

市場概況——一般保險

2023 年¹一般保險業務市場表現

隨著經濟活動全面復甦，2023 年香港一般保險業務市場的毛保費收入總額保持溫和增長 4.6%至 673.35 億港元。然而，2023 年的整體承保利潤下跌 76.3%至 10.27 億港元。

2023 年市場的保費增長主要來自意外及健康業務和財產損壞業務，兩項業務在新造業務及保險費率增加的推動下分別增長 12.2%及 10.3%，惟房地產市場氣氛審慎，導致金錢損失業務下滑 19.6%，抵銷部份漲幅。

疫情過後，潛在的醫療申索逐漸浮現，經濟活動全面復甦，加上 2023 年 9 月初受到颱風蘇拉及黑色暴雨等極端天氣情況影響，逆按揭保險準備金亦有所調整，分別導致意外及健康業務、財產損壞業務及金錢損失業務表現下滑，2023 年整體承保利潤下降。

展望未來，隨著 2019 冠狀病毒病疫情的影響消退，市場整體保費的增長和申索頻率將逐漸回復至正常水平。然而，香港一般保險業務市場正面臨多項不確定性及風險因素，包括本地經濟復甦的步伐、全球經濟增長前景及潛在的颱風影響等。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 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日期間的保險公司。2023 年共有 103 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

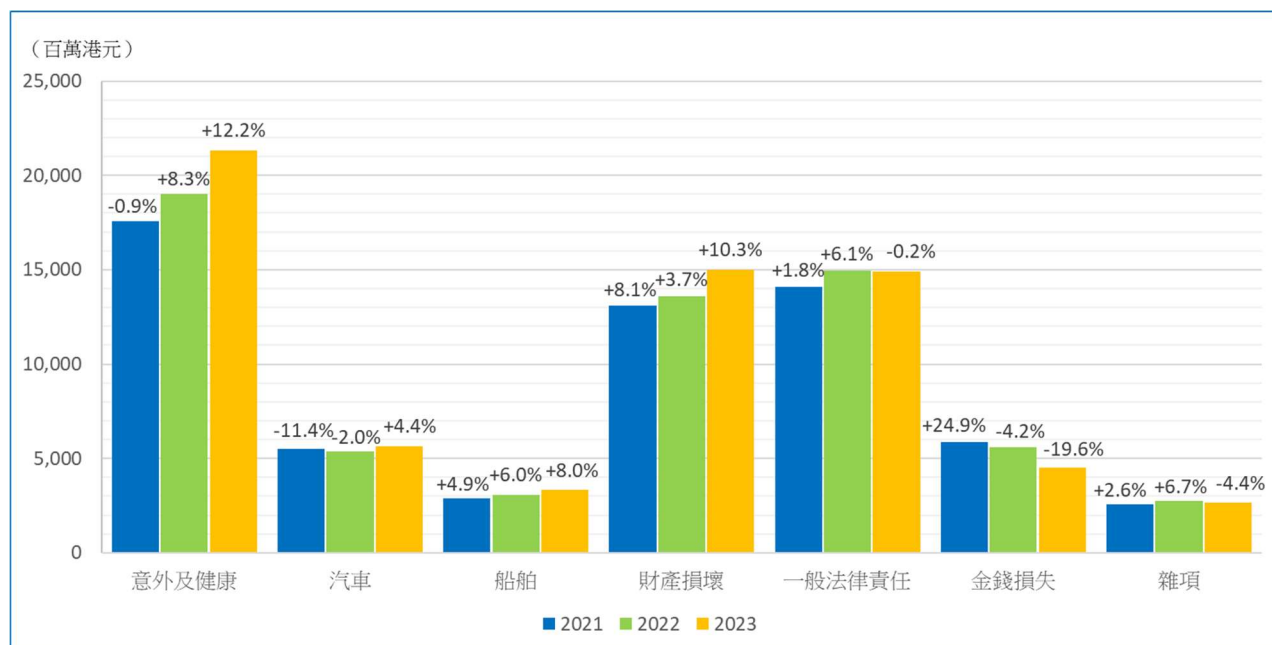
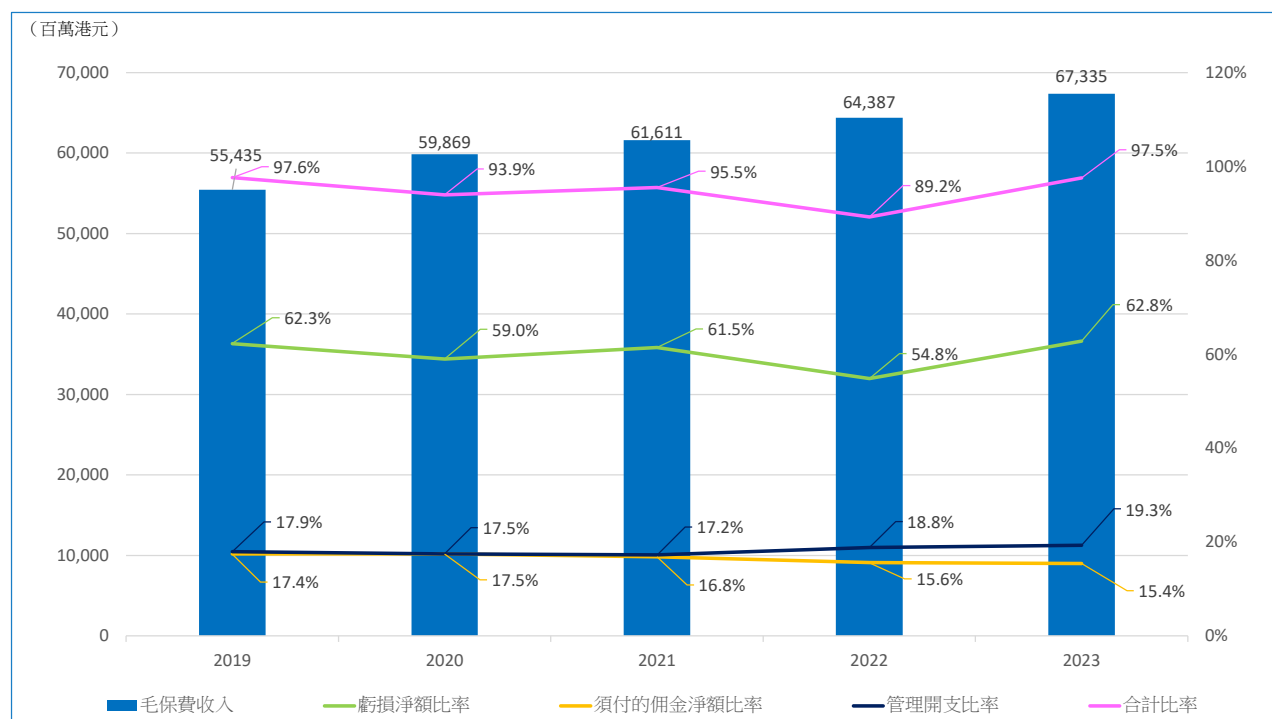


