而於民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日提列具金融商品性質之保險契約準備明細及其變動調節如下：

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
壽險	\$6,331,671	\$6,331,469	\$6,332,554	\$6,372,359
期初餘額			102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
本期保險費收取數			\$6,331,469	\$6,372,359
本期保險賠款與給付			-	-
本期法定準備之淨提存數			(80,804)	(118,887)
期末餘額			81,006	79,082
			\$6,331,671	\$6,332,554

17. 外匯價格變動準備

(1) 避險策略及曝險情形

本公司因應新制外匯價格準備金執行辦法，會整合國內外金融市場匯率趨勢與利率走向，採取動態調整避險比例，做適當的曝險規劃；惟避險與曝險比例之改變乃遵照內部風險控管規範，藉以先行警示並修正避險策略，以符合最佳化避險考量。

(2) 外匯價格變動準備之變動調節：

	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
期初餘額	\$1,964,816	\$1,745,679
本期提存數		
強制提存	385,589	162,283
額外提存	1,090,852	798,815
小計	1,476,441	961,098
本期收回數	(1,161,298)	(718,734)
期末餘額	\$2,279,959	\$1,988,043

中國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，均以新台幣仟元為單位)

(3) 外匯價格變動準備之影響：

影響項目	102.1.1~102.9.30		
	未適用金額	適用金額	影響數
稅後損益	4,459,736	4,198,167	(261,569)
每股盈餘(元)	1.64	1.54	(0.10)
外匯價格變動準備	-	2,279,959	2,279,959
股東權益	51,365,830	50,897,639	(468,191)

影響項目	101.1.1~101.9.30		
	未適用金額	適用金額	影響數
稅後損益	4,071,352	3,870,190	(201,162)
每股盈餘(元)	1.52	1.44	(0.08)
外匯價格變動準備	-	1,988,043	1,988,043
股東權益	41,436,994	41,235,832	(201,162)

18. 負債準備

項 目	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
員工福利負債準備	\$208,408	\$201,794	\$148,084	\$138,217
訴訟負債	11,946	24,515	21,841	20,348
合 計	\$220,354	\$226,309	\$169,925	\$158,565

本公司具有正式控制及政策以管理法律訴訟。一旦已取得專業意見及可合理估計損失金額時，本公司將調整認列損失，及一切因索賠對財務所造成的負面影響。截至民國102年9月30日止，本公司有124個尚未解決的法律訟案。員工福利負債準備之說明請詳附註(六)、19。

19. 退職後福利計畫

本公司之退職福利計畫，視員工之到職時間及個人之選擇，計分為確定提撥計畫及確定福利計畫兩種。自民國94年7月1日後到職之員工，一律適用於確定提撥計畫；於民國94年7月1日前到職之員工得選擇適用確定福利計畫或確定提撥計畫。原適用確定福利計畫之員工得於民國99年6月30日前選擇變更為適用確定提撥計畫，已選擇或強制適用於確定提撥計畫者，不得要求變更為適用於確定福利計畫。

中國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，均以新台幣仟元為單位)

確定提撥計畫

本公司退休辦法中依「勞工退休金條例」之勞工退休金制度訂定之內容，係屬確定提撥計畫。對適用該條例之員工，本公司依其勞工退休金月提繳工資分級表所對照之月提繳工資，按月提繳工資百分之六的退休金至員工於勞工保險局之勞工個人退休金專戶。

本公司民國102年及101年7月1日至9月30日認列確定提撥計畫之費用金額分別為43,383仟元及42,694仟元；民國102年及101年1月1日至9月30日認列確定提撥計畫之費用金額分別為129,052仟元及120,299仟元。

確定福利計畫

有關本公司確定福利計畫之相關資訊及民國101年度確定福利計畫之揭露，請參閱本公司民國102年及101年1月1日至3月31日之財務報告附註六、19。

本公司民國102年及101年7月1日至9月30日認列確定福利計畫之費用金額分別為9,754仟元及9,798仟元；民國102年及101年1月1日至9月30日認列確定福利計畫之費用金額分別為22,387仟元及22,236仟元。

20. 股 本

- (1) 本公司民國102年9月30日、101年12月31日、101年9月30日及101年1月1日實收資本分別為23,878,482仟元、23,878,482仟元、23,878,482仟元及21,994,310仟元，分別為普通股2,387,848,251股、2,387,848,251股、2,387,848,251股及2,199,431,000股，每股面額10元。
- (2) 本公司發行之民國98年度第一次無擔保次順位到期強制轉換公司債，於民國101年上半年度，已轉換為普通股計118,881,113股。
- (3) 本公司於民國101年6月22日經股東常會決議自股本溢價資本公積中提撥695,361仟元轉增資，每股面額10元，發行普通股69,536,138股，是項增資案於民國101年7月24日經主管機關核准在案，並經董事會決議以民國101年9月19日為增資基準日。
- (4) 本公司於民國102年6月14日經股東常會決議自101年度可分配盈餘中提撥3,342,995仟元轉增資，每股面額10元，發行普通股334,299,549股，是項增資案於民國102年7月17日經主管機關核准在案，並經董事會決議以民國102年10月6日為增資基準日，於增資基準日前暫列待分配股票股利。

中國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，均以新台幣仟元為單位)

21. 資本公積

項 目	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
發行溢價	\$6,189,158	\$6,189,158	\$6,189,158	\$7,158,000
庫藏股票交易	34,831	34,831	34,831	34,831
認股權	230,140	230,140	230,140	1,068,505
合 計	<u>\$6,454,129</u>	<u>\$6,454,129</u>	<u>\$6,454,129</u>	<u>\$8,261,336</u>

依法令規定，資本公積除填補公司虧損外，不得使用，公司無虧損時，超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得產生之資本公積，每年得以實收資本之一定比率為限撥充資本，前述資本公積亦得按股東原有股份之比例以現金分配。

22. 保留盈餘及盈餘分配

(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。法定盈餘公積除依法彌補虧損外，不得使用。但公司無虧損者，得由股東會決議以法定盈餘公積發給新股或現金，金額以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。

(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，依台財保字第0910074195號函規定，將收回之危險變動特別準備金，於次年度經股東會通過後，轉列保留盈餘項下特別盈餘公積。101年度及100年度收回之危險變動特別準備金經102年度及101年度股東會決議依稅後金額187,294仟元及263,730仟元轉列特別盈餘公積。

本公司針對保險期間一年以下之自留業務依照「保險業各種準備金提存辦法」提列之重大事故特別準備及危險變動特別準備，提存及收回計算之說明請詳附註(四)、16，是項保險準備金係於當年度年底以稅後金額提列為權益項下之特別盈餘公積。

中國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，均以新台幣仟元為單位)

本公司分派民國101年度及100年度盈餘時，必須依法令規定就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額提列特別盈餘公積，嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。採用國際財務報導準則後，本公司依金管會於民國101年6月5日發布之金管保財字第10102508861號函令規定，開始採用國際財務報導準則編製財務報告後，於分派可分配盈餘時，就首次採用國際財務報導準則時已提列特別盈餘公積之餘額與其他權益減項淨額之差額補提列特別盈餘公積。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。依前述規定，本公司於102年度及101年度經股東會決議分別迴轉及提列特別盈餘公積3,106,274仟元。

因適用外匯價格變動準備金機制而依法需提列之特別盈餘公積，請詳附註(四)、17之說明。本公司於102年度股東會決議將初始外匯價格變動準備(包含重大事故特別準備金及危險變動特別準備金因轉列之外匯價格變動準備初始金額所減少收回之金額)返還，於102年度提列特別盈餘公積1,424,175仟元，並就101年度已節省之避險成本及稅後淨利10%分別提列特別盈餘公積78,905仟元及478,368仟元。

- (3) 本公司年終結算如有盈餘，應先彌補以往年度虧損並依法繳納稅捐、於提存法定盈餘公積及依法令提列特別盈餘公積或迴轉特別盈餘公積後，如有餘額，就其餘額分配百分之一以上員工紅利，其餘部分並加計期初未分配盈餘由董事會擬定分配案提請股東會核定之。本公司獨立董事之酬勞，授權董事會訂定合理報酬，不參與公司之盈餘分派。依據本公司營運規劃，盈餘分配以分派股票股利保留所需資金為原則，惟得保留一部份以現金股利方式分派，但現金股利不得少於股利總額之百分之十。惟此股票股利與現金股利之比率，得視當年度實際獲利及資金狀況適度予以調整，由董事會擬議並提請股東會決議，以決定最適當之股利政策。另依金管會於102年2月8日發布之金管保財字第10202501992號函令，壽險業如擬採發放現金股利分配盈餘者(不包含負債型特別股)，應先函報金管會，金管會將依個別公司財務業務健全度審酌。
- (4) 本公司有關董事會通過擬議及股東會決議盈餘分派情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

中國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，均以新台幣仟元為單位)

(5) 本公司民國 101 年度及 100 年度盈餘分配案如下：

	盈餘分配案		每股股利(元)	
	101年度	100年度	101年度	100年度
提列法定盈餘公積	\$956,736	\$841,301	\$-	\$-
提列(迴轉)特別盈餘公積	(119,971)	3,905,813	-	-
現金股利	477,570	-	0.20	-
股票股利	3,342,995	-	1.40	-
董事酬勞	42,000	-	-	-
員工現金紅利	39,469	-	-	-

民國101年度及100年度盈餘分配案分別業經民國102年6月14日及101年6月22日股東常會決議通過。

(6) 本公司民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日員工紅利估列金額分別為 29,387 仟元及 30,763 仟元，其估列基礎係按當期稅後淨利，考量法定盈餘公積等因素後，以章程所定之成數為基礎估列。估計之員工紅利及董事酬勞於當期認列為營業費用，若於期後期間之董事會決議金額有重大變動時，調整當期之損益。若次年度股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則列為次年度之損益。102 年 6 月股東會決議民國 101 年度員工紅利及董事酬勞金額分別為 39,469 仟元及 42,000 仟元，實際配發金額與前年度估計金額一致。

有關董事會通過及股東會決議之員工紅利及董事酬勞相關資訊，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

23. 其他綜合損益組成部分

	102.7.1~ 102.9.30	101.7.1~ 101.9.30	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
備供出售金融資產未實現評價損益				
當年度產生	\$(7,496,102)	\$2,783,018	\$(15,797,503)	\$2,144,968
當年度重分類調整	(501,978)	603,475	(1,415,767)	497,079
所得稅利益(費用)	260,968	(293,429)	1,072,272	(356,263)
稅後金額	<u>\$(7,737,112)</u>	<u>\$3,093,064</u>	<u>\$(16,140,998)</u>	<u>\$2,285,784</u>

中國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，均以新台幣仟元為單位)

24. 自留滿期保費收入

	102.7.1~102.9.30			101.7.1~101.9.30		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之投資合約	總計	保險合約	性之投資合約	總計
簽單保費收入	\$20,151,500	\$26,023,105	\$46,174,605	\$19,240,175	\$8,199,157	\$27,439,332
再保費收入	(1)	-	(1)	-	-	-
保費收入	20,151,499	26,023,105	46,174,604	19,240,175	8,199,157	27,439,332
減：						
再保費支出	244,639	-	244,639	208,505	-	208,505
未滿期保費準備淨變動	(2,495)	-	(2,495)	2,562	-	2,562
小計	242,144	-	242,144	211,067	-	211,067
自留滿期保費收入	\$19,909,355	\$26,023,105	\$45,932,460	\$19,029,108	\$8,199,157	\$27,228,265

	102.1.1~102.9.30			101.1.1~101.9.30		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之投資合約	總計	保險合約	性之投資合約	總計
簽單保費收入	\$58,846,410	\$43,240,645	\$102,087,055	\$60,607,763	\$23,828,836	\$84,436,599
再保費收入	(1)	-	(1)	(67)	-	(67)
保費收入	58,846,409	43,240,645	102,087,054	60,607,696	23,828,836	84,436,532
減：						
再保費支出	741,546	-	741,546	655,177	-	655,177
未滿期保費準備淨變動	43,697	-	43,697	213,529	-	213,529
小計	785,243	-	785,243	868,706	-	868,706
自留滿期保費收入	\$58,061,166	\$43,240,645	\$101,301,811	\$59,738,990	\$23,828,836	\$83,567,826

25. 自留保險賠款與給付

	102.7.1~102.9.30			101.7.1~101.9.30		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之投資合約	總計	保險合約	性之投資合約	總計
直接簽單業務之保險						
賠款	\$6,623,697	\$6,970,473	\$13,594,170	\$5,813,821	\$4,169,859	\$9,983,680
再保賠款	15	-	15	39	-	39
保險賠款與給付	6,623,712	6,970,473	13,594,185	5,813,860	4,169,859	9,983,719
減：						
攤回再保賠款與給付	129,658	-	129,658	106,708	-	106,708
自留保險賠款與給付	\$6,494,054	\$6,970,473	\$13,464,527	\$5,707,152	\$4,169,859	\$9,877,011

中國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，均以新台幣仟元為單位)

	102.1.1~102.9.30			101.1.1~101.9.30		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之投資合約	總計	保險合約	性之投資合約	總計
直接簽單業務之保險						
賠款	\$20,128,793	\$15,011,518	\$35,140,311	\$17,767,536	\$17,976,809	\$35,744,345
再保賠款	55	-	55	694	-	694
保險賠款與給付	20,128,848	15,011,518	35,140,366	17,768,230	17,976,809	35,745,039
減：						
攤回再保賠款與給付	335,815	-	335,815	335,736	-	335,736
自留保險賠款與給付	\$19,793,033	\$15,011,518	\$34,804,551	\$17,432,494	\$17,976,809	\$35,409,303

