

英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限
公司台灣分公司

財 務 報 告

民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日

公 司 地 址：新北市板橋區文化路二段285號15樓
電 話：(02)8251-7999

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師查核報告	3
四、資產負債表	4
五、損益表	5
六、總公司權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、財務報表附註	
(一)公司沿革	8
(二)重要會計政策之彙總說明	8~14
(三)會計變動之理由及其影響	15
(四)重要會計科目之說明	15~34
(五)關係人交易	35~37
(六)質押之資產	37
(七)重大承諾事項及或有事項	38
(八)重大之災害損失	38
(九)重大之期後事項	38
(十)其 他	38~39
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	39
2.轉投資事業相關資訊	39~40
3.大陸投資資訊	40
(十二)營運部門資訊	40
九、重要會計科目明細表	41~60

項	目	頁 次
十、	會計師複核報告	61
十一、	其他揭露事項	
	(一)業 務	62~65
	(二)市價、股利及股權分散情形	65
	(三)重要財務資訊	65~69
	(四)財務狀況及經營結果之檢討與分析	69~70
	(五)會計師之資訊	71

會計師查核報告

英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司台灣分公司 公鑒：

英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司台灣分公司民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日之資產負債表，暨截至各該日止之民國一〇〇年度及九十九年度之損益表、總公司權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。


依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照保險業財務報告編製準則及一般公認會計原則編製，足以允當表達英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司台灣分公司民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日之財務狀況，暨民國一〇〇年度及九十九年度之經營成果與現金流量。

英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司台灣分公司營運持續產生虧損，截至民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日止，累積虧損分別為1,227,806,653元及972,886,090元，已達營運資金二分之一以上，國外總公司雖於附註十(一)說明所欲採行之對策，惟繼續經營能力仍須視營運資金能否如期增加或公司營運產生獲利而定，第一段所述，英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司台灣分公司民國一〇〇年度及九十九年度財務報表仍依繼續經營假設編製，並未因繼續經營假設存有上述疑慮而有所調整。



英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司台灣分公司營運持續產生虧損，截至民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日止，累積虧損分別為1,227,806,653元及972,886,090元，已達營運資金二分之一以上，國外總公司雖於附註十(一)說明所欲採行之對策，惟繼續經營能力仍須視營運資金能否如期增加或公司營運產生獲利而定，第一段所述，英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司台灣分公司民國一〇〇年度及九十九年度財務報表仍依繼續經營假設編製，並未因繼續經營假設存有上述疑慮而有所調整。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：鍾丹丹 

證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號

民國一〇一年三月十六日

英屬百慕達商匯豐人壽保險國際有限公司台灣分公司

資產負債表

民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日

單位：新台幣元

	100.12.31		99.12.31			100.12.31		99.12.31	
	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%
資 產					負債及股東權益				
11000 現金及約當現金(附註四(一)(十三)及五)	\$ 424,536,982	11	582,806,761	17	應付款項：				
應收款項：					21110 應付票據(附註四(十三))	\$ 1,775,727	-	503,396	-
12310 應攤回再保賠款與給付(附註四(十三))	1,323,151	-	676,238	-	21400 應付佣金(附註四(十三))	917,036	-	1,738,655	-
12520 應收利息(附註四(十三))	16,988,664	-	6,936,151	-	21500 應付再保往來款項(附註四(十三)及五)	6,163,324	-	4,039,458	-
12580 其他應收款(附註四(十三))	49,461,546	2	39,933,742	1	21600 其他應付款(附註四(七)(八)(十三)及五)	107,992,706	3	119,467,350	3
應收款項合計	67,773,361	2	47,546,131	1	應付款項合計	116,848,793	3	125,748,859	3
投資：					營業及負債準備(附註四(十一))：				
14120 備供出售金融資產(附註四(二)(十三)及五)	1,267,512,685	33	537,212,225	16	24100 未滿期保費準備	4,253,537	-	3,172,242	-
投資合計	1,267,512,685	33	537,212,225	16	24200 賠款準備	3,069,802	-	2,067,149	-
放款：					24300 責任準備	1,716,632,402	44	768,860,049	23
14310 壽險貸款(附註四(三)(十三))	12,343,269	-	8,863,630	-	24400 特別準備	1,182,535	-	1,182,535	-
14320 墊繳保費(附註四(三)(十三))	13,797,395	-	8,059,424	-	24500 保費不足準備	16,685,392	-	6,676,758	-
放款合計	26,140,664	-	16,923,054	-	營業及負債準備合計	1,741,823,668	44	781,958,733	23
再保險準備資產(附註四(十一))：					其他負債：				
15101 分出未滿期保費準備	1,094,201	-	756,562	-	25120 預收保費	6,266,169	-	40,008,027	1
15201 分出賠款準備	815,550	-	-	-	25990 其他負債	1,969,026	-	1,980,674	-
再保險準備資產合計	1,909,751	-	756,562	-	其他負債合計	8,235,195	-	41,988,701	1
固定資產(附註四(四))：					26000 分離帳戶保險商品負債(附註四(六))	1,791,751,729	46	2,023,160,676	59
16301 電腦設備	788,793	-	788,793	-	負債合計	3,658,659,385	93	2,972,856,969	86
16501 什項設備	7,645,155	-	7,645,155	1	總公司權益(附註四(九))：				
成本合計	8,433,948	-	8,433,948	1	31100 營運資金	1,451,000,000	37	1,451,000,000	42
16XX3 減：累計折舊—固定資產	7,335,190	-	5,670,109	-	33200 特別盈餘公積	826,038	-	-	-
固定資產淨額	1,098,758	-	2,763,839	1	33300 累積虧損	(1,227,806,653)	(31)	(972,886,090)	(28)
無形資產(附註五)：					34200 金融商品之未實現損益	36,055,787	1	9,938,257	-
17100 電腦軟體成本	92,318,323	2	56,483,814	2	總公司權益合計	260,075,172	7	488,052,167	14
無形資產合計	92,318,323	2	56,483,814	2	重大承諾事項及或有事項(附註七)				
其他資產：					負債及股東權益總計	\$ 3,918,734,557	100	3,460,909,136	100
18100 預付款項	5,009,164	-	4,090,000	-					
18300 存出保證金(附註四(五)(十三))	240,663,440	6	189,166,074	5					
18700 其他資產	19,700	-	-	-					
其他資產合計	245,692,304	6	193,256,074	5					
18900 分離帳戶保險商品資產(附註四(六))	1,791,751,729	46	2,023,160,676	58					
資產總計	\$ 3,918,734,557	100	3,460,909,136	100					

(請詳閱後附財務報表附註)

負責人：伍德力



經理人：黃玉觀



會計主管：許燕妮



英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司台灣分公司



民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

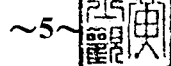
	100年度		99年度	
	金額	%	金額	%
營業收入：				
41110 簽單保費收入(附註四(十一))	\$ 1,277,730,377	91	696,209,641	53
51100 減：再保費支出(附註四(十二))	22,222,648	2	12,834,272	1
51310 未滿期保費準備淨變動(附註四(十一))	<u>744,079</u>	-	<u>1,040,453</u>	-
自留滿期保費收入(附註四(十一))	1,254,763,650	89	682,334,916	52
41400 手續費收入(附註四(六)及五)	12,690,614	1	9,049,039	1
淨投資損益				
41510 利息收入(附註五)	25,257,436	2	12,469,367	1
41550 兌換利益—投資	23,907,230	2	14,815,392	1
41560 處分及投資利益	2,038,472	-	276,472	-
41580 投資減損損失(附註四(二))	(1,774,193)	-	-	-
41900 分離帳戶保險商品收益(附註四(六))	<u>93,552,680</u>	<u>7</u>	<u>587,464,300</u>	<u>45</u>
41510 營業收入淨額	<u>1,410,435,889</u>	<u>101</u>	<u>1,306,409,486</u>	<u>100</u>
營業成本：				
51200 保險賠款與給付(附註四(十一))	38,673,023	3	22,058,724	2
41200 減：攤回再保賠款與給付(附註四(十一))	<u>5,507,564</u>	-	<u>1,939,778</u>	-
自留保險賠款與給付(附註四(十一))	33,165,459	3	20,118,946	-
負債準備淨變動				
51320 賠款準備淨變動(附註四(十一))	187,103	-	1,032,362	-
51330 責任準備淨變動(附註四(十一))	941,692,056	67	474,668,871	36
51340 特別準備淨變動(附註四(十一))	-	-	558,997	-
51350 保費不足準備淨變動(附註四(十一))	9,760,014	1	(1,027,612)	-
51400 承保費用	840,329	-	1,271,944	-
51510 佣金費用(附註五)	296,552,577	21	248,263,358	19
51610 保險手續費支出(附註五)	16,925,610	1	16,034,402	1
51800 其他營業成本	10,574,883	1	2,378,654	-
51900 分離帳戶保險商品費用(附註四(六))	<u>93,552,680</u>	<u>7</u>	<u>587,464,300</u>	<u>45</u>
營業成本	<u>1,403,250,711</u>	<u>101</u>	<u>1,350,764,222</u>	<u>101</u>
	<u>7,185,178</u>	-	<u>(44,354,736)</u>	(1)
營業費用：				
58200 管理費用(附註五)	<u>264,423,348</u>	<u>19</u>	<u>275,357,497</u>	<u>21</u>
營業費用合計	<u>264,423,348</u>	<u>19</u>	<u>275,357,497</u>	<u>21</u>
營業淨損				
	<u>(257,238,170)</u>	<u>(19)</u>	<u>(319,712,233)</u>	<u>(22)</u>
49000 營業外收入及利益	<u>242,750</u>	-	-	-
繼續營業部門稅前淨損				
	(256,995,420)	(19)	(319,712,233)	(22)
63000 所得稅利益(附註四(十))	<u>(2,900,895)</u>	-	-	-
本期淨損	<u>\$ (254,094,525)</u>	<u>(19)</u>	<u>(319,712,233)</u>	<u>(22)</u>

(請詳閱後附財務報表附註)

負責人：伍德力



經理人：黃玉觀



會計主管：許燕妮



英屬百慕達商匯豐人壽保險國際有限公司台灣分公司

總公司權益變動表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

	營運資金	特別盈 餘公積	累積虧損	金融商品 未實現利益	合 計
民國九十九年一月一日期初餘額	\$ 1,076,000,000	-	(653,173,857)	4,417,411	427,243,554
增加營運資金	375,000,000	-	-	-	375,000,000
本期損益	-	-	(319,712,233)	-	(319,712,233)
認列金融商品之未實現利益	-	-	-	5,520,846	5,520,846
民國九十九年十二月三十一日餘額	1,451,000,000	-	(972,886,090)	9,938,257	488,052,167
本期損益	-	-	(254,094,525)	-	(254,094,525)
提列特別盈餘公積	-	826,038	(826,038)	-	-
認列金融商品之未實現利益	-	-	-	26,117,530	26,117,530
民國一〇〇年十二月三十一日餘額	\$ 1,451,000,000	826,038	(1,227,806,653)	36,055,787	260,075,172

負責人：伍德力



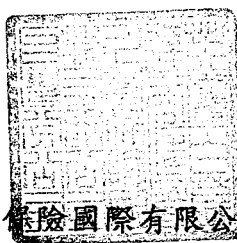
(請詳閱後附財務報表附註)

經理人：黃玉觀



會計主管：許燕妮





英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司台灣分公司
現金流量表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

	100年度	99年度
營業活動之現金流量：		
本期淨損	\$ (254,094,525)	(319,712,233)
調整項目：		
折舊費用	1,665,081	1,469,595
攤銷費用	22,234,536	18,751,174
各項保險準備金淨變動數	952,383,252	476,273,071
各項保險準備金兌換損失	6,328,494	-
處分投資損失(利益)	1,027,311	(261,285)
金融資產溢價攤銷數	(3,395,611)	4,436,726
金融資產減損損失	1,774,193	-
營業資產負債之淨變動：		
應攤回再保賠款與給付增加	(646,913)	(433,812)
應收利息增加	(10,052,513)	(1,210,363)
其他應收款增加	(9,527,804)	(39,926,162)
預付款項(增加)減少	(919,164)	3,350,605
其他資產增加	(19,700)	-
應付票據增加(減少)	1,272,331	(2,176,315)
應付佣金減少	(821,619)	(5,460,954)
應付再保往來款增加	2,123,866	2,383,172
其他應付款項減少	(13,248,644)	(115,151,302)
預收保費減少	(33,741,858)	(236,912,251)
其他負債(減少)增加	(11,648)	734,097
營業活動之淨現金流入(出)	<u>662,329,065</u>	<u>(213,846,237)</u>
投資活動之現金流量：		
取得備供出售金融資產	(866,581,823)	(316,644,488)
處分備供出售金融資產價款	112,273,467	50,940,754
放款增加	(9,217,610)	(8,031,762)
購置固定資產	-	(1,275,488)
購置無形資產	(56,295,045)	(22,299,508)
存出保證金增加	(777,833)	(200,000)
投資活動之淨現金流出	<u>(820,598,844)</u>	<u>(297,510,492)</u>

英屬百慕達商匯豐人壽保險國際有限公司台灣分公司

現金流量表(續)

民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣元

	100年度	99年度
融資活動之現金流量：		
營運資金投入	\$ -	375,000,000
融資活動之淨現金流入	-	375,000,000
本期現金及約當現金淨減少數	(158,269,779)	(136,356,729)
期初現金及約當現金餘額	582,806,761	719,163,490
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 424,536,982</u>	<u>582,806,761</u>
支付現金及以其他應付款交換無形資產：		
期初其他應付款	47,846,624	68,478,637
無形資產本期增加數	58,069,045	1,667,495
減：期末其他應付款	(49,620,624)	(47,846,624)
本期支付現金	<u>\$ 56,295,045</u>	<u>22,299,508</u>

