



2 財務概況：(以下各項財務資料以簽證會計師出具查核簽證或核閱財務報告內容為準)

2-1 資金運用表：

單位：新台幣百萬元

項目	96年	97年	98年	99年第一季
銀行存款(註一)	161	154	637	972
有價證券(註一) 科目重分類	8,593	10,366	12,301	11,490
不動產(註一)				
放款(註二)	565	870	879	848
國外投資	3,917	4,328	5,196	5,176
專案運用及公共投資				
保險相關事業				
衍生性商品				
資金運用表總計	13,236	15,718	19,013	18,486

(註一)：國內投資數。

(註二)：目前僅限壽險貸款。

2-2 資產負債表：

單位：新台幣百萬元

項目	96年	97年	98年	99年第一季
流動資產	671	1,319	4,227	3,628
放款	1,062	1,443	1,559	1,570
有價證券	12,410	14,024	14,477	14,503
固定資產淨額	73	119	107	96
其他資產	138	402	160	169
資產合計	14,354	17,307	20,530	19,966
流動負債	273	419	350	623
營業及負債準備	13,475	16,323	18,758	17,922
長期及其他負債	79	175	147	168
負債小計	13,827	16,917	19,255	18,713
營運資金	603	888	888	888
累積盈虧	-214	-340	-386	-432
金融商品未實現損益	138	-158	773	797
總公司權益小計	527	390	1,275	1,253



項目	96年	97年	98年	99年第一季
負債及總公司權益合計	14,354	17,307	20,530	19,966

2-3 損益表：

單位：新台幣百萬元

項目	96年	97年	98年	99年第一季
營業收入	6,436	7,408	7,706	3,240
營業成本	5,781	6,841	7,026	3,120
營業毛利	655	567	680	120
業務及管理費用	602	703	681	179
營業利益(損失)	53	-136	-1	-59
營業外收入(支出)	1	-5	3	1
所得稅利益(費用)	3	15	-48	12
會計原則變動累積影響數				
本期淨利(損)	57	-126	-46	-46

2-4 股東權益變動表：

單位：新台幣百萬元

項目	營運資金	累積虧損	金融商品未實現持有損益	合計	
九十九年度	99年期初餘額	888	-386	773	1,275
	99年第一季淨利(損)		-46		-46
	金融商品未實現損益			24	24
	99年第一季期末餘額	888	-432	797	1,253
九十八年度	98年期初餘額	888	-340	-158	390
	98年度淨利		-46		-46
	金融商品未實現損益			931	931
	98年期末餘額	888	-386	773	1,275
九	97年期初餘額	603	-214	138	527



項目		營運資金	累積虧損	金融商品未實現持有損益	合計
十七年度	現金增資	285			285
	97 年度淨利		-126		-126
	金融商品未實現損益			-296	-296
	97 年期末餘額	888	-340	-158	390
九十六年度	96 年期初餘額	603	-271	640	972
	96 年度淨利		57		57
	金融商品未實現損益			-502	-502
	96 年期末餘額	603	-214	138	527

2-5 各項責任準備金：

單位：新台幣百萬元

項目	96 年	97 年	98 年	99 年第一季
未滿期保費準備	44	42	44	41
壽險責任準備	12,856	15,805	18,299	17,481
特別準備	183	185	199	202
賠款準備	70	51	61	62
保費不足準備	322	240	155	136
各種責任準備金合計	13,475	16,323	18,758	17,922

2-6 放款總額：

單位：新台幣百萬元

項目	96 年	97 年	98 年	99 年第一季
放款總額	1,062	1,443	1,559	1,570

2-7 逾期放款：

項目	96 年	97 年	98 年	99 年第一季
逾期放款	-	-	-	-



2-8 逾期放款比率：

項目	96年	97年	98年	99年第一季
逾期放款比率	-	-	-	-

2-9 催收款：

項目	96年	97年	98年	99年第一季
催收款	-	-	-	-

2-10 呆帳轉銷金額：

項目	96年	97年	98年	99年第一季
呆帳轉銷金額	-	-	-	-

2-11 關係人交易明細表：

單位：新台幣百萬元

項目	96年	97年	98年	99年第一季
應攤回再保給付	3	6	4	4
應付再保業務	7	4	4	1
其他應付款	1	9	32	47
有價證券	308	163	134	133
再保佣金收入	10	11	18	4
攤回再保賠款與給付	11	12	14	2
再保費支出	33	33	32	8
佣金支出	5	3	3	0
其他營業成本	5	12	27	18