26. 員工福利、折舊及攤銷費用

員工福利、折舊及攤銷費用功能別彙總表如下：

	102.7.1~102.9.30			101.7.1~101.9.30		
	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
員工福利費用	\$-	\$456,164	\$456,164	\$-	\$509,012	\$509,012
薪資費用	-	289,487	289,487	-	358,973	358,973
勞健保費用	-	87,130	87,130	-	70,703	70,703
退休金費用	-	53,137	53,137	-	52,493	52,493
其他員工福利費用	-	26,410	26,410	-	26,843	26,843
折舊費用	-	51,415	51,415	-	52,402	52,402
攤銷費用	-	3,082	3,082	-	3,152	3,152

	102.1.1~102.9.30			101.1.1~101.9.30		
	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
員工福利費用	\$-	\$1,332,020	\$1,332,020	\$-	\$1,397,159	\$1,397,159
薪資費用	-	847,323	847,323	-	975,897	975,897
勞健保費用	-	256,017	256,017	-	201,520	201,520
退休金費用	-	151,439	151,439	-	142,536	142,536
其他員工福利費用	-	77,241	77,241	-	77,206	77,206
折舊費用	-	155,901	155,901	-	157,946	157,946
攤銷費用	-	9,816	9,816	-	8,326	8,326

(註) 其他員工福利費用係包含伙食費、團保費、教育訓練費及職工福利。

中國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，均以新台幣仟元為單位)

27. 所得稅

(1) 所得稅費用主要組成如下：

認列於損益之所得稅

	102.7.1~ 102.9.30	101.7.1~ 101.9.30
當期所得稅費用(利益)：		
當期應付所得稅	\$19	\$(110,761)
以前年度之當期所得稅於本期之調整	-	-
遞延所得稅費用(利益)：		
與暫時性差異之原始產生及其迴轉有關之 遞延所得稅費用(利益)	(104,698)	377,218
與課稅損失及所得稅抵減之原始產生及其 迴轉有關之遞延所得稅	275,981	(273,134)
遞延所得稅資產之沖減(先前沖減之迴轉)	-	-
最低稅負制應繳納金額	-	68,936
所得稅費用	\$171,302	\$62,259

	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
當期所得稅費用(利益)：		
當期應付所得稅	\$56	\$77
以前年度之當期所得稅於本期之調整	(8,694)	(7,380)
遞延所得稅費用(利益)：		
與暫時性差異之原始產生及其迴轉有關之 遞延所得稅費用(利益)	648,259	(15,958)
與課稅損失及所得稅抵減之原始產生及其 迴轉有關之遞延所得稅	(142,098)	129,275
遞延所得稅資產之沖減(先前沖減之迴轉)	-	720
最低稅負制應繳納金額	-	121,682
所得稅費用	\$497,523	\$228,416

認列於其他綜合損益之所得稅

	102.7.1~ 102.9.30	101.7.1~ 101.9.30
遞延所得稅費用(利益)：		
備供出售金融資產之未實現損益	\$(260,968)	\$293,429
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	\$(260,968)	\$293,429
	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
遞延所得稅費用(利益)：		
備供出售金融資產之未實現損益	\$(1,072,272)	\$356,263
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	\$(1,072,272)	\$356,263

中國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，均以新台幣仟元為單位)

所得稅費用與會計利潤乘以所適用所得稅率之金額調節如下：

	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
來自於繼續營業單位之稅前淨利(損失)	\$4,695,690	\$4,098,606
以法定所得稅率17%計算之所得稅	798,267	696,763
免稅收益之所得稅影響數	(297,009)	(585,822)
報稅上不可減除費用之所得稅影響數	4,316	2,963
遞延所得稅資產/負債之所得稅影響數	587	133
最低稅負制應繳納金額	-	121,682
以前年度之當期所得稅於本期之調整	(8,694)	(7,380)
其他	56	77
認列於損益之所得稅費用合計	\$497,523	\$228,416

(2) 與下列項目有關之遞延所得稅資產(負債)餘額：

民國102年1月1日至9月30日

	期初餘額	認列於其他		期末餘額
		認列於損益	綜合損益	
暫時性差異				
折舊財稅差異	\$74,673	\$456	\$-	\$75,129
透過損益按公允價值衡量之金融 資產評價	(1,786)	(132,395)	-	(134,181)
備供出售金融資產評價	(2,115,208)	-	1,072,272	(1,042,936)
負債準備	4,168	(2,137)	-	2,031
應計退休金負債	39,664	1,743	-	41,407
應付帶薪假	5,904	1,314	-	7,218
特別準備收回轉列特別盈餘公積	(258,404)	-	-	(258,404)
未實現外幣兌換損益	1,142,512	(517,240)	-	625,272
未使用課稅損失	-	142,685	-	142,685
未使用所得稅抵減	587	(587)	-	-
土地增值稅	(13,628)	-	-	(13,628)
遞延所得稅(費用)/利益		\$ (506,161)	\$ 1,072,272	
遞延所得稅資產/(負債)淨額	\$ (1,121,518)			\$ (555,407)
表達於資產負債表之資訊如下：				
遞延所得稅資產	\$ 1,267,508			\$ 893,742
遞延所得稅負債	\$ 2,389,026			\$ 1,449,149

中國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，均以新台幣仟元為單位)

民國101年1月1日至9月30日

	期初餘額	認列於損益	認列於其他	
			綜合損益	期末餘額
暫時性差異				
折舊財稅差異	\$74,375	\$177	\$-	\$74,552
透過損益按公允價值衡量之金融				
資產評價	46,515	(490,929)	-	(444,414)
備供出售金融資產評價	46,495	-	(356,263)	(309,768)
備供出售金融資產減損	-	-	-	-
負債準備	3,459	254	-	3,713
應計退休金負債	28,856	5,985	-	34,841
應付帶薪假	5,786	580	-	6,366
特別準備收回轉列特別盈餘公積	(296,765)	26,751	-	(270,014)
未實現外幣兌換損益	552,383	473,139	-	1,025,522
未使用課稅損失	403,716	(130,581)	-	273,135
未使用所得稅抵減	-	587	-	587
土地增值稅	(13,628)	-	-	(13,628)
遞延所得稅(費用)/利益		<u>\$(114,037)</u>	<u>\$(356,263)</u>	
遞延所得稅資產/(負債)淨額	<u>\$851,192</u>			<u>\$380,892</u>
表達於資產負債表之資訊如下：				
遞延所得稅資產	<u>\$1,161,585</u>			<u>\$1,418,716</u>
遞延所得稅負債	<u>\$310,393</u>			<u>\$1,037,824</u>

(3) 未使用課稅損失之資訊彙總如下：

發生年度	虧損金額	尚未使用餘額				最後可抵減 年度
		102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1	
100年	\$2,374,800	\$-	\$-	\$-	\$2,374,800	110年
102年	839,324	839,324	-	-	-	112年
		<u>\$839,324</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$2,374,800</u>	

(4) 未認列之遞延所得稅資產

截至民國102年9月30日、101年12月31日、101年9月30日及101年1月1日止，本公司因非很有可能課稅所得而未認列之遞延所得稅資產金額合計均為22,696仟元。

中國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，均以新台幣仟元為單位)

(5) 兩稅合一相關資訊

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$574,499	\$637,131	\$245,193	\$153,577

本公司民國101年度預計盈餘分配之稅額扣抵比率為10.69%及17.15%；本公司民國100年度無可供分配盈餘。

(6) 所得稅申報核定情形

截至民國102年9月30日，本公司之所得稅申報核定至民國100年度。

28. 每股盈餘

基本每股盈餘金額之計算，係以當期歸屬於普通股持有人之淨利除以當期流通在外之普通股加權平均股數。

稀釋每股盈餘金額之計算，係以當期歸屬於普通股持有人之淨利(經調整轉換公司債之利息後)除以當期流通在外之普通股加權平均股數加上所有具稀釋作用之潛在普通股轉換為普通股時將發行之加權平均普通股股數。

	102.7.1~ 102.9.30	101.7.1~ 101.9.30	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
基本每股盈餘				
歸屬普通股持有人之淨利	\$1,481,921	\$1,993,907	\$4,198,167	\$3,870,190
基本每股盈餘之普通股加權平均股數 (仟股)	2,722,148	2,722,148	2,722,148	2,682,132
基本每股盈餘(元)	\$0.54	\$0.73	\$1.54	\$1.44
稀釋每股盈餘				
歸屬於普通股持有人之淨利	\$1,481,921	\$1,993,907	\$4,198,167	\$3,870,190
轉換公司債之利息	\$91	\$177	\$348	\$1,490
經調整稀釋效果後歸屬於普通股持有人之 淨利	\$1,482,012	\$1,994,084	\$4,198,515	\$3,871,680
基本每股盈餘之普通股加權平均股數 (仟股)				
稀釋效果：				
轉換公司債	38,303	33,613	38,303	73,629
經調整稀釋效果後之普通股加權平均股數	2,760,451	2,755,761	2,760,451	2,755,761
稀釋每股盈餘(元)	\$0.54	\$0.72	\$1.52	\$1.40

於報導日至財務報表完成日間，除待分配股票股利外無任何影響普通股或潛在普通股之其他交易。

中國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，均以新台幣仟元為單位)

29. 分離帳戶保險商品

(1) 分離帳戶保險商品資產及負債明細表如下：

資 產			負 債		
科目	102.9.30	101.12.31	科目	102.9.30	101.12.31
銀行存款	\$757,832	\$216,789	分離帳戶保險價值準備	\$63,097,075	\$64,338,760
透過損益按公允價 值衡量之金融資產	62,484,685	64,492,401	其他應付款	247,577	556,556
其他應收款	102,135	186,126			
合 計	\$63,344,652	\$64,895,316	合 計	\$63,344,652	\$64,895,316

資 產			負 債		
科目	101.9.30	101.1.1	科目	101.9.30	101.1.1
銀行存款	\$363,599	\$647,324	分離帳戶保險價值準備	\$63,772,069	\$59,966,179
透過損益按公允價 值衡量之金融資產	63,751,088	59,618,253	其他應付款	480,064	424,513
其他應收款	137,446	125,115			
合 計	\$64,252,133	\$60,390,692	合 計	\$64,252,133	\$60,390,692

(2) 分離帳戶保險商品收益及費用明細表如下：

費 用			收 益		
科目	102.7.1~ 102.9.30	101.7.1~ 101.9.30	科目	102.7.1~ 102.9.30	101.7.1~ 101.9.30
保險賠款與給付	\$1,532,999	\$1,447,753	保費收入	\$1,652,986	\$1,780,467
分離帳戶保險價值 準備淨變動	245,630	1,891,305	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產及負債損益	1,796,728	2,210,976
保管費支出	547,101	378,813	利息收入	24	18
手續費支出	7	11	其他收入	30,875	23,180
			兌換利益(損失)	(1,154,876)	(296,759)
合 計	\$2,325,737	\$3,717,882	合 計	\$2,325,737	\$3,717,882

中國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，均以新台幣仟元為單位)

費 用			收 益		
科目	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30	科目	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
保險賠款與給付	\$4,974,113	\$4,601,503	保費收入	\$4,983,576	\$5,319,102
分離帳戶保險價值			透過損益按公允價		
準備淨變動	(1,730,235)	1,863,283	值衡量之金融資		
保管費支出	1,509,875	1,232,808	產及負債損益	592,042	2,889,285
手續費支出	26	30	利息收入	78	50
			其他收入	87,268	63,146
			兌換利益(損失)	(909,185)	(573,959)
合 計	\$4,753,779	\$7,697,624	合 計	\$4,753,779	\$7,697,624

- (3) 本公司因經營前揭投資型保險業務，而於民國 102 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日自交易對手取得之銷售獎金分別為 74,027 仟元、69,486 仟元、225,842 仟元及 205,302 仟元，帳列手續費收入。

七、保險合約資訊

1. 保險合約風險管理之目標、政策及程序及方法

(1) 風險管理之架構、組織及權責範圍：

本公司董事會確保風險管理之有效性並負整體風險管理之最終責任，負責制訂公司總體風險胃納及風險容忍度、審閱及核准本公司的風險管理目標及策略。董事會下並設有「風險管理委員會」，定期於董事會召開時提出風險管理報告，各項風險管理報告及相關事務均呈報風險管理委員會並由董事會做最終之核定。除風險管理委員會外，另設立資產負債管理小組，以強化本公司風險管理組織與架構。此外並設立獨立於業務單位之外之風險管理部，負責執行各項風險管理措施，並落實各項風險管理機制，包含日常風險之監控、衡量及評估等事務，同時協助董事會擬定公司風險胃納，並執行董事會核定之風險管理政策規章及風險管理委員會核定事項。另，業務單位則須負責風險之辨識，並呈報風險暴露狀況，衡量風險發生時所影響之程度，定期檢視各項風險及限額，並確保單位之內部控制程序有效執行，以符合相關法規及公司風險管理政策。

中國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，均以新台幣仟元為單位)

(2) 風險管理之政策、程序及方法：

本公司之風險管理政策為針對各項業務制定足以辨識、衡量、監控、報告及回應風險之有效機制，建立明確之風險管理目標、控管方式及責任歸屬，以確保各項營運風險控制在可容忍範圍內，俾創造最大之盈餘及股東利潤。

