

2004 上半年

大陸保險市場概況

研究處 邱美惠

大綱：

一、重點摘要

二、市場概況

(一)政策法令

(二)市場動態

三、業務概況

(一)整體概況

(二)省(市)概況

四、市場預測

五、結語

一、重點摘要

2004 年，中國大陸多數的保險公司已著手調整其經營理念與保險服務概念，特別是部分上市保險公司，在努力增強其風險控管、管理效益與服務意識之同時，甚至更重視其內部稽核與控制，從而使大陸保險市場之競爭趨於理性。

2004 年以來，大陸保險市場運行平穩，保險業務穩步成長；財產險業務快速增長，人身險業務增速則略為減緩，外資保險業務發展相對展現迅猛之勢，這說明中資保險公司在其 WTO 承諾的保護期內，加強自身競爭力的效果不甚明顯。

2004 上半年，受國民經濟快速發展與產險公司擴大經營區域影響，進一步帶動產險業務快速增長；其次，產險公司加強其帳務之管理（如減少不良放佣等），也促使產險業迅速增加其保費收入。在人身險業務中，壽險保費收入波動較大，主要是宏觀經濟形勢變化與保險公司經營政策調整之結果。前三個月壽險業務呈現負成長，主因於壽險公司限制躉繳業務、鼓勵期繳業務和股市回春、消費資金多向股票（大陸上半年股市累計增加 8,009 億元人民幣，增率達 41.9%，為 2001 年以來最高增幅）、基金分流所致。然而自四月份起，隨其人身險產品結構的改善，逐漸顯露其效益，已漸扭轉第一季下滑之局面。

二、 市場概況

(一) 政策法令

法規增修

《保險資產管理公司管理暫行規定》設限：保險資產管理公司不可管理保險業以外之資金

《保險公司管理規定》將保險公司單一股東的持股比例上限由原來的 10% 提高到 20%

- 2004 年 1 月 29 日大陸保險監督管理委員會(以下簡稱保監會)公布《外國保險機構駐華代表機構管理辦法》，更新原 1999 年頒布之《外資保險機構駐華代表機構管理辦法》，且明訂自 2004 年 3 月 1 日起，外資保險機構申請駐華機構將按新修正之法令辦理，並首次表示外國保險機構申請駐華機構的審批時間為 20 日。
- 2004 年 4 月 25 日保監會頒布《保險資產管理公司管理暫行規定》，對成立保險資產管理公司設有較高門檻，且保險資產管理公司不可管理保險業以外之資金，但能否受託運作企業年金和社保基金(即社會保險資金)，本暫行辦法對此沒有限制。新法自 2004 年 6 月 1 日起施行，其目的在加強對保險資產管理公司之監督管理，防範保險資金運用之風險，並為保險資產管理公司今後拓寬業務範圍留下法律空間。
- 2004 年 5 月 8 日保監會發布《保險資金運用風險控制指引(試行)》，作為指導保險公司和保險資產管理公司建立風險控制體系的綱領性文件，有利保險公司和保險資產管理公司加強保險資金運用之管理。
- 2004 年 5 月 18 日保監會頒發新修訂《保險公司管理規定》，並自 6 月 15 日起正式實施。新規定在於降低市場進入門檻(如設立資本額不分全國性或區域性皆降為兩億元人民幣、分公司設立資本額為兩千萬元人民幣等)、放寬保險仲介區域限制(如保險公司分支機構不得跨省、自治區、直轄市經營業務，但可透過專業保險仲介公司或設立營銷服務部方式在整個轄區開展業務)和提高參股保險公司比例(如將保險公司單一股東的持股比例上限由原來的 10% 提高到 20%)等方面有重大修正。其次，新規定明確要求保險條款和保險費率不得使用過於晦澀之語言或含糊不清之概念，這使得保險條款趨於通俗化。

- 2004 年 5 月 20 日保監會公布《〈中華人民共和國外資保險公司管理條例〉實施細則》，根據大陸保險法和外資保險公司管理條例制定之新《細則》，自 2004 年 6 月 15 日起施行。再者，按照入世承諾，《細則》標示著中外合資壽險公司之持股比限制；並規範外資保險公司設立分支機構應具備之條件與審批流程，以及增設分支機構增資問題與外資保險公司解散、清算和撤銷等內容；觀此《細則》可知，外資保險公司確實可享與中資公司同等的國民待遇。此外，港澳臺地區的保險業在大陸設立和營業之保險公司，亦比照適用大陸外資保險公司管理條例及其《細則》。
- 2004 年 4 月 2 日，大陸勞動和社會保障部以部頒 20 號令的形式發布《企業年金試行辦法》，並於 2004 年 5 月 1 日起正式實施，藉以完善養老保險制度。新法規定，企業年金所需費用由企業和個人共同繳納。企業繳費每年不超過本企業上年度職工工資總額的 1/12，企業和職工個人繳費合計一般不超過本企業上年度職工工資總額的 1/6。職工達到國家規定退休年齡時，可從本人企業年金個人帳戶中一次或定期領取企業年金。職工變動工作單位時，企業年金個人帳戶資金可隨同轉移。
- 2004 年 4 月 23 日大陸勞動和社會保障部、銀監會、證監會與保監會等四部委聯合發布《企業年金基金管理試行辦法》，亦自 2004 年 5 月 1 日起正式施行。未來銀行、信託、基金、證券、保險和資產管理等金融服務機構都可參與企業年金市場的競爭，而國外金融機構也可比照相同待遇參與競爭。

