NAN SHAN 南山人壽

南山人壽保險股份有限公司

2022年財務概況

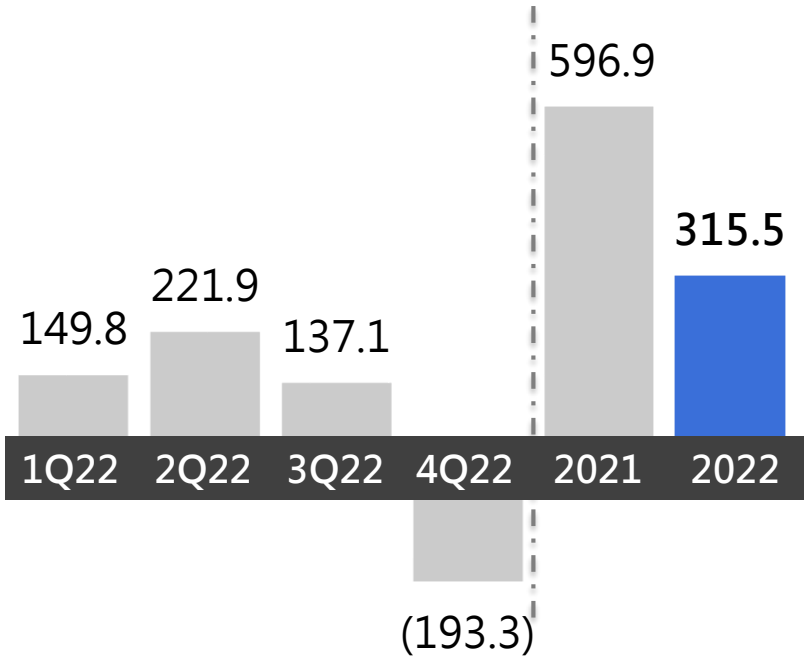
大綱

- 獲利指標
- 保費收入-產品及通路組合
- 資產配置與總投資資產報酬率
- 金融資產未實現損益餘額
- 營運指標

獲利指標

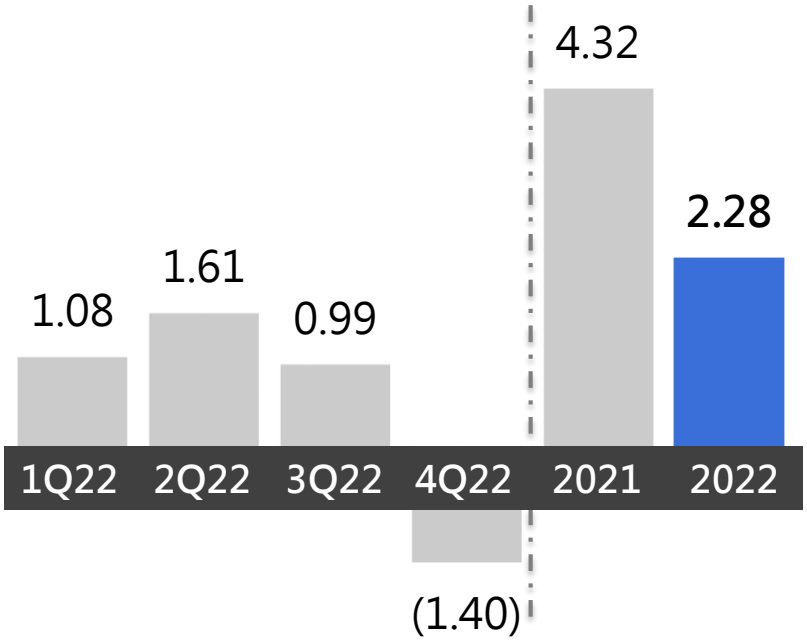
淨利

(NT$億元)



每股盈餘 *註

(元)



註:

(1) 2021年本公司及本公司之子公司未適用「人身保險業外匯價格變動準備金機制」前之每股盈餘為 4.52元 。

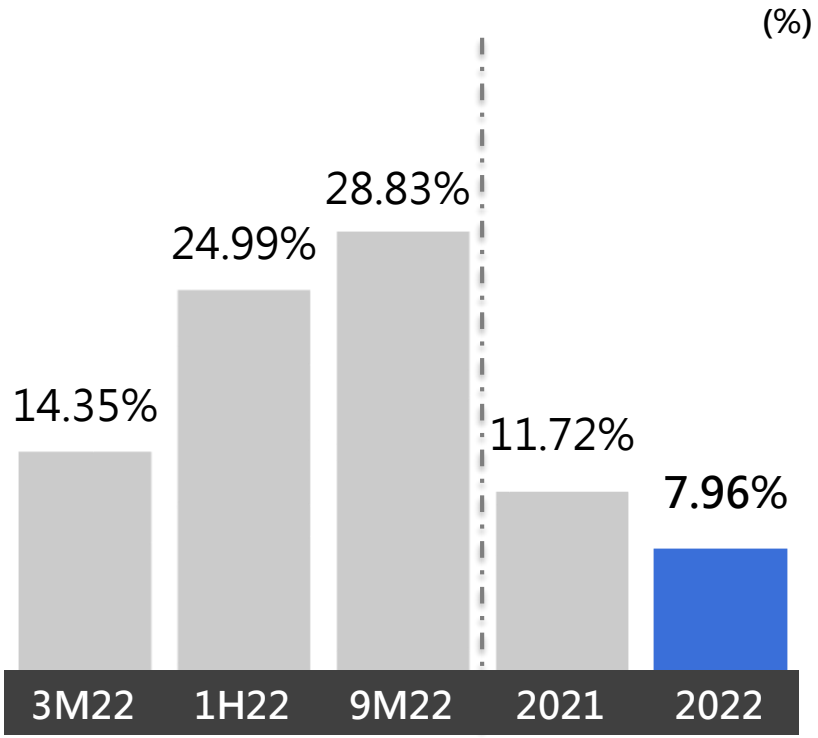
(2) 2021年本公司及本公司之子公司未適用「強化財產保險業天災保險(商業性地震保險及颱風洪水保險)準備金應注意事項」、「強化住宅地震保險共保組織會員準備金應注意事項」、「財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範」前之每股盈餘為4.32元。

(3) 2022年本公司及本公司之子公司未適用「人身保險業外匯價格變動準備金機制」前之每股盈餘為 4.32元 。

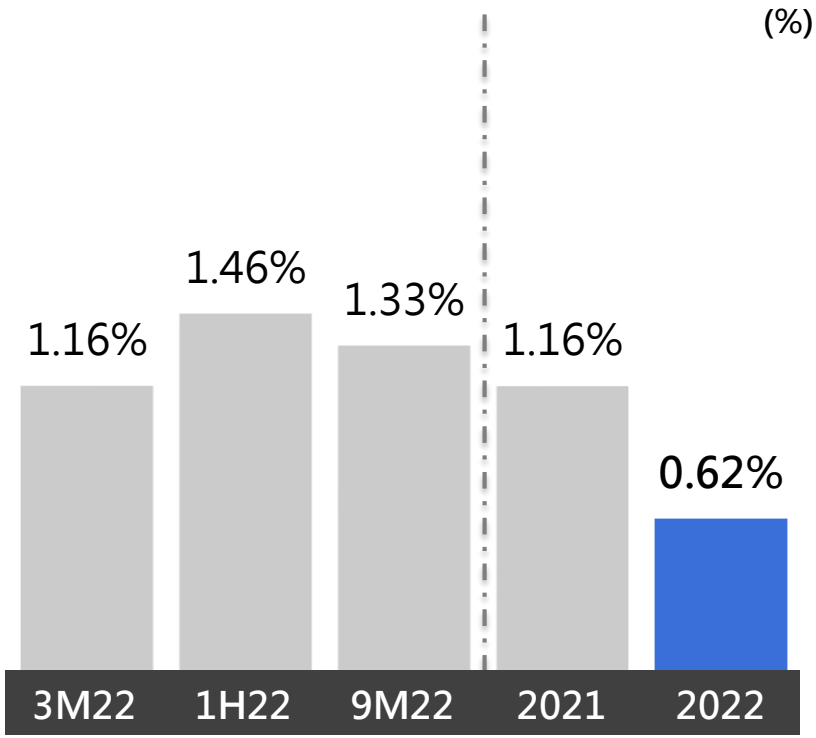
(4) 2022年本公司及本公司之子公司未適用「強化財產保險業天災保險(商業性地震保險及颱風洪水保險)準備金應注意事項」、「強化住宅地震保險共保組織會員準備金應注意事項」、「財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範」前之每股盈餘為2.28元。

