南山人壽保險股份有限公司

2023年第三季財務概況

南山人壽

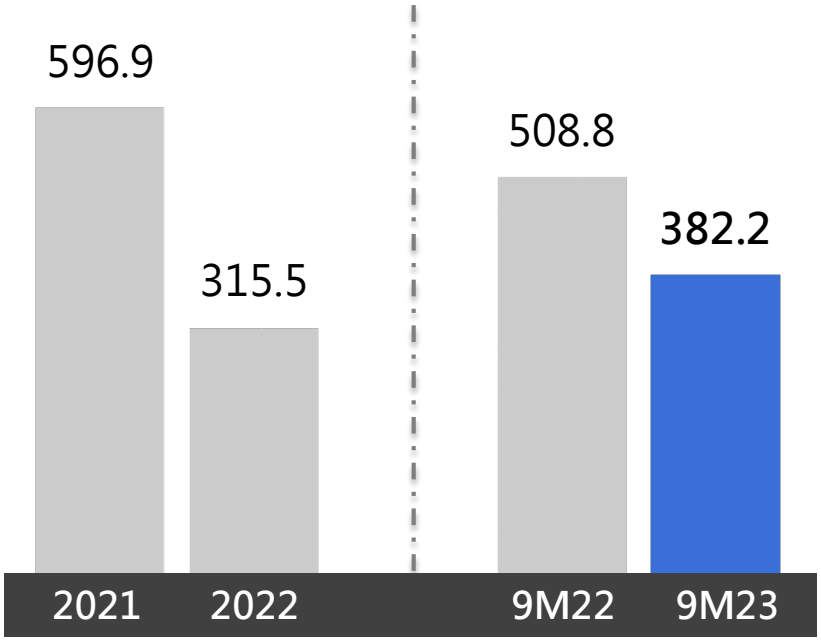
大綱

- 獲利指標
- 初年度保費-產品及通路組合
- 總保費-產品組合
- 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

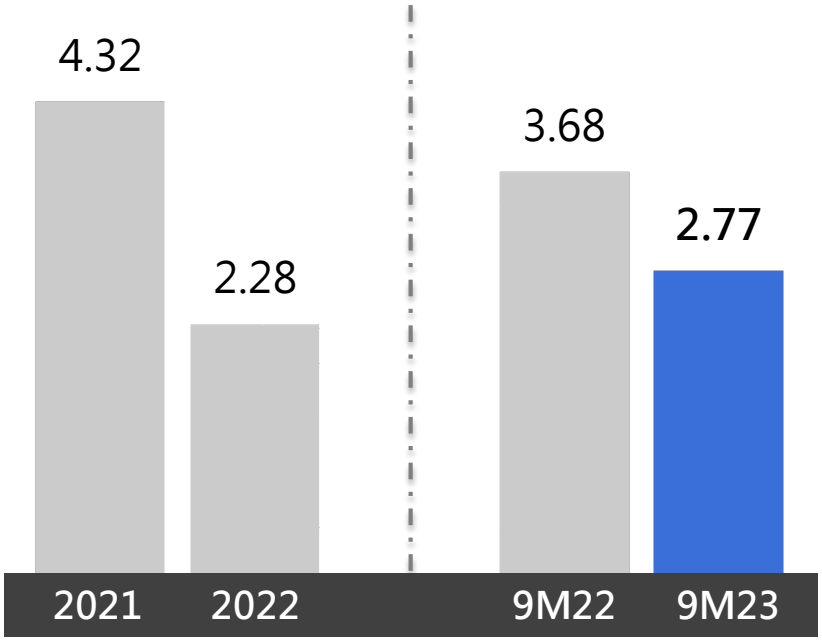
淨利

(NT$億元)



每股盈餘 *註

(元)



註:

