

市場概況 — 一般保險

2022 年¹一般保險業務市場表現

2022 年，面對 2019 冠狀病毒病第五波疫情及經濟復甦乏力，香港一般保險業務市場的毛保費收入總額仍錄得增長 4.5% 至 643.87 億港元。整體承保利潤則由 2021 年的 17.20 億港元增至 2022 年的 43.38 億港元。

2022 年市場的保費增長主要來自意外及健康業務和一般法律責任（包括僱員補償）業務，兩項業務在保險費率增加及新造業務的雙重推動下分別增長 8.3% 及 6.1%。船舶業務和財產損壞業務亦有所貢獻，分別錄得增長 6.0% 及 3.7%，惟部分被金錢損失業務和汽車業務收縮（分別下滑 4.2% 及 2.0%）所抵銷。

2022 年整體承保利潤顯著改善，主要受惠於船舶業務表現好轉，以及財產損壞業務、一般法律責任業務及金錢損失業務的承保利潤改善，惟被意外及健康業務和汽車業務於年內的承保虧損持續惡化所抵銷。

明年，隨著 2019 冠狀病毒病疫情的影響消退，加上邊境重啟後本地經濟活動持續恢復，整體保費增長和申索頻率應可望回復至疫情前水平。保險公司應保持審慎態度，秉持嚴格的承保原則，以確保業務的可行性及可持續性。

¹數據涵蓋財政年度結算日為 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日期間的保險公司。2022 年共有 105 家保險公司就其香港一般保險業務向保險業監管局提交報告。

圖 1 一般保險業務的毛保費收入增幅

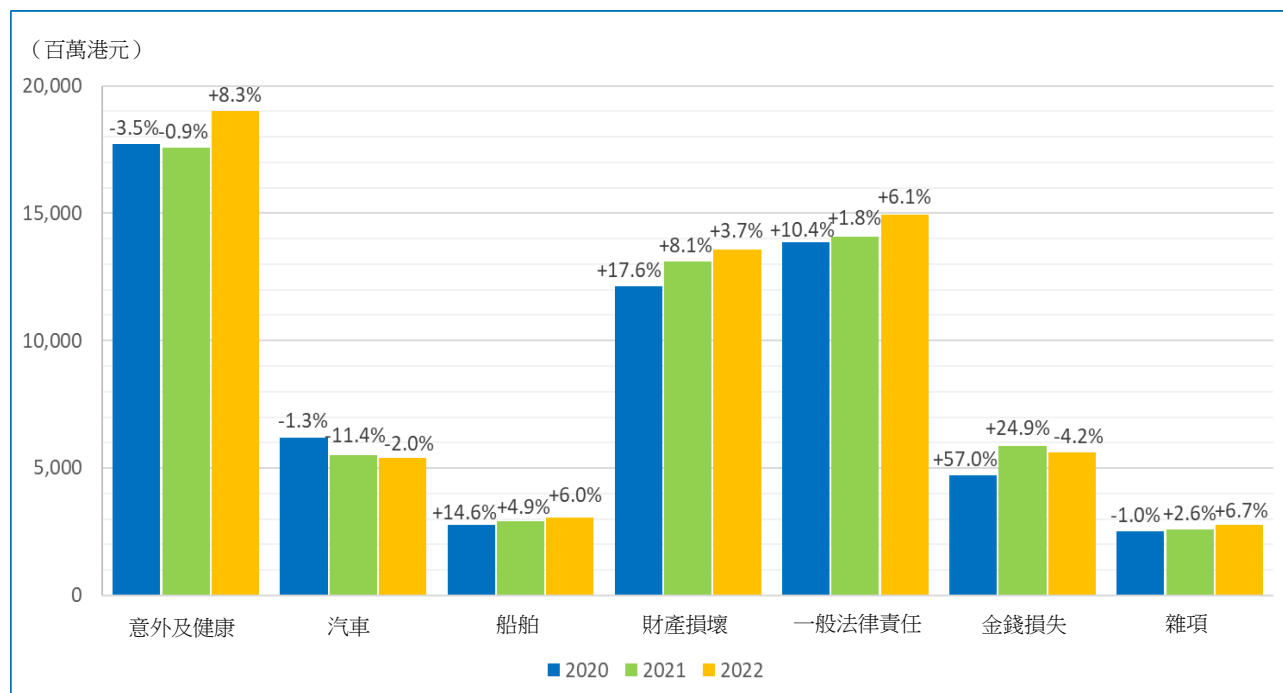
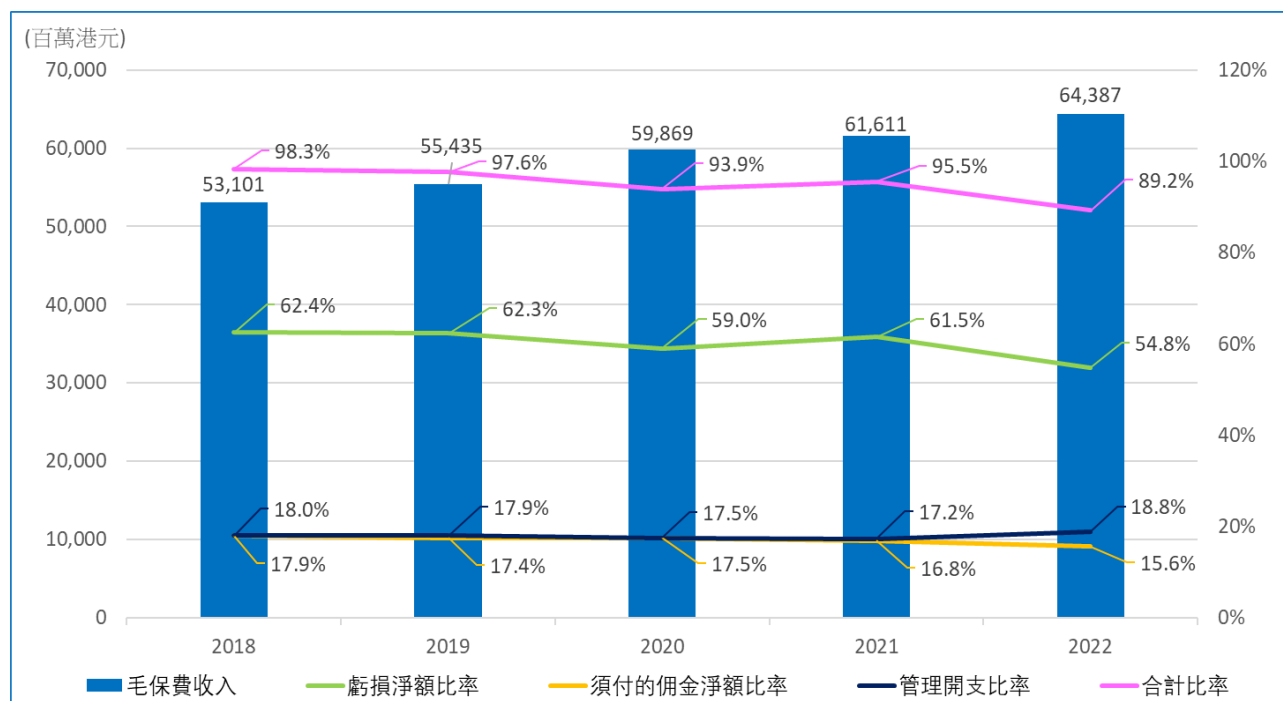


圖 2 一般保險業務的整體表現



虧損淨額比率 – 已承付申索淨額及未逾期風險調整的總額佔滿期保費淨額的百分比

佣金淨額比率 – 須付的佣金淨額佔滿期保費淨額的百分比

管理開支比率 – 管理開支佔滿期保費淨額的百分比

合計比率 – 虧損淨額比率、佣金淨額比率及管理開支比率的總額

所示比率約整至最接近的第一個小數位，且相加的總和未必總是相等於經約整的合計比率。

保險業統計數字概況 — 一般保險業務

保費的組成部分及分佈

2022年，直接業務及分入再保險業務分別錄得毛保費收入473.75億港元及170.12億港元，各自佔毛保費收入總額73.6%及26.4%，而2021年的佔比則分別為74.6%及25.4%。各業務類別的毛保費收入維持與去年相若，以意外及健康業務佔最大份額，其次是一般法律責任業務和財產損壞業務。