依據董事會通過之「中國人壽保險股份有限公司風險管理政策」，且遵循集中管理及專業分工原則，按風險來源指派專責風險管理單位進行管理各類風險，包含市場、信用、作業、流動性、核保、精算、保險商品開發、資產負債管理等風險，並針對各類風險分別制定管理準則，規範衡量與評估方法，定期提出風險報告以監控各類風險。

(3) 準備金相關風險管理之政策、程序及方法：

準備金相關風險係指針對簽單業務低估負債，造成各種準備金之提存，不足以支應未來履行義務之風險。本公司對於保險業務之準備金相關風險訂定適當之風險管理機制，並落實執行。

(4) 資產負債配合風險管理之政策、程序及方法：

資產負債配合風險係指資產和負債價值變動不一致所致之風險。本公司根據所銷售之保險負債風險屬性及其複雜程度，訂定適當之資產負債管理機制，使本公司在可承受之範圍內，形成、執行、監控和修正資產和負債相關策略，以達成公司預定之財務目標。其內容包含下列項目：

- ① 資產負債配合風險辨識。
- ② 資產負債配合風險衡量。
- ③ 資產負債配合風險回應。

2. 保險風險資訊

(1) 保險風險之敏感度－保險合約及具裁量參與特性之金融商品：

保險公司係依法規計提各項準備金，並定時進行負債適足性測試，以評估公司整體保險負債是否適足。

中國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，均以新台幣仟元為單位)

本公司承保之保險合約及具裁量參與特性之金融商品，主要風險包括死亡率/罹病率、脫退率、費用及投資報酬率，於負債適足性測試時，將納入公司所有保險合約及具裁量參與特性之金融商品，依評估時點之現時資訊訂定上述各項精算假設，以評估公司整體帳上保險負債是否適足。若測試結果顯示帳上保險負債確有不適足時，將依規定計提其不足數為負債適足準備金，此負債適足準備金之提存將影響公司當期損益。

本公司於民國102年9月底就所有保險合約及具裁量參與特性之金融商品而言，於死亡率/罹病率、脫退率、費用假設變動5%，及投資報酬率假設下降0.1%之狀況下，皆不致造成本公司保險負債之不適足。

(2) 保險風險集中之說明

① 本公司所有業務均來自台灣境內，保險風險在本公司所承保的各個地區並無重大的差別，且本公司依每一危險單位及每一危險事故訂定可忍受之累積風險限額，並就超出限額之風險透過再保險予以移轉保險風險。有關本公司持有再保險前後之風險集中情形，請參閱附註(六)、15 之各項準備明細表。

② 依「保險業各種準備金提存辦法」規定，本公司為因應未來發生重大事故所需支應之巨額賠款而提存之重大事故特別準備金，以及為因應各該險別損失率或賠款異常變動而提存之危險變動特別準備金，每年新增提存數應依國際會計準則公報第十二號扣除所得稅後之餘額提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。

(3) 理賠發展趨勢

① 直接業務損失發展趨勢

意外 年度	發展年數						賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	
97	\$2,170,100	\$2,736,556	\$2,776,542	\$2,781,989	\$2,786,399	\$2,790,993	\$823,434
98	2,243,111	2,870,648	2,924,110	2,934,461	2,935,953		
99	2,574,879	3,071,401	3,132,443	3,136,797			
100	2,610,108	3,276,928	3,319,470				
101	2,345,575	2,925,574					
102	1,546,360						

註：本表未包含長年期壽險

加：長年期險種賠款 367,016
無理賠優惠賠款準備 86,455
賠款準備金餘額 \$1,276,905

中國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，均以新台幣仟元為單位)

② 自留業務損失發展趨勢

意外 年度	發展年數						賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	
97	\$2,128,556	\$2,682,784	\$2,721,905	\$2,719,002	\$2,723,312	\$2,727,802	
98	2,204,858	2,820,114	2,862,350	2,868,022	2,869,481		
99	2,535,358	3,010,157	3,068,543	3,065,777			
100	2,561,841	3,214,455	3,251,755				
101	2,304,504	2,869,800					
102	1,519,284						
							\$806,515
							加：長年期險種賠款 354,014
							無理賠優惠賠款準備 86,455
							賠款準備金餘額 <u>\$1,246,984</u>

註：本表未包含長年期壽險

加：長年期險種賠款 354,014
無理賠優惠賠款準備 86,455
賠款準備金餘額 \$1,246,984

本公司針對已報及未報賠案之預計未來給付及其相關理賠處理成本提存賠款準備。該等準備之提存作業因涉及諸多不確定、估計及判斷，故存有高度之複雜性。任何估計或判斷之改變視為會計估計變動處理，其變動所造成之影響數列入當期損益。某些賠案可能會延遲通報本公司，另，估列未報賠案預計可能賠付金額時，涉及大量過去之賠付經驗及主觀判斷。因此，並無法確認資產負債表日所估列之賠款準備會與賠案最終之賠付金額相等。帳列賠款準備係依據目前現時可得之資訊估計，然而，最終之結果可能因賠案之續後發展而偏離原始估計值。

上表係列示賠案之理賠發展趨勢(不包含將於一年內確定給付金額及時間之案件)，各事故年度係指賠案發生年度，橫軸則代表賠案之發展年度，每一斜線代表每一年度年底之各事故年度累積已發生賠款金額，所稱已發生賠款金額包括已決及未決賠款，說明本公司如何隨時間經過估計各事故年度之理賠金額。影響本公司賠款準備提存數之情況與趨勢未必與未來相同，因此，預計未來賠付金額並無法經由上表之理賠發展趨勢據以決定之。

(4) 信用風險：

對本公司承接之保險合約而言，其信用風險來自於再保險人未能履行其再保險合約之義務而使本公司產生財務損失之風險，本公司若與再保險人發生爭議，可能導致再保險資產減損。另保險經紀人或代理人之應收款亦具有信用風險。

本公司再保險合約之最大暴險為再保險資產帳面值。為管理上述風險，避免發生信用損失，本公司選擇與信用良好之再保險公司交易，訂定相關選擇標準規範，定期評估再保人財務業務狀況並監控其信用狀況或評等，視情況於必要時調整業務範圍與規模，並預防信用風險過度集中之情況。

中國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，均以新台幣仟元為單位)

(5) 流動性風險：

截至民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，本公司保險合約負債之流動性風險到期日分析如下：

102 年 9 月 30 日	1 年以內	1-3 年	3-5 年	5-15 年	15 年以上
包括具裁量參與特性 投資合約之保險負債 具金融商品性質之保 險契約準備	\$6,331,169	\$73,679,308	\$66,826,309	\$270,346,208	\$1,700,423,796
	6,353,873	-	-	-	-
101 年 12 月 31 日	1 年以內	1-3 年	3-5 年	5-15 年	15 年以上
包括具裁量參與特性 投資合約之保險負債 具金融商品性質之保 險契約準備	\$6,853,598	\$67,098,695	\$61,944,799	\$320,742,805	\$986,847,462
	5,972,106	461,748	-	-	-
101 年 9 月 30 日	1 年以內	1-3 年	3-5 年	5-15 年	15 年以上
包括具裁量參與特性 投資合約之保險負債 具金融商品性質之保 險契約準備	\$5,611,644	\$58,324,868	\$69,518,075	\$304,893,329	\$965,376,610
	143,288	6,318,220	-	-	-
101 年 1 月 1 日	1 年以內	1-3 年	3-5 年	5-15 年	15 年以上
包括具裁量參與特性 投資合約之保險負債 具金融商品性質之保 險契約準備	\$8,661,944	\$39,555,900	\$78,499,910	\$268,813,592	\$634,809,922
	80,813	6,505,941	-	-	-

- 註：1. 本表係推估所有保險負債相關之淨現金流量其發生始點。
2. 實際到期日會因保戶解約權之行使而產生變動。
3. 該表無法與資產負債表之負債勾稽，係因上述合約係未折現之合約現金流量分析，另包括未來續期保費收入之現金流入。
4. 除上表分析外，本公司以預期 12 個月以內及以上分析資產負債，請參閱附註(十)。

中國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，均以新台幣仟元為單位)

(6) 市場風險：

本公司於衡量保險合約負債時，係依現行「保險業各種準備金提存辦法」之規定，採用主管機關規定之準備金折現率計提準備金，此假設未必與市場利率有一致之改變，因此市場風險之變動，對本公司保險合約之損益與權益沒有顯著影響。然市場風險變動對於依現時資訊評估之負債適足性測試可能有影響，但對本公司目前已認列之保險負債之適足情形影響不大。

八、金融工具

1. 金融工具之種類

金融資產

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
透過損益按公允價值衡量				
之金融資產：				
持有供交易	\$2,731,670	\$2,138,260	\$4,798,073	\$786,497
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	618,906	641,376	586,395	110,096
小計	3,350,576	2,779,636	5,384,468	896,593
備供出售之金融資產	432,080,425	483,045,952	70,399,028	63,587,118
持有至到期日投資	-	-	407,308,444	379,649,958
放款及應收款：				
現金及約當現金(不含庫存現金及週轉金)	78,107,295	66,616,721	56,202,852	60,241,926
無活絡市場之債券投資	267,153,993	158,118,970	127,444,946	97,488,497
應收款項	10,061,190	12,330,910	11,213,960	9,288,864
放款	31,446,407	32,793,971	32,767,478	34,811,785
存出保證金	3,810,852	3,890,780	3,761,239	3,473,445
小計	390,579,737	273,751,352	231,390,475	205,304,517
合計	\$826,010,738	\$759,576,940	\$714,482,415	\$649,438,186

中國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，均以新台幣仟元為單位)

金融負債

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
透過損益按公允價值衡量 之金融負債：				
持有供交易	\$476,619	\$470,800	\$545,088	\$797,961
攤銷後成本衡量之金融負債：				
應付款項	5,474,592	4,443,848	5,919,825	4,005,874
存入保證金	124,487	122,219	123,591	118,827
其他金融負債	10,995	21,776	21,563	148,733
小計	5,610,074	4,587,843	6,064,979	4,273,434
合計	\$6,086,693	\$5,058,643	\$6,610,067	\$5,071,395

2. 金融工具之公允價值

(1) 金融資產及金融負債之公允價值係指該工具與有成交意願者(而非以強迫或清算方式)於現時交易下買賣之金額。本公司金融資產及金融負債公允價值估計所使用之方法及假設如下：

- ① 現金及約當現金、應收款項、應付款項及其他流動負債公允價值約等於帳面金額，主要係因此類工具之到期期間短。
- ② 具標準條款與條件並於活絡市場交易之金融資產及金融負債，其公允價值係參照市場報價決定(包括上市櫃股票及債券等)。
- ③ 非屬活絡市場之金融商品，係以市場法、現金流量折現法或參考交易對手之報價等資訊估計公允價值。
- ④ 衍生性金融工具之公允價值係採用公開報價計價。
- ⑤ 其他金融資產及金融負債之公允價值，係以現金流量折現分析為基礎決定，其利率及折現率等假設主要參照類似工具相關資訊、存續期間適用殖利率曲線等資訊。

中國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，均以新台幣仟元為單位)

(2) 以攤銷後成本衡量金融工具之公允價值

除下表所列者外，本公司部分以攤銷後成本衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近於公允價值：

	帳面金額			
	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
金融資產				
持有至到期日投資	\$-	\$-	\$407,308,444	\$379,649,958
無活絡市場之債券投資	267,153,993	158,118,970	127,444,946	97,488,497
存出保證金	3,810,852	3,890,780	3,761,239	3,473,445
	公允價值			
	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
金融資產				
持有至到期日投資	\$-	\$-	\$423,333,058	\$388,727,971
無活絡市場之債券投資	263,140,342	162,600,077	131,774,368	98,210,923
存出保證金	3,846,212	4,035,951	4,031,824	3,647,021

(3) 認列於資產負債表之公允價值

為提供揭露資訊，本公司使用可反映衡量時所用輸入值之重要性之公允價值等級，將公允價值之衡量予以分類，並區分為下列等級：

第一等級：公允價值衡量使用活絡市場之公開報價(未經調整)。

第二等級：公允價值衡量直接使用價格或間接由價格推導而得可觀察之輸入值。

第三等級：公允價值衡量使用不可觀察之輸入值，及可觀察輸入值須依據不可觀察之參數作重大調整者。

中國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，均以新台幣仟元為單位)

① 金融工具之公允價值層級

以公允價值衡量之金融工具項目	102.9.30			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生性金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融				
資產	\$2,084,656	\$1,323,920	\$760,736	\$-
持有供交易之金融資產	1,465,750	1,218,737	247,013	-
股票投資	1,218,737	1,218,737	-	-
債券投資	247,013	-	247,013	-
原始認列時指定透過損益按				
公允價值衡量之金融資產	618,906	105,183	513,723	-
備供出售金融資產	432,080,425	142,183,349	289,709,869	187,207
股票投資	67,680,069	54,563,518	12,929,344	187,207
債券投資	347,816,261	71,035,736	276,780,525	-
其他	16,584,095	16,584,095	-	-
衍生性金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融				
資產	1,265,920	-	1,265,920	-
遠期外匯合約	1,262,541	-	1,262,541	-
利率交換合約	3,379	-	3,379	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融				
負債	(476,619)	-	(476,619)	-
遠期外匯合約	(476,619)	-	(476,619)	-
合計	\$434,954,382	\$143,507,269	\$291,259,906	\$187,207

中國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，均以新台幣仟元為單位)