負責人：



(請詳閱後附財務報表附註)

經理人：

~7-1~



會計主管：



英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司台灣分公司

財務報表附註

民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣元為單位)

一、公司沿革

英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司台灣分公司(以下簡稱本分公司)自民國九十五年九月開始籌備，於民國九十六年三月二十日經經濟部核准成立，並於民國九十六年八月經保險局核准經營人身保險業務，至民國九十六年九月三日開始主要營業活動，並產生重要收入。本分公司主要經營人身保險業務。

本分公司截至民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日止，本分公司員工人數分別為59人及69人。

二、重要會計政策之彙總說明

本分公司財務報表係依照保險業財務報告編製準則及我國一般公認會計原則編製。重要會計政策及衡量基礎彙總說明如下：

(一)會計估計

本分公司於編製財務報表時，業已依規定對財務報表所列資產、負債、收益、費損及或有事項，採用必要之假設及估計加以衡量、評估與揭露，惟該等估計與實際結果可能存有差異。

(二)外幣交易及外幣財務報表之換算

本分公司以新台幣記帳。非衍生性商品之外幣交易依交易日之即期匯率入帳；資產負債表日之外幣貨幣性資產或負債，依當日之即期匯率換算，產生之兌換差額列為當期損益。本分公司依財務會計準則公報第十四號「外幣換算之會計處理準則」規定，將外幣非貨幣性資產或負債按交易日之歷史匯率衡量；但以公平價值衡量之外幣非貨幣性資產或負債，則按資產負債表日即期匯率換算，如屬公平價值變動認列為當期損益者，兌換差額亦認列為當期損益；如屬公平價值變動認列為股東權益調整項目者，兌換差額亦認列為股東權益調整項目。

(三)資產與負債區分流動與非流動之分類標準

因保險業之營業特性，其營業週轉期間較難確定，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動項目，惟已依其性質分類，按流動性之順序排列。

(四)約當現金

約當現金係指隨時可轉換成定額現金且即將到期而其利率變動對價值影響甚少之短期投資。附賣回債券投資係以接近市價之成本為評價基礎，並依約定期間計列利息收入。

英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司台灣分公司財務報表附註(續)

(五)資產減損

本分公司依財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」規定，本分公司於資產負債表日就有減損跡象之資產(個別資產或現金產生單位)，估計其可回收金額，就可回收金額低於帳面價值之資產，認列減損損失。

個別資產或現金產生單位，於以前年度所認列之累積減損損失，嗣後若已不存在或減少，即予迴轉，增加資產帳面價值至可回收金額，惟不超過資產在未認列減損損失下，減除應提列折舊或攤銷後之數。

(六)備供出售金融資產

本分公司原始認列指定為備供出售金融資產，並以公平價值衡量，並加計取得之交易成本；續後評價以公平價值衡量，除減損損失及貨幣性金融資產外幣兌換損益外，於金融資產除列前，認列為股東權益調整項目。於除列時，將累積之利益或損失列入當期損益。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。有減損之客觀證據，則認列減損損失。

若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額，認列為股東權益調整項目；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

(七)放款

放款包括墊繳保費及壽險貸款，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。

放款係依流通在外之本金入帳，本分公司係以有效利率計算攤銷後成本及其利息收入或利息成本。針對金融資產，本分公司首先評估以攤銷後成本衡量之金融資產，是否存在客觀證據，顯示重大個別金融資產發生減損，以及非屬重大之個別金融資產單獨或共同發生減損。本分公司若評估個別金融資產(無論該金融資產重大與否)無減損之客觀證據，須再將其納入一組類似信用風險特徵之金融資產，並評估該組資產是否發生減損。個別評估減損並已認列或持續認列減損損失之金融資產，無須以前述方式評估減損。

本分公司對以攤銷後成本衡量之金融資產，若有減損之客觀證據，則應認列減損損失。減損金額為金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額。金融資產之帳面價值係藉由(直接以)備抵帳戶調降之，減損金額應列為當期損益。於決定減損金額時，預期未來現金流量之估計係包括擔保品及相關保險之可回收金額。若後續期間減損金額減少，而該減少明顯與認列減損後發生之事件有關(例如債務人之信用等級改善)，則先前認列之金融資產減損金額應直接或藉由調整備抵帳戶迴轉，但該迴轉不應使金融資產帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。迴轉之金額應認列為當期損益。

英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司台灣分公司財務報表附註(續)

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。

(八)固定資產及其折舊

固定資產以成本減累計折舊計價。折舊性資產按其成本採直線法依總公司規定之耐用年限計提，不預留殘值。電腦設備耐用年數為三年、什項設備耐用年數為五年。

維護及修理費用列為發生當期費用；重大增添、改良及重置支出予以資本化。固定資產報廢或處分時其帳列成本及累計折舊均自帳上轉銷，如有出售利益列為當期營業外收入；若發生損失，則列為當期營業外損失。

(九)無形資產

電腦軟體成本以取得成本為入帳基礎，採用直線法按耐用年限五年分期攤銷。

每年至少於會計年度終了時評估無形資產之殘值、攤銷期間及攤銷方法。殘值、攤銷期間及攤銷方法之變動，均視為會計估計變動。

(十)法定保證金

依據保險法之規定，保險業應按實收資本額百分之十五繳存保證金於國庫。本分公司經主管機關核准以政府公債抵繳，提繳之債券列為存出保證金。

(十一)退休金

本分公司職員退休金之支付，係根據勞工退休金條例之規定採確定提撥制，其退休金之給付由本分公司按月以不低於每月工資百分之六提繳退休金，儲存於勞工退休金個人專戶，提撥數列為當期費用。聘請國外專業人員之退休金，依當地國家規定之退休金制度提撥，提撥數列為當期費用。

(十二)保險合約分類

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。本分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，始導致本分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、金融商品價格、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。

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分公司時，本分公司將其重分類為保險合約。

英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司台灣分公司財務報表附註(續)

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. 額外給付可能佔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分公司之裁量權。
3. 依合約規定，額外給付係基於下列事項之一：
 - (1) 特定合約組合或特定類型合約之績效。
 - (2) 本分公司持有特定資產組合之投資報酬。
 - (3) 本分公司、基金或其他個體之損益。

嵌入式衍生性商品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，並以公平價值衡量該嵌入式衍生性商品且將其公平價值變動列為當期損益。惟該嵌入式衍生性商品若符合保險合約之定義，或整體合約係以公平價值衡量且將公平價值變動列為當期損益者，則本分公司無須將該嵌入式衍生性商品與該保險合約分別認列。

(十三)再保險

本分公司為限制某些暴險事件所可能造成之損失金額，爰依業務需要及相關保險法令規定辦理再保險。對於分出再保險，本分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。

本分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，將導致本分公司可能無法收回合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，本分公司就可回收金額低於前揭權利之帳面價值部份，認列減損損失。

針對再保險合約之分類，本分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，如本分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，本分公司將所收取(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)係以公平價值認列及衡量，並以未來現金流量折現值作為公平價值衡量之基礎。

英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司台灣分公司財務報表附註(續)

(十四)各項負債準備之評價基礎

本分公司保險合約及不論是否具有裁量參與特性之投資合約，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，並經主管機關核可之精算師簽證。各項保險準備之提列基礎如下：

1. 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」第十二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。

2. 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，係依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

3. 特別準備

保險期間一年以下之保險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：

(1) 重大事故特別準備

各險別依主管機關所定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。前述可沖減或收回金額於民國一百年一月一日起，得就提存於負債準備項下之重大事故特別準備金沖減或收回之，如該項負債準備餘額不足沖減或收回時，其不足沖減或收回金額應依財務會計準則公報第二十二號扣除所得稅後之餘額，得由提存於業主權益項下之特別盈餘公積之重大事故特別準備金沖減或收回之。

(2) 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。

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金不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減之；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金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之三十時，其超過部分，應收回以收益處理。前述各險可沖減或收回金額於民國一百年一月一日起，得就提存於負債準備項下之危險變動特別準備金沖減或收回之。如該負債項下之危險變動特別準備金不足沖減或收回時，其不足沖減或收回金額應依財務會計準則公報第二十二號扣除所得稅後之餘額，得由提存於業主權益項下之特別盈餘公積之危險變動特別準備金沖減或收回之。

英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司台灣分公司財務報表附註(續)

上述之特別準備金於民國一〇〇年一月一日起，每年新增提存數應於年度終了依財務會計準則公報第二十二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。

另，本分公司自負債項下所收回之危險變動特別準備金稅後淨額，依規定應於次年度股東會決議通過後，全數提列特別盈餘公積，且未經主管機關核准不得分配或為其他用途。

4.保費不足準備

自民國九十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險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。

5.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按逐案依實際相關資料估算；未報保險賠款準備則依下列方式計提之：

- (1)保險期間一年以下之健康保險及人壽保險：按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法計提之。
- (2)傷害保險：依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法計提之。

6.負債適足準備

係依照財務會計準則公報第四十號規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

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」及存款會計等規定認列者屬之。

(十五)分離帳戶保險商品

本分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市價計算，並依相關法令及中華民國財務會計準則計算淨資產價值。

專設帳簿之資產、負債、收益及費用依保險業財務報告編製準則分別帳列「分離帳戶保險商品資產」、「分離帳戶保險商品負債」、「分離帳戶保險商品收益」及「分離帳戶保險商品費用」項下。

英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司台灣分公司財務報表附註(續)

(十六)負債適足性測試

本分公司之負債適足性測試係依商品類型群組為測試基礎，並遵守中華民國精算學會所頒布之「第四十號公報之精算實務處理準則－合約分類及負債適足性測試」等相關規範。本測試係以每一資產負債表日之現時資訊估計保險合約未來現金流量，用以評估已認列保險負債是否適足。若評估結果顯示其保險負債之帳面已有不足，則應將所有不足數認列為當期費損。

(十七)保費收入及保單取得成本

本分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。

非屬投資型保單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」。

屬投資型保單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，於扣除前置費用或投資管理服務費等費用後之餘額，全數於資產負債表上認列為分離帳戶保險商品負債。該等保單因投資管理服務而支付之取得成本包括佣金費用及直接與新契約發行有關之增額費用等，予以遞延認列，並帳列「遞延取得成本」項下。

(十八)屬投資型保單且分類為無裁量參與特性之金融商品之服務費收入認列基礎

本分公司向屬投資型保單且分類為無裁量參與特性之金融商品持有人收取之服務費用包括合約管理費、投資管理費、解約費用及其他等。服務費於收取時認列為收入，惟本分公司對所收取之服務費負有提供未來服務之義務時(例如前置費用)，則將該服務費收入予以遞延至服務提供時。

(十九)所得稅

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

(二十)營運部門

營運部門係本分公司之組成單位，從事可能獲取收入並發生費用(包括與本分公司內其他組成單位間交易所產生之收入與費用)之經營活動。營運部門之結果定期由本分公司之營運決策者複核，以制定分配予該部門資源之決策，並評估該部門之績效，同時具個別分離之財務資訊。

英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司台灣分公司財務報表附註(續)

三、會計變動之理由及其影響

- (一)本分公司自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第四十號「保險合約之會計處理準則」，財務報表及相關附註揭露皆係依照新修訂之「保險業財務報告編製準則」編製，前述會計原則變動除依據「保險業各種準備金提存辦法」規定，自民國一〇〇一月一日起，特別準備金之提存列於總公司權益項下之特別盈餘公積，而不列為當期損益，其使本分公司民國一〇〇年度之稅後純損減少826,038元外，餘對本分公司民國一〇〇年度財務報表不產生損益之影響。
- (二)本分公司自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文，前述會計原則變動對本分公司民國一〇〇年度之財務報表不產生損益之影響。
- (三)本分公司自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」。依該公報規定，企業應揭露有助於財務報表使用者評估企業所從事經營活動與所處經濟環境之性質及財務影響之資訊。本分公司以內部提供予營運決策者之資訊為基礎，以決定與表達營運部門。該號公報亦取代財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」。前述會計原則變動對本分公司民國一〇〇年度財務報表不產生損益之影響。

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	100.12.31	99.12.31
銀行存款	\$ 41,798,730	447,760,934
附賣回債券投資	383,738,252	135,045,827
減：抵繳存出保證金	(1,000,000)	-
合 計	\$ 424,536,982	582,806,761

(二)備供出售金融資產

	100.12.31	99.12.31
上市櫃股票	\$ 26,814,423	14,469,500
債券投資－政府公債	725,174,027	557,664,494
債券投資－公司債	574,371,087	152,372,525
債券投資－金融債	180,941,168	-
小 計	1,507,300,705	724,506,519
減：累計減損	(1,774,193)	-
抵繳存出保證金	(238,013,827)	(187,294,294)
合 計	\$ 1,267,512,685	537,212,225

英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司台灣分公司財務報表附註(續)

本分公司針對備供出售金融資產進行減損評估，依被投資公司是否有客觀證據顯示減損跡象作為判斷，民國一〇〇年度上市櫃股票認列減損損失金額為1,774,193元。截至民國一〇〇年度累計減損餘額計1,774,193元。

截至民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日止，本分公司所簽訂之全權委託投資合約額度分別為1,065,000,000元、美金7,800,000元及550,000,000元，合約期間為一年(合約分別自民國一〇〇年十一月二十五日及九十九年十一月二十六日生效)。經理費依其全權委託部位金額按年率0.3%上下調整。其委託投資之項目及其市價之明細如下：

	<u>100.12.31</u>	<u>99.12.31</u>
現金及約當現金	\$ 77,148,748	16,929,054
上市櫃股票	25,040,230	14,469,500
公司債	574,371,087	152,372,525
金融債	180,941,168	-
政府公債	<u>487,160,200</u>	<u>370,370,200</u>
合 計	<u><u>\$ 1,344,661,433</u></u>	<u><u>554,141,279</u></u>