圖 2 一般保險業務的整體表現



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

2023 年，直接業務及分入再保險業務分別錄得毛保費收入 492.32 億港元及 181.03 億港元，各自佔毛保費收入總額 73.1%及 26.9%，與去年的 73.6%和 26.4%大致持平。各業務類別的毛保費收入佔比維持與去年相若，以意外及健康業務佔最大份額，其次是財產損壞業務和一般法律責任業務。

2023 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 41.5%及 64.0%。

圖 3 香港直接業務及分入再保險業務的毛保費收入

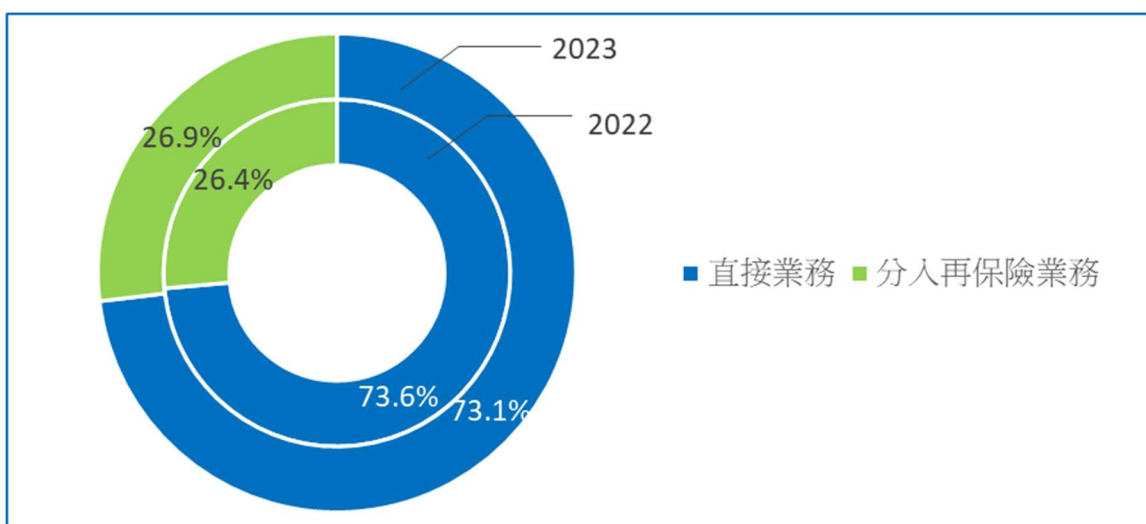
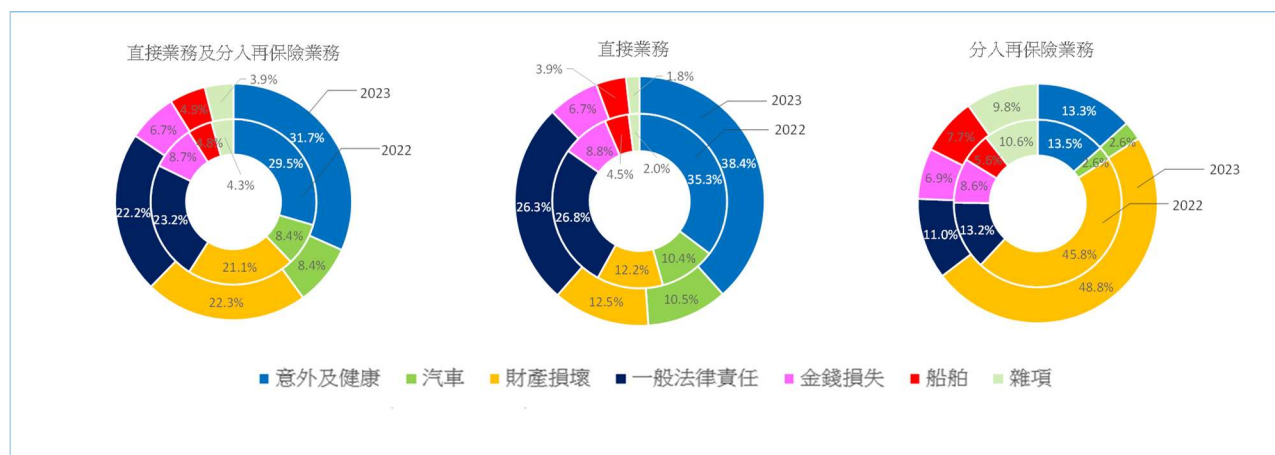
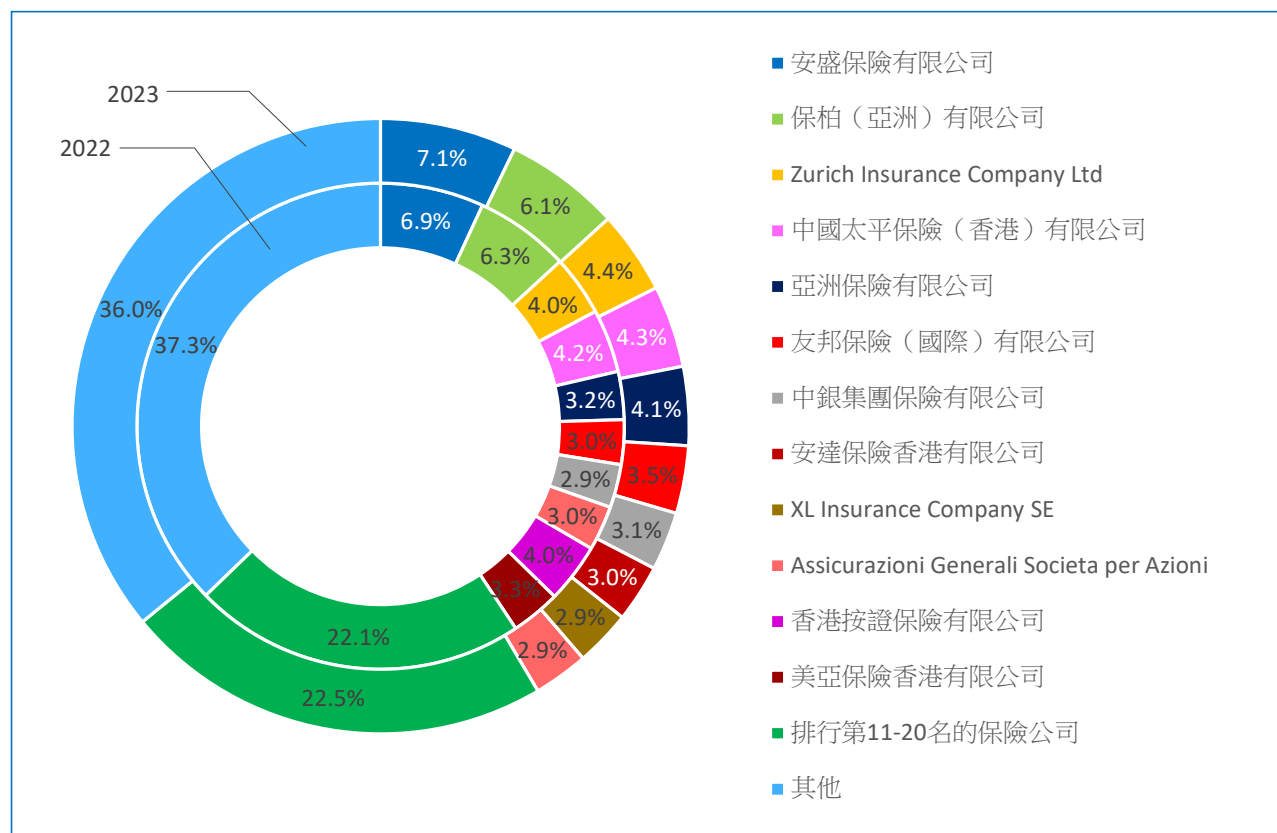