以公允價值衡量之金融工具項目	101.12.31			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生性金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融				
資產	\$2,298,328	\$1,501,608	\$796,720	\$-
持有供交易之金融資產	1,656,952	1,397,692	259,260	-
股票投資	1,397,692	1,397,692	-	-
債券投資	259,260	-	259,260	-
原始認列時指定透過損益按				
公允價值衡量之金融資產	641,376	103,916	537,460	-
備供出售金融資產	483,045,952	142,162,628	340,686,131	197,193
股票投資	54,759,482	43,514,811	11,047,478	197,193
債券投資	417,137,824	88,499,608	328,638,216	-
其他	11,148,646	10,148,209	1,000,437	-
衍生性金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融				
資產	481,308	-	481,308	-
遠期外匯合約	474,746	-	474,746	-
利率交換合約	6,562	-	6,562	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融				
負債	(470,800)	-	(470,800)	-
遠期外匯合約	(470,800)	-	(470,800)	-
合計	\$485,354,788	\$143,664,236	\$341,493,359	\$197,193

中國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，均以新台幣仟元為單位)

101.9.30				
以公允價值衡量之金融工具項目	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生性金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融				
資產	\$2,225,187	\$1,483,151	\$742,036	\$-
持有供交易之金融資產	1,638,792	1,378,753	260,039	-
股票投資	1,378,753	1,378,753	-	-
債券投資	260,039	-	260,039	-
原始認列時指定透過損益按				
公允價值衡量之金融資產	586,395	104,398	481,997	-
備供出售金融資產	70,399,028	53,534,767	16,663,153	201,108
股票投資	56,314,469	43,620,232	12,493,129	201,108
債券投資	9,243,816	5,073,792	4,170,024	-
其他	4,840,743	4,840,743	-	-
衍生性金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融				
資產	3,159,281	-	3,159,281	-
遠期外匯合約	3,152,162	-	3,152,162	-
利率交換合約	7,119	-	7,119	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融				
負債	(545,088)	-	(545,088)	-
遠期外匯合約	(545,088)	-	(545,088)	-
合計	\$75,238,408	\$55,017,918	\$20,019,382	\$201,108

中國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，均以新台幣仟元為單位)

101.1.1

以公允價值衡量之金融工具項目	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生性金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融				
資產	\$372,248	\$110,096	\$262,152	\$-
持有供交易之金融資產	262,152	-	262,152	-
股票投資	-	-	-	-
債券投資	262,152	-	262,152	-
原始認列時指定透過損益按				
公允價值衡量之金融資產	110,096	110,096	-	-
備供出售金融資產	63,587,118	53,416,437	9,969,573	201,108
股票投資	44,722,965	38,777,875	5,743,982	201,108
債券投資	14,467,213	10,241,622	4,225,591	-
其他	4,396,940	4,396,940	-	-
衍生性金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融				
資產	524,345	-	524,345	-
遠期外匯合約	474,712	-	474,712	-
利率交換合約	49,633	-	49,633	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融				
負債	(797,961)	-	(797,961)	-
遠期外匯合約	(797,961)	-	(797,961)	-
合計	\$63,685,750	\$53,526,533	\$9,958,109	\$201,108

② 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產及負債變動明細表

A. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入 損益	列入其他 綜合損益	買進或 發行	轉入 第三等級	賣出、處分 或交割	自第三等級 轉出	
備供出售 金融資產	\$197,193	\$-	\$(9,986)	\$-	\$-	\$-	\$-	\$187,207

中國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，均以新台幣仟元為單位)

民國 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
備供出售 金融資產	\$201,108	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$201,108

B. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日無公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債。

C. 第一等級及第二等級之間之轉換：

102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日未發生以公允價值計量的第一等級和第二等級金融資產和負債之間的移轉。

九、財務風險管理

本公司財務風險管理目標主要為管理因持有金融資產而產生之風險，依據本公司風險管理政策，其主要財務風險為市場風險、信用風險及流動性風險。公司已針對前述各項財務風險建立相關管理準則，規範衡量與評估方法，以下為各項風險險之定義、來源、管理程序以及用以衡量風險之方法：

1. 信用風險分析

- (1) 信用風險係指因發行人、契約交易相對人及債務人未能履行責任(義務)或因其信用品質改變，導致本公司持有之金融資產契約發生違約或造成價值損失之風險。本公司從事金融商品交易所面臨之信用風險主要為發行人信用風險與交易對手信用風險。

發行者信用風險係指債券發行者、債務人與保證人不償還其債務，或因為破產、犯法及稅法、會計準則之改變，使其信用惡化無法履行還款義務或遵守發行條款之違約損失風險。

中國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，均以新台幣仟元為單位)

交易對手信用風險係指交易對手、保管銀行、經紀商、再保險人等交易參與人，對於現在或未來之現金流量，無法或不依合約履行交割責任(義務)之風險。

本公司定期出具報告評估各交易相對人、發行人之信用狀況，並針對現存債券部位之信用風險，分別依據其財務狀況、經營管理表現加以評級歸類，綜結各項指標評分，提出內部評等，同時據以管理各信用評等等級額度使用狀況。

本公司所訂定之信用額度種類主要有二類，就交易對手信用風險限額，分為交割前風險額度及交割風險額度；另一類為發行人信用風險限額，並根據長短期之交易期間訂定信用風險額度。

信用風險衡量部分，本公司已建置信用風險值模型，計算信用風險值，分別估計非預期損失及信用預期損失，以衡量因發行人信用評等變動或違約所導致之信用部位最大可能損失。此外，並依據發行人所處地區、產業、信用評等等各分項投資組合，分別檢視其信用風險及集中風險。

(2) 金融資產信用風險集中度分析

A. 本公司持有之金融債務工具或存放於銀行之存款之最大信用風險暴險依地區分布列示如下：

日期：102年9月30日

金融資產	台灣	亞洲	歐洲	美洲	全球	合計
現金及約當現金	70,323,407	7,482,342	301,546	-	-	78,107,295
透過損益按公允價值衡量之金融資產	865,919	-	-	-	-	865,919
備供出售金融資產	218,828,406	32,570,224	53,131,024	28,804,242	14,482,365	347,816,261
無活絡市場之債券投資	77,168,820	58,774,367	72,679,773	55,381,890	3,149,143	267,153,993
存出保證金	3,784,918	-	-	-	-	3,784,918
合計	370,971,470	98,826,933	126,112,343	84,186,132	17,631,508	697,728,386
各地區佔整體比例	53.17%	14.16%	18.07%	12.07%	2.53%	100.00%

中國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，均以新台幣仟元為單位)

日期：101年12月31日

金融資產	台灣	亞洲	歐洲	美洲	全球	合計
現金及約當現金	38,996,299	23,126,856	4,493,566	-	-	66,616,721
透過損益按公允價值衡量之金融資產	900,636	-	-	-	-	900,636
備供出售金融資產	238,079,410	37,679,931	84,626,725	36,179,234	21,626,990	418,192,290
無活絡市場之債券投資	76,160,361	31,105,750	25,854,270	24,901,310	97,281	158,118,972
存出保證金	3,863,969	-	-	-	-	3,863,969
合計	358,000,675	91,912,537	114,974,561	61,080,544	21,724,271	647,692,588
各地區佔整體比例	55.27%	14.19%	17.75%	9.43%	3.36%	100.00%

日期：101年9月30日

金融資產	台灣	亞洲	歐洲	美洲	全球	合計
現金及約當現金	31,395,842	20,409,115	4,397,895	-	-	56,202,852
透過損益按公允價值衡量之金融資產	846,434	-	-	-	-	846,434
備供出售金融資產	4,170,024	25,078	2,823,782	2,183,262	41,670	9,243,816
無活絡市場之債券投資	71,529,422	17,178,176	15,062,039	19,278,347	4,396,962	127,444,946
持有至到期日金融資產	216,249,255	22,183,190	93,302,864	31,208,488	44,364,647	407,308,444
存出保證金	3,734,361	-	-	-	-	3,734,361
合計	327,925,338	59,795,559	115,586,580	52,670,097	48,803,279	604,780,853
各地區佔整體比例	54.22%	9.89%	19.11%	8.71%	8.07%	100.00%

日期：101年1月1日

金融資產	台灣	亞洲	歐洲	美洲	全球	合計
現金及約當現金	51,560,975	7,564,284	1,116,667	-	-	60,241,926
透過損益按公允價值衡量之金融資產	372,248	-	-	-	-	372,248
備供出售金融資產	8,212,571	64,762	2,755,837	3,434,043	-	14,467,213
無活絡市場之債券投資	61,339,752	6,634,755	14,736,959	14,383,452	393,579	97,488,497
持有至到期日金融資產	194,377,402	22,717,370	89,784,408	29,904,878	42,865,900	379,649,958
存出保證金	3,447,045	-	-	-	-	3,447,045
合計	319,309,993	36,981,171	108,393,871	47,722,373	43,259,479	555,666,887
各地區佔整體比例	57.46%	6.66%	19.51%	8.59%	7.78%	100.00%

中國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，均以新台幣仟元為單位)

B. 本公司放款(不含保單貸款及自動墊繳)之最大信用曝險依地區分布列示如下：

日期：102年9月30日

擔保品座落區域	北區： 大台北及東部縣市	中區： 台中至彰化及南投	南區： 台南以南縣市	合計
擔保放款	\$2,630,918	\$1,276,650	\$1,282,326	\$5,189,894
催收款	250,304	-	3,449	253,753
合計	\$2,881,222	\$1,276,650	\$1,285,775	\$5,443,647
佔整體比率	52.93%	23.45%	23.62%	100.00%

日期：101年12月31日

擔保品座落區域	北區： 大台北及東部縣市	中區： 台中至彰化及南投	南區： 台南以南縣市	合計
擔保放款	\$3,439,350	\$1,676,497	\$1,670,263	\$6,786,110
催收款	299,608	3,070	10,945	313,623
合計	\$3,738,958	\$1,679,567	\$1,681,208	\$7,099,733
佔整體比率	52.66%	23.66%	23.68%	100.00%

日期：101年9月30日

擔保品座落區域	北區： 大台北及東部縣市	中區： 台中至彰化及南投	南區： 台南以南縣市	合計
擔保放款	\$3,750,657	\$1,783,880	\$1,765,365	\$7,299,902
催收款	305,294	3,070	12,251	320,615
合計	\$4,055,951	\$1,786,950	\$1,777,616	\$7,620,517
佔整體比率	53.22%	23.45%	23.33%	100.00%

日期：101年1月1日

擔保品座落區域	北區： 大台北及東部縣市	中區： 台中至彰化及南投	南區： 台南以南縣市	合計
擔保放款	\$4,958,481	\$2,130,838	\$2,170,504	\$9,259,823
催收款	370,771	1,959	15,483	388,213
合計	\$5,329,252	\$2,132,797	\$2,185,987	\$9,648,036
佔整體比率	55.24%	22.10%	22.66%	100.00%

中國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，均以新台幣仟元為單位)

(3) 金融資產信用品質及逾期減損分析

A. 金融工具信用風險品質分級

本公司內部信用風險分級，可分為投資等級與非投資等級，主要係依據信用評等機構之評等進行分級：

- a. 其信用評等在 BBB- 以上者列為投資等級。
- b. 信用評等未達 BBB- 以上或無評等者列為非投資等級。
- c. 已減值：表示該公司或標的未依約履行其義務，本公司依潛在損失估計已達減值標準。

本公司金融工具按信用品質分類，包括正常資產、已逾期但未減值、已減值等三類，分別列示如下：

日期：102 年 9 月 30 日

金融資產	正常資產		已逾期 但未減值	已減值	合計
	投資等級	非投資等級			
現金及約當現金	78,107,295	-	-	-	78,107,295
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	760,736	105,183	-	-	865,919
備供出售金融資產	344,125,077	3,691,184	-	-	347,816,261
無活絡市場之債券投資	267,153,993	-	-	-	267,153,993
存出保證金	3,784,918	-	-	-	3,784,918
合計	693,932,019	3,796,367	-	-	697,728,386
佔整體比例	99.46%	0.54%	-	-	100.00%

日期：101 年 12 月 31 日

金融資產	正常資產		已逾期 但未減值	已減值	合計
	投資等級	非投資等級			
現金及約當現金	66,616,721	-	-	-	66,616,721
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	796,720	103,916	-	-	900,636
備供出售金融資產	413,466,039	4,726,252	-	-	418,192,291
無活絡市場之債券投資	158,118,972	-	-	-	158,118,972
存出保證金	3,863,969	-	-	-	3,863,969
合計	642,862,421	4,830,168	-	-	647,692,589
佔整體比例	99.25%	0.75%	-	-	100.00%

中國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，均以新台幣仟元為單位)

日期：101年9月30日

金融資產	正常資產		已逾期 但未減值	已減值	合計
	投資等級	非投資等級			
現金及約當現金	56,202,852	-	-	-	56,202,852
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	742,036	104,398	-	-	846,434
備供出售金融資產	9,163,237	80,579	-	-	9,243,816
無活絡市場之債券投資	127,444,946	-	-	-	127,444,946
持有至到期日金融資產	400,610,503	6,697,941	-	-	407,308,444
存出保證金	3,734,361	-	-	-	3,734,361
合計	597,897,935	6,882,918	-	-	604,780,853
佔整體比例	98.86%	1.14%	-	-	100.00%

日期：101年1月1日

金融資產	正常資產		已逾期 但未減值	已減值	合計
	投資等級	非投資等級			
現金及約當現金	60,241,926	-	-	-	60,241,926
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	262,152	110,096	-	-	372,248
備供出售金融資產	14,407,087	60,126	-	-	14,467,213
無活絡市場之債券投資	97,488,497	-	-	-	97,488,497
持有至到期日金融資產	379,396,324	253,634	-	-	379,649,958
存出保證金	3,447,045	-	-	-	3,447,045
合計	555,243,031	423,856	-	-	555,666,887
佔整體比例	99.92%	0.08%	-	-	100.00%

