

2022 年 中國大陸經濟情勢及保險市場概況

壹、中國大陸經濟概況.....	2
貳、中國大陸保險市場整體情勢.....	19
參、重要保險政策及法令.....	59
肆、產業動態.....	84
伍、結論.....	92

壹、中國大陸經濟概況

一、經濟情勢簡介

(一)國內生產毛額總值（GDP）

根據大陸國家統計局發布資料¹，2022 全年大陸國內生產總值（GDP）達 121 兆 207 億元人民幣（約 18.0 兆美元），同比增長 3.0%，低於 2022 年大陸政府設定 5.5% 之目標，經濟總量突破 120 兆元人民幣，依舊位居世界大二大經濟體。

2022 全年大陸國內生產總值（GDP）初步核算，分季度來看，一季度同比增長 4.8%，二季度增長 0.4%，三季度增長 3.9%，四季度增長 2.9%。區分產業別，第一產業（農業，包括種植業、林業、牧業及漁業）全年生產總值為 8 兆 8,345 億元人民幣，同比成長 4.1%，拉動經濟增長 0.3%；第二產業（工業及建築業）全年生產總值為 48 兆 3,164 億元人民幣，成長 3.8%，拉動經濟增長 1.4%；第三產業（第一、第二產業以外之其他各業）全年生產總值為 63 兆 8,698 億元人民幣，成長 2.3%，拉動經濟增長 1.3%。全年三產業增加值占 GDP 比重分別為 7.30%、39.92% 和 52.78%，與去年相比，第一產業比重上揚 0.04%，第二產業比重上揚 0.49%，第三產業比重下跌 0.53%。

2022 年東部地區生產總值 62 兆 2,018 億元人民幣，同比增長 2.5%；中部地區生產總值 26 兆 6,513 億元人民幣，增長 4.0%；西部地區生產總值 25 兆 6,985 億元人民幣，增長 3.2%；東北地區生產總值 5 兆 7,946 億元人民幣，增長 1.3%。全年京津冀地區生產總值 10 兆 293 億元人民幣，同比增長 2.0%；長江經濟帶地區生產總值 55 兆 9,766 億元人民幣，增長 3.0%；長江三角洲地區生產總值 29 兆 289 億元人民幣，增長 2.5%。²

2022 年，大陸人均國內生產總值達 85,698 元人民幣，比去年增長 3.0%³，按年平均匯率折算，達 12,741 美元，連續兩年保持 1.2 萬美元以上，是世界上最大之發展中國家⁴。國民總收入 119 兆 7,215 億元人民幣，較去年增長 2.8%；全

¹大陸國家統計局：<http://www.stats.gov.cn/>。

²摘自 2023 年 2 月 28 日中國大陸國家統計局發布「中華人民共和國 2022 年國民經濟和社會發展統計公報」。

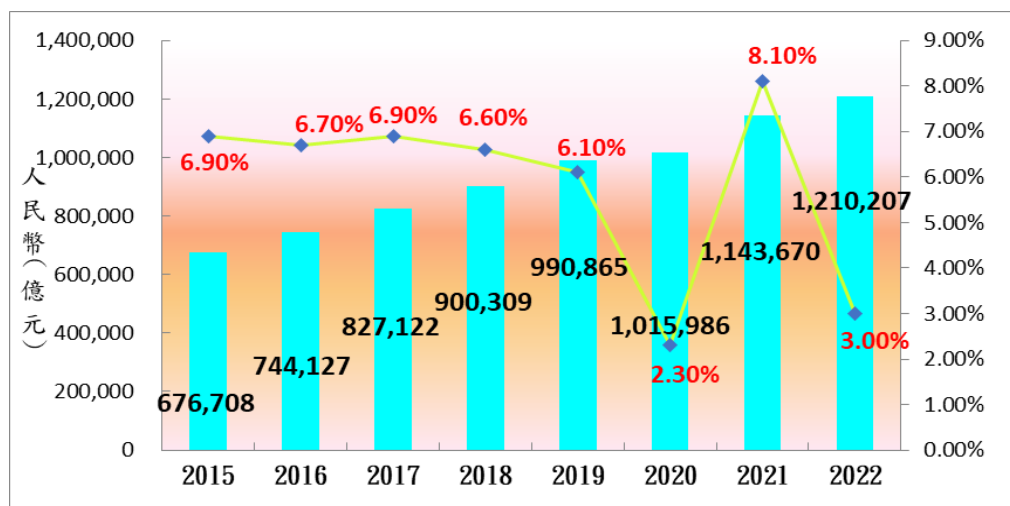
³同上註。

⁴摘自 2023 年 1 月 17 日中國大陸國家統計局發布「國家統計局局長就 2022 年國民經濟運行情況答記者問」。

員勞動生產率為 152,977 元人民幣/人，較去年提高 4.2%⁵。

2022 年全年最終消費支出拉動國內生產總值增長 1.0%，對經濟增長貢獻率為 32.8%；資本形成總額拉動國內生產總值增長 1.5%，對經濟增長貢獻率為 50.1%；貨物和服務淨出口拉動國內生產總值增長 0.5%，對經濟增長貢獻率為 17.1%。⁶

圖 1 2015 年至 2022 年中國大陸生產總值(GDP)及成長率



中國社會科學院經濟研究所發布「2022 年中國經濟回顧與 2023 年經濟展望」預計 2023 年 GDP 增速為 5.0%左右，將呈前後低中間高之態勢；其中預計第一季度增速為 3.4%左右，第二、三季度增速為 7.2%及 4.2%，第四季度增速為 5.2%左右⁷；又，預估 2023 年第一產業增加值增速為 4.3%，第二產業增速為 5.6%，第三產業增速為 6.4%⁸。

中國科學院預測科學研究中心同時預測 2023 年最終消費對 GDP 增長貢獻率將為 58%左右，拉動 GDP 增長 3.5%；資本形成貢獻率 26%，拉動 GDP 增長 1.5%；淨出口貢獻率為 16%，拉動 GDP 增長 1.0%。⁹而大陸前總理李克強先生於 2023 年 3 月 5 日舉辦之「第 14 屆全國人大會議」中報告，預測 2023 年大陸 GDP 約

⁵摘自 2023 年 2 月 28 日中國大陸國家統計局發布「中華人民共和國 2022 年國民經濟和社會發展統計公報」。

⁶摘自 2023 年 1 月 17 日中國大陸國家統計局發布「國家統計局局長就 2022 年國民經濟運行情況答記者問」；2023 年 2 月 28 日中國大陸國家統計局發布「中華人民共和國 2022 年國民經濟和社會發展統計公報」。

⁷摘自 2023 年 2 月 4 日澎湃新聞，「社科院經濟所報告：預計今年中國經濟增速可能在 5.0%左右」一文。

⁸摘自 2023 年 1 月 12 日北京日報用戶端，「2023 中國經濟預測與展望：今年 GDP 增速 6.0%左右」一文，白波編撰。

⁹同上註。

增長 5%左右¹⁰。

(二)農業統計

2022 全年糧食總產量為 6 億 8,653 萬噸，比去年增長 0.5%，增產 368 萬噸，連續 8 年保持在 6.5 億噸以上，糧食總產量再創新高，其中夏糧產量 1 億 4,740 萬噸，增長 1.0%；秋糧 5 億 1,100 萬噸，增長 0.4%。全年豬牛羊禽肉產量 9,227 萬噸，比去年增加 340 萬噸，增長 3.8%。

2022 年，農產品生產者價格上漲 0.4%。分類別看，農林牧漁四大行業生產者價格呈現兩升兩降態勢，農業產品價格比去年上漲 2.9%；漁業產品價格略漲 0.4%；林業產品價格下降 1.6%；飼養動物及其產品價格下降 4.3%，降幅比去年縮小 13.6%，主因為生豬價格降幅縮小。分品種看，2022 年生豬生產者價格下降 9.8%；小麥、玉米、大豆生產者價格分別上漲 12.8%、2.7%、5.3%，小麥價格指數創 2005 年以來最高紀錄；稻穀價格下降 0.3%，蔬菜價格上漲 1.4%。¹¹

如果天氣正常、不出現大型自然災害、新冠肺炎疫情不再大規模暴發，且在大陸糧食進口配額未現大幅提高等情況，中國科學院預測科學研究中心預計 2023 年全年糧食產量將增產；棉花播種面積和產量將持平略減；油料播種面積增加。

(三)工業統計

2022 全年工業年產值達 40 兆 1,644 億元人民幣，比去年增長 3.4%¹²；規模以上工業同比增長 3.6%，以經濟類型分類，國有控股企業成長 3.3%；股份制企業增長 4.8%，外商及港澳臺商投資企業下降 1.0%，私營企業增長 2.9%。分產品看，新能源汽車、移動通信基站設備、工業控制電腦及系統產量分別增長 97.5%、16.3%、15.0%。

高技術製造業和裝備製造業分別較去年增長 7.4%、5.6%，分別占規模以上工業之比重為 15.5%及 31.8%¹³，對全部工業增長之貢獻率分別達 28.6%及 45.0%。從產品產量看，新能源汽車、工業機器人、積體電路、微型電腦設備產

¹⁰摘自 2023 年 3 月 6 日經濟日報 A2 版，「大陸今年 GDP 拼增 5%」一文，黃雅惠、賴錦宏共同編撰。

¹¹摘自 2023 年 2 月 28 日中國大陸國家統計局發布「中華人民共和國 2022 年國民經濟和社會發展統計公報」；2023 年 1 月 18 日中國經濟網，「王貴榮：糧食生產再獲豐收 畜牧業穩定發展」一文，大陸國家統計局農村社會經濟調查司王貴榮司長編撰。

¹²摘自 2023 年 2 月 28 日中國大陸國家統計局發布「中華人民共和國 2022 年國民經濟和社會發展統計公報」。

¹³同上註。

量分別增長 145.6%、44.9%、33.3%、22.3%；分季度看，一、二、三、四季度增加值分別增長 6.5%、0.7%、4.8%、2.7%。分類別看，採礦業、製造業以及電力、熱力、燃氣及水生產和供應業增加值分別增長 7.3%、3.0%、5.0%。分行業看，工業 41 大類行業中，27 個行業產值較上年增長，增長面達 65.9%；10 個行業增速較去年加快¹⁴。

2022 年規模以上工業企業實現出口交貨值 15 兆 3,427 億元人民幣，比去年上升 5.5%；全國工業產能利用率為 75.6%，較去年下降 1.9%。

2022 年全國規模以上工業企業實現利潤總額 8 兆 4,038.5 億元人民幣，同比下滑 4.0%。國有控股企業實現利潤總額 2 兆 3,792.3 億元人民幣，同比增長 3.0%；股份制企業實現利潤總額 6 兆 1,610.9 億元人民幣，下跌 2.7%；外商及港澳臺商投資企業實現利潤總額 2 兆 39.6 億元人民幣，下降 9.5%；私營企業實現利潤總額 2 兆 6,638.4 億元人民幣，下降 7.2%。2022 年，採礦業實現利潤總額 1 兆 5,573.6 億元人民幣，比去年增長 48.6%；製造業實現利潤總額 6 兆 4,150.2 億元人民幣，下跌 13.4%；電力、熱力、燃氣及水生產和供應業實現利潤總額 4,314.7 億元人民幣，增長 41.8%。41 項工業大類行業中，21 行業利潤總額比去年增加，19 行業呈現利潤總額下滑，1 行業由虧轉盈。

2022 年規模以上工業企業實現營業收入 137.91 兆元人民幣，較去年增長 5.9%，發生營業成本 116.84 兆元人民幣，增長 7.1%；營業收入利潤率為 6.09%，同比下降 0.64%；規模以上工業企業每百元主營業務收入中之成本為 84.72 元人民幣，比去年增加 0.91 元人民幣。

2022 年末，規模以上工業企業資產總計 156.12 兆元人民幣，較去年增長 8.2%；負債合計 88.30 兆元人民幣，增長 8.6%，資產負債率為 56.6%，比去年上揚 0.3%。

國家統計局服務業調查中心、中國物流與採購聯合會聯合發布，截至 2022 年 12 月底止，大陸製造業採購經理指數(PMI)為 47.0%，低於臨界點；非製造業商務活動指數 12 月為 41.6%；綜合 PMI 產出指數為 42.6%。

2022 年工業生產者出廠價格（生產者物價指數，PPI）同比年上漲 4.1%；工業生產者購進價格（即工業生產購進價格指數，PPIRM）比去年上漲 6.1%。

¹⁴摘自 2023 年 1 月 18 日中國經濟網，「江源：工業生產總體穩定 新動能持續成長」一文，大陸國家統計局工業統計司江源副司長編撰。

中國科學院預測科學研究中心預計 2023 年規模以上工業增加值累計同比增長 6.8%；CPI 總體溫和上漲，全年上漲約 1.8%，PPI 漲幅為-0.4%；另預計 2023 年我國 PPI 和 PPIRM 呈現 U 形態勢，全年分別下跌 0.4%和 0.2%。

(四)服務業(第三產業)生產指數

2022 年大陸服務業年產值為 63 兆 8,698 億元人民幣，比去年增長 2.3%，服務業年產值占國內生產總值比重為 52.8%，對經濟增長貢獻率為 41.8%，拉動國內生產總值增長 1.3%，其中資訊傳輸、軟體和資訊技術服務業，金融業年產值分別增長 9.1%、5.6%，合計拉動服務業年產值增長 1.5%；高技術服務業固定資產投資比去年增長 12.1%，高於全部服務業固定資產投資 9.1%。¹⁵

2022 年全年批發和零售業年產值 11 兆 4,518 億元人民幣，比去年增加 0.9%；交通運輸、倉儲和郵政業年產值 4 兆 9,674 億元人民幣，下滑 0.8%；住宿和餐飲業年產值 1 兆 7,855 億元人民幣，下降 2.3%；金融業年產值 9 兆 6,811 億元人民幣，增長 5.6%；房地產業年產值 7 兆 3,821 億元人民幣，下跌 5.1%；資訊傳輸、軟體和資訊技術服務業年產值 4 兆 7,934 億元人民幣，增長 9.1%；租賃和商務服務業年產值 3 兆 9,153 億元人民幣，增長 3.4%。全年規模以上服務業企業營業收入比去年增長 2.7%，利潤總額增長 8.5%¹⁶。

中國科學院預測科學研究中心預計 2023 年大陸服務貿易格局將持續優化，服務貿易逆差約為 0.80 兆元人民幣。

(五)固定資產投資

2022 年固定資產投資(不含農戶)為 572,138 億元人民幣，較去年成長 5.1%，其中民間固定資產投資 31 兆 145 億元人民幣，較去年增長 0.9%，占全部投資 54.21%。分投資領域看，基礎設施投資增長 9.4%，製造業投資增長 9.1%，房地產開發投資下降 10.0%。分投資產業看，第一產業投資 1 兆 4,293 億元人民幣，比去年增長 0.2%；第二產業投資 18 兆 4,004 億元人民幣，增長 10.3%；第三產業投資 37 兆 3,842 億元人民幣，增長 3.0%。分投資地區看，東部地區投資比去年增長 3.6%；中部地區投資增長 8.9%；西部地區成長 4.7%；東北地區投資增

¹⁵摘自 2023 年 1 月 18 日中國經濟網，「李鎖強：服務業延續恢復發展態勢」一文，國家統計局服務業調查中心李鎖強主任編撰。

¹⁶摘自 2023 年 2 月 28 日中國大陸國家統計局發布「中華人民共和國 2022 年國民經濟和社會發展統計公報」。

長 1.2%。分登記註冊類型看，內資企業固定資產投資比去年增長 5.5%；港澳臺商投資企業固定資產投資增長 0.2%；外商投資企業固定資產投資增長 4.74%。

2022 全年大陸房地產開發投資 13 兆 2,895 億元人民幣，比去年下降 10.0%，其中，住宅投資 10 兆 646 億元人民幣，下滑 9.5%，占房地產開發投資比重為 75.73%；辦公樓投資 5,291 億元人民幣，下降 11.4%；商業營業用房投資 1 兆 647 億元人民幣，下降 14.4%¹⁷。全年度東部地區房地產開發投資 7 兆 7,695 億元人民幣，同比增長 4.2%；中部地區投資 3 兆 1,161 億元人民幣，增長 8.2%；西部地區投資 3 兆 3,368 億元人民幣，增長 2.2%；東北地區投資 5,378 億元人民幣，下降 0.8%。

2022 年高技術產業投資比去年增長 18.9%，快於全部投資 13.8%，其中高技術製造業投資比去年增長 22.2%，醫療儀器設備及儀器儀錶製造業、電子及通信設備製造業投資分別增長 27.6%、27.2%，電腦及辦公設備製造業投資增長 12.8%；高技術服務業投資比去年增長 12.1%，其中科技成果轉化服務業、研發設計服務業投資分別增長 26.4%、19.8%，電子商務服務業投資增長 16.8%¹⁸。

社會領域投資增長 10.9%，其中，衛生和社會工作投資增長 26.1%，教育投資增長 5.4%，文化、體育和娛樂業投資增長 3.5%。計畫總投資億元人民幣及以上項目（簡稱「大專案」）投資比上年增長 12.3%，增速比去年提高 5.4%，拉動全部固定資產投資增長 6.2%。¹⁹

中國社會科學院經濟研究所預計 2023 年固定資產投資可能呈現基建投資增速小幅下降；製造業投資增速前高後低、全年增速下降幅度相對較大；房地產投資則前低後高、全年難有較大幅度增長；全年固定資產投資增速為 5.5% 左右。

（六）居民人均可支配收支

2022 年大陸全國居民人均可支配收入 36,883 元人民幣，名義增長 5.0%，扣除價格因素實際增長 2.9%，與經濟增長基本同步。按常住地分，城鎮居民人均可支配收入 49,283 元人民幣，比去年名義成長 3.9%，扣除價格因素，實際成長 1.9%；農村居民人均可支配收入 20,133 元人民幣，較去年名義增長 6.3%，扣除

¹⁷同上註。

¹⁸摘自 2023 年 1 月 18 日中國經濟網，「翟善清：政策效應持續顯現 投資保持平穩增長」一文，國家統計局固定資產投資統計司翟善清司長編撰。

¹⁹同上註。

價格因素，實際成長 4.2%。城鄉居民人均收入倍差由去年之 2.50 降至 2.45，同比縮小 0.05，城鄉居民收入相對差距持續縮小。

全年全國居民人均消費支出 24,538 元人民幣，比去年名義增長 1.8%，扣除價格因素實際下降 0.2%；人均服務性消費支出 10,590 元人民幣，較去年下降 0.5%，占居民人均消費支出比重為 43.2%²⁰，比去年下跌 0.1%。其中城鎮居民人均消費支出 30,391 元人民幣，名義增長 0.3%，扣除價格因素，實際下降 1.7%；農村居民人均消費支出 16,632 元人民幣，名義增長 4.5%，扣除價格因素，實際增長 2.5%；農村居民人均消費支出名義增速和實際增速均快於城鎮居民人均消費支出 4.2%²¹。

2022 年中國大陸全國居民恩格爾係數²²為 30.5%，為 2016 年以來之最高值，其中城鎮為 29.5%，農村為 33.0%。²³

中國科學院預測科學研究中心預估 2023 年大陸農村居民人均可支配收入將達 22,168 元人民幣，實際增速為 7.4% 左右。而大陸前總理李克強先生於 2023 年 3 月 5 日舉辦之「第 14 屆全國人大會議」中報告，預測 2023 年大陸居民收入增長與經濟增長基本同步²⁴。

(七)消費者物價指數(CPI)

在物價水準部分，2022 全年居民消費價格總水準（消費者物價指數，CPI）累計較去年上漲 2.0%，漲幅高於 2021 年 0.9%，卻仍低於全年 3.0% 左右之預期目標；其中，城市上漲 2.0%，農村上漲 2.0%；食品價格上漲 2.8%，非食品價格上漲 1.8%；消費品價格上漲 2.7%，服務價格上漲 0.8%。分類別看，食品煙酒價格上漲 2.4%，衣著上漲 0.5%，居住上漲 0.7%，生活用品及服務上漲 1.2%，交

²⁰摘自 2023 年 2 月 28 日中國大陸國家統計局發布「中華人民共和國 2022 年國民經濟和社會發展統計公報」。

²¹摘自 2023 年 1 月 18 日中國經濟網，「方曉丹：居民收入與經濟增長基本同步 消費支出實際增速略有回落」一文，國家統計局住戶調查司方曉丹司長編撰。

²²恩格爾係數由 19 世紀德國統計學家恩格爾所創，為食品支出總額占個人消費支出總額之比重。恩格爾係數越低，代表居民生活水準越高，聯合國糧農組織曾根據恩格爾係數高低對世界各國生活水準進行劃分，即國家平均家庭恩格爾係數大於 60% 為貧窮；50%~60% 為溫飽；40%~50% 為小康；30%~40% 屬於相對富裕；20%~30% 為富足；20% 以下為極富裕。

²³摘自 2023 年 2 月 28 日中國大陸國家統計局發布「中華人民共和國 2022 年國民經濟和社會發展統計公報」；2023 年 2 月 28 日二十一世紀經濟報導，「國家統計局：2022 年人均可支配收入 36883 元 恩格爾係數升至 30.5%」一文，周慧編撰。

²⁴摘自 2023 年 3 月 6 日經濟日報 A2 版，「大陸今年 GDP 拼增 5%」一文，黃雅惠、賴錦宏共同編撰。

通和通信上漲 5.2%，教育文化及娛樂上漲 1.8%，醫療保健上漲 0.6%，其他用品及服務上漲 1.6%。扣除食品和能源價格之核心 CPI 上漲 0.9%，影響 CPI 上漲約 0.64%²⁵。

大陸國家發展改革委員會價格司萬勁松司長表示，2022 年 CPI 單月漲幅始終運行於 3% 以下，全年上漲 2%，大幅低於美國 8% 左右、歐元區 8% 以上、英國 9% 左右等發達經濟體漲幅，亦明顯低於印度、巴西、南非等新興經濟體 7% 至 10%（1 至 11 月份）之漲幅。保持物價平穩運行，對穩定經濟基本盤至關重要²⁶，中國科學院預測科學研究中心預估 2022 年 CPI 延續溫和上漲態勢，全年約上漲 1.8% 左右。而大陸前總理李克強先生於 2023 年 3 月 5 日舉辦之「第 14 屆全國人大會議」中報告，預測 2023 年大陸 CPI 漲幅約 3% 左右²⁷。

(八) 社會消費品零售總額

2022 年社會消費品零售總額 43 兆 9,733 億元人民幣，同比下降 0.2%，其中限額以上單位消費品零售額 17 兆 903 億元人民幣，增長 1.4%。按經營地分，城鎮消費品零售額 38 兆 448 億元人民幣，比去年下滑 0.3%；鄉村消費品零售額 5 兆 9,285 億元人民幣，與去年持平。按消費類型分，餐飲收入 4 兆 3,941 億元人民幣，下跌 6.3%；商品零售 39 兆 5,792 億元人民幣，成長 0.5%，其中依中國汽車工業協會公布數據顯示 2022 年汽車產量和銷量分別為 2,702.1 萬輛及 2,686.4 萬輛，同比增長 3.4% 和 2.1%，延續去年之增長態勢，同時產銷總量連續 14 年穩居全球第一²⁸。

2022 年全國網上零售額 13 兆 7,853 億元人民幣，比去年增長 4.0%，其中實物商品網上零售額 11 兆 9,642 億元人民幣，增長 6.2%，占社會消費品零售總額之比重為 27.2%，比去年上揚 2.7%；而實物商品網上零售額中，吃類、穿類和用類商品分別增長 16.1%、3.5% 和 5.7%²⁹。

²⁵ 摘自 2023 年 1 月 18 日中國經濟網，「王有捐：2022 年 CPI 溫和上漲 PPI 漲幅回落」一文，國家統計局城市社會經濟調查司王有捐司長編撰。

²⁶ 摘自 2023 年 1 月 13 日新華社，「透視 2022 年全年 CPI 和 PPI 數據：物價保持平穩運行」一文，魏玉坤、潘潔、水金辰共同編撰。

²⁷ 摘自 2023 年 3 月 6 日經濟日報 A2 版，「大陸今年 GDP 拼增 5%」一文，黃雅惠、賴錦宏共同編撰。

²⁸ 摘自 2023 年 1 月 12 日人民網，「2022 年我國汽車銷量超 2686 萬輛 新能源汽車銷量同比增長 93.4%」一文；2023 年 1 月 12 日中汽協會行業信息部，「2022 年汽車工業產銷情況」一文。

²⁹ 摘自 2023 年 1 月 18 日中國經濟網，「董禮華：消費市場恢復略有放緩 新型消費仍保持較好發展態勢」一文，國家統計局貿易外經統計司董禮華司長編撰。

大陸仍是全球第二大消費市場和第一大網路零售市場³⁰，中國科學院預測科學研究中心預計 2023 年大陸最終消費支出同比名義增速約為 4.1%到 5.0%，持續成為拉動經濟增長之主要動力。此外，預測 2023 年社會物流總額預計為 343.11 兆元人民幣，社會物流總費用與 GDP 之比率為 14.6%，全年平均物流業景氣指數（LPI）為 51.13%。

(九)對外貿易

2022 年，中國大陸貨物貿易額連續 6 年保持世界第一貨物貿易國，外貿進出口規模再創新高，首次突破 40 兆人民幣。根據大陸海關總署³¹及商務部³²公布資料顯示，2022 年全年外貿進出口(即貨物貿易進出口)總值達 42 兆 678.2 億元人民幣(折合為 6 兆 3,096 億美元)，比去年增加 29,669.7 億元人民幣(折合為 2,581.1 億美元)，較去年增長 7.7%(折合為美元增長 4.4%)，其中，出口 23 兆 9,654 億元人民幣(折合為 3 兆 5,936 億美元)，增長 10.5%(折合為美元增長 7.0%)；進口 18 兆 1,024.2 億元人民幣(折合為 2 兆 7,160 億美元)，增長 4.3%(折合為美元增長 1.1%)。進出口相抵，順差 5 兆 8,629.8 億元人民幣(折合為 8,776 億美元)，比去年增加 14,943.1 億元人民幣(折合為 2,011.7 億美元)，較去年增長 34.21%(折合為美元增長 30.9%)。

表 1 2022 年中國大陸對主要國家和地區貨物進出口總額及其增速

國家和地區	出口額 (億元人民幣)	較去年同期增減(%)	占大陸全部 出口比重(%)	進口額 (億元人民幣)	較去年同期增減(%)	占大陸全部 進口比重(%)
東盟	37,907	21.7	15.8	27,247	6.8	15.1
歐盟	37,434	11.9	15.6	19,034	-4.9	10.5
美國	38,706	4.2	16.2	11,834	1.9	6.5
韓國	10,843	13.0	4.5	13,278	-3.7	7.3
日本	11,537	7.7	4.8	12,295	-7.5	6.8
臺灣	5,423	7.2	2.3	15,840	-1.8	8.8
香港	19,883	-12.0	8.3	527	-16.0	0.3
俄羅斯	5,123	17.5	2.1	7,638	48.6	4.2
巴西	4,128	19.3	1.7	7,294	2.6	4.0
印度	7,896	25.5	3.3	1,160	-36.2	0.6
南非	1,615	18.6	0.7	2,173	2.0	1.2

資料來源：大陸國家統計局網站：<http://www.stats.gov.cn/>；2023 年 2 月 28 日發布「2022 年國民經濟和社會發展統計公報」。

³⁰摘自 2023 年 1 月 17 日中國大陸國家統計局發布「國家統計局局長就 2022 年國民經濟運行情況答記者問」。

³¹大陸海關總署：<http://www.customs.gov.cn/>。

³²大陸商務部：<http://www.mofcom.gov.cn/>。

按貿易方式看，一般貿易進出口總值為 26 兆 8,092.1 億元人民幣(折合為 4 兆 229.6 億美元)，增長 11.5%(折合為美元增長 8.1%)，占進出口總值比重為 63.7%，較去年提高 2.1%。

另從貿易主體看，依大陸海關總署統計，2022 年大陸有進出口實績之民營企業 59.8 萬家，較 2021 年增加 3.1 萬家，成長 5.6%，其中民營企業 51 萬家，增加 7%，其進出口達 21.4 兆元人民幣，增長 12.9%，占大陸進出口總額 50.9%，比 2021 年提升 2.3%，年度占比首次超過一半，對大陸外貿增長貢獻率達 80.8%；外商投資企業進出口 13.82 兆元人民幣，下跌 1.50%，占大陸進出口總額 32.9%；國有企業進出口 6.77 兆元人民幣，增長 13.97%，占大陸進出口總額 16.1%。

再依國別論，2022 年大陸前五大交易組織與國家依次為東盟、歐盟、美國、韓國和日本，對比 2021 年，前五大交易夥伴進出口總值占同期大陸外貿總值之比重持續下降；其與東盟、歐盟及美國貿易總額分別為 6 兆 5,153.2 億元人民幣(折合為 9,753.41 億美元)、5 兆 6,468.0 億元人民幣(折合為 8,473.25 億美元)，及 5 兆 540.3 億元人民幣(折合為 7,594.27 億美元)，較去年分別增長 15.0%(折合為美元增長 11.2%)、5.6%(折合美元增長 2.4%)及 3.7%(折合美元增長 0.6%)，三者合計占大陸進出口總值 40.92%。

2022 年兩岸雙邊貿易總額為 3,196.78 億美元，同比下降 2.5%，占大陸對外貿易總額比重 5.07%；其中，臺灣自大陸進口 815.87 億美元，同比增長 4.2%；臺灣對大陸出口 2,380.92 億美元，同比下滑 4.6%，換言之，2022 年臺灣對大陸之貿易順差為 1,565.05 億美元，雖較去年減少 151.09 億美元，卻躍居大陸第 7 大貿易夥伴和第 3 大進口來源地(倘以國別論，未加計歐盟、東盟及拉丁美洲等組織數據，則居第 4 大貿易進出口國及第 1 大進口來源地)。

表 2 2022 年中國大陸進出口主要國別(地區)總值

單位：億美元

出口最終目的國(地)				進口原產國(地)		
總值金額		35,936.0	7.0		27,160.0	1.1
排名	國別	金額	同比增減	國別	金額	同比增減
1	美國	5,817.8	1.2	臺灣	2,380.9	-4.6
2	香港	2,975.4	-15.0	韓國	1,996.7	-6.5
3	日本	1,729.3	-3.7	日本	1,845.0	-10.2
4	韓國	1,626.2	0.1	美國	1,776.4	-1.1
5	越南	1,469.6	6.8	澳大利亞	1,648.2	-13.1
6	印度	1,185.0	21.7	俄羅斯	1,141.5	43.4
7	荷蘭	1,177.3	15.1	德國	1,114.0	-7.1
8	德國	1,162.3	1.0	馬來西亞	1,098.8	11.8

9	馬來西亞	937.1	19.7	巴西	1,095.2	-0.4
10	臺灣	815.9	4.2	越南	897.6	-4.7

資料來源：大陸海關總署網站 <http://www.customs.gov.cn>。

2022 年大陸與一帶一路沿線 63 國家進出口總額達 13 兆 8,339 億元人民幣，同比增長 19.4%(折合為 2 兆 721.75 億美元，同比增長 15.4%)，占大陸進出口總值比重達 32.88%，同比提升 3.2%，創歷史新高，其中出口達 7 兆 8,877 億元人民幣，同比增長 20.0%(折合為 1 兆 1,808.8 億美元，增長 15.7%)；進口金額為 5 兆 9,461 億元人民幣，同比增長 18.7%(折合為 8,912.95 億美元，成長 15.0%)。³³

大陸海關總署統計資料顯示，2022 年大陸對《區域全面經濟夥伴關係協定》(簡稱 RCEP)³⁴其他 14 成員國³⁵進出口 12 兆 9,499 億元人民幣(折合為 1.94 兆美元)，增長 7.5%(折合美元增長 4.3%)，占大陸外貿總值 30.8%，其中對印尼、新加坡、緬甸、柬埔寨、寮國(老撾)進出口增速均超過 20%。³⁶

中國科學院預測科學研究中心認為在全球疫情獲得控制、世界經濟緩慢復甦、大陸經濟穩定增長情境下，預計 2023 年大陸進出口總額約為 6.38 兆美元，同比增長約 0.71%；其中，出口額約為 3.62 兆美元，同比增長約 0.24%，進口額約為 2.76 兆美元，同比增長約 1.34%；貿易順差約為 4.8 兆美元。

(十)外資投資統計

依中國大陸國家統計局及商務部資料顯示，2022 年中國大陸全年吸收外商直接投資家數為 38,497 家，比去年下跌 19.2%，其中一帶一路沿線國家對大陸直接投資(含透過部分自由港對大陸投資)新設立企業 4,519 家，下滑 15.3%。³⁷

2022 年大陸實際使用外資金額 12,326.8 億元人民幣(折合為 1,891.3 億美

³³摘自 2023 年 1 月 13 日海關總署網，「海關總署 2022 年全年進出口情況新聞發佈會」一文；2023 年 2 月 3 日搜狐網，「【一帶一路·觀察】2022 年中國“一帶一路”貿易分析」一文；2023 年 2 月 28 日中國大陸國家統計局發布「中華人民共和國 2022 年國民經濟和社會發展統計公報」。