《企業年金試行辦法》規定企業年金所需費用由企業和個人共同繳納

《企業年金基金管理試行辦法》直指金融機構可參與企業年金市場之競爭

政府政策

大陸保監會為落實對保險業之監督管理與健全大陸保險市場之穩步發展，於 2004 上半年陸續發布下列通知與公告：

- 關於車險費率調整許可權等有關問題的通知（2004 年 1 月 15 日）

各地保監辦要按規定審批轄區內保險公司分支機構調整車險費率之事宜。其中，上調費率累計調整幅度不超過保監會批准基準費率的 30%，下調費率累計調整幅度不超過保監會批准基準

費率的 20%。

- 關於規範汽車消費貸款保證保險業務有關問題的通知（2004 年 1 月 15 日）

自 2004 年 3 月 31 日起一律廢止大陸現行車貸險條款費率，各保險公司應根據通知重新制定車貸險條款費率，規範車貸險業務。

- 關於中國保險監督管理委員會派出機構更名的公告（2004 年 2 月 5 日）

大陸保監會決定自 2004 年 2 月 6 日起，在各省、自治區、直轄市等地區的派出機構統一正式更名為“中國保險監督管理委員會××監管局”，簡稱“××保監局”。

- 關於加強航空意外保險市場監管的緊急通知（2004 年 2 月 9 日）

2004 年 3 月 1 日起禁止人工
出單銷售航空意外險

從 2004 年 3 月 1 日起，在大陸機場及其他代理點銷售航空意外險，必須實行電腦聯網、電腦出單和即時管理，禁止人工出單銷售的航空意外險，以切實保障投保人合法權益。

- 關於嚴禁協助境外保險公司推銷地下保單有關問題的通知（2004 年 4 月 6 日）

保監會嚴禁壽險代理人協助境外保險公司在大陸非法銷售保單，對協助境外保險公司推銷保單之代理人員要給予嚴厲處分，並向社會公布。

- 關於調整終身年金生命表有關事項的通知（2004 年 4 月 9 日）

為解決終身年金定價生命表與準備金評估生命表不一致問題，防範和化解壽險公司經營終身年金業務之風險，保監會規定：

- * 壽險公司釐定終身年金費率時，可對《中國人壽保險業經驗生命表（1990-1993）》養老金業務用表（以下簡稱年金生命表）進行適當調整，使用年金生命表×調整係數 k 作為定價生命表，其中 k 是個常數，不得低於 80%，不得高於 120%。
- * 壽險公司計算終身年金責任準備金時，應當使用年金生命表×80%為較保守的生命表作為評估基礎。

產險除特定保險商品外，均實施事後備案管理制度

- 推進人身保險條款通俗化工作指導意見（2004 年 4 月 14 日）

為推進人身保險條款通俗化工作，各壽險公司可成立條款通俗化專項工作組，穩步推進條款通俗化工作。

- 關於實施財產保險公司條款費率事後備案制度有關問題的通知（2004 年 4 月 15 日）

為鼓勵和推動產險公司產品創新，提高商品開發效率，除法定保險產品、機動車輛保險產品、投資型、理財型、分紅型保險產品、短期健康險產品、保險期間一年以上的保證保險產品及信用保險產品與大陸保監會規定需審批或事前備案的其他保險產品外，產險公司依法經營的保險產品，均實施事後備案管理制度¹，認真落實已於 2003 年 8 月 27 日經大陸十屆全國人大常會第四次會議通過，並於 2004 年 7 月 1 日起施行之《中華人民共和國行政許可法》。

- 保監會下發（《人身保險從業人員資格管理暫行辦法》（徵求意見稿））於各壽險公司（2004 年 4 月 22 日）

按其管理辦法要求，至 2008 年 1 月 1 日為止，大陸境內所有從事人身保險業務的各類銷售人員都應具備不同性質要求的從業人員資格，並接受保監會的監督，所屬公司和保監會認可機構的管理。中高級銷售人員資格為強制性要求，管理人員資格和專業技術人員資格是可選擇性要求。

- 關於調整機動車第三者責任保險及其附加險條款費率等有關問題的緊急通知（2004 年 4 月 29 日）

自 5 月 1 日起，各公司對商業三者險（即任意第三人責任險）及其附加險基準費率可在原基準費率的 10% 範圍內自主調整，並向各保監局事後備案。

7 月 1 日起大陸全國推廣使用
《保險仲介服務統一發票》

- 關於使用保險仲介服務發票的公告（2004 年 6 月 23 日）

大陸國家稅務總局和保監會於 5 月 13 日聯合下發《國家稅務總局 中國保險監督管理委員會關於規範保險仲介服務發票管理有關問題的通知》，決定自 2004 年 7 月 1 日起在大陸全國推廣使用《保險仲介服務統一發票》²。

- 關於調整保險公司投資銀行次級債券、銀行次級定期債務和企業債券比例的通知（2004 年 6 月 25 日）

為加強保險資金運用調控和管理，保險公司投資次級債券的餘額按成本價格計算不得超過該保險公司上月末總資產的 15%，投資一家銀行發行的次級債券比例累計不得超過該保險公司上月末總資產的 3%，投資一期次級債券的比例不得超過該期次級債券發行量的 20%；投資一家銀行發行的次級定期債務累計占該保險公司上月末總資產的比例由 1%調整為 2%；對同一期單品種企業債券持有量不得超過該期單品種企業債券發行額占該保險公司上月末總資產的比例由 2%調整為 3%³。