B. 本公司針對擔保放款風險分級，係評估是否存在發生減損之客觀證據、或是否有可觀察之資訊顯示債務人有債信惡化跡象，分列各等級，定義如下：

- a. 正常戶：債務人繳付貸款月付金，逾期天數未逾30天，且債務人無債信惡化跡象，表示債務人能維持正常履約繳款。
- b. 償債能力轉差：未存在客觀證據顯示減損之發生，惟債務人已有財務困難債信惡化，申請協議還款、前置協商、清算或更生等進行債務重整，顯示債務人履約能力轉差。

中國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，均以新台幣仟元為單位)

- c. 遲延戶：債務人繳付貸款月付金，逾期天數達 31~90 天。無法於正常約定清償期還款，已顯示債務人無正常履約能力。
- d. 已逾期但未減值：債務人繳付貸款月付金，逾期天數已逾 91 天以上，已存在減損客觀之證據，需對資產進行評估減損作業。經估計案件未來現金流量之現值(包含處分擔保品)，高於放款帳面金額，表示該放款資產尚未發生減值。
- e. 已逾期且已減值：債務人逾期天數已達逾期放款標準，已存在減損客觀之證據，需對資產進行評估減損作業，經估計該案件未來現金流量之現值，已低於放款帳面金額，顯示放款資產實已發生損失。

依上述各等級列示擔保放款如下：

日期：102 年 9 月 30 日

擔保放款 及催收款	低度風險	潛在風險戶		已逾期 但未減值	已逾期 且已減值	已提列損失 準備金額	合計
	正常戶	償債能力轉差	遲延戶				
個人消金	5,027,662	70,888	31,504	5,611	105	26,647	5,109,123
法人企金	52,000	33,143	-	361,676	-	112,295	334,524
合計	5,079,662	104,031	31,504	367,287	105	138,942	5,443,647

日期：101 年 12 月 31 日

擔保放款 及催收款	低度風險	潛在風險戶		已逾期 但未減值	已逾期 且已減值	已提列損失 準備金額	合計
	正常戶	償債能力轉差	遲延戶				
個人消金	6,575,061	78,090	30,662	12,807	4,817	35,590	6,665,847
法人企金	88,000	46,952	-	412,070	-	113,136	433,886
合計	6,663,061	125,042	30,662	424,877	4,817	148,726	7,099,733

日期：101 年 9 月 30 日

擔保放款 及催收款	低度風險	潛在風險戶		已逾期 但未減值	已逾期 且已減值	已提列損失 準備金額	合計
	正常戶	償債能力轉差	遲延戶				
個人消金	7,030,030	84,302	34,132	13,302	10,591	39,171	7,133,186
法人企金	136,000	46,952	-	457,225	-	152,846	487,331
合計	7,166,030	131,254	34,132	470,527	10,591	192,017	7,620,517

中國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，均以新台幣仟元為單位)

日期：101年1月1日

擔保放款 及催收款	低度風險	潛在風險戶		已逾期 但未減值	已逾期 且已減值	已提列損失 準備金額	合計
	正常戶	償債能力轉差	遲延戶				
個人消金	8,667,941	92,031	51,600	7,960	15,873	81,039	8,754,366
法人企金	436,000	55,238	-	457,698	-	55,266	893,670
合計	9,103,941	147,269	51,600	465,658	15,873	136,305	9,648,036

另，本公司擔保放款淨額之帳齡分析如下：

	未遲延		已遲延		合計
	且未減損		但未減損		
	30天內	31-90天	91-180天	181天以上	
102.9.30	\$5,157,277	\$30,874	\$1,743	\$253,753	\$5,443,647
101.12.31	6,754,163	30,049	1,898	313,623	7,099,733
101.9.30	7,260,798	33,449	5,655	320,615	7,620,517
101.1.1	9,204,955	50,568	4,300	388,213	9,648,036

已逾期未減損之貼現及放款金融資產所持有的擔保品之公允價值於民國102年9月30日、101年12月31日、101年9月30日及101年1月1日分別為1,002,107仟元、1,290,456仟元、1,523,303仟元及1,215,697仟元。

3. 流動性風險分析

- (1) 金融商品之流動性風險可分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。
「資金流動性風險」係指公司無法於合理之時間內、以合理之資金成本，取得必要且充足之資金供給，以致產生資金供需缺口之風險；「市場流動性風險」係指公司為獲得必要之資金供給而必須以低於市場價格出售資產而蒙受損失之風險。

本公司已依業務特性評估與監控短期現金流量情形，建置完善之資金流動性風險管理機制，且考量市場交易量與其所持部位之相稱性審慎管理市場流動性風險，於承作投資時分散市場風險，保持投資各面向(如資產類別、到期日、區域、幣別及工具)的多角化。並規劃緊急籌資計劃以評估公司如何在長期流動性不佳的環境下，仍能正常營運並支付緊急且重大之資金需求。

中國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，均以新台幣仟元為單位)

本公司定期監控市場流動性，視市場情形及資金需求安排流動性資產期限組合，擬定資金使用計劃。每季編製資產以及負債之存續期間報告，按每季底的有效契約預估未來負債面的現金支出時間及金額大小。配合滿期金的再次銷售管理或資產組合調整等措施，提早因應可能的流動性風險，並依實際管理需求或特殊情況，採用現金流量模型評估現金流量風險。

(2) 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

A. 為管理流動性風險而持有之金融資產

本公司持有包括現金及具高度流動性且優質之資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、透過損益按公允價值衡量之金融資產、放款及應收款、備供出售金融資產、持有至到期日之金融資產、無活絡市場之債券投資等。

B. 非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本公司之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

非衍生金融工具

	1年內	超過1年	合計
102.9.30			
應付款項	\$5,474,592	\$-	\$5,474,592
可轉換公司債	10,773	-	10,773
101.12.31			
應付款項	\$4,443,848	\$-	\$4,443,848
可轉換公司債	-	21,128	21,128
101.9.30			
應付款項	\$5,919,825	\$-	\$5,919,825
可轉換公司債	-	21,128	21,128
101.1.1			
應付款項	\$4,005,874	\$-	\$4,005,874
可轉換公司債	-	144,305	144,305

中國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，均以新台幣仟元為單位)

C. 衍生金融負債到期分析

本公司操作之衍生工具包括外匯衍生工具(如外匯交換、遠期外匯)及利率衍生工具(如換匯換利、利率交換)。

本公司持有足夠的營運資金，包括現金及約當現金與政府公債等流動性佳之有價證券，足以支應投資運用與償付到期負債，故面臨之流動性風險極低。另本公司所從事之遠期外匯合約、換匯及換匯換利合約等衍生性金融商品因所承作之幣別係屬流動性高之貨幣，無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故市場流動性風險低；而到期之遠期外匯合約、換匯及換匯換利合約多予以續作，支應交割之資金亦充足，故資金流動性風險低。

本公司金融負債之到期日期限結構如下表所示：

		102.9.30				
		90天內	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價	值衡量之金融負債	\$468,432	\$8,187	\$-	\$-	\$476,619
		101.12.31				
		90天內	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價	值衡量之金融負債	\$470,800	\$-	\$-	\$-	\$470,800
		101.9.30				
		90天內	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價	值衡量之金融負債	\$545,088	\$-	\$-	\$-	\$545,088
		101.1.1				
		90天內	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價	值衡量之金融負債	\$797,961	\$-	\$-	\$-	\$797,961

註：表格統計以合約載明到期日為基礎，金額為帳面價值。

4. 市場風險分析

- (1) 市場風險係指金融資產暨負債因市場風險因子波動(係指利率、匯率、股價等變數)，使得價值發生變化，造成損失之風險。

本公司已建置風險值模型，公司所有交易部位，皆已納入風險管理系統定期監控，並計算風險值(Value at Risk)。超限控管指標以名目本金、價格敏感度與風險值為主，並於每週出具風險管理報表，執行例行控管及超限處理。亦定期於董事會或風險管理委員會中，報告各資產之風險值、各類額度使用狀況及回溯測試結果。

- (2) 匯率風險

本公司針對持有之外幣部位因匯率之變動造成價值變動之風險，持續執行換匯與遠匯衍生性商品交易避險，並依相關法律及內控要求，利用相關模型及控管機制，有效控制此項風險。

本公司匯率風險主要與營業活動(收入或費用所使用之貨幣與本公司功能性貨幣不同時)有關。

本公司之應收外幣款項與應付外幣款項之部分幣別相同，此時，部位相當部分會產生自然避險效果，針對部分外幣款項則使用遠期外匯合約以管理匯率風險，基於前述自然避險及以遠期外匯合約之方式管理匯率風險不符合避險會計之規定，因此未採用避險會計。

- (3) 利率風險

利率風險係因市場利率之變動而導致金融工具之公允價值波動之風險。本公司藉由固定及浮動利率之組合，並輔以利率交換合約以管理利率風險，惟因不符合避險會計之規定，未適用避險會計。

- (4) 權益價格風險

本公司持有國內外之上市櫃及未上市櫃之權益證券，此等權益證券之價格會因該等投資標的未來價值之不確定性而受影響。本公司持有之上市櫃權益證券分別屬持有供交易及備供出售類別，未上市櫃權益證券則屬備供出售類別。本公司藉由多角化投資並針對單一權益證券投資設定限額，以管理權益證券之價格風險。權益證券之投資組合資訊需定期提供予本公司之高階管理階層，董事會授權之高階主管須對所有之權益證券投資決策進行複核及核准。

中國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，均以新台幣仟元為單位)

(5) 風險值

風險值係用以衡量投資組合於特定之期間和信賴水準下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生之最大潛在損失。本公司目前以 99%之信賴水準計算未來十日之風險值。

風險值模型必須能夠合理、完整、正確的衡量該金融工具或投資組合之最大潛在風險，方能作為本公司管理風險之模型；使用於管理風險之風險值模型，必須持續地進行模型驗證與回溯測試，以顯示該模型能夠合理有效衡量金融工具或投資組合之最大潛在風險。

(6) 壓力測試

在風險值模型之外，本公司定期以壓力測試衡量極端異常事件發生時之潛在風險。壓力測試係衡量一系列金融變數出現極端變動時，對投資組合價值之潛在影響。

目前本公司定期採用因子敏感度分析及假設情境模擬分析等方法，進行部位之壓力測試，該測試已能包含各種歷史情境中各項風險因子變動所造成之部位損失：

A. 因子敏感度分析(Simple Sensitivity)

因子敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。

B. 情境分析(Scenario Analysis)

情境分析係衡量假設之壓力事件發生時，對投資部位總價值所造成之變動金額，其方法包括：

a. 歷史情境：

選取歷史事件發生期間，將該期間風險因子之波動情形加入目前之投資組合，並計算投資組合於該事件發生所產生之虧損金額。

b. 假設情境：

對未來有可能會發生之市場極端變動，進行合理預期之假設，將其相關風險因子之變動加入目前之投資組合，並衡量投資部位於該事件發生所產生之虧損金額。

中國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，均以新台幣仟元為單位)

風險管理部定期進行歷史情境與假設情境之壓力測試報告，以作為公司風險分析、風險預警與業務管理之依據。

因子敏感度分析表

日期：102年9月30日

風險因子	變動數(+/-)	損益變動	權益變動
權益風險(股價指數)	+1%	14,416	533,469
利率風險(殖利率曲線)	+1bp	(420)	(333,053)
匯率風險(匯率)	+1%(USD對各幣別升值1%)	722,595	53,183

因子敏感度分析表

日期：101年9月30日

風險因子	變動數(+/-)	損益變動	權益變動
權益風險(股價指數)	+1%	16,777	404,140
利率風險(殖利率曲線)	+1bp	(479)	(6,497)
匯率風險(匯率)	+1%(USD對各幣別升值1%)	375,216	12,122

十、資產及負債預期於資產負債表日後十二個月內回收或償付之總金額，及超過十二個月後回收或償付之總金額：

項 目	102.9.30		合計
	十二個月內回收 或償付之總金額	超過十二個月後回 收或償付之總金額	
資產			
現金及約當現金	\$78,114,297	\$-	\$78,114,297
應收款項	10,061,190	-	10,061,190
當期所得稅資產	973,874	-	973,874
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,836,853	513,723	3,350,576
備供出售金融資產	72,696,223	359,384,202	432,080,425
無活絡市場之債券投資	9,759,131	257,394,862	267,153,993
投資性不動產	-	14,050,227	14,050,227
放款	-	31,446,407	31,446,407
再保險合約資產	275,590	-	275,590
不動產及設備	-	4,772,095	4,772,095
無形資產	-	36,161	36,161
遞延所得稅資產	893,742	-	893,742
其他資產	84,744	3,824,646	3,909,390
分離帳戶保險商品資產			63,344,652
總資產	\$175,695,644	\$671,422,323	\$910,462,619

中國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，均以新台幣仟元為單位)

項 目	102.9.30		
	十二個月內回收	超過十二個月後回	合計
	或償付之總金額	收或償付之總金額	
負債			
應付款項	\$5,474,592	\$-	\$5,474,592
透過損益按公允價值衡量之金融負債	476,619	-	476,619
其他金融負債	10,995	-	10,995
保險負債	13,559,551	763,375,785	776,935,336
具金融商品性質之保險契約準備	6,331,671	-	6,331,671
外匯價格變動準備	-	2,279,959	2,279,959
負債準備	-	220,354	220,354
遞延所得稅負債	-	1,449,149	1,449,149
其他負債	686,724	2,354,929	3,041,653
分離帳戶保險商品負債			63,344,652
總負債	\$26,540,152	\$769,680,176	\$859,564,980