(註) 自民國 98 年 12 月 1 日起，本分公司終止委託柏瑞證券投資信託股份有限公司(原名：友邦證券投資信託股份有限公司)及 PineBridge Investments (Asia) Ltd 之代客操作合約。

2-12 簽證會計師查核簽證財務報告之意見：

本分公司民國96、97、98年之會計師查核簽證財務報告意見為修正式無保留意見；99年第一季之會計師核閱簽證財務報告意見為修正式無保留意見。



2-13 現金流量表：

單位：新台幣百萬元

項目	96年	97年	98年
營業活動之現金流量			
營業活動之淨現金流入	3,224	2,883	2,532
投資活動之現金流量			
投資活動之淨現金流出	-3,120	-2,606	-1,270
融資活動之現金流量			
融資活動之淨現金流入	-	285	
本期現金(減少)增加	104	562	1,262
期初現金現金餘額	157	261	823
期末現金現金餘額	261	823	2,085

2-14 盈餘分配或虧損撥補之議決：本分公司為英屬百慕達商友邦人壽保險股份有限公司台灣分公司，此資訊揭露不適用。

2-15 資產評估：

單位：新台幣百萬元

項目	96年	97年	98年
第1類放款及其他應收款	1,385	1,828	2,020
第2類放款及其他應收款			
第3類放款及其他應收款			
第4類放款及其他應收款			
第5類放款及其他應收款			
其他資產	12,969	15,479	18,510
總資產合計	14,354	17,307	20,530

2-16 各項財務業務指標：

單位：%

項目	更新頻率	96年	97年	98年	99年第一季	
財務結	負債佔資產比率	季	96.33	97.75	93.79	93.72
	長期負債佔資產比率	年	89.57	91.32	89.14	



項目		更新 頻率	96年	97年	98年	99年第一季
構 指 標	各種責任準備金對資產比率	季	93.88	94.32	91.37	89.76
	各種責任準備金變動率	年	30.54	21.13	14.92	
	各種責任準備金淨增額對保費收入比率	年	64.61	55.95	48.49	
償 債 能 力 指 標	速動比率	季	223.29	290.31	1193.67	573.96
	流動比率	季	245.75	315.07	1209.22	582.18
	關係企業投資額對業主權益比率	年	52.76	41.76	10.48	
	初年度保費比率	年	89.71	96.17	95.94	
	續年度保費比率	年	116.14	108.17	99.78	
經 營 能 力 指 標	新契約費用率	季	46.05	52.83	42.26	58.86
	保費收入變動率	年	6.12	4.32	-1.35	
	業主權益變動率	季	-45.82	-25.94	226.70	-1.68
	淨利變動率	年	348.38	-319.73	63.04	
	資金運用比率	季	98.74	98.28	98.98	100.88
	繼續率-十三個月	季	79.70	86.70	90.70	90.20
	繼續率-二十五個月	季	78.20	72.70	79.50	81.10
獲 利 能 力 指 標	資產報酬率	年	0.44	-0.79	-0.24	
	業主權益報酬率	年	7.64	-27.46	-5.59	
	資金運用淨收益率	年	3.43	4.61	2.67	
	投資報酬率	年	3.30	4.40	2.56	
	營業利益對營業收入比率	年	0.82	-1.85	-0.01	
	稅前純益對總收入比率	年	0.84	-1.91	0.03	
	純益率	年	0.89	-1.70	-0.60	
	每股盈餘	年	-	-	-	-
	不動產投資與不動產抵押放款對資產比率	年	-	-	-	-

註：本公司會計年度為每年12月1日至次年11月30日。