2022年，十大及二十大保險公司的毛保費收入的市場佔有率分別為40.6%及62.7%。

圖3 香港直接業務及分入再保險業務的毛保費收入

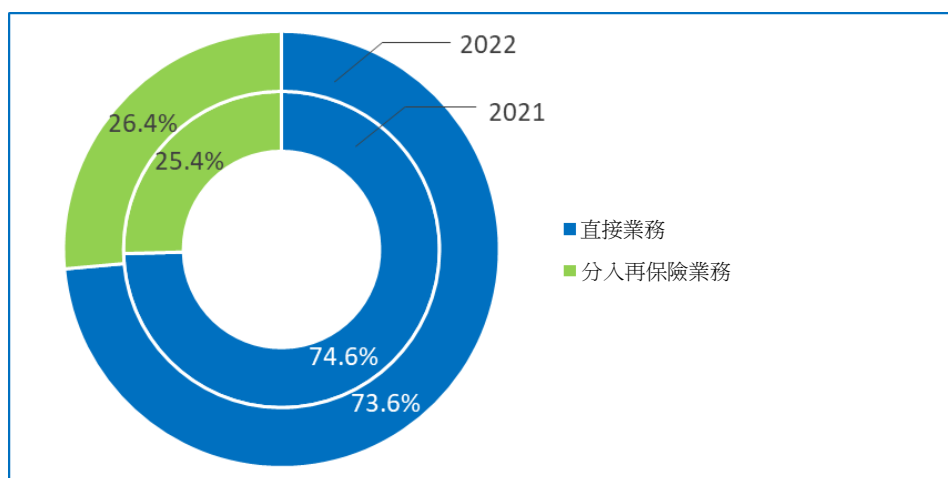
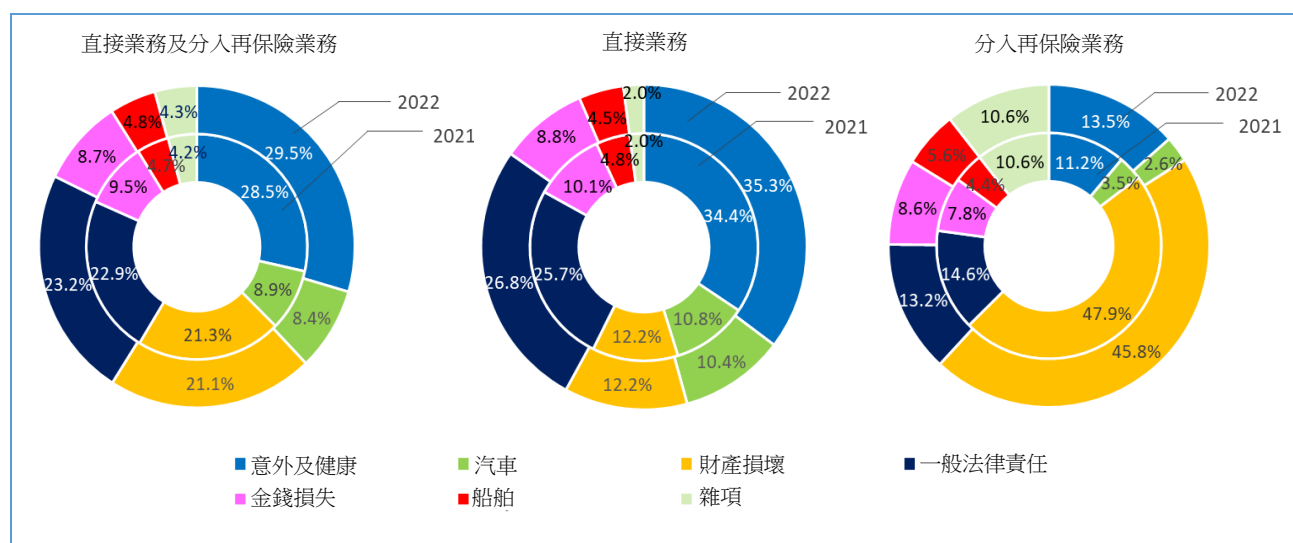
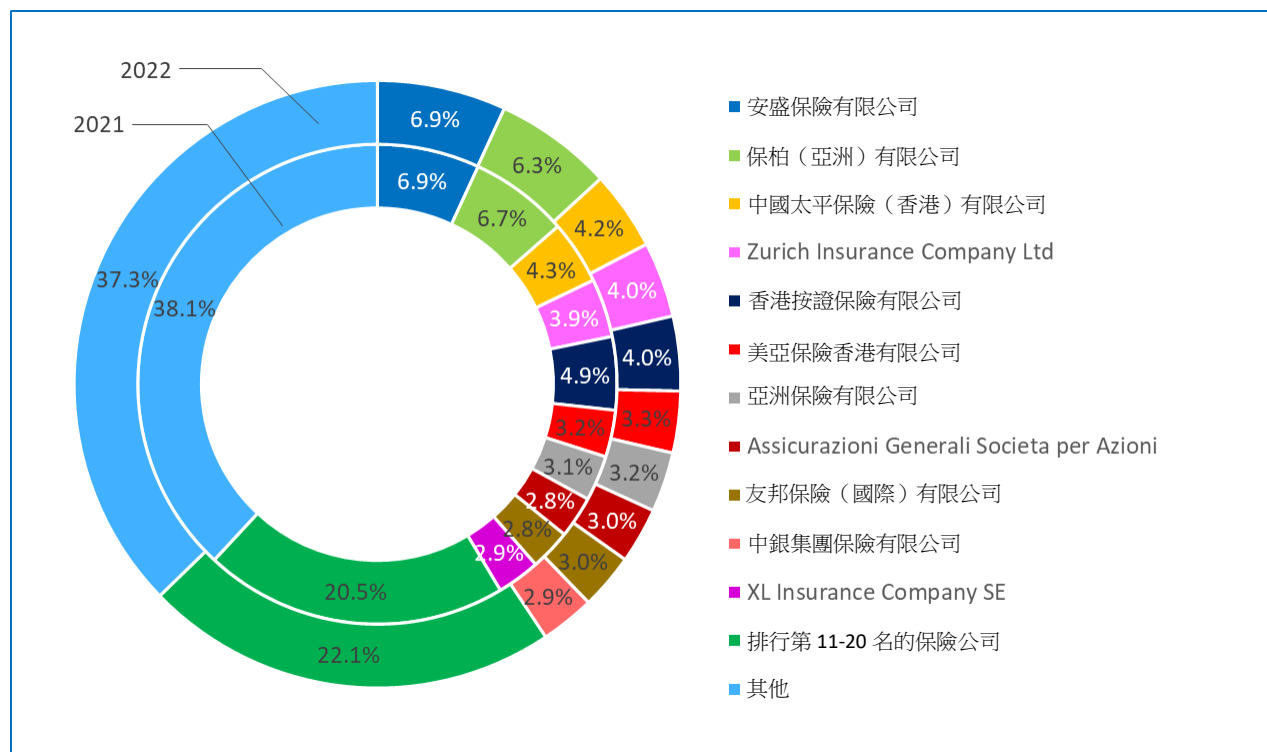