項 目	101.12.31		
	十二個月內回收	超過十二個月後回	合計
	或償付之總金額	收或償付之總金額	
資產			
現金及約當現金	\$66,624,945	\$-	\$66,624,945
應收款項	12,321,107	9,803	12,330,910
當期所得稅資產	1,043,835	-	1,043,835
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,242,176	537,460	2,779,636
備供出售金融資產	69,635,955	413,409,997	483,045,952
無活絡市場之債券投資	13,365,133	144,753,837	158,118,970
投資性不動產	-	14,247,879	14,247,879
放款	-	32,793,971	32,793,971
再保險合約資產	240,431	-	240,431
不動產及設備	-	4,848,730	4,848,730
無形資產	-	36,205	36,205
遞延所得稅資產	1,267,508	-	1,267,508
其他資產	34,188	3,901,976	3,936,164
分離帳戶保險商品資產			64,895,316
總資產	\$166,775,278	\$614,539,858	\$846,210,452

中國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，均以新台幣仟元為單位)

項 目	101.12.31		合計
	十二個月內回收 或償付之總金額	超過十二個月後回 收或償付之總金額	
負債			
應付款項	\$4,443,848	\$-	\$4,443,848
透過損益按公允價值衡量之金融負債	470,800	-	470,800
其他金融負債	-	21,776	21,776
保險負債	11,322,347	689,137,075	700,459,422
具金融商品性質之保險契約準備	5,964,316	367,153	6,331,469
外匯價格變動準備	-	1,964,816	1,964,816
負債準備	-	226,309	226,309
遞延所得稅負債	-	2,389,026	2,389,026
其他負債	564,995	1,124,635	1,689,630
分離帳戶保險商品負債			64,895,316
總負債	\$22,766,306	\$695,230,790	\$782,892,412

項 目	101.9.30		合計
	十二個月內回收 或償付之總金額	超過十二個月後回 收或償付之總金額	
資產			
現金及約當現金	\$56,209,886	\$-	\$56,209,886
應收款項	11,204,087	9,873	11,213,960
當期所得稅資產	1,359,100	-	1,359,100
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,902,471	481,997	5,384,468
備供出售金融資產	50,268,261	20,130,767	70,399,028
無活絡市場之債券投資	5,742,949	121,701,997	127,444,946
持有至到期日金融資產	5,094,827	402,213,617	407,308,444
投資性不動產	-	14,129,653	14,129,653
放款	-	32,767,478	32,767,478
再保險合約資產	190,408	-	190,408
不動產及設備	-	4,613,170	4,613,170
無形資產	-	37,964	37,964
遞延所得稅資產	1,418,716	-	1,418,716
其他資產	67,829	3,796,828	3,864,657
分離帳戶保險商品資產			64,252,133
總資產	\$136,458,534	\$599,883,344	\$800,594,011

中國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，均以新台幣仟元為單位)

項 目	101.9.30		合計
	十二個月內回收 或償付之總金額	超過十二個月後回 收或償付之總金額	
負債			
應付款項	\$5,919,825	\$-	\$5,919,825
透過損益按公允價值衡量之金融負債	545,088	-	545,088
其他金融負債	-	21,563	21,563
保險負債	10,450,222	667,261,209	677,711,431
具金融商品性質之保險契約準備	-	6,332,554	6,332,554
外匯價格變動準備	-	1,988,043	1,988,043
負債準備	-	169,925	169,925
遞延所得稅負債	-	1,037,824	1,037,824
其他負債	624,119	755,674	1,379,793
分離帳戶保險商品負債			64,252,133
總負債	\$17,539,254	\$677,566,792	\$759,358,179

項 目	101.1.1		合計
	十二個月內回收 或償付之總金額	超過十二個月後回 收或償付之總金額	
資產			
現金及約當現金	\$60,257,162	\$-	\$60,257,162
應收款項	9,275,540	13,324	9,288,864
當期所得稅資產	962,886	-	962,886
透過損益按公允價值衡量之金融資產	896,593	-	896,593
備供出售金融資產	49,370,659	14,216,459	63,587,118
無活絡市場之債券投資	632,821	96,855,676	97,488,497
持有至到期日金融資產	6,399,624	373,250,334	379,649,958
投資性不動產	-	14,242,849	14,242,849
放款	-	34,811,785	34,811,785
再保險合約資產	258,458	-	258,458
不動產及設備	-	4,552,262	4,552,262
無形資產	-	31,455	31,455
遞延所得稅資產	1,161,585	-	1,161,585
其他資產	60,781	3,498,816	3,559,597
分離帳戶保險商品資產			60,390,692
總資產	\$129,276,109	\$541,472,960	\$731,139,761

中國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，均以新台幣仟元為單位)

項 目	101.1.1		合計
	十二個月內回收 或償付之總金額	超過十二個月後回 收或償付之總金額	
負債			
應付款項	\$4,005,874	\$-	\$4,005,874
透過損益按公允價值衡量之金融負債	797,961	-	797,961
其他金融負債	-	148,733	148,733
保險負債	9,186,479	613,064,670	622,251,149
具金融商品性質之保險契約準備	-	6,372,359	6,372,359
負債準備	-	158,565	158,565
遞延所得稅負債	-	310,393	310,393
其他負債	504,753	1,196,389	1,701,142
分離帳戶保險商品負債			60,390,692
總負債	\$14,495,067	\$621,251,109	\$696,136,868

十一、資本管理

本公司資本管理之主要目標，係確認依據「保險業資本適足性管理辦法」所計算之資本適足率符合保險法第一百四十三條之四第一項之適足比率，並維持健全之資本結構，以維護保戶權益並兼顧股東利益。

本公司主要透過定期監控資本適足率報告結果，進行資本管理，以確保公司之清償能力。

十二、關係人交易

與關係人間之重大交易事項如下：

1. 擔保放款及利息收入

項 目	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
其他關係人—擔保放款	\$-	\$327	\$345	\$398
項 目	102.7.1~ 102.9.30	101.7.1~ 101.9.30	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
其他關係人—利息收入	\$-	\$2	\$1	\$7

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日對其他關係人放款利率皆為 2.42%，最高餘額分別為 327 仟元及 398 仟元。

中國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，均以新台幣仟元為單位)

2. 本公司主要管理階層之獎酬

	102.7.1~102.9.30	101.7.1~101.9.30
短期員工福利	\$17,785	\$13,994
退職後福利	269	7,317
合計	\$18,054	\$21,311

	102.1.1~102.9.30	101.1.1~101.9.30
短期員工福利	\$156,540	\$115,140
退職後福利	1,448	7,955
合計	\$157,988	\$123,095

有關給付主要管理階層薪酬之相關詳細資訊，請參閱股東會年報內容。

十三、質押之資產

1. 民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日，提供質押及保證之資產明細如下：

項 目	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
備供出售金融資產	\$1,494,021	\$1,568,893	\$-	\$-
持有至到期日金融資產	-	-	1,438,654	1,253,303
無活絡市場之債券投資	2,290,897	2,295,076	2,295,707	2,193,742
合 計	\$3,784,918	\$3,863,969	\$3,734,361	\$3,447,045

2. 合計上列政府債券供作保證金內容如下：

項 目	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
保險事業保證金	\$3,764,700	\$3,845,428	\$3,717,407	\$3,432,400
訴訟保證金	20,218	18,541	16,954	14,645
合 計	\$3,784,918	\$3,863,969	\$3,734,361	\$3,447,045

十四、重大或有負債及未認列之合約承諾

1. 營業租賃承諾—本公司為承租人

本公司簽訂辦公場所、汽車及機器設備之商業租賃合約，其平均年限為一至三年且無續租權，在此合約中並未對本公司加諸任何限制條款。

中國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，均以新台幣仟元為單位)

依據不可取消之營業租賃合約，民國102年9月30日、101年12月31日、101年9月30日及101年1月1日之未來最低租賃給付總額如下：

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
不超過一年	\$52,026	\$43,518	\$41,287	\$34,922
超過一年但不超過五年	47,043	34,769	20,936	2,274
超過五年	-	-	-	-
合計	\$99,069	\$78,287	\$62,223	\$37,196

本公司民國102年及101年7月1日至9月30日營業租賃認列為最低租賃給付總額分別為21,396仟元及22,676仟元；民國102年及101年1月1日至9月30日營業租賃認列為最低租賃給付總額分別為63,961仟元及70,973仟元。

2. 營業租賃承諾—本公司為出租人

本公司簽訂商業財產租賃合約，其剩餘年限介於一年至十年間，多數租賃合約包含能依據每年市場環境調整租金之條款。

依據不可取消之營業租賃合約，民國102年9月30日、101年12月31日、101年9月30日及101年1月1日承租人之未來最低租賃給付總額如下：

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
不超過一年	\$427,658	\$383,790	\$282,705	\$387,226
超過一年但不超過五年	1,079,112	1,072,224	972,651	1,035,054
超過五年	401,907	455,023	474,926	548,817
合計	\$1,908,677	\$1,911,037	\$1,730,282	\$1,971,097

十五、重大之災害損失

無此事項。

十六、重大之期後事項

民國102年9月30日會計期間終了日後，截至會計師核閱報告出具日止，本公司並無足以影響102年9月30日財務狀況變動之重大期後事項。

中國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，均以新台幣仟元為單位)

十七、其他

1. 本公司民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	102.9.30			101.12.31		
	外幣	匯率(元)	新台幣	外幣	匯率(元)	新台幣
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	\$8,445,903	\$29.6700	\$250,589,903	\$7,121,400	\$29.1360	\$207,489,123
澳幣	851,134	27.6109	23,500,580	962,220	30.2636	29,120,233
紐幣	788,911	24.5282	19,350,566	699,859	23.9265	16,745,174
人民幣	3,713,303	4.8499	18,009,146	4,436,262	4.6809	20,765,699
<u>非貨幣性項目</u>						
美金	355,035	29.6700	10,533,882	298,460	29.1360	8,695,941
人民幣	2,862,600	4.8465	13,873,592	2,114,833	4.6746	9,886,016
	101.9.30			101.1.1		
	外幣	匯率(元)	新台幣	外幣	匯率(元)	新台幣
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	\$7,193,975	\$29.3420	\$211,086,931	\$5,573,610	\$30.2900	\$168,824,727
澳幣	956,917	30.6712	29,349,803	908,448	30.7444	27,929,684
紐幣	541,082	24.4654	13,237,786	406,511	23.3930	9,509,502
人民幣	2,073,909	4.6573	9,658,817	359,408	4.7774	1,717,037
<u>非貨幣性項目</u>						
美金	111,818	29.3420	3,280,976	95,594	30.2900	2,895,553
人民幣	2,257,941	4.6687	10,541,647	532,983	4.4895	2,392,839

2. 非現金交易

不影響現金流量之籌資活動：

	102.1.1~102.9.30	101.1.1~101.9.30
可轉換公司債轉換成普通股	\$-	\$76,965

中國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，均以新台幣仟元為單位)

十八、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊：

- (1) 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：無此事項。
- (2) 處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此事項。
- (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百分之二十以上：無此事項。
- (4) 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：無此事項。
- (5) 從事衍生工具交易：

截至民國102年及101年9月30日止，本公司從事衍生工具交易之合約(名目本金)金額列示如下：

A. 持有衍生工具種類：

(a) 換匯及遠期外匯合約

民國 102 年 9 月 30 日

合約金額					
金融商品	(名目本金)	公允價值(註)	交易日	到期日	約定匯率或條件
換匯及遠期	USD 5,352,892	NTD 785,922	102.03.27~	102.10.03~	29.5300~30.0700
外匯合約			102.09.27	103.04.01	

民國 101 年 12 月 31 日

合約金額					
金融商品	(名目本金)	公允價值(註)	交易日	到期日	約定匯率或條件
換匯及遠期	USD 5,398,692	NTD 3,946	101.10.04~	102.01.04~	28.8550~29.3200
外匯合約			101.12.28	102.03.25	

中國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，均以新台幣仟元為單位)

民國 101 年 9 月 30 日

合約金額					
金融商品	(名目本金)	公允價值(註)	交易日	到期日	約定匯率或條件
換匯及遠期 外匯合約	USD 5,758,888	NTD 2,607,074	101.08.14~ 101.09.28	101.10.01~ 101.11.19	29.2200~29.9900

民國 101 年 1 月 1 日

合約金額					
金融商品	(名目本金)	公允價值(註)	交易日	到期日	約定匯率或條件
換匯及遠期 外匯合約	USD 5,032,369	NTD (323,249)	99.03.25~ 100.12.30	101.01.04~ 101.03.30	28.4900~31.8800

(註：係為資產與負債抵銷後之金額。)

(b) 利率交換合約

民國 102 年 9 月 30 日

合約金額					
金融商品	(名目本金)	公允價值	合約起日	合約迄日	約定匯率或條件
利率交換合約	NTD 300,000	NTD 3,379	97.03.27~ 98.09.21	103.09.22~ 103.09.27	以浮動利率換取 固定利率

民國 101 年 12 月 31 日

合約金額					
金融商品	(名目本金)	公允價值	合約起日	合約迄日	約定匯率或條件
利率交換合約	NTD 302,911	NTD 6,562	95.06.14~ 98.09.21	102.06.14~ 103.09.27	以浮動利率換取 固定利率