³⁴2021 年 1 月 1 日，區域全面經濟夥伴協定(簡稱 RCEP)對汶萊、柬埔寨、寮國(大陸稱老撾)、新加坡、泰國和越南等 6 國東盟成員國及中國大陸、日本、紐西蘭和澳大利亞共 10 國正式生效，標誌著全球最大自由貿易區正式啟航。RCEP 旨在經由削減關稅及非關稅壁壘，建立統一市場之自由貿易協定。經批准生效後，各成員之間關稅減讓以立即降至零關稅、10 年內降至零關稅之承諾為主。

³⁵RCEP 其他成員國包括印尼、馬來西亞、菲律賓、泰國、新加坡、汶萊、柬埔寨、老撾、緬甸、越南、日本、韓國、澳大利亞、紐西蘭。

³⁶摘自 2023 年 2 月 3 日搜狐網，「【一帶一路·觀察】2022 年中國“一帶一路”貿易分析」一文。

³⁷摘自 2023 年 2 月 28 日中國大陸國家統計局發布「中華人民共和國 2022 年國民經濟和社會發展統計公報」。

元)，按可比口徑同比增長 6.3%(美元折計增長 8.0%)，其中一帶一路沿線國家，對大陸直接投資金額 891.5 億元人民幣（折合為 137 億美元），增長 17.2%(美元折計增長 18.6%)；RCEP 其他成員對大陸直接投資 235.3 億美元，增長 23.1%³⁸。

依行業別論，2022 全年製造業實際使用外資 3,237 億元人民幣，同比增長 46.1%，占全國 26.3%，較 2021 年提升 7.8%；高技術產業實際使用外資 4,449.5 億元人民幣（折合為 683 億美元），增長 28.3%(美元折計增長 30.9%)³⁹，占全國 36.1%，較 2021 年提升 7.1%。

以來源地看，投資增幅較大之國家有韓國、德國、英國，分別增長 64.2%、52.9%和 40.7%，香港地區投資增長 1.7%；歐盟、一帶一路沿線國家和東盟實際投資同比分別增長 92.2%、17.2%和 8.2%。

以地區論，東部地區實際使用外資增長 4.7%；中部、西部地區實際使用外資分別增長 21.9%和 14.1%，高於全國平均水準 15.6%和 7.8%。⁴⁰

契約(合同)外資 1 億美元以上大項目實到外資 6,534.7 億元人民幣，增長 15.3%，占全國實際使用外資 53%。⁴¹

21 家自貿試驗區吸收外資 2,225.2 億元人民幣，占全國 18.1%；230 家國家級經濟開發區吸收外資 2,596.4 億元人民幣，占比 21.1%。⁴²

(十一)對外投資統計

據中國大陸商務部、國家外匯管理局⁴³統計，2022 年大陸對外全行業直接投資 9,853.7 億元人民幣，同比增長 5.2%（折合為 1,465 億美元，同比增長 0.9%）。其中，大陸境內投資者共對全球 160 個國家和地區之 6,430 家境外企業進行非金融類直接投資，累計實現投資 7,859.4 億元人民幣，同比增長 7.2%(折合為 1,168.5

³⁸摘自 2023 年 2 月 3 日中央人民政府新聞辦網站，「國務院新聞辦發佈會介紹 2022 年商務工作及運行情況」一文。

³⁹摘自 2023 年 2 月 3 日中央人民政府新聞辦網站，「國務院新聞辦發佈會介紹 2022 年商務工作及運行情況」一文；2023 年 2 月 28 日中國大陸國家統計局發布「中華人民共和國 2022 年國民經濟和社會發展統計公報」。

⁴⁰摘自 2023 年 2 月 3 日中央人民政府新聞辦網站，「國務院新聞辦發佈會介紹 2022 年商務工作及運行情況」一文。

⁴¹摘自 2023 年 1 月 18 日中國大陸商務部新聞辦公室發布「2022 年全國實際使用外資穩定增長」。

⁴²摘自 2023 年 2 月 3 日中央人民政府新聞辦網站，「國務院新聞辦發佈會介紹 2022 年商務工作及運行情況」一文。

⁴³國家外匯管理局：<http://www.safe.gov.cn/>。

億美元，同比增長 2.8%)。⁴⁴復從行業別視之，製造業領域投資增長 22.4%，占比 18.5%；批發和零售業、建築業領域投資分別增長 24.6%、19.8%；綠色、數字等領域投資合作成為新增長點⁴⁵。

2022 年大陸對一帶一路沿線國家非金融類直接投資 1,410.5 億元人民幣，同比增長 7.7%（折合為 209.7 億美元，同比增長 3.3%），占同期總額 17.9%，與去年同期持平，主要投向新加坡、印尼、馬來西亞、泰國、越南、巴基斯坦、阿拉伯聯合大公國、柬埔寨、塞爾維亞和孟加拉等國家。⁴⁶

2022 年大陸對 RCEP 其他成員之非金融類直接投資 179.6 億美元，增長 18.9%。⁴⁷

2022 年大陸部分行業對外投資於批發和零售業 211 億美元，同比增長 19.5%，投資於製造業 216 億美元，增長 17.4%，投資於租賃和商務服務業 387.6 億美元，增長 5.8%。⁴⁸

2022 年地方企業對外投資 939.2 億美元，較去年增長 13.1%，占總額 80.4%，其中東部地區對外投資增長 10.3%，占地方投資 81.6%，廣東、浙江和上海位列地方對外投資前三位。⁴⁹

（十二）金融相關統計

根據中國人民銀行⁵⁰、國家外匯管理局及國家統計局之統計，截至 2022 年底，大陸外匯儲備餘額（外匯存底）為 3 兆 1,277 億美元，較 11 月末上升 102 億美元，升幅為 0.33%，較 2021 年末下降 1,225 億美元，降幅為 3.77%，持續穩居世界第一。

⁴⁴摘自 2023 年 2 月 13 日中國大陸商務部合作司發布「2022 年我國對外全行業直接投資簡明統計」；2023 年 2 月 10 日中國新聞網，「商務部：2022 年我國全行業對外直接投資 9853.7 億元人民幣」一文。

⁴⁵摘自 2023 年 2 月 2 日新京報，「商務部：2022 年我國對外非金融類直接投資 7859.4 億」一文；2023 年 2 月 3 日中央人民政府新聞辦網站，「國務院新聞辦發佈會介紹 2022 年商務工作及運行情況」一文。

⁴⁶摘自 2023 年 2 月 13 日中國大陸商務部合作司發布「2022 年我對“一帶一路”沿線國家投資合作情況」。

⁴⁷摘自 2023 年 2 月 3 日中央人民政府新聞辦網站，「國務院新聞辦發佈會介紹 2022 年商務工作及運行情況」一文。

⁴⁸摘自 2023 年 2 月 10 日中國新聞網，「商務部：2022 年我國全行業對外直接投資 9853.7 億元人民幣」一文。

⁴⁹同上註。

⁵⁰中國人民銀行：<http://www.pbc.gov.cn/>。

大陸中國人民銀行授權中國外匯交易中心公布，2022 年底人民幣匯率為 1 美元兌 6.9646 元人民幣；另按大陸國家外匯交易中心公開資訊顯示，2022 全年人民幣平均匯率為 1 美元兌 6.7261 元人民幣，比去年貶值 4.1%⁵¹。

2022 年 12 月末，本外幣貸款餘額 219.1 兆元人民幣，同比增長 10.4%；人民幣貸款餘額 213.99 兆元人民幣，同比增長 11.1%；外幣貸款餘額 7,348 億美元，同比下降 19.5%。

2022 年 12 月末，本外幣存款餘額 264.45 兆元人民幣，同比增長 10.8%，人民幣存款餘額 258.5 兆元人民幣，同比增長 11.3%；外幣存款餘額 8,539 億美元，同比下滑 14.3%。

2022 年全年新增人民幣貸款 21.31 兆元人民幣，同比增加 1.36 兆元人民幣，全年外幣貸款減少 1,779 億美元，同比減少 2,236 億美元；全年新增人民幣存款 26.26 兆元人民幣，同比增加 6.59 兆元人民幣，全年外幣存款減少 1,430 億美元，同比減少 2,507 億美元。

2022 年全年社會融資規模增量⁵²累計為 32.01 兆元人民幣，比去年增加 6,689 億元人民幣；年末社會融資規模存量⁵³344.21 兆元人民幣，同比增長 9.6%。

2022 年末大陸廣義貨幣（M2）餘額 266.43 兆元人民幣，同比增長 11.8%，狹義貨幣（M1）餘額 67.17 兆元人民幣，同比增長 3.7%，流通中貨幣（M0）餘額 10.47 兆元人民幣，同比增長 15.3%。全年淨投放現金 1.39 兆元人民幣。

（十三）公共財政收支

依大陸財政部⁵⁴公布之數據，大陸 2022 全年累計公共財政收入為 20 兆 3,703 億元人民幣，比去年增長 0.6%，扣除留抵退稅因素後增長 9.1%；內含稅收收入 16 兆 6,614 億元人民幣，同比下降 3.5%，扣除留抵退稅因素後增長 6.6%，非稅收入 3 兆 7,089 億元人民幣，同比增長 24.4%。其中中央一般公共預算收入 9 兆 4,885 億元人民幣，同比增長 3.8%，扣除留抵退稅因素後增長 13.1%；地方一般

⁵¹參閱 2023 年 2 月 28 日中國大陸國家統計局發布「中華人民共和國 2022 年國民經濟和社會發展統計公報」。

⁵²社會融資規模增量係指一定時期內實體經濟從金融體系獲得之資金額。資料來源於中國人民銀行、中國銀行保險監督管理委員會、中國證券監督管理委員會、中央國債登記結算有限責任公司、銀行間市場交易商協會等部門。

⁵³社會融資規模存量是指一定時期末（月末、季末或年末）實體經濟從金融體系獲得之資金餘額。資料來源於中國人民銀行、中國銀行保險監督管理委員會、中國證券監督管理委員會、中央國債登記結算有限責任公司、銀行間市場交易商協會等部門。

⁵⁴中國財政部網站：<http://www.mof.gov.cn/>。

公共預算收入 10 兆 8,818 億元人民幣，同比下跌 2.1%，扣除留抵退稅因素後增長 5.9%。

2022 年大陸全國財政支出全年累計 26 兆 609 億元人民幣，比去年同期增長 6.1%。其中中央一般公共預算支出 3 兆 5,570 億元人民幣，同比增長 3.9%；地方一般公共預算支出 22 兆 5,039 億元人民幣，同比增長 6.4%。

(十四)總人口數統計

2022 年底大陸總人口⁵⁵為 14 億 1,175 萬人，比去年末減少 85 萬人，61 年來大陸人口首次負增長⁵⁶，生育意願下降、育齡婦女持續減少、育齡婦女生育水準繼續下降，全年出生人口 956 萬人，首次跌至 1,000 萬人以下，比 2021 年減少 106 萬人，人口出生率為 6.77‰，比 2021 年下降 0.75‰，再創大陸立國以來新低；死亡人口 1,041 萬人，比 2021 年增加 27 萬人，人口死亡率為 7.37‰，上升 0.19‰；人口自然增長率為-0.60‰，比 2021 年下降 0.94%。⁵⁷

從性別結構看，2022 年大陸總人口性別比為 104.69（以女性為 100）。從年齡構成看，16 歲至 59 歲之勞動年齡人口 8 億 7,556 萬人，減少 666 萬人，占總人口比重為 62.0%，下降 0.4%；60 歲及以上人口 28,004 萬人，增加 1,268 萬人，占全國人口 19.8%，上升 0.9%，其中 65 歲及以上人口 20,978 萬人，增加 922 萬人，占全國人口 14.9%，上升 0.7%。⁵⁸

表 3 2021 年底中國大陸人口數量統計及其結構占比

單位：萬人

指 標	年末數	比重%
全國總人口	141,175	100.00
其中：城鎮	92,071	65.2
鄉村	49,104	34.8
其中：男性	72,206	51.1
女性	68,969	48.9
其中：0-15 歲（含不滿 16 歲）	25,615	18.2
16 歲至 59 歲（含不滿 60 歲）	87,556	62.0
60 歲及以上	28,004	19.8

⁵⁵包括 31 個省、自治區、直轄市和現役軍人之人口，不包括居住於 31 個省、自治區、直轄市之港澳臺居民和外籍人員。

⁵⁶摘自 2023 年 1 月 18 日北京商報網，「人口負增長 “三育”持久戰」一文，方彬楠、張晗、袁澤睿共同編撰。

⁵⁷摘自 2023 年 1 月 18 日中國經濟網，「王萍萍：人口總量略有下降 城鎮化水準繼續提高」一文，大陸國家統計局人口和就業統計司王萍萍司長編撰；2023 年 2 月 28 日中國大陸國家統計局發布「中華人民共和國 2022 年國民經濟和社會發展統計公報」。

⁵⁸摘自 2023 年 1 月 18 日中國經濟網，「王萍萍：人口總量略有下降 城鎮化水準繼續提高」一文。

其中：65 歲及以上	20,978	14.9
------------	--------	------

資料來源：大陸國家統計局網站：<http://www.stats.gov.cn/>；2023 年 2 月 28 日發布「2022 年國民經濟和社會發展統計公報」。

從城鄉結構看，2022 年大陸受城鎮區域擴張、城鎮人口自然增長和鄉村人口流入城鎮等因素影響，城鎮人口繼續增加，城鎮常住人口為 9 億 2,071 萬人，比去年末增加 646 萬人，占總人口比重(城鎮化率)達 65.22%，比去年末提高 0.50%⁵⁹；鄉村常住人口 4 億 9,104 萬人，減少 731 萬人。

(十五)就業人數統計

依大陸國家統計局、人力資源和社會保障部統計，2022 年末全國就業人員 7 兆 3,351 萬人，其中城鎮就業人員 4 兆 5,931 萬人，占全國就業人員比重為 62.6%，比去年末下降 0.1%。全年城鎮新增就業 1,206 萬人，比去年減少 63 萬人，⁶⁰超額完成 1,100 萬人之預期目標。

2022 年大陸全國城鎮調查失業率平均值為 5.6%，較去年上升 0.5%；2022 年末全國城鎮登記失業率為 5.6%。⁶¹

2022 年，全國農民工總量 2 億 9,562 萬人，比去年增加 311 萬人，增長 1.1%，其中外出農民工 1 億 7,190 萬人，成長 0.1%，本地農民工 1 億 2,372 萬人，增長 2.4%。⁶²農民工月均收入水準 4,615 元人民幣，比 2021 年增加 183 元人民幣，同比增長 4.1%⁶³。

中國大陸前總理李克強先生於 2023 年 3 月 5 日舉辦之「第 14 屆全國人大會議」中報告，預測 2023 年大陸新增就業人口約 1,200 萬人左右；城鎮調查失業率約 5.5%左右。⁶⁴

二、小結

⁵⁹摘自 2023 年 1 月 17 日中國經濟網，「國家統計局：2022 年末全國人口總量減少 85 萬人」一文；2023 年 2 月 28 日中國大陸國家統計局發布「中華人民共和國 2022 年國民經濟和社會發展統計公報」。

⁶⁰摘自 2023 年 1 月 17 日中國大陸國家統計局發布「國家統計局局長就 2022 年國民經濟運行情況答記者問」；2023 年 2 月 28 日中國大陸國家統計局發布「中華人民共和國 2022 年國民經濟和社會發展統計公報」。

⁶¹同上註。

⁶²同上註。

⁶³摘自 2023 年 1 月 17 日中國經濟網，「國家統計局：2022 年城鎮新增就業 1206 萬，農民工月均收入 4615 元」一文。

⁶⁴摘自 2023 年 3 月 6 日經濟日報 A2 版，「大陸今年 GDP 拼增 5%」一文，黃雅惠、賴錦宏共同編撰。

新冠疫情全球蔓延之三年間，中國大陸作為世界第二大經濟體，始終是世界經濟增長之主要力量：2020 年，中國大陸成為全球率先實現經濟正增長之主要經濟體；2021 年，中國大陸經濟規模突破 110 兆元人民幣，占當年世界經濟比重達 18.5%，兩年平均增長 5.1%；2022 年，中國大陸經濟克服重重困難實現同比增長 3%，快於多數主要經濟體。⁶⁵

表 4 2022 年中國大陸重要經濟指標

單位：%

重要經濟指標	2022 年					2021 年
	全年度均值	第 1 季	第 2 季	第 3 季	第 4 季	全年度均值
GDP 成長率	3.0	4.8	0.4	3.9	2.9	8.1
居民消費價格指數年增率(CPI)	2.0	1.1	2.3	2.6	1.8	0.9
工業生產者出廠價格指數(PPI)年增率	4.1	8.7	6.8	2.5	-1.1	8.1
	全年度均值	1-3 月	1-6 月	1-9 月	1-12 月	
規模以上工業增加值成長率	3.6	6.5	3.9	3.9	1.3	9.6
社會消費品零售總額年增率	-0.2	3.3	3.1	0.7	-0.2	12.5
固定資產投資（不含農戶）成長率	5.1	9.3	6.1	5.9	5.1	4.9
出口年增率	10.5	10.7	22.0	13.8	10.5	29.9
進口年增率	4.3	7.5	4.8	5.2	4.3	30.1

彙整自大陸國家統計局：<http://www.stats.gov.cn/>。

在全球經濟增長相對乏力之背景下，中國大陸被視為拉動 2023 年全球經濟免於衰退之關鍵，復隨中國大陸經濟恢復至常態化，整體金融風險進一步趨於穩定，而世界看好中國經濟增長前景，強力提振全球投資者的信心，加疊大陸及時調整防疫政策(放棄施行清零政策)，國際金融協會(Institute of International Finance, IIF)表示，中國大陸將是 2023 年全球經濟增長之最大驅動力。包括 IMF、世界銀行及 OECD、穆迪、惠譽、中國社會科學院中國經濟形勢分析與預測課題組及大陸多數經濟學者專家普遍將中國大陸 2023 年經濟成長率界定於 5.0%至 6.0%之間。

表 5 國際金融組織預測中國大陸 2023 年經濟成長率

世界國際組織名稱	預估值(%)
國際貨幣基金組織 (International Monetary Fund, 簡稱 IMF)	5.2
亞洲開發銀行 (Asian Development Bank, 簡稱 ADB)	4.3
摩根士丹利(Morgan Stanley)	5.7
摩根大通集團(JPMorgan Chase & Co., 簡稱 JPM)	4.3
世界銀行 (World Bank)	4.3
花旗銀行(Citibank)	5.7
經濟合作與發展組織 (Organization for Economic Co-operation)	5.3

⁶⁵摘自 2023 年 2 月 2 日新華社，「上調·增持·看好——三個關鍵字解讀外資金融機構緣何看好中國經濟」一文，劉開雄、李延霞、吳雨、有之炘共同編撰。

and Development, 簡稱 OECD)	
高盛集團公司(Goldman Sachs Group)	5.5
穆迪 (Moody's)	5.0
德意志銀行(Deutsche Bank)	6.0
野村證券(Nomura Securities)	5.3
惠譽(Fitch Group)	5.0
聯合國 (United Nations, 簡稱 UN)	4.8
瑞銀集團 (Union Bank of Switzerland, 簡稱 UBS Group AG)	5.4
路透通訊社(Reuters, 簡稱路透社)	4.9
渣打集團(Standard Chartered)	5.8
貝萊德資產管理公司(BlackRock Inc.)	6.0

植信投資研究院羅煥訪宏觀高級研究員分析，全球經濟依然面臨緊縮貨幣政策引發經濟下行壓力與債務危機風險，及經濟增長疲軟等問題，世界銀行將 2023 年全球經濟增長預期大幅下調至 1.7%，為近 30 年來第三低水準，惟中國大陸經濟有望快速恢復，將帶動全球產業鏈、供應鏈之修復並提升需求，自供需面拉動全球經濟增長。⁶⁶此外，大陸中國國家統計局根據世界銀行之世界發展指標(WDI)資料庫測算，2013 年至 2021 年，中國大陸對世界經濟增長之平均貢獻率達 38.6%，超過七國集團(G7)國家貢獻率之總和⁶⁷。因此，法國外貿銀行阿利西婭·加西亞—埃雷羅經濟學家預言，2023 年中國大陸對世界經濟增長之貢獻率可能增至 50%左右⁶⁸。

當前中國經濟再次被寄予厚望，國際知名財經刊物《巴倫週刊》於 2022 年 12 月在其網站上寫道，中國大陸是全球唯一有望於 2023 年實現企業利潤和 GDP 增長之主要經濟體，處於美、歐經濟放緩之際，中國大陸提高世界經濟避免衰退之可能性。德意志銀行大中華區劉立男宏觀策略主管說明，未來 10 年間，中國大陸將繼續遵循以創新驅動經濟之高品質發展，而數位化轉型仍將是促進中國大陸經濟增長之強大動力。⁶⁹

貳、中國大陸保險市場整體情勢

一、保險機構

(一)公司家數統計

⁶⁶參閱 2023 年 3 月 2 日中國新聞網，「穆迪和瑞銀料今年中國 GDP 增 5%」一文，姜煜編撰。

⁶⁷摘自 2023 年 2 月 1 日中新經緯，「【東看西看】中國為何能給 IMF 增加全球經濟發展信心？」一文，宋亞芬編撰。

⁶⁸參閱 2023 年 2 月 4 日人民日報海外版，「中國經濟贏得更多國際“信任票”」一文。

⁶⁹摘自 2023 年 2 月 2 日新華社，「上調·增持·看好——三個關鍵字解讀外資金融機構緣何看好中國經濟」一文，劉開雄、李延霞、吳雨、有之炘共同編撰。

根據大陸中國銀行保險監督管理委員會⁷⁰（以下簡稱銀保監會）統計資料顯示，2022 年大陸共有 245 家已開業營運之保險公司，財產保險公司 90 家(中資 68 家，內含 4 家互聯網公司、1 家航運保險公司、4 家科技保險公司及 4 家自保公司等；外資 22 家)、人身保險公司 94 家(中資 66 家，內含 8 家養老保險公司及 7 家健康保險公司等；外資 28 家，內含 1 家養老保險公司等)、再保險公司 15 家(中資 7 家、外資 8 家)，保險集團及控股公司 13 家(12 家中資、1 家外資)，以及 26 家中資保險資產管理公司與 7 家外資保險資產管理公司。

表 6 2022 年中國大陸已開業營運之保險機構數量統計

	財產保險公司	人身保險公司	再保公司	保險集團及 控股公司	保險資產 管理公司	總計
中資	68	66	7	12	26	179
外資	22	28	8	1	7	66
合計	90	94	15	13	33	245

截至 2022 年 9 月末，大陸全國共有保險專業仲介機構 2,609 家，其中保險仲介集團 5 家，保險專業代理公司 1,733 家，保險經紀公司 494 家，保險公估公司 377 家⁷¹。此外，截至 2022 年 12 月末，保險兼業代理機構 2 萬餘家⁷²。

近年因大陸保險業市場低迷及互聯網保險發展迅速，保險仲介機構業務發展遲滯，導致盈利下降，出現許可證遭註銷或選擇主動退出保險市場。依大陸保險同業交流資料統計，2022 年大陸各地銀保監局註銷或擬註銷 1,870 家保險仲介機構，其中有 1,816 家保險仲介機構許可證被註銷，43 家保險專業機構、保險公司相互代理機構許可證被登出，11 家保險仲介機構列擬註銷名單，這當中有 767 家汽車領域保險仲介之許可證被註銷，占總註銷量 41%。此外，繼 2021 年江蘇華為保險代理有限公司成為大陸首家自願退出保險代理市場之保險仲介公司之後，2022 年主動申請登出、主動退出保險代理市場之保險仲介機構亦超過 200 家。⁷³

依大陸保險同業交流資料統計，截至 2022 年底，大陸退出市場之保險公司

⁷⁰ 中國銀行保險監督管理委員會：<http://www.cbirc.gov.cn/>。

⁷¹ 摘自 2022 年 12 月 30 日中國銀行保險報，「凝心聚力 守正創新 建設新型保險仲介市場體系」一文，本文記錄中國銀保監會仲介部黨支部系統學習成果展示會議內容。

⁷² 摘自 2023 年 1 月 13 日知乎網，「交易額超 20 億，中海油領銜，蔚小理入局，保險仲介的 2022 迎來哪些成員？」一文，郭銀龍編撰。

⁷³ 摘自 2023 年 1 月 3 日北京商報，「又撤退近 2000 家！大浪淘沙下，保險仲介機構穩住定力靠什麼」一文；2023 年 1 月 9 日國際金融報，「保險仲介“吐故納新”」一文，王瑩編撰。

分支機構約 2,964 家(人身保險公司分支機構為 1,701 家，財產保險公司分支機構為 1,263 家)，較 2020 年 971 家及 2021 年 2,197 家保險公司分支機構退出市場為多；2022 年新設保險機構數量為 760 家(62 家屬人身保險公司，598 家屬財產保險公司)。2022 年底，人身保險公司分支機構淨退出占比為 69.8%，遠高於財產保險公司，主因於疫情影響合併市場需求下降，人身保險行業整體面臨較大之業績壓力，且線上消費全面提速，導致人身保險公司分支機構淨退出數量。由此推論，隨保險服務線上化普及及數位化程度提升，許多保險業務可經由線上辦理，對線下網點之依賴逐漸縮小，預計 2023 年保險公司分支機構數量將繼續減少。⁷⁴

(二)保險從業人員統計

依據中國銀保監會公布資料⁷⁵，截至 2022 年 6 月 30 日，大陸全國保險公司紀錄於銀保監會之保險仲介監管資訊系統執業登記之銷售人員達 570.7 萬人，其中 94 家人身保險公司執業登記銷售人員 401.4 萬人、占比 70.3%；90 家財產保險公司執業登記銷售人員 169.3 萬人、占比 29.7%。

表 7 2011 年至 2022 年上半年中國大陸保險代理銷售人員統計

單位:萬人

年度	從業人數	增長人數
2011	335	6
2012	278	-57
2013	290	12
2014	325	35
2015	471	136
2016	657	186
2017	807	150
2018	871	64
2019	912	41
2020	842.8	-69.2
2021	641.9	-200.9
2022 上半年	570.7	-71.2

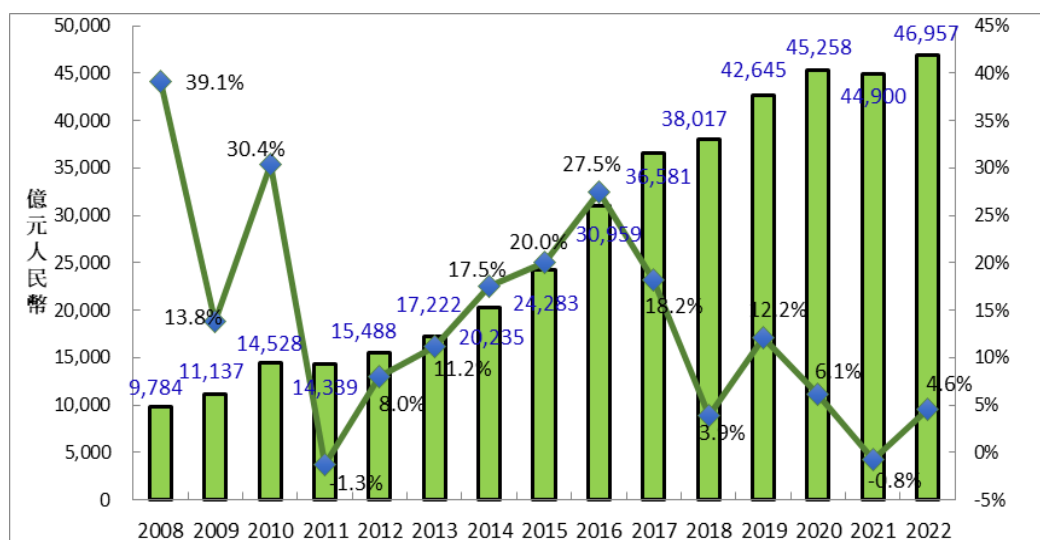
二、保費收入與結構分析

2022 年大陸保險業全行業原保險保費總收入為 4 兆 6,957 億元人民幣，同比上升 2,057 億元人民幣，同比增長率 4.58%。

⁷⁴摘自 2022 年 12 月 29 日證券日報，「年內險企分支機構淨退出超 2200 家 人身險機構占比約七成」一文，冷翠華編撰。

⁷⁵摘自 2022 年 9 月 19 日中國銀保監會辦公廳發布之「關於 2022 年上半年保險公司銷售從業人員執業登記情況的通報」。

圖 2 2008 年至 2022 年中國大陸總保費收入及成長率



(一)按保險業別分析

2022 年大陸財產保險業及人身保險業之原保險保費收入破除 2021 年皆呈同比負增長，雙雙顯現個位數正成長，財產保險業務原保費收入 1 兆 2,712 億元人民幣，同比增長 8.92%，占原保險保費總收入 27.07%；人身保險業務原保費收入 3 兆 4,245 億元人民幣，同比增長 3.06%，占原保險保費總收入 72.93%，其中壽險占原保險保費總收入 52.21%之比重，健康險占比為 18.43%，意外險占率為 2.29%，成為唯一負增長之險種，此與疫情影響，人們出行減少，需求減少及銀保監會於 2021 年 10 月發布「意外傷害保險業務監管辦法」，對意外險之附加費用率和賠付率進行限制和關注有關聯⁷⁶。

表 8 2021 年至 2022 年中國大陸原保險保費收入統計

單位:億元人民幣;萬件;%

	2022 年	2021 年	2022 年成長率	2021 年成長率	增速變動率
原保險保費收入	46,957	44,900	4.58	-0.79	5.37
1. 財產險*	12,712	11,671	8.92	-2.16	11.08
2. 人身險	34,245	33,229	3.06	-0.30	3.36
(1) 壽險	24,519	23,572	4.02	-1.71	5.73
(2) 健康險	8,653	8,447	2.44	3.35	-0.91
(3) 意外傷害險	1,073	1,210	-11.32	3.07	-14.39
保險金額	136,786,537	121,461,992	12.62	39.45	-26.83
保單件數	5,538,322	4,889,556	13.27	-7.10	20.37

*本數據未包含財產保險公司經營之短期健康保險及短期意外傷害保險業務。

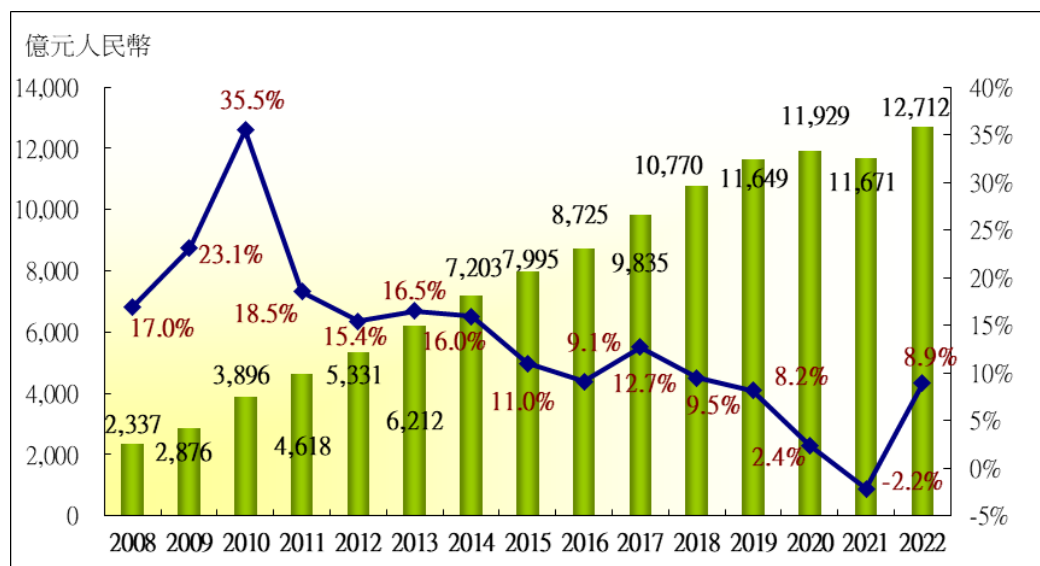
保險價值不是保障小額之損失，以不影響家庭和企業財務穩定之保費支出將

⁷⁶參閱 2023 年 1 月 30 日北京商報，「2022 年保費出爐！意外險下滑、家財險陡增」一文，陳婷婷、李秀梅共同編撰；2023 年 5 月 20 日中國保險會計研究中心，「第五期|2022 年人身險市場財務資料分析」一文，李洪、吳澤昊共同編撰。

風險轉嫁予保險公司，以應對較大損失對財務之意外衝擊，是保險價值之所在。此外，除保險深度、保險密度等通用量化保險業發展水準之指標外，評價國家和地區保險業發展程度重要尺規之一即是保險業應對重大災害事故之能力，此能力既表現於重大災害事故中保險業賠款占總損失之占比，亦顯現於重大災害事故發生後保險業應急參與救災之效果和積極性，更呈現於保險在重大災害事故預防中所發揮之作用。⁷⁷