圖4 按業務類別劃分的毛保費收入業務組成部分



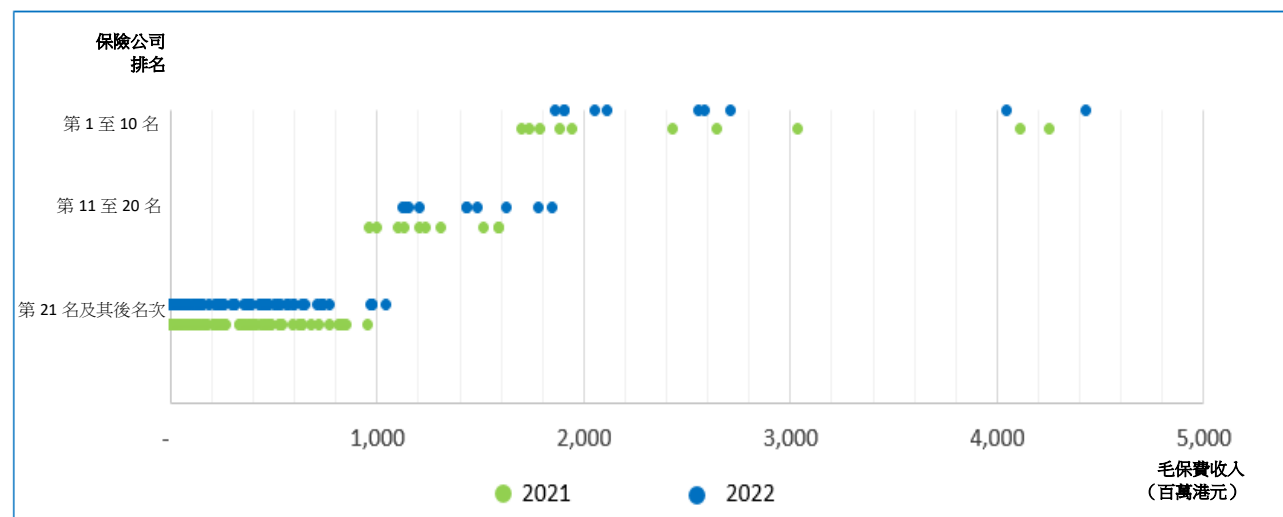
圖中所示百分比之總和未必等於100%，由於數值修約誤差所致。

圖 5 按毛保費收入計算的市場佔有率



圖中所示百分比之總和未必等於 100%，由於數值修約誤差所致。

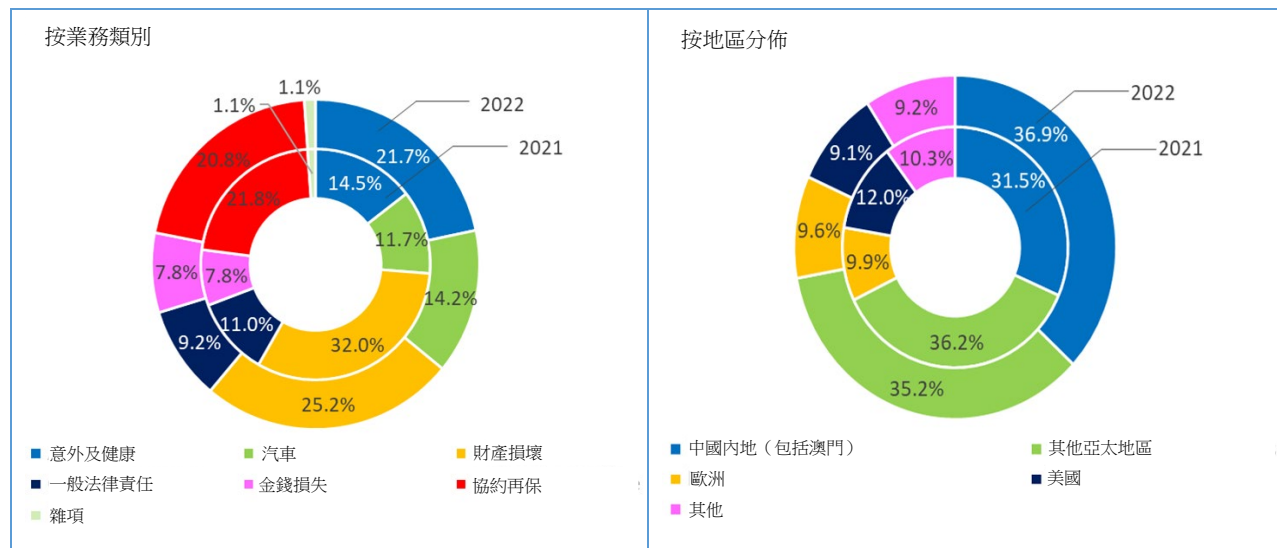
圖 6 按保險公司排名劃分的毛保費收入分佈



保監局亦收集由獲授權保險公司承保的非香港一般保險業務的數據。該等資料顯示，非香港分入再保險業務的毛保費收入增長 19.5%，由 2021 年的 283.40 億港元增至 2022 年的 338.68 億港元。就主要業務類別而言，財產損壞業務仍然是最大的業務類別，但市場份額收窄，而意外及健康業務顯著增長，協約再保業務保持穩定。這三項業務合共佔毛保費收入

的約 67.7%。就地區分佈而言，來自中國內地及其他亞太地區的分入再保險業務佔毛保費收入的 72.1%。

圖 7 非香港分入再保險業務毛保費收入的業務組成部分



圖中所示百分比之總和未必等於 100%，由於數值修約誤差所致。

香港直接業務

2022 年直接業務的毛保費收入總額為 473.75 億港元，錄得 3.1% 的輕微增長，增幅較 2021 年的 3.8% 稍低。

相關保費增加由直接業務市場的各業務類別帶動。一般法律責任業務及財產損壞業務由於保險費率增加和新造業務而繼續分別錄得增長 7.5% 及 3.5%，而意外及健康業務亦重拾升勢，上升 5.7%，惟升幅因去年疫情對旅遊保險的影響而受到抑制。整體升幅部分被金錢損失業務及船舶業務減少所抵銷，兩者分別下滑 10.5% 及 4.4%。

來自直接業務的承保利潤由 2021 年的 10.58 億港元顯著增長至 2022 年的 23.24 億港元，整體合計比率從 96.5% 下降至 92.7%，主要受惠於一般法律責任業務及金錢損失業務於 2022 年分別錄得 15.74 億港元及 5.76 億港元的承保利潤，較 2021 年的 8.46 億港元及 3,200 萬港元均有所增加，惟部分增長因個人及團體醫療業務的申索個案增加及申索情況惡化，導致意外及健康業務的承保虧損由 2021 年的 3,700 萬港元轉差至 2022 年的 2.80 億港元而被抵銷。