圖 4 按業務類別劃分的毛保費收入業務組成部分



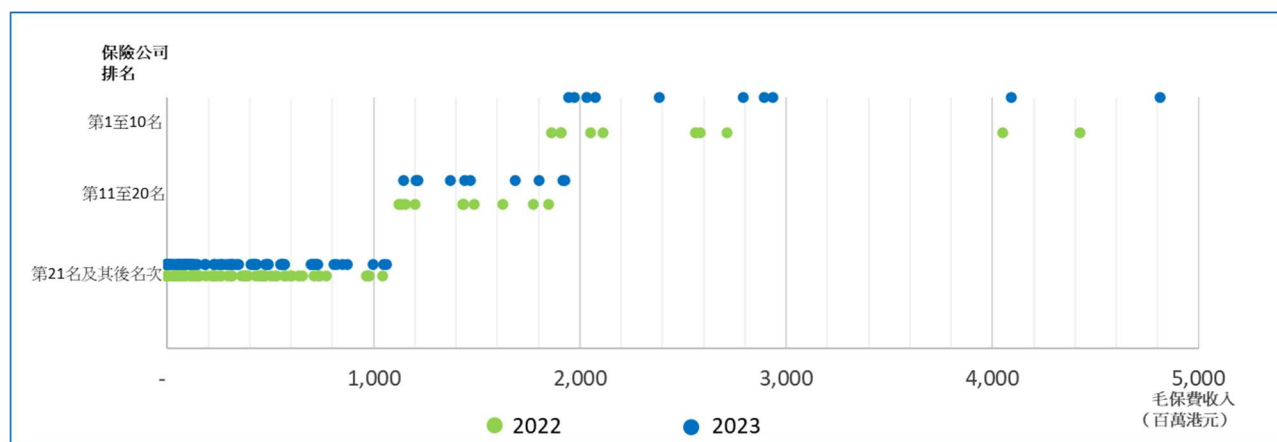
圖中所示百分比之總和未必等於 100%，由於數值修約誤差所致。

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。

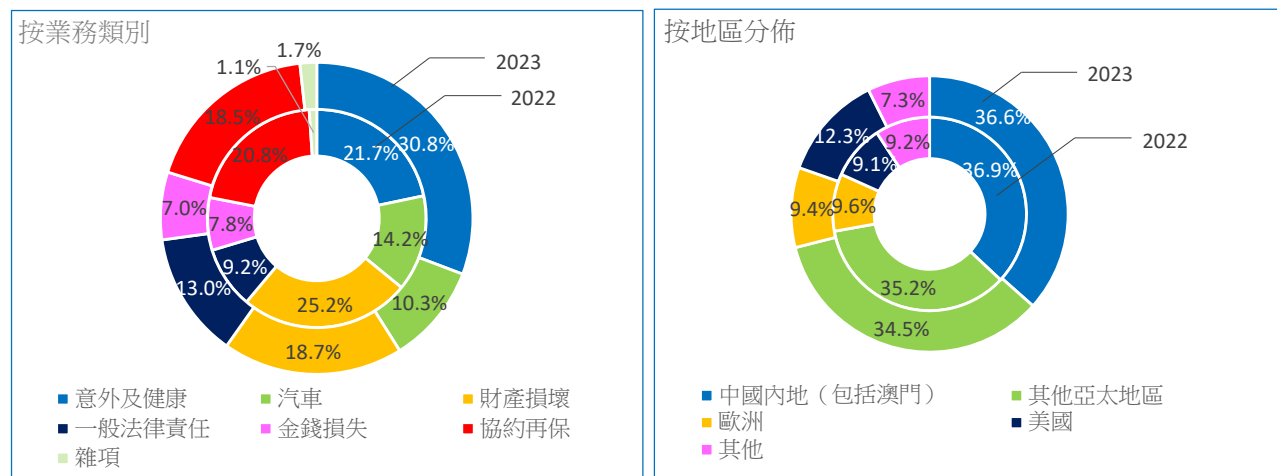
圖 6 按保險公司排名劃分的毛保費收入分佈



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下跌 16.6%，由 2022 年的 338.68 億港元下降至 2023 年的 282.32 億港元。就主要業務類別的保費變化而言，財產損壞業務進一步收縮，協約再保業務亦有所減少，意外及健康業務則持續增長，成為 2023 年收入的最大貢獻者。這三項業務

合共佔毛保費收入的 68.0%。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 71.1%。

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

2023 年直接業務的毛保費收入增長 3.9%至 492.32 億港元，稍高於 2022 年 3.1%的增幅。

相關的保費增長由直接業務市場中的多項業務類別帶動。意外及健康業務的增幅加快至 13.2%，一般法律責任業務及財產損壞業務在新造業務及保險費率增加的支持下持續增長，增幅分別為 1.9%及 6.4%。汽車業務亦於 2023 年錄得 4.3%的升幅。然而，由於房地產市場放緩，金錢損失業務下跌 21.1%。