(二) 市場動態

第一家專業股份制農業保險公司獲准籌建

- 2004 年 3 月 1 日保監會批准上海安信農業保險股份有限公司之籌建，此乃大陸第一家專業性股份制農業保險公司，也是近 7 年來首家獲准設立的中資保險公司。其業務範圍除農村種植業、養殖業保險外，尚包括涉農（與農民有關）財產保險和責任險、農民短期人身意外傷害險、健康險與再保險等，其中種植業和養殖業保險保費收入占率不得低於公司總保費的 60%。

第一家以從事體育保險為主之保險經紀公司在北京成立

- 2004 年 3 月 17 日第一家以從事體育保險為主之中體保險經紀有限公司在北京成立，並以運動員保險、賽事保險（係指比賽相關事宜之保險）、體育保險諮詢為業務主體。

- 2004 年 3 月 18 日華泰保險公司為蘇丹共和國麥洛維水壩提供建築工程及設備之風險保障，承保總金額近 6 億歐元，成為目前大陸最大之海外工程承保項目。

- 2004 年 3 月 25 日大陸首都機場集團公司和美國大都會人壽保險公司（MetLife）在北京合資成立中美大都會人壽保險有限公司，正式於大陸營運人壽保險業務，這是首家總部設於北京的中外合資壽險公司。

大陸第一季人身險保費收入首次出現負成長

- 2004 年大陸第一季總保費收入呈現低速增長，而人身險保費收入首次出現季負成長。壽險業出現負增長的原因：一是大型壽險公司因上市需要和自身發展需要等因素，開始調整營銷策

略，將無實際收益或收益率極低之產品進行調整⁴；二是由於股市等周邊投資市場好轉，物價溫和上漲與預期銀行存款利率調升，使得資金流出保險業，流向收益較高之市場。

- 2004 年 4 月 6 日北京保監局為進一步提示保險消費者謹慎投保，避免因投保過程中的疏忽而產生的風險，要求經營機動車輛保險、一般人壽保險、分紅保險、投資連結保險和萬能保險等業務的保險公司和保險仲介機構自 2004 年 6 月 1 日起實行《投保提示》制度，必須向消費者提示投保注意事項。
- 2004 年 4 月底生命人壽保險公司北京分公司正式對外營業。生命人壽是大陸加入世貿組織後第一批成立的全國性人壽保險公司之一，總部設在上海市浦東新區。該公司由 10 家國內外企業出資組建，股東投資總額超過 20 億元人民幣，是目前大陸保險公司中資本實力最雄厚的公司之一。
- 2004 年 5 月 21 日保監會為提高監管效率，取消 80 多項行政審批，有利於創造高效能的保險發展環境。大陸自 2001 年 10 月啟動行政審批制度改革以來，保監會已先後三次取消 108 個行政審批專案，目前只保留 50 個審批專案。
- 2004 年 6 月 4 日“世界經理人成就獎”評選結果在北京揭曉，中國人保董事長兼總經理唐運祥、中國人壽董事長兼總經理王憲章、新華人壽董事長關國亮榮獲“世界經理人 CEO 成就獎”，王憲章並入選“中國最優秀 CEO 成就獎”和“行業領袖獎”。而中國人壽、中國平安人壽、中國太平洋人壽、泰康人壽、美國友邦被評為最值得信賴的 5 大壽險公司。中國人保、中國平安財產保險、中國太平洋財產保險、中華聯合財產保險、華泰財產保險被評為大陸最值得信賴的 5 家產險公司。大陸最具發展潛力的 5 大壽險公司為信誠人壽、中宏人壽、安聯大眾保險、金盛人壽、太平洋安泰人壽 5 家合資壽險公司。
- 2004 年 6 月 4 日國民人壽保險股份有限公司獲准籌建。國民人壽是由北京物美投資集團、中國誠信信用管理有限公司、北京和康友聯技術有限公司等 6 家企業共同發起設立，註冊資本 5 億元人民幣，註冊地點北京市。

保險主管機關積極開發責任
保險市場

- 2004 年 6 月 5 日保監會主席吳定富在大陸責任保險發展論壇上透露，目前，保監會已與國家安全生產監督管理局就煤炭雇主責任保險、與公安部消防局就火災公眾責任保險、與衛生部就醫師、院方職業責任保險等進行聯合調查與研究，並在北京、上海、廣東、深圳、海南、山西、河北、吉林、安徽等 9 省市啟動各類責任保險的試點工作，積極開發責任保險市場。
- 2004 年 6 月 6 日通用科隆再保險集團旗下的科隆再保險公司獲保監會頒發在大陸營業許可證，公司經營範圍包括大陸境內的產、壽險再保險業務、轉分保業務和國際再保險業務。營運資金為 3 億元人民幣。至此，國際三大再保險巨頭——慕尼黑再保險、瑞士再保險和通用科隆再保險已實質進入大陸再保險市場。

表一：中國大陸中、外資再保險公司

公司名稱	國別	資產性質	總部所在地	營業區域	成立時間
中國再保險集團公司	中國大陸	中國大陸獨資	北京	全國	1996 分設
慕尼黑再保公司	德國	德國獨資	北京	全國	2002/05
安裕再保險公司	美國	美國獨資	上海	全國	2002
瑞士再保險公司	瑞士	瑞士獨資	上海	全國	2002/07
科隆再保險公司	德國	德國獨資	上海	全國	2003/09