獲利指標

權益報酬率*註



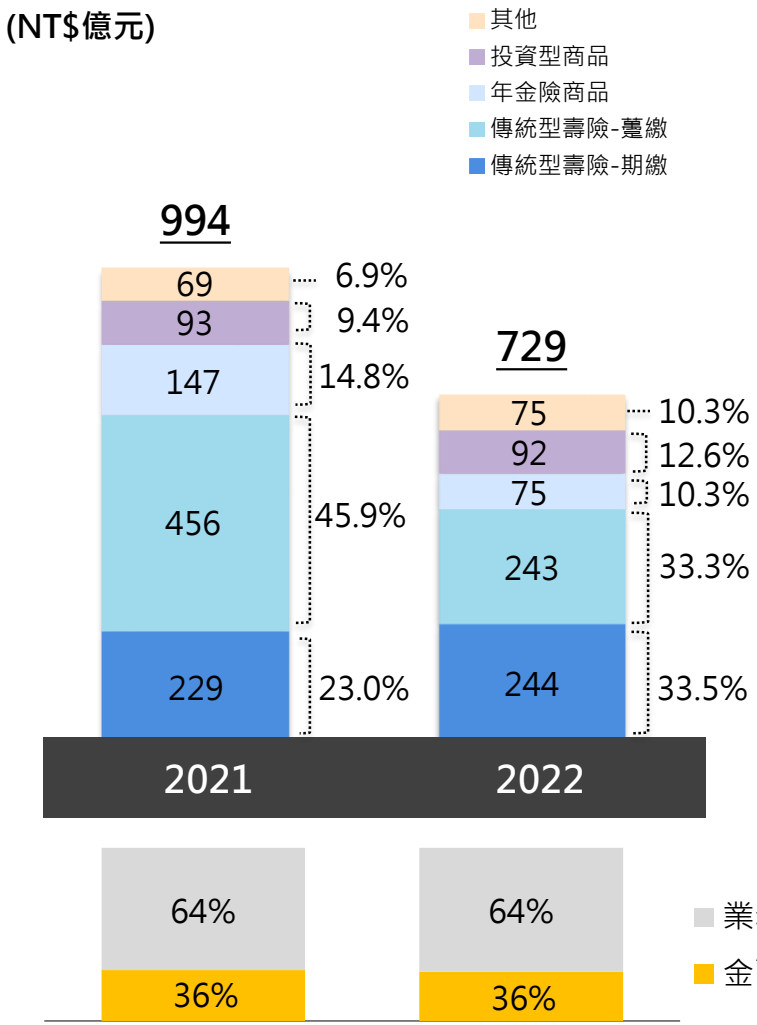
資產報酬率*註



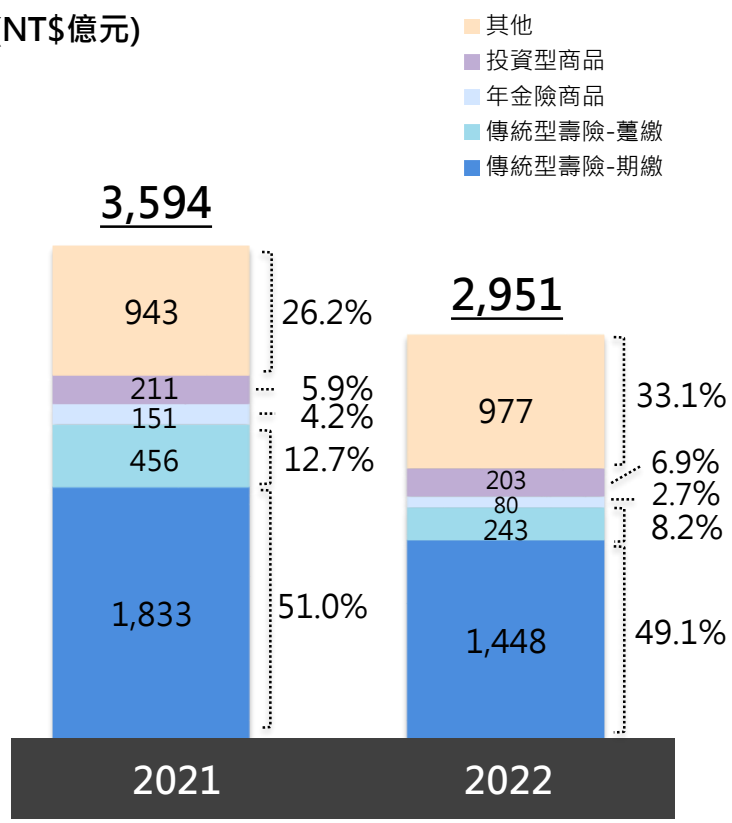
註：前三季之權益報酬率及資產報酬率係以截止至當期之本期損益累計數年化計算。

保費收入-產品及通路組合

初年度保費收入



總保費收入



註：此資訊係以本公司個體財務資訊進行揭露。

資產配置與總投資資產報酬率

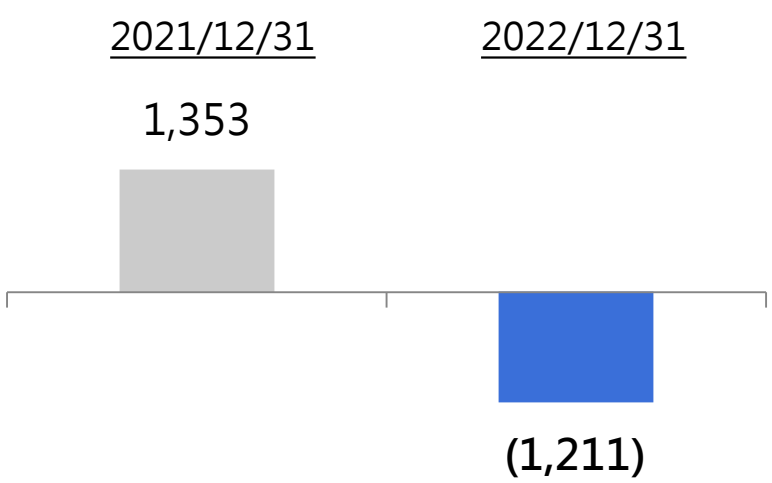
(NT$億元)	2022/3/31		2022/6/30		2022/9/30		2022/12/31	
	金額	比重	金額	比重	金額	比重	金額	比重
銀行存款及短期投資	1,675	3.3%	1,185	2.3%	734	1.3%	1,165	2.2%
國內債券	3,472	6.9%	3,371	6.4%	3,303	6.1%	3,044	5.9%
國外債券	31,100	61.5%	32,638	62.1%	34,961	64.1%	33,500	64.3%
國內股票	5,882	11.6%	6,024	11.5%	5,801	10.6%	5,646	10.8%
國外股票	2,395	4.7%	2,417	4.6%	2,247	4.1%	2,052	3.9%
擔保放款	177	0.3%	167	0.3%	158	0.3%	148	0.3%
保單放款	981	1.9%	985	1.9%	989	1.8%	991	1.9%
不動產	2,099	4.1%	2,112	4.0%	2,119	3.9%	2,128	4.1%
其他	2,828	5.7%	3,621	6.9%	4,271	7.8%	3,400	6.5%
總投資資產	**50,609**	**100.0%**	**52,520**	**100.0%**	**54,583**	**100.0%**	**52,074**	**100.0%**
總投資資產報酬率(註)		**3.04%**		**3.63%**		**4.14%**		**3.83%**