大陸國務院於 2022 年 2 月印發「“十四五”國家應急體系規劃」，提出強化保險等市場機制於風險防範、損失補償、恢復重建等方面之積極作用，探索建立多管道多層次之風險分擔機制，致力發展巨災保險；鼓勵企業投保安全生產責任保險，豐富應急救援人員人身安全之保險商品。其後 2022 年 11 月，銀保監會印發「財產保險災害事故分級處置辦法」，將財產保險災害事故分為特別重大、重大、較大 3 等級，對應啟動 I 級、II 級、III 級回應，分別由銀保監會、銀保監局及銀保監分局啟動相應級別之組織領導和應對處置措施，是保險監管部門持續推動財產保險災害事故處置工作機制，提升財產保險業災害事故處置之質效之重要措施。易言之，2022 年大陸保險業應對重大災害事故之制度建設邁出重要一步，社會再次重估保險業之價值。⁷⁸

圖 3 中國大陸 2008 年至 2022 年財產保險業保費收入與成長率



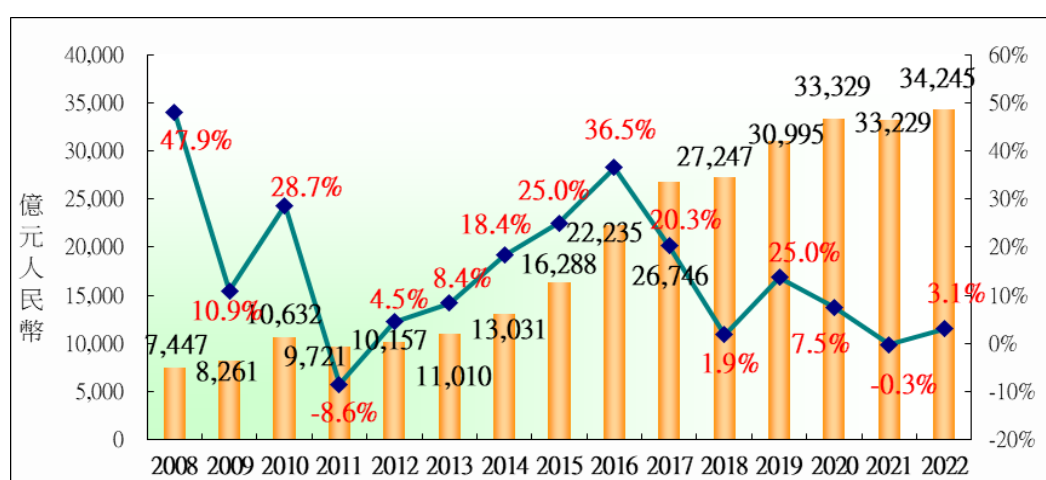
大陸政府多次提出構建多支柱養老保險體系，構建基本養老保險、企業年金或職業年金、個人養老金和商業養老保險之三支柱養老保險體系。為滿足人民養

⁷⁷參閱 2023 年 1 月 4 日金融時報，「一同回顧！2022 年中國保險十大新聞」一文。

⁷⁸同上註。

老保障需求，2022 年 2 月銀保監會發布「關於擴大專屬商業養老保險試點範圍的通知」，將專屬商業養老保險試點區域擴大至大陸全國，同時允許養老保險公司參與試點；11 月，再發布「關於保險公司開展個人養老金業務有關事項的通知」，6 家保險公司之 7 款專屬養老保險商品成為首批上線之個人養老金保險商品；12 月，銀保監會明訂自 2023 年 1 月 1 日起，4 家養老保險公司於 10 個省(市)展開養老保險公司商業養老金業務試點；相關法令之加持，藉以豐富商業養老保險商品供給，完善養老保險體系之第三支柱，進而減輕基本養老之壓力，提升人民之養老保險水準。⁷⁹

圖 4 中國大陸 2008 年至 2022 年人身保險業原保費收入與成長率



2022 年大陸保險業保單件數累計達 553.83 億件，同比增長 13.27%。其中財產保險公司簽單數量 544.78 億件，同比上揚 13.64%；人身保險公司本年累計新增保單 9.05 億件，成長-5.18%。

依險種看，財產保險中除車險和責任保險同比增長外，其他險種保單件數均下降，其中責任險同比增長最快，增幅高達 66.05%，占比亦最高達 28%，責任險簽單件數大幅增加與 2021 年 9 月新修改「安全生產法」正式施行有關，新安法要求八大高危行業需強制投保安全生產責任保險；至於人身保險則呈現全部下滑之勢，降幅最大為壽險保單，同比下降 11.54%，此與 2022 年為杜絕增額終身壽銷售亂象，銀保監會要求各家保險公司展開增額終身壽險產品專項風險檢查，增額終身壽險面臨停售潮有關。⁸⁰

⁷⁹同上註。

⁸⁰摘自 2023 年 5 月 1 日中國保險會計研究中心，「第三期|2022 年保險業行業總體財務資料分析」一文，李洪、虞安共同編撰。

表 9 2021 年至 2022 年中國大陸保險業保單件數統計

單位：萬件；%

	2022 年	2021 年	2022 年增長率	2021 年增長率
年度保單件數累計	5,538,323	4,889,556	13.27	-7.10
財產保險	5,447,843	4,794,129	13.64	-7.32
人身保險	90,480	95,427	-5.18	5.31
依險種分類				
機動車輛保險	59,199	56,668	4.47	4.94
責任保險	1,525,179	918,506	66.05	-21.02
貨物運輸保險	412,328	430,847	-4.30	4.90
保證保險	237,380	248,813	-4.60	-54.11
短期健康保險	713,416	1,153,612	-38.16	-18.83
短期意外傷害險	329,667	498,607	-33.88	-31.65
人壽保險	6,933	7,831	-11.47	-7.97
(其中：普通壽險)	(6,056)	(6,397)	(-5.33)	(-3.79)
意外傷害險	41,147	42,983	-4.27	-5.15
健康保險	42,401	44,614	-4.96	21.28

(參閱 2023 年 1 月 28 日中國銀保監會網站發布「2022 年財產保險公司經營情況表」、「2022 年人身保險公司經營情況表」。)

(二)按中、外資別分析

就中、外資保費收入及市占率來看，2022 年中資保險公司原保費收入為 4 兆 3,172 億元人民幣，較去年同期成長 4.97%，占整體原保費收入 91.94%，較 2021 年增加 0.34%；外資保險公司原保費收入為 3,786 億元人民幣，較去年同期成長 0.37%，占整體原保費收入 8.06%，占率較 2021 年下跌 0.34%。

表 10 2021 年至 2022 年中國大陸中外資保險公司原保費收入及市場占率

單位：億元人民幣

年度	中資保險公司				外資保險公司			
	財產保險	人身保險	合計	占率	財產保險	人身保險	合計	占率
2021	13,256	27,872	41,128	91.60%	420	3,352	3,772	8.40%
2022	14,418	28,754	43,172	91.94%	449	3,337	3,786	8.06%

(彙整自 2023 年 2 月 7 日慧保天下微信號，「72 家非上市財險公司綜合成本率出爐！超 6 成承保虧損，英大承保盈利反超中華、國壽」一文；2023 年 5 月 8 日中國保險會計研究中心微信網，「第四期|2022 年財險市場財務資料分析」一文，李洪、劉倩共同編撰；2023 年 5 月 20 日中國保險會計研究中心，「第五期|2022 年人身險市場財務資料分析」一文，李洪、吳澤昊共同編撰。)

1. 中、外資財產保險公司

截至 2022 年末，大陸共有 90 家財產保險公司，其中 68 家中資財產保險公司締造 1 兆 4,418 億元人民幣原保險保費收入，同比增長 8.77%，占有財產保險總保費收入 96.98% 比率；22 家外資財產保險公司成就 449 億元人民幣原保險保費收入，同比增長 6.90%，占財產保險總保費收入比重為 3.02%，較 2021 年減少 0.05%。

2. 中、外資人身保險公司

2022 年，94 家人身保險公司中之 66 家中資人身保險公司造就 2 兆 8,754 億元人民幣之原保險保費收入，同比增長 3.16%，占有人身保險總保費收入 89.60% 之比重；28 家外資人身保險公司締造 3,337 億元人民幣之原保險保費收入，同比負增長 0.45%，其占人身保險總保費收入 10.40% 之比率，占比較 2021 年下降 0.34%。

表 11 2012 年至 2022 年中國大陸中、外資財產險、人身險公司總市占率

年度	中資產險公司	外資產險公司	中資人身險公司	外資人身險公司
2012	98.79%	1.21%	95.23%	4.77%
2013	98.72%	1.28%	94.44%	5.56%
2014	97.78%	2.22%	94.22%	5.78%
2015	97.93%	2.07%	93.75%	6.25%
2016	97.96%	2.04%	93.60%	6.40%
2017	98.04%	1.96%	92.57%	7.43%
2018	98.06%	1.94%	91.90%	8.10%
2019	98.06%	1.94%	90.53%	9.47%
2020	97.44%	2.56%	89.97%	10.03%
2021	96.93%	3.07%	89.26%	10.74%
2022	96.98%	3.02%	89.60%	10.40%

3. 小結

過去 10 年間，中國大陸保險市場一直是全球保費增長之重要引擎，保費收入於全球保費收入之占比不斷提升，展望未來 10 年，安聯保險集團預計，中國大陸保險市場仍能達每年 6.9% 平均增長率，其中人壽保險為 7.1%，財產保險為 6.6%。⁸¹

中國大陸保險滲透率尚存提升空間，市場不僅擁大量業務增長點，利潤和投資回報率亦值得期待，具高增長潛力；根據銀保監會發布資訊，截至 2022 年 5 月末，境外保險機構於大陸設立 67 家外資保險機構和 80 家代表處，大陸保險市場儼然成為境外保險機構之重要海外新興市場。⁸²

(三)按公司別分析

2022 年大陸疫情多點散發，經濟形勢複雜多變，總保費收入達 5 兆 2,803 億元人民幣，其中財產保險公司原保險保費收入 1 兆 4,867 億元人民幣，同比增長 8.71%；人身保險公司規模總保費收入(含原保險保費收入、保險合同核算保戶投資款和獨立帳戶本年新增交費)3 兆 7,936 億元人民幣，同比增長-1.20%，其中原

⁸¹參閱 2022 年 12 月 24 日中國經營網，「國內市場吸引力日增 外資花樣謀求合資險企控制權」一文，陳晶晶編撰。

⁸²同上註。

保費收入、保戶投資款新增交費及投連險獨立帳戶新增交費占比分別為 84.59%、14.83%、0.58%。

表 12 2022 年中國大陸保險公司總保費收入統計

單位:億元人民幣；%

	2022 年	2021 年	2022 增長率	2021 增長率
總保費收入	52,803	52,074	1.40	-1.33
財產保險原保險保費收入*	14,867	13,676	8.71	0.68
人身保險規模保費收入	37,936	38,398	-1.20	-2.02
其中：原保險保費收入	32,091	31,224	2.78	-1.42
保戶投資款新增交費	5,624	6,479	-13.20	-8.02
投連險獨立帳戶新增交費	221	695	-68.20	46.93

*本數據包含財產保險公司經營之短期健康保險及短期意外傷害保險業務。

(參閱 2023 年 1 月 28 日中國銀保監會發布「2022 年財產保險公司經營情況表」、「2022 年人身保險公司經營情況表」)

1. 財產保險公司

2022 年大陸財產保險公司原保費收入為 1 兆 4,867 億元人民幣⁸³，同比成長 8.71%，高於整體保險業 4.58%之增速。

按險種論，2022 年大陸財產保險中，受益於 2021 年同期車險綜改壓力下基數較低，及免稅效應刺激新車銷售回暖等因素影響，機動車輛保險原保費收入 8,210 億元人民幣，同比成長 5.62%，反轉 2021 年之負增長，惟占比由 2021 年 56.84%再次下滑至 55.22%。非車險業務合計實現原保費收入 6,657 億元人民幣，同比增長 12.77%，其占比則提升至 44.78%，占比同比上升 1.62%，仍是行業保費規模增長之主要力量，其中短期健康保險原保險保費收入為 1,580 億元人民幣，同比增長 14.66%，增速大幅放緩卻仍是財產保險公司之第二大險種，占財產保險之比例為 10.63%；短期意外保險首次成為保費收入增速唯一下滑之險種，其實現原保費收入 574 億元人民幣，同比下降 8.45%；家庭財產保險實現原保費收入 164 億元人民幣，同比增長 67.35%，成為增速最快之險種，主因為監管機構之關注，如 2022 年 3 月，銀保監會、中國人民銀行發布「關於加強新市民金融服務工作的通知」，明確要求優化新市民安居金融服務，推廣家庭財產保險，增強新市民家庭抵禦財產損失風險能力，有利於家財險發展；另一方面，是越來越多消費者保險意識提升，逐漸關心房屋之風險⁸⁴。

⁸³ 包括產險公司經營之健康險及傷害險業務。

⁸⁴ 摘自 2023 年 2 月 1 日和訊保險，「2022 年保險業原保費收入 4.7 萬億：意外險兩位數下降，家財險爆發式增長」一文；2023 年 1 月 30 日北京商報，「2022 年保費出爐！意外險下滑、家財險陡增」一文，陳婷婷、李秀梅共同編撰。

表 13 2021 年至 2022 年中國大陸財產保險公司業務經營統計

單位:億元人民幣;%;萬件

	2022 年	2021 年	同比增長率	業務占比
原保險保費收入*	14,867	13,676	8.71	100
其中：企業財產保險	553	520	6.35	3.72
家庭財產保險	164	98	67.35	1.10
機動車輛保險	8,210	7,773	5.62	55.22
工程保險	145	144	0.69	0.98
責任保險	1,148	1,018	12.77	7.72
保證保險	552	521	5.95	3.71
農業保險	1,219	976	24.90	8.20
短期健康保險	1,580	1,378	14.66	10.63
短期意外保險	574	627	-8.45	3.86
其他保險	722	621	16.26	4.86
保險金額	124,574,094	108,602,905	14.71	100
其中：機動車輛保險	6,847,557	5,115,107	33.87	5.50
責任保險	59,154,205	49,279,414	20.04	47.49
農業保險	45,651	47,150	-3.18	0.04
短期健康保險	13,582,415	12,040,427	12.81	10.90
短期意外保險	38,282,451	35,862,185	6.75	30.73

*本數據包含財產保險公司經營之健康保險及傷害保險業務。

(參閱 2023 年 1 月 28 日中國銀保監會網站發布「2022 年財產保險公司經營情況表」)

車險一直是大陸財產保險業務核心，依中國汽車工業協會統計，2022 年大陸汽車市場產銷量分別為 2,702.1 萬輛、2,686.4 萬輛，分別年增 3.4%、2.1%，汽車銷量基數雖低，然車險業務卻呈緩步上揚，主受益於 2021 年同期車險綜改壓力下基數較低，及免稅效應刺激新車銷售回暖。對中、小型財產保險公司而言，伴隨新能源車滲透率快速提升，除傳統車險大公司戰略發展新能源汽車外，亦賦予中、小型財產保險公司差異化之發展空間；依乘用車市場訊息聯席會(為中國汽車流通協會汽車市場研究分會，簡稱乘聯會)資料統計，2022 年新能源汽車銷量達 568 萬輛，同比大幅增長 90.1%，復加中國保險行業協會於 2021 年 12 月 14 日發布「中國保險行業協會新能源汽車商業保險專屬條款(試行)」，新能源車之布局或將是未來中、小型財產保險公司超越大型財產保險公司之機會。⁸⁵

在非車險業務中，2022 年，大陸健康保險、農業保險和責任保險原保費收入均超過千億元人民幣，分別為 1,580 億元人民幣、1,219 億元人民幣、1,148 億元人民幣，三項業務同比增速分別為 14.66%、24.90%、12.77%；全國農業保險原保費收入占財產保險之比例為 8.20%，成為財產保險公司第三大險種，其保費收入規模全球第一，內含中央財政撥付農業保險保費補貼 434.53 億元人民幣，

⁸⁵摘自 2023 年 1 月 31 日中國經濟網、財聯社，「2022 年保險業累計實現原保費 4.7 萬億：人身險築底、健康險失色、車險博弈、家財險爆紅」一文，夏淑媛編撰；2023 年 5 月 1 日中國保險會計研究中心，「第三期|2022 年保險業行業總體財務資料分析」一文，李洪、虞安共同編撰。

同比增長 30.3%；經營農業保險之公司由個位數增至近 40 家，其中包含 5 家專業農業保險公司及 30 多家經營農業保險業務之綜合性保險公司，共計為 1.67 億戶次農戶提供風險保障 5.46 兆元人民幣。⁸⁶

按原保費收入別，2022 年原保費收入突破百億元人民幣之財產保險公司上升至 16 家，較 2021 年增 3 家(國元農業、紫金產險和泰康線上)，共實現原保費收入 1 兆 3,356.02 億元人民幣，同比增長 10.95%，市場占比達 90.29%，同比增加 2.89%。另原保費增速最快之 5 家產險公司分別是陽光信保、合眾產險、安信農險、眾惠相互、長江產險，其中增速最快是陽光信保，保費收入同比增加 162.7%，其業務增長主為保證保險之保費收入由 2021 年 949.35 萬元人民幣同比增加 183.01%至 2,686.75 萬元人民幣及信用保險保費收入由 2021 年 432.42 萬元人民幣同比增加 118.17%至 943.42 萬元人民幣所致；原保費增速同比下降最快之 5 家產險公司分別是安心產險勞合社、安達保險、久隆產險、富德產險、中石油專屬保險，其中增速下滑最快為安心產險，同比下降 104.8%，主要面臨償付能力嚴重不足，車險等業務無法正常展開及此前業務退保導致。⁸⁷

(1)中資財產保險公司

2022 年，大陸 67 家中資財產保險公司中之 64 家中資財產保險公司原保費收入為 1 兆 4,437.32 億元人民幣，同比增加 7.9%，占財產保險市場 97.59%，其中 43 家產險公司原保費收入同比呈正增長，陽光信保以 162.7%的增速位居榜首；21 家產險公司同比負增長，安心財產、久隆產險、富德產險、中石油專屬、匯友互助、太平科技和東海航運 7 家產險公司呈現兩位數降幅，安心財產保險業務收入降幅最大，由正轉負，2022 年實現保險業務收入-0.18 億元人民幣，同比下滑 104.8%。⁸⁸

人保產險以 4,875.33 億元人民幣保費收入穩占第一位，較 2021 年成長 8.45%，市占率達 32.79%，較 2021 年下降 0.08%；平安產險以 2,980.74 億元人民幣之原保費收入居次，較前一年上揚 10.35%，市占率上升至 20.05%；市占率位居第三位為太保產險之 1,703.77 億元人民幣，成長率為 11.62%，市占率上揚

⁸⁶摘自 2023 年 1 月 31 日中國經濟網、財聯社，「2022 年保險業累計實現原保費 4.7 萬億：人身險築底、健康險失色、車險博弈、家財險爆紅」一文，夏淑媛編撰；2023 年 2 月 7 日央視網，「2022 年，我國農業保險為農戶提供風險保障逾 5 萬億元」一文。

⁸⁷參閱 2023 年 5 月 8 日中國保險會計研究中心微信網，「第四期|2022 年財險市場財務資料分析」一文，李洪、劉倩共同編撰。

⁸⁸同上註。

至 11.46%。前三名產險公司之保費收入為 9,559.84 億元人民幣，市場占有率合計達 64.30%，較 2021 年上升 0.52%。⁸⁹

表 14 2021 年及 2022 年中國大陸前五大中資財產保險公司保費收入統計

單位:億元人民幣；%

保險公司名稱	2022 年保費收入	2021 年保費收入	2022 年成長率	2021 年成長率	2022 年市占率	2021 年市占率
中國人民財產保險公司	4,875.33	4,495.33	8.45	4.05	32.79	32.87
中國平安財產保險公司	2,980.74	2,701.13	10.35	-5.51	20.05	19.75
中國太平洋財產保險公司	1,703.77	1,526.43	11.62	4.04	11.46	11.16
中國人壽財產保險公司	983.43	916.06	7.35	6.03	6.61	6.70
中華聯合財產保險公司	603.43	557.17	8.30	5.69	4.06	4.07

(參閱 2023 年 5 月 8 日中國保險會計研究中心微信網,「第四期|2022 年財險市場財務資料分析」一文,李洪、劉倩共同編撰。)

2022 年大陸前 10 大原保費收入排名之中資產險公司分別是人保產險(4,875.33 億元人民幣)、平安產險(2,980.74 億元人民幣)、太保產險(1,703.77 億元人民幣)、國壽產險(983.43 億元人民幣)、中華聯合產險(603.43 億元人民幣)、大地產險(463.61 億元人民幣)、陽光產險(404.09 億元人民幣)、太平保險(286.67 億元人民幣)、眾安產險(236.60 億元人民幣)及華安產險(166.67 億元人民幣)；前 10 大產險公司原保費收入達 1 兆 2,704.34 億元人民幣，市占率為 85.45%，同比下滑 0.22%。

2022 年四家互聯網財產保險公司中，眾安線上保費收入 236.60 億元人民幣，同比增長 16.10%，其淨利潤達 2.16 億元人民幣，同比減少 25.89 億元人民幣，主要歸因於受俄、烏戰爭危機、美元加息等複雜形勢和大陸國內資本市場表現疲軟，復因於 2022 年 1 月 1 日起採香港第 9 號財務報告準則，投資收益大幅減少，另因以美元計價之債券產生匯兌損失。泰康線上保費收入 100.13 億元人民幣，同比大幅增長 40.22%，公司轉型發展效果持續呈現，連續 2 年持續盈利，2022 年淨利潤達 1.87 億元人民幣，同比增加 1.55 億元人民幣，全年主要業務來源為健康險和車險，占其總保費 70%以上。安心產險保費收入-0.18 億元人民幣，同比大幅減少 104.83%，主要是業務停滯⁹⁰、退保導致保費為負。易安財險於 2020 年 7 月 17 日被接管後於 2022 年 7 月 15 日起進入破產重整程序，2023 年 2 月底再經北京金融法院公告，依易安財產保險管理人(易安財險清算組)之申請正式裁定批准重整計畫並終止易安財險重整程式。⁹¹

⁸⁹同上註。

⁹⁰安心產險因償付能力不足，於 2021 年第 1 季遭大陸銀保監會責令停止接收車險新業務，健康險業務亦遭受負面影響，公司保費收入規模大幅縮減。

⁹¹摘自 2023 年 2 月 28 日中國保險報,「易安財險重整計畫正式獲批」一文,譚樂之編撰；

表 15 2022 年中國大陸互聯網財產保險公司經營統計

單位:億元人民幣; %

保險公司名稱	2022 年保費收入	保費收入同比增率	淨利潤	淨利潤成長率
眾安財產保險公司	236.60	16.10	2.16	-25.89
泰康在線財產保險公司	100.13	40.22	1.87	1.55
安心財產保險公司	-0.18	-104.83	-0.83	1.12

註：易安產險於 2022 年 7 月破產重組，因而未揭露經營資料。

(參閱 2023 年 5 月 8 日中國保險會計研究中心微信網，「第四期|2022 年財險市場財務資料分析」一文，李洪、劉倩共同編撰。)

(2) 外資財產保險公司

2022 年，22 家外資產險公司保費收入合計為 448.90 億元人民幣，同比增長 6.96%，市占率為 3.02%，其中 16 家外資產險公司原保險保費收入同比正增長，6 家外資產險公司同比負增長。保費增速方面，凱本產險(原樂愛金產險)保險業務收入同比增加 33.1%，增幅居外資財產保險公司榜首，其次為瑞再企商，同比增加 30.9%；6 家保險業務收入呈下行之財產保險公司中，安達保險原保費收入同比下降 89.1%居第一位，其次是富邦財險，同比下降 27.6%。⁹²

外資產險公司原保費收入前三名之公司依次為：華泰財產保險公司(90.20 億元人民幣)、安盛天平財產保險公司(60.75 億元人民幣)及國泰財產保險公司(53.80 億元人民幣)，其後第 4 名是京東安聯財產保險公司(52.57 億元人民幣)，中航安盟財產保險公司(30.90 億元人民幣)名列外資產險第 5 名。

表 16 2022 年中國大陸前五大外資財產保險公司保費收入統計

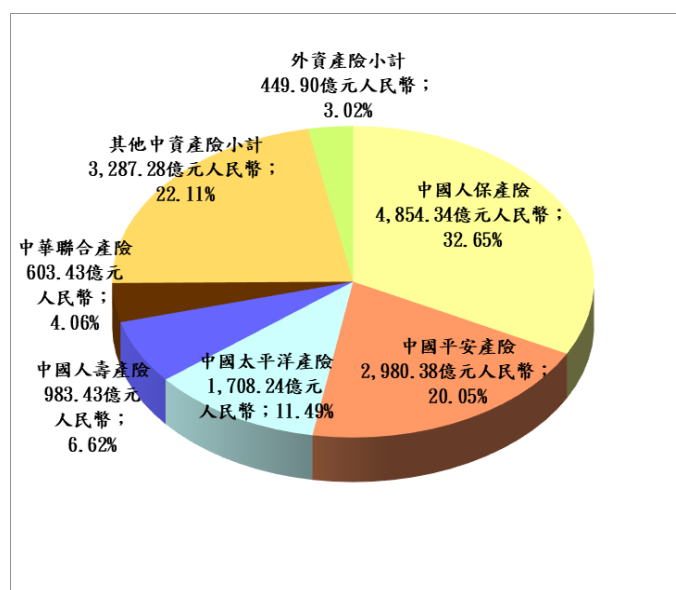
單位:億元人民幣; %

保險公司名稱	2022 年	2021 年	2022 年同比增長率	2022 年市占率
華泰財產保險公司	90.20	79.46	13.52	0.61
安盛天平財產保險公司	60.75	59.44	2.20	0.41
國泰財產保險公司	53.80	48.86	10.11	0.36
京東安聯財產保險公司	52.57	49.30	6.63	0.35
中航安盟財產保險公司	30.90	25.24	22.42	0.21

(參閱 2023 年 2 月 7 日慧保天下微信號，「72 家非上市財險公司綜合成本率出爐！超 6 成承保虧損，英大承保盈利反超中華、國壽」一文；2023 年 5 月 8 日中國保險會計研究中心微信網，「第四期|2022 年財險市場財務資料分析」一文，李洪、劉倩共同編撰。)

2023 年 3 月 29 日財聯社，「財險三巨頭 2022 年：攬市場 6 成保費、淨賺 437 億元 中小公司還有機會重新洗牌嗎？」一文，夏淑媛編撰；2023 年 5 月 8 日中國保險會計研究中心微信網，「第四期|2022 年財險市場財務資料分析」一文，李洪、劉倩共同編撰。
⁹²參閱 2023 年 2 月 7 日慧保天下微信號，「72 家非上市財險公司綜合成本率出爐！超 6 成承保虧損，英大承保盈利反超中華、國壽」一文；2023 年 5 月 8 日中國保險會計研究中心微信網，「第四期|2022 年財險市場財務資料分析」一文，李洪、劉倩共同編撰。

圖 5 2022 年中國大陸財產保險公司原保費收入及市場占有率(市場份額)



(3)前 20 大產險公司

2022 年排名前 20 位財產保險公司中，維持 2 家外資財產保險公司名列其中，其餘 18 家則為中資財產保險公司。

表 17 2022 年大陸前 20 大財產保險公司原保險保費收入排行榜

單位:億元人民幣；%

排名	保險公司名稱	2022 年原保費收入	2021 年原保費收入	同比增長率	資本結構
1	人保產險	4,875.33	4,495.33	8.26	中資
2	平安產險	2,980.74	2,701.13	10.37	中資
3	太保產險	1,703.77	1,526.43	11.60	中資
4	國壽產險	983.43	916.06	7.35	中資
5	中華聯合	603.43	557.17	8.30	中資
6	大地產險	463.61	434.96	6.54	中資
7	陽光產險	404.09	409.19	-1.25	中資
8	太平保險	286.67	314.49	-8.85	中資
9	眾安產險	236.60	203.74	16.13	中資
10	華安產險	166.67	158.16	5.38	中資
11	英大泰和產險	116.57	106.82	9.13	中資
12	國任產險	114.69	104.23	10.04	中資
13	永安產險	112.63	109.70	2.67	中資
14	國元農業	104.09	84.65	22.97	中資
15	紫金產險	103.57	89.15	16.17	中資
16	泰康在線	100.13	71.41	40.22	中資
17	華泰產險	90.20	79.46	13.52	外資
18	永誠產險	72.54	76.66	-5.37	中資
19	鼎和產險	63.88	54.93	16.29	中資
20	安盛天平產險	60.75	59.44	2.20	外資

(參閱 2023 年 2 月 7 日慧保天下微信號，「72 家非上市財險公司綜合成本率出爐！超 6 成承保虧損，英大承保盈利反超中華、國壽」一文；2023 年 4 月 24 日中國保險會計研究中心微信網，「第二期|2022 年上市險企財險業務財務資料分析」一文；2023 年 5 月 8 日中國保險會計研究中心微信網，「第四期|2022 年財險市場財務資料分析」一文，李洪、劉倩共同編撰。)

2. 人身保險公司

2022 年人身保險規模保費(含原保險保費收入、保險合同核算保戶投資款和獨立帳戶本年新增交費)收入 3 兆 7,936 億元人民幣，同比下降 1.20%，其中原保險保費收入為 3 兆 2,091 億元人民幣，同比增長 2.78%，占比為 84.59%；人身保險公司未計入保險合同(契約)核算之保戶投資款新增交費(萬能險)再次顯現下跌，其保費收入達 5,624 億元人民幣，同比下降 13.20%，占規模總保費收入比重同比再下降至 14.82%；投連險獨立帳戶(投連險)保費收入為 221 億元人民幣，同比下跌 68.20%，占規模總保費收入比率為 0.58%。

2022 年人身保險原保險保費中，因增額終身壽險商品熱銷和銀保銷售管道影響，壽險原保費收入為 24,519 億元人民幣，同比上升 4.02%；受區域性疫情反覆影響，意外傷害險原保費收入 499 億元人民幣，同比下降 14.41%；健康險原保費收入同比上升，但其增速連續三年放緩，主受健康險中占比最高之重疾險業務新單保費收入持續負增長，2022 年原保費收入 7,073 億元人民幣，同比上升 0.06%。

2022 年萬能險和投連險業務規模持續減縮，一方面因監管政策對保險公司中短存續期商品等監管趨嚴，保險公司壽險商品持續向保障型回歸；另一方面，自 2022 年以來，資本市場波動較大、投資收益欠佳，居民投資意願降低，引致萬能險及投連險業務規模收縮。⁹³

表 18 2021 年至 2022 年中國大陸人身保險公司業務經營統計

單位:億元人民幣；%；萬件

	2022 年	2021 年	同比增長率	業務占比
規模保費*	37,936	38,398	-1.20	100.00
原保險保費收入*	32,091	31,224	2.78	84.59
其中：人壽保險	24,519	23,572	4.02	64.63
意外傷害險	499	583	-14.40	18.64
健康保險	7,073	7,069	0.06	1.32
保戶投資款新增交費	5,624	6,479	-13.20	14.82
投連險獨立帳戶新增交費	221	695	-68.20	0.58
保險金額	12,212,443	12,859,087	-5.03	100.00
其中：人壽保險	240,462	317,631	-24.30	1.97
意外傷害險	3,206,939	3,472,120	-7.64	26.26
健康保險	8,765,043	9,069,335	-3.36	71.77

*人身保險規模保費=原保險保費收入+保險合同核算保戶投資款+獨立帳戶本年新增交費。

*本數據未包含財產保險公司經營之健康保險及傷害保險業務。

(參閱 2023 年 1 月 28 日中國銀保監會網站發布「2022 年人身保險公司經營情況表」)

⁹³摘自 2023 年 5 月 1 日中國保險會計研究中心，「第三期|2022 年保險業行業總體財務資料分析」一文，李洪、虞安共同編撰。

依大陸保險行業交流資料顯示，2022 年 37 地區合計實現新單規模保費 14,265 億元人民幣，下降 7.7%。超過 7 成地區新單規模保費負增長，從降幅排名看，上海 2022 年新單規模保費下降約 24%，降幅居首；安徽下降約 23%，降幅第二；北京下降 17%，降幅第六；遼寧、西藏、黑龍江、吉林、湖北、重慶、河北、山東、貴州等地，2022 年新單規模保費降幅均超過 10%。2022 年僅 10 地區新單規模保費呈正增長，寧波 2022 年新單規模保費增長約 24%，漲幅居首；深圳上漲約 19%，位列第二；雲南上漲約 12%；廈門、海南、青島、大連、湖南、浙江等地 2022 年新單規模保費為個位數增長，廣西與去年水準基本持平。⁹⁴另，2022 年續期保費 2.2 兆元人民幣，同比增長 5.06%，占比不斷提升，續期保費對行業增長貢獻率為 141.42%⁹⁵。