圖 8 直接業務的保費收入增幅

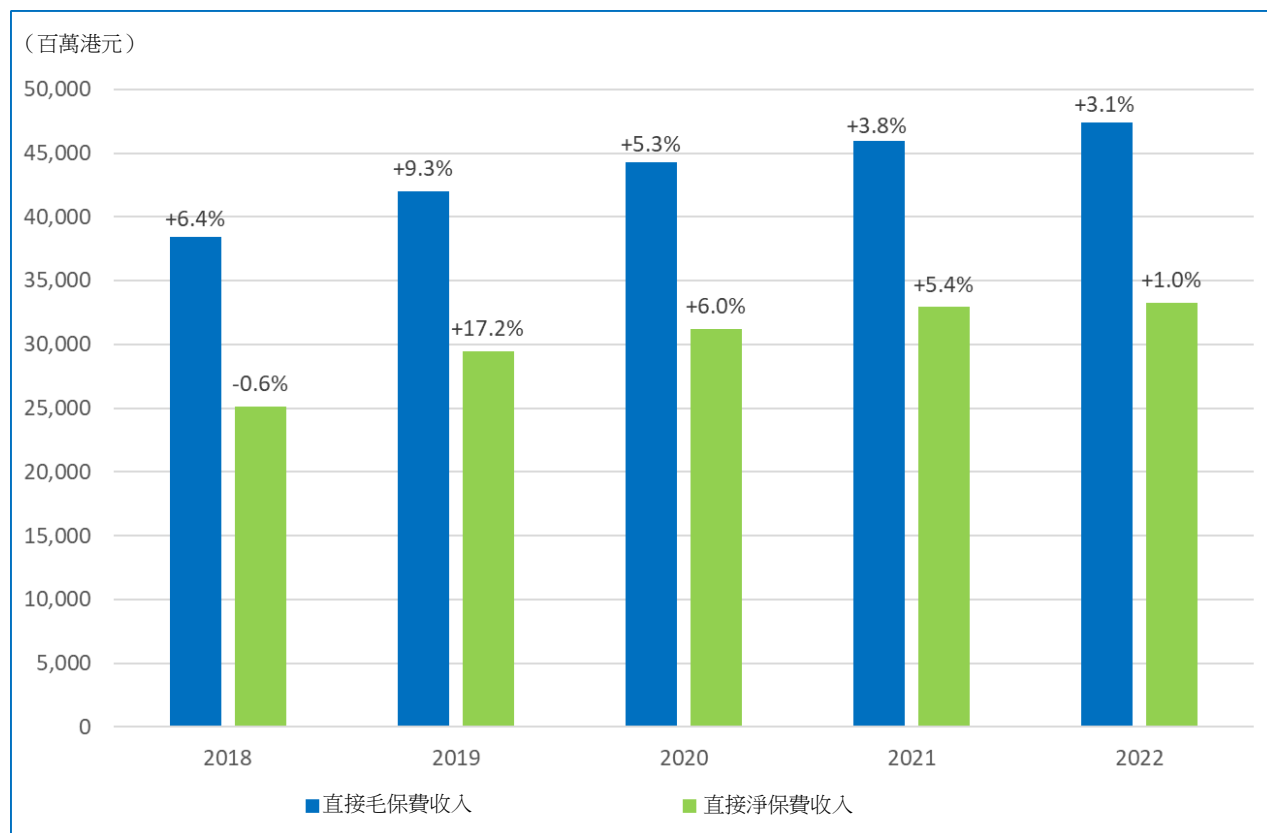


圖 9 主要業務類別的直接毛保費收入增幅

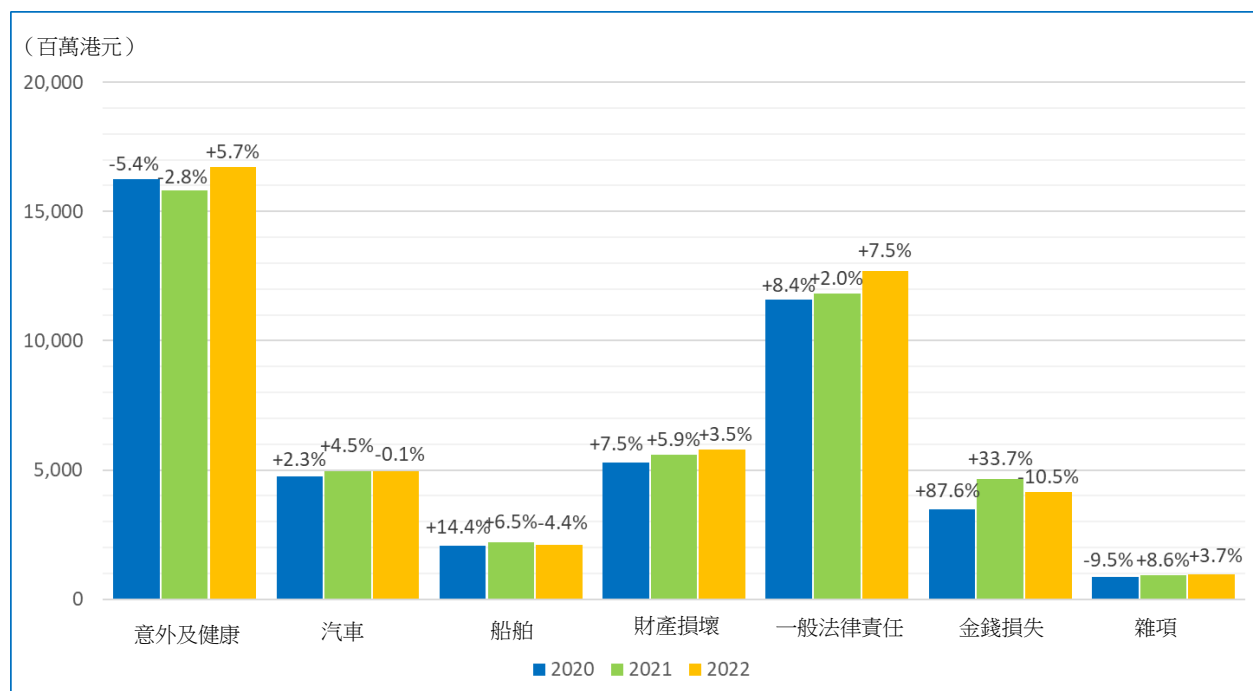
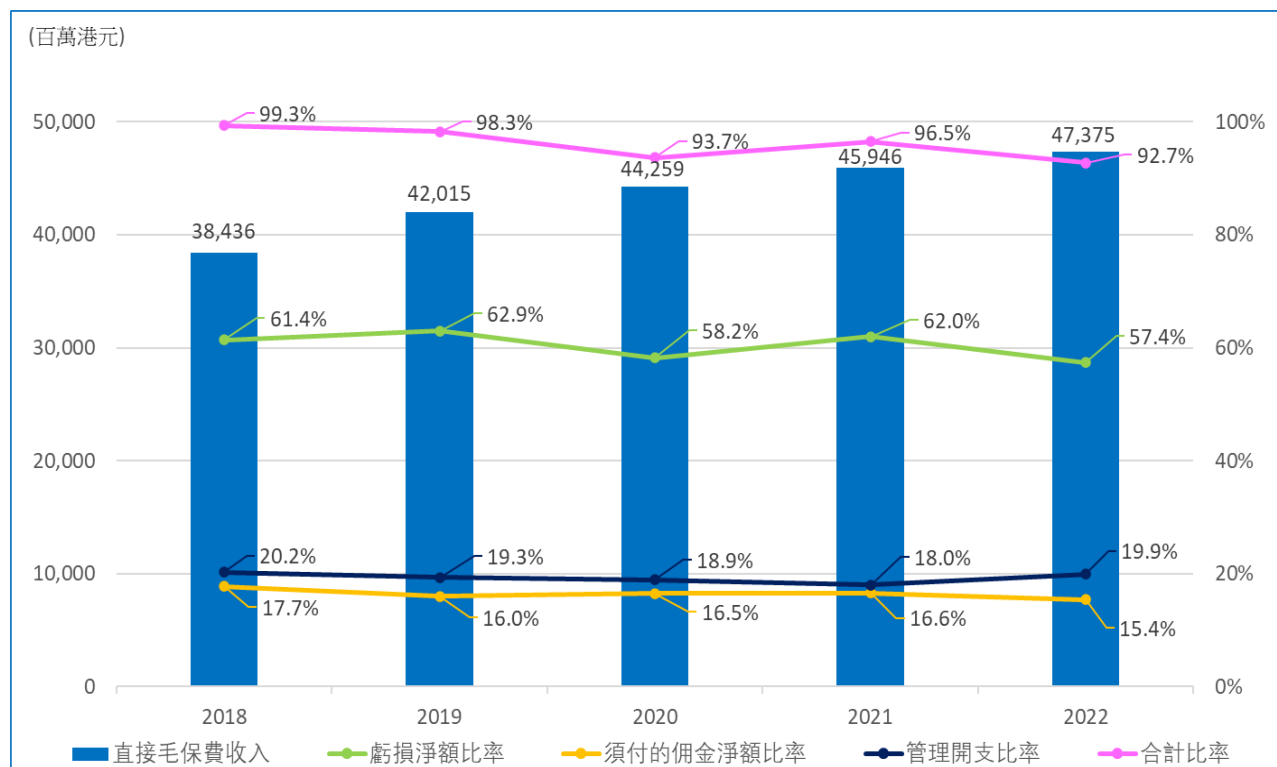


圖 10 直接業務的整體表現



所示比率約整至最接近的第一個小數位，且相加的總和未必總是相等於經約整的合計比率。

分入再保險業務

2022 年分入再保險業務的毛保費收入總額上升 8.6% 至 170.12 億港元，主要源自意外及健康業務、船舶業務和金錢損失業務，分別增加 31.0%、39.1% 及 19.7%。