(三)放款

放款包括壽險貸款及墊繳保費，其中壽險貸款係以保單為質之放款，截至民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日壽險貸款餘額為12,343,269元及8,863,630元。墊繳保費係依保險相關法令規定，要保人得於要保書或繳費寬限期間終了前以書面聲明保險費自動墊繳，若於超過寬限期間仍未交付以後之分期保險費者，本分公司應以本契約當時之保單價值準備金範圍內自動墊繳其應繳之保險費及利息，使本契約繼續有效。截至民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日墊繳保費餘額為13,797,395元及8,059,424元。

(四)固定資產

截至民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日止，本分公司固定資產並無設定質押或提供擔保情形。

(五)存出保證金

本科目明細如下：

	<u>100.12.31</u>	<u>99.12.31</u>
法定保證金	\$ 239,013,827	187,294,294
租賃保證金	1,332,213	1,554,380
其他	<u>317,400</u>	<u>317,400</u>
合 計	<u><u>\$ 240,663,440</u></u>	<u><u>189,166,074</u></u>

英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司台灣分公司財務報表附註(續)

依保險法第141條及142條之規定，保險公司應按資本實收總額之15%，繳存保證金於國庫。此項繳存保證金非俟宣告停業並依法完成清算不予發還。本分公司截至民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日分別繳存面額217,000,000元之政府公債(公平價值為238,013,827元)、現金1,000,000元及167,100,000元之政府公債(公平價值為187,294,294元)。

(六)分離帳戶保險商品

本分公司民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日相關科目餘額明細如下：

	<u>100.12.31</u>	<u>99.12.31</u>
分離帳戶保險商品資產：		
銀行存款	\$ 71,002,544	39,706,944
有價證券	<u>1,720,749,185</u>	<u>1,983,453,732</u>
合 計	<u>\$ 1,791,751,729</u>	<u>2,023,160,676</u>
分離帳戶保險商品負債：		
分離帳戶保險商品價值準備－保險合約	\$ 729,971,558	797,065,181
分離帳戶保險商品價值準備－投資合約	1,010,585,845	1,187,145,301
應付款項	<u>51,194,326</u>	<u>38,950,194</u>
合 計	<u>\$ 1,791,751,729</u>	<u>2,023,160,676</u>
	<u>100年度</u>	<u>99年度</u>
分離帳戶保險商品收益：		
保費收入	\$ 184,984,844	550,358,199
利息收入	1,474	9,681
金融商品評價(損)益及匯兌(損)益	(77,623,712)	7,095,927
處分投資(損)益	(14,298,316)	24,624,286
其他收益	<u>488,390</u>	<u>5,376,207</u>
合 計	<u>\$ 93,552,680</u>	<u>587,464,300</u>
分離帳戶保險商品費用：		
分離帳戶保險價值準備淨變動－保險合約	\$ (67,093,623)	497,721,174
保險理賠給付	151,833,376	83,614,437
管理費支出	<u>8,812,927</u>	<u>6,128,689</u>
合 計	<u>\$ 93,552,680</u>	<u>587,464,300</u>

本分公司民國一〇〇年度及九十九年度自分離帳戶保險商品交易對手取得銷售獎金之金額分別為3,238,203元及2,909,308元，帳列手續費收入項下。

英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司台灣分公司財務報表附註(續)

(七)其他應付款

	<u>100.12.31</u>	<u>99.12.31</u>
應付獎金	\$ 22,230,000	25,058,429
應付薪資	6,070,000	8,665,137
應付勞務費	8,155,512	4,725,556
應付稅款	15,696,307	24,207,375
應付行銷費用	7,927,616	3,732,503
應付其他	10,386,288	2,506,537
其他應付款－關係人	<u>37,526,983</u>	<u>50,571,813</u>
合 計	<u>\$ 107,992,706</u>	<u>119,467,350</u>

其他應付款－關係人主要係關係人代墊本分公司之相關管理費用。

(八)退休金

	<u>100年度</u>	<u>99年度</u>
當期退休金費用：		
確定提撥之淨退休金成本	<u>\$ 5,693,668</u>	<u>3,632,717</u>
期末應付退休金(帳列其他應付款)	<u>\$ 850,046</u>	<u>975,632</u>

(九)總公司權益

1.營運資金

本分公司係由英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司經認許之台灣分公司，於民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日之營運資金皆為1,451,000,000元。

2.特別盈餘公積

依保險業各種準備金提存辦法規定，保險期間一年以下之保險自留業務提存之重大事故及危險變動特別準備金於民國一〇〇年一月一日起，每年新增提存數應依財務會計準則公報第二十二號扣除所得稅後之餘額提列於保留盈餘項下特別盈餘公積。

(十)所得稅

- 1.依據民國九十九年六月十五日公布之所得稅法修正條文，自民國九十九年度起營利事業所得稅最高稅率改為百分之十七。本分公司民國一〇〇年度及九十九年度適用之營利事業所得稅法定稅率均為百分之十七，並依「所得基本稅額條例」計算基本稅額。

英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司台灣分公司財務報表附註(續)

2.本分公司民國一〇〇年度及九十九年度之所得稅利益組成如下：

	<u>100年度</u>	<u>99年度</u>
當期所得稅利益	\$ -	-
遞延所得稅利益：		
虧損扣抵增加	(44,997,117)	(32,336,698)
以前年度所得稅費用調整	(3,075,327)	-
折舊費用財稅差異	127,319	312,178
薪資費用財稅差異	49,030	-
未實現兌換利益	2,398,535	-
金融商品減損損失	(301,613)	-
備抵評價調整數	<u>42,898,278</u>	<u>32,024,520</u>
所得稅利益	<u>\$ (2,900,895)</u>	<u>-</u>

3.本分公司損益表中所列稅前淨損依規定稅率計算之所得稅與帳載所得稅費用之差異列示如下：

	<u>100年度</u>	<u>99年度</u>
稅前淨損計算之所得稅	\$ (43,689,222)	(54,351,078)
永久性差異	965,376	2,526,687
所得稅稅率變動產生之遞延所稅影響數	-	18,946,814
備抵遞延所得稅資產增加	42,898,278	32,877,577
以前年度所得稅費用調整	<u>(3,075,327)</u>	<u>-</u>
所得稅利益	<u>\$ (2,900,895)</u>	<u>-</u>

4.本分公司民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日遞延所得稅資產(負債)之內容如下：

	<u>100.12.31</u>	<u>99.12.31</u>
遞延所得稅資產(負債)：		
虧損扣抵	\$ 206,596,008	158,523,564
折舊費用財稅差異	(314,272)	(186,953)
薪資費用財稅差異	(49,030)	-
未實現兌換利益	(2,398,535)	-
金融商品減損損失	301,613	-
備供出售金融資產之未實現利益	(2,900,895)	-
減：備抵評價	<u>(201,234,889)</u>	<u>(158,336,611)</u>
遞延所得稅資產淨額	<u>\$ -</u>	<u>-</u>

英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司台灣分公司財務報表附註(續)

	<u>100.12.31</u>	<u>99.12.31</u>
遞延所得稅資產總額	\$ <u>206,897,621</u>	<u>158,523,564</u>
遞延所得稅負債總額	\$ <u>(5,662,732)</u>	<u>(186,953)</u>
遞延所得稅資產之備抵評價金額	\$ <u>(201,234,889)</u>	<u>(158,336,611)</u>

5. 本分公司所得稅結算申報業經稽徵機關核定至九十八年度。依所得稅稅法規定，經稅捐機關核定之前十年度虧損得自有盈餘年度之純益額中扣除，再行核課所得稅。截至民國一〇〇年十二月三十一日止，估計尚可扣抵之虧損扣除明細及扣除期限如下：

<u>申報年度</u>	<u>得扣除之最後年度</u>	<u>金 額</u>	<u>稅 額</u>
民國九十六年三月二十日(設立日) 至十二月三十一日(核定數)	民國一〇六年度	\$ 166,579,501	28,318,515
民國九十七年度(核定數)	民國一〇七年度	244,510,767	41,566,830
民國九十八年度(核定數)	民國一〇八年度	218,227,760	37,098,719
民國九十九年度(申報數)	民國一〇九年度	321,569,421	54,666,802
民國一〇〇年度(估列數)	民國一一〇年度	<u>264,383,190</u>	<u>44,945,142</u>
		<u>\$ 1,215,270,639</u>	<u>206,596,008</u>

(十一) 保險合約及具裁量參與特性之金融商品之負債準備

1. 責任準備明細

	<u>100.12.31</u>		
	<u>具裁量參與</u>		
	<u>保險合約</u>	<u>特性之金融商品</u>	<u>合計</u>
壽險	\$ 1,552,516,157	-	1,552,516,157
健康險	160,782,304	-	160,782,304
投資型保險	<u>3,333,941</u>	<u>-</u>	<u>3,333,941</u>
合 計	<u>\$ 1,716,632,402</u>	<u>-</u>	<u>1,716,632,402</u>
	<u>99.12.31</u>		
	<u>具裁量參與</u>		
	<u>保險合約</u>	<u>特性之金融商品</u>	<u>合計</u>
壽險	\$ 712,187,110	-	712,187,110
健康險	55,723,788	-	55,723,788
投資型保險	<u>949,151</u>	<u>-</u>	<u>949,151</u>
合 計	<u>\$ 768,860,049</u>	<u>-</u>	<u>768,860,049</u>

英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司台灣分公司財務報表附註(續)

前述責任準備之變動調節如下：

	<u>100年度</u>		
	<u>具裁量參與</u>		<u>總計</u>
	<u>保險合約</u>	<u>特性之金融商品</u>	
期初餘額	\$ 768,860,049	-	768,860,049
本期提存數	982,306,513	-	982,306,513
本期收回數	(40,614,457)	-	(40,614,457)
外幣兌換損益	6,080,297	-	6,080,297
期末餘額	<u>\$ 1,716,632,402</u>	<u>-</u>	<u>1,716,632,402</u>

2.未滿期保費準備明細

	<u>100.12.31</u>		
	<u>具裁量參與</u>		<u>合計</u>
	<u>保險合約</u>	<u>特性之金融商品</u>	
個人壽險	\$ 4,000,061	-	4,000,061
個人傷害險	45,574	-	45,574
投資型保險	207,902	-	207,902
合 計	<u>4,253,537</u>	<u>-</u>	<u>4,253,537</u>
減除分出未滿期保費準備：			
個人壽險	740,625	-	740,625
個人傷害險	1,187	-	1,187
個人健康險	309,384	-	309,384
投資型保險	43,005	-	43,005
合 計	<u>1,094,201</u>	<u>-</u>	<u>1,094,201</u>
淨 額	<u>\$ 3,159,336</u>	<u>-</u>	<u>3,159,336</u>

英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司台灣分公司財務報表附註(續)

	99.12.31		
	<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與 特性之金融商品</u>	<u>合計</u>
個人壽險	\$ 2,955,358	-	2,955,358
個人傷害險	29,586	-	29,586
投資型保險	<u>187,298</u>	<u>-</u>	<u>187,298</u>
合計	<u>3,172,242</u>	<u>-</u>	<u>3,172,242</u>
減除分出未滿期保費準備：			
個人壽險	553,317	-	553,317
個人傷害險	945	-	945
個人健康險	162,526	-	162,526
投資型保險	<u>39,774</u>	<u>-</u>	<u>39,774</u>
合計	<u>756,562</u>	<u>-</u>	<u>756,562</u>
淨額	<u>\$ 2,415,680</u>	<u>-</u>	<u>2,415,680</u>

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	100年度		
	<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與 特性之金融商品</u>	<u>總計</u>
期初餘額	\$ 3,172,242	-	3,172,242
本期提存數	4,253,537	-	4,253,537
本期收回數	<u>(3,172,242)</u>	<u>-</u>	<u>(3,172,242)</u>
期末餘額	<u>4,253,537</u>	<u>-</u>	<u>4,253,537</u>
減除分出未滿期保費準備：			
期初餘額－淨額	756,562	-	756,562
本期增加數	1,093,778	-	1,093,778
本期減少數	(756,562)	-	(756,562)
外幣兌換損益	<u>423</u>	<u>-</u>	<u>423</u>
期末餘額－淨額	<u>1,094,201</u>	<u>-</u>	<u>1,094,201</u>
	<u>\$ 3,159,336</u>	<u>-</u>	<u>3,159,336</u>

英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司台灣分公司財務報表附註(續)

3.賠款準備明細

100.12.31			
	<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與 特性之金融商品</u>	<u>合計</u>
個人壽險			
— 已報未付	\$ 117,500	-	117,500
— 未報未付	2,698,870	-	2,698,870
個人傷害險			
— 未報未付	80,182	-	80,182
個人健康險			
— 已報未付	173,250	-	173,250
— 未報未付	-	-	-
合 計	<u>\$ 3,069,802</u>	<u>-</u>	<u>3,069,802</u>
99.12.31			
	<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與 特性之金融商品</u>	<u>合計</u>
個人壽險			
— 已報未付	\$ 157,500	-	157,500
— 未報未付	1,653,301	-	1,653,301
個人傷害險			
— 未報未付	64,048	-	64,048
個人健康險			
— 已報未付	192,300	-	192,300
淨 額	<u>\$ 2,067,149</u>	<u>-</u>	<u>2,067,149</u>

英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司台灣分公司財務報表附註(續)