資料來源：1. 宗文，2003，大陸財產保險業的發展情勢，保險大道，中華民國產物保險商業同業公會，2 月，第 37 期，31 頁。
2. 本文作者自行整理。

太平人壽取得首張企業年金
專業公司許可證

- 2004 年 6 月 7 日保監會正式批准以華泰財產保險公司（是大陸第一家全國性股份制財產保險公司）為主要發起人，組建華泰人壽保險股份有限公司。又在同一天，上海聯和投資公司和花旗銀行亦被批准成立合資壽險公司、太平人壽拿到首張企業年金專業公司許可證。從 1998 年至今，保監會接到近 30 件提請成立保險公司的申請，有 200 多億資金等待以參股或成立保險公司方式進入保險領域。

6 月 24 日平安保險公司香港
聯交所上市

- 2004 年 6 月 14 日起大陸第二大保險集團平安保險公司在香港公開招股，6 月 24 日正式在香港聯交所上市。平安保險最終招股價為每股 10.33 港元，這次 IPO 中 95% 的股票向機構投資

者發售，其餘 5%向香港散戶投資者發行，籌資 143 億港元，為今年全球第六大融資案。另外，根據《保險公司管理條例》第 45 條之規定，平安保險集團招股後應被認定為外資保險公司，因其外資持股比例達 41.3%，遠超過 25% 規定的臨界點。然而，早在 2003 年底，中國平安就已獲得保監會的豁免，不會因此而被認定為外資保險公司⁵。

銀監會、證監會、保監會簽定
分工合作備忘錄

- 2004 年 6 月 28 日大陸三大金融監管機構達成分工合作備忘錄，該備忘錄界定了銀監會、證監會、保監會監管三方的工作職責，並明確規定三方將建立“監管聯席會議機制”和“經常聯繫機制”。其中，銀監會負責統一監管全國銀行、金融資產管理公司、信託投資公司及其他存款類金融機構，證監會依法對全國證券、期貨市場實行集中統一監管，並履行相應職責，保監會統一監管全國保險市場，維護保險業的穩健運行。

三、 業務概況

(一) 整體概況

表二：2001 上半年-2004 上半年大陸保險公司業務數概況

單位：億元人民幣；%

	2004 上半年		2003 上半年		2002 上半年		2001 上半年	
	金額	占率	金額	占率	金額	占率	金額	占率
保費收入	2,373.54	100	2,154.26	100.0	1,608.20	100.0	1,022.31	100.0
1.財產險	586.05	24.69	476.49	22.12	421.43	26.21	378.99	37.07
2.人身險	1,787.49	75.31	1,677.76	77.88	1,186.77	73.79	643.31	62.93
(1) 人身意外傷害	56.25	2.37	45.65	2.12	36.20	2.25	33.15	3.24
(2) 健康險	136.38	5.75	128.12	5.95	51.24	3.18	24.90	2.44
(3) 壽險	1,594.86	67.19	1,503.99	69.81	1,099.34	68.36	585.26	57.25
賠款、給付	477.18	100	380.27	100.0	345.13	100.0	243.78	100.0
1.財產險	248.52	52.08	224.03	58.91	179.70	52.07	135.04	55.39
2.人身險	228.66	47.92	156.24	41.09	165.43	47.93	108.74	44.61
(1) 人身意外傷害	17.96	3.76	14.42	3.79	13.18	3.82	13.97	5.73
(2) 健康險	43.60	9.14	31.95	8.40	21.05	6.10	13.02	5.34
(3) 壽險	167.10	35.02	109.87	28.90	131.19	38.01	81.75	33.54
營業費用	187.06	7.88	161.09	7.48	131.92	8.20	98.73	9.66

資料來源：1 中國保險監督管理委員會網站，<http://www.circ.gov.cn>，統計數據。

2. 本文作者自行整理。

表三：2001 上半年-2004 上半年大陸保險公司業務成長概況

單位：%

	2004 上半年成長率	2003 上半年成長率	2002 上半年成長率	2001 上半年成長率
保費收入	10.18	33.95	57.31	28.91
1.財產險	22.99	13.07	11.20	16.70
2.人身險	6.54	41.37	84.48	37.38
(1) 人身意外傷害	23.22	26.10	9.20	5.67
(2) 健康險	6.45	150.04	105.78	-15.42
(3) 壽險	6.04	36.81	87.84	43.63
賠款、給付	25.48	10.18	41.57	6.14
1.財產險	10.93	24.67	33.07	1.44
2.人身險	46.35	-5.56	52.13	12.64
(1) 人身意外傷害	24.55	9.41	-5.65	-3.46
(2) 健康險	36.46	51.78	61.67	108.65
(3) 壽險	52.09	-16.25	60.48	7.81
營業費用	16.12	22.11	33.62	15.20

資料來源：1 中國保險監督管理委員會網站，<http://www.circ.gov.cn>，統計數據。

2 本文作者自行整理。

1.保費收入

上半年大陸人身保險業發展減緩，而財產保險業卻蓬勃發展

2004 上半年中國大陸全國保費收入為 2,373.54 億元（人民幣，以下亦同），較去（2003）年上半年，比率增長 10.18%。由表二、表三數據顯示人身保險之保費收入達 1,787.49 億元，增長率為 6.54%，增幅較去年同期下降 34.83%；財產險保費收入 586.05 億元，增長 22.99%，增幅比去年同期上升 9.92%。大陸人身保險業，受到大陸經濟形勢的轉變和保險公司經營政策調整等因素的影響，導致其發展呈現減緩之局面；反觀財產保險經歷一段長時期的停滯發展後，在銳意改革創新產品的努力下，正蓬勃地發展。