民國 101 年 9 月 30 日

合約金額					
金融商品	(名目本金)	公允價值	合約起日	合約迄日	約定匯率或條件
利率交換合約	NTD 305,822	NTD 7,119	95.06.14~ 98.09.21	102.06.14~ 103.09.27	以浮動利率換取 固定利率

民國 101 年 1 月 1 日

合約金額					
金融商品	(名目本金)	公允價值	合約起日	合約迄日	約定匯率或條件
利率交換合約	NTD 1,308,733	NTD 49,633	95.06.14~ 100.01.17	102.06.14~ 107.01.17	以浮動利率換取 固定利率

中國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，均以新台幣仟元為單位)

2. 轉投資事業相關資訊：

- (1) 本公司對被投資公司具有重大影響力之被投資公司基本資訊：無此事項。
- (2) 本公司對被投資公司直接或間接具有控制力者，應揭露被投資公司之重大交易事項相關資訊：
 - 1) 資金貸與他人：無此事項。
 - 2) 為他人背書保證：無此事項。
 - 3) 期末持有有價證券情形：無此事項。
 - 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百分之二十以上：無此事項。
 - 5) 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：無此事項。
 - 6) 處分不之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此事項。
 - 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百分之二十以上：無此事項。
 - 8) 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：無此事項。
 - 9) 從事衍生工具交易：無此事項。

3. 大陸投資及業務資訊：

- (1) 本公司於民國93年11月經金融監督管理委員會核准赴大陸地區設立中國人壽保險股份有限公司(台灣)北京代表處，94年7月獲中國保險監督管理委員會批准，於94年8月正式設立。
- (2) 本公司於民國99年12月30日獲金融監督管理委員會核准參股投資大陸地區太平洋安泰人壽保險有限公司，該投資案業已於民國100年1月28日獲經濟部投審會核准，並於民國100年4月6日獲中國保險監督管理委員會核准在案。本公司於民國100年6月24日匯出美金58,775仟元，並於民國100年6月29日完成交割，取得19.9%股權。本公司與中國建設銀行及其他財務性投資人共同承受太平洋安泰人壽保險有限公司100%股權，藉由運用中國建設銀行之通路及客戶資源，致力發展銀行保險業務，確保成功進軍大陸市場，增加公司長期價值及股東利益。太平洋安泰人壽保險有限公司於民國100年6月7日由中國保險監督管理委員會正式核准更名為建信人壽保險有限公司。本公司於民國100年8月29日獲經濟部投審會核准增資建信人壽，並於民國100年8月30日匯出美金11,844仟元。是項增資案於民國100年9月28日獲中國保險監督管理委員會批復，並於民國100年12月13日經上海市工商行政管理局核准完成。又本公司於民國101年6月份再匯出增資款美金179,070仟元，此項增資案於民國101年7月27日獲中國保險監督管理委員會批復，並於民國101年11月5日經上海工商管理

中國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，均以新台幣仟元為單位)

- (3) 大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面金額、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額：請詳附表一。

十九、部門資訊

1. 產品別及勞務別資訊

本公司係依據保險法之規定經營人身保險事業。按照國際財務報導準則第 8 號「營運部門」之規定，本公司僅提供保險合約產品，營運決策者亦以公司整體為資源配置，故整體公司為單一營運部門。

2. 地區別資訊

本公司並無國外營業部門，故未予揭露本項資訊。

3. 重要客戶資訊

本公司並無來自某一客戶收入達損益表上收入金額 10%，故未予揭露本項資訊。

二十、首次採用國際財務報導準則

本公司針對所有結束於民國101年12月31日(含)以前之會計年度，係根據我國一般公認會計原則編製財務報表。本公司民國102年第1季之財務報表係為首份依經金管會認可之國際財務報導準則編製財務報表。

因此，自民國102年1月1日(含)開始，本公司已遵循保險業財務報告編製準則及經金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製財務報表，並於會計政策中說明。首份經金管會認可之國際財務報導準則財務報表之編製基礎除遵循附註四說明之重大會計政策外，亦包括國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」之規定。本公司採用之初始國際財務報導準則資產負債表係自民國101年1月1日開始編製，該日係轉換至國際財務報導準則日。

中國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，均以新台幣仟元為單位)

轉換至國際財務報導準則後，對本公司民國101年1月1日(轉換日)及民國101年12月31日之資產負債表暨民國101年度綜合損益表之影響，請參閱本公司民國102年及101年1月1日至3月31日之財務報告附註二十。

國際財務報導準則第1號之豁免

國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」允許首次採用者可以選擇針對追溯適用國際財務報導準則之原則提供若干豁免選項。本公司所採用之豁免項目如下：

1. 國際財務報導準則第3號「企業合併」不適用民國101年1月1日之前子公司、關聯企業及合資之取得。選擇此項豁免代表企業合併所取得之資產及承擔之負債已依我國一般公認會計原則之帳面金額作為企業合併日依國際財務報導準則之認定成本。本公司過去合併並未產生商譽。
2. 不動產及設備中之部分土地及建築物，係以先前一般公認會計原則之重估價值作為重估價日之認定成本。
3. 在轉換日將全部累計精算損益一次認列於保留盈餘。
4. 以轉換日起各個會計期間推延決定之金額，揭露國際會計準則第19號「員工福利」規定之確定福利義務現值、計畫資產公允價值及計畫盈虧，以及經驗調整資訊。
5. 本公司選擇於轉換日將原以成本衡量之權益投資指定為備供出售金融資產。

轉換至國際財務報導準則之影響

轉換至國際財務報導準則後，對本公司民國101年9月30日之資產負債表暨民國101年7月1日至9月30日及101年1月1日至9月30日綜合損益表之影響如下：

中國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，均以新台幣仟元為單位)

民國101年9月30日資產負債表項目之調節

先前一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	註
資產				資產		
現金及約當現金	\$57,709,886	\$-	\$(1,500,000)	\$56,209,886	現金及約當現金	6(5)
應收款項	12,710,108	-	(1,496,148)	11,213,960	應收款項	6(1)(2)
-	-	-	1,359,100	1,359,100	當期所得稅資產	6(2)
投資						
公平價值變動列入損益之金融資產	5,384,468	-	-	5,384,468	透過損益按公允價值衡量之金融資產	
備供出售金融資產	57,704,791	12,694,237	-	70,399,028	備供出售金融資產	1
以成本衡量之金融資產	10,247,990	(10,247,990)	-	-	以成本衡量之金融資產	1
無活絡市場之債券投資	125,944,946	-	1,500,000	127,444,946	無活絡市場之債券投資	6(5)
持有至到期日金融資產	407,308,444	-	-	407,308,444	持有至到期日金融資產	
不動產投資	14,193,617	(63,964)	-	14,129,653	投資性不動產	2
放款	32,767,478	-	-	32,767,478	放款	
保險準備資產淨額	53,360	-	137,048	190,408	再保險合約資產	6(1)
固定資產淨額	4,618,587	(5,417)	-	4,613,170	不動產及設備	2
無形資產	37,964	-	-	37,964	無形資產	
遞延所得稅資產	975,267	(964)	444,413	1,418,716	遞延所得稅資產	8
其他資產	3,864,657	-	-	3,864,657	其他資產	
分離帳戶保險商品資產	64,252,133	-	-	64,252,133	分離帳戶保險商品資產	
資產總計	<u>\$797,773,696</u>			<u>\$800,594,011</u>	資產總計	
負債及權益				負債		
應付款項	\$5,882,376	\$37,449	-	\$5,919,825	應付款項	3
金融負債						
公平價值變動列入損益之金融負債	545,088	-	-	545,088	透過損益按公允價值衡量之金融負債	
其他金融負債	21,563	-	-	21,563	其他金融負債	
負債準備	687,620,350	(1,588,322)	(8,320,597)	677,711,431	保險負債	5,6(3)
-	-	-	6,332,554	6,332,554	具金融商品性質之保險契約準備	6(3)
-	-	-	1,988,043	1,988,043	外匯價格變動準備	6(3)
應計退休金負債	112,106	57,819	-	169,925	負債準備	3,4
遞延所得稅負債	-	579,783	458,041	1,037,824	遞延所得稅負債	6(4),8
其他負債	1,393,421	-	(13,628)	1,379,793	其他負債	6(4)
分離帳戶保險商品負債	64,252,133	-	-	64,252,133	分離帳戶保險商品負債	
負債總計	<u>759,827,037</u>			<u>759,358,179</u>	負債總計	
股東權益				權益		
股本	23,878,482	-	-	23,878,482	股本	
資本公積	6,454,129	-	-	6,454,129	資本公積	
保留盈餘				保留盈餘		
法定盈餘公積	2,879,170	-	-	2,879,170	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	5,313,205	1,318,308	-	6,631,513	特別盈餘公積	5,9
未分配盈餘	4,008,632	(76,607)	-	3,932,025	未分配盈餘	2,3,4,5
股東權益其他項目	(4,586,959)	2,047,472	-	(2,539,487)	其他權益	1,2
股東權益總計	<u>37,946,659</u>			<u>41,235,832</u>	權益總計	
負債及股東權益總計	<u>\$797,773,696</u>			<u>\$800,594,011</u>	負債及權益總計	

中國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，均以新台幣仟元為單位)

民國101年7月1日至9月30日綜合損益表項目之調節

先前一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	註
營業收入：					營業收入：	
簽單保費收入	\$27,439,332	-	-	\$27,439,332	簽單保費收入	
再保費收入	-	-	-	-	再保費收入	
保費收入	27,439,332			27,439,332	保費收入	
減：再保費支出	(208,505)	-	-	(208,505)	減：再保費支出	
未滿期保費準備淨變動	(2,562)	-	-	(2,562)	未滿期保費準備淨變動	
自留滿期保費收入	27,228,265			27,228,265	自留滿期保費收入	
再保佣金收入	47,987	-	-	47,987	再保佣金收入	
手續費收入	260,017	-	-	260,017	手續費收入	
淨投資損益					淨投資損益	
利息收入	5,451,931	-	(7,924)	5,444,007	利息收入	7
金融資產評價(損)益	4,279,806	-	(4,279,806)	-	金融資產評價(損)益	7
-	-	-	2,209,511	2,209,511	透過損益按公允價值衡量之金融資產 及負債損益	7
-	-	-	2,644,197	2,644,197	備供出售金融資產之已實現損益	7
-	-	-	43,374	43,374	無活絡市場之債券投資損益之 已實現損益	7
-	-	-	280,192	280,192	持有至到期日金融資產之已實現損益	7
兌換(損)益	(2,787,690)	-	-	(2,787,690)	兌換(損)益	
處分及投資(損)益	889,543	-	(889,543)	-	處分及投資(損)益	7
外匯價格變動準備淨變動	(38,921)	-	-	(38,921)	外匯價格變動準備淨變動	
不動產投資(損)益	129,528	-	-	129,528	投資性不動產(損)益	
投資減損損失及迴轉利益	-	-	-	-	投資減損損失及迴轉利益	
其他營業收入	78,488	-	(2)	78,486	其他營業收入	5,7
分離帳戶保險商品收益	3,717,882	-	-	3,717,882	分離帳戶保險商品收益	
營業收入合計	39,256,837			39,256,835	營業收入合計	

中國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，均以新台幣仟元為單位)

先前一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	註
營業成本：					營業成本：	
保險賠款與給付	(9,983,719)	-	-	(9,983,719)	保險賠款與給付	
減：攤回再保賠款與給付	106,708	-	-	106,708	減：攤回再保賠款與給付	
自留保險賠款與給付	(9,877,011)			(9,877,011)	自留保險賠款與給付	
負債準備淨變動	(21,031,914)	(2,285)	26,051	(21,008,148)	保險負債淨變動	5,7
-	-	-	(26,051)	(26,051)	具金融商品性質之保險契約準備淨變動	7
承保費用	(2,585)	-	-	(2,585)	承保費用	
佣金支出	(1,641,752)	-	-	(1,641,752)	佣金費用	
-	-	-	(3,737)	(3,737)	財務成本	7
其他營業成本	(19,012)	-	3,739	(15,273)	其他營業成本	5,7
分離帳戶保險商品費用	(3,717,882)	-	-	(3,717,882)	分離帳戶保險商品費用	
營業成本合計	(36,290,156)			(36,292,439)	營業成本合計	
營業費用					營業費用：	
業務費用	(575,409)	-	-	(575,409)	業務費用	
管理費用	(335,712)	(2,444)	-	(338,156)	管理費用	2,3
員工訓練費用	(4,464)	-	-	(4,464)	員工訓練費用	
營業費用合計	(915,585)			(918,029)	營業費用合計	
營業利益	2,051,096			2,046,367	營業利益	
營業外收入及利益	15,993	1,757	(7,951)	9,799	營業外收入及支出	4,7
營業外費用及損失	(7,951)	-	7,951	-		7
繼續營業單位稅前純益(純損)	2,059,138			2,056,166	繼續營業單位稅前純益(純損)	
所得稅(費用)利益	(62,764)	505	-	(62,259)	所得稅(費用)利益	8
-				1,993,907	繼續營業單位本期淨利(淨損)	
本期淨利(淨損)	\$1,996,374			1,993,907	本期淨利(淨損)	
					其他綜合損益	
		1,539,868	1,846,625	3,386,493	備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)	1,7
		(273,622)	(19,807)	(293,429)	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	7,8
				3,093,064	本期其他綜合損益(稅後淨額)	
				\$5,086,971	本期綜合損益總額	