分入再保險業務的承保利潤由 2021 年的 6.63 億港元增長逾三倍至 2022 年的 20.14 億港元，整體合計比率下降至 76.2%。2022 年的利潤增長主要來自財產損壞業務、一般法律責任業務及金錢損失業務的承保利潤改善，惟部分被汽車業務的承保利潤減少所抵銷。除航空業務外，所有其他業務類別於 2022 年均錄得承保利潤。

圖 11 分入再保險業務的保費收入增幅

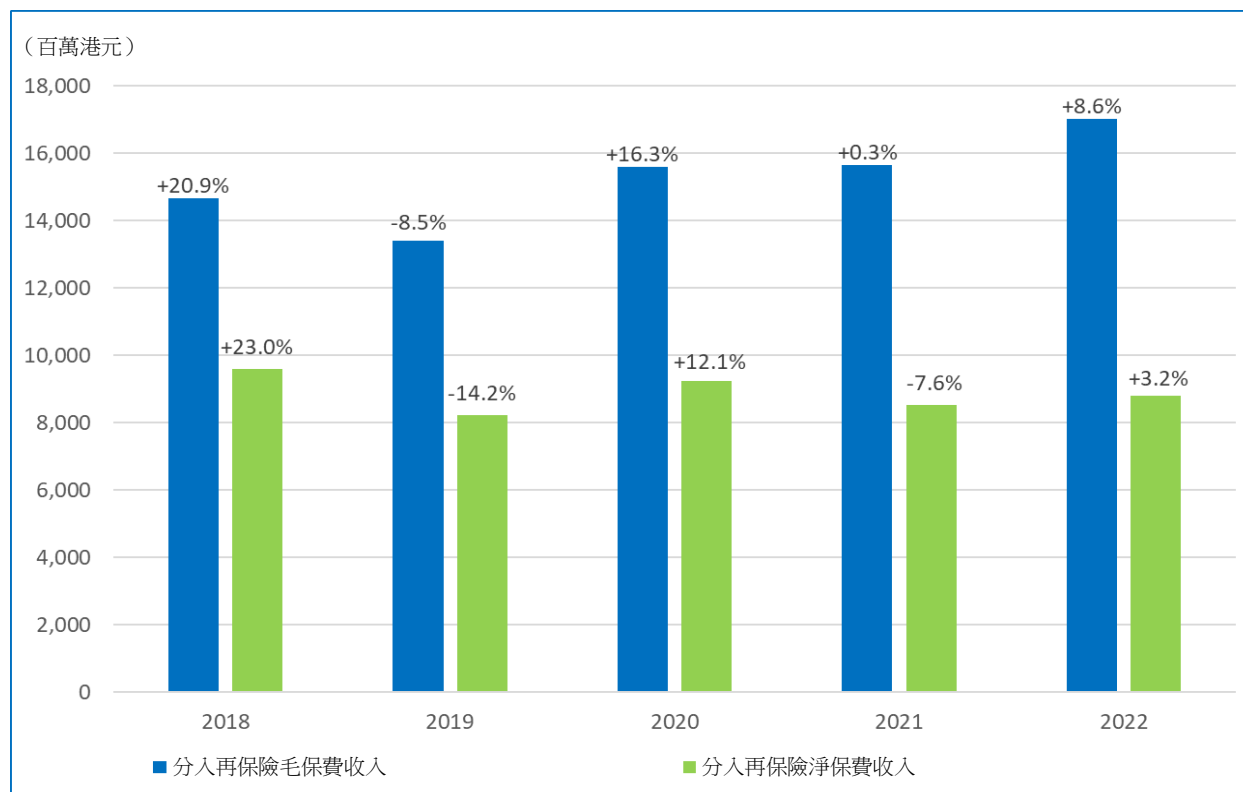


圖 12 主要業務類別的分入再保險毛保費收入增幅

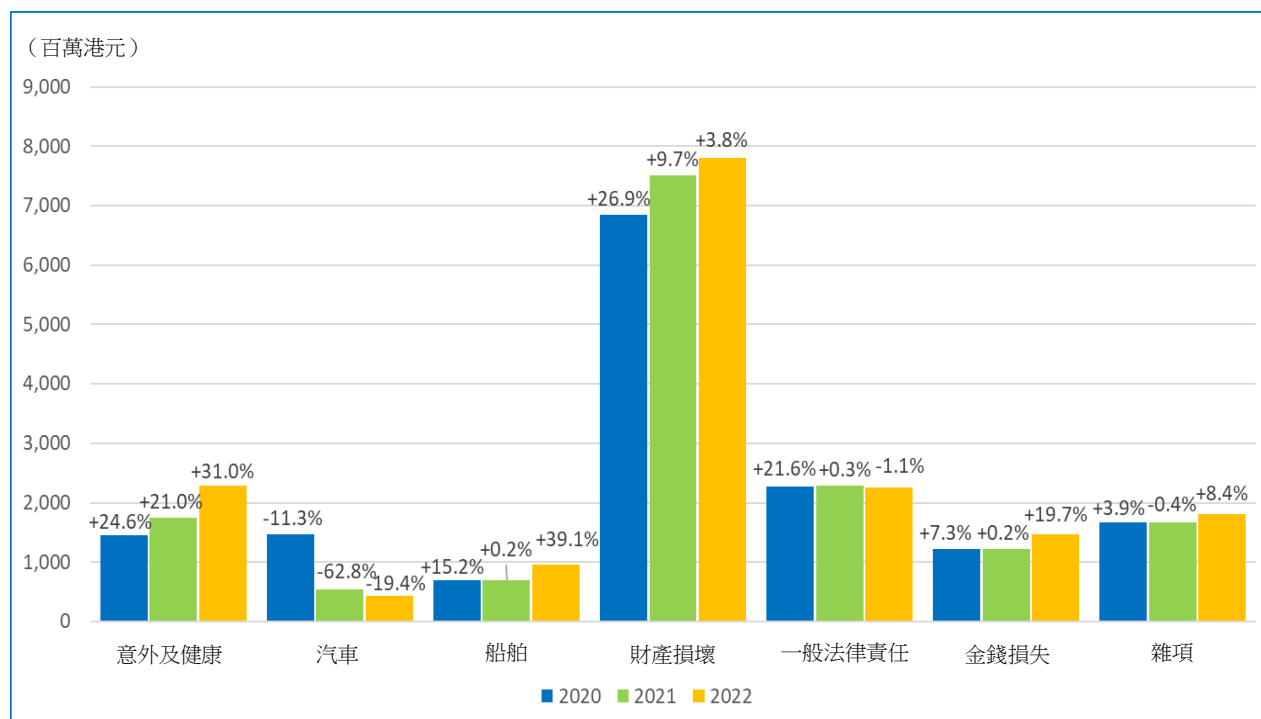
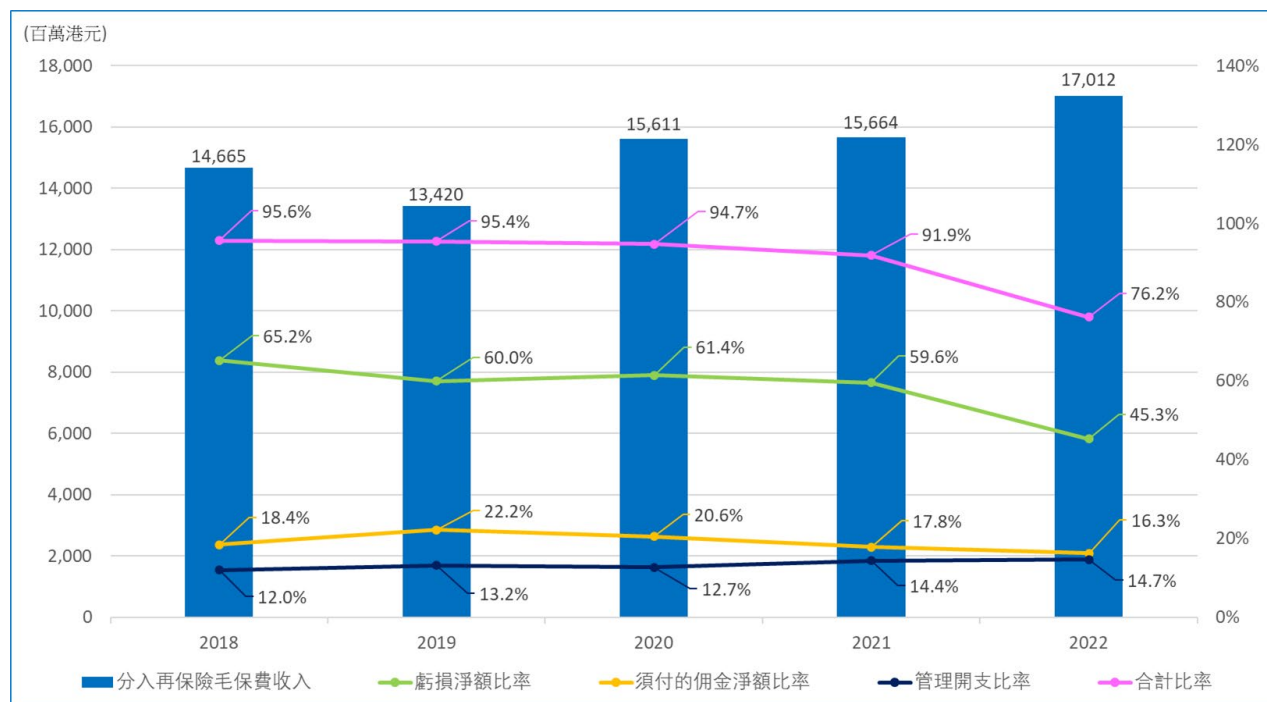