- 在財產險（即非壽險）保費收入中，機動車輛險受大陸汽車消費旺盛的帶動，持續展現上升之勢，保費收入達 393.94 億元，業務占有率屆 67.22%，增率為 33.59%；而企業財產險、家庭財產險、貨運保險、責任保險、保證保險等非車險業務的比重相對呈現下滑局勢。

- 人身保費收入—

* 壽險保費收入為 1,594.86 億元，占率為 67.19%，然因下列原因，導致其成長率由 2003 上半年的 36.81%降至 6.04%：

- I. 監管部門對壽險業的償付能力加強管理，使保險公司有意放慢其擴張速度。
 - II. 資本市場回暖及基金的繁榮，減低國民購買保險資金之配置。
 - III. 壽險公司的利差損制約其經營管理技術之提高，間接影響整體壽險業之發展。
 - IV. 對加息與通貨膨脹趨高之預測，導致退保率的升高。
- * 健康險保費收入部分，因未有 2003 年 SARS 疫情對健康保險的迫切需求之情事，使其成長率亦從 150.04% 下降為 6.45%。

2. 各類賠款與給付

2004 上半年大陸支付各類賠款及給付合計 477.2 億元，增率達 25.5%。表二、表三數據顯示產、壽險賠付占率之增加與保費收入占率的增長適得其反，產險賠付占率由 58.91% 降至 52.08%；壽險賠付占率卻由 41.09% 提高為 47.92% 之占率，其成長率亦由 2003 上半年的 -16.25% 竄升至 52.09%。

3. 資產總額

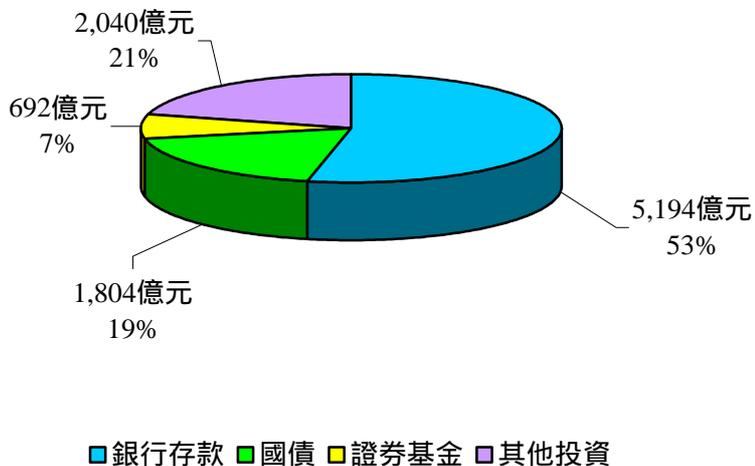
2004 上半年大陸保險業總資產額達 10,806.01 億元，較去年底增加 1,683.17 億元，比率增長 18.45%。這當中，外資保險公司總資產約達 248.54 億元，所占比重為 2.3%。

4. 資金運用

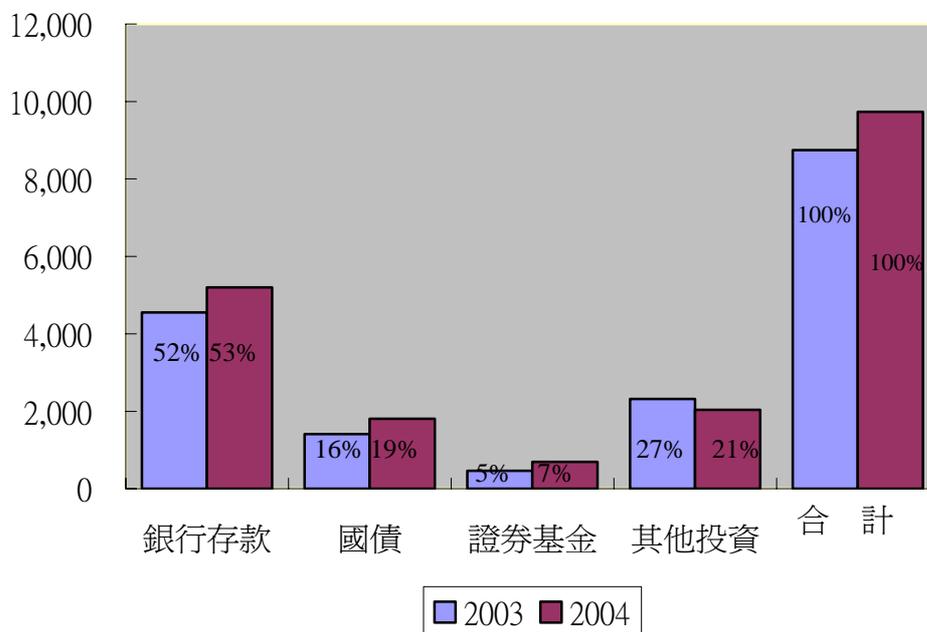
大陸保險業持續挺進其資本市場

截至 2004 年 6 月底，大陸保險業可運用資金餘額達 9,731.57 億元，較 2003 年底增加 11.36%。由圖一得知大陸保險業資金運用存於銀行 5,193.92 億元，占 53.37% 之比率；購買國債之金額為 1,804.86 億元，占率達 18.55%；投資於證券投資基金 691.90 億元，占有 7.11% 比率，較上年末增進 49.35%，足見大陸保險業持續大步挺進其資本市場。