直接業務的承保利潤由 2022 年的 23.24 億港元下跌至 2023 年的 1.94 億港元，整體合計比率由 92.7%攀升至 99.4%。其中，金錢損失業務於 2023 年錄得承保虧損 3.104 億港元，2022 年則錄得承保利潤 5.764 億港元，主要由於逆按揭計劃下的準備金因物業價格下跌而有所調整。財產損壞業務於 2022 年錄得承保利潤 5.353 億港元，轉為於 2023 年錄得承保虧損 4,620 萬港元，主要受到極端天氣情況相關的申索成本上升所影響。意外及健康業務的盈利能力因申索情況惡化而進一步下滑，承保虧損由 2022 年的 2.797 億港元擴大至 2023 年的 8.667 億港元。

圖 8 直接業務的保費收入增幅

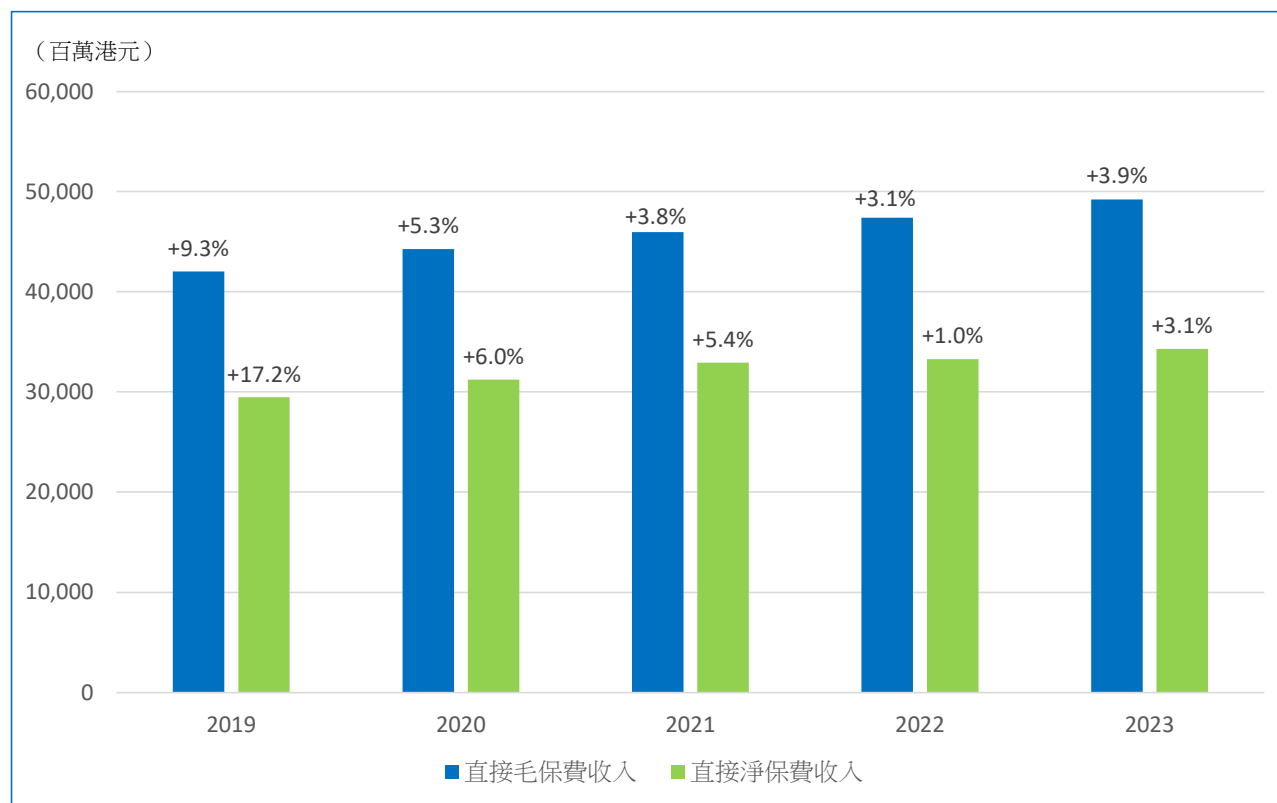


圖 9 主要業務類別的直接毛保費收入增幅

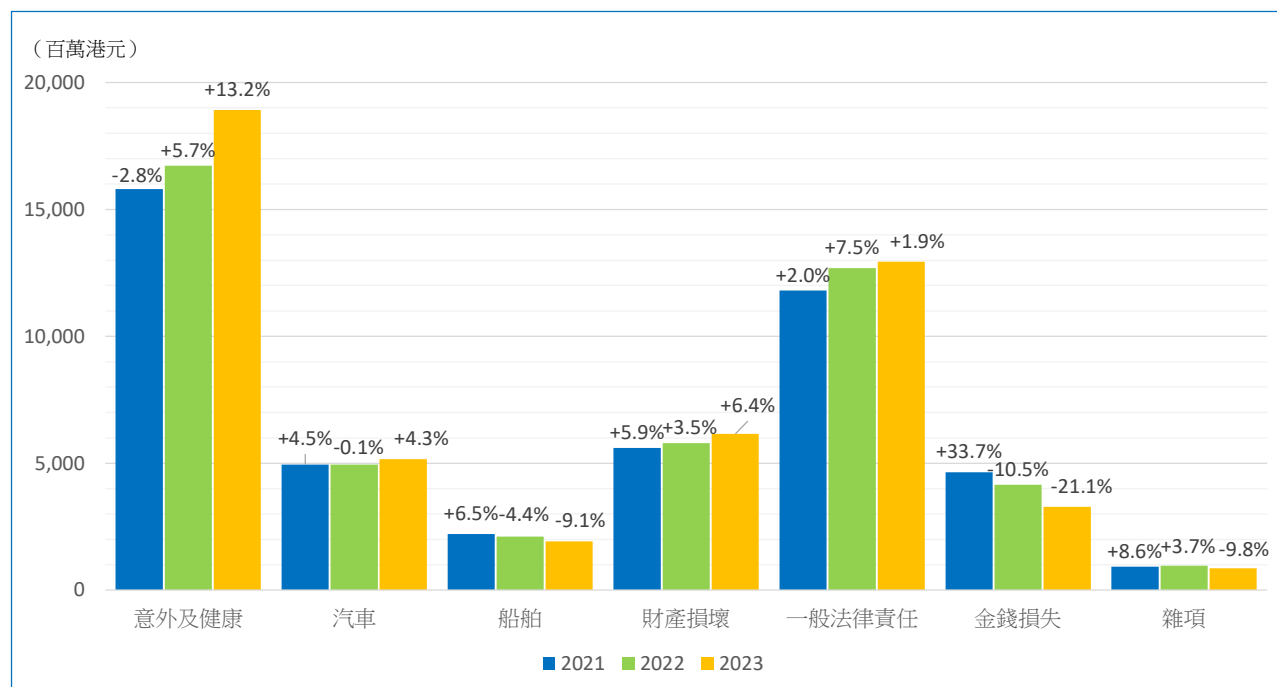
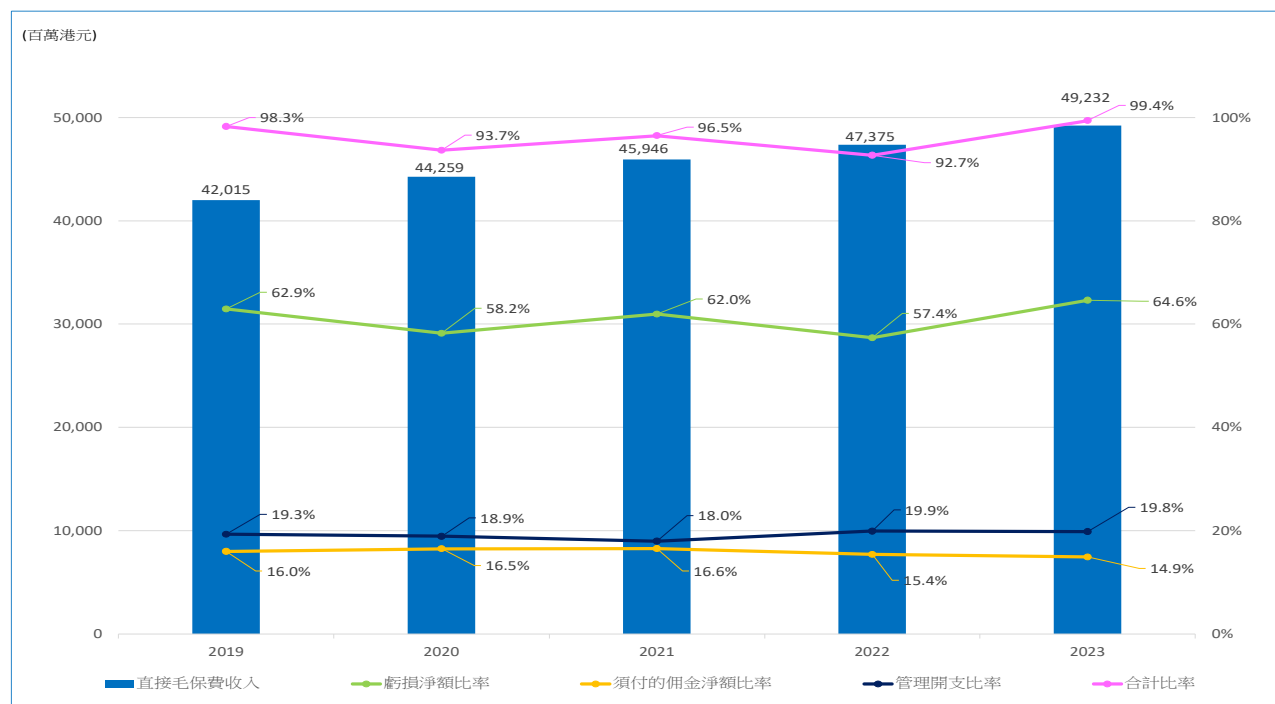