中國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，均以新台幣仟元為單位)

民國101年1月1日至9月30日綜合損益表項目之調節

先前一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	註
營業收入：					營業收入：	
簽單保費收入	\$84,436,599	-	-	\$84,436,599	簽單保費收入	
再保費收入	(67)	-	-	(67)	再保費收入	
保費收入	84,436,532			84,436,532	保費收入	
減：再保費支出	(655,177)	-	-	(655,177)	減：再保費支出	
未滿期保費準備淨變動	(213,529)	-	-	(213,529)	未滿期保費準備淨變動	
自留滿期保費收入	83,567,826			83,567,826	自留滿期保費收入	
再保佣金收入	169,920	-	-	169,920	再保佣金收入	
手續費收入	763,342	-	-	763,342	手續費收入	
淨投資損益		-	-		淨投資損益	
利息收入	15,790,906	-	(16,991)	15,773,915	利息收入	7
金融資產評價(損)益	3,123,475	-	(3,123,475)	-	-	7
-	-	-	3,834,312	3,834,312	透過損益按公允價值衡量之金融資產 及負債損益	7
-	-	-	3,579,985	3,579,985	備供出售金融資產之已實現損益	7
-	-	-	1,574,539	1,574,539	無活絡市場之債券投資損益之 已實現損益	7
-	-	-	391,320	391,320	持有至到期日金融資產之已實現損益	7
兌換(損)益	(5,507,885)	-	-	(5,507,885)	兌換(損)益	
處分及投資(損)益	6,239,690	-	(6,239,690)	-	-	7
外匯價格變動準備淨變動	(242,363)	-	-	(242,363)	外匯價格變動準備淨變動	
不動產投資(損)益	349,960	-	-	349,960	投資性不動產(損)益	
投資減損損失及迴轉利益	(43,044)	-	-	(43,044)	投資減損損失及迴轉利益	
其他營業收入	78,488	(2)	-	78,486	其他營業收入	5
分離帳戶保險商品收益	7,697,624	-	-	7,697,624	分離帳戶保險商品收益	
營業收入合計	111,987,939			111,987,937	營業收入合計	

中國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，均以新台幣仟元為單位)

先前一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	註
營業成本：					營業成本：	
保險賠款與給付	(35,745,039)	-	-	(35,745,039)	保險賠款與給付	
減：攤回再保賠款與給付	335,736	-	-	335,736	減：攤回再保賠款與給付	
自留保險賠款與給付	(35,409,303)			(35,409,303)	自留保險賠款與給付	
負債準備淨變動	(56,991,762)	(157,355)	79,082	(57,070,035)	保險負債淨變動	5,7
-	-	-	(79,082)	(79,082)	具金融商品性質之保險契約準備淨變動	7
承保費用	(5,056)	-	-	(5,056)	承保費用	
佣金支出	(5,071,189)	-	-	(5,071,189)	佣金費用	
-	-	-	(15,837)	(15,837)	財務成本	7
其他營業成本	(100,274)	-	15,837	(84,437)	其他營業成本	7
分離帳戶保險商品費用	(7,697,624)	-	-	(7,697,624)	分離帳戶保險商品費用	
營業成本合計	(105,275,208)			(105,432,563)	營業成本合計	
營業費用					營業費用：	
業務費用	(1,594,636)	-	-	(1,594,636)	業務費用	
管理費用	(858,669)	(7,947)	-	(866,616)	管理費用	2,3
員工訓練費用	(12,906)	-	-	(12,906)	員工訓練費用	
營業費用合計	(2,466,211)			(2,474,158)	營業費用合計	
營業利益	4,246,520			4,081,216	營業利益	
營業外收入及利益	32,746	(1,493)	(13,863)	17,390	營業外收入及支出	4,7
營業外費用及損失	(13,863)	-	13,863	-		7
繼續營業單位稅前純益(純損)	4,265,403			4,098,606	繼續營業單位稅前純益(純損)	
所得稅(費用)利益	(256,771)	28,355	-	(228,416)	所得稅(費用)利益	8
-				3,870,190	繼續營業單位本期淨利(淨損)	
本期淨利(淨損)	\$4,008,632			3,870,190	本期淨利(淨損)	
					其他綜合損益	
		1,534,974	1,107,073	2,642,047	備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)	1,7
		(279,207)	(77,056)	(356,263)	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	7,8
				2,285,784	本期其他綜合損益(稅後淨額)	
				\$6,155,974	本期綜合損益總額	

中國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，均以新台幣仟元為單位)

民國101年1月1日至9月30日現金流量表重大調整說明

由我國一般公認會計原則轉換為國際財務報導準則，對現金流量表並未有重大影響。本公司依先前一般公認會計原則按間接法編製之現金流量表，係將利息收現數、股利收現數及利息支付數作為營業活動之現金流量，且未被要求單獨揭露利息收現數與股利收現數。惟依國際會計準則第7號「現金流量表」之規定，本公司利息收現數與股利收現數應單獨揭露。

除上述差異及以下6.(5)所述外，依國際財務報導準則編製之現金流量表與依先前一般公認會計原則所編製者，並無其他重大差異。

1. 以成本衡量之金融資產

原會計政策對持有之未上市、櫃金融資產，以其原始認列之成本衡量，並於有減損之客觀證據後認列減損損失；轉換後依據國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」，除非公允價值無法可靠衡量，此類之部分金融資產應以公允價值衡量。本公司將該類金融資產重分類至備供出售金融資產，此變動所產生之影響如下：

101年9月30日

先前一般公認會計原則 之原衡量種類	轉換至國際財務報導準 則下之衡量種類	先前一般公認 會計原則之 原帳面金額	國際財務 報導準則下 之帳面金額	差額調整至備 供出售金融資 產未實現損益
以成本衡量之金融資產	備供出售金融資產	\$10,247,990	\$12,694,237	\$2,107,524

此外，民國101年7月1日至9月30日及民國101年1月1日至9月30日其他綜合損益項目備供出售金融資產未實現評價利益(損失)分別調整增加利益1,539,868仟元及1,534,974仟元。

2. 不動產及設備及投資性不動產之調整

依(97)基秘字第340號函發布前所取得之固定資產，即使其任一組成部分之成本相對於總成本而言係屬重大，並未針對該部分予以個別提列折舊。轉換至國際財務報導準則後，依國際會計準則第16號「不動產、廠房及設備」規定，不動產及設備之各項組成部分若屬重大，則將單獨提列折舊。

中國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，均以新台幣仟元為單位)

因此，於轉換至國際財務報導準則就以上差異予以調整；此調整所產生之影響如下：

資產負債表

	101.9.30
不動產及設備	
房屋及建築－成本	\$(5,676)
房屋及建築－累計折舊	(259)
投資性不動產	
房屋及建築－成本	5,676
房屋及建築－累計折舊	69,640
保留盈餘	(57,585)

綜合損益表

	101.7.1~	101.1.1~
	101.9.30	101.9.30
營業費用調整：		
折舊	\$1,512	\$4,536

不動產及設備中之部分土地及建築物，係以先前一般公認會計原則之重估價值作為重估價日之認定成本，於民國101年1月1日先前一般公認會計原則權益項下之未實現重估增值60,052仟元調整至保留盈餘。

3. 員工福利

本公司依先前一般公認會計原則之規定，對確定福利義務進行精算評價，並據以認列相關退休金成本及應計退休金負債。轉換至國際財務報導準則後，依國際會計準則第19號「員工福利」之規定進行精算評價。本公司於101年1月1日及12月31日因重新針對確定福利義務進行精算、採用國際財務報導準則第1號「首次適用國際財務報導準則」之豁免於民國101年1月1日將累計精算損益於轉換日歸零，及一次認列未認列過渡性淨給付義務，致民國101年9月30日員工福利負債準備調整增加35,978仟元，保留盈餘減少29,862仟元。

本公司依據國際會計準則第19號「員工福利」之規定認列已累積未使用帶薪假之薪資費用，致本公司於民國101年9月30日應付費用增加37,449仟元，保留盈餘減少28,252仟元，民國101年7月1日至9月30日及民國101年1月1日至9月30日薪資費用分別調整增加932仟元及3,411仟元。

中國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，均以新台幣仟元為單位)

4. 負債準備

本公司依據國際會計準則第37號規定，評估訴訟案件產生之負債準備，調整增加民國101年9月30日負債準備21,841仟元，減少保留盈餘16,889仟元，民國101年7月1日至9月30日及民國101年1月1日至9月30日分別調整增加營業外收入1,757仟元及支出1,493仟元。

5. 特別準備

本公司依據國際財務報導準則第4號規定，對於未來可能發生之理賠款，若係源自資產負債表日未存在之保險合約，則不應認列為負債。依保險業各種準備金提存辦法規定，對民國101年12月31日前提列於負債項下之各種特別準備金，應於民國102年1月1日依國際會計準則第12號扣除所得稅後之餘額改提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目，並基於比較財務報表之一致性及延續性，應追溯調整至民國101年1月1日。依前所述調整民國101年9月30日帳列負債準備之重大事故及危險變動特別準備金轉列至權益項下之特別盈餘公積1,318,308仟元，另民國101年7月1日至9月30日及101年1月1日至9月30日收回之危險變動特別準備金應調增營業成本項下之特別準備淨變動分別為2,285仟元及157,355仟元，及外幣兌換損失0仟元及2仟元。

6. 科目重分類

以下科目依民國102年起適用之保險業財務報告編製準則規定進行重分類，惟並未影響總資產及總負債。

- (1) 原帳列於應收款項之應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項重分類至再保險合約資產。本公司就此項調整於民國101年9月30日調整減少應收款項及增加再保險合約資產金額137,048仟元。
- (2) 原帳列於應收款項之應收退稅款於民國101年9月30日重分類至當期所得稅資產1,359,100仟元。
- (3) 原帳列於負債準備項下之保險負債、具金融商品性質之保險契約準備及外匯價格變動準備單獨列示。
- (4) 原帳列於其他負債之土地增值稅準備重分類為遞延所得稅負債計13,628仟元。

中國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，均以新台幣仟元為單位)

- (5) 本公司一年以上之定期存款因無活絡市場之公開報價，且具有固定或可決定收取金額，於民國101年9月30日自現金及約當現金轉列1,500,000仟元為無活絡市場之債券投資科目項下。

7. 綜合損益表之調節說明

本公司原依我國修正前保險業財務報告編製準則編製損益表，其營業利益僅包含營業收入、營業成本及營業費用。轉換至國際財務報導準則後，為配合國際財務報導準則之財務報表表達方式以及修正後保險業財務報告編製準則，部分綜合損益表項目已予以重分類。其他與轉換至國際財務報導準則有關之調整已敘述如上。

8. 所得稅

遞延所得稅之分類及備抵評價

依先前一般公認會計原則，同一納稅主體之流動及非流動遞延所得稅負債及資產互相抵銷，僅列示其淨額。轉換至國際財務報導準則後，依國際會計準則第12號「所得稅」規定，遞延所得稅資產與負債僅於當期所得稅資產及當期所得稅負債之互抵具有法定執行權，且遞延所得稅係屬同一納稅主體並與由同一稅捐機關課徵之所得稅有關時，可予互抵。

依先前一般公認會計原則，遞延所得稅資產係全額認列，並對有百分之五十以上機率無法實現部分設立備抵評價科目。轉換至國際財務報導準則後，依國際會計準則第12號「所得稅」規定，遞延所得稅資產僅就很有可能(Probable)實現之範圍內認列。

本公司依國際會計準則第12號「所得稅」之規定，檢討上述各調整項目造成之所得稅影響數，於民國101年9月30日分別減少認列遞延所得稅資產964仟元及增加認列遞延所得稅負債579,783仟元。另因遞延所得稅資產與遞延所得稅負債不予互抵之表達差異分別增加遞延所得稅資產及遞延所得稅負債444,413仟元。

另認列於損益及認列於其他綜合損益之所得稅費用於民國101年7月1日至9月30日分別減少505仟元及增加273,622仟元，於民國101年1月1日至9月30日則分別減少28,355仟元及增加279,207仟元。

中國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，均以新台幣仟元為單位)

9. 特別盈餘公積

依金管會於民國101年4月6日發布之金管證發字第1010012865號函令規定，首次採用國際財務報導準則時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數利益，因選擇適用國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積。本公司帳列未實現重估增值60,052仟元於民國101年1月1日因選擇採用國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」豁免項目調整增加保留盈餘，惟因整體調整後保留盈餘為不利影響，故無須提列相同數額之特別盈餘公積。

10. 其他

為便於財務報表之比較，依先前一般公認會計原則編製民國101年1月1日至9月30日財務報表之部份科目業經重分類。

中國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，均以新台幣仟元為單位)

附表一：大陸投資資訊

單位：新台幣仟元

大陸被投資 公司名稱	主要營 業項目	實 收 資本額	投資方式	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	期末投資 帳面金額	截至本期止 已匯回台灣 之投資收益
					匯 出	收 回					
建信人壽保險 有限公司 (註1)	人身保險業	\$21,155,387	直接投資大陸公司	\$7,401,464	\$-	\$-	\$7,401,464	19.90%	\$- (註2)	\$11,451,675	\$-

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
\$7,401,464 (USD249,689)	\$8,288,241 (USD274,775)	\$30,538,583

註1：原名太平洋安泰人壽保險有限公司，2011年6月7日中國保險監督管理委員會正式核准更名為建信人壽保險有限公司。

註2：該投資本公司係分類為備供出售金融資產，期末帳面金額包含未實現利益3,778,049仟元。