前述賠款準備之變動調節如下：

	100年度		
	具裁量參與		
	保險合約	特性之金融商品	總計
期初餘額	\$ 2,067,149	-	2,067,149
本期提存數	3,069,802	-	3,069,802
本期收回數	(2,067,149)	-	(2,067,149)
期末餘額	<u>3,069,802</u>	<u>-</u>	<u>3,069,802</u>
減除分出賠款準備：			
本期增加數	<u>815,550</u>	<u>-</u>	<u>815,550</u>
期末餘額－淨額	<u>815,550</u>	<u>-</u>	<u>815,550</u>
期末餘額	<u><u>\$ 2,254,252</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>2,254,252</u></u>

4.特別準備明細

	100.12.31		
	具裁量參與		
	保險合約	特性之金融商品	合計
法定特別準備金			
個人壽險	\$ 1,137,102	-	1,137,102
個人傷害險	<u>45,433</u>	<u>-</u>	<u>45,433</u>
合 計	<u><u>\$ 1,182,535</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>1,182,535</u></u>
	99.12.31		
	具裁量參與		
	保險合約	特性之金融商品	合計
法定特別準備金			
個人壽險	\$ 1,137,102	-	1,137,102
個人傷害險	<u>45,433</u>	<u>-</u>	<u>45,433</u>
合 計	<u><u>\$ 1,182,535</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>1,182,535</u></u>

本分公司於依據「保險業各種準備金提存辦法」規定，新增之重大事故特別準備金及危險變動準備金提存數稅後金額合計為826,038元，擬於民國一〇〇年底依稅後金額提列於總公司權益項下之特別盈餘公積。

英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司台灣分公司財務報表附註(續)

5.保費不足準備明細

		<u>100.12.31</u>	
		<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與 特性之金融商品</u>
		<u>合計</u>	
個人壽險	\$	<u>16,685,392</u>	<u>-</u>
		<u>16,685,392</u>	
		<u>99.12.31</u>	
		<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與 特性之金融商品</u>
		<u>合計</u>	
個人壽險	\$	<u>6,676,758</u>	<u>-</u>
		<u>6,676,758</u>	

前述保費不足準備之變動調節如下：

		<u>100年度</u>	
		<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與 特性之金融商品</u>
		<u>總計</u>	
期初餘額	\$	6,676,758	-
本期提存數		9,760,014	-
外幣兌換損益		<u>248,620</u>	<u>-</u>
期末餘額	\$	<u>16,685,392</u>	<u>-</u>

6.負債適足準備明細

本分公司「已納入測試」之準備金金額如下：

		<u>100.12.31</u>
		<u>保險合約及具裁量 參與特性之金融商品</u>
責任準備	\$	1,716,632,402
未滿期保費準備		4,253,537
賠款準備		-
保費不足準備		16,685,392
特別準備		<u>1,182,535</u>
保險負債帳面價值	\$	<u>1,738,753,866</u>
現金流量現時估計額	\$	<u>(219,169,936)</u>
負債適足準備餘額	\$	<u>-</u>

英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司台灣分公司財務報表附註(續)

本分公司負債適足性測試方式說明如下：

	100.12.31
測試方法	採總保費評價法(GPV)，即若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大於未來現金流量採總保費評價法(GPV)之現時估計，則表示已認列保險負債適足。
群組	整體合約一併測試
重要假設說明	該公司各項精算假設同民國一〇〇年底公司內部計算保單隱含價值之假設，其中包含(1)負債面假設，其中費用假設涵蓋所有直接及間接、變動或固定成本及預期超支費用(expense overrun)，因此，已含直接理賠處理費用及成本。以及(2)折現率假設為公司最佳估計情境下之整體投資組合報酬率。該精算假設(不考慮再保險)並經外部獨立精算顧問評論為合理，且該精算假設亦將套用於民國一〇〇年度精算簽證報告之公司最佳估計假設，其一致性及其合理性應無不當。

「未納入測試」準備金係賠款準備，其已報未付部分業已逐案計提，未報部分則按主管機關方法提存且未貼現，故視同具適足性，不擬納入負債適足性測試範圍。

7.保費收入及保險賠款與給付

(1)自留滿期保費收入

	100年度		
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	總計
簽單保費收入	\$ 1,277,730,377	-	1,277,730,377
再保費收入	-	-	-
保費收入	1,277,730,377	-	1,277,730,377
減：再保費支出	22,222,648	-	22,222,648
未滿期保費準備淨變動	744,079	-	744,079
	22,966,727	-	22,966,727
自留滿期保費收入	\$ <u>1,254,763,650</u>	<u>-</u>	<u>1,254,763,650</u>

英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司台灣分公司財務報表附註(續)

	99年度		
	具裁量參與		
	保險合約	特性之金融商品	總計
簽單保費收入	\$ 696,209,641	-	696,209,641
再保費收入	-	-	-
保費收入	696,209,641	-	696,209,641
減；再保費支出	12,834,272	-	12,834,272
未滿期保費準備淨變動	1,040,453	-	1,040,453
	13,874,725	-	13,874,725
自留滿期保費收入	<u>\$ 682,334,916</u>	<u>-</u>	<u>682,334,916</u>

(2)自留保險賠款與給付

	100年度		
	具裁量參與		
	保險合約	特性之金融商品	總計
直接簽單業務之保險賠款	\$ 38,673,023	-	38,673,023
再保賠款	-	-	-
保險賠款與給付	38,673,023	-	38,673,023
減：攤回再保賠款與給付	5,507,564	-	5,507,564
自留保險賠款與給付	<u>\$ 33,165,459</u>	<u>-</u>	<u>33,165,459</u>

	99年度		
	具裁量參與		
	保險合約	特性之金融商品	總計
直接簽單業務之保險賠款	\$ 22,058,724	-	22,058,724
再保賠款	-	-	-
保險賠款與給付	22,058,724	-	22,058,724
減：攤回再保賠款與給付	1,939,778	-	1,939,778
自留保險賠款與給付	<u>\$ 20,118,946</u>	<u>-</u>	<u>20,118,946</u>

(十二)保險合約風險之性質及範圍

1.保險合約風險管理之目標、政策及程序及方法

(1)風險管理之目標及政策

本分公司風險管理之目標及政策係為確保所有涉及本分公司經營決策之風險因素，均經依循滙豐集團之集團標準政策、保險業務指導方針及其他相關之業務指導方針中所訂立之準則而予以評估並控管，並使用綜合化、風險導向之決策形成程序，以創造、增進並維護股東及保戶之價值。

英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司台灣分公司財務報表附註(續)

(2)風險管理之程序及方法

A.本分公司制定由本分公司總經理依總公司英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司(以下稱「香港總公司」)董事會授權核准後生效之「風險管理政策」,以規範本分公司之風險管理目的、範圍、權責單位、風險管理策略及風險管理目標、風險管理職責、風險管理組織、主要風險種類、風險胃納、風險評估、回應與監控及文件化之規範。

B.本分公司之風險管理政策、指導方針、架構、程序及係適用並遵循滙豐集團之集團標準政策、保險業務指導方針及其他相關之業務指導方針之相關規定。

C.本分公司之風險管理組織:

本分公司風險管理組織架構之建立乃為確保風險管理之職責係清楚劃分,且於決策作成前皆已了解其所涉及之風險。

a.主管人員:各階層主管人員之職責為風險之管理與推動各負責單位之風險管理文化。

b.單位內之風險管理人員:各業務單位須設有最少一名單位內之風險管理人員,擔任滙豐集團保險業務指導方針及營運職能指令手冊有關營運風險部分所規定之工作及責任。

c.風控長:本分公司設置風控長,由本分公司總經理提名並經滙豐保險集團總部核准。風控長應依滙豐集團保險業務指導方針之規定提送風險報告予滙豐保險亞太區域總部及滙豐保險集團總部,並依滙豐集團保險業務指導方針之規定送交香港總公司董事會。

d.風險管理委員會:

本分公司設有風險(資產管理)管理委員會,其下並依據滙豐集團保險業務指導方針之規定設有各風險管理委員會,負責營運風險及內部控制、保險風險、市場與流動性風險與商品及定價風險。各風險管理委員會應依據滙豐集團保險業務指導方針之規定制定該委員會之職權範圍規範,並向滙豐保險亞太區域總部之各該管理委員會負責。本分公司設置之風險管理委員會之主要職責乃是審查風險評估並且審核所辨識之風險與其控制/降低措施是否正確、完整與適當,並著重於強調本分公司所面臨之重大風險。

2.保險風險管理

(1)核保風險管理

「核保風險」係指公司因執行保險業務招攬、承保業務審查相關費用支出等作業,所產之「非預期損失」風險。為管控核保風險,本分公司將核保風險分為:客戶隱匿告知風險、投保內容風險、職業及財務風險、體況風險、核保人員經驗風險、限定自留額風險及業務品質風險等項目管控,故依據「保險業招攬及核保理賠辦法」訂定「核保處理制度及程序」,作為核保風險控管之依循;此外,

英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司台灣分公司財務報表附註(續)

依據核保人員個人累積的經驗及專業素養，訂定分層授權核定額度，規範核保人員可核定額度，以控管核保評定結果之合宜度，並對於核保之正確率與時效性進行監控管理。

(2) 理賠風險管理

本分公司理賠風險管理係將理賠作業上可能發生之錯誤及疏失納入作業風險分級監控機制控管。針對理賠作業風險之管理分為作業流程、風險內容及監控、風險之影響及風險因子等層面進行管控；並依「保險業招攬及核保理賠辦法」訂定「理賠處理制度及程序」及依理賠人員經歷及年資實施分級授權機制，以達到對理賠案件及流程之正確性。

(3) 商品設計與定價風險管理

「商品設計及定價風險」係指因商品設計內容、所載條款或費率定價引用資料之不適當、不一致或非預期之改變等因素所造成之風險。為確保商品銷售前後之風險管控，本分公司依據主管機關公佈之「保險商品銷售前程序作業準則」訂定公司內部辦理保險商品設計、審查、準備銷售之內部作業準則與控制程序，於商品開發各階段與程序進行風險控管。在商品設計部分，就新商品進行可行性之分析、新商品送審前並召開評議會議確認相關事宜，在開辦前召開上市前置作業會議，確保相關作業完備；在商品定價部分，除訂有風險控管程序作業、利潤測試及敏感度分析等量化管控機制，並針對商品之負債面特性擬定資產配置計劃。商品於銷售後並定期召集商品管理銷售會議檢視銷售經驗。

(4) 準備金風險管理

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。為控管準備金風險，本分公司將準備金風險區分為：準備金提存之合法性、作業程序之完整性。就確保準備金提存之合法性部分，本分公司已建立法令遵循自行查核手冊，並定期進行自行查核作業，以確保各項準備金皆依法辦理；此外，亦建立準備金提存「程序說明書」並隨時依法令變動更新，作業程序涵蓋系統執行、資料下載至結算報表產生，其間亦已設立各控制點，以確認結算數值之正確性。

(5) 巨災風險及再保險風險

為避免風險集中或巨災賠付，本分公司針對巨災風險與再保險風險進行管控：

A. 巨災風險部分

依據本分公司經驗資料訂定自留額及再保限額，每年定期檢視並安排再保業務分散風險。

英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司台灣分公司財務報表附註(續)

B.再保險風險部分

依「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」規定，並配合公司每年之再保政策，訂定年度「再保險風險管理計畫」，計畫內容包括自留風險管理、再保險分出風險管理、再保險分入風險管理、集團內再保險風險管理。

本分公司每季定期監控再保險人之信用評等，再保人信用評等依據保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法規定，保險業辦理再保險分出業務時，其對象須經國際信評機構評等達一定等級者(標準普爾Standard & Poor's BBB以上)，方為適格再保險分出對象。目前本分公司採取之標準為標準普爾(Standard & Poor's) A 以上之評等。

(6)資產負債配合風險

指資產和負債價值變動不一致所致之風險。本分公司設有資產負債管理委員會，定期參酌資金成本、存續期間、現金流量管理和情境分析等方法進行資產負債配合風險之衡量，以貫徹公司資產負債管理政策，架構完善的管理體系，整合公司各方面人力與資源，並定期進行策略與實務面的檢討，確實降低公司所面臨之各項風險。

(7)資本適足比率

指保險法及保險業資本適足性管理辦法所稱自有資本與風險資本之比率。本分公司以資本適足比率作為資本適足性之管理指標。

3.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

	100.12.31		
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
死亡率/罹病率	增加 10%	(779,375)	(779,375)
投資報酬率	減少 0.5%	(5,623,372)	(5,623,372)
費用	增加 5%	(13,859,822)	(13,859,822)
脫退率及解約率	增加 10%	1,573,113	1,573,113
折現率	減少 0.5%	-	-

採用敏感度分析方法係評估於單一因子改變，且其他因子不變下，對當期稅前損益/股東權益產生的影響。

上述對稅前損益變動係指各主要因子變動對民國一〇〇年度之影響數，股東權益變動數同稅前損益變動數，係因過去及未來三年法定虧損可能產生之Tax Loss Carry Forward經財務處依營業計劃評估並無未來效益，故忽略不計。

負債適足性測試之折現率減少0.5%，其測試結果仍為適足，不會影響稅前損益及股東權益。

英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司台灣分公司財務報表附註(續)

(2)保險風險集中之說明

本分公司販售之險種包括壽險、年金險、意外險及健康險，因所有保險合約均來自台灣地區，故依區域劃分之保險風險亦集中在台灣。

依「保險業各種準備金提存辦法」規定，本分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，於民國一〇〇年一月一日起，每年新增提存數應依財務會計準則公報第二十二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。另於計算資本適足率時，依規定將其計入自有資本。

(3)理賠發展趨勢

本分公司基於成立初期經驗數據尚未完備，於民國九十九年十二月十日向主管機關申請核准繼續按「預期損失率法(Expected Loss Ratio Method)」計算提存未報保險賠款準備金，並經保險局於民國一〇〇年一月十七日回函（金管保財字第10002500380號函）同意照辦，但同時要求自民國一〇三年一月一日起以其他符合精算原理原則之方法計算賠款準備金，並報經主管機關核准。截至民國一〇〇年十二月三十一日止調節至資產負債表之賠款準備金金額請詳附註四(十一)3所述。