(1) 9M22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 6.22元 。

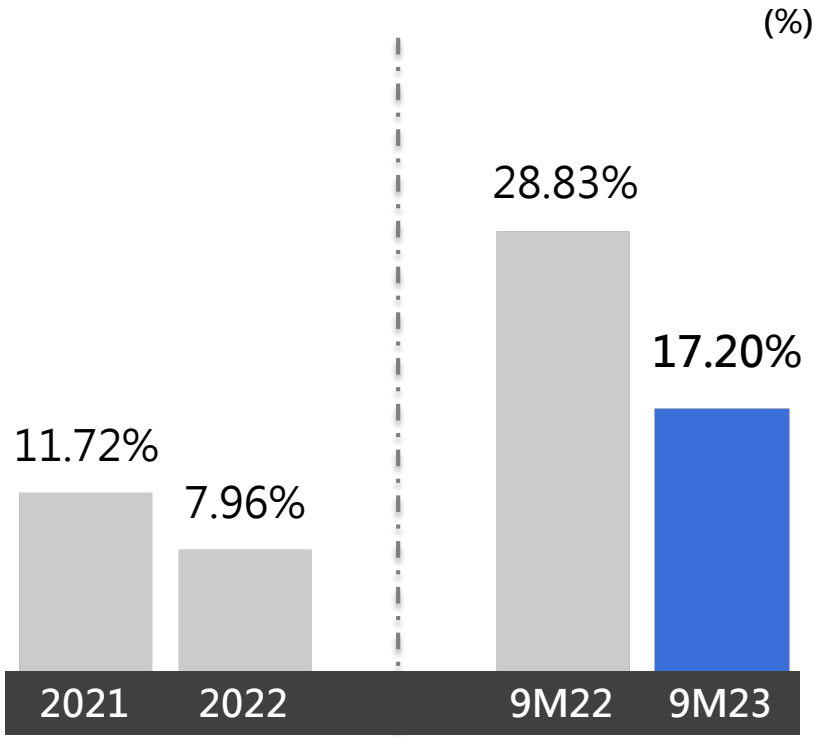
(2) 9M22年本公司及本公司之子公司未適用「強化財產保險業天災保險(商業性地震保險及颱風洪水保險)準備金應注意事項」、「強化住宅地震保險共保組織會員準備金應注意事項」、「財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範」前之每股盈餘為3.68元。

(3) 9M23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2.11元 。

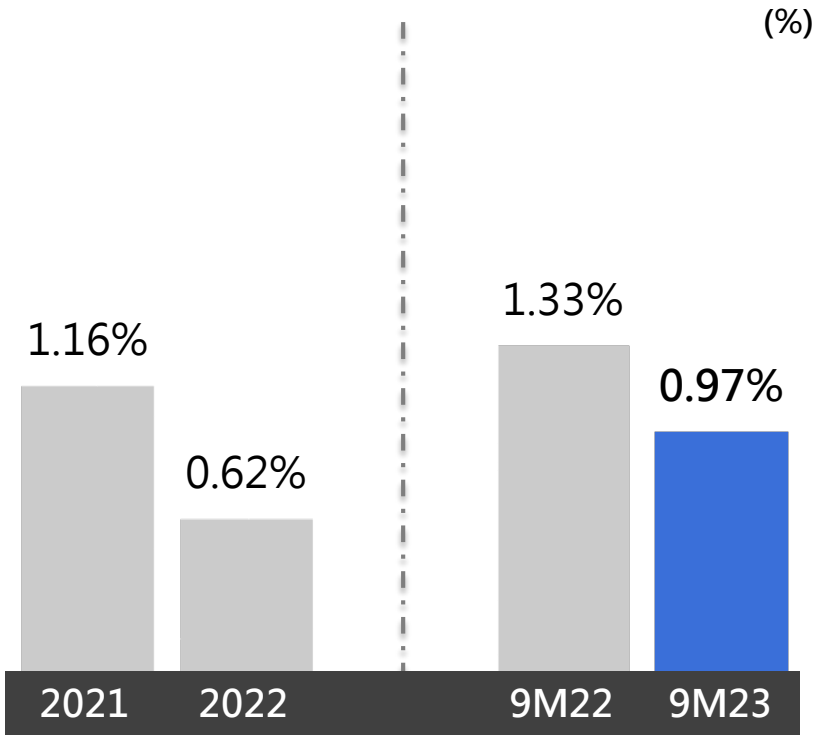
(4) 9M23年本公司及本公司之子公司未適用「強化財產保險業天災保險(商業性地震保險及颱風洪水保險)準備金應注意事項」、「強化住宅地震保險共保組織會員準備金應注意事項」、「財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範」前之每股盈餘為2.77元。