圖一：2004 上半年中國大陸保險業資產配置占率



圖二：2003 年-2004 上半年中國大陸保險資產配置比較



. 其他統計

• 保險公司家數統計

2004 年 6 月底，大陸保險從業人員達 150 多萬人，全國共有保險集團公司 6 家，保險公司 85 家，保險資產管理公司 2 家。其中，在美國和香港上市的保險公司 3 家。

表四：2004 上半年保險公司家數統計

單位：家

以業務類型分	財產保險公司	人身保險公司	再保險公司	合計
	34	46	5	85
以資本來源分	中資保險公司	中外合資保險公司	外國保險公司	合計
	46	21	18	85

• 外資保險業

39 家外資保險公司在大陸投資設立 77 個保險營業機構

* 家數統計

2004 年 6 月底共有 39 家外資保險公司在大陸投資設立 77 個保險營業機構。另外，尚有 124 家外資保險機構在大陸設置 187 個代表機構和辦事處。

* 保費收入統計

自 1992 年外資保險首次進入大陸市場，外資保險公司在大陸之總資產已從 1999 年的 44 億元增長到 2003 年的 197.8 億元，五年內增長 3.5 倍。而外資保險公司的保費收入也從 1999 年的 18.2 億元增長到 2003 年的 67.3 億元，五年內增長 2.7 倍。

2004 上半年外資保險公司保費收入為 44.4 億元，占大陸 2004 上半年總保險費收入的 1.86%，其中外資財產險保費收入為 6.5 億元，增長率為 47.1%；外資人身險保費收入為 37.9 億元，增加率為 51.2%，隨著大陸保險門戶的對外開放，外資保費收入占大陸全國保費收入的比重將逐年增加。

表五：外資保險公司歷年保費收入一覽表

單位：億元人民幣

年 份	外資保費收入	外資財產保險收入	外資人身保險收入
1999	18.20	-	-
2000	24.77	4.75	20.02
2001	32.82	5.04	27.78
2002	46.20	6.34	39.86
2003	67.31	9.01	58.30
2004 上半年	44.40	6.5	37.9

資料來源：1.2001-2003 年中國保險年鑑。

2.本文作者自行整理。

- 保險仲介業

- * 家數統計

保監會已批設專業保險仲介機構 1,258 家

截至 2004 年 6 月 30 日，保監會已批設專業保險仲介機構 1,258 家，其中已批准開業 990 家，批准籌建 268 家。已開業的機構中，保險代理機構 695 家，保險經紀機構 137 家，保險公估機構 158 家；全國保險兼業代理機構 102,957 家。

- * 保費收入統計

2004 上半年，大陸全國保險公司藉由保險仲介通路實現保費收入 1,555.42 億元，約占全國總保費收入的 65.53%，比 2003 年同期增加 842.12 億元，增長 120%。從保險仲介主體結構上看，保險營銷員(即個人代理)和保險兼業代理機構仍佔有絕對優勢，二者實現的保費收入約占總保費收入的 63.16%；保險代理機構、保險經紀機構與保險公估機構只約占總保費收入的 2.37%。

表六：2004 上半年大陸保險仲介業務概況

單位：家；億元人民幣；%

商品名稱	家數統計	保費收入	占有率
保險營銷員 (即個人代理)	149 萬人	約 1,499.17	63.16
保險兼業代理	102,957		
保險代理公司 (即專業代理)	695	約 56.25	2.37
保險經紀公司	137		
保險公估公司	158		
總計	1,258	1,555.42	65.53

註：占有率係指保險仲介業占大陸保險業總保費收入(2,373.54 億元人民幣)之比率。

資料來源：1. 「保險仲介政策走勢市場化取向」，2004 年 8 月 14 日，浙江保險網。

2. 本文作者自行整理。

• 中資保險公司海外設點

大陸保險公司亦積極開拓海外保險市場

近年來，大陸保險業在逐步對外開放本國保險市場之虞，大陸保險公司亦積極開拓海外保險市場，冀望朝國際化發展，截至 2004 年 6 月底，中資保險公司在港澳、東南亞、歐洲和北美等地區，共設立 39 個保險營業機構和 9 個代表處。

表七：2004 上半年中國大陸保費收入前十大省（市）

單位：億元人民幣；%

名次	省（市）名稱	保費收入金額	增長率	市場佔有率
1	江蘇省	252.80	8.2	10.65
2	廣東省	171.94	15.32	7.24
3	山東省	169.48	9.27	7.14
4	上海市	166.75	0.24	7.03
5	浙江省	163.70	10.66	6.90
6	北京市	150.60	0.45	6.34
7	河南省	116.84	29.57	4.92
8	河北省	116.16	24.60	4.89
9	遼寧省	105.95	4.09	4.46
10	四川省	83.12	6.67	3.50
全國		2,373.54	10.18	100

註：市場佔有率係指各省、市保費收入占大陸保險業總保費收入（2,373.54 億元人民幣）之比率。

資料來源：本文作者自行整理。

（二）省（市）概況

江蘇省

江蘇全省保費收入與保險總資產在全國各省市自治區均名列第一

江蘇省自 2002 年取得全國保險總量第一後，其保險業總體保持穩步增長態勢。2004 上半年，全省保費收入 252.80 億元，增加 8.2%；全省保險總資產為 890.5 億元，比上年末增進 19.8%。此兩項統計在全國各省市自治區均名列第一。