就人身保險公司各銷售管道而言，大陸保險行業交流資料顯示，2022 年人身險公司個險行銷人員 340.22 萬人，同比下降 25.65%，代理人流失數量擴大，新單保費增長乏力，銀保管道成為保費增長主要驅動力。⁹⁶

2022 年銀行郵政代理管道向高價值業務轉型，實現原保險保費收入同比增長 8.13%，占比 37.17%，同比上升 1.9%，其中新單保費 7,058.29 億元人民幣，同比增長 1.68%，首年期交保費 3,015.94 億元人民幣，超過個人代理管道首年期交保費規模，同比增長 14.94%；躉交業務 4,042.35 億元人民幣，同比下降 6.37%。個人代理管道原保險保費收入同比下降 1.07%，占比 50.92%，同比減少 1.88%，其中新單保費 2,830.09 億元人民幣，同比下降 4.53%，首年期交保費 2,650.81 億元人民幣，同比下降 5.44%。保險專業代理管道原保險保費收入規模突破 1,000 億元人民幣，同比增長 32.38%。⁹⁷

表 19 2022 年中國大陸人身保險公司個險和銀郵管道保費收入、占比統計

單位:億元人民幣；%；萬件

	保費收入及其同比變動		占比及其同比變動	
	保費收入	同比變動	占比	同比變動
個險代理人	17,463.56	-1.07	50.92	-1.88

⁹⁴摘自 2023 年 2 月 1 日每日經濟新聞，「2022 年人身險市場呈疲弱態勢 多地新單規模保費負增長」一文，塗穎浩編撰。

⁹⁵摘自 2023 年 5 月 20 日中國保險會計研究中心，「第五期|2022 年人身險市場財務資料分析」一文，李洪、吳澤昊共同編撰。

⁹⁶摘自 2023 年 5 月 1 日中國保險會計研究中心，「第三期|2022 年保險業行業總體財務資料分析」一文，李洪、虞安共同編撰。

⁹⁷摘自 2023 年 5 月 1 日中國保險會計研究中心，「第三期|2022 年保險業行業總體財務資料分析」一文，李洪、虞安共同編撰；2023 年 5 月 20 日中國保險會計研究中心，「第五期|2022 年人身險市場財務資料分析」一文，李洪、吳澤昊共同編撰。

銀行郵政代理	12,747.26	8.13	37.17	1.90
保險專業代理	1,058.76	32.38	3.10	--

(參閱 2023 年 5 月 1 日中國保險會計研究中心，「第三期|2022 年保險業行業總體財務資料分析」一文，李洪、虞安共同編撰；2023 年 5 月 20 日中國保險會計研究中心，「第五期|2022 年人身險市場財務資料分析」一文，李洪、吳澤昊共同編撰。)

以原保險保費收入論，79 家人身保險公司（截止 2022 年底，92 家人身保險公司中，長江養老、新華養老等 5 家專業養老公司不要求進行資訊揭露；華夏人壽、天安人壽等被接管之公司不要求揭露；君康人壽、中融人壽等尚未揭露統計數據）排名中，2022 年原保費收入達千億元人民幣以上之人身保險公司維持 6 家，市場占比達 61.03%；中資人身保險公司原保險保費收入超過百億元人民幣之壽險公司共有 30 家，外資人身保險公司原保險保費收入超過百億元人民幣之壽險公司共有 12 家。⁹⁸

2022 年原保險保費收入位列前 10 大人身保險公司分別是：中國人壽（6,151.09 億元人民幣）、平安人壽（4,392.77 億元人民幣）、太保人壽（2,253.43 億元人民幣）、泰康人壽（1,708.40 元人民幣）、新華人壽（1,630.99 億元人民幣）、太平人壽（1,540.02 億元人民幣）、人保壽險（927.03 億元人民幣）、中郵人壽（914.34 億元人民幣）、富德生命人壽（807.50 億元人民幣）、前海人壽（718.41 億元人民幣）；前 10 大之原保險保費收入合計 2 兆 1,043.98 億元人民幣，同比成長 0.77%，市場占率為 65.58%，同比下跌 1.30%。⁹⁹

(1) 中資人身保險公司

2022 年，66 家中資人身保險公司中之 49 家已揭露原保費收入為 2 兆 4,430.75 億元人民幣，其中除平安壽險、新華保險、人保壽險、百年人壽、信泰人壽、國華人壽、合眾人壽、平安養老、民生人壽、弘康人壽、太保健康、國寶人壽、海保人壽、三峽人壽、華匯人壽 16 家公司保費收入下滑外，其餘呈現增長趨勢；同比增速最快是小康人壽，同比增長 12,168.5%，原因在於該公司 2016 年因償付能力不足暫停新業務，在 2020 年 12 月增資獲准後，允許其展開新業務，因而自 2021 年開始原保費收入激增，保費收入降幅最大為國寶人壽，同比降幅達 46.6%。¹⁰⁰

2022 年前五大公司原保險保費收入排序中，中國人壽之原保險保費收入仍

⁹⁸參閱 2023 年 5 月 20 日中國保險會計研究中心，「第五期|2022 年人身險市場財務資料分析」一文，李洪、吳澤昊共同編撰。

⁹⁹同上註。

¹⁰⁰同上註。

居業界榜首，但其年成長為-0.52%，市占率較 2021 年下降 0.63%；第二名為中國平安人壽，原保險保費收入同比下降 3.89%，市占率再下跌至 13.69%；第三名由太平洋人壽取得，原保險保費收入年增率為 0.55%，市占率升至 7.02%；位居第四名由泰康人壽取代新華人壽，原保險保費收入增長 7.32%，市占率為 5.32%；第五名則是新華人壽保險公司，其原保險保費收入年增長-0.23%，市占率為 5.08%。前五大壽險公司市占率自 2021 年 51.38% 下跌至 50.28%。

表 20 2022 年中國大陸前五大中資人身保險公司原保險保費收入統計

單位:億元人民幣；%

保險公司名稱	2022 年	2021 年	2022 年 成長率	2021 年 成長率	2022 年 市占率	2021 年 市占率
中國人壽保險公司	6,151.09	6,183.27	-0.52	1.12	19.17	19.80
中國平安人壽保險公司	4,392.77	4,570.35	-3.89	-4.00	13.69	14.64
中國太平洋人壽保險公司	2,253.43	2,096.10	7.51	0.55	7.02	6.71
泰康人壽保險公司	1,708.40	1,544.91	10.58	7.32	5.32	4.95
新華人壽保險公司	1,630.99	1,634.70	-0.23	2.48	5.08	5.24

(參閱 2023 年 1 月 29 日慧保天下微信號,「上市險企 2022 全年保費出爐! 壽險公司持續負增長, 財險公司雙位數正增長」一文; 2023 年 5 月 20 日中國保險會計研究中心,「第五期|2022 年人身險市場財務資料分析」一文, 李洪、吳澤昊共同編撰。)

(2) 外資人身保險公司

28 家外資人身保險公司中之 25 家外資人身保險公司總保費收入合計為 3,155.69 億元人民幣，原保費收入前三名公司依次為：美國友邦人壽保險公司（510.37 億元人民幣）、工銀安盛人壽保險公司（491.22 億元人民幣）及中信保誠人壽保險公司（311.89 億元人民幣）。¹⁰¹

表 21 2022 年中國大陸前五大外資人身保險公司原保險保費收入統計

單位:億元人民幣；%

保險公司名稱	2022 年	2021 年	2022 年同比成長率	2021 年同比成長率	市占率
美國友邦人壽保險公司	510.37	453.30	12.59	16.84	1.59
工銀安盛人壽保險公司	491.22	465.74	5.47	1.33	1.53
中信保誠人壽保險公司	311.89	268.28	16.26	14.84	0.97
招商信諾人壽保險公司	265.19	218.17	21.55	10.97	0.83
中意人壽保險公司	198.23	186.97	6.02	23.0	0.62

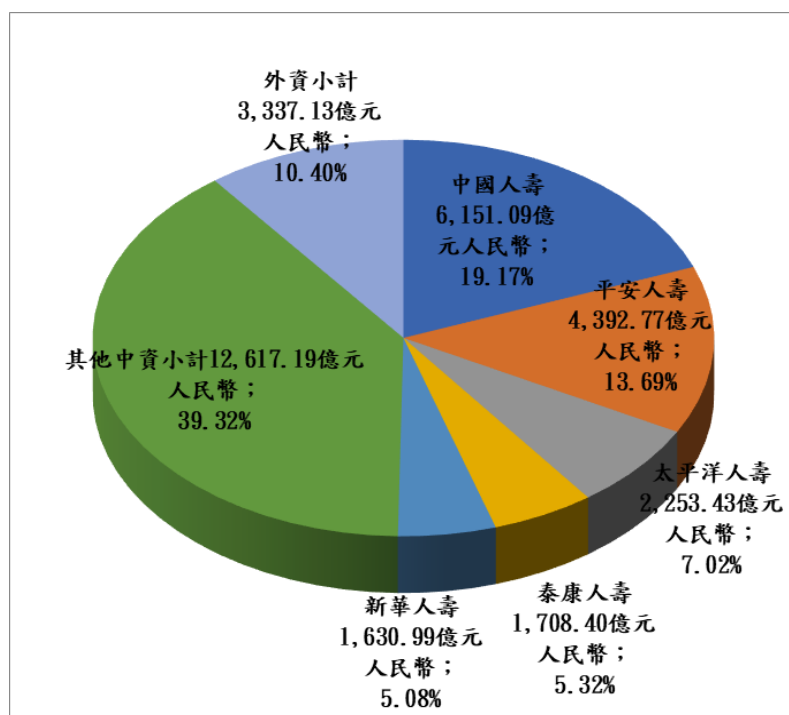
(參閱 2023 年 5 月 20 日中國保險會計研究中心,「第五期|2022 年人身險市場財務資料分析」一文, 李洪、吳澤昊共同編撰。)

2022 年，25 家外資人身保險公司中，除復星保德信人壽原保費收入同比下滑外，其餘 24 家整體呈增長趨勢。其中同比增速最快為君龍人壽，同比增長 147.54%，但其淨利潤為-1.75 億元人民幣，同比降 540.63%，表現為增收不增利；

¹⁰¹整理自 2023 年 5 月 20 日中國保險會計研究中心,「第五期|2022 年人身險市場財務資料分析」一文, 李洪、吳澤昊共同編撰。

復星保德信人壽原保費收入下滑幅度最大，降幅高達 24.2%。¹⁰²

圖 6 2022 年中國大陸人身保險公司原保險保費收入及市場占有率(市場份額)。



(3)銀行系壽險公司

以原保費收入視之，2022 年大陸銀行系壽險機構原保費收入達 3,467.93 億元人民幣，同比增長達 10.30%，其中中郵人壽、建信人壽、工銀安盛人壽及農銀人壽 4 家銀行險企位列原保費收入前 20 名之排名，原保費收入最高為中郵人壽，達 914.34 億元人民幣，同比增長 6.56%，排名依舊維持第 8 位；匯豐人壽原保費收入同比增長 52.29%，成為增幅最多之銀行險系保險公司(詳見表 22)。

表 22 2022 年中國大陸 11 大銀行系人壽保險公司原保費收入

單位:億元人民幣；%

保險公司名稱	2022 年	2021 年	同比增長率	2022 年排名	2021 年排名
中郵人壽保險公司	914.34	858.09	6.56	8	8
建信人壽保險公司	500.16	483.98	3.34	14	14
工銀安盛人壽保險公司	491.22	465.74	5.47	15	16
農銀人壽保險公司	332.66	294.00	13.15	20	21
中信保誠人壽保險公司	311.89	268.28	16.26	21	23
招商信諾人壽保險公司	265.19	218.17	21.55	22	26
交銀人壽保險公司	181.44	169.41	7.10	29	32
中銀三星人壽保險公司	173.26	143.39	20.83	31	34
光大永明人壽保險公司	170.76	140.88	21.21	32	35
中荷人壽保險公司	89.76	84.37	6.39	41	47
匯豐人壽保險公司	37.25	24.46	52.29	61	69

¹⁰²同上註。

合計	3,467.93	3,150.77	10.06	--	--
----	----------	----------	-------	----	----

(參閱 2023 年 2 月 7 日中國銀行保險報，「11 家銀行系壽險公司 2022 年業績出爐：保費增速亮眼 淨利潤大幅縮水」一文。)

(4)前 20 大人身保險公司—原保險保費收入

2022 年前 20 大人身保險公司原保費收入排名中，外資壽險公司合計有 2 家列名；前 10 大人身保險公司之原保費收入成長率為 1.49%，占比為 64.61%，同比下滑 2.27%。

表 23 2022 年大陸前 20 大人身保險公司原保險保費收入排行榜

單位:億元人民幣；%

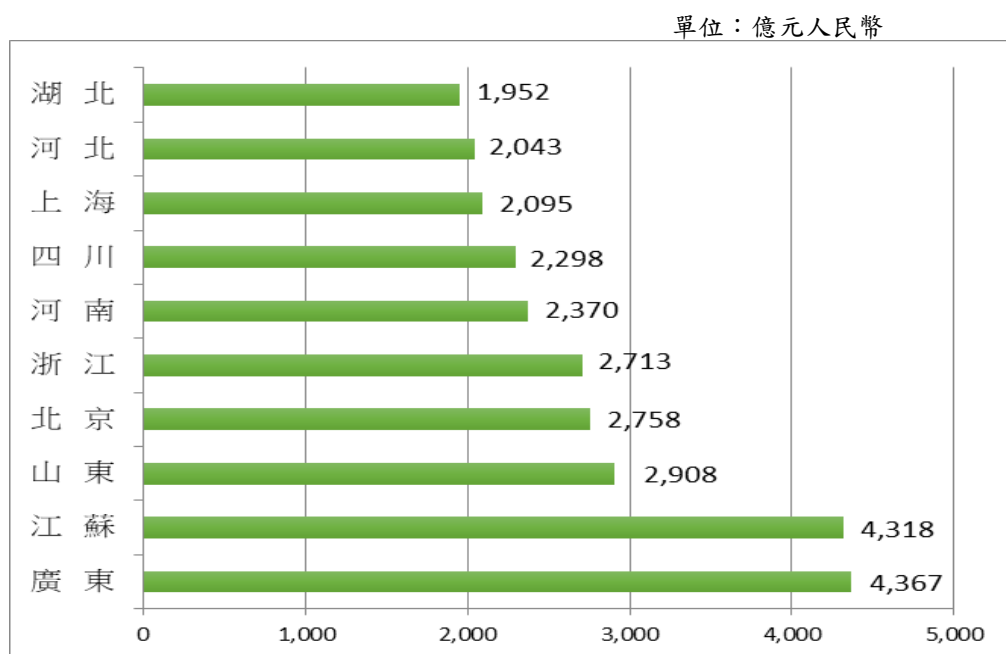
排名	保險公司名稱	2022 年原保費收入	2021 年原保費收入	同比增長率	資本結構
1	國壽股份	6,151.09	6,183.27	-0.52	中資
2	平安人壽	4,392.77	4,570.35	-3.89	中資
3	太保人壽	2,253.43	2,096.10	7.51	中資
4	泰康人壽	1,708.40	1,544.91	10.58	中資
5	新華人壽	1,630.99	1,634.70	-0.23	中資
6	太平人壽	1,540.02	1,486.95	3.57	中資
7	人保壽險	927.03	968.47	-4.28	中資
8	中郵人壽	914.34	858.09	6.56	中資
9	富德生命人壽	807.50	607.84	32.85	中資
10	前海人壽	718.41	783.47	-8.30	中資
11	陽光人壽	682.95	551.04	23.94	中資
12	百年人壽	529.17	538.87	-1.80	中資
13	友邦保險	510.37	387.98	31.55	外資
14	建信人壽	500.16	483.98	3.34	中資
15	工銀安盛	491.22	465.74	5.47	外資
16	信泰人壽	483.26	454.51	6.33	中資
17	大家人壽	472.81	239.78	97.18	中資
18	人保健康	410.22	358.16	14.54	中資
19	國華人壽	374.49	378.41	-1.04	中資
20	農銀人壽	332.66	294.00	13.15	中資

(參閱 2023 年 5 月 20 日中國保險會計研究中心，「第五期|2022 年人身險市場財務資料分析」一文，李洪、吳澤昊共同編撰。)

(四)按地域別分析

2022 年大陸各省市原保險保費收入位居前 10 位之地區，廣東省(不含深圳)以 4,367 億元人民幣之原保費收入持續超越江蘇省躍登大陸各省、直轄市與自治區榜首，同比增長 5.14%。第二名仍然是江蘇省，三至十名分別為山東、北京、浙江、河南、四川、上海、河北及湖北。2022 年大陸前 10 大省市之原保費收入已連續 4 年保持全數站上千萬元人民幣之列，其市場占率合計 59.25%，與 2021 年占率相比，上升 0.36%。

圖 7 2022 年中國大陸保費收入排名前十大省市



2022 年大陸全國各地區原保費收入多數呈現上揚之勢，其中，同比增速最快為廈門，漲幅高達 11.43%，緊隨其後的是寧波（10.93%）、浙江（9.19%）和北京（9.16%）；同比下降最快是吉林，跌幅達-1.97%。其次同比下滑如西藏（-1.35%）、黑龍江（-1.31%）、新疆（-0.64%）和青海（-0.47%）。

依原保費收入占率論之，位列全國前三之省份仍然是廣東（9.30%）、江蘇（9.20%）、山東（6.19%）；廣東省繼 2018 年超越江蘇，已連續 5 年成為市場占比最大之省份；排名後端之省分則為海南、青海、西藏等地區。

依險種之保費收入進行排名，廣東省囊括總原保險保費收入、財產保險、意外險及健康險合計 4 項之保費收入第一名；江蘇省則位居人壽保險之保費收入第一名及原保費收入、財產保險、意外險及健康險之保費收入第二名之席次。

按險種之成長率分析，財產險原保費收入成長率由江西 14.87%奪魁，壽險業務增速部分，寧波同比增長達 18.07%，成為全地區之冠；意外險僅有青島市正增長，其成長率為 1.51%，其他各省市皆呈負增長；浙江成為健康險保費增速最快地區，其增長率達 11.47%。（如表 24 所示）

表 24 2022 年中國大陸各省市各險原保費收入及占率

單位：億元人民幣；%

地區	原保費收入	成長率	占率	產險	成長率	壽險	成長率	意外險	成長率	健康險	成長率
廣 東	4,367	5.14	9.30	1,148	12.59	2,332	2.14	122	-12.13	765	7.42
江 蘇	4,318	6.58	9.20	1,124	12.20	2,466	5.17	87	-8.34	641	5.09

2022 年大陸經濟情勢暨保險市場概況

地區	原保費收入	成長率	占率	產險	成長率	壽險	成長率	意外險	成長率	健康險	成長率
山 東	2,908	3.24	6.19	721	7.87	1,504	2.14	63	-8.25	620	2.12
北 京	2,758	9.16	5.87	479	8.04	1,724	15.04	49	-22.33	507	-2.98
浙 江	2,713	9.19	5.78	819	9.97	1,400	8.69	60	-3.98	433	11.47
河 南	2,370	0.40	5.05	579	5.37	1,279	1.13	46	-11.62	465	-5.73
四 川	2,298	4.21	4.89	598	7.30	1,211	3.22	56	-6.96	433	4.50
上 海	2,095	6.30	4.46	555	5.85	1,132	8.05	56	-25.01	352	8.61
河 北	2,043	2.41	4.35	591	8.41	1,040	-0.40	43	-3.28	369	2.19
湖 北	1,952	3.96	4.16	423	11.43	1,096	0.83	39	-9.85	395	7.11
湖 南	1,614	6.96	3.44	430	9.93	818	9.25	37	-8.14	329	0.07
深 圳	1,528	7.09	3.25	418	10.93	691	8.19	38	-14.53	381	3.85
安 徽	1,418	2.80	3.02	487	11.48	646	-1.64	35	-7.16	250	0.76
福 建	1,104	4.98	2.35	280	9.02	562	3.91	26	-14.06	236	5.49
陝 西	1,102	4.72	2.35	273	7.10	620	3.67	22	-9.04	188	6.68
山 西	1,013	1.55	2.16	249	8.10	579	0.14	20	-6.83	164	-1.56
遼 寧	1,001	2.11	2.13	311	7.66	484	-2.24	19	-9.46	187	6.62
黑龍江	982	-1.31	2.09	218	10.04	522	-4.87	15	-10.92	226	-1.88
重 慶	981	1.61	2.09	227	6.03	520	0.18	22	-17.72	213	3.12
江 西	972	6.91	2.07	304	14.87	475	7.07	23	-9.10	170	-3.20
廣 西	810	3.72	1.72	261	8.39	363	5.02	26	-7.75	159	-3.87
雲 南	725	5.04	1.54	277	5.87	271	7.80	26	-8.30	150	1.46
新 疆	681	-0.64	1.45	232	1.41	299	-1.79	17	-8.42	134	-0.48
吉 林	678	-1.97	1.44	187	9.71	330	-5.59	12	-20.56	149	-4.74
天 津	670	1.47	1.43	157	1.91	385	3.25	13	-31.34	116	0.36
內蒙古	667	3.32	1.42	223	8.59	304	0.74	14	-9.47	126	2.51
貴 州	504	1.61	1.07	230	7.11	176	-2.69	19	-9.59	80	-0.56
青 島	502	8.80	1.07	154	7.07	239	13.48	11	1.51	98	2.03
甘 肅	491	0.12	1.05	140	6.56	260	0.89	13	-11.77	78	-9.90
寧 波	416	10.93	0.89	191	8.52	171	18.07	11	-4.83	44	1.01
大 連	401	5.97	0.85	93	11.66	244	6.14	7	-10.21	57	-0.89
廈 門	270	11.43	0.58	79	10.65	142	16.65	6	-8.89	43	1.25
寧 夏	216	2.22	0.46	71	8.40	102	1.50	7	-5.90	36	-4.99
海 南	201	1.31	0.43	79	7.04	83	3.57	5	-14.53	33	-11.97
青 海	106	-0.47	0.23	45	-0.04	42	0.41	3	-7.96	16	-2.33
集團、總公司本級	42	13.42	0.09	31	0.00	0	0.00	3	-15.25	8	139.52
西 藏	39	-1.35	0.08	28	1.24	5	0.37	2	-20.07	4	-7.14
全國合計	46,957	4.58	100.00	12,712	8.92	24,519	4.02	1,073	-11.32	8,653	2.44

註：集團、總公司本級是指集團、總公司開展之業務，不計入任何地區。

(五)臺灣保險業於大陸經營保險業務概述

2022 年臺灣五家保險公司於大陸保險市場經營概況如下：

1. 人壽保險公司

國泰人壽 2022 年原保費收入為 38.98 億元人民幣，較 2021 年增長 15.74%，市占率上升為 0.1215%，在外資人身保險公司排名上升第 18 名；鼎誠人壽(原名為新光海航人壽)之原保費收入為 21.32 億元人民幣，較 2021 年上升 35.54%，市占率上揚為 0.0664%，排名則提升至第 22 名；君龍人壽原保費收入為 14.11 億元人民幣，較 2021 年大幅上揚 147.54%，市占率上升至 0.0440%，外資人身保險公司排名上揚至第 25 名。

2. 財產保險公司

國泰財產保險公司原保費收入為 53.80 億元人民幣，較 2021 年成長 10.11%，市占率上揚至 0.3619%，外資產險公司排名上升至第 3 名(全部財產保險公司排名為第 23 名)；富邦財產保險公司原保費收入達 7.99 億元人民幣，較 2021 年下降 27.56%，市占率同時下滑至 0.0537%，外資產險公司排名亦下跌至第 16 名(全部財產保險公司排名為第 64 名)。

表 25 2022 年臺灣保險公司在中國大陸經營保險業務原保費收入統計

單位：億元人民幣；%

大陸設立保險公司	2022 年保費收入	2021 年保費收入	成長率	2022 年外資保險公司排名	2021 年外資保險公司排名	2022 年各占大陸產、壽險保費收入比率
陸家嘴國泰人壽	38.98	33.68	15.74	18(外資壽險)	19(外資壽險)	0.1215
鼎誠人壽	21.32	15.73	35.54	22(外資壽險)	23(外資壽險)	0.0664
君龍人壽	14.11	5.70	147.54	25(外資壽險)	27(外資壽險)	0.0440
國泰產險	53.80	48.86	10.11	3(外資產險)	4(外資產險)	0.3619
富邦產險	7.99	11.03	-27.56	16(外資產險)	10(外資產險)	0.0537

(整理自 2023 年 5 月 8 日中國保險會計研究中心微信網，「第四期|2022 年財險市場財務資料分析」一文，李洪、劉倩共同編撰；2023 年 5 月 20 日中國保險會計研究中心，「第五期|2022 年人身險市場財務資料分析」一文，李洪、吳澤昊共同編撰。)

2022 年國泰人壽、鼎誠人壽(原名為新光海航人壽)及君龍人壽之業務經營皆呈現增長態勢，其中君龍人壽之原保費收入增長率更是大漲 147.54%。至於 2 家臺資產險公司，國泰產險原保費收入同比上升，排名上升至外資產險第 3 名；而富邦產險原保費收入成長率則衰退 27.56%，排名由外資產險第 10 名下降至外資產險第 16 名。¹⁰³

中國人壽投資參股之建信人壽 2022 年原保費收入 500.16 億元人民幣，較

¹⁰³摘自 2023 年 5 月 8 日中國保險會計研究中心微信網，「第四期|2022 年財險市場財務資料分析」一文，李洪、劉倩共同編撰；2023 年 5 月 20 日中國保險會計研究中心，「第五期|2022 年人身險市場財務資料分析」一文，李洪、吳澤昊共同編撰。

2021 年再上升 3.34%，在全國壽險市場占比由 2021 年 1.53% 上揚至 1.56%，全國壽險公司原保費收入排名維持第 14 名。

談及營業淨利部分，5 家在大陸營業之臺資保險公司，2022 年 3 家顯現營利正增長，2 家處於虧損狀態。陸家嘴國泰人壽、國泰產險分別實現淨利潤 1.01 億元人民幣(同比增長-41.62%)及 1.14 億元人民幣(同比增長-2.56%)，君龍人壽全年盈利-1.75 億元人民幣，呈現保費增收卻不增利潤；富邦產險於 2022 年淨利潤為 0.06 億元人民幣(同比增長-92.86%)；鼎誠人壽 2022 年虧損 2.51 億元人民幣，該公司自 2009 年至 2022 年累計虧損額達 15.82 億元人民幣。¹⁰⁴

三、互聯網保險與保險科技應用

(一)通論

大陸中國社會科學院金融研究所、中國社會科學院保險與經濟發展研究中心發布「2023 年互聯網保險理賠創新服務研究報告」中說明，大陸之互聯網保險經歷早期萌芽階段（1997-2004 年）、探索階段（2005-2010 年）、高速擴張發展階段（2011-2016 年）、整頓與規範發展階段（2016 年至今），呈現螺旋式上升之發展過程。早期之互聯網保險探索主要集中於意外險、旅行險等較為簡單、標準化程度較高之保險商品，2011 年至 2015 年互聯網保險進入高速發展期，其保費規模持續保持 150% 以上之年增長率；2016 年後互聯網保險發展速度放緩，隨監管體系之完備，互聯網保險經歷 2016 年至 2018 年之低谷期後，於 2019 年恢復兩位數增長，惟大陸目前之互聯網保險滲透度不足 10%，仍處於較低水準，復隨著大陸居民收入提高、風險保障意識增強，保險將成為每人之剛需；與此同時，隨年輕族群逐漸成為保險消費之主要群體，其對互聯網保險服務之要求亦將提高，互聯網保險需完善全流程之服務體系，提高服務品質，方能於市場競爭環境中獲更大之發展空間。

互聯網保險保費規模增長背後，保險科技功不可沒，2018 年至 2021 年底，保險行業資訊科技累計投入達 941.85 億元人民幣。經過多年之探索與沉澱，移動互聯網、大數據、人工智慧等新技術於保險業廣泛應用，在多方推動下逐漸滲透至保險業務鏈各環節，助力保險機構降本增效。根據「中國保險科技十年回顧

¹⁰⁴參閱 2023 年 5 月 8 日中國保險會計研究中心微信網，「第四期|2022 年財險市場財務資料分析」一文，李洪、劉倩共同編撰；2023 年 2 月 13 日藍鯨保險網，「非上市人身險公司 2022 年成績單：利安、百年虧損超 27 億元，7 家險企綜合投資收益率為負」一文。

與展望」之分析，按技術劃分，移動技術於客戶服務、銷售管道和核保理賠環節應用比例較高；大數據技術於風險管理、客戶服務、核保理賠和銷售管道環節應用率較高；雲計算於客戶服務、銷售管道應用率較高，人工智慧於客戶服務、核保理賠和銷售管道環節應用率較高。按保險價值鏈劃分，保險機構於客戶服務、銷售管道和理賠環節之技術應用比例較高，均超過 10%。

理賠是保險服務流程是客戶體驗滿意度之關鍵環節，大陸互聯網保險之理賠服務呈現線上化、智慧化、無紙化三大趨勢，保險用戶傾向於選擇線上理賠。28 家人身險或健康險公司 2022 年理賠年報顯示，其線上理賠的平均比例接近 90%，理賠線上化已成大勢，提升理賠服務當是互聯網保險未來之核心著力點；預計至 2025 年互聯網保險保費收入規模將超過 9,000 億元人民幣，2030 年互聯網保險之保費收入規模將比 2022 年增長近 6 倍，或將超過 2.85 兆元人民幣；據此估計，2025 年互聯網保險線上理賠規模將達 3,082.47 億元人民幣，2030 年互聯網保險線上理賠規模將達 9,406.95 億元人民幣。

互聯網和 AI 技術之應用，極大簡化理賠流程、提升保險公司理賠審核效率，智慧化體驗成為行業趨勢。另外，隨著醫療票據、醫療病歷之全面電子化，預計 2030 年，互聯網保險理賠有望率先全面實現無紙化。

有鑑於年輕消費族群凡是注重速度感和便捷性，發揮互聯網技術優勢打造便捷化、人性化之全流程服務，於後互聯網新規時代，互聯網保險業務之去代理人化是大勢所趨，如何告別以人為核心之服務模式，透過技術提供高品質保險服務，乃保險公司擴展互聯網保險業務必須面對和解決之問題。未來保險公司與具備較高之數智化水準和能力之科技平臺進行合作，改善互聯網保險服務品質或將成為主流趨勢。¹⁰⁵

(二)小結

科技賦能日益成為大陸保險業經營之核心要素，加碼科技領域之布局和投入，科技驅動已成為保險業轉型主戰場之一，以移動互聯網為媒介實現商品、客戶、業者之線上連結，以大數據為載體實現客戶需求之精準洞見，以人工智慧為替代實現運營服務之效率提升。¹⁰⁶

¹⁰⁵參閱 2023 年 5 月 30 日和訊保險，「社科院報告：預計 2030 年互聯網保險規模將超 2.85 萬億 理賠金額近 1 萬億」一文，吳靜草編撰；2023 年 5 月 30 日每日經濟新聞，「中國社科院報告：互聯網保險規模 7 年後將超 2.85 萬億」一文，塗穎浩、陳旭共同編撰。

¹⁰⁶摘自 2023 年 1 月 29 日今日保微信號，「2023 壽險轉型八大觀察：全新啟程，重構增長邏輯」一文，楊敏哲編撰。

四、賠款支出與結構分析

(一)保險保障

2022 年大陸保險業為全社會提供風險保障約 13,678.65 兆元人民幣，同比增長 12.62%，其中財產保險公司提供保險金額 12,457.41 兆元人民幣，同比成長 14.71%，人身保險公司提供保險金額 1,221.24 兆元人民幣，同比下降 5.03%¹⁰⁷。此外，2022 年每 1 元人民幣保費對應之保障金額為 2,924 元人民幣¹⁰⁸。

依險種視之，機動車輛保險保額 684.76 兆元人民幣，同比增長 33.87%；責任險保額 5,915.42 兆元人民幣，同比增長 20.04%；農業保險保額 4.57 兆元人民幣，同比增長-3.18%；壽險累計新增保額 24.05 兆元人民幣，同比減少 24.28%；健康險保額 1,362.48 兆元人民幣，同比增長-35.46%；意外傷害險保額 4,148.94 元人民幣，同比增長 5.48%。¹⁰⁹

(二)賠款支出

全年原保險賠付支出累計為 1 兆 5,485 億元人民幣，同比減少 124 億元人民幣，增率達-0.79%，其中產險業原賠付支出同比增長 0.90%，占 50.09%比重；壽險業務原賠付增長 7.09%，占比為 24.48%；健康險原賠付支出成長-10.65%，占 23.25%之比率；意外險原賠付支出成長-4.26%，占率為 2.18%。

表 26 中國大陸 2021 年與 2022 年原保險賠付支出統計

單位：億元人民幣；%

項目	2022 年	2021 年	2022 年增減率	2021 年增減率
原保險賠付支出	15,485	15,609	-0.79	12.24
1、財產險	7,757	7,688	0.90	10.54
2、人身險	7,728	7,921	-2.44	13.94
(1) 壽險	3,791	3,540	7.09	-4.71
(2) 健康險	3,600	4,029	-10.65	37.93
(3) 人身意外傷害險	337	352	-4.26	11.39