獲利指標

權益報酬率*註



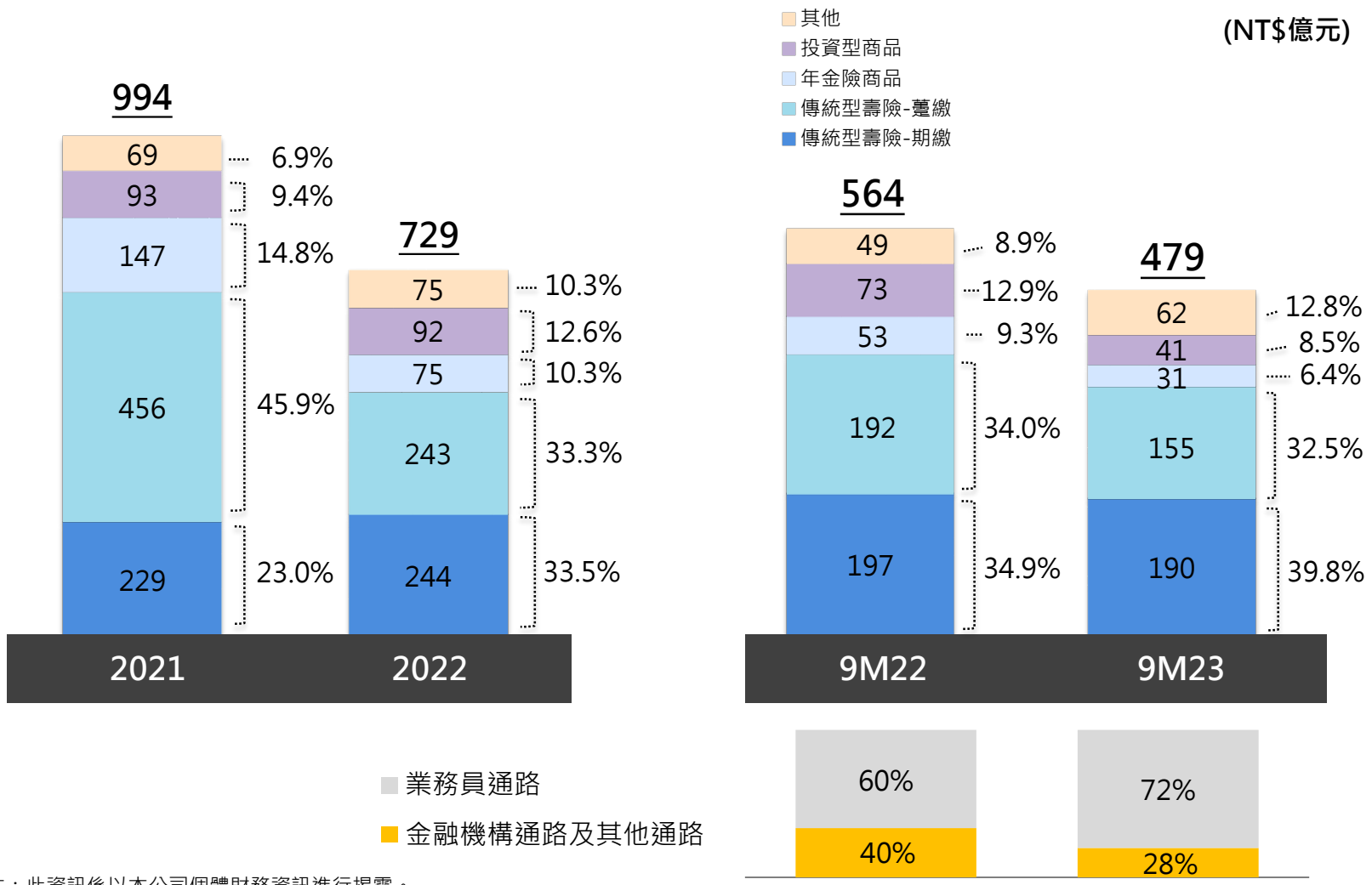
資產報酬率*註



註：第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。

初年度保費-產品及通路組合

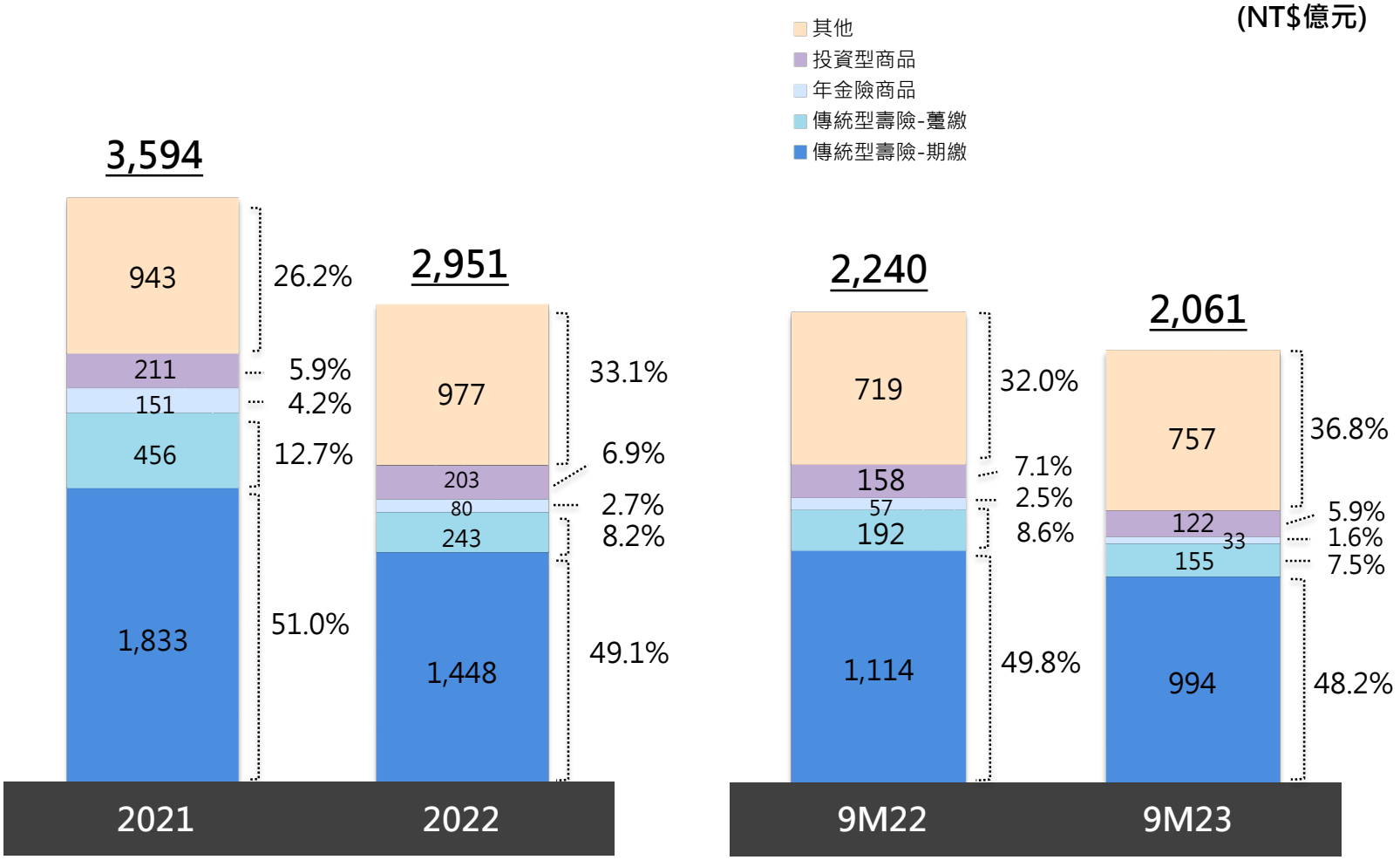
初年度保費收入



註：此資訊係以本公司個體財務資訊進行揭露。

總保費-產品組合

總保費收入



註：此資訊係以本公司個體財務資訊進行揭露。

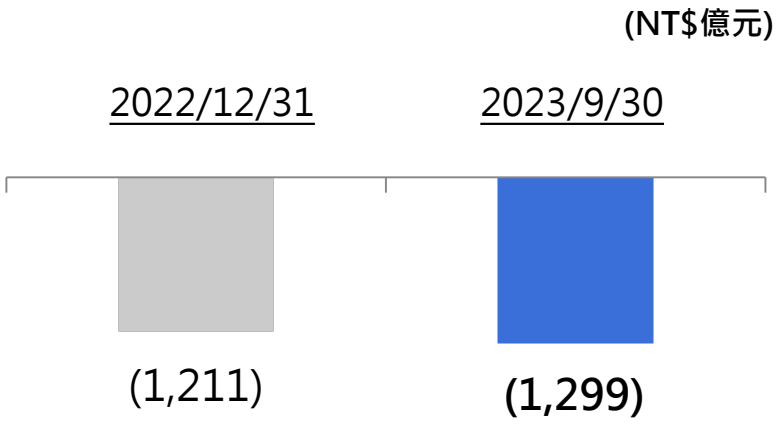
資產配置與總投資資產報酬率

(NT$億元)	2022/9/30		2022/12/31		2023/9/30	
	金額	比重	金額	比重	金額	比重
銀行存款及短期投資	734	1.3%	1,165	2.2%	1,028	1.9%
國內債券	3,303	6.1%	3,044	5.9%	3,122	5.8%
國外債券	34,961	64.1%	33,500	64.3%	35,539	65.9%
國內股票	5,801	10.6%	5,646	10.8%	5,593	10.4%
國外股票	2,247	4.1%	2,052	3.9%	2,046	3.8%
擔保放款	158	0.3%	148	0.3%	122	0.2%
保單放款	989	1.8%	991	1.9%	976	1.8%
不動產	2,119	3.9%	2,128	4.1%	2,328	4.3%
其他	4,271	7.8%	3,400	6.6%	3,216	5.9%
總投資資產	**54,583**	**100.0%**	**52,074**	**100.0%**	**53,970**	**100.0%**
總投資資產報酬率(註)		**4.14%**		**3.83%**		**3.60%**

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) 2022/9/30及2023/9/30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)