4.保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

(1)信用風險

保險合約之信用風險主要來自再保險人未能履行再保險合約義務，而使公司產生財務損失之風險。本分公司每季固定監控再保險人信評以確保符合法規最低要求，並慎選適當再保險人，以降低可能損失。且再保部份之資產僅佔全公司極小之比重，故並無顯著信用風險。

(2)流動性風險

保險合約之流動性風險主要來自分公司無法將資產變現或取得足夠資金，以至不能履行到期支付責任的風險。本分公司按集團規範每季定期檢視保險合約及資產現金流，按各種擬訂之各項情境檢視中短期流動性風險。另本分公司亦擬訂流動性偶然事件計劃(Proforma Liquidity Contingency Plan)，就遇有流動性危機時，規範各階段危機之財源籌措方法，確保流動性風險管理。截至民國一〇〇年十二月三十一日止，本分公司未有流動性風險事件發生。

本分公司保險合約之到期日分析如下表所示：

(單位：元)

到期日	小於一年	一至三年	三至五年	五年以上	無法分類 (註)	總計
準備金	4,253,537	-	-	1,447,538,448	290,031,683	1,741,823,668
比例	0.2 %	- %	- %	83.1 %	16.7 %	100.0 %

英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司台灣分公司財務報表附註(續)

註：無法分類之範圍包含利率變動型商品、特別準備金、賠款準備金、簽呈增提準備金與備抵呆帳準備金。且此準備金數額不包含分離帳戶之準備金。

(3)市場風險

市場風險是指由於利率、匯率、股票價格和商品價格等市場價格的不利變動而造成之損失，本分公司經由資產負債管理委員會指導，考量金融環境與各項經濟指標，透過風險控管機制，針對負債面的風險特性選擇適當投資標的，在監管制度及市場環境允許的情況下，適當選擇並持有長期間之資產，以使資產負債在期限和收益上達到較好的配合，追求公司長期穩健經營及維護保戶權益，減少因市場風險對保險合約的影響而造成公司可能損失。

(十三)金融商品資訊之揭露

1.公平價值之資訊

民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日，本分公司金融資產及金融負債之公平價值如下：

	100.12.31		99.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
金融資產：				
現金及約當現金	\$ 424,536,982	424,536,982	582,806,761	582,806,761
應攤回再保賠款與給付	1,323,151	1,323,151	676,238	676,238
應收利息	16,988,664	16,988,664	6,936,151	6,936,151
其他應收款	49,461,546	49,461,546	39,933,742	39,933,742
備供出售金融資產	1,267,512,685	1,267,512,685	537,212,225	537,212,225
壽險貸款	12,343,269	12,343,269	8,863,630	8,863,630
墊繳保費	13,797,395	13,797,395	8,059,424	8,059,424
存出保證金	240,663,440	240,663,440	189,166,074	189,166,074
金融負債：				
應付票據	\$ 1,775,727	1,775,727	503,396	503,396
應付佣金	917,036	917,036	1,738,655	1,738,655
應付再保往來款項	6,163,324	6,163,324	4,039,458	4,039,458
其他應付款	107,992,706	107,992,706	119,467,350	119,467,350

2.本分公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1)短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值；因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金及應收應付款項。
- (2)金融資產如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則以金融機構之報價為參考。

英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司台灣分公司財務報表附註(續)

- (3)存出保證金並無特定到期日，故以其在資產負債表之帳面價值估計其公平價值。
3.本分公司以活絡市場公開報價及以評價方法估計之金融資產及金融負債之公平價值明細如下：

	100.12.31		99.12.31	
	公開報價	評價方式	公開報價	評價方式
	決定之金額	估計之金額	決定之金額	估計之金額
金融資產：				
現金及約當現金	\$ -	424,536,982	-	582,806,761
應攤回再保賠款與給付	-	1,323,151	-	676,238
應收利息	-	16,988,664	-	6,936,151
其他應收款	-	49,461,546	-	39,933,742
備供出售金融資產	1,267,512,685	-	537,212,225	-
壽險貸款	-	12,343,269	-	8,863,630
墊繳保費	-	13,797,395	-	8,059,424
存出保證金	239,013,827	1,649,613	187,294,294	1,871,780
金融負債：				
應付票據	-	1,775,727	-	503,396
應付佣金	-	917,036	-	1,738,655
應付再保往來款項	-	6,163,324	-	4,039,458
其他應付款	-	107,992,706	-	119,467,350

- 4.民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日本分公司提供作為存出保證金之金融資產，請詳附註六。
5.本分公司民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日具利率變動之公平價值風險之金融資產為1,480,486,282元及710,037,019元。
6.本分公司民國一〇〇年度及九十九年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產，其利息收入總額分別為25,257,436元及12,469,367元。
7.本分公司民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日自備供出售金融資產當期直接認列為股東權益調整項目金額為26,117,530元及5,520,846元。

8.財務風險資訊

(1)市場價格風險

本分公司持有之證券投資及債券投資，因此類資產係以公平價值衡量，因此本分公司將暴露於證券市場及債券市場價格變動之風險。

英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司台灣分公司財務報表附註(續)

(2)信用風險

本分公司主要的潛在信用風險係源自於現金及約當現金、證券投資及債券投資等之金融資產。本分公司針對各項投資標的以及交易對手之信用風險，明確訂定各項信用評等等級之投資上限與交易管理政策，以達到分散信用風險之目的，故本分公司認為所持有之金融資產不致有重大之信用風險。

(3)流動性風險

本分公司之營運資金足以支應資產增加、償付到期負債及履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

(4)利率變動之現金流量風險

本分公司之投資未持有以浮動利率計息之債券投資，故未有因市場利率變動產生之現金流量風險。

9.風險控制及避險政策

本分公司所從事之風險控制及避險策略，係為最大化本分公司總公司權益、保全全體保戶之權益及法制環境之需求為基準。為符合以上需求，本分公司採用全面風險管理與控制系統，以辨認本分公司各項投資風險使本分公司之管理階層能有效從事控制並衡量市場風險、信用風險及作業風險。

本分公司之集團總部為風險管理之最高核定層級，負責風險之管理，本分公司主要風險控制事項包括風險管理政策，主要風險之承擔限額及權限皆需經由集團總部核決。本分公司之集團總部授權本分公司風控長及風險管理委員會，負責執行管理本分公司所有之風險管理策略，並定期向集團總部報告。

(十四)其他

本分公司預計於資產負債表日12個月內或超過12個月回收或償付之資產負債表總金額如下：

	<u>100.12.31</u>	<u>99.12.31</u>
資產：		
12個月內回收	\$ 522,359,737	648,912,392
超過12個月回收	<u>3,396,374,820</u>	<u>2,811,996,744</u>
資產合計	<u><u>\$ 3,918,734,557</u></u>	<u><u>3,460,909,136</u></u>
負債：		
12個月內償付	\$ 129,337,525	167,737,560
超過12個月償付	<u>3,529,321,860</u>	<u>2,805,119,409</u>
負債合計	<u><u>\$ 3,658,659,385</u></u>	<u><u>2,972,856,969</u></u>

英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司台灣分公司財務報表附註(續)

五、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本分公司之關係
HSBC Life(International) Limited (INHK)	本分公司之總公司
滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司(原名:香港商香港上海滙豐銀行股份有限公司(台北分行))(HBAP(TW))	聯屬公司
HSBC Insurance (Asia-Pacific) Holding limited	聯屬公司
香港商香港上海滙豐銀行股份有限公司(香港分行)(HBAP(HK))	聯屬公司
HSBC Global Resourcing (UK) Limited	聯屬公司
滙豐中華證券投資信託股份有限公司	聯屬公司
香港商台灣環滙亞太信用卡股份有限公司	聯屬公司
滙豐保險經紀人股份有限公司(HIBT)	聯屬公司

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.本分公司與關係人之其他應付款明細如下：

關係人	100.12.31		99.12.31	
	金額	%	金額	%
HSBC Life(International) Limited (INHK)	\$ 31,074,667	28.77	29,347,420	24.57
滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司	2,964,511	2.75	3,157,000	2.64
香港商香港上海滙豐銀行股份有限公司(香港分行)(HBAP(HK))	2,365,000	2.19	17,848,000	14.94
HSBC Insurance (Asia-Pacific) Holding limited	255,988	0.24	255,988	0.21
HSBC Global Resourcing (UK) Limited	364,500	0.34	-	-
滙豐中華證券投資信託股份有限公司	502,317	0.47	-	-
合 計	<u>\$ 37,526,983</u>	<u>34.76</u>	<u>50,608,408</u>	<u>42.36</u>

英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司台灣分公司財務報表附註(續)

2. 本分公司與關係人之管理費用明細如下：

關係人	100年度		99年度	
	金額	%	金額	%
滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司	\$ 14,501,410	5.48	11,596,438	4.19
香港商香港上海滙豐銀行股份有限公司(香港分行)(HBAP(HK))	19,356,013	7.32	64,983,311	23.49
HSBC Global Resourcing (UK) Limited	3,075,856	1.16	3,508,240	1.27
合計	<u>\$ 36,933,279</u>	<u>13.96</u>	<u>80,087,989</u>	<u>28.95</u>

3. 本分公司與關係人滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司存款明細如下：

存款性質	100.12.31		99.12.31	
	金額	%	金額	%
活期存款	\$ 24,570,715	60.22	443,865,185	99.13
支票存款	3,019,682	7.40	834,309	0.19
合計	<u>\$ 27,590,397</u>	<u>67.62</u>	<u>444,699,494</u>	<u>99.32</u>

上列銀行存款不含分離帳戶保險商品資產之銀行存款，另上列本分公司之銀行存款孳息，截至民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日止分別共計35,716元及15,370元，帳列利息收入項下。

4. 本分公司全權委託關係人之投資餘額如下：

關係人	100.12.31	99.12.31
滙豐中華證券投資信託股份有限公司	<u>\$ 1,344,661,433</u>	<u>554,141,279</u>

滙豐中華證券投資信託股份有限公司於民國一〇〇年度及九十九年度因全權委託向本分公司收取之保管費及經理費共計3,749,375元及2,656,783元。

5. 財產交易

本分公司於民國一〇〇年度及九十九年度分攤HSBC Life (International) Limited電腦軟體成本共計58,069,045元及1,667,495元，帳列無形資產項下。

6. 本分公司與關係人之再保往來款項明細如下：

關係人	100年度		99年度	
	金額	%	金額	%
滙豐保險經紀人股份有限公司(HIBT)	\$ -	-	<u>494,000</u>	<u>3.87</u>

英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司台灣分公司財務報表附註(續)

民國九十九年度本分公司委託滙豐保險經紀人股份有限公司(HIBT)安排巨災再保險合約，該再保險經紀人係經主管機關核准領有執業證書之國內保險經紀人，所有承接此巨災風險安排之再保險公司評等皆達法規要求之上，屬適格之再保安排。另此巨災再保因每年重新洽談之屬性，於年度終了將無額外風險，且對其資產、負債或各種準備金未有影響。

7.本分公司與關係人之佣金支出明細如下：

關係人	100年度		99年度	
	金額	%	金額	%
滙豐保險經紀人股份有限公司(HIBT)	\$ <u>290,493,538</u>	<u>97.96</u>	<u>247,950,547</u>	<u>99.87</u>

8.本分公司與關係人之應付佣金明細如下：

關係人	100.12.31		99.12.31	
	金額	%	金額	%
滙豐保險經紀人股份有限公司(HIBT)	\$ <u>837,260</u>	<u>91.30</u>	<u>1,537,683</u>	<u>88.44</u>

9.本分公司與關係人之投資型商品佣金收入明細如下：

關係人	100年度		99年度	
	金額	%	金額	%
香港商香港上海滙豐銀行股份有限公司(香港分行)(HBAP(HK))	\$ <u>1,042,621</u>	<u>8.21</u>	<u>1,182,423</u>	<u>13.06</u>

10.本分公司與關係人之手續費支出明細如下：

關係人	100年度		99年度	
	金額	%	金額	%
香港商台灣環滙亞太信用卡股份有限公司	\$ 9,172,986	54.20	6,025,344	34.05
滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司	6,041,147	35.69	8,996,518	56.11
合計	\$ <u>15,214,133</u>	<u>89.89</u>	<u>15,021,862</u>	<u>90.16</u>

六、質押之資產

截至民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日，質押及保證之資產明細如下：

提供質押之資產	100.12.31	99.12.31
政府債券(帳列存出保證金—法定保證金)	\$ 238,013,827	187,294,294
銀行存款(帳列存出保證金—法定保證金)	1,000,000	-
合計	\$ <u>239,013,827</u>	<u>187,294,294</u>

英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司台灣分公司財務報表附註(續)

七、重大承諾事項及或有事項

截至民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日止，本分公司因營業場所而簽訂租約於未來五年內最低租金給付額分別約為6,982,839元及12,142,709元。

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項：無。

十、其他

(一)本分公司為充實營運資金，於民國九十九年度自英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司增資375,000,000元，以繼續經營公司相關業務；另為使本分公司得繼續經營，本分公司將積極增加營運規模，以期產生獲利，並依本分公司之財務預算，總公司於民國一〇一年二月增加本分公司之營運資金300,000,000元。

(二)本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用依其功能別彙總如下：

性質別	100年度	99年度
用人費用		
薪資費用	114,918,298	100,992,088
勞健保費用	6,335,230	5,716,553
退休金費用	5,693,668	3,632,717
其他用人費用	5,309,027	5,799,340
折舊費用	1,665,081	1,469,595
攤銷費用	22,234,536	18,751,174