圖 13 分入再保險業務的整體表現



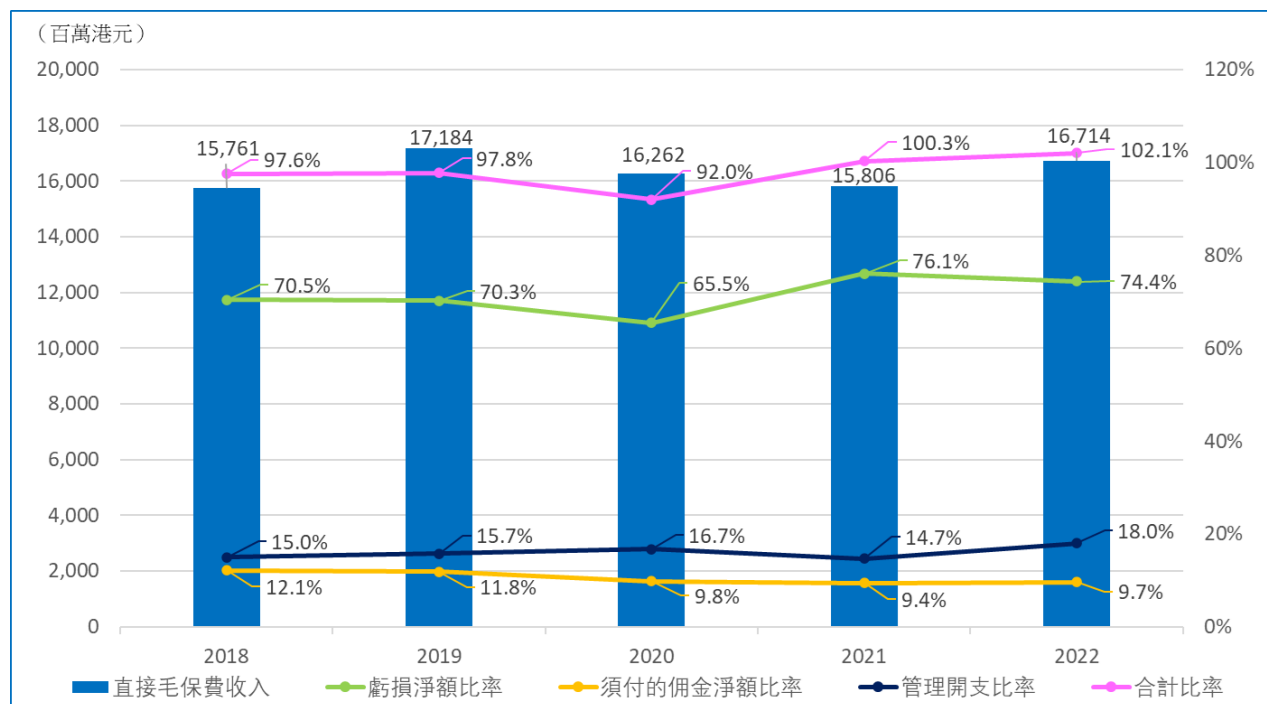
所示比率約整至最接近的第一個小數位，且相加的總和未必總是相等於經約整的合計比率。

直接意外及健康業務

意外及健康業務按毛保費收入計算為最大的業務類別，佔 2022 年直接業務毛保費收入的 35.3%。以往意外及健康業務一直是市場的最大增長動力，直至 2019 年見頂，受到 2019 冠狀病毒病爆發的影響，毛保費收入於 2020 年及 2021 年分別下滑 5.4% 及 2.8%。儘管疫情令外遊活動受抑制及導致醫療業務增長放緩，意外及健康業務於 2022 年起恢復增長 5.7%，錄得毛保費收入 167.14 億港元。

由於醫療申索回復至疫情前水平，2022 年直接意外及健康業務的承保表現持續轉差，2022 年的合計比率為 102.1%，而 2021 年則為 100.3%。市場仍需致力於合理定價及準備金釐定。

圖 14 直接意外及健康業務的整體表現



所示比率約整至最接近的第一個小數位，且相加的總和未必總是相等於經約整的合計比率。

直接僱員補償業務

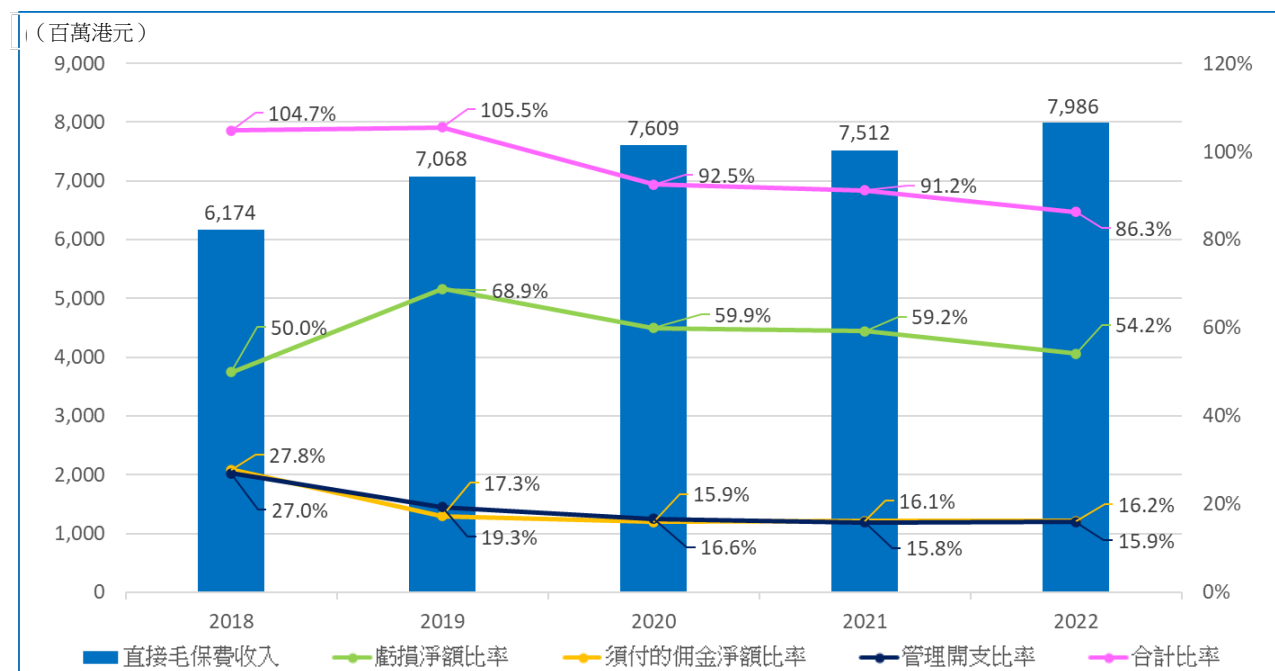
僱員補償業務為一般法律責任業務的主要部分，佔 2022 年直接業務毛保費收入的 16.9%。自 2017 年起（除 2021 年外），直接僱員補償業務一直呈上升趨勢。建造業（按合約價值）業務仍然佔直接僱員補償業務毛保費收入總額約 33.9%，為最大的業務類別。