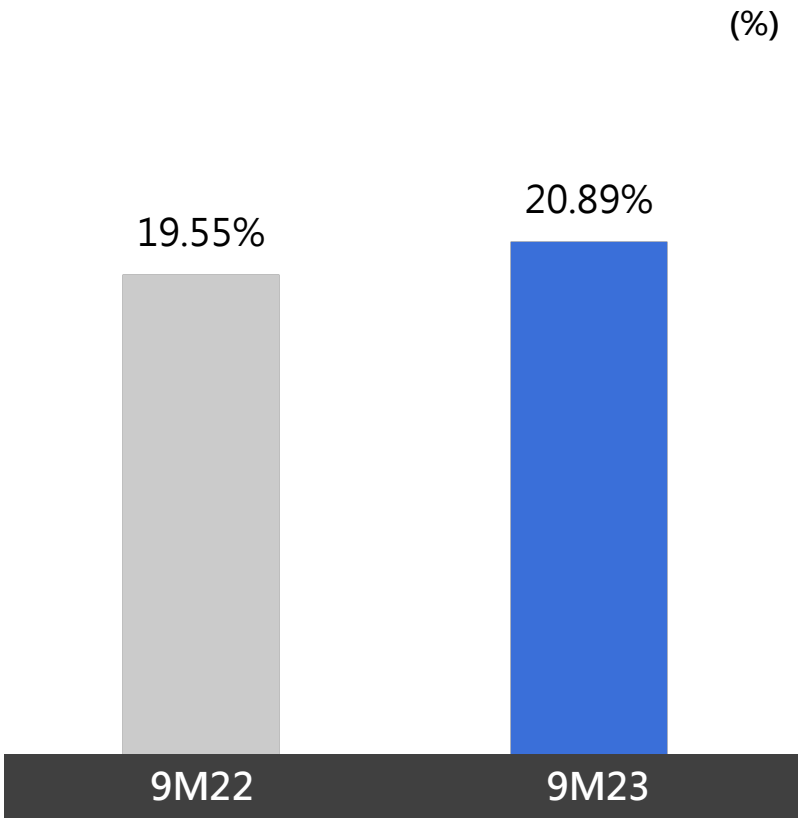
市場參考資訊

市場參考資訊	2022/12/31	2023/9/30
台灣政府公債殖利率 (10年期 / 20年期)	1.33% / 1.49%	1.26% / 1.43%
美國政府公債殖利率 (10年期 / 30年期)	3.87% / 3.96%	4.57% / 4.70%
台股指數	14,138	16,354
S&P 500指數	3,840	4,288
匯率(NTD/USD)	30.708	32.268

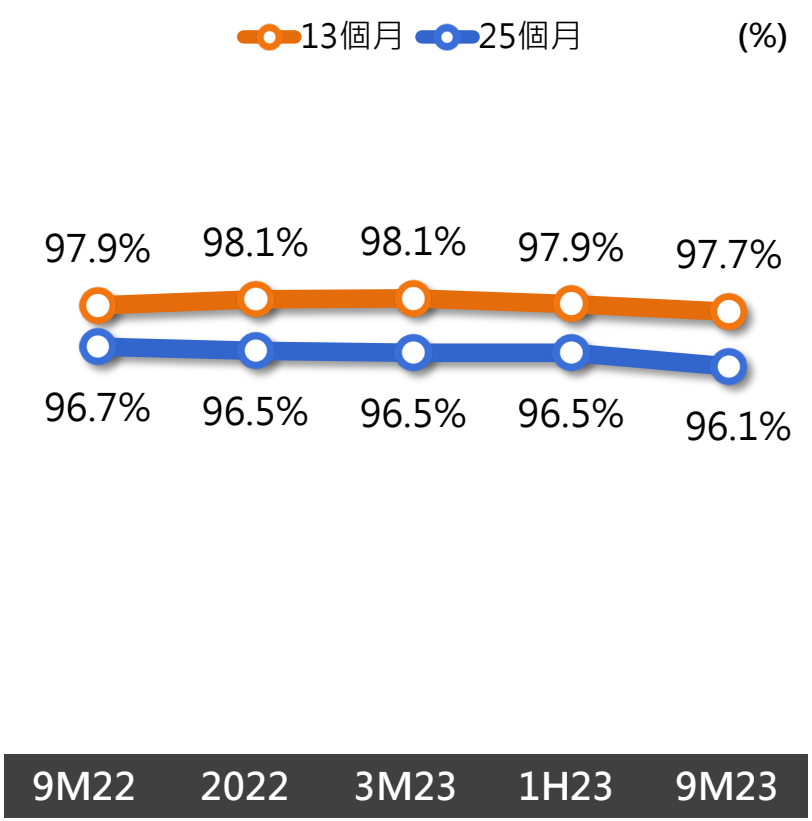
(註) 本公司於2022年10月1日依IFRS9規定及會計研究發展基金會指引，進行金融資產重分類。

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。

Thank You

感謝聆聽

南山人壽