(三)依行政院金融監督管理委員會金管保財字第10002506141函規定，保險業應自民國一〇二年起依行政院金融監督管理委員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(以下簡稱IFRSs)編製財務報告，為因應上開修正，本分公司業已成立專案小組，並訂定採用IFRSs之計畫，該計畫係由本分公司財務部擔任召集人統籌負責，謹將該計畫之重要內容、預計完成時程及目前執行情形說明如下：

計畫內容	主要執行單位 (或負責人員)	目前執行情形
1.成立專案小組	財務部	已完成
2.訂定採用IFRSs轉換計畫	財務部	已完成
3.完成現行會計政策與IFRSs差異之辨認	財務部	已完成
4.完成IFRSs合併個體之辨認	不適用	不適用
5.完成IFRS1「首次採用國際會計準則」各項豁免及選擇對公司影響之評估	財務部	已完成
6.完成資訊系統應估調整之評估	財務部	已完成

英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司台灣分公司財務報表附註(續)

<u>計 畫 內 容</u>	<u>主要執行單位 (或負責人員)</u>	<u>目前執行情形</u>
7.完成內部控應做調整之評估	財務部	已完成
8.決定IFRSs會計政策	財務部	已完成
9.決定所選用IFRS1「首次採用國際會計準則」之各項豁免及選擇。	財務部	已完成
10.完成編製IFRSs開帳日財務狀況表	財務部	進行中
11.完成編製IFRSs2012年比較財務資訊之編製	財務部	進行中
12.完成相關內部控制(含財務導入流程及相關資訊系統)之調整	財務部	進行中

(四)謹就本分公司目前評估現行會計政策與未來依IFRSs編製財務報表所採用之會計政策二者間可能產生之重大差異說明如下：

<u>會 計 議 題</u>	<u>差 異 說 明</u>
特別準備金	依據「保險業各種準備金提存辦法」，各款於民國一〇一年十二月三十一日前提列於負債項下之特別準備金，除主管機關基於監理目的另行指定外，於民國一〇二年一月一日，應依金管會認可之國際會計準則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。

(五)本分公司係以IFRSs作為上開評估之依據。惟上述目前會計政策與未來依IFRSs編製財務報告所使用之會計政策二者間可能產生之重大差異說明，均係依目前環境與狀況所作成之初步決定，嗣後可能因環境或狀況改變而變更。

十一、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：

- 1.期末持有有價證券情形：無。
- 2.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者：無。
- 3.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者：無。
- 4.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者：無。
- 5.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者：無。
- 6.從事衍生性商品交易：無。

(二)轉投資事業相關資訊：

- 1.被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊：無。
- 2.資金貸與他人：無。
- 3.為他人背書保證：無。

英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司台灣分公司財務報表附註(續)

4. 期末持有有價證券情形：無。
5. 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。
6. 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者：無。
7. 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者：無。
8. 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者：無。
9. 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者：無。
10. 從事衍生性商品交易：無。

(三)大陸投資資訊：無。

十二、營運部門資訊：

(一)一般性資訊

本分公司主要營運項目為人身保險業務，屬單一產業。

(二)應報導部門損益、部門資產、部門負債及其衡量基礎與調節之資訊

本分公司屬單一產業故部門損益、部門資產及部門負債資訊與財務報表一致，請詳資產負債表及損益表。

(三)企業整體資訊

本分公司外部客戶收入主係保單收入且其地理位置均屬台灣，及本分公司並無來自某一客戶收入達損益表上收入金額10%。

英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司
台灣分公司

現金及約當現金明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣元

項 目	摘 要	金 額
活期存款	含美金481,241元及澳幣1元	\$ 37,779,048
支票存款		4,019,682
附賣回債券投資	到期日101.01.06~101.01.13，利率0.57%~0.73%	<u>383,738,252</u>
小 計		425,536,982
減：抵繳存出保證金		<u>(1,000,000)</u>
合 計		<u><u>\$ 424,536,982</u></u>

註：外幣兌換(美金30.279及澳幣30.720)

應攤回再保賠款與給付明細表

項 目	金 額	備 註
GEN RE	\$ 1,137,644	
其他(各戶餘額未超過本科目金額百分之五)	<u>185,507</u>	
合 計	<u><u>\$ 1,323,151</u></u>	

英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司
台灣分公司

應收及應付再保往來款項明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應付：			
瑞士再保公司－SR		\$ 210,014	
美國再保公司－RGA		1,398,124	
GEN RE		4,319,922	
Hannover		235,264	
合 計		<u>\$ 6,163,324</u>	

應收利息明細表

項 目	金 額
公債息	\$ 8,539,061
公司債券息	5,389,318
金融債券息	758,302
壽險貸款及墊繳保費息	741,654
前手息	1,515,039
其他(各戶餘額均未超過本科目金額百分之五)	45,290
合 計	<u>\$ 16,988,664</u>

英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司
台灣分公司

其他應收款明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣元

<u>項</u> <u>目</u>	<u>金</u> <u>額</u>
應收投資型保險商品投資款	\$ 49,371,115
其他	<u>90,431</u>
合 計	<u><u>\$ 49,461,546</u></u>

英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司台灣分公司

備供出售金融資產明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣元

金融商品名稱	摘要	股數/張數	總面額	利率	取得成本	公平價值		備註
						單價(元)	總額	
上市(櫃)股票：								
台塑石化		20,000	-	- %	1,816,258	93.8000	\$ 1,876,000	
中國鋼鐵		84,000	-	- %	2,611,786	28.8000	2,419,200	
遠東新世紀		80,840	-	- %	2,900,646	35.1500	3,198,942	
統一企業		20,400	-	- %	729,174	44.2500	902,700	
富邦金控		62,996	-	- %	2,486,984	32.0500	2,019,022	
元大金控		137,338	-	- %	2,411,208	15.4500	2,121,872	
台積電		48,000	-	- %	3,556,553	75.8000	3,638,400	
宏達國際電子		2,050	-	- %	1,962,961	497.0000	1,962,961	
緯創資通		52,497	-	- %	2,244,440	38.3500	2,485,926	
瑞儀光電		35,600	-	- %	2,591,485	86.5000	3,079,400	
中華電信		20,000	-	- %	1,783,883	100.0000	2,000,000	
聯發科技		4,000	-	- %	1,115,114	277.5000	1,110,000	
小計							<u>26,814,423</u>	
國內政府公債：								
92央債甲3	2023.02.18到期	-	10,000,000	2.500 %	9,828,290	110.8757	11,087,570	
96央債甲6	2017.09.21到期	-	16,500,000	2.375 %	16,330,038	106.9272	17,642,988	
97央債甲1	2013.01.16到期	-	50,000,000	2.375 %	49,915,168	101.6003	50,800,150	
97央債甲4	2013.07.20到期	-	30,600,000	2.000 %	30,973,999	101.7448	31,133,909	
88央債甲2	2018.11.24到期	-	50,000,000	5.500 %	62,344,473	127.9811	63,990,550	
93央債甲4	2014.03.04到期	-	10,000,000	2.375 %	10,357,318	103.1461	10,314,610	
100央債甲2	2031.01.13到期	-	100,000,000	2.125 %	105,854,284	106.2185	106,218,500	
90央債甲7	2016.10.19到期	-	100,000,000	3.500 %	109,660,034	111.5088	111,508,800	
94央債甲3	2025.02.25到期	-	100,000,000	2.375 %	103,583,057	109.8322	109,832,200	
97央債甲5	2028.08.14到期	-	50,000,000	2.625 %	53,941,899	113.0124	56,506,200	
98央債甲2	2029.02.16到期	-	50,000,000	2.125 %	52,392,056	105.8948	52,947,400	
98央債甲5	2029.08.13到期	-	50,000,000	2.125 %	50,255,713	105.7609	52,880,450	
99央債甲7	2030.08.12到期	-	50,000,000	1.750 %	50,157,994	100.6214	<u>50,310,700</u>	
小計							<u>725,174,027</u>	
國內金融債：								
100國泰1A	2018.03.30到期	-	50,000,000	1.650 %	50,000,000	100.0000	50,000,000	
100渣打銀1F	2018.05.19到期	-	50,000,000	1.600 %	50,000,000	99.9998	49,999,900	
100合庫2B	2018.05.19到期	-	50,000,000	1.700 %	50,000,000	99.9965	<u>49,998,250</u>	
小計							<u>149,998,150</u>	
國外金融債：								
INTPET	2014.11.01到期	-	USD 1,000,000	6.875 %	30,808,912	102.1930	<u>30,943,018</u>	
小計							<u>30,943,018</u>	
國內公司債：								
98鴻海1	2014.10.06到期	-	25,000,000	1.720 %	25,011,008	101.6328	25,408,200	
99鴻海1	2015.12.27到期	-	20,000,000	1.430 %	19,966,255	100.1014	20,020,280	
100塑化1	2016.04.20到期	-	50,000,000	1.400 %	50,000,000	100.1593	50,079,650	
98台電4B	2014.11.20到期	-	25,000,000	1.260 %	24,889,382	100.3852	25,096,300	
98麥寮1	2014.04.17到期	-	25,000,000	1.910 %	25,113,917	101.2778	25,319,450	
97台灣大1	2013.11.14到期	-	25,000,000	2.880 %	25,481,419	102.4119	25,602,975	
98中油1B	2016.12.03到期	-	65,000,000	1.400 %	64,857,780	100.3089	65,200,785	
97中鋼2B	2015.12.29到期	-	500,000,000	2.300 %	51,481,018	103.5679	<u>51,783,950</u>	
小計							<u>288,511,590</u>	
國外公司債：								
AT&T INC	2040.09.01到期	-	USD 1,000,000	5.350 %	29,412,597	112.6690	34,115,047	
CISCO SYSTEMS	2039.02.15到期	-	USD 1,000,000	5.900 %	34,695,436	127.0420	38,467,047	
General elec cap	2032.03.15到期	-	USD 2,000,000	6.750 %	67,563,081	117.4520	71,126,582	
TransCanada	2039.01.15到期	-	USD 1,000,000	7.625 %	39,568,556	144.9790	43,898,191	
PipeLines	2039.01.26到期	-	USD 1,000,000	6.950 %	38,609,603	120.1900	36,392,330	
ELECTRICITE DE								
FRANCELI& FUNG	2020.05.13到期	-	USD 1,000,000	5.250 %	29,732,453	104.4040	31,612,487	
HK LAND FINANCE	2025.10.07到期	-	USD 1,000,000	4.500 %	39,347,791	99.8970	<u>30,247,813</u>	
小計							<u>285,859,497</u>	
合計							1,507,300,705	
減：抵繳存出保證金							(238,013,827)	
累計減損							(1,774,193)	
淨額							<u>\$ 1,267,512,685</u>	

英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司
台灣分公司
放款明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣元

項 目	金 額	備抵呆帳	淨 額	備 註
壽險貸款	\$ 12,343,269	-	12,343,269	
墊繳保費	<u>13,797,395</u>	-	<u>13,797,395</u>	
合 計	<u>\$ 26,140,664</u>	<u>-</u>	<u>26,140,664</u>	

固定資產變動明細表

民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	提供擔保 或質押情形
電腦設備	\$ 788,793	-	-	788,793	無
其他設備	<u>7,645,155</u>	-	-	<u>7,645,155</u>	"
	<u>\$ 8,433,948</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,433,948</u>	

固定資產累計折舊變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備註
電腦設備	\$ 391,963	136,056	-	528,019	
其他設備	<u>5,278,146</u>	<u>1,529,025</u>	-	<u>6,807,171</u>	
	<u>\$ 5,670,109</u>	<u>1,665,081</u>	<u>-</u>	<u>7,335,190</u>	

英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司
台灣分公司

無形資產變動明細表

民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	期末餘額
電腦軟體成本	\$ 56,483,814	58,069,045	22,234,536	92,318,323

其他資產明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

項 目	摘 要	金 額
預付款項	預付費用	\$ 2,424,112
	預付稅款	2,585,052
存出保證金	國庫保證金	239,013,827
	租賃保證金	1,332,213
	其他保證金(註)	317,400
其他資產	暫付及待結轉帳項	19,700
合 計		\$ 245,692,304

註：各戶餘額均未超過本科目金額百分之五，不予以單獨列示。

英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司
台灣分公司

其他應付款明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣元

項 目	摘 要	金 額
應付獎金		\$ 22,230,000
應付薪資		6,070,000
應付勞務費		8,155,512
應付稅款		15,696,307
應付行銷費用		7,927,616
應付其他		10,386,288
其他應付款－關係人		<u>37,526,983</u>
合 計		<u>\$ 107,992,706</u>

未滿期保費準備變動明細表

民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

項目	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額(註)	期末金額	備註
總額：					
個人壽險	\$ 3,142,656	1,065,307	-	4,207,963	
個人傷害險	29,586	15,988	-	45,574	
分出：					
個人壽險	(593,091)	(190,116)	(423)	(783,630)	
個人傷害險	(945)	(242)	-	(1,187)	
個人健康險	<u>(162,526)</u>	<u>(146,858)</u>	<u>-</u>	<u>(309,384)</u>	
	<u>\$ 2,415,680</u>	<u>744,079</u>	<u>(423)</u>	<u>3,159,336</u>	

註：其他變動金額係因兌換損益所致。

英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司

台灣分公司

賠款準備變動明細表

民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

項目	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額	備註
總額：					
個人壽險	\$ 1,810,801	1,005,569	-	2,816,370	
個人傷害險	64,048	16,134	-	80,182	
個人健康險	192,300	(19,050)	-	173,250	
分出：					
個人壽險	-	(703,939)	-	(703,939)	
個人傷害險	-	(7,661)	-	(7,661)	
個人健康險	-	(103,950)	-	(103,950)	
	<u>\$ 2,067,149</u>	<u>187,103</u>	<u>-</u>	<u>2,254,252</u>	