1.財產保險

2022 年財產保險業綜合賠付率為 69.60%，一改 2019 年以來綜合賠付率連續 3 年高走之態勢，車險綜改後財產保險公司於壓降費用率之同時，賠付率亦有顯

¹⁰⁷摘自 2023 年 2 月 5 日中國保險會計研究中心微信網、慧保天下，「2022 成績單終榜：5 省區保費負增長，行業淨資產下滑近 8%，意外險減超 11%」一文。

¹⁰⁸摘自 2023 年 4 月 25 日中國銀保監會辦公廳發布「中國銀保監會加強財會監管推動保險公司穩妥實施兩個新準則」。

¹⁰⁹彙整自 2023 年 1 月 28 日中國銀保監會發布「2022 年財產保險公司經營情況表」、「2022 年人身保險公司經營情況表」。

著提升，然 2022 年由於疫情反覆影響，車險出險率下滑及自然災害減少導致非車險賠付下滑，2022 年行業綜合賠付率隨之下滑。另，綜合費用率同比下降 1.00%，說明車險綜改，財產保險業降本增效已獲一定成效。¹¹⁰

表 27 中國大陸 2019 年-2022 年綜合賠付率、綜合費用率及綜合成本率統計

單位：%

	2022 年	同比變動	2021 年	2020 年	2019 年
綜合賠付率	69.6	-0.77	70.37	62.90	61.80
綜合費用率	29.4	-1.00	30.40	37.70	38.50
綜合成本率	99.0	-1.80	100.80	100.90	100.20

(摘自 2023 年 5 月 1 日中國保險會計研究中心微信網，第三期|2022 年保險業行業總體財務資料分析」一文，李洪、虞安共同編撰。)

分險種看，車險綜合成本率 97.0%，同比下降 3.8%，由於疫情限制車輛出行，加之強化保前風控、降本增效、數位化轉型等措施使得車險效益水準提升明顯；而 2022 年大陸新能源車險綜合成本率為 97%，率先實現承保盈利，市場對新能源汽車保險需求快速上升，使新能源汽車保險成為車險領域發展新藍海。非車險領域，除責任險、保證險、健康險外，其餘險種全部實現承保盈利，其中，企財險、工程險、信用險和農險綜合成本率同比優化超過 5%；健康險雖未實現盈利，但綜合成本率已接近 100%，較 2021 年改善 1.9%。¹¹¹

2. 人身保險

壽險和健康險是 2022 年人身保險主要賠付支出之險種，壽險賠付支出 3,791 億元人民幣，同比增加 7.09%，占人身保險賠付支出 49.06%，占行業總賠付支出 24.48%；健康險賠付支出為 3,600 億元人民幣，占人身保險賠付支出 46.58%，占行業總賠付支出 23.25%；意外傷害保險賠付支出為 337 億元人民幣，占人身保險賠付支出 4.36%，占行業總賠付支出 2.18%。¹¹²

五、資產規模

依銀保監會公布之統計數據，2022 年末，保險業總資產規模達 27 兆 1,467 億元人民幣，較年初增加 2 兆 2,593 億元人民幣，同比增長 9.08%。其中，財產保險行業總資產達 2 兆 6,708 億元人民幣，較年初增長 8.95%，占行業比 9.84%；人身保險公司總資產 23 兆 3,745 億元人民幣，較年初增長 9.28%，占行業比 86.1%；再保險公司總資產 6,719 億元人民幣，較年初成長 10.93%，占行業比

¹¹⁰摘自 2023 年 5 月 1 日中國保險會計研究中心，「第三期|2022 年保險業行業總體財務資料分析」一文，李洪、虞安共同編撰。

¹¹¹同上註。

¹¹²同上註。

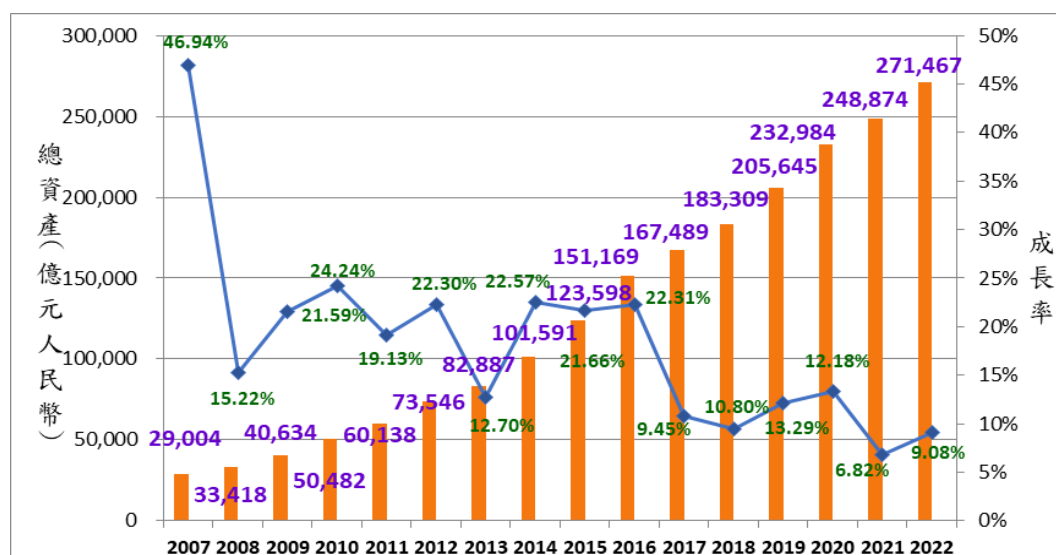
2.48%；資產管理公司總資產 1,036 億元人民幣，較年初增長 0.58%，占行業比 0.38%。

表 28 2021 年及 2022 年中國大陸保險資產總額統計

單位：億元人民幣；%

險種	2022 年資產總值	2021 年資產總值	2022 年增減率	2021 年增減率	占比
總資產	271,467	248,874	9.08	6.82	100
其中-- 1、財產保險	26,708	24,513	8.95	4.65	9.84
2、人身保險	233,745	213,895	9.28	7.06	86.10
3、再保險公司	6,719	6,057	10.93	22.22	2.48
4、資產管理公司	1,036	1,030	0.58	35.35	0.38
5、其他保險機構	3,259	3,379	-3.55	-16.65	1.20

圖 8 2007 年至 2022 年中國大陸保險資產總額及成長率



大陸保險業 2022 年底之淨資產不增反減，達 2 兆 7,011 億元人民幣，同比增長-7.83%，增幅同比大幅下降 14.30%。

六、資金運用

(一)總體資金運用

截至 2022 年底，大陸保險公司資金運用餘額為 25 兆 509 億元人民幣，較年初增長 7.85%，占總資產 92.28%，其中銀行存款 2 兆 8,348 億元人民幣，同比增長 8.29%，占比為 11.32%，占比略微上升；債券 10 兆 2,530 億元人民幣，同比成長 13.06%，占比達 40.93%，占比再上揚，仍為最大宗之資金運用項目；股票和證券投資基金 3 兆 1,829 億元人民幣，同比上揚 7.88%，占有 12.71% 比重；其他投資 8 兆 7,802 億元人民幣，同比增加 2.20%，擁 35.05% 占率。2022 年固定收益類餘額(即債券、銀行存款合計額)為 130,878 億元人民幣，占率達 52.24%，相較於 2021 年上升 1.93%，固定收益類資產依舊是投資配置主力。

表 29 中國大陸 2022 年保險資金運用統計

單位：億元人民幣；%

投資類別	2022 年 投資金額	2021 年 投資金額	2022 年 投資占比	2021 年 投資占比	2022 年資金 運用增減率	2021 年資金 運用增減率
銀行存款	28,348	26,179	11.32	11.27	8.29	0.79
債券	102,530	90,683	40.93	39.04	13.06	14.31
股票和證券 投資基金	31,829	29,505	12.71	12.70	7.88	-1.06
其他投資	87,802	85,913	35.05	36.99	2.20	5.19
合計	250,509	232,280	100.00	100.00	7.85	7.14

根據中國保險資產管理業協會統計，截至 2022 年 12 月底，保險資產管理機構及保險私募基金管理人共登記（註冊）債權投資計畫、股權投資計畫和保險私募基金 2,882 項，登記（註冊）規模 6.33 兆元人民幣。其中，債權投資計畫登記（註冊）2,698 項，規模 5.34 兆元人民幣；股權投資計畫登記（註冊）109 項，規模 4,447.19 億元人民幣；保險私募基金註冊 75 項，規模 5,491.58 億元人民幣。

養老社區建設和營運週期偏長，與具有長期屬性之保險資金相符。2009 年 11 月，泰康人壽獲得大陸保險行業第一個養老社區投資試點資格，此後數年其他大型保險公司持續擴容，依大陸保險同業交流資料顯示，截至 2022 年 12 月底，已有 13 家保險機構投資近 60 個養老社區項目，布局全國 20 多省市；未來消費者將評比的是對接康養服務之品質、科技能力之嫁接，保險公司能否贏得消費者之認可，顯現後續營運中得否確保一定入住率，因此養老社區之營運能力將是保險公司資金運用之一大挑戰。此外，2022 年 12 月，大陸國務院印發「擴大內需戰略規劃綱要（2022—2035 年）」中明確提出，適應人口老齡化過程，推動養老事業和養老產業共同發展，加快健全居家社區機構相協調、醫養康養相結合之養老服務體系。老齡化背景下，城市居民為父母入住養老社區支付溢價之需求有望揚升，將提供保險養老社區營運建設更大之助力。¹¹³

（二）分業資金運用

2022 年人身保險公司和財產保險公司保險資金運用餘額均呈正向增長，人身保險公司資金運用餘額 22.59 兆元人民幣，較去年同期增長 9.38%，財產保險公司資金運用餘額 1.93 兆元人民幣，較去年同期增長 8.69%；其中債券依舊為人身保險公司和財產保險公司資金之主要投資項目。¹¹⁴

¹¹³摘自 2023 年 1 月 11 日每日經濟新聞，「太保、太平等大型險企養老社區持續擴容監管對“保險+養老社區業務”的規範利好頭部險企」一文，塗穎浩編撰。

¹¹⁴摘自 2023 年 5 月 1 日中國保險會計研究中心，「第三期|2022 年保險業行業總體財務資料分析」一文，李洪、虞安共同編撰。

表 30 中國大陸 2022 年保險分業資金運用統計

單位：億元人民幣；%

財產保險公司			
項目	運用餘額	同比增率	占率
債券	0.65	17.84	33.61
長期股權投資	0.42	3.68	21.58
銀行存款	0.16	5.50	8.24
股票	0.13	-2.60	6.59
證券投資基金	0.12	2.50	6.40
其他	0.45	1.22	23.58
資金運用合計	1.93	8.69	100
人身保險公司			
項目	運用餘額	同比增率	占率
債券	9.41	13.09	41.65
長期股權投資	2.32	11.54	10.27
銀行存款	2.23	8.90	9.89
股票	1.76	10.91	7.80
證券投資基金	1.21	16.82	5.35
其他	5.66	-5.35	25.04
資金運用合計	22.59	9.38	100

(摘自 2023 年 5 月 1 日中國保險會計研究中心微信網，第三期|2022 年保險業行業總體財務資料分析」一文，李洪、虞安共同編撰。)

(三)投資收益

依大陸保險同業交流資料顯示，2022 年大陸保險業平均投資收益率為 3.8%，較 2021 年下降 0.6%，明顯低於行業近 10 年平均投資收益率(5.3%)之水準。¹¹⁵

表 31 中國大陸 2022 年保險資金投資收益統計

單位：%

	整體保險業	人身保險公司	財產保險公司
年化財務投資收益率	3.76	3.85	3.23
年化綜合投資收益率	1.83	1.83	1.49

註 1：年化財務收益率=〔(期末累計實現財務收益/平均資金運用餘額)/x〕*4；

x 為當前季度。

註 2：年化綜合收益率=〔(期末累計實現綜合收益/平均資金運用餘額)/x〕*4；

x 為當前季度。

(摘自 2023 年 5 月 1 日中國保險會計研究中心微信網，第三期|2022 年保險業行業總體財務資料分析」一文，李洪、虞安共同編撰。)

(四)保險資產管理公司

1.何謂保險資產管理公司

大陸銀保監會於 2022 年 7 月 28 日發布「保險資產管理公司管理規定」，並自 2022 年 9 月 1 日正式施行。依該管理規定第 2 條之規定：「保險資產管理公司

¹¹⁵摘自 2023 年 4 月 28 日華夏時報，「銀行系險企大面積虧損，其中一家淨利潤下滑超 900%」一文，吳敏、李明會共同編撰。

是指經中國銀行保險監督管理委員會批准，在中華人民共和國境內設立，通過接受保險集團（控股）公司和保險公司等合格投資者委託、發行保險資產管理產品等方式，以實現資產長期保值增值為目的，開展資產管理業務及國務院金融管理部門允許的其他業務的金融機構。」。第 4 條則規定：「中國銀行保險監督管理委員會依法對保險資產管理公司及其業務活動實施監督管理。」。而保險資產管理公司股東應當為大陸境內保險集團（控股）公司、保險公司、其他金融機構、非金融企業，大陸境外保險集團（控股）公司、保險公司、資產管理機構等。

2. 保險資產管理公司經營概況

截至 2022 年底，大陸已開業之保險資產管理公司共 33 家(內含 26 家中資保險資產管理公司及 7 家外資保險資產管理公司)。已揭露年報之保險資產管理公司有 31 家，大家資管、華夏久盈資管和籌建中的中郵保險資管尚未公佈 2022 年年報。¹¹⁶

2022 年，31 家保險資管公司營業收入合計 327.23 億元人民幣，與 2021 年營收 365.18 億元人民幣相比，同比下滑 10.39%，是繼 2021 年後連續第二年整體業績下滑；淨利潤合計 141.18 億元人民幣，較去年同期 152.11 億元人民幣之淨利潤，同比下滑 7.2%，整體呈營收、淨利雙降狀態。其中共有 11 家保險資管公司營收在 10 億元人民幣以上，排名前三名之保險資管公司為國壽資管、平安資管和泰康資管，營收分別為 48.18 億元人民幣、45.37 億元人民幣、44.13 億元人民幣，3 家公司已連續 4 年穩居前三名；營業收入排名第 4 位至 11 位分別為國壽投資、太保資管、太平資管、人保資管、陽光資管、華泰資管、新華資管，建信資管 8 家保險資管公司營收均在 10 億元人民幣之上，排名前 11 家保險資管機構合計實現營業收入 274.53 億元人民幣，占全行業總營收 80% 左右。¹¹⁷

依增速視之，共 16 家保險資管公司營業收入負增長，15 家實現正增長。前三名保險資管公司，除平安資管同比上漲外，國壽資管和泰康資管都有所下滑，尤其是泰康資管同比下滑 31.34%。此外，百年資管、中再資管、人保資管、國壽投資、合眾資管營收同比下滑均超過 20%，其中合眾資管同比下滑 42.2%。¹¹⁸

淨利潤方面，31 家保險資管公司中，有 29 家公司實現盈利，僅太平資管和

¹¹⁶摘自 2023 年 5 月 15 日每日經濟新聞，「保險資管機構去年業績出爐：31 家賺 141 億，同比降 7%」一文，袁園、陳旭共同編撰；2023 年 5 月 17 日慧保天下微信號，「31 家保險資管公司的至暗時刻：營收淨利雙承壓，兩極分化加劇 15 家盈利不足 1 億」一文。

¹¹⁷同上註。

¹¹⁸同上註。

安聯保險資管 2 家虧損，且虧損都較 2021 年擴大。實現盈利之 29 家保險資管公司中，淨利潤超過 10 億元人民幣之保險資管公司僅 4 家，為平安資管、國壽資管、泰康資管和國壽投資，淨利潤分別為 29.69 億元人民幣、23.61 億元人民幣、16.96 億元人民幣、11.33 億元人民幣，此 4 家保險資管公司合計淨利潤為 81.59 億元人民幣，占 31 家保險資管公司總利潤 57.8%。¹¹⁹

大陸保險資管公司主要以保險資金作為經營基石，管理保險行業近 8 成資金，隨「保險資產管理公司管理規定」新規發布後¹²⁰，保險資管公司不再局限於母公司保險資金，提升協力廠商資管業務¹²¹占比已成為行業共識。截至 2022 年 9 月，33 家保險資產管理公司，受託管理總資產規模達 21.8 兆元人民幣，其中受託管理保險資金 17.6 兆元人民幣，占比超過 80%；受託管理養老金、企業年金等其他長期資金超過 4 兆元人民幣，占比超過 19%。另，截至 2022 年末，已有國壽資管、平安資管、泰康資管、太保資管、人保資管、太平資管、新華資管、大家資管合計 8 家保險資管公司管理規模超過兆元人民幣。¹²²

七、經營利潤

依中國銀保監會辦公廳發布「中國銀保監會加強財會監管推動保險公司穩妥實施兩個新準則」，2022 年大陸保險業承保利潤 410 億元人民幣，為 2018 年之 2.71 倍，是近五年來最高值。

資產端投資收益率表現不佳對保險業利潤產生一定影響，特別是對人身保險公司，2022 年人身保險公司實現淨利潤為 571.79 億元人民幣，同比下降 57.28%；2022 年財產保險公司得益於車險效益提升，盈利獲得改善，其淨利潤達 524.18 億元人民幣，同比增長 4.66%，承保利潤扭虧為盈，達 125.53 億元人民幣。¹²³

¹¹⁹同上註。

¹²⁰依 2022 年 7 月 28 日大陸銀保監會發布「保險資產管理公司管理規定」第 48 條第 2 項之規定，保險資產管理公司受託管理其他資金及其形成的各種資產中之其他資金係包括基本養老保險基金、社會保障基金、企業年金基金、職業年金基金等資金及其他具備相應風險識別和風險承受能力的境內外合格投資者的資金。

¹²¹保險資管公司之協力廠商業務，主要係指受託管理保險公司同業、銀行理財公司、信託公司、證券公司等類型機構之同業保險資金、銀行資金、基本養老金、企業年金、職業年金等。

¹²²摘自 2023 年 5 月 15 日每日經濟新聞，「保險資管機構去年業績出爐：31 家賺 141 億，同比降 7%」一文，袁園、陳旭共同編撰；2023 年 5 月 17 日慧保天下微信號，「31 家保險資管公司的至暗時刻：營收淨利雙承壓，兩極分化加劇 15 家盈利不足 1 億」一文。

¹²³摘自 2023 年 3 月 14 日財聯社，「最新資料！2022 年財險公司盈利改善 但預計今年車險出險率提升 保險業投資端繼續承壓」一文，王宏編撰；2023 年 3 月 29 日財聯社，「財險三巨頭 2022 年：攬市場 6 成保費、淨賺 437 億元 中小公司還有機會重新洗牌

外資保險公司方面，22 家外資財產保險公司中，虧損 6 家，虧損面為 27.27%，比中資財產保險公司低 3.88%；28 家外資人身保險公司中，虧損 13 家，虧損面為 46.43%，比中資人身保險公司低 13.91%。¹²⁴

1. 財產保險

按可比資料之 84 家財產保險公司中，62 家財產保險公司盈利（其中上市險企 6 家，非上市險企 56 家），比 2021 年增 5 家，占比為 73.81%，盈利總額同比上升至 587 億元人民幣，同比增加 3.36%；22 家財產保險公司合計虧損 32.61 億元人民幣，虧損金額較 2021 年同期減少 5.91 億元人民幣。¹²⁵

盈利排名前 10 大財產保險公司依次為英大財產、中華聯合、鼎和財產、國壽財產、華泰財產、紫金財產、陽光農業、中石油專屬、國元農業和中銀保險；62 家盈利財產保險公司中，5 家扭虧為盈，32 家淨利潤較 2021 年同期增加（不包括 2022 年成立之融通財產保險及扭虧為盈之 5 家財產保險公司）。富邦財產保險 2022 年雖處於盈利，淨利潤同比減少 92.86%至 0.06 億元人民幣，為淨利潤減速最大之財產保險公司，主因為保險業務收入較 2021 年減少及投資收益同比減少 94.77%。¹²⁶

22 家虧損財產保險公司中，11 家公司較 2021 年同期虧損減少，7 家公司較 2021 年同期虧損擴大，合眾財產保險公司較去年同期維持同質之虧損；而虧損增幅最大之 2 家財產保險公司分別為都邦保險和海峽金橋產險，分別較去年同期增加 2.14 億元人民幣和 1.83 億元人民幣之虧損；另，眾惠相互、京東安聯和安達保險淨利潤在 2022 年由盈轉虧。¹²⁷

分業務視之，車險保費收入反彈，盈利同步提升，承保利潤達 216.31 億元人民幣。非車險承保虧損 90.78 億元人民幣，其中承保利潤最高三險種為農業保險 61.23 億元人民幣、意外險 20.54 億元人民幣、企業財產保險 6.55 億元人民幣；責任保險、保證保險、特殊風險保險、貨運險、健康險、船舶保險 6 個險種承保虧損，合計虧損 193.51 億元人民幣。¹²⁸

嗎？」一文，夏淑媛編撰；2023 年 5 月 1 日中國保險會計研究中心微信網，第三期|2022 年保險業行業總體財務資料分析」一文，李洪、虞安共同編撰。

¹²⁴摘自 2023 年 3 月 14 日財聯社，「最新資料！2022 年財險公司盈利改善 但預計今年車險出險率提升 保險業投資端繼續承壓」一文，王宏編撰。

¹²⁵摘自 2023 年 5 月 8 日中國保險會計研究中心微信網，「第四期|2022 年財險市場財務資料分析」一文，李洪、劉倩共同編撰。

¹²⁶同上註。

¹²⁷同上註。

¹²⁸摘自 2023 年 3 月 14 日財聯社，「最新資料！2022 年財險公司盈利改善 但預計今年車險出險率提升 保險業投資端繼續承壓」一文，王宏編撰。

2. 人身保險

依可比資料之 86 家人身保險公司中，38 家公司實現盈利，占比 44.19%，較去年同期同比減少 21 家；48 家人身保險公司虧損，中、小型人身保險公司盈利面臨較大壓力。¹²⁹

淨利潤排名前 10 大人身保險公司分別為平安人壽、中國人壽、太保人壽、泰康人壽、新華人壽、太平人壽、陽光人壽、友邦保險、人保壽險、中信保誠人壽，10 家人身保險公司合計淨利潤占比達 94.91%，前 2 名之平安人壽保險公司與中國人壽保險公司更是占人身保險業近 61.06%之淨利潤。¹³⁰

2022 年 11 家銀行系保險公司合計實現淨利潤-17.22 億元人民幣，其中 6 家(中郵保險、農銀人壽、中信保誠人壽、招商信諾人壽、中銀三星人壽、中荷人壽)盈利，5 家(建信人壽、工銀安盛人壽、交銀人壽、光大永明人壽、匯豐人壽)虧損，與 2021 年 10 家盈利、1 家虧損形成較大反轉；中信保誠人壽以 11.75 億元人民幣淨利潤位居榜首，惟其淨利潤同比下滑 59.69%；與 2021 年相比，部分公司由盈轉虧。¹³¹

八、償付能力

(一)償付能力

所謂保險償付能力，一般係指保險人對所承保之風險發生超出正常出險概率之賠償和給付數額時之經濟補償能力。償付能力是衡量保險公司財務狀況最重要基本資料之一，能直接反應保險公司履行賠償或擔負給付責任時之支付能力。大陸償二代體系中，評價保險公司償付能力重要指標是綜合償付能力充足率和核心償付能力充足率，綜合償付能力充足率應不低於 100%，核心償付能力充足率應不低於 50%。同時，中國銀保監會根據綜合償付能力將保險公司分為以下三類，實施分類監管：不足類公司，指綜合償付能力充足率低於 100%之保險公司；充足 I 類公司，指綜合償付能力充足率在 100%到 150%之間之保險公司；充足 II 類公司，指綜合償付能力充足率高於 150%之保險公司。風險綜合評級達標標準

¹²⁹同上註。

¹³⁰摘自 2023 年 5 月 20 日中國保險會計研究中心，「第五期|2022 年人身險市場財務資料分析」一文，李洪、吳澤昊共同編撰。

¹³¹摘自 2023 年 2 月 7 日中國銀行保險報，「11 家銀行系壽險公司 2022 年業績出爐：保費增速亮眼 淨利潤大幅縮水」一文；2023 年 2 月 16 日魯網，「2022 銀行系險企業績盤點：保費全部正增長，建信人壽大幅增虧」一文，張琴編撰。

為 B 類¹³²以上、核心償付能力充足率達標標準為 50%、綜合償付能力充足率達標標準為 100%，三指標同時達標為償付能力達標公司；任意一項指標未達標，即為償付能力不達標公司。

根據大陸中國銀行保險監督管理委員會於 2023 年 2 月 24 日召開償付能力監管委員會工作會議及 2023 年 5 月 4 日發布「中國銀保監會關於 2022 年保險業償付能力監管情況的通報」之統計顯示，2022 年末，納入會議審議之 180 家保險公司平均綜合償付能力充足率(實際資本/最低資本要求)為 196.0%，同比下跌 15.6%；平均核心償付能力充足率(核心資本/最低資本要求)為 128.4%，同比下滑 41.6%。財產保險公司、人身保險公司、再保險公司平均綜合償付能力充足率分別為 237.1%、185.8%和 300.1%，同比分別下跌 16.2%、16.5%、3.6%。財產保險公司、人身保險公司、再保險公司平均核心償付能力充足率分別為 206.8%、111.1%和 268.5%。

表 32 2022 年中國大陸保險公司償付能力充足率統計

單位：%

綜合償付能力充足率												
	第一季		同比 變動	第二季		同比 變動	第三季		同比 變動	第四季		同比 變動
	2022	2021		2022	2021		2022	2021		2022	2021	
保險公司	224.2	246.7	-9.1	220.8	243.7	-9.4	212.0	240.0	-11.7	196.0	232.1	-15.6
財產保險	236.3	285.4	-17.2	238.5	286.8	-16.8	238.9	285.6	-16.4	237.7	283.7	-16.2
人身保險	219.3	238.6	-8.1	214.7	235.7	-8.9	204.0	231.6	-11.9	185.8	222.5	-16.5
再保險公司	298.5	336.2	-11.2	310.4	307.4	1.0	309.1	307.3	0.6	300.1	311.2	-3.6
核心償付能力充足率												
	第一季		同比 變動	第二季		同比 變動	第三季		同比 變動	第四季		同比 變動
	2022	2021		2022	2021		2022	2021		2022	2021	
保險公司	150.0	234.0	-35.9	148.1	231.0	-35.9	139.7	227.3	-38.5	128.4	219.7	-41.6
財產保險	204.2	255.6	-20.1	203.7	258.0	-21.0	205.3	257.0	-20.1	206.8	--	--
人身保險	136.6	228.5	-40.2	134.1	225.5	-40.5	123.8	221.3	-44.1	111.1	--	--
再保險	267.5	313.7	-14.7	281.2	286.9	-2.0	278.5	284.2	-2.0	268.5	--	--

2022 年風險綜合評級結果顯示，共有 49 家保險公司於風險綜合評級中被評為 A 類公司；104 家被評為 B 類公司；16 家被評為 C 類公司；11 家被評為 D 類公司。與 2021 年同期相比，A、B 類公司數量再減少 12 家，C、D 類公司數量大幅增加 15 家。被評為 C 類和 D 類共 27 家保險公司不達標。

¹³² 依大陸「保險公司償付能力監管規則第 10 號：風險綜合評級」第 20 條之規定分類：
A 類公司：償付能力充足率達標，且操作風險、戰略風險、聲譽風險和流動性風險小的公司；B 類公司：償付能力充足率達標，且操作風險、戰略風險、聲譽風險和流動性風險較小的公司；C 類公司：償付能力充足率不達標，或者償付能力充足率雖然達標，但操作風險、戰略風險、聲譽風險和流動性風險中某一類或幾類風險較大的公司；D 類公司：償付能力充足率不達標，或者償付能力充足率雖然達標，但操作風險、戰略風險、聲譽風險和流動性風險中某一類或幾類風險嚴重的公司。

表 33 2022 年中國大陸保險公司風險綜合評級統計

單位:家

指標	風險綜合評級			
	第一季	第二季	第三季	第四季
A 類公司	50	42	43	49
B 類公司	107	115	114	104
C 類公司	15	15	15	16
D 類公司	8	9	9	11

根據大陸中國銀行保險監督管理委員會於 2023 年 2 月 24 日召開償付能力監管委員會工作會議之統計顯示，2022 年末，保險業償付能力實際資本為 4.6 兆元人民幣，最低資本為 2.35 兆元人民幣。

1. 財產保險

2022 年末，84 家財產保險公司中，76 家償付能力達標，8 家償付能力不達標，其中三項指標均不達標的有安心財產保險公司和長安責任保險公司，安心產險償付能力最差，第四季其風險綜合評級為 D 級，核心、綜合償付能力充足率均為-1208.94%，降至歷史新低，三項監管指標均未達標；而都邦產險之風險綜合評級亦為 D 類(風險綜合評級為 D 級共計 3 家財產保險公司)。此外，尚有富德產險、前海聯合產險、珠峰產險、渤海產險和華安產險合計 5 家財產保險公司之風險綜合評級均為 C 類。¹³³

2. 人身保險

2022 年末，可比對之 71 家人身險公司中同時滿足核心償付能力充足率 $\geq 50\%$ 、綜合償付能力充足率 $\geq 100\%$ 之保險公司共 70 家(除北大方正人壽核心和綜合償付能力充足率均低於 50%、100%之監管紅線外)，有 18 家核心償付能力充足率介於 100%到 150%之間，有 53 家綜合償付能力充足率大於 150%；另從人身保險公司 2022 年末之風險評級來看，除弘康人壽、信泰人壽和國華人壽未揭露風險綜合評級外，65 家公司風險綜合評級不低於 B，C 級公司有 6 家(分別為華匯人壽、三峽人壽、合眾人壽、中韓人壽、百年人壽、渤海人壽、北大方正人壽)。¹³⁴

(二)股東增資

依據大陸中國銀行保險監督管理委員會於 2023 年 5 月 4 日發布「中國銀保

¹³³摘自 2023 年 5 月 8 日中國保險會計研究中心微信網，「第四期|2022 年財險市場財務資料分析」一文，李洪、劉倩共同編撰。

¹³⁴摘自 2023 年 5 月 20 日中國保險會計研究中心，「第五期|2022 年人身險市場財務資料分析」一文，李洪、吳澤昊共同編撰。

監會關於 2022 年保險業償付能力監管情況的通報」統計，2022 年支援保險行業經由市場化方式補充資本 540.47 億元人民幣，其中 20 家保險公司股東增資 412.67 億元人民幣，10 家保險公司發行資本補充債 127.80 億元人民幣。

(三)其他統計

依據大陸中國銀行保險監督管理委員會於 2023 年 5 月 4 日發布「中國銀保監會關於 2022 年保險業償付能力監管情況的通報」統計，2022 年銀保監會對保險機構共作出行政處罰 2,562 件，處罰保險機構 1,424 家次、人員 1,939 人次，沒收罰款 3.1 億元人民幣。

九、保險密度及保險滲透度

本文根據大陸官方統計公報估算，2022 年大陸保險密度（每人平均保費支出；保費收入/人口總量）約為 3,326 元人民幣(折合約 489 美元¹³⁵)，較 2021 年增加 147 元人民幣，成長率為 4.62%，達近 10 年來之最高值。保險滲透度（保險深度，保費收入對 GDP 之比率）約為 3.88%，與 2021 年之 3.93%相比，下降 0.05%，為 7 年來之新低。¹³⁶北京工商大學中國保險研究院宋占軍副秘書長表示，保險密度走強、深度下跌取決於保險密度和保險深度的計算公式，在總體保費規模增速相同情況下，人口總量增速放緩甚而部分地區負增長，會導致保險密度提升，而國內生產總值高於保費增速，則會導致保險深度下降¹³⁷。

2022 年大陸北京、上海、江蘇等 8 省市保險密度超全國平均水準，分別為北京(12,603.9 元/人)、深圳(8,639.8 元/人)、上海(8,415.6 元/人)、大連(5,378.8 元/人)、廈門(5,122.2 元/人)、江蘇(5,076.4 元/人)、青島(4,898.9 元/人)、天津(4,881.4 元/人)；甘肅、貴州等 7 地區保險密度不足 2,000 元人民幣。¹³⁸