江蘇省財產險保費收入 45.1 億元，占總保費收入的 17.9%，增率為 34.2%，增速比上年同期提高 21.5%，高於全國平均增速 11.21%；其中，全省車險保費收入 30.52 億元，增加 45.67%，對財產險收入貢獻率為 67.67%。人身險保費收入 207.7 億元，占總保費收入 82.1%，增長 3.8%。

上半年，江蘇保險市場尚呈現二特點，一是專業保險仲介業務發展迅速，截至 6 月底，保險專業代理機構代理的保費收入為 1.91 億元，是去年同期的 8 倍；二是各項賠款和給付增長較快，上半年保險業賠款和給付共計 63.41 億元，增長 60%。其中，財產險賠付金額為 20.95 億元，增加 23.29%；人身險賠款和給付 42.46 億元；增長 87.57%。

廣東省

廣東省保費收入自 1998 年以來首次高於全國平均增速

今年上半年廣東省保費收入（不含深圳，下同）達 171.94 億元，位居全國第二，而去年同期僅位列第六；增速為 15.32%，自 1998 年以來首次高於全國平均增速 5.14%。

廣東省上半年財產險保費收入 49.53 億元，其增速雖達 11.56%，但在全國增速排名中卻位列倒數第四；人身險保費收入 122.41 億元，增長 16.91%，產、壽險比重為 28.8 : 71.3。

廣東省上半年保險業賠款和給付共計 38.85 億元。其中，財產險賠付金額為 22.42 億元，增加 15.13%；人身險賠款和給付 16.43 億元；增長 39.98%。

山東省

山東省壽險業務居大陸全國第二位

上半年，山東省保費收入 169.48 億元，增進 9.27%，居全國第三位。其中壽險業務規模僅次於江蘇，位居全國第二。全省保險公司資產總額達 508 億元，位居全國第三位。

山東省財產險保費收入 42.53 億元，增長 23.69%；財險業務快速增長主要由於車險增長的帶動，車險上半年保費收入 30.85 億元，增加 37.20%。人身險保費收入 126.95 億元，增率為 5.16%。

浙江省

截至今年 6 月末，浙江省已實現保費收入 163.7 億元，增幅 10.66%。其中財產險保費收入 46.5 億元，增長 25.26%；人身險保費收入 117.2 億元，增加 5.77%。又，浙江省每人平均保費支出（即保險密度）達 340 多元。

上海市

2004年6月底，上海保險市場保費收入166.75億元，增加0.39億元，增幅為0.24%。其中財產險41.81億元，增加11.61億元，增幅為38.44%。人身險124.94億元，下降11.22億元，減幅為8.24%，這與全國保險市場的情況趨於一致。產、壽險比例為25：75；中、外資比例為87：13。

今年6月底，上海市賠款和給付共計31.13億元，增加4.20億元，增幅為15.58%。其中財產險14.21億元，增加1.03億元，增幅為7.84%；人身險賠款2.88億元，增加0.39億元，增幅為15.45%，人身險給付14.04億元，增加2.78億元，增幅為24.67%。

北京市

上半年，北京市保費收入為150.6億元，增加0.45%，其中財產險保費收入34.3億元，增長21.2%，為近5年財產險業務增長幅度之最。人身險保費收入116.3億元，下降4.36%，近年來首次出現負成長。產、壽險業務比例為23：77。全市保險公司資產總額達到601億元。

北京隨強制三者險制度的落實，推動機動車第三者責任保險業務的快速發展

北京上半年財產險高增長的原因主要是：一、由於機動車快速增加，上半年北京銷售汽車16.9萬輛，帶動車險業務的增長；二、新《道路交通安全法》實施後，隨著強制第三者險制度的落實，推動機動車第三者責任保險業務的快速發展；三、大陸原油進口增多，帶動貨運險業務的增長。

四、市場預測

波士頓諮詢公司預測大陸於未來20年中將發展成全球最大保險市場

- 2004年3月10日波士頓諮詢公司（BCG）在發布的調查報告中預測，大陸於未來20年中將發展成為全球最大保險市場，到2008年其總保費收入將達到8,300億元（約合1,000億美元）。BCG並估計在未來4年中大陸壽險總保費將以15%至25%的水平持續增長。