由於 2019 冠狀病毒病疫情導致經濟活動減少，直接僱員補償市場的申索亦隨之降低，令承保業績造好。2022 年合計比率為 86.3%，而 2021 年則為 91.2%。

圖 15 直接僱員補償業務的主要統計數字

	2018	2019	2020	2021	2022
直接毛保費收入 (百萬港元)	6,174	7,068	7,609	7,512	7,986
承保利潤 / (虧損) (百萬港元)	(150)	(260)	409	501	848
有效保單數目	390,259	390,265	378,726	377,588	357,621

圖 16 直接僱員補償業務的整體表現



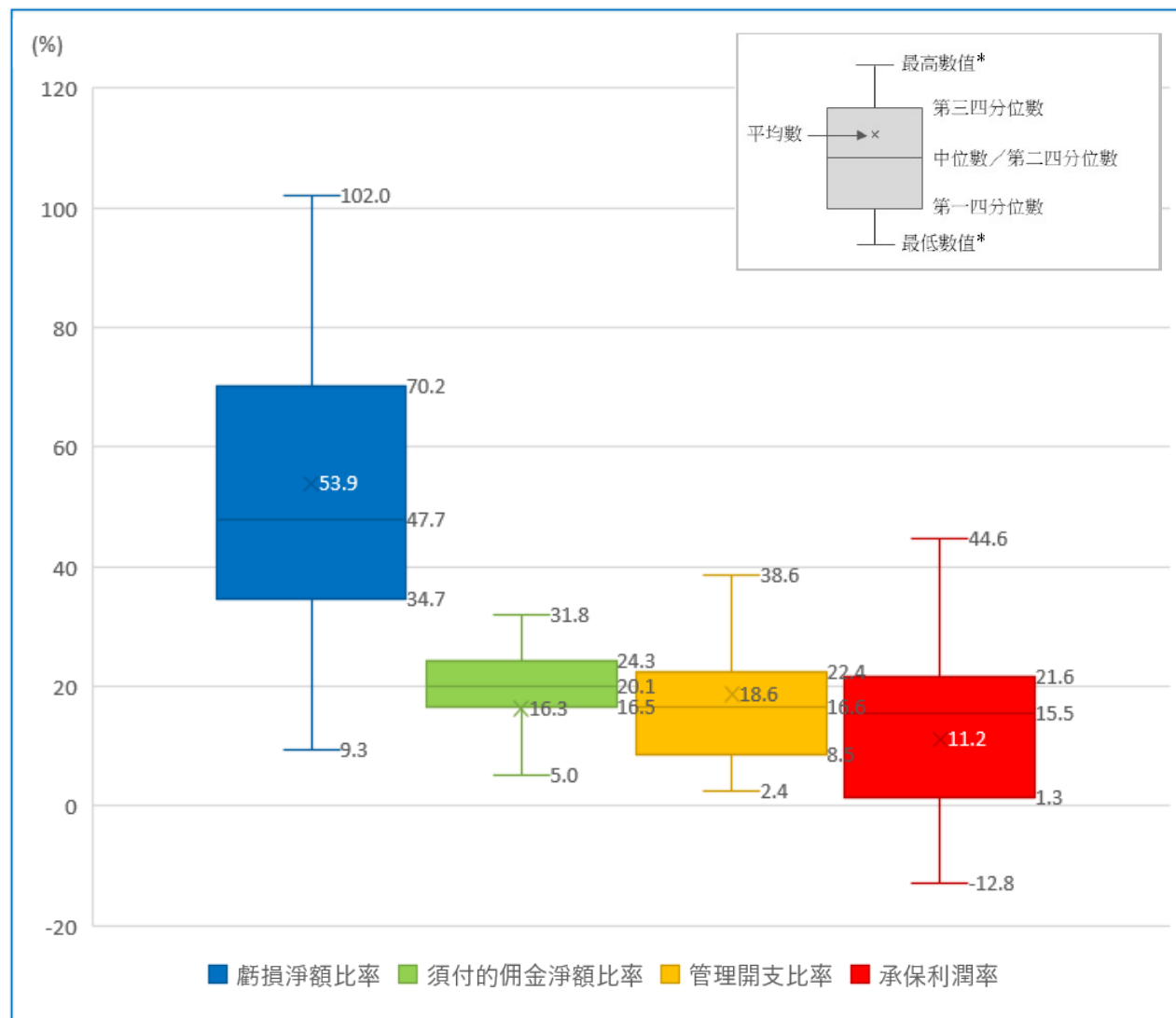
所示比率約整至最接近的第一個小數位，且相加的總和未必總是相等於經約整的合計比率。

按滿期保費淨額計算，2022 年二十五大直接僱員補償業務保險公司佔整體直接僱員補償業務市場份額的 92.6%。2022 年承保利潤率的第一四分位數及平均數均錄得正數，意味著四分之三以上的二十五大直接僱員補償業務保險公司錄得承保利潤。

平均虧損淨額比率由 2021 年的 60.0% 下降至 2022 年的 53.9%，完全抵銷平均管理開支比率由 2021 年的 16.8% 升至 2022 年的 18.6% 以及佣金淨額比率由 2021 年的 16.0% 升至 2022 年的 16.3%。虧損淨額比率的分散程度亦輕微收窄，其中虧損淨額比率的第三四分位數為 70.2%，低於 2021 年的 79.0%。