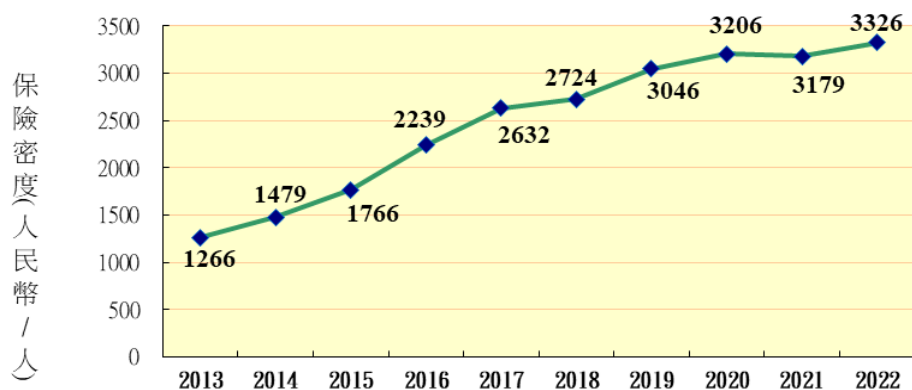
¹³⁵摘自 2023 年 7 月出版 simga2023 年第 3 期，附錄內之表 VIII 「保險密度：2022 年人均保費(美元)」。

¹³⁶參閱 2023 年 2 月 27 日慧保天下微信號，「2022 各省保費大比拼！經濟最強 4 省貢獻全國 1/3 保費，北京保險密度 1.26 萬元領跑」一文；2023 年 2 月 17 日國際金融報，「人均保費 3326 元！我國保險密度創十年新高，保險深度跌至近 7 年最低」一文。

¹³⁷摘自 2023 年 3 月 7 日北京商報，「2022 年全國保險密度創新高、保險深度滑至七年來谷底，釋放哪些信號？」一文，陳婷婷、胡永新編撰。

¹³⁸摘自 2022 年 3 月 7 日圈中人網，「2022 年全國各省市保險密度和深度排行榜」一文。

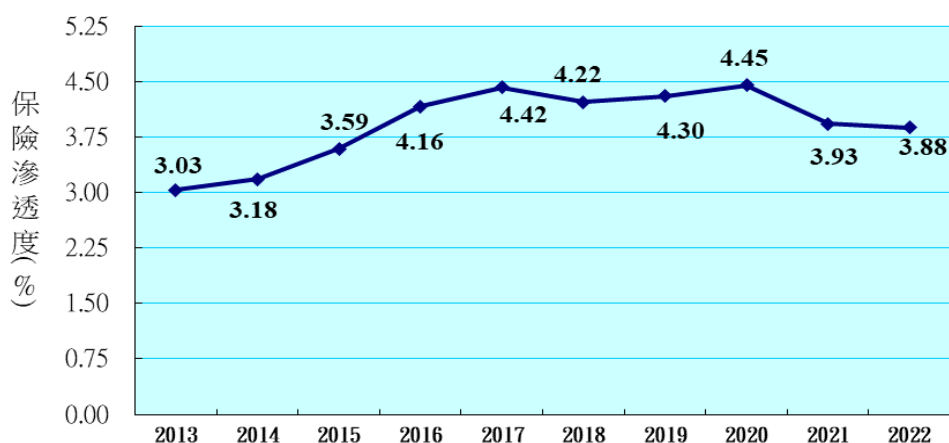
圖 9 2013 年至 2022 年中國大陸保險密度統計



2022 年大陸全國共有 15 地區滲透度(保險深度)達 3.88%以上，分別為北京 (6.63%)、黑龍江 (6.18%)、吉林 (5.19%)、遼寧 (4.87%)、河北 (4.82%)、大連 (4.75%)、深圳 (4.72%)、上海 (4.63%)、廣東 (4.51%)、甘肅 (4.38%)、浙江 (4.38%)、寧夏 (4.26%)、天津 (4.11%)、四川 (4.05%)、山西 (3.95%)¹³⁹；其中除上海、廣東、浙江、四川外，均為北方地區¹⁴⁰。

細分險種，人身險保險深度排名前 5 位元之地區為北京 (5.5%)、黑龍江 (4.8%)、吉林 (3.8%)、上海 (3.4%)、遼寧 (3.4%)；財產險保險深度排名前 5 位元之地區為吉林 (1.4%)、寧夏 (1.4%)、遼寧 (1.4%)、河北 (1.4%) 和黑龍江 (1.4%)。¹⁴¹

圖 10 2013 年至 2022 年中國大陸保險滲透度(保險深度)統計



(註：圖 9 及圖 10 之 2013 年至 2022 年數據為本中心自行估算結果)

¹³⁹摘自 2022 年 3 月 7 日圈中人網，「2022 年全國各省市保險密度和深度排行榜」一文。

¹⁴⁰摘自 2023 年 3 月 7 日北京商報，「2022 年全國保險密度創新高、保險深度滑至七年來谷底，釋放哪些信號？」一文，陳婷婷、胡永新編撰。

¹⁴¹摘自 2023 年 2 月 17 日國際金融報，「人均保費 3326 元！我國保險密度創十年新高，保險深度跌至近 7 年最低」一文。

十、保險投(申)訴案件統計

依大陸銀保監會公布 2022 年保險消費投訴(申訴)情況之統計，2022 年，中國銀保監會及其派出機構共接收並轉送保險消費投訴 110,014 件，同比下降 32.59%。其中，第四季度消費者投訴增速下滑最多，達 41.06%，增速下降最少為第三季度達 19.49%，亦即申訴量最高，達 32,726 件。

表 34 2021 年及 2022 年中國大陸保險消費投訴(申訴)統計

單位:件；%

季別	2022 年投訴案件	2021 年投訴案件	同比變動率
第一季	26,545	37,892	-29.95
第二季	28,554	47,005	-39.25
第三季	32,726	40,649	-19.49
第四季	22,189	37,646	-41.06
合計	110,014	163,192	-32.59

(摘自 2023 年 3 月 21 日慧保天下，「全年保險投訴量超 11 萬！平安壽人保財各居首位，疫情險、普通壽險等成重災區」一文。)

大陸近年來隨人們保險意識提升，保險相關之消費投訴等資料漸成消費者購買保險前考量之重要指標。在監管機構(主管機關)高度重視消費者投訴背景下，消費者投訴成為保護自身權益之重要工具。而相比於 2021 年同期，2022 年保險消費投訴呈現下降趨勢，其跌幅達 32.59%；甚而人身保險 2022 年 1-4 季度之投訴總量均下降¹⁴²。

2022 年，中國銀保監會及其派出機構共接收並轉送保險消費投訴案件中，財產保險公司保險消費投訴 39,316 件，同比下降 40.52%，占比為 35.74%；人身保險公司保險消費投訴 70,698 件，同比下跌 27.19%，占比為 64.26%。¹⁴³

表 35 2021 年及 2022 年中國大陸財產保險、人身保險消費投訴(申訴)統計

單位:件

季別	2022 年投訴案件		2021 年投訴案件	
	財產保險	人身保險	財產保險	人身保險
第一季	9,373	17,172	15,539	22,353
第二季	10,051	18,503	19,643	27,362
第三季	12,203	20,523	16,669	23,980
第四季	7,689	14,500	14,247	23,399
合計	39,316	70,698	66,098	97,094

(整理自 2022 年 7 月 27 日中國銀保監會消費者權益保護局發布「關於 2022 年第一季度保險消費投訴情況的通報」；2022 年 9 月 26 日中國銀保監會消費者權益保護局發布「關於 2022 年第二季度保險消費投訴情況的通報」；2023 年 1 月 30 日中國銀保監會消費者權益保護局發布「關於 2022

¹⁴²摘自 2023 年 3 月 22 日二十一世紀經濟報導，「透視保險公司消費投訴：2022 年保險消費投訴總量 11 萬件 同比下降 33%」一文。

¹⁴³摘自 2023 年 3 月 21 日慧保天下，「全年保險投訴量超 11 萬！平安壽人保財各居首位，疫情險、普通壽險等成重災區」一文。

年第三季度保險消費投訴情況的通報」；2023 年 3 月 21 日中國銀保監會消費者權益保護局發布「關於 2022 年第四季度保險消費投訴情況的通報」。）

2022 全年，大陸財產保險公司消費投訴前 10 名之保險公司分別為人保產險、眾惠相互保險、眾安在線產險、平安產險、太平洋產險、國壽產險、中華產險、陽光產險、大地產險、太平產險；就投訴量而言，不僅與保險公司規模相關，尚與商品形態有關，互聯網保險公司即便規模不大，但消費投訴總量同樣名列前茅，排名第二之眾惠相互、排名第三之眾安線上，成為典型。¹⁴⁴

綜合大陸銀保監會每季公布保險消費投訴情況之通報，2022 年財產保險公司遭投訴之事件中，理賠糾紛是投訴主要原因，全年合計 30,430 件，占比 77.40%，銷售糾紛達 3,126 件，占比 7.98%；按險種視之，機動車輛保險糾紛是主要投訴來源，年投訴 25,605 件，占投訴總量 65.13%；新冠疫情隔離相關保險或其他保險糾紛年投訴 1,686 件，占投訴總量 21.93%。¹⁴⁵

表 36 2022 年中國大陸財產保險消費投訴(申訴)事由統計

單位：件；%

季別	年度總件數	投訴事由				主要投訴險種			
		理賠糾紛	占比	銷售糾紛	占比	車險糾紛	占比	新冠疫情隔離相關保險或其他保險糾紛	占比
第一季	9,373	6,958	74.23	830	8.86	5,729	61.12	816	8.71
第二季	10,051	7,808	77.68	822	8.18	4,324	43.02	2,434	24.22
第三季	12,203	9,805	80.35	851	6.97	5,333	43.70	3,334	27.32
第四季	7,689	5,859	76.20	623	9.10	3,557	46.26	1,686	21.93
合計	39,316	30,430	77.40	3,126	7.95	18,943	48.18	8,270	21.03

(摘自 2022 年 7 月 27 日中國銀保監會消費者權益保護局發布「關於 2022 年第一季度保險消費投訴情況的通報」；2022 年 9 月 26 日中國銀保監會消費者權益保護局發布「關於 2022 年第二季度保險消費投訴情況的通報」；2023 年 1 月 30 日中國銀保監會消費者權益保護局發布「關於 2022 年第三季度保險消費投訴情況的通報」；2023 年 3 月 21 日中國銀保監會消費者權益保護局發布「關於 2022 年第四季度保險消費投訴情況的通報」；2023 年 3 月 21 日慧保天下微信號，「全年保險投訴量超 11 萬！平安壽人保財各居首位，疫情險、普通壽險等成重災區」一文。)

2022 全年，大陸人身保險公司消費投訴前 10 名之保險公司分別為平安人壽、中國人壽、太平洋人壽、泰康人壽、新華人壽、太平人壽、複星聯合健康、人保壽險、富德生命人壽、陽光人壽；其中投訴總量排名居首者非業務規模最大之中國人壽，而是平安人壽，全年累計投訴量達 17,602 件，在全部人身險公司投訴量中占比高達 24.9%。而同期中國人壽僅有 6,695 件，占比為 9.47%。此外，

¹⁴⁴同上註。

¹⁴⁵摘自 2023 年 3 月 22 日金融研究院，「2022 年保險消費投訴情況如何？人保財險、平安人壽投訴量靠前，複星聯合健康位列多個指標榜首」一文。

與財產險公司相似，屬中、小型人身保險公司投訴量排名居前，如復星聯合健康保險公司，其 2022 年投訴總量高達 3,052 件，排名第 7，占比為 4.32%。¹⁴⁶

2022 年人身保險投訴主要事項為銷售糾紛和退保糾紛，銷售糾紛 36,136 件，占人身保險公司投訴總量 51.11%；退保糾紛 19,083 件，占比 26.99%；投訴涉及之主要險種一般為普通人壽保險和疾病保險糾紛，分別達 32,934 件和 15,013 件，占比分別為 46.58%及 21.24%。¹⁴⁷

表 37 2022 年中國大陸人身保險消費投訴(申訴)事由統計

單位：件；%

季別	年度總件數	投訴事由				主要投訴險種			
		銷售糾紛	占比	退保糾紛	占比	普通壽險糾紛	占比	疾病保險糾紛	占比
第一季	17,172	8,244	48.01	4,729	27.54	7,301	42.52	3,928	22.87
第二季	18,503	9,613	51.95	5,011	27.08	8,101	43.78	4,182	22.60
第三季	20,523	10,938	53.30	5,363	26.13	9,939	48.43	4,289	20.90
第四季	14,500	7,341	50.63	3,980	27.45	7,593	52.37	2,614	18.03
合計	70,698	36,136	51.11	19,083	26.99	32,934	46.58	15,013	21.24

(摘自 2022 年 7 月 27 日中國銀保監會消費者權益保護局發布「關於 2022 年第一季度保險消費投訴情況的通報」；2022 年 9 月 26 日中國銀保監會消費者權益保護局發布「關於 2022 年第二季度保險消費投訴情況的通報」；2023 年 1 月 30 日中國銀保監會消費者權益保護局發布「關於 2022 年第三季度保險消費投訴情況的通報」；2023 年 3 月 21 日中國銀保監會消費者權益保護局發布「關於 2022 年第四季度保險消費投訴情況的通報」；2023 年 3 月 21 日慧保天下微信號，「全年保險投訴量超 11 萬！平安壽人保財各居首位，疫情險、普通壽險等成重災區」一文。)

參、重要保險政策及法令

本文針對 2022 上半年大陸監理機關修訂並發布之保險行政法規及規範性文件，舉其要者列示，如需查閱詳細內容，請參「2022 上半年大陸經濟情勢暨保險市場概況」乙文；以下僅就下半年發布之相關政令詳列之。

一、公布實施「銀行保險機構關聯交易管理辦法」

2022 年 1 月 14 日，大陸銀保監會發布第 1 號令--「銀行保險機構關聯交易管理辦法」，並自 2022 年 3 月 1 日起施行。

本辦法共 7 章 68 條，包括總則、關聯方、關聯交易、關聯交易之內部管理、報告和披露、監督管理、附則等，主要內容為—

(一) 統籌規範監管：吸收整合銀行業保險業兩方面制度優勢，既統一關聯交易管理規則，又兼顧不同類型機構特點，力爭實現監管標準一致性基礎上之差異

¹⁴⁶ 同上註。

¹⁴⁷ 同上註。

化監管。

- (二) 明訂總體原則：銀行保險機構應維護公司經營獨立性，提高市場競爭力，控制關聯交易之數量和規模，重點防範向股東及其關聯方進行利益輸送風險。
- (三) 堅持問題導向：要求機構按照實質重於形式和穿透監管原則，優化關聯方和關聯交易識別，加強重點領域關聯交易管理。
- (四) 載明管理責任：建立層層問責機制，強化關聯交易控制委員會職能，設立跨部門之關聯交易管理辦公室，落實關聯方識別和關聯交易日常管理工作。
- (五) 強化監管措施：訂定對機構及董事、監事、高級管理人員違規行為之處理措施，對公司治理監管評估結果為 E 級之銀行保險機構，不得進行授信類、資金運用類、以資金為基礎之關聯交易，對違規人員可採行業通報、責令機構予以問責等措施。

二、頒布施行「保險公司非現場監管暫行辦法」

大陸中國銀保監會於 2022 年 1 月 20 日以第 3 號令公布「保險公司非現場監管暫行辦法」，共 7 章 39 條，主要包括總則、職責分工和工作要求、資訊收集和整理、日常監測和監管評估、評估結果運用、資訊歸檔和附則等章節；並於 2022 年 3 月 1 日施行。與此同時，銀保監會亦積極研究訂定財產保險公司、人身保險公司和再保險公司之風險監測和非現場監管評估指引。

保險監管按途徑可分為現場檢查和非現場監管，前者主要是監管機構及其分支機構派出監管小組至保險機構實地檢查，包括常規檢查、專項檢查及接管等；後者主要是監管部門對保險機構之經營管理和財務資訊進行動態分析，以便及時發現保險機構存在之問題，並對其經營情況和風險狀況進行評價，最後根據評價結果採取不同監管措施。非現場監管注重發現問題，現場監管注重核實和解決問題。非現場監管服務於機構監管，強調定量與定性分析相結合，涵蓋保險公司經營全流程和全環節之全面監管。

本監管暫行辦法強調以機構監管為主導，明載保險公司非現場監管之職責分工，規範保險公司非現場監管之工作流程、監管評估之指標和方法。

- (一) 明訂保險公司非現場監管之含義，及開展非現場監管遵循之原則。
- (二) 載明機構監管部門、其他相關監管部門及派出機構於保險公司非現場監管中之職責分工，強調非現場監管應加強相關部門間之協調。
- (三) 訂定非現場監管工作流程和要求，包括非現場監管所需資訊之收集來源、方式和要求；對保險公司法人機構和分支機構開展非現場監管評估之頻次和工

作要求；根據非現場監管評估結果可採取之監管措施，及與現場檢查、行政審核、監管法規和政策等監管工作之協調。

三、發布施行「關於擴大專屬商業養老保險試點範圍的通知」

2022 年 2 月 15 日，大陸銀保監會頒布「關於擴大專屬商業養老保險試點範圍的通知」，並自 2022 年 3 月 1 日起，專屬商業養老保險試點區域擴大至大陸全國範圍，在原有 6 家試點公司基礎上，允許養老保險公司參加專屬商業養老保險試點。

專屬商業養老保險試點啟動以來，總體運行平穩，社會反響良好。截至 2022 年 1 月底，6 家試點公司累計承保保單近 5 萬件，累計保費 4 億元人民幣，其中快遞員、網約車司機等新產業、新業態從業人員投保近 1 萬人。專屬商業養老保險投保簡便、交費靈活、收益穩健等特點已逐漸為消費者理解和接受，保險公司已初步形成符合自身特點之經營模式，特別於服務新產業、新業態從業人員和靈活就業人員方面累積一定經驗。

該通知強調，各試點公司應當合理訂定業務規劃，持續創新商品，探索滿足新產業、新業態從業人員和靈活就業人員多樣化需求，同時要求各銀保監局強業務監管；試點範圍擴大後，相關監管要求適用「中國銀保監會辦公廳關於開展專屬商業養老保險試點的通知」規定。

四、發布實施「關於印發農業保險承保理賠管理辦法的通知」

大陸為貫徹落實「關於加快農業保險高品質發展的指導意見」之要求，進一步規範農業保險承保理賠管理，加強農業保險監管，銀保監會於 2022 年 2 月 17 日公布「關於印發農業保險承保理賠管理辦法的通知」，並自 2022 年 4 月 1 日起施行。

本辦法分為 7 章，包括總則、承保管理、理賠管理、協辦管理、內控管理、監督管理和附則，共 58 條；適用於種植業保險、養殖業保險和森林保險業務，農業指數保險、涉農保險及創新型農業保險業務參照適用本辦法有關規定。

本辦法要求保險機構在承保前應當以現場、線上等形式宣導相關惠農政策、服務標準和監管要求等內容；保險機構和組織投保之單位應當保障投保人、被保險人之知情權和自主權，不得欺騙、誤導投保，不得以不正當手段強迫或限制投保；保險機構應當對標之查驗情況進行拍攝，並確保影像資料清晰、完整、未經任何修改；保險機構應當集中核保，原則上由總公司或省級分公司集中核保，特

殊情形可臨時授權中心支公司進行核保；保險機構應嚴格按照法律法規和監管規定執行農業保險資訊資料安全保護工作，確保資訊系統安全和資料安全。

該辦法具有之特點—

- (一) 以服務三農(農業、農民及農村)為中心：增加“應當尊重農業生產規律”之表述，縮短定損時限、細化查驗影像要求等，切實保障投保農戶權益。
- (二) 新增森林保險：原「農業保險承保理賠管理暫行辦法」載明森林保險業務另行規定，本辦法將森林保險統一納入。
- (三) 強化或細化有關規定：進一步明訂投保資訊內容和要求、將承保標的查驗內容區分不同險類予以規定、統一定損時限規定、明示禁止套取保費補貼等。
- (四) 強化保險科技等相關內容：結合近年來農業保險最新發展趨勢，增加線上化、科技賦能、資訊安全等有關條款。

五、公布施行「關於擴大養老理財產品試點範圍的通知」

大陸銀保監會於 2021 年 9 月選擇 4 地 4 機構正式啟動養老理財商品試點，為擴大養老理財商品供給，於前期試點工作基礎上，銀保監會復於 2022 年 2 月 21 日頒布「關於擴大養老理財產品試點範圍的通知」，自 2022 年 3 月 1 日起，養老理財商品試點範圍由 4 地 4 機構擴展為 10 地 10+1 機構，試點地區擴大至北京、瀋陽、長春、上海、武漢、廣州、重慶、成都、青島、深圳合計 10 地區；試點機構擴大至工銀理財有限責任公司、建信理財有限責任公司、交銀理財有限責任公司、中銀理財有限責任公司、農銀理財有限責任公司、中郵理財有限責任公司、光大理財有限責任公司、招銀理財有限責任公司、興銀理財有限責任公司和信銀理財有限責任公司共 10 家理財公司。

對於原已開展試點之 4 家理財公司，單家機構養老理財商品募集資金總規模上限由 100 億元人民幣提高至 500 億元人民幣；對於本次新增 6 家理財公司，單家機構養老理財商品募集資金總規模上限為 100 億元人民幣。試點理財公司應當在試點地區範圍內自主選擇一個或多個試點地區銷售養老理財商品，但不得超出試點地區進行銷售。2022 年 2 月獲批參與養老理財商品試點之貝萊德建信理財有限責任公司參照執行本通知相關規定。

本通知要求試點理財公司持續優化養老理財商品方案，提高資訊揭露準確度和透明度，增加長期限商品供給，不得變相透過期限結構化設計規避監管要求，不得宣傳養老理財商品預期收益率。

六、發布施行「關於印發保險公司非壽險業務準備金管理辦法實施細則（1—7 號）的通知」

2022 年 3 月 2 日，大陸中國銀保監會下發「關於印發保險公司非壽險業務準備金管理辦法實施細則（1—7 號）的通知」，並自印發之日起執行，惟「健康保險管理辦法」（中國銀行保險監督管理委員會令 2019 年第 3 號）和「意外傷害保險業務監管辦法」（銀保監辦發〔2021〕106 號）關於業務相關報告責任準備金之規定不適用本細則。

大陸銀保監會於 2021 年 10 月發布「保險公司非壽險業務準備金管理辦法」，並自 2021 年 12 月 1 日起施行；根據管理辦法規定，銀保監會訂定並發布配套之實施細則，實施細則是對管理辦法之解釋、說明及補充。

保險公司非壽險業務準備金包括未到期責任準備金及未決賠款準備金，未到期責任準備金係指於準備金評估日為尚未終止之保險責任而提取之準備金，包括未賺保費準備金及保費不足準備金；未決賠款準備金係指保險公司為保險事故已經發生但尚未最終結案之損失提取之準備金，包括已發生已報案未決賠款準備金、已發生未報案未決賠款準備金和理賠費用準備金。此次發布之實施細則 1-7 號分別為未到期責任準備金、未決賠款準備金、風險邊際和折現、分支機構準備金、準備金回溯分析、準備金評估報告、準備金工作底稿。

該細則主要內容—

- (一) 明訂準備金評估之原則和方法，規範保險公司準備金評估使用合理的方法及假設。
- (二) 規定準備金評估之內控流程，當保險公司準備金評估發生變化並產生顯著影響時，應履行提交公司董事會決議等流程。
- (三) 規範準備金風險邊際和折現之處理，規定計算風險邊際方法一經確定不得隨意更改，明訂準備金評估時應進行折現之久期標準。
- (四) 加強對保險公司分支機構準備金之管理，要求保險公司對分支機構之準備金評估應客觀、公允地反映分支機構經營情況，不得人為調節。
- (五) 規範準備金回溯分析工作，明示當保險公司之準備金回溯結果呈現較大偏差時，保險公司應採取具體整改措施。
- (六) 載明準備金評估報告之內容，規範應揭露之具體資訊和精算意見之表述，要求保險公司填列準備金監管報表。
- (七) 完備準備金評估工作底稿制度，規範工作底稿之編制、覆核、使用等管理，

要求保險公司應按規定保存工作底稿備查。

七、公布施行「關於推動個人養老金發展的意見」

大陸為推進多層次、多支柱養老保險體系建設，滿足人民群眾日益增長之多樣化養老保險需求，國務院於 2022 年 4 月 8 日發布「關於推動個人養老金發展的意見」，參加城鎮職工基本養老保險或城鄉居民基本養老保險之勞動者，可參加個人養老金制度。

本意見規定，個人養老金實行個人帳戶制度，繳費由參加人個人承擔¹⁴⁸，實行完全積累，且可享國家稅收優惠；參加人透過個人養老金資訊管理服務平臺，建立個人養老金帳戶；參加人每年繳納個人養老金上限為 12,000 元人民幣；參加人可自主選擇將個人養老金資金帳戶資金用於購買符合規定之銀行理財、儲蓄存款、商業養老保險、公募基金等金融商品；參加人達領取基本養老金年齡、完全喪失勞動能力、出國（境）定居，或具有其他符合國家規定者，可按月、分次或一次性領取個人養老金。

八、頒布施行「關於金融支援貨運物流保通保暢工作的通知」

大陸銀保監會於 2022 年 4 月 15 日公布「關於金融支援貨運物流保通保暢工作的通知」，鼓勵保險公司針對貨車司機、快遞員等特殊崗位工作人群，開發意外傷害保險等商品，並積極發展貨物運輸保險、道路貨物運輸承運人責任保險等財產保險業務，為物流業提供風險保障。

大陸多年來逐步增加倉儲、運輸、搬運、配送等行業進行風險保障之保險商品，如國內貨物運輸保險、水路貨物運輸保險、公路貨物運輸保險等財產保險，因自然災害、運輸工具發生碰撞、貨物裝載時產生意外事故等造成之損失進行賠償；同時對不同運輸管道之重點風險類別，保險公司業已推出較為細化之風險保障，如涉及海運過程中之平安險、水漬險等。

九、發布施行「關於保險資金投資有關金融產品的通知」

大陸銀保監會於 2022 年 4 月 24 日發布「關於保險資金投資有關金融產品的通知」，合計修訂為 17 條，較原政策增加 5 條，修訂 13 條，刪除 7 條。

本通知主要修訂內容—

¹⁴⁸個人養老金制度與基本養老保險不同，基本養老保險由國家強制實施，個人養老金由個人自願參加；與企業年金、職業年金由用人單位及其職工建立、共同繳費不同，個人養老金僅由個人繳費。

- (一) 拓寬可投資金融產品範圍：將理財公司理財商品、單一資產管理計畫、債轉股投資計畫等納入可投資金融商品範圍，藉以完善保險資產配置結構。
- (二) 落實主體責任：明訂保險資管公司受託投資金融商品，應當承擔盡職調查、投資決策、投後管理等主動管理責任；取消對保險資金投資信貸資產支援證券、資產支援專項計畫等商品外部信用評級要求，引導機構落實風險管理主體責任。
- (三) 強化監管要求：針對部分金融商品，要求保險機構依據商品基礎資產之性質，具備相應投資管理能力，並按基礎資產類別分別納入相應投資比例進行管理，真實反映投資資產風險。
- (四) 規範投資單一資管商品行為：對於保險公司投資單一資產管理計畫與向單一投資者發行之私募理財商品，要求完善投資管理人選聘標準和流程，審慎訂定投資指引，維護資產安全。
- (五) 執行投後管理要求：要求保險機構載明投資金融商品投後管理責任，配備專業投後管理人員，定期追蹤投資狀況，採取有效措施控制相關風險。

十、頒布施行「關於印發保險資金委託投資管理辦法的通知」

為進一步規範保險資金委託投資行為，強化保險機構主體責任，防範委託投資風險，大陸銀保監會於 2022 年 5 月 9 日公布「關於印發保險資金委託投資管理辦法的通知」，釐清保險資金運用涉及委託代理關係和信託關係之界定，並自發布之日起施行。

本辦法共 26 條，主要內容包括—

- (一) 明訂委託投資適用主體和投資範圍：對受託人進行相關投資提出明確之投資能力管理要求，有助於提高保險資金權益類資產投資效率。
- (二) 落實委託人責任：要求保險公司進行委託投資應當充分履行訂定資產配置計畫和委託投資指引、選擇受託人、監督受託人執行情況、評估受託人投資績效等職責。
- (三) 強化受託人主動管理責任：要求受託人設置資產配置專業崗位，加強大類資產配置能力建設；訂定受託管理保險資金之禁止行為，要求受託人應按監管規定和投資指引，獨立進行風險判斷並履行完整之投資決策流程，全面落實主動管理要求。
- (四) 受託人受託管理保險資金，可聘請符合條件之專業機構提供獨立監督、信用評估、投資顧問等服務。

(五) 增加保險公司與受託人及託管人建立資訊共用和溝通機制等要求，及時解決委託資產管理與運用之相關問題。

十一、發布施行「關於印發保險業標準化“十四五”規劃的通知」

大陸銀保監會於 2022 年 5 月 11 日發布「關於印發保險業標準化“十四五”規劃的通知」，提出保險業標準化工作要完整、準確、全面貫徹新發展理念，支撐和保障保險業服務新發展格局，聚焦服務實體經濟、防控金融風險、深化金融改革等重大任務。

試點內容涵蓋—

- (一) 提升保險從業人員標準化意識和素養。
- (二) 支援保險業服務社會民生：推動健康管理、長期護理、養老服務之標準化建設，促進保險和民政養老制度之有效銜接。
- (三) 強化科技保險、智慧財產權保險等領域之標準研究。
- (四) 優化風險防範機制，提升應對巨災之社會保障能力。
- (五) 加強保險消費者權益保護標準建設，加強保險反欺詐標準建設，樹立正確保險意識，科學理性選擇保險。

十二、公布施行「關於加強保險機構資金運用關聯交易監管工作的通知」

大陸銀保監會於 2022 年 5 月 27 日發布「關於加強保險機構資金運用關聯交易監管工作的通知」，重申強力整治保險機構大股東或實際控制人、內部人等關聯方透過關聯交易挪用、侵占、套取保險資金，輸送利益，轉移財產，規避監管，隱匿風險等，堅持零容忍、重處罰、嚴監管，遏止資金運用違法違規關聯交易。

本通知共 4 章 19 條，明訂職責分工，加強關聯方管理，強化合作機構管理，釋明資訊揭露規則，建立資金運用關聯交易內部問責機制和舉報機制，細化監管紅線，開展自查自糾。全面總結股權和關聯交易專項整治之既往經驗，握住保險機構關聯交易之核心風險點，明示重點監管領域和原則，構建重要治理主體和機制，強調重懲違法機構和行為。

本通知強調保險機構資金運用關聯交易監管應當重點監測和檢查以下機構和行為：一是以資本運作為主業之金控平臺或隱形金控平臺投資設立之保險機構；槓桿率高、資金流緊張、激進擴張之產業資本投資設立之保險機構；股權高度集中、運作不合法之保險機構；二是於高風險銀行存款占比高、另類投資集中度高、關聯交易金額大、資金運用關聯交易比例高或關聯交易資訊揭露異常之保

險機構；三是關注銀行存款、未上市企業股權、私募股權投資基金、信託計畫等業務領域投資，穿透識別存在向關聯方或關聯方指定方違規提供融資、質押擔保、輸送利益、轉移資產之行為；四是風險資產長期未計提減值、長期不處置不報告，透過續作等方式遮掩資產風險、延緩風險暴露之行為。

該通知特別要求建立關聯方資訊核驗制度，借助公開管道查詢、書面問詢、大數據識別等方法，及時核驗、更新關聯方資訊檔案。必要時可聘請律師事務所等獨立協力廠商機構進行關聯方資訊檔案審核。

十三、 公布實施「關於印發銀行業保險業綠色金融指引的通知」

為引導銀行業保險業發展綠色金融，積極服務兼具環境和社會效益之各類經濟活動，有序推廣碳達峰、碳中和工作，大陸銀保監會於 2022 年 6 月 1 日發布「關於印發銀行業保險業綠色金融指引的通知」，該指引自公布之日起施行；銀行保險機構應當自本指引實施之日起 1 年內建立和完善相關內部管理制度和流程，確保綠色金融管理工作符合監管規定。

ESG(即 Environmental 環境、Social 社會和 Governance 公司治理)體系包括資訊揭露指引、企業評級、投資指引三層次，是綠色金融管理之重要支柱，銀行保險機構需將 ESG 要求納入業務管理流程和風險管理體系，在支援實體經濟綠色發展之同時實現綠色低碳轉型發展。

本指引重點內容—

- (一) 要求銀行保險機構加大對綠色、低碳經濟之支援，防範環境、社會和治理風險，促進經濟社會發展全面綠色轉型；銀行保險機構應將環境、社會、治理要求納入管理流程和全面風險管理體系，強化環境、社會、治理資訊揭露及與利益相關者之交流互動，完備相關政策制度和流程管理。
- (二) 要求銀行保險機構建立綠色金融工作領導和協調機制，鼓勵依法合規、風險可控前提下進行綠色金融體制創新。
- (三) 支援重點行業和領域節能、減汙、降碳、增綠、防災，實施清潔生產，促進綠色低碳技術推廣應用，落實碳排放、碳強度政策要求，漸進有序降低資產組合之碳強度，最終實現資產組合之碳中和。
- (四) 鼓勵銀行保險機構提升綠色金融管理水準，採取差異化、便捷化管理措施，優化對小微企業融資、線上融資等業務之環境、社會和治理風險管理。
- (五) 要求銀行保險機構加強內控管理和資訊揭露，建立綠色金融考核評價體系，落實激勵約束措施，完備盡職免責機制，確保綠色金融持續有效擴展。