壽險責任準備變動明細表

項目	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額(註)	期末餘額	備註
總額：					
個人壽險	\$ 712,187,110	840,329,047	-	1,552,516,157	
個人健康險	55,723,788	105,058,516	-	160,782,304	
投資型商品	949,151	(3,695,507)	6,080,297	3,333,941	
	<u>\$ 768,860,049</u>	<u>941,692,056</u>	<u>6,080,297</u>	<u>1,716,632,402</u>	

註：其他變動金額係因兌換損益所致。

英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司
台灣分公司

特別準備變動明細表

民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

項目	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額	備註
個人壽險	\$ 1,137,102	-	-	1,137,102	
個人傷害險	45,433	-	-	45,433	
	<u>\$ 1,182,535</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,182,535</u>	

特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)變動明細表

項目	期初餘額	本期提存數	本期收回數	期末餘額	備註
個人壽險	\$ -	798,300	-	798,300	
個人傷害險	-	27,738	-	27,738	
	<u>\$ -</u>	<u>826,038</u>	<u>-</u>	<u>826,038</u>	

英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司台灣分公司
特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)提存計算表

民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

險別	預期賠款				本期提存特別盈餘公積				
	滿期 自留保費	預期 損失率	預期 賠款金額	自留賠款	提存率	定率 提存準備	低於預期賠款 提存準備	所得稅 影響數	提存 合計數
個人壽險	\$ 6,845,603	87 %	5,955,674	-	1 %	68,457	893,351	163,507	798,301
個人傷害險	241,738	86 %	206,686	-	1 %	2,417	31,002	5,682	27,737
	<u>\$ 7,087,341</u>		<u>6,162,360</u>	<u>-</u>		<u>70,874</u>	<u>924,353</u>	<u>169,189</u>	<u>826,038</u>

英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司台灣分公司

特別準備收回計算表

民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

險別	前期累積 特別準備	本期收回特別準備				本期累積 特別準備	備註
		高於預計 賠款收回數	超過滿期 自留保費收回數	重大事故 特別準備收回數	收回合計數		
個人壽險	\$ 1,137,102	-	-	-	-	1,137,102	
個人傷害險	45,433	-	-	-	-	45,433	
	<u>\$ 1,182,535</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,182,535</u>	

英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司台灣分公司
 特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)收回計算表

民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

險別	前期累積 特別盈餘準備	前期累積額 加本期提存後 特別盈餘公積	本期收回特別準備				本期累積 特別準備
			高於預計 賠款收回數	超過滿期自 留保費收回數	重大事故特 別準備收回數	所得稅 影響數 收回合計數	
個人壽險	\$ -	798,300	-	-	-	-	798,300
個人傷害險	-	27,738	-	-	-	-	27,738
	<u>\$ -</u>	<u>826,038</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>826,038</u>

英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司
台灣分公司

保費不足準備變動明細表

民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

項目	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額(註)	期末餘額	備註
總額：					
個人壽險	\$ <u>6,676,758</u>	<u>9,760,014</u>	<u>248,620</u>	<u>16,685,392</u>	

註：其他變動金額係因兌換損益所致。

其他負債明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

項 目	摘 要	金 額
預收保費		\$ 6,266,169
暫收及待結轉款項		1,182,645
其他負債－其他	勞健團保費	348,080
	各項稅款(主係代扣薪資及執行業務所得稅)	176,875
	代扣自提退休金	<u>261,426</u>
合 計		\$ <u>8,235,195</u>

英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司
台灣分公司

分離帳戶保險商品資產及負債明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣元

資 產		負 債	
科 目	金 額	科 目	金 額
銀行存款	\$ 71,002,544	應付款項	51,194,326
有價證券：			
國外連結式債券	1,002,961,026	分離帳戶保險價值準備－投 資合約	729,971,558
受益憑證	717,788,159	分離帳戶保險價值準備－保 險合約	1,010,585,845
合 計	<u>\$ 1,791,751,729</u>	合 計	<u>1,791,751,729</u>

英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司台灣分公司

自留滿期保費收入明細表

民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

險別	保費收入	再保費收入	再保費支出	自留保費	提存方法	未滿期保費 準備淨變動	自留 滿期保費	備註
壽險	\$ 1,114,485,245	-	15,234,460	1,099,250,785	採日數比例法	857,818	1,098,392,967	
傷害險	171,499	-	25,776	145,723	採日數比例法	15,746	129,977	
健康險	154,806,448	-	5,851,430	148,955,018	採日數比例法	(146,858)	149,101,876	
投資型商品	8,267,185	-	1,110,982	7,156,203	採日數比例法	17,373	7,138,830	
合計	<u>\$ 1,277,730,377</u>	<u>-</u>	<u>22,222,648</u>	<u>1,255,507,729</u>		<u>744,079</u>	<u>1,254,763,650</u>	

英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司
台灣分公司

利息收入明細表

民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

項 目	摘 要	金 額
政府公債息		\$ 12,462,431
公司債券息		8,617,873
金融債券息		1,781,616
保單貸款及墊繳保費息		668,880
銀行存款利息		71,141
附賣回債券息		1,655,495
合 計		<u>\$ 25,257,436</u>

兌換利益明細表

項 目	摘 要	金 額
債務商品	主要係國外債券投資產生	\$ 11,458,583
其他	主要係外幣存款等產生	12,448,647
合 計		<u>\$ 23,907,230</u>

英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司
台灣分公司

處分及投資利益明細表

民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>投資標的</u>	<u>摘要</u>	<u>金額</u>
權益商品	股息紅利	\$ 1,011,161
	國內股票投資交易利益	1,025,987
債務商品	國內外債券投資交易利益	<u>1,324</u>
合 計		<u>\$ 2,038,472</u>

投資減損損失明細表

<u>項 目</u>	<u>金 額</u>
減損損失—備供出售金融資 產—股票投資	<u>\$ 1,774,193</u>

英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司
台灣分公司

其他營業收入及成本明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
成本：		
兌換損失—非投資	\$ 6,328,494	
保管費及經理費支出	2,967,053	
安定基金支出	1,277,730	
利息支出	1,606	
合 計	<u>\$ 10,574,883</u>	

自留保險賠款與給付明細表

險 別	保險賠款(含		攤 回		備 註
	理賠費用支出)	再保賠款	再保賠款	自留賠款	
壽險	\$ 31,746,949	-	2,644,728	29,102,221	
健康險	6,437,684	-	2,862,836	3,574,848	
投資型商品	488,390	-	-	488,390	
合 計	<u>\$ 38,673,023</u>	<u>-</u>	<u>5,507,564</u>	<u>33,165,459</u>	

英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司

台灣分公司

佣金支出明細表

民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

項 目	摘 要	金 額
承保佣金支出	投資型商品	\$ 9,083,991
	傷害險	69,522,808
	健康險	39,540
	壽險	217,906,238
合 計		<u>\$ 296,552,577</u>

分離帳戶保險商品收益及費用明細表

費 用		收 入	
科 目	金 額	科 目	金 額
保險理賠給付	\$ 151,833,376	保費收入	184,984,844
分離帳戶保險價值準備淨變動	(67,093,623)	利息收入	1,474
－保險合約		金融商品評價(損)益及匯兌 (損)益	(77,623,712)
管理費支出	8,812,927	處分投資損失	(14,298,316)
		其他收益	488,390
合 計	<u>\$ 93,552,680</u>	合 計	<u>93,552,680</u>

英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司
台灣分公司

管理費用明細表

民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

項 目	金 額
薪資支出	\$ 114,918,298
退休金	5,693,668
租金支出	9,181,112
文具用品	2,690,628
旅費	1,821,994
郵電費	660,320
修繕費	13,608,775
廣告費	13,920,737
水電瓦斯費	1,049,778
保險費	7,653,533
交際費	848,389
捐贈	3,561,947
稅捐	6,078,520
折舊	1,665,081
攤銷	22,234,536
伙食費	3,772,850
職工福利	324,001
訓練費	680,909
勞務費	5,211,785
電腦服務費	19,356,013
管理費	647,937
其他(各科目餘額均未超過本 科目金額百分之五)	28,842,537
合 計	<u><u>\$ 264,423,348</u></u>

營業外收入及利益、費用及損失明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
營業外收入及利益			
雜項收入		<u><u>\$ 242,750</u></u>	

英屬百慕達商滙豐人壽保險
國際有限公司台灣分公司
財務報告其他揭露事項

民國一〇〇年度



安侯建業聯合會計師事務所

KPMG

台北市11049信義路5段7號68樓(台北101大樓)
68F, TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,
Xinyi Road, Taipei, 11049, Taiwan, R.O.C.

Telephone 電話 + 886 (2) 8101 6666
Fax 傳真 + 886 (2) 8101 6667
Internet 網址 www.kpmg.com.tw

英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司台灣分公司
財務報告「其他揭露事項」複核報告

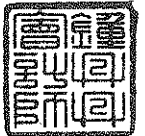
英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司台灣分公司 公鑒：

英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司台灣分公司民國一〇〇年度之財務報表，業經本會計師依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則予以查核，本會計師並於民國一〇一年三月十六日出具查核報告。本會計師之查核目的，係對財務報表之整體表示意見。隨附英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司台灣分公司編製民國一〇〇年度之「其他揭露事項」，係依據「證券發行人財務報告編製準則」及「保險業財務報告編製準則」之規定另行編製，其有關之資訊，業經本會計師依「財務報告其他揭露事項複核要點」予以複核完竣。

依本會計師之複核結果，英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司台灣分公司民國一〇〇年度之財務報告「其他揭露事項」已依「證券發行人財務報告編製準則」及「保險業財務報告編製準則」規定揭露有關資訊，其財務性資料內容與財務報表一致，無須作重大修正。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：鍾丹丹



證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號
民國一〇一年三月十六日

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司台灣分公司
財務報告其他揭露事項
民國一〇〇年度

壹、業務之說明

一、重大業務事項

(一)英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司台灣分公司(以下簡稱本分公司)自民國九十五年九月開始籌備，於民國九十六年三月二十日經經濟部核准成立，並於民國九十六年八月經保險局核准經營人身保險業務，至民國九十六年九月三日開始主要營業活動，並產生重要收入。本分公司主要經營人身保險業務。

(二)分割：無。

(三)主要經營權(股權)變動達百分之十以上：無

(四)業務移轉：無。

(五)最近五年度轉投資關係企業：無。

(六)重整：無。

(七)最近五年度購置或處分重大資產：無。

(八)經營方式(含行銷體系)或業務內容之重大改變

1.獲利來源

研發各種新商品以提高新契約保費收入，並控管各項費用支出及核保風險，以創造費差益及死差益。

2.未來計畫開發之新金融商品與服務

(1)傳統商品：

保障型商品之研發

帳戶型健康保險商品之研發

保本系列商品研發

(2)投資型商品：

新投資標的一共同基金

保息帳戶之規劃

附保證給付投資型商品之研發

二、最近年度董事、監察人、總經理及副總經理酬勞及相關資訊

(一)最近年度董事、監察人、總經理及副總經理酬勞

1.董事之酬金：無。

2.監察人之酬金：無。

3. 總經理及副總經理之酬金

單位：新台幣元

職稱	姓名	薪資 (A)		退職退休金 (B)		獎金及特支費等 (C)		盈餘分配之員工紅利金額 (D)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)		取得員工認股權憑證數額		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金	
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司		合併報表內所有公司		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司		
								現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額	股票紅利金額						
總經理	伍德力	17,961,345	-	-	-	10,551,550	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
營運長	李秀美																
財務長	黃玉觀																
資深副總裁	鍾文傑																
資深副總裁	羅惠玲																
資深副總裁	趙強君																
副總裁	蔡博鏗																
副總裁	劉若綺																
副總裁	唐家舜																
副總裁	許燕妮																
副總裁	曾馨慧	30,929,404	-	-	-	16,954,699	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
副總裁	李孝杰																
副總裁	陳羿璇																
副總裁	盧怡國																
副總裁	包佩華																
副總裁	王先立																
副總裁	吳慶和																
副總裁	黃威文																
副總裁	鄭寶淋																
首席精算師	沈立斌																
首席精算師	黃政甫																
合計		48,890,749	-	-	-	27,506,249	-	-	-	-	-	註一	-	-	-	-	-

註一：本期本分公司為稅後虧損，故未揭露其比例。

註二：上述總經理及副總經理配有司機之相關報酬總額為新台幣827,840元

酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司	合併報表內所有公司
低於2,000,000元	蔡博鏗、許燕妮、王先立、吳慶和、曾馨慧、黃威文、鄭寶淋、沈立斌	-
2,000,000元(含)~5,000,000元	包佩華、羅惠玲、劉若綺、唐家舜、李孝杰、陳羿璇、盧怡國、黃政甫、黃玉觀、鍾文傑	-
5,000,000元(含)~10,000,000元	趙強君、李秀美	-
10,000,000元(含)~15,000,000元	-	-
15,000,000元(含)~30,000,000元	伍德力	-
30,000,000元(含)~50,000,000元	-	-
50,000,000元(含)~100,000,000元	-	-
100,000,000元以上	-	-
總計	21	-

4. 配發員工紅利之經理人姓名及配發情形：無。

(二)最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業人員資料：無。

三、勞資關係

(一)現行重要勞資協議及實施情形

1.員工福利措施

- (1)享勞保、健保及團保。
- (2)每年補助國內或國外旅遊5,000元。
- (3)享有生育補助、結婚津貼、住院津貼、教育津貼及三節獎金。
- (4)每月發予壽星每人生日禮金500元。

2.進修訓練：無。

3.退休制度

本分公司成立於民國九十六年三月二十日，全體員工適用勞工退休金條例（勞退新制），由本分公司按月以不低於每月工資百分之六提繳退休金，儲存於勞工保險局勞工退休金個人帳戶。