保監局將會繼續密切關注虧損比率高、即長遠而言業務難以持續的保險公司，並與業界攜手合作，促進直接僱員補償業務保險市場的穩健發展。

圖 17 主要指標 – 2022 年二十大直接僱員補償業務保險公司



*排除異常數值。

直接汽車業務

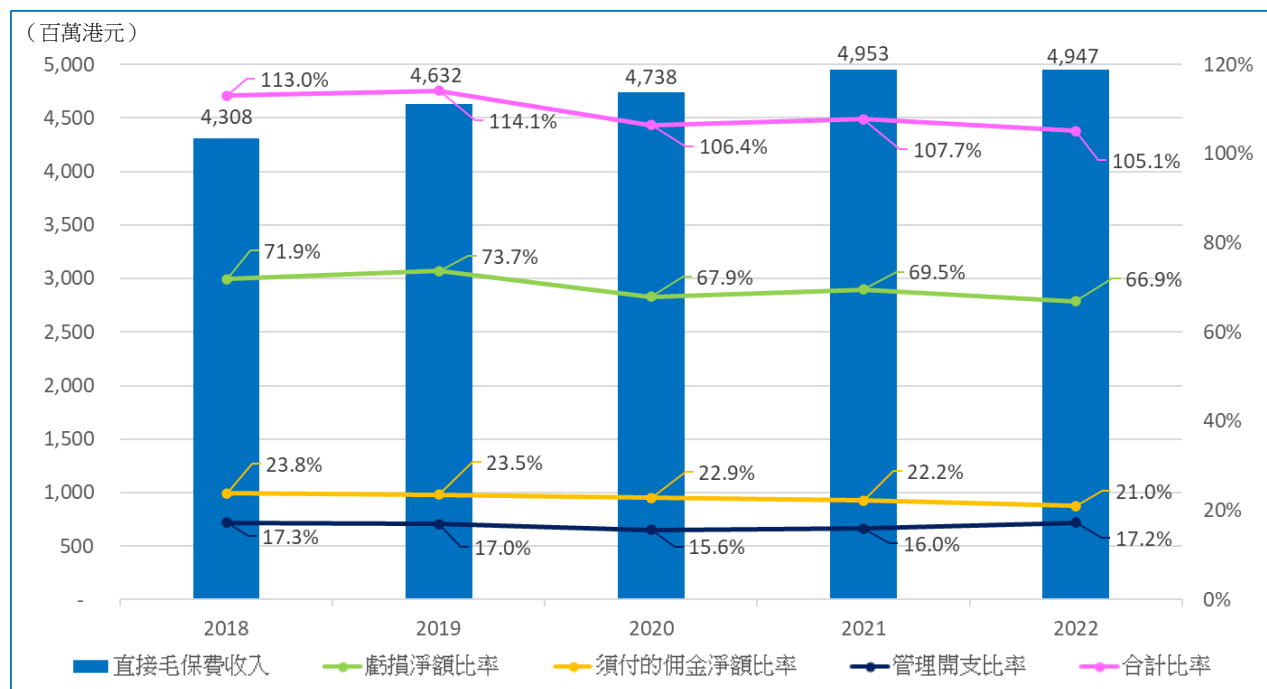
2022 年，汽車業務的毛保費收入錄得 49.47 億港元，佔直接業務毛保費收入的 10.4%。儘管每輛車的平均保費增至 5,257 港元，由於承保車輛數目減少 3.9%，毛保費收入因而下降 0.1%。當中三大業務類別，分別是私家車業務、貨車業務及的士業務，於過去五年的業務組成部分均維持穩定，分別佔 2022 年直接汽車業務毛保費收入總額的 56.1%、19.8%及 12.4%。

自 2015 年起，汽車業務一直錄得承保虧損。儘管合計比率由 2021 年的 107.7% 輕微降至 2022 年的 105.1%，在 2019 冠狀病毒病疫情下，承保表現受惠於良好的理賠經驗而持續趨向改善。隨著經濟活動日漸恢復以及申索頻率和模式回復正常，保險公司應保持審慎態度。

圖 18 直接汽車業務的主要統計數字

	2018	2019	2020	2021	2022
直接毛保費收入（百萬港元）	4,308	4,632	4,738	4,953	4,947
承保利潤／（虧損）（百萬港元）	(441)	(514)	(242)	(301)	(208)
承保車輛數目	891,090	921,161	937,059	979,407	941,068
每輛車的平均保費（港元）	4,834	5,029	5,056	5,057	5,257

圖 19 直接汽車業務的整體表現



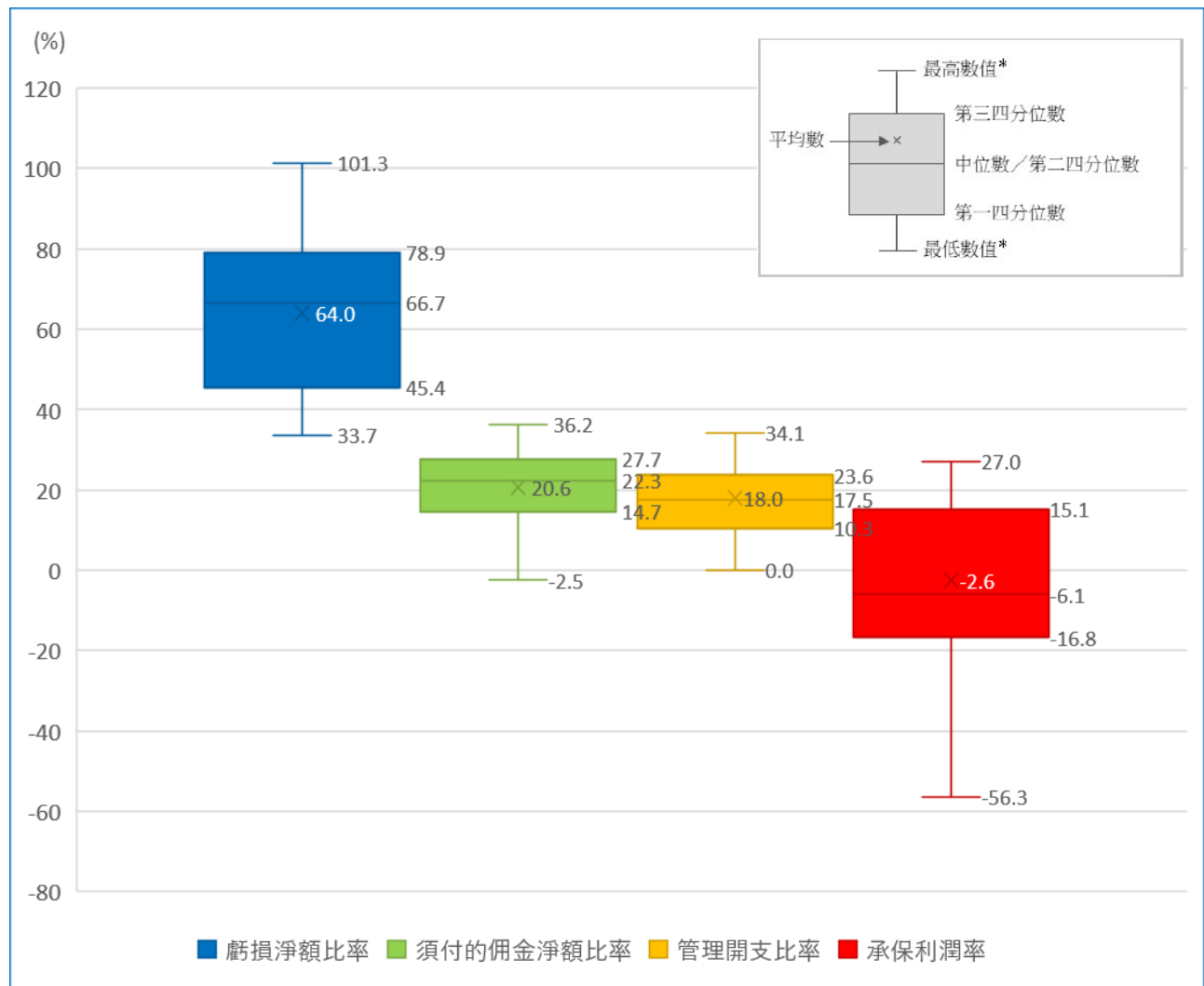
所示比率約整至最近的第一個小數位，且相加的總和未必總是相等於經約整的合計比率。

按滿期保費淨額計算，2022 年二十五大直接汽車業務保險公司佔整體直接汽車保險業務市場份額的 98.6%。平均承保利潤率由 2021 年的負 13.5%改善至 2022 年的負 2.6%，主要歸功於平均虧損淨額比率由 2021 年的 74.3%下降至 2022 年的 64.0%。

2022 年的虧損淨額比率的分散程度輕微擴闊，其中虧損淨額比率的第三四分位數由 2021 年的 90.7%下滑至 78.9%。雖然每間保險公司的虧損淨額比率不盡相同，但從 2022 年的第二四分位數的 66.7%比平均虧損淨額比率的 64.0%更高可見，半數以上的二十五大直接汽車業務保險公司的虧損淨額比率均等於或高於 64.0%。

與直接僱員補償業務市場相同，保監局將會繼續與業界合作，促進直接汽車保險市場的可持續發展。償付準備金的充足程度仍為監管關注重點，保監局會繼續對個別保險公司進行專題審查，以確保相關公司維持穩健充足的償付準備金。

圖 20 主要指標 – 2022 年二十大直接汽車業務保險公司



*排除異常數值。