註：(1) 總投資資產不含金融資產評價(公允價值衡量變動入其他綜合損益)、權益法投資-南山產物及分離帳戶之資產。
(2) 前三季之已實現資本利得(損失)及淨匯兌(損)益未年化，惟淨利息收益及避險成本因每月發生金額較穩定，故予以年化。
(3) 此資訊係以本公司個體財務資訊進行揭露。

金融資產未實現損益餘額

金融資產未實現損益餘額 (FVOCI及FVTPL+覆蓋法)

(NT$億元)



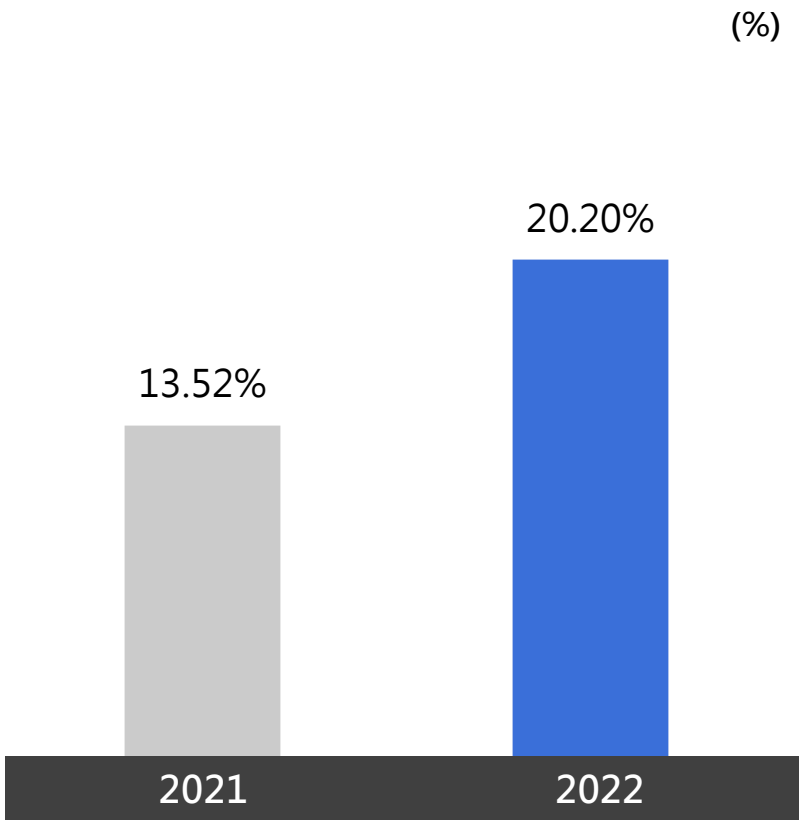
市場參考資訊

市場參考資訊	2021/12/31	2022/12/31
台灣政府公債殖利率 (10年期 / 20年期)	0.70% / 0.90%	1.33% / 1.49%
美國政府公債殖利率 (10年期 / 30年期)	1.51% / 1.90%	3.87% / 3.96%
台股指數	18,219	14,138
S&P 500指數	4,766	3,840
匯率(NTD/USD)	27.690	30.708