大陸保監會將展開民營企業
保險試點工作

- 瑞士再保險公司 (Swiss Re) 於 2004 年公布之世界保險業 2003 年的相關統計資料，其中大陸壽險業位居世界第八大壽險市場；然根據麥肯錫公司預測，到 2008 年，大陸壽險市場將成為全球第四大市場，預計大陸保險市場的規模在 2008 年將達到 1,520 億美元。同時大陸壽險業將面臨外資威脅中資在市場上的領先地位，甚至中資保險公司須面對日益顯著的價格壓力、佣金給付的上升和行銷通路的競爭，導致客戶流失以及保險產品多樣化等風險之挑戰。
 - 隨著非公有制經濟快速發展，民營企業作為自主經營、自負盈虧的市場經營主體，更需要保險為其生產經營承擔風險，未來大陸保監會將展開民營企業保險試點工作，輔導保險公司針對小型民營企業、個體工商企業，適當開發定額保險業務，簡化投保流程，對行業龍頭民營企業，可充分依託傳統車險、企業財產險等綜合產品。
 - 上半年，大陸全國居民消費物價指數 (CPI) 上漲 3.6%，其中第一季上漲 2.8%，第二季上漲 4.4%，6 月份上漲高達 5%。此前，中國人民銀行貨幣政策委員會委員李揚指出，假如消費者物價指數攀升逾 5%，即可能需要調高利率，以遏止投資。對保險業而言，加息 (即升息) 既有其積極影響，也有其負面影響；主要表現在對壽險公司的經營上，對產險公司的影響相對較小。加息對壽險公司的好處在於：一是可逆轉一部分利差損，但當前利息升高對利差損的補救是微乎其微，因為利率不可能升到產生主要利差損的高預定利率即 8% 左右的高水準；二是可使壽險公司投資收益提高，由於保險資金在銀行協定存款方面占有較大比重，因而加息對投資收益的綜合影響應是正面的。
- 加息也有負面影響：一是高利率會使低利率壽險產品吸引力降低，壽險公司的新收益空間會流失，可能會面臨保費增長停滯不前或負增長的局面；二是一些固定利率險種，如多數企業年金類產品，將面臨退保風險。總體來看，加息的負面影響要大於其正面影響，大陸保險公司須積極應對，未雨綢繆，作好新產品開發和財務彈性 (如解約金之儲備) 等工作。

保監會副主席吳小平預計，至 2020 年外資保險公司在大陸保險市場占率將達 10%

未來大陸團險與年金險市場將是中、外資保險業激烈競爭的市場

- 對未來保險仲介的發展，大陸保監將不會限制仲介業家數之設立，而是將資源配置功能交由市場調節；換言之，保監會將堅持市場化取向，增加仲介市場主體，切實加強其監管，重點打擊保險仲介的欺詐和不誠信行為。
 - 在大陸的保險業成長過程中，對外開放、引進外資參與、趨向國際競爭局面、借鑒國際先進經驗，都成為大陸保險業快速發展的積極動力。在大陸加入 WTO 三年裡，外資保險公司在大陸發展勢力已現端倪，有 8 家以上的外資公司進入大陸保險市場。今年上半年，外資保險公司新契約保費收入較去年增長 50% 以上，業務量增長是中資的 2-3 倍。顯而易見的，外資保險公司已逐漸適應大陸保險市場，大陸的保險業尤其是壽險業將面臨著更激烈的競爭環境，因此，大陸保監會副主席吳小平則預計，到 2020 年外資保險公司在整個大陸保險市場的占率將達到 10%。
 - 根據大陸加入世貿組織的承諾，2004 年 12 月 11 日之後，外資保險公司設立新機構將不再受地域和數量之限制，經營範圍亦不受限，外資壽險公司將可以向大陸公民和外國公民提供健康險、團體險和養老金和年金險服務。所以，全球人壽 (Aegon)、大都會人壽 (MetLife Inc., MET) 和標準人壽 (Standard Life) 等全球性保險公司不但可以在沿海城市開展業務，還可進入大陸的所有城市。
- 實際上，直到 2003 年末，保監會僅向 6 家中資保險公司發放團體險牌照，而且大陸國內團體險產品數量有限，主要的市場競爭主體是價格戰。在企業年金方面，目前大陸企業年金總量約為 300 億元左右，未來三年內每年將增長 1000 億元，2010 年大陸企業年金的市場規模可望達到 1 兆元。當前，中、外資保險公司正積極準備推展團體保險業務與年金保險業務，可想而知，未來大陸團體保險與年金保險市場將是中、外資保險公司激烈競爭之處所。
- 時值今日，外資保費的迅速增長已使大陸的中資保險公司為捍衛市場占有率而厲兵秣馬，預測北京、上海和廣州等大城市的 中、外資競爭可能最為激烈；而中國人保、中國人壽和中國平安保險透過海外的上市行為，將為下一步的競爭積累更雄厚的

資金，也意味著大陸保險業將在更高領域和更深層次的範疇中，參與國際保險市場的競爭與合作。

五、 結語

金融是現代經濟的核心，保險業是金融體系的重要組成部分，在國民經濟和社會發展中具有十分重要的地位，大陸每年新增人口約 1000 萬，為保險市場提供豐富的潛在保險資源，隨著改革開放的深入和大陸經濟的發展，保險業取得長足的進步。未來大陸的改革、開放和發展都離不開保險業的支援，積極發展保險業，必將為大陸經濟長期發展創造有利的環境和條件。

財團法人保險事業發展中心

研究處 邱美惠

註釋

¹ 大陸財產保險多數採備查制，如企業財產險、家庭財產險、工程保險、貨物運輸險、船舶保險、公眾責任保險、產品責任保險、雇主責任保險等一般責任保險、一般信用保險、一般保證保險、農業保險等。

² 大陸保監會為確實防止保險仲介業收取超額仲介費與加收不當手續費用，特要求保險仲介業須開立統一發票。

³ 主要是放寬保險資金運用投資比例之限制。

⁴ 此前，有些大陸壽險公司為強占市場占有率，會推出低獲利之壽險商品，然因各家經營策略之不同，此商品之類型，亦不盡相同。

⁵ 大陸保監會為保護中資保險公司之家數與規模，乃依大陸保險法第 72 條第 2 項之規定：「保險監督管理機構審查設立申請時，應當考慮保險業的發展和公平競爭的需要。」仍然認定中國平安保險公司為中資保險公司。