十四、公布施行「關於印發《商業保險公司績效評價辦法》的通知」

大陸財政部金融司於 2022 年 6 月 16 日發布「關於印發《商業保險公司績效評價辦法》的通知」，並自公布之日起生效。本辦法適用於國有獨資及國有控股商業保險公司（含國有實際控制商業保險公司）、國有獨資及國有控股金融企業實質性管理的商業保險公司；其他商業保險公司可參照執行。

所謂績效評價，係指財政部門根據商業保險公司功能特點建立評價指標體系，將一會計年度做為評價期間，運用適當評價方法和評價標準，對商業保險公司回應國家宏觀政策、服務實體經濟、防控金融風險情況，及發展品質、經營效益情況進行之綜合評價。

本次績效評價指標體系改革側重引導商業保險公司發展模式轉型，指標體系從改革前之盈利能力、經營增長、資產品質、償付能力四類指標，調整為改革後之服務國家發展目標和實體經濟、發展品質、風險防控、經營效益四類，每類權重均為 25%，兼顧考核重點和平衡關係。在服務國家發展目標和實體經濟考核維度中，設置社會保障類保險、農業保險、綠色保險、戰略性新興產業保險等特色考核指標；在發展品質和風險防控維度中，設置綜合償付能力充足率、風險綜合評級、綜合費用利潤率、綜合賠付率等特色考核指標，引導商業保險公司更加注重防控經營風險。

績效評價結果包括績效評價得分、績效評價檔次和績效評價級別，評價得分以百分制表示，評價檔次分優、良、中、低、差五檔，分別對應 A、B、C、D、E 五字母，劃分檔次之分數線為 80、65、50、40 分，評價級別是對評價檔次再劃分級別，顯現同一評價檔次內之差異，採用於字母後重複標註該字母之方式表示，如評價得分達 80 分及以上不足 85 分的為優（A 檔 A 級），85 分及以上不足 95 分的為優（A 檔 AA 級）。

十五、頒布實施「關於進一步推動金融服務製造業高品質發展的通知」

大陸銀保監會於 2022 年 7 月 4 日公布「關於進一步推動金融服務製造業高品質發展的通知」，共九條措施，包括切實提高思想認識、進一步加大金融支援力度、優化重點領域金融服務、創新金融產品和服務、接續支援恢復發展的金融政策、強化保險風險保障和資金運用、提高金融服務專業化水準、增強金融風險防範化解能力、加強金融監管和政策協調等，進一步對推動金融服務製造業高品質發展提出工作要求。

本通知對保險機構之規範有提升製造業企業風險保障水準，完善科技保險服務；保險資金須於風險可控、商業自願前提下，為先進製造業和戰略性新興產業發展提供長期穩定資金支援；提高償付能力風險管理水準，健全審慎穩健資金運作機制；完善費率調節機制，降低優質製造業企業保險費率，簡化承保手續，提高保險理賠效率等。

十六、發布施行「保險資產管理公司管理規定」

2022 年 7 月 28 日，大陸銀保監會以 2022 年第 2 號令公布「保險資產管理公司管理規定」，並自 2022 年 9 月 1 日起施行。

本規定共 7 章 85 條，主對 2004 年發布之「保險資產管理公司管理暫行規定」及 2011 年和 2012 年先後印發「關於調整〈保險資產管理公司管理暫行規定〉有關規定的通知」、「關於保險資產管理公司有關事項的通知」進行大幅修訂，修訂內容包括——

- (一) 新增公司治理專門章節：明訂其總體要求、股東義務、激勵約束機制、股東會及董事會監事會要求、專門委員會設置、獨立董事制度、董事監事履職、高管兼職管理等，提升保險資管公司經營運作獨立性，全面強化公司治理監管之制度約束。
- (二) 設風險管理為專門章節：從風險管理體系、風險管理要求、內控審計、子公司風險管理、關聯交易管理、從業人員管理、風險準備金、應急管理等方面進行全面增補，著力增強保險資管公司風險管理能力，切實維護保險資金等長期資金安全。
- (三) 優化股權結構設計要求：對保險資管公司之境內外保險公司股東一視同仁，取消外資持股比例上限；對所有類型股東設定統一適用條件，嚴格非金融企業股東之管理。
- (四) 優化經營原則及相關要求：細化保險資管公司業務範圍，增加受託管理各類資金之基本原則，明確要求建立託管機制，完善資產獨立性和禁止債務抵消表述。此外，恢復保險資產管理公司設立分支機構之規定；保險資產管理公司可投資設立理財、公募基金、私募基金、不動產、基礎設施等從事資產管理業務或與資產管理業務相關之子公司。
- (五) 增補監管方式和違規約束：增補分級監管、資訊揭露、重大事項報告等內容，豐富監督檢查方式方法和監管措施，增加違規檔案紀錄、專業機構違規責任、財務狀況監控和自律管理等內容。

該規定『取消境內保險公司合計持有保險資產管理公司的股份不得低於 75% 的規定，允許境外投資者持有股份超過 25%』，不再限制外資保險公司持有保險資管公司股份之比例上限，同時，設置境內外股東統一適用之股東資質條件，有助於吸引國際優秀保險公司和資產管理機構參與大陸保險資產管理行業發展。

本規定要求——

- (一) 境內外保險公司合計持有保險資管公司之股份不得低於 50%，優化股權結構設計。
- (二) 保險資管公司主要發起人、控股股東及實際控制人書面承諾長期持有保險資管公司股權，股東須通過股東（大）會依法行使權利，不得直接干預保險資管公司經營運作，保險資管公司建立與股東之間有效之風險隔離機制，藉以強化股權管理。
- (三) 明訂保險資管公司股東會、董事會、監事會之權責義務、運作要求和禁止行為，完善公司治理要求。
- (四) 訂定自有資金運用、風險管理等基本規則，要求保險資管公司一視同仁對待保險資金和管理之其他資金，按照公平、合理、市場化原則簽署合同、明訂費率，強化資訊披(揭)露管理和投資者權益保護；同時列明負面清單，優化業務經營規則。
- (五) 載明分類監管思路，在增補監管評級、違規紀錄、財務狀況監控等監管基礎上，強調發揮資訊揭露、外部審計和自律組織管理作用，推動形成社會監督合力。
- (六) 強化對保險資管公司內控審計、關聯交易管理、從業人員管理、公平對待投資者等方面之監管。

十七、 公布實施「關於開展鐵路運輸單證金融服務試點更好支援跨境貿易發展的通知」

2022 年 8 月 5 日，大陸銀保監會及商務部共同發布「關於開展鐵路運輸單證金融服務試點更好支援跨境貿易發展的通知」，促進大陸鐵路運輸單證相關金融服務試點，助力企業開展跨境貿易。河南、重慶、四川、廈門、青島為第一批試點地區，試點時間一年。

本通知鼓勵保險公司加強商品創新，探索擴大服務範圍，有效滿足外貿企業、鐵路承運人、貨運代理人在貨運保險、責任保險等方面之需求，為在途鐵路運輸貨物提供風險保障；支援保險公司透過再保險等方式，進一步分散風險。

十八、 頒布施行「關於保險公司發行無固定期限資本債券有關事項的通知」

2022 年 8 月 10 日，大陸人民銀行及銀保監會共同發布「關於保險公司發行無固定期限資本債券有關事項的通知」，明訂保險公司無固定期限資本債券之核心要素、發行管理等規定，並自 2022 年 9 月 9 日起施行。

本通知所稱無固定期限資本債券係指保險公司發行無固定期限、含有減記或轉股條款、在持續經營狀態下和破產清算狀態下均可吸收損失、滿足償付能力監管要求之資本補充債券。惟保險集團（控股）公司不得發行無固定期限資本債券。中國人民銀行、中國銀行保險監督管理委員會按相關法令和本通知之規定，對保險公司發行無固定期限資本債券進行監督管理。

推動保險公司發行無固定期限資本債券是進一步拓寬保險公司資本補充管道，提高保險公司核心償付能力充足水準之重要舉措，有利於增強保險公司風險防範化解和服務實體經濟能力。

十九、 公告施行「保險保障基金管理辦法」

大陸中國銀行保險監督管理委員會、中華人民共和國財政部、中國人民銀行於 2022 年 10 月 26 日以第 7 號令共同對 2008 年頒布施行之「保險保障基金管理辦法」進行修訂，並自 2022 年 12 月 12 日起實施。

本管理辦法共 7 章 39 條，分別為總則、保險保障基金公司、保險保障基金的籌集、保險保障基金的使用、監督和管理、法律責任和附則。修改之主要內容包括：

（一）修改保險保障基金籌集條款

將現行之保險保障基金固定費率制調整為風險導向費率制，載明保險保障基金費率由基準費率和風險差別費率構成，費率之確定和調整由銀保監會提出方案並報經大陸國務院批准後執行；調整保險保障基金暫停繳納上限，將財產保險公司、人身保險公司之暫停繳納上限分別由占公司總資產 6%、1%調整為占行業總資產 6%、1%。

（二）明訂保險保障基金相關財務要求

要求保險保障基金公司和保險保障基金各自作為獨立會計主體進行核算，嚴格分離；延續保險保障基金公司對財產保險和人身保險基金分賬管理、分別使用等規定；進一步允許財產保險和人身保險保障基金之間可相互拆借，具體拆借期限、利率及適用原則報經銀保監會批准後施行。

(三) 優化保險保障基金之使用管理

增加『國務院批准的其他情形』；賦予保險保障基金公司『參與風險處置方案和使用辦法的擬定』之權利；新增『保險公司在獲得保險保障基金支持期限內，國務院保險監督管理機構視情依法對其採取限制高級管理人員薪酬、限制向股東分紅等必要監管措施』之表述。

(四) 完善保險保障基金之救助規定

界定保單利益之範圍；明載短期健康保險、短期意外傷害保險適用於財產保險同樣之救助規定；對於人壽保險合同外之長期健康保險、長期意外傷害保險等其他長期人身保險合同，規定其救助方式依照法律、行政法規和國務院有關規定辦法，救助標準按照人壽保險合同執行；在現行辦法基礎上，另行制定人壽保險合同中投資成分等具體救助辦法；新增『保險保障基金公司救助保單持有人保單利益後，即在償付金範圍內取得該保單持有人對保險公司等同於賠償或者給付保險金清償順序的債權』之表述；對保險公司被撤銷或破產負有責任之實際控制人、監事和相關管理人員在該保險公司持有之保單利益不予救助。對於經營長期人身保險業務之保險公司被依法撤銷或者依法實施破產，其持有之人壽保險合同，必須依法轉讓給其他經營相應保險業務之保險公司，而不是由保險保障基金進行救助。

另訂有不屬於保險保障基金之救助範圍，涵蓋保險公司承保之境外直接保險業務；保險公司之再保險分入業務；由國務院確定之國家財政承擔最終風險之政策性保險業務；保險公司從事之企業年金受託人、帳戶管理人等企業年金管理業務；自保公司經營之保險業務；國務院保險監督管理機構會同有關部門認定之其他不屬於保險保障基金救助範圍之業務。

(五) 加強保險保障基金相關監督管理

訂明保險公司被處置並使用保險保障基金時，其股東、實際控制人、董事、監事、高級管理人員及相關管理人員負有報告、說明、配合有關工作等應盡義務，如上述人員未履行相關義務，由銀保監會依法採取監管措施；對未及時繳納保險保障基金之保險公司及人員，賦予保險保障基金公司進行公示之權利等。

二十、 頒布施行「關於印發《個人養老金實施辦法》的通知」

大陸人力資源社會保障部、財政部、稅務總局、銀保監會、證監會於 2022 年 10 月 26 日共同頒布「關於印發《個人養老金實施辦法》的通知」，規定個人

養老金參加流程、資金帳戶管理、機構與商品管理、資訊揭露、監督管理等，並自印發之日起實施。個人養老金是政府政策支持、個人自願參加、市場化運營之補充養老保險制度，在大陸境內參加城鎮職工基本養老保險或城鄉居民基本養老保險之勞動者皆可參加。

大陸個人養老金實行個人帳戶制，包括個人養老金帳戶和個人養老金資金帳戶兩帳戶。該辦法規定參加人參加個人養老金，應當透過國家社會保險公共服務平臺、全國人力資源和社會保障政務服務平臺、電子社保卡、掌上 12333App 等全國統一線上服務入口或商業銀行管道，在資訊平臺開立個人養老金帳戶；其後選擇一家符合規定之商業銀行開立或指定本人唯一之個人養老金資金帳戶；其中透過商業銀行管道，可一次性開立此二帳戶；帳戶資金可購買符合規定之理財商品、儲蓄存款、商業養老保險和公募基金等，參加人自主決定個人養老金資金帳戶資金購買個人養老金商品之品種和金額。

根據大陸財政部、稅務總局發布「關於個人養老金有關個人所得稅政策的公告」，對個人養老金實施遞延納稅優惠政策。本辦法規定，參加人每年繳納個人養老金額度上限為 12,000 元人民幣，可按月、分次或者按年度繳納。繳費額度按自然年度累計，次年重新計算，並可經由個人所得稅綜合所得預扣預繳或次年匯算清繳，於個人所得稅前辦理扣除；取得之投資收益暫不徵收個人所得稅；參加人領取個人養老金時，不區分領取方式和領取額度，均按照 3% 稅率繳納個人所得稅。

該辦法亦規範，個人養老金資金帳戶封閉運行，參加人達領取基本養老金年齡，或完全喪失勞動能力、出國（境）定居、及符合國家規定之其他情形，可按月、分次或一次性領取個人養老金；參加人身故，其個人養老金資金帳戶內之資產可繼承，參加人出國或出境定居、身故等原因社會保障卡遭註銷，商業銀行將參加人個人養老金資金帳戶內之資金轉至其本人或繼承人指定之資金帳戶。

為維護參加人利益，該辦法強調，銷售機構要以『銷售適當性』為原則，做好風險提示，不得主動向參加人推介超出其風險承受能力的個人養老金商品。

二十一、發布實施「關於印發財產保險災害事故分級處置辦法的通知」

大陸銀保監會於 2022 年 10 月 28 日發布「關於印發財產保險災害事故分級處置辦法的通知」，並自發布之日起實施。

本辦法共 6 章 23 條，包括總則、組織領導、財產保險災害事故等級劃分及

處置措施、預防及宣傳、支持及保障、附則。該辦法規範財產保險災害事故之含義¹⁴⁹和財產保險災害事故處置之工作原則；對財產保險災害事故等級進行劃分，並明載各級災害事故之統籌應對主體和工作措施；具體將財產保險災害事故按照事件性質、損失程度和影響範圍等因素劃分為特別重大、重大、較大 3 個等級，對應Ⅰ級、Ⅱ級、Ⅲ級回應，分別由銀保監會、銀保監局及銀保監分局啟動相應級別之組織領導和應對處置措施。

該辦法要求各級監管機構和財險公司應當加強與應急管理、氣象、地震等部門知資訊互通和協作配合，各財產保險公司應當強化風險隱患檢查、防災減災知識技能培訓及新聞宣傳管理。

辦法復要求中國銀保信、上海保交所應當為全國範圍展開保單資訊檢查提供支援，中國保險行業協會應當發揮自律協調作用並訂定行業災害事故處置規範。

二十二、頒布施行「關於印發綠色保險業務統計制度的通知」

為實現綠色保險可統計可監測，提升綠色保險政策訂定之有效性和針對性，發揮綠色保險於落實國家生態文明建設之積極作用，大陸銀保監會於 2022 年 11 月 10 日頒布「關於印發綠色保險業務統計制度的通知」。

本通知首次將綠色保險明確定義為保險業於環境資源保護與社會治理、綠色產業運行和綠色生活消費等方面提供風險保障和資金支援等經濟行為之統稱。通知正式印發『綠色保險統計制度』，明示綠色保險內涵包括負債端和資產端，惟按重點突出、急用先行之原則，本統計制度僅統計綠色保險負債端業務，將按照商品和客戶相結合之方式，分步驟統計各保險公司綠色保險負債端業務。又如環境污染責任保險等險種，具有明顯之綠色屬性，所有業務可統計為綠色保險；雇主責任保險、企業財產保險等險種，雖本身不直接具備綠色保險屬性，然若為綠色企業、專案和商品提供保險服務，亦可統計為綠色保險。

該統計制度分為三大部分，共計對 14 個一級項目和 30 個子項目進行統計，主自保險商品和保險客戶兩方向進行統計，統計綠色保險業務承保和理賠情況，包括保單數量、原保險保費收入、保險金額、賠付件數、賠款支出等統計指標：(一)第一部分是環境、社會、治理（ESG）風險保險業務——

¹⁴⁹財產保險災害事故，係指與財產保險公司承保風險相關的自然災害、事故災難以及銀保監會認為應當按照本辦法處置的其他事件。

主要按照保險商品之角度進行統計，包括巨災保險和碳保險等氣候變化風險領域、環境污染責任保險和船舶污染責任保險等環境風險領域、安全生產責任保險等社會治理風險領域之保險業務。此外，在本部分相關子項設置與第二部分業務交叉之統計項，解決重複統計問題。

(二) 第二部分是綠色產業保險業務——

主要按照客戶分類進行統計，行業分類參照大陸國家發展改革委員會等部委發布之『綠色產業指導目錄（2019 年版）』設置，包括生態農業、生態保護和生態修復等生態環境產業，太陽能產業、風能產業、水力發電產業、核能產業等清潔能源產業，建築節能與綠色建築、綠色交通、園林綠化、環境能源基礎設施等基礎設施綠色升級產業，以及節能環保產業、清潔生產產業和綠色服務等領域之保險業務。

(三) 第三部分是綠色生活保險業務——

業依照保險商品之角度進行統計，包括新能源汽車保險、非機動車保險等服務綠色生活之保險業務；同樣設置交叉統計項目。

該通知要求，各保險公司自 2022 年 12 月起按月試報送全國資料，自 2023 年 7 月起正式報送全國資料及各省（自治區、直轄市、計畫單列市）資料。各保險公司要加強綠色保險能力建設，強化綠色保險業務資料治理，優化資訊系統建設，建立健全對綠色保險商品、綠色產業客戶和綠色保險標的之識別及管理機制。

二十三、發令施行「人身保險產品資訊披露管理辦法」

大陸銀保監會於 2022 年 11 月 11 日以第 8 號令公布「人身保險產品資訊披露管理辦法」，並自 2023 年 6 月 30 日起施行。

本辦法共 6 章 31 條，包括總則、資訊披(揭)露主體和披(揭)露方式、資訊披(揭)露內容和披(揭)露時間、資訊披(揭)露管理、法律責任、附則。

本辦法指出保險公司作為商品資訊披(揭)露主體，應當將商品之條款、費率、現金價值全表等與消費者權益密切相關之資訊進行全面披(揭)露；資訊披(揭)露物件包括投保人、被保險人、受益人及社會公眾。

該辦法要求保險公司應當完善內部商品資訊披(揭)露管理機制，披(揭)露材料由保險公司總公司統一負責管理，保險公司不得授權或委託個人保險代理人自行修改保險商品之資訊披(揭)露內容。

辦法明訂保險機構相關管理人員在商品資訊披(揭)露管理、材料制定、使用

等方面之責任，亦明示違反本辦法對保險機構和相關責任人可採取之監管措施和處罰舉措。

二十四、頒布實施「關於印發商業銀行和理財公司個人養老金業務管理暫行辦法的通知」

大陸銀保監會於 2022 年 11 月 17 日頒布「關於印發商業銀行和理財公司個人養老金業務管理暫行辦法的通知」，並自印發之日起施行。

本暫行辦法共 6 章 62 條，主要內容包括總則、商業銀行個人養老金業務、理財公司個人養老金業務、信息報送、監督管理及附則。本通知規範，截至 2022 年三季度末，一級資本淨額超過 1,000 億元人民幣、主要審慎監管指標符合監管規定之全國性商業銀行和具有較強跨區域服務能力之城市商業銀行，及截至 2022 年三季度末已納入養老理財產品試點範圍之理財公司，可開辦個人養老金業務；主要包括 6 家大型銀行、12 家股份制銀行、5 家城市商業銀行和 11 家理財公司。

該暫行辦法規定個人養老金資金帳戶為特殊專用帳戶，參照個人人民幣結算帳戶項下Ⅱ類戶管理，並就與Ⅱ類戶區別事項進行例外規定；達到國家規定之領取條件前，個人養老金資金帳戶封閉運行。另，參加人可經由個人養老金資金帳戶購買個人養老儲蓄、個人養老金理財商品、個人養老金保險商品、個人養老金公募基金商品等個人養老金商品；其中開辦個人養老金業務之商業銀行所發行之儲蓄存款（包括特定養老儲蓄，不包括其他特定目之儲蓄）均可納入購買範圍。

本暫行辦法明示參加人每年繳納個人養老金的上限為 12,000 元人民幣，不允許超額繳費；對於有進一步養老商品投資需求之個人，可透過其他帳戶自行購買商業養老金融商品。

二十五、發令施行「關於保險公司開展個人養老金業務有關事項的通知」

2022 年 11 月 21 日，大陸銀保監會頒布「關於保險公司開展個人養老金業務有關事項的通知」，正式要求保險公司展開個人養老金業務需要符合七大條件：

- (一)上年度末所有者權益不低於 50 億元人民幣且不低於公司股本（實收資本）75%；
- (二)上年度末綜合償付能力充足率不低於 150%、核心償付能力充足率不低於 75%；
- (三)上年度末責任準備金覆蓋率不低於 100%；
- (四)最近 4 個季度風險綜合評級不低於 B 類；

- (五)最近 3 年未受金融監管機構重大行政處罰；
- (六)具備完善之資訊管理系統，與銀行保險行業個人養老金資訊平臺實現系統連接，並按相關要求進行資訊登記和交互；
- (七)銀保監會規定之其他條件。

該通知共 15 條，主要內容：

- (一)保險公司展開個人養老金業務之基本要求，主要選擇資本實力較強、經營較為符合規範之公司參與。
- (二)保險公司可向個人養老金制度參加人提供符合要求之年金保險和兩全保險及銀保監會認定之其他商品。
- (三)規範個人養老金業務之資金管理、合同(契約)管理、銷售管理、客戶服務等。
- (四)對保險公司業務經營之監管要求。
- (五)對銀保信公司建設維護銀保行業資訊平臺等提出要求。

本通知認定個人養老金保險商品應當符合以下要求：

- (一)保險期間不短於 5 年；
- (二)保險責任限於生存保險金給付、滿期保險金給付、死亡、全殘、達到失能或護理狀態；
- (三)提供躉交、期交或不定期交費等方式滿足個人養老金制度參加人交費要求；
- (四)銀保監會規定之其他要求。

二十六、發布實施「關於開展養老保險公司商業養老金業務試點的通知」

大陸銀保監會已先後啟動專屬商業養老保險、養老理財產品、特定養老儲蓄等試點，2022 年 11 月 24 日，銀保監會再發布施行「關於開展養老保險公司商業養老金業務試點的通知」，自 2023 年 1 月 1 日起，在北京市、上海市、江蘇省、浙江省、福建省、山東省、河南省、廣東省、四川省、陝西省等 10 個省（市）展開商業養老金業務試點，試點期限暫定一年；參與試點養老保險公司為：中國人民養老保險有限責任公司、中國人壽養老保險股份有限公司、太平養老保險股份有限公司、國民養老保險股份有限公司¹⁵⁰。

¹⁵⁰養老保險公司是大陸金融市場中唯一一種名稱中帶有養老字樣之專業型保險機構，在發展養老金融方面具有多年之客戶服務和養老金投資管理經驗。養老保險公司是大陸企業（職業）年金基金管理市場之主要參與者，長期展開企業（職業）年金基金受託管理、投資管理，並積極參與基本養老保險基金投資管理。

該通知明示商業養老金業務包括養老帳戶管理、養老規劃、資金管理和風險管理等服務，可滿足客戶生命週期內多樣化養老需求。通知並要求試點養老保險公司加強統一領導，健全工作機制；建立完善之資訊系統，具備與業務需求相適應之處理能力；審慎訂定發展規劃，擴大資源投入，穩步推進各項工作。

商業養老金定位於面向廣大人民群眾之普惠性、創新性個人商業養老金融業務，是第三支柱養老保險之組成部分，對個人養老金制度發展具有支持和補充之作用。兩者主要區別在於—

- (一)個人養老金是政府政策支持、個人自願參加、市場化營運，實現養老保險補充功能之養老保險制度；商業養老金是個人自願參與，市場化、法治化運作之養老金融業務，由養老保險公司提供包括帳戶管理、規劃顧問、產品購買、長期領取等一站式服務。
- (二)國家訂定稅收優惠政策，鼓勵符合條件之人員參加個人養老金制度並依規領取個人養老金；個人參與商業養老金業務，不享受相關個人所得稅稅收優惠政策。
- (三)在大陸境內參加城鎮職工基本養老保險或城鄉居民基本養老保險之勞動者，可參加個人養老金制度；年滿 18 周歲之個人可與養老保險公司簽訂商業養老金業務相關合同(契約)，透過商業養老金帳戶長期累積養老金。
- (四)個人養老金資金帳戶用於購買符合規定之銀行理財、儲蓄存款、商業養老保險、公募基金等金融產品；商業養老金客戶可選擇購買養老保險公司提供之多種商業養老金產品。

二十七、發布實施新修訂「銀行保險機構公司治理監管評估辦法」

2022 年 11 月 28 日，銀保監會發布施行新修訂之「銀行保險機構公司治理監管評估辦法」，並自發布之日起施行，原發布之「銀行保險機構公司治理監管評估辦法（試行）」（銀保監發〔2019〕43 號）同時廢止。

新修訂後之管理辦法共 5 章 33 條，包括總則、評估內容和方法、評估程式和分工、評估結果和運用、附則。此次修訂本辦法重點係對評估對象、評估機制、評估指標、評估結果應用等方面進行修正。

與修訂前相比，該辦法—

(一)進一步擴展評估對象：

原評估辦法中評估對象僅為商業銀行和商業保險公司，此次修訂將農村合作

銀行、金融資產管理公司、金融租賃公司、企業集團財務公司、汽車金融公司、消費金融公司及貨幣經紀公司等納入監管評估範圍。

(二)有效優化評估機制：

銀保監會根據評估結果，差異化配置評估資源，原則上銀行保險機構每年至少展開一次評估，但對評估結果為 B 級（良好）及以上之機構，可適當降低評估頻率；監管評估採取非現場評估和現場評估相結合之方式，其中現場評估應每 3 年對全部評估項目為之。

(三)所附評估指標更加科學：

結合近兩年新公布之公司治理監管制度，評估工作聚焦大股東違規管控、內部人控制等問題，並優化指標權重、精簡指標數量，完善公司治理風險預警體系。

(四)強化評估結果應用：

根據評估結果採取分類監管措施，進一步落實監管責任和機構主體責任，要求監管機構將公司治理監管評估等級為 D 級及以下之銀行保險機構列為重點監管對象，對其存在之重大公司治理風險隱患進行早期管控，及時糾正，防止風險之擴大。

二十八、頒布施行「銀行保險監管統計管理辦法」

大陸銀保監會於 2022 年 12 月 25 日以第 10 號令發布「銀行保險監管統計管理辦法」，並自 2023 年 2 月 1 日起施行，《銀行業監管統計管理暫行辦法》（中國銀行業監督管理委員會令 2004 年第 6 號）、《保險統計管理規定》（中國保險監督管理委員會令 2013 年第 1 號）同時廢止。

本管理辦法包括總則、監管統計管理機構、監管統計調查管理、銀行保險機構監管統計管理、監管統計監督管理和附則等 6 章，共 33 條，主要內容如下：

(一)監管統計管理機構——

明訂銀保監會歸口管理部門職責、銀保監會相關部門職責、銀保監會派出機構職責。

(二)監管統計調查管理——

規定監管統計調查原則、監管統計調查分類、派出機構臨時統計調查、監管統計資料管理、監管統計資料公布等監管要求。

(三)銀行保險機構監管統計管理——

包括組織架構、主要負責人及監管統計負責人職責、部門職責、崗位人員、

監管統計相關內部制度、資料包送、資料品質管控、資訊系統、統計資料、統計分析應用等內容。

(四) 監管統計監督管理——

規定監督檢查內容、監督檢查方式及監管措施、未按規定之統計處罰、虛假統計和阻礙檢查之罰則。

該管理辦法具有五項特點：

(一) 歸口管理要求——

首次提出並明示監管統計工作歸口管理要求，對監管統計管理機構和銀行保險機構歸口管理部門職責予以明訂和界定。

(二) 資料品質管理要求——

提出銀行保險機構法定代表人或主要負責人對監管統計資料品質承擔最終責任，銀行保險法人機構各相關部門承擔資料品質責任。

(三) 強調資料安全保護——

根據《中華人民共和國資料安全法》相關規定，本辦法於保障監管統計資料安全方面保持與上位法同步銜接。

(四) 對接資料治理要求——

要求銀行保險機構應將本單位監管統計工作納入資料治理。

(五) 重視資料價值實現——

提出監管統計資料分析應用相關要求，引導銀行保險機構充分運用資料分析方式，展開資料分析和資訊應用，充分發揮監管統計資料價值。

二十九、公告施行「銀行保險機構消費者權益保護管理辦法」

為維護公平公正之金融市場環境，切實保護銀行業保險業消費者合法權益，2022 年 12 月 26 日，銀保監會以第 9 號令發布「銀行保險機構消費者權益保護管理辦法」，並自 2023 年 3 月 1 日起施行。

本辦法共 8 章，57 條，重點內容包括本管理辦法公布之目的和依據、工作機制與管理要求、保護消費者受教育權和受尊重權、保護消費者財產安全權和依法求償權等內容：

(一) 關於總體目標、機構範圍、責任義務、監管主體和工作原則之規定——

明載銀行保險機構承擔保護消費者合法權益之主體責任，消費者有誠實守信之義務。

(二) 關於消費者權益保護體制機制——

要求銀行保險機構將消費者權益保護納入公司治理、企業文化建設和經營發展戰略，建立完善消費者權益保護審查、消費者適當性管理、合作機構管控、內部考核等工作機制，指導銀行保險機構加強消費者權益保護體制機制建設，構築全方位之消費者權益保護工作體系。

(三) 規範銀行保險機構經營行為，保護消費者八項基本權利——

包括規範商品設計、資訊揭露和銷售行為，禁止誤導性宣傳、強制要求搭售行為、不合理收費等行為，保護消費者知情權、自主選擇權和公平交易權；規範客戶身份識別、業務經營、核保理賠管理等，保護消費者財產安全權和依法求償權；加強消費者教育宣傳，提升服務品質，規範行銷催收行為，保護消費者受教育權和受尊重權；規範個人資訊之收集、使用、傳輸、外部合作等行為，保護消費者資訊安全權。

(四) 加強行業監督管理——

對銀保監會及其派出機構、各類銀行業保險業行業協會、行業糾紛調解組織職責，以及相關監管措施和處罰事項等進行規範，嚴格行為監管要求，明訂對同類業務、同類主體統一標準、統一裁量，依法打擊侵害消費者權益亂象和行為。

(五) 明確適用範圍、解釋權和實施時間。

消費者權益保護工作是大陸金融管理工作政治性和人民性最直接之表徵，銀保監會高度重視金融消費者權益保護，從強化金融知識教育宣傳、規範金融機構行為、完善監督管理規則、及時懲處違法違規現象等方面，建立行為監管框架，全方位督促銀行保險機構提升消費者權益保護工作水準。

三十、 發布施行「關於印發一年期以上人身保險產品資訊披露規則的通知」

2022 年 12 月 30 日，大陸銀保監會發布「關於印發一年期以上人身保險產(商)品資訊披(揭)露規則的通知」，藉以做為「人身保險產品資訊披(揭)露管理辦法」(銀保監會 2022 年第 8 號令)之配套法令規範，經由載明各類型人身保險商品資訊披(揭)露之具體要求，全面規範保險公司商品資訊披(揭)露行為，擴大公司資訊披(揭)露內容，提升保險商品之透明度，保護消費者合法權益；並自 2023 年 6 月 30 日起實施。

該規則明確要求一年期以上人身保險產(商)品均應訂定產(商)品說明書，並應當按照保險商品之設計類型，對商品宣傳材料、保障水準、利益說明等內容進行詳細披(揭)露，充分揭示商品之長期屬性和各類風險特徵，並明示交費方式、

退保損失等產(商)品關鍵內容；復要求保險公司披(揭)露分紅實現率指標，取消高、中、低三檔演示利率表述，調低演示利率水準；給予保險公司適當之業務調整時間，切實防範業務經營風險。

規則指出普通型保險產(商)品之產(商)品說明書應當包括但不限於產(商)品基本特徵、利益演示、猶豫期及退保等內容。在利益演示方面則要求保險期間 10 年或少於 10 年，應當逐年演示各保單年度末之保單利益；保險期間大於 10 年，應當逐年演示前 10 年各保單年度末之保單利益。