4.其他重要協議：無。

(二)最近三年度因勞資糾紛所受損失：無。

四、最近二年度總經理、稽核主管及簽證精算人員異動情形

民國一〇〇年九月原稽核主管吳慶和離職，於民國一〇一年一月由李品融接任稽核主管職務。

民國一〇〇年六月原簽證精算師黃政甫離職，於民國一〇〇年八月由徐茂欽接任簽證精算師職務。

五、各項準備金提存方式之變動

本公司自民國一〇〇年一月一日起，各項準備金提存變動如下：

- (一)重大事故與危險變動特別準備金新增提存數，依財務會計準則公報第二十二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。
- (二)重大事故或危險變動特別準備金之沖減或收回金額，就提存於負債項下之重大事故或危險變動特別準備金沖減或收回之；不足沖減或收回金額，得就前項依財務會計準則公報第二十二號扣除所得稅後提存於業主權益項下之特別盈餘公積科目沖減或收回之。
- (三)依財務會計準則第四十號公報規定，每季以資產負債表日之現時資訊估計其未來現金流量，就已認列保險負債進行適足性測試，如測試結果有不足情形，則將其不足金額提列為負債適足準備金。

六、最近一年度人身保險業有經股東會決議增資、減資或經董(理)事會決議發行新股，及其申請(或申報)案未獲本會核准(或未准予核備)情形，或其申請之資本額變更登記案未獲經濟部核准情形：無。

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

八、再保費支出佔總保費收入百分之一以上之往來再保險業名稱及其信用評等：無。

九、委託信用評等機構評等情形

本公司未委託信用評等機構評等。

貳、市價、股利及股權分散情形

一、每股市價、淨值、盈餘及股利資料：不適用。

二、股權分散情形：不適用。

三、董事、監察人、經理人及大股東股權變動情形：不適用。

四、總括申報制度相關資訊：不適用。

參、重要財務資訊之揭露

一、簡明資產負債表及損益表

(一)資產負債表資料：

單位：新台幣元

項 目	年 度	最近五年度財務資料 (註一及註二)	
		100年度	99年度
現金及約當現金		424,536,982	582,806,761
應收款項		67,773,361	47,546,131
投資		1,293,653,349	554,135,279
再保險準備資產		1,909,751	756,562
固定資產		1,098,758	2,763,839
無形資產		92,318,323	56,483,814
其他資產		2,037,444,033	2,216,416,750
資產總額		3,918,734,557	3,460,909,136
應付款項		116,848,793	125,748,859
金融負債		-	-
負債準備		1,741,823,668	781,958,733
其他負債		1,799,986,924	2,065,149,377
負債	分配前	3,658,659,385	2,972,856,969
總額	分配後	-	2,972,856,969
股本		1,451,000,000	1,451,000,000
資本公積		-	-
保留盈餘	分配前	(1,226,980,615)	(972,886,090)
	分配後	-	(972,886,090)
股東權益其他項目		36,055,787	9,938,257
股東權益	分配前	260,075,172	488,052,167
總額	分配後	-	488,052,167

項 目	年 度	最近五年度財務資料(註一及註二)		
		98年度	97年度	96年度
流動資產		732,636,561	477,274,496	182,630,696
基金與投資		278,076,272	469,071	26,003,324
固定資產		2,957,946	4,601,519	5,471,976
無形資產		73,567,493	57,065,575	22,474,870
其他資產		1,913,617,334	1,125,283,872	30,980,113
資產總額		3,000,855,606	1,664,694,533	267,560,979
流 動 負 債	分 配 前	544,953,126	326,228,658	87,166,861
	分 配 後	544,953,126	326,228,658	87,166,861
長期負債		-	-	-
營業及負債準備		304,985,772	76,059,039	7,917,708
其他負債		1,723,673,154	1,014,590,481	189,873
負 債 總 額	分 配 前	2,573,612,052	1,416,878,178	95,274,442
	分 配 後	2,573,612,052	1,416,878,178	95,274,442
股 本		1,076,000,000	676,000,000	350,000,000
資本公積		-	-	-
保 留 盈 餘	分 配 前	(653,173,857)	(428,185,450)	(177,714,147)
	分 配 後	(653,173,857)	(428,185,450)	(177,714,147)
金融商品未實現損益		4,417,411	1,805	684
累積換算調整數		-	-	-
未認列為退休金成本之淨損失		-	-	-
股東權益 總 額	分 配 前	427,243,554	247,816,355	172,286,537
	分 配 後	427,243,554	247,816,355	172,286,537

註一：最近五年度財務資料，經會計師查核簽證。

註二：民國一〇〇年度及九十九年度依保險業財務報告編製準則編製，其餘年度係依人身保險業財務報告編製準則編製。

(二)損益表資料：

單位：新台幣元

項 目	最近五年度財務資料				
	100年度	99年度	98年度	97年度	96年度
營業收入	1,410,435,889	1,306,409,486	2,144,919,068	1,223,082,485	11,269,927
營業成本	1,403,250,711	1,350,764,222	2,135,319,437	1,210,554,730	11,993,301
營業費用	264,423,348	275,357,497	234,416,579	262,999,058	176,990,773
營業外收入及利益	242,750	-	-	-	-
營業外費用及損失	-	-	171,459	-	-
稅前損益	(256,995,420)	(319,712,233)	(224,988,407)	(250,471,303)	(177,714,147)
稅後損益	(254,094,525)	(319,712,233)	(224,988,407)	(250,471,303)	(177,714,147)
每股盈餘(元)	-	-	-	-	-

二、重要財務比率分析

分析項目	最近五年度財務資料					
	100年度	99年度	98年度	97年度	96年度	
結構 指標%	負債占資產比率	93.36	85.90	85.76	85.11	35.61
	各種責任準備金對資產比率	44.45	22.59	10.16	4.57	2.96
	各項責任準備金變動率	122.75	156.39	300.99	860.62	-
	各種責任準備金淨增額對保費收入比率	75.12	68.51	61.38	47.75	82.79
償債 能力 指標%	關係企業投資額對業主權益比率	-	-	-	-	-
	初年度保費比率	87.10	71.99	114.70	12,114.88	-
	續年度保費比率	226.25	310.32	1,284.85	-	-
經營 能力 指標%	新契約費用率	66.51	54.85	28.26	29.94	1,853.37
	保費收入變動率	17.34	(13.59)	21.39	12,084.55	-
	業主權益變動率	46.71	14.23	72.40	43.84	-
	淨利變動率	(20.52)	(42.10)	10.17	(40.94)	-
	資金運用比率	97.08	103.69	161.30	166.56	128.96
	繼續率(十三個月)	88.33	86.54	74.28	77.99	-
	繼續率(二十五個月)	63.81	67.86	-	-	-
獲利 能力 指標%	資產報酬率	(6.89)	(9.90)	(9.65)	(25.94)	(132.84)
	業主權益報酬率	(67.93)	(69.86)	(66.66)	(119.24)	(206.30)
	資金運用淨收益率	2.28	1.18	0.78	1.46	0.65
	投資報酬率	1.36	0.45	0.29	1.30	0.57
	營業利益對營業收入比率	(18.24)	(24.47)	(10.48)	(20.48)	(1,576.89)
	稅前純益對總收入比率	(18.22)	(24.47)	(10.49)	(20.48)	(1,576.89)
	純益率	(18.02)	(24.47)	(10.49)	(20.48)	(1,576.89)
	每股盈餘	-	-	-	-	-
	不動產投資與不動產抵押放款對資產比率	-	-	-	-	-

請說明最近二年度各項財務業務指標變動原因(若增減變動未達20%者可免分析)：

- (一)各種責任準備金對資產比率增加主係本期保單銷售增加致保費收入增加，故相對提存保險準備所致。
- (二)各項責任準備金變動率減少，主係公司本期收回壽險責任準備較上期增加所致。
- (三)續年度保費比率減少，主係本期保險商品到期致續期保費收入減少所致。
- (四)業主權益變動率減少，主係前期增資所致。
- (五)保費收入變動率及淨利變動率增加主係本期保單銷售增加致使保費收入增加，故當期淨損較前期淨損為低所致。

註一：分析項目之計算公式如下：

1.財務結構指標

- (1)負債占資產比率＝負債總額／資產總額
- (2)各種責任準備金對資產比率＝各種責任準備金／資產總額
- (3)各項責任準備金變動率＝(各種責任準備金期末餘額－各種責任準備金期初餘額)／各種責任準備金期初餘額
- (4)各種責任準備金淨增額對保費收入比率＝各種責任準備金淨增額／保費收入

2.償債能力指標

- (1)關係企業投資額對業主權益比率＝關係企業投資額／業主權益
- (2)初年度保費比率＝本期初年度保費／上期初年度保費
- (3)續年度保費比率＝本期續年度保費／上期續年度保費

3.經營能力指標

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

4.獲利能力指標

- (1)資產報酬率＝[稅後損益＋利息費用*(1－稅率)]／平均資產總額
- (2)業主權益報酬率＝稅後損益／平均業主權益淨額
- (3)資金運用淨收益率＝本期淨投資收益／[(期初可運用資金＋期末可運用資金－本期淨投資收益)／2]
- (4)投資報酬率＝ $2 * 淨投資收入 / (期初資產總額 + 期末資產總額 - 淨投資收入)$
- (5)營業利益對營業收入比率＝營業利益／營業收入
- (6)稅前純益對總收入比率＝稅前純益／(營業收入＋營業外收入)

(7)純益率=稅後損益／營業收入總額

(8)每股盈餘=稅後損益／加權平均已發行股數

(9)不動產投資與不動產抵押放款對資產比率=不動產投資與不動產抵押放款／
平均資產總額

註二：發行人應將各項營業成本及營業費用依性質分為固定及變動，如有涉及估計或主觀判斷，應注意其合理性並維持一致。

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

肆、財務狀況及經營結果之檢討與分析

一、財務狀況比較分析

單位：新台幣元

年 度	項 目	100年度	99年度	差 異	
				金 額	%
	現金及約當現金	424,536,982	582,806,761	(158,269,779)	(27.16)
	應收款項	67,773,361	47,546,131	20,227,230	42.54
	投資	1,293,653,349	554,135,279	739,518,070	133.45
	再保險準備資產	1,909,751	756,562	1,153,189	152.42
	固定資產	1,098,758	2,763,839	(1,665,081)	(60.25)
	無形資產	92,318,323	56,483,814	35,834,509	63.44
	其他資產	2,037,444,033	2,216,416,750	(178,972,717)	(8.07)
	資產總額	3,918,734,557	3,460,909,136	457,825,421	13.23
	應付款項	116,848,793	125,748,859	(8,900,066)	(7.08)
	金融負債	-	-	-	-
	負債準備	1,741,823,668	781,958,733	959,864,935	122.75
	其他負債	1,799,986,924	2,065,149,377	(265,162,453)	(12.84)
	負債總額	3,658,659,385	2,972,856,969	685,802,416	23.07
	股 本	1,451,000,000	1,451,000,000	-	-
	資本公積	-	-	-	-
	保留盈餘	(1,226,980,615)	(972,886,090)	(254,094,525)	26.12
	股東權益其他項目	36,055,787	9,938,257	26,117,530	262.80
	股東權益總額	260,075,172	488,052,167	(227,976,995)	(46.71)

重大變動項目說明(若增減變動未達20%者可免分析)：

- (一)本期現金及約當現金減少主係增加投資部位所致。
- (二)本期應收款項增加主係國外投資部位增加，故應收利息增加及投資型保單因時間因素，公司代分離帳戶先行支付，導致公司部位對分離帳戶應收款增加。
- (三)本期投資增加主係本期熱賣外幣利率變動型終身保險保單，保費收入大幅增加，進而增加投資部位，以期擴大投資收益之可能。
- (四)本期再保險準備資產及負債準備增加主係保單銷售量增加，各項準備之分出及提存亦隨之增加所致。
- (五)本期固定資產減少係主係提列折舊費用所致。
- (六)本期無形資產增加主係業務需要，電腦軟體成本相對增加所致。
- (七)本期股東權益總額減少主係累計虧損增加所致。

二、經營結果分析

單位：新台幣元

項 目	年 度	100年度	99年度	增減金額	變動比例 (%)
營業收入		1,410,435,889	1,306,409,486	104,026,403	8
營業成本		1,403,250,711	1,350,764,222	52,486,489	4
營業費用		264,423,348	275,357,497	(10,934,149)	(4)
營業利益		(257,238,170)	(319,712,233)	62,474,063	(20)
營業外收入及利益		242,750	-	242,750	-
營業外費用及損失		-	-	-	-
繼續營業部門稅前淨損		(256,995,420)	(319,712,233)	62,716,813	(20)
所得稅		(2,900,895)	-	(2,900,895)	-
繼續營業部門稅後淨損		(254,094,525)	(319,712,233)	65,617,708	(21)

增減比例變動分析說明(若增減變動比例未達10%，可免分析)：

- (一)本期營業利益較上期增加主係保單銷售量增加致保費收入增加所致。
- (二)本期所得稅利益增加主係虧損扣抵產生之遞延所得稅資產增加所致。

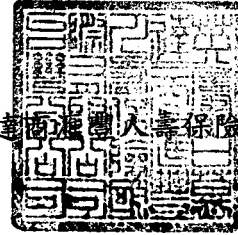
伍、會計師資訊

一、公費資訊

- (一)非審計公費佔審計公費之比例達四分之一以上者：無。
- (二)更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者：無。
- (三)審計公費較前一年度減少百分之十五以上者：無。

二、更換會計師資訊：無。

英屬百慕達匯豐人壽保險國際有限公司台灣
分公司



負責人：



經理人：



會計主管：