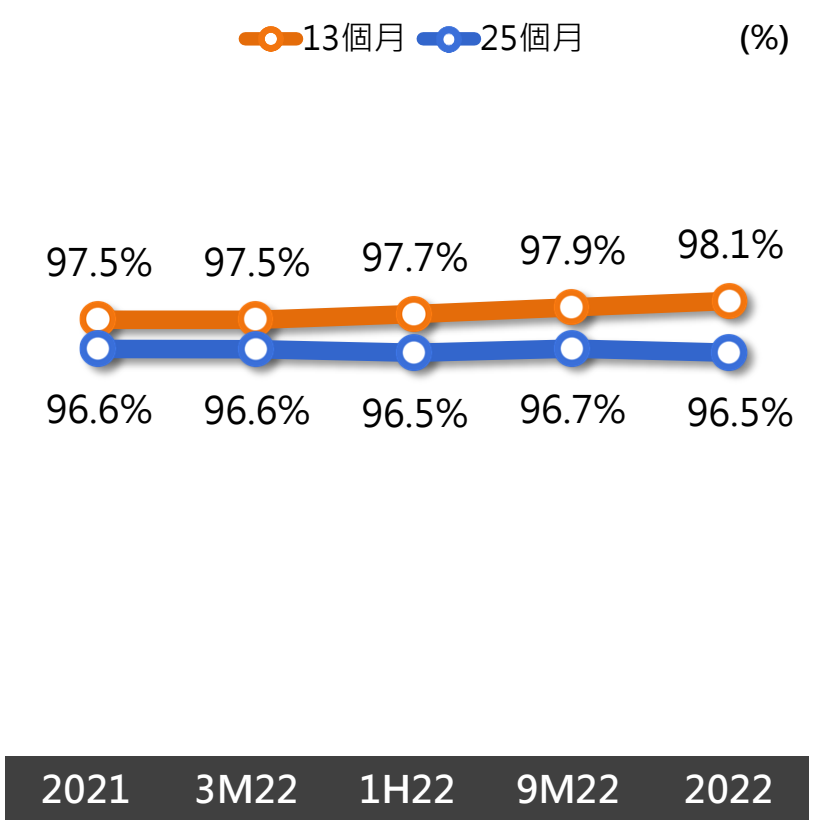
(註)為因應近兩年以來全球疫情造成供應鏈中斷及俄烏戰爭等因素推升全球通膨壓力，致今年利率大幅彈升，其彈升幅度已屬國際保險資本標準(ICS)定義之極端情境，故本公司依IFRS9規定於2022年9月29日經董事會決議通過改變管理金融資產之經營模式，對於受影響之金融資產自「收取合約現金流量及出售金融資產」調整為以「持有金融資產以收取合約現金流量」為主：此經營模式改變所衍生之金融資產重分類，亦符合財團法人中華民國會計研究發展基金會基秘字第0000000354號函就「保險業因國際經濟情勢劇變致生管理金融資產之經營模式改變所衍生之金融資產重分類疑義」之指引規定。本公司已於2022年10月1日重分類所有受影響之金融資產，包括調減透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產9,942億元、調增按攤銷後成本衡量之金融資產14,006億元、調減遞延所得稅資產799億元、調增其他權益3,265億元。

營運指標

新契約費用率



保單繼續率



註：此資訊係以本公司個體財務資訊進行揭露。

聲明

- 本文件係由南山人壽保險股份有限公司（以下簡稱「本公司」）所提供，除財務報表所含之數字及資訊外，本文件所含資料並未完全經會計師或獨立專家審核或審閱，本公司對該等資料或意見之允當性、準確性、完整性及正確性，不作任何明示或默示之聲明與擔保。本文件所含資料僅以提供當時之情況為準，本公司不會就本文件提供後所發生之任何變動而更新其內容。本公司及關係企業及各該負責人，無論係因過失或其他原因，均不對因使用本文件或其內容所致之任何損害負任何責任。

- 本文件不得視為買賣有價證券或其他金融商品的要約或要約之引誘。

- 本文件之任何部分不得直接或間接複製、再流通或傳送給任何第三人，且不得為任何目的出版刊印本文件之全部或部分。