該規則共 8 章 32 條，主要內容包括：

(一)總則：明示保險公司一年期以上人身保險產(商)品應當按照設計類型，對產(商)品宣傳材料、保障水準、利益演示等內容進行詳細披(揭)露，充分揭示產(商)品之長期屬性和各類風險特徵，並明示交費方式、退保損失等產(商)品關鍵內容；同時要求一年期以上人身保險產(商)品均應制定產品說明書。

(二)普通型產(商)品資訊披(揭)露：普通型人身保險產(商)品說明書應當披(揭)露之具體內容。

(三)分紅型產(商)品資訊披(揭)露：分紅型人身保險產(商)品之產(商)品說明書、公開披(揭)露資訊、紅利通知、回訪等方面要求；首次提出要求保險公司披(揭)露分紅實現率指標，保險公司應當於每年分紅方案宣告後 15 個工作日內，於官網披(揭)露分紅險之紅利實現率。若採現金紅利分配方式，則披(揭)露現金紅利實現率；倘採增額紅利分配方式，則披(揭)露增額紅利實現率和終了紅利實現率。

現金紅利實現率=實際派發的現金紅利金額/紅利利益演示之現金紅利金額

增額紅利實現率=實際派發的紅利保額/紅利利益演示之紅利保額

終了紅利實現率=實際派發的終了紅利金額/紅利利益演示之終了紅利金額

保險公司在計算各產(商)品紅利實現率時，以 4.5%減產(商)品預定利率為利益演示基礎，不得向公眾披(揭)露或宣傳分紅型保險產(商)品之經營成果或分紅水準。

(四)萬能型產(商)品資訊披(揭)露：明載萬能型人身保險產(商)品之產(商)品說明書、公開披(揭)露資訊、交費提示、保單狀態報告、回訪等方面要求。與分紅險類似，保險公司對萬能險演示保單利益時，亦採兩檔演示，包括最低保證利益演示和萬能結息利益演示，用於利益演示之假設結算利率分別不得高於最低保證利率和 4%。

- (五)投資連結型產(商)品資訊披(揭)露：投資連結型人身保險產(商)品之產(商)品說明書、風險承受能力測評、公開披(揭)露資訊、投資帳戶公告、保單狀態報告、回訪等方面要求。關於投連險之演示保單利益，則採樂觀、中性、不利三檔情景演示產品未來之利益給付，用於利益演示之假設投資回報率分別不得高於 6%、3.5%和 1%。
- (六)其他一年期以上人身保險產(商)品資訊披(揭)露：訂定特定類型產(商)品（如稅延養老保險）、特殊管道（如互聯網），對產(商)品資訊披(揭)露有特殊要求，從其相關規定執行。
- (七)監督管理：明訂銀保監會及其派出機構對保險公司違反本規則，將採取相應監管措施。
- (八)附則：訂定規則施行時間及新老政策銜接等事宜。

規則亦要求保險公司銷售普通型、分紅型、萬能型、投資連結型保險產(商)品，不得與銀行儲蓄、銀行理財、基金、國債等進行收益簡單比較，也不得對投保人、被保險人、受益人及社會公眾進行誤導宣傳。

三十一、頒布施行「關於進一步擴大商業車險自主定價係數浮動範圍等有關事項的通知」

為健全以市場為導向、以風險為基礎之車險條款費率形成機制，優化車險商品供給，擴大車險保障，實現車險服務品質的有效提升和量的合理增長，2022 年 12 月 30 日，銀保監會發布「關於進一步擴大商業車險自主定價係數浮動範圍等有關事項的通知」。

本通知主要內容為：

- (一)指明商業車險自主定價係數之浮動範圍由[0.65，1.35]擴大到[0.5，1.5]；
- (二)要求銀保監局根據轄區內車險市場情況，於徵求相關方面意見基礎上，穩妥確定轄區內政策執行時間；
- (三)要求各銀保監局加強屬地監管，引導各公司合理設定各地區自主定價係數均值範圍和手續費上限，同時持續做好車險市場監測和車險費率回溯監管，確保車險市場運行平穩有序；
- (四)要求各公司嚴格執行車險各項監管要求，做好條款費率備案工作，積極承擔社會責任，優化和保障車險商品供給，提升車險承保理賠服務水準，增強車險消費者之獲得感；
- (五)要求中國保險行業協會、中國精算師協會和中國銀保信公司根據自身職責，

配合做好深化車險改革相關工作。

肆、產業動態

一、2022 年 1 月 12 日，大陸銀保監會批准中郵人壽保險公司註冊資本自 215 億元人民幣增至 286.63 億元人民幣，新增註冊資本 71.63 億元人民幣由友邦保險公司認購；增資後友邦保險公司持有中郵保險公司 24.99% 之股份，成為中郵人壽保險保險第二大股東，中郵人壽保險公司則由國有全資壽險公司變更為中外合資壽險公司。

增資後中郵人壽保險公司註冊資本將超過中國人壽保險公司 282.65 億元人民幣之註冊資本額，並躍居人身保險公司第三名之席次，僅次於平安人壽保險公司與大家人壽保險公司。

二、2022 年 1 月 26 日，Brand Finance 發布「2022 年全球品牌價值 500 強」，全球保險業前三名分別為中國大陸平安保險公司、德國安聯保險集團和美國聯合健康保險公司，該排行榜中大陸共有 7 家保險公司入列，分別是中國平安保險、中國人壽、太平洋保險、友邦保險、中國人保、新華人壽和中國太平保險；臺灣富邦人壽及國泰人壽分列第 385 名與 420 名。

三、2022 年 1 月 29 日，大陸銀保監會核准中國融通財產保險有限公司開業，使大陸獲准開業之財產保險公司增至 88 家，亦是自 2018 年以來獲批籌建之首家財產保險公司，該公司註冊資本為 30 億元人民幣，公司登記於上海市；股東為中國融通資產管理集團有限公司（簡稱中國融通集團）及其子公司中國融通房地產集團有限公司、中國融通農業發展集團有限公司、中國融通旅業發展集團有限公司等 4 家公司。

中國融通集團是大陸中央管理之商業類國有獨資公司，由國務院國有資產監督管理委員會（簡稱國資委）履行出資人職責¹⁵¹；該集團公司主要管理經營大陸解放軍移交辦理之全國範圍內所有經營性資產及物業和農場等，甚而經營範圍擴及房地產、農業、酒店及旅遊業、商業服務、資源開發利用、科技服務、醫療健康、安保服務、財務、保險、文化教育等領域。

大陸大型中央企業設立保險公司如中石油旗下設有中意人壽、中意財產保

¹⁵¹大陸國務院國有資產監督管理委員會於 2020 年 3 月 31 日將融通集團列入國資委履行出資人職責企業名單，成為大陸第 97 家中央企業；2021 年 12 月，央企名錄上，融通集團位列第 10，僅次於核工業、航太、航空、船舶等央企，甚至排在中石化、國家電網等中央企業之前，是目前唯一一家沒有官網之央企。

險、中石油專屬保險等子公司，國家電網旗下設有英大泰和人壽和英大泰和財產保險等。其經營方式主要有兩大路徑：一是完全經營集團內業務，如中石油專屬財產保險，專注經營集團公司內之財產損失保險、責任保險、信用保險和保證保險，短期健康保險、和意外傷害保險與上述業務之再保險，此模式主做為集團內部之保險管理平臺、風險管理工具和成本管理中心，可充分利用和整合集團內保險資源，為集團風險管理能力與水準升級提供保障；另一種方式是綜合經營模式，不僅經營集團內業務也經營集團外業務，但集團內業務仍是核心資源，如國家電網旗下之英大泰和財產保險。而中國融通財產保險並非專屬保險營運牌照，而是綜合財產保險經營牌照，未來不僅可開拓集團內業務，也可開展集團外業務，資源稟賦為一般保險公司難以企及。

- 四、2022 年 2 月 9 日，大陸銀保監會核准中國漁業互助保險社之籌建，漁業領域專屬相互保險社獲批籌建，將擴容漁業保險產品種類和範圍，為漁民帶來更多物美價廉之保險保障。

中國漁業互助保險社係由中國漁業互保協會與浙江省漁業互保協會、山東省漁業互保協會、福建省漁業互保協會、廣東省漁業互保協會、寧波市漁業互保協會、江蘇省漁業互助保險協會、河北省漁業互保協會作為主要發起會員，遼寧省漁業互保協會、宏東漁業股份有限公司、陳則波等 111 家(名)漁業服務組織、漁業捕撈企業和漁業從業者作為一般發起會員，初始運營資金 5 億元人民幣，註冊地北京市。

大陸銀保監會同時核准中國漁業互助保險社籌建遼寧、大連、廣西、海南等 4 家省級分支機構。

- 五、2022 年 3 月 17 日，大陸中央銀行批准中國中信金融控股有限公司（籌）和北京金融控股集團有限公司之金融控股公司設立許可，成為首發之金融控股牌照。

2020 年 9 月，大陸國務院發布「關於實施金融控股公司准入管理的決定」；其後，大陸中央銀行頒布「金融控股公司監督管理試行辦法」，明訂金融控股公司的設立標準、公司治理、風險管理、監督管理等。兩項法令之實施，繼續堅持金融業總體分業經營為主之原則，防範風險交叉傳染，進一步促進經濟金融良性發展。

新核准之兩家公司，中信集團是內部新設一家公司，將其金融機構之股權劃轉至金控公司進行集中統一管理，以此來隔離實業業務，防範風險交叉傳染，這種方式俗稱“小金控模式”；北京金控採用是“大金控模式”，當金融資產占集團並表總資產之 85%以上，即可整體申設金控公司。央行將遵循宏觀審慎管理理念，以並表為基礎，對金融控股公司實施全面、持續、穿透監管，推動其保持資本充足，完善公司治理，強化風險隔離，依法合規經營，提升服務經濟高品質發展能力，助力經濟運行於合理區間。

六、2021 年 9 月 2 日，銀保監會同意工銀理財有限責任公司、農銀理財有限責任公司、中銀理財有限責任公司、建信理財有限責任公司、交銀理財有限責任公司、中郵理財有限責任公司、信銀理財有限責任公司、招銀理財有限責任公司、興銀理財有限責任公司、民銀金投資本管理(北京)有限公司、華夏理財有限責任公司、北京市基礎設施投資有限公司、北京熙誠資本控股有限公司、國新資本有限公司、中信證券投資有限公司、泰康人壽保險有限責任公司、中金浦成投資有限公司等 17 家公司共同發起籌建國民養老保險股份有限公司，股東涵蓋 11 家銀行、保險、證券等三類金融機構，打破現有養老專業保險公司均為保險系之格局。

2022 年 3 月 21 日，大陸銀保監會核准國民養老保險股份有限公司之開業，是大陸第 10 家專業養老保險機構¹⁵²，其營業場所設立於北京市，註冊資本為人民幣 111.5 億元人民幣，其註冊資本位居壽險公司前 15 位，同時超越其他養老保險公司。如何有效利用多樣化股東資源和能力，實現對商業化養老金融市場之創新開拓，對國民養老保險公司之業務發展至關重要。

所謂專屬商業養老保險，係指以養老保障為目的，領取年齡屆 60 周歲及以上之個人養老年金保險商品。商品設計分為積累期和領取期兩個階段，領取期不得短於 10 年。商品採取帳戶式管理，帳戶價值計算和費用收取公開透明。

大陸已初步構建以基本養老保險為基礎(第一支柱)、以企業(職業)年金為補充(第二支柱)、與個人儲蓄性養老保險和商業養老保險相銜接(第三支柱)之

¹⁵²大陸 10 家專業養老機構分別為平安養老保險股份有限公司、太平養老保險股份有限公司、中國人壽養老保險股份有限公司、長江養老保險股份有限公司、泰康養老保險股份有限公司、大家養老保險股份有限公司、新華養老保險股份有限公司、中國人民養老保險有限責任公司、恒安標準養老保險有限責任公司和國民養老保險股份有限公司。除恒安標準養老保險公司股東為外資養老金公司，國民養老之股東則涵蓋銀行、保險、券商三類金融機構外，其餘養老保險公司主要依託保險集團或壽險公司。

三支柱養老保險體系。所謂專屬商業養老保險，係指以養老保障為目的，領取年齡屆 60 周歲及以上之個人養老年金保險商品。商品設計分為積累期和領取期兩個階段，領取期不得短於 10 年。商品採取帳戶式管理，帳戶價值計算和費用收取公開透明。目前大陸養老保險業務範圍包括商業養老計畫管理業務、以養老保障為目的之受託管理業務、團體養老保險及年金業務、個人養老保險及年金業務等。

對外經貿大學保險學院謝遠濤院長表示，大陸《十四五綱要草案》將積極應對人口老齡化上升為國家戰略，致力發展普惠型養老服務，構建居家社區機構相協調、醫養康養相結合之養老服務體系。透過專業養老保險公司，可解決當前個人年金之年金化發放管理，提供以家庭為單位之養老和長期護理金融服務、風險管理服務、健養結合、長壽風險測度、分紅型和指數型長壽年金等創新性養老商品設計等服務。國民養老保險公司擬向社會提供差異化、辨識度高、商業可持續、易於老百姓理解之穩健適用商品，該公司獲批成立，意味著大陸商業養老保險市場即將提速。

七、2022 年 4 月 21 日，大陸國務院辦公廳印發「關於推動個人養老金發展的意見」，旨在推進多層次、多支柱養老保險體系建設，滿足人民群眾日益增長的多樣化養老保險需要。養老業已成為大陸社會關注話題，而推動社會力量布局居家養老則為國家政策重要方針，國務院亦發佈「十四五國家老齡事業發展和養老服務體系規劃」，明示需引導商業保險機構加快研究開發適合居家護理、社區護理、機構護理等多樣化護理需求之商品。

當前，大陸老年人生活多採居家和社區養老，形成“9073”格局，即 90% 左右老年人居家養老，7% 左右老年人依託社區養老，3% 老年人入住機構養老。保險公司進軍養老市場將成為新興保險市場，其中居家養老保險商品堪稱保險新藍海；除可承擔社會責任，更有利於提升保險公司品牌價值。

憑藉多年累積綜合金融一站式帳戶、團體年金及養老年金商品運作經驗和專業投資管理能力，開發涵蓋醫、護、財、養等 10 類一站式居家養老，因地制宜，創造更人性化、多樣化之居家養老服務，正是大陸保險業配合國家政策而發展之保險業務方向。

八、2022 年 4 月 20 日，中國銀保監會副主席梁濤於博鰲亞洲論壇 2022 年年會分論壇會議表示，2018 年大陸銀保監會於上海、福建、蘇州等地試行個人稅收遞延型商業養老保險試點，截至 2021 年底，實現保費收入 6.3 億元人

民幣。2021 年起，銀保監會再推動專屬商業養老保險商品試點，2021 年底其保費規模達 6.3 億元人民幣。此外，銀保監會於 2021 年起啟動養老理財產品試點，目前已擴大至 10 地 10 機構，截至 2022 年 3 月末，募集資金約 420 億元人民幣，其中約 8 億元人民幣投向資本市場。其後銀保監會於前期試點基礎上，準備將稅延擴大至保險、理財、養老金等領域，並推出專屬個人養老金試點和銀行養老儲蓄試點。

九、依大陸中國保險行業協會統計，2022 年 1 月至 4 月，在防災減災方面，保險業投入防災減災資金 551 萬元人民幣，投入防災減災人力 2.2 萬人次，發送預警資訊 2,220 萬人次；在災害應對方面，保險業協助救援受災人員 1.7 萬人次，協助救援受災機動車 5.4 萬輛次，捐贈保險保額 13 億元人民幣。

十、根據大陸銀保監會統計資料顯示，截至 2022 年 6 月 21 日，2022 年大陸已有 1,357 家保險機構退出市場，同期設立之保險機構數量為 475 家，依此計算年內保險公司分支機構淨退出 882 家，保險公司撤銷分支機構主因為節約成本、進行數位化轉型，撤銷層級為行銷服務部，新設立之機構多為保險公司中心支公司或支公司。

十一、2022 年 7 月 12 日，大陸 2022 年《財富》中國 500 強排行榜發布，保險業有 7 家公司上榜，分別是平安集團（總排名第 4 名）、中國人壽（總排名第 9 名）、人保集團（總排名第 18 名）、太保集團（總排名第 32 名）、太平集團（總排名第 48 名）、新華人壽（總排名第 55 名）和中再集團（總排名第 83 名）。其中除平安集團排名保持不變，繼續蟬聯第四名，位居金融行業第一位，並位列非國有企業第一外，其餘保險集團排名均呈下降。

2022 年排名	2021 年排名	公司名稱	營業收入 (億元人民幣)	排名變化
4	4	中國平安集團	11,804	0
9	8	中國人壽	8,585	-1
18	16	中國人保集團	5,977	-2
32	25	中國太平洋保險集團	4,406	-7
48	47	中國太平集團	2,622	-1
55	54	新華人壽	2,224	-1
83	71	中國再保險集團	1,640	-12

(摘自 2022 年 7 月 13 日圈中人保險網，「2022 財富中國 500 強發佈，7 家保險公司上榜！」一文。)

十二、2022 年 8 月 3 日，2022 年度《財富》世界 500 強排行榜公布，大陸共有 8 家保險公司進入榜單，分別是中國平安、國壽集團、人保集團、中國太保、友邦保險、中國太平、泰康保險、新華保險。對比來看，在入圍的 8 家保險公司中，絕大多數排名下降，僅中國太平上升 10 位。

平安集團穩居《財富》世界 500 強之大陸保險公司首位，今(2022)年排名第 25，較去(2021)年第 16 位有所下降。此外，中國平安保險集團憑藉 1,996.29 億美元之營業收入和 157.54 億美元淨利潤，成為唯一一家上榜『世界 500 強最賺錢的 50 家公司』此一子榜單之大陸保險公司。

中國太平保險集團是此次唯一排名上升之大陸保險公司，自去年第 344 位上升至第 334 位。去(2021)年首次入榜之中國再保險集團，並未出現於 2022 年之榜單中。

臺灣則有國泰金控及富邦金控入圍 2022 年《財富》世界 500 強之排名，惟國泰金控由 2021 年第 346 位之排名下跌至 2022 年之第 376 名；富邦金控則由 2021 年第 388 位之排名下滑至 2022 年第 440 名。

公司名稱	2022 年排名	2021 年排名	2020 年排名
中國平安	25	16	21
國壽集團	40	32	45
人保集團	110	90	112
中國太平洋保險	182	158	193
友邦保險	288	213	250
中國太平保險	334	344	392
泰康保險	346	343	424
國泰金控	376	346	374
新華保險	416	415	--
富邦金控	440	388	403

(摘自 2022 年 8 月 3 日澎湃新聞，10 家中國險企進財富世界 500 強：排名普降，中國太平上升」一文。)

十三、為防範和化解行業保險欺詐風險，保護保險消費者權益，樹立行業良好形象，大陸在銀保監會指導下，保險行業協會於 2022 年 7 月召開反保險欺詐專業委員會常務委員會工作會議，會議審議並通過「反保險欺詐行業交流平臺聯席會議制度」；復於 2022 年 8 月 23 日正式組建反保險欺詐行業交流平臺。

反保險欺詐行業交流平臺透過聯席會議形式，健全各成員單位之協作機制，總結推廣行業反欺詐工作經驗做法，形成工作合力，共同打擊跨公司、跨區域欺詐案件。而平臺之建置將以輔助監管、防範風險、促進發展為方向，建立打擊保險欺詐、防範道德風險之長效機制。

十四、2021 年，人保集團在行業內首創，設立中國東盟跨境再保險共同體戰略專案，以集團為首，人保財產保險主責、人保再保和人保香港分公司參與提出共同體設立方案。

2022 年 9 月 14 日，第七屆中國大陸-東盟保險合作與發展論壇會議中，由

大陸人保集團與東盟主要保險機構合作組建之中國東盟跨境再保險共同體正式成立，成為首個落實「區域全面經濟夥伴關係協定」(RCEP)之中國東盟保險合作組織。

十五、伴隨大陸保險業外資股權比例限制之全部取消，外資保險業正不斷加碼布局大陸保險市場。2022 年 10 月 14 日，安聯保險集團再收購京東安聯財產保險有限公司，使其持有股權比例達 53.33%。

除此之外，美國安達保險集團對大陸華泰保險集團之持股比例增至 83%；安顧集團持股大陸泰山財產保險公司之比例亦達 24.9%；工銀安盛資管、交銀康聯資管、中信保誠資管等多家合資保險資產管理公司獲批設立；大韓再保險上海分公司開業，西班牙曼福再保險公司籌建北京分公司，信利財產保險公司變更為信利再保險公司，成為大陸首家外資再保險法人機構；滙豐人壽、安盛天平等數家合資保險公司轉為外資獨資等，印證外資保險公司正積極布局大陸保險市場。

復依中國銀保監會統計資料顯示，截至 2022 年 5 月末，境外保險機構在大陸共設立 67 家外資保險機構和 80 家代表處。

十六、2022 年 10 月 25 日，大陸銀保監會向人身保險公司發布「關於開展人壽保險與長期護理保險責任轉換業務試點的通知(徵求意見稿)」徵求意見，要求各公司於 10 月 28 日前回饋意見和建議，決定展開人壽保險與長期護理保險責任轉換業務試點，自 2023 年 1 月 1 日起展開轉換業務試點，試點期限暫定為兩年；經營普通型人壽保險之人身保險公司均可參與轉換業務試點，鼓勵人身保險公司充分發揮專業優勢，積極探索提供適合居家護理、社區護理和機構護理之護理支付方式，滿足客戶差異化之護理保障需求。

所謂轉換業務，係指人身保險公司根據投保人、被保險人自願提出之申請，將處於有效狀態之人壽保險保單中之死亡或滿期給付責任，透過科學合理之責任轉換方法轉換為護理支付責任，支持被保險人因特定疾病或意外傷殘等原因進入護理狀態時提前獲得保險金賠付。

責任轉換方法包括保單貼現法和精算等價法兩種，其中保單貼現法適用於被保險人已進入約定之護理狀態，該方法下人身保險公司以身故保險金折價方式，將原本在身故時方能給付之身故保險金提前作為護理保險金給付給被保險人；精算等價法則適用於被保險人尚未進入約定之護理狀態，該

方法下人身保險公司將人壽保險之部分保單價值作為轉換基礎轉換為長期護理保險之保單價值，並以轉換後長期護理保險之保單價值計算長期護理保險保額；在申請辦理轉換業務後如被保險人進入約定之護理狀態，人身保險公司按轉換得到之長期護理保險保額進行給付。不論是採用保單貼現法還是精算等價法，選取之保單需是普通型人壽保險(定期壽險、增額終身壽險大部分是普通型，定額終身壽險一部分是普通型)，且若採用保單貼現法，還需滿足於銷售時未附加其他人身保險商品、保險金額平準、保單合同(契約)生效時間超過兩年等要求。

十七、2022 年 11 月 10 日，金融科技資訊服務公司 Fintech Global 發布 2022 全球保險科技百強公司名單 (INSURTECH100)，從地域分布來看，有 54 家公司來自歐洲，占總數的一半以上；有 33 家公司來自北美，約占總數的 1/3，其中美國公司居多，有 30 家；亞洲公司有 7 家，其中以色列公司為 3 家，大陸香港 2 家；其他分布於澳大利亞、紐西蘭和南美洲。大陸眾安科技公司成為中國大陸唯一入列保險科技百強之公司，眾安科技由眾安保險公司創立，與 30 多家保險公司(如 Generali、Zurich、AIA、Prudential、NTUC Income)和數字平臺(如 Grab、Ovo、Klook、Yahoo Japan)合作，跨越生態系統和國家，推出涵蓋人壽、健康和財產險之 70 多種嵌入式保險商品，並發行超過 4 億份保單。

十八、2022 年 11 月 18 日，大陸中國氣象服務協會氣象金融保險專業委員會正式成立，旨在促進氣象基礎科研、發揮氣象效能，促進氣象災害風險管理在金融保險行業之產學研用一體化發展，持續提升金融保險業氣象災害風險管理效能，協同構建社會全面風險管理新要求。其主要職責包括搭建氣象災害資料、商品、技術之服務管道，推動氣象災害風險管理共用平臺建設，促進資源分享；協調組織科學研究單位，提供避雷、防雹等災害風險防範技術支撐；協調組織天氣預測相關專家，提供諮詢服務；定期開展培訓和交流；推進氣象服務行業資料產品標準化工作；開展氣象災害風險管理知識普及和公益活動；開展巨災風險管理與巨災保險發展社會調查，向政府建言獻策等。

十九、2022 年 12 月 15 日，世界品牌實驗室發佈 2022 年《世界品牌 500 強》，其中大陸品牌入選 45 個，涉及 3 家保險公司，包括中國人壽排名第 92 位，較 2021 年提升 7 位；中國平安保險排名第 132 位，較 2021 年提升 1 位；友邦保險排名第 379 位，較 2021 年下降 12 位。

《世界品牌 500 強》已連續發布 19 年，其評判依據是品牌之世界影響力。按照品牌影響力之三項關鍵指標，即市場占有率、品牌忠誠度和全球領導力，世界品牌實驗室對全球約 15,000 個知名品牌進行綜合評分，最終推出世界最具影響力之 500 個品牌。

二十、依據大陸應急管理部發布之統計資料，經應急管理部會同工業和資訊化部、自然資源部、住房城鄉建設部、交通運輸部、水利部、農業農村部、衛生健康委、統計局、氣象局、銀保監會、糧食和儲備局、林草局、中國紅十字會總會、國鐵集團等部門和單位會商核定，2022 年大陸自然災害以洪澇、乾旱、風雹、地震和地質災害為主，颱風、低溫冷凍和雪災、沙塵暴、森林草原火災和海洋災害等也有不同程度發生。全年各類自然災害造成全國 1.12 億人次受災，因災死亡失蹤 554 人，緊急轉移安置 242.8 萬人次；房屋倒塌 4.7 萬間，不同程度損壞 79.6 萬間；農作物受災面積 12,071.6 千公頃；直接經濟損失 2,386.5 億元人民幣。與近 5 年均值相比，因災死亡失蹤人數、倒塌房屋數量和直接經濟損失分別下降 30.8%、63.3% 和 25.3%。¹⁵³

全年自然災害呈現以下特點：一是全國自然災害時空分布不均，夏秋季多發、中西部受災重。二是洪澇災害--南北重、中間輕，局地山洪災害頻發重發。三是長江流域發生歷史罕見夏秋冬連旱，影響範圍廣、造成損失重。四是森林草原火災時空分布較為集中。五是強對流天氣過程偏少、風雹災害偏輕，雷擊事件相對較嚴重。六是西部地區中強地震較為活躍，地震災害損失偏重。七是颱風登陸個數少，登陸地點相對集中。八是低溫雨雪冰凍影響西南、中南地區，新疆局地雪災嚴重。¹⁵⁴

伍、結論

過去 3 年，百年變局和世紀疫情相互交織，經濟發展和地緣政治之雙重挑戰，全球進入新舊秩序之切換階段與重建週期。不斷加深之全球經濟衰退、持續發酵之俄烏衝突以及 3 年疫情蔓延之消費抑制，2022 年大陸財產保險逆勢增長，成為全行業全年保費之增長引擎；而人身保險業，延續行業競爭分化與經營轉型，人力持續衰減，新單增長承壓，投資利潤縮小。¹⁵⁵

¹⁵³ 摘自大陸應急管理部網站：<http://www.mem.gov.cn/>。

¹⁵⁴ 同上註。

¹⁵⁵ 參閱 2023 年 1 月 29 日今日保微信號，「2023 壽險轉型八大觀察：全新啟程，重構增

2023 年中國大陸經濟增長前景轉好將有利於全球貿易活動，從而有助於提振美歐等市場航運險、水險、出口信用險等險種之增長態勢；對大陸國內而言，經濟復甦將對商業財產保險形成有利發展，同時消費者信心與居民收入之恢復將增加人身保險之成長空間。¹⁵⁶

財產保險業務深度融入社會經濟生活，尤其與實體經濟產業鏈、供應鏈緊密結合，大陸瑞士再保險公司陳東輝原總裁推估，2023 年基建、房地產、新能源車、旅遊、消費等方面之增長將大幅提升，引導財產保險業務強勁增長，車險業或將繼續保持小幅增長，疫情防控優化有望帶動汽車市場需求釋放，電動車政策(如免徵購置稅等)之加乘，新能源車險將成為新增長點，長期看好新能源車滲透率提升；與國家政策高度契合之非車險業務仍是行業增長之主要貢獻者，值得關注之領域包括：服務擴大內需之個人非車保險、工程類保險和民生類保險，服務科技自立自強和現代化產業體系建設之產業鏈供應鏈保險，服務國家治理體系和治理能力現代化之責任保險和信用保證保險，服務農業強國建設之農業農村保險等¹⁵⁷。財產保險業之業務增速可能超預期，承保利潤亦將顯著回暖。¹⁵⁸

對 2023 年人身保險市場之發展預期，隨著疫情對負債端之衝擊逐步消退，壽險行業有望於居民風險防範意識提升、銷售人員線下展業回歸常態和保險公司積極推動商品創新之帶動下迎來復甦，行業發展有望進一步提速。¹⁵⁹

大陸銀保監會於 2022 年 1 月新實施「保險公司償付能力監管規則（Ⅱ）」，從償付能力角度引導保險業服務實體經濟。規則Ⅱ允許按 90%之比例計量專業科技保險公司之保險風險最低資本、專屬商業養老保險產品之長壽風險最低資本、農險業務之保險風險最低資本、政策性中長期出口信用保險和海外投資保險之保險風險最低資本，允許按 90%之比例計量保險公司投資之綠色債券最低資本。上述政策可使保險公司釋放更多資本，用以支持科技保險、養老保險、農業保險、

長邏輯」一文，楊敏哲編撰；2023 年 2 月 3 日中國銀行保險報，「記者觀察：財險業景氣水準明顯回升」一文。

¹⁵⁶摘自 2023 年 3 月 30 日和訊保險，「瑞士再保險集團首席執行官繆汶樂：預計 2032 年中國保險市場總值將擴大一倍以上」一文，吳靜草編撰。

¹⁵⁷摘自 2023 年 2 月 24 日慧保天下微信號，「15 位行業高管共話財險 2023，得出這八大趨勢：車險仍是勝負手，手續費競爭將加劇」一文。

¹⁵⁸摘自 2023 年 2 月 1 日第一財經網，「4.7 萬億元保費背後，保險業 2022 年過得怎麼樣？」一文，楊倩雯編撰；2023 年 2 月 3 日中國銀行保險報，「記者觀察：財險業景氣水準明顯回升」一文。

¹⁵⁹摘自 2023 年 1 月 31 日證券日報，「2022 年我國保險行業實現保費收入 4.7 萬億元」一文，劉子安編撰；2023 年 2 月 1 日第一財經網，「4.7 萬億元保費背後，保險業 2022 年過得怎麼樣？」一文，楊倩雯編撰。

出口信用保險和海外投資保險發展，並支持保險公司投資綠色債券，藉此促進保險業提升服務實體經濟之能力。¹⁶⁰是以，截至 2022 年末，大陸保險資金為實體經濟融資超過 21 兆元人民幣，保險資金投向碳中和、碳達峰等綠色產業超過 1 兆元人民幣，投向製造業、戰略性新興產業領域超過 4 兆元人民幣。¹⁶¹

面對複雜多變的內外部形勢，大陸保險業需洞察宏觀環境之新挑戰，順應行業監管之新要求，把握行業轉型之新模式，探尋轉型突破之新路徑，培育轉型發展之新動能，構建商品轉型之新曲線，打造隊伍轉型之新思維，挖掘科技驅動之新攻略。只有把握時代變化、順應客戶變遷、擁抱技術變革，深刻認識人民對美好生活之嚮往為行業發展創造新市場空間，形成新需求環境，孕育新發展機遇；建構新增長邏輯、建置新行業生態，加速邁向轉型升級之高品質發展。¹⁶²

瑞士再保險研究院預測，隨經濟重心自西方轉移至東方，亞洲新興市場特別是中國大陸市場，將會是未來保險業增長之主流。甚而至 2032 年中國大陸保險市場總值將比 2022 年擴大一倍以上，中國大陸有望於本世紀 30 年代中期超越美國，成為全球最大保險市場。¹⁶³

¹⁶⁰參閱 2023 年 1 月 4 日金融時報，「一同回顧！2022 年中國保險十大新聞」一文。

¹⁶¹摘自 2023 年 4 月 25 日中國銀保監會辦公廳發布「中國銀保監會加強財會監管推動保險公司穩妥實施兩個新準則」。

¹⁶²摘自 2023 年 1 月 29 日今日保微信號，「2023 壽險轉型八大觀察：全新啟程，重構增長邏輯」一文，楊敏哲編撰。

¹⁶³參閱 2023 年 2 月 6 日券商中國微信號，「再保險 2022 年成績單曝光！10 公司保費微增 0.16%，淨利下降 23.78%」一文，鄧雄鷹編撰；2023 年 3 月 30 日和訊保險，「瑞士再保險集團首席執行官繆汶樂：預計 2032 年中國保險市場總值將擴大一倍以上」一文，吳靜草編撰。