圖 10 直接業務的整體表現



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

2023 年分入再保險業務的毛保費收入總額上升 6.4% 至 181.03 億港元，主要源自於船舶業務和財產損壞業務，分別增長 45.5% 和 13.2%，抵銷了金錢損失業務和一般法律責任業務分別錄得 15.3% 及 12.0% 的跌幅。

分入再保險業務的承保利潤下降 58.6% 至 2023 年的 8.331 億港元，整體合計比率上升至 90.1%，原因是財產損壞業務的準備金增加，以及意外及健康業務的申索上升。

圖 11 分入再保險業務的保費收入增幅

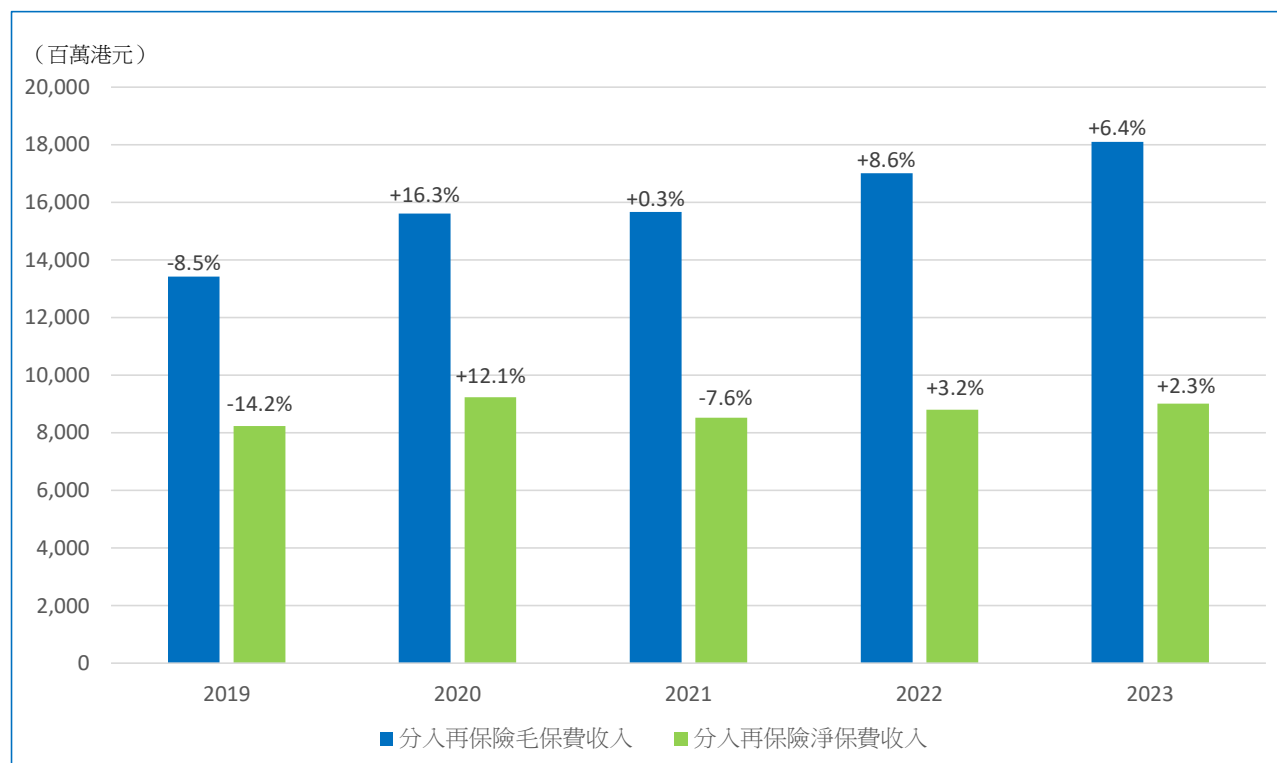


圖 12 主要業務類別的分入再保險毛保費收入增幅

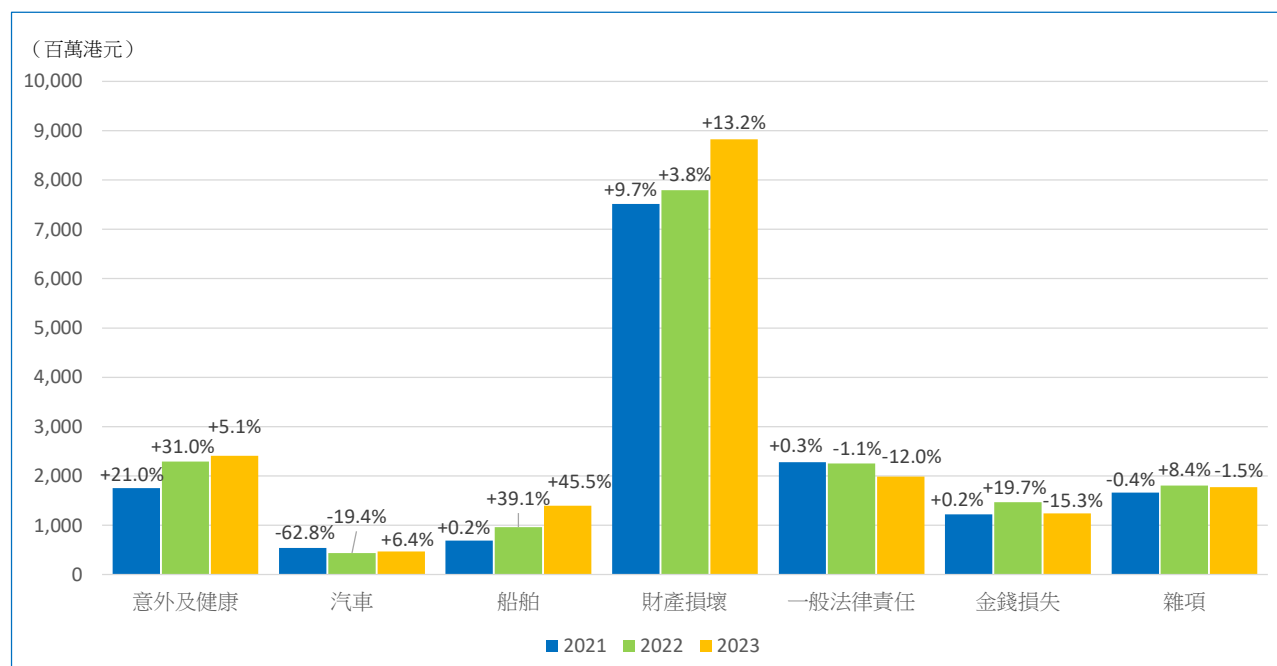
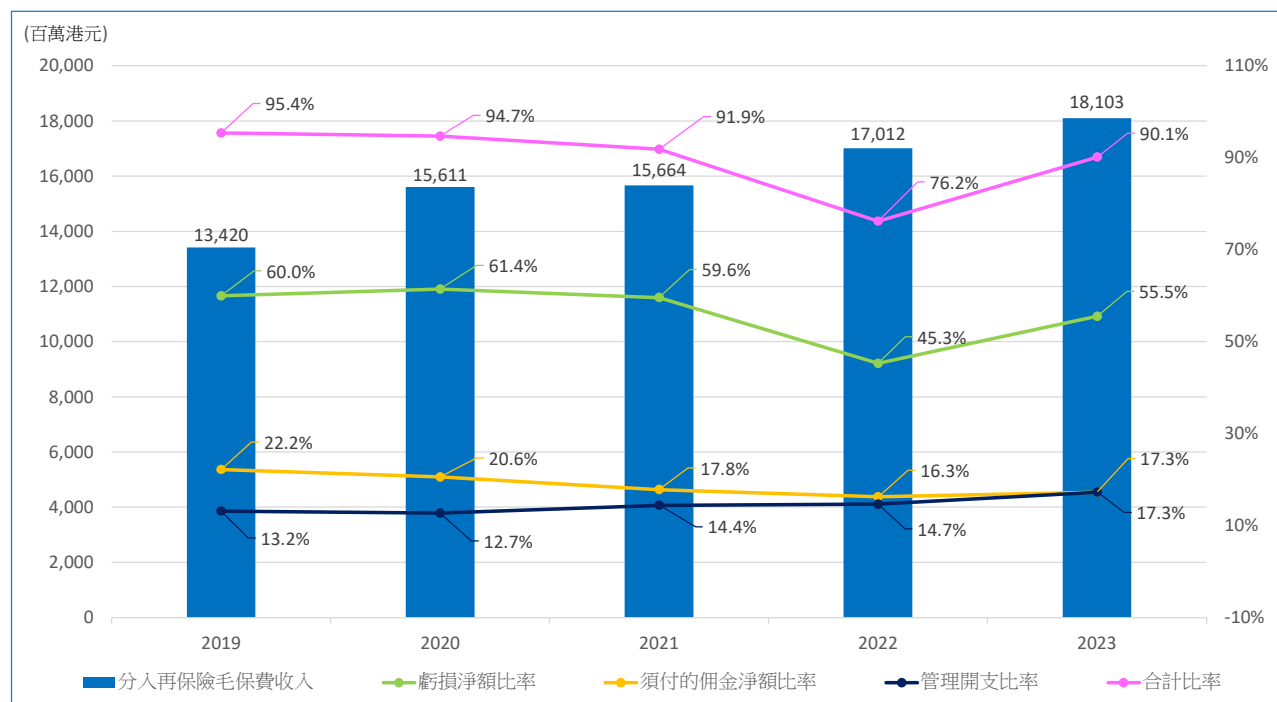


圖 13 分入再保險業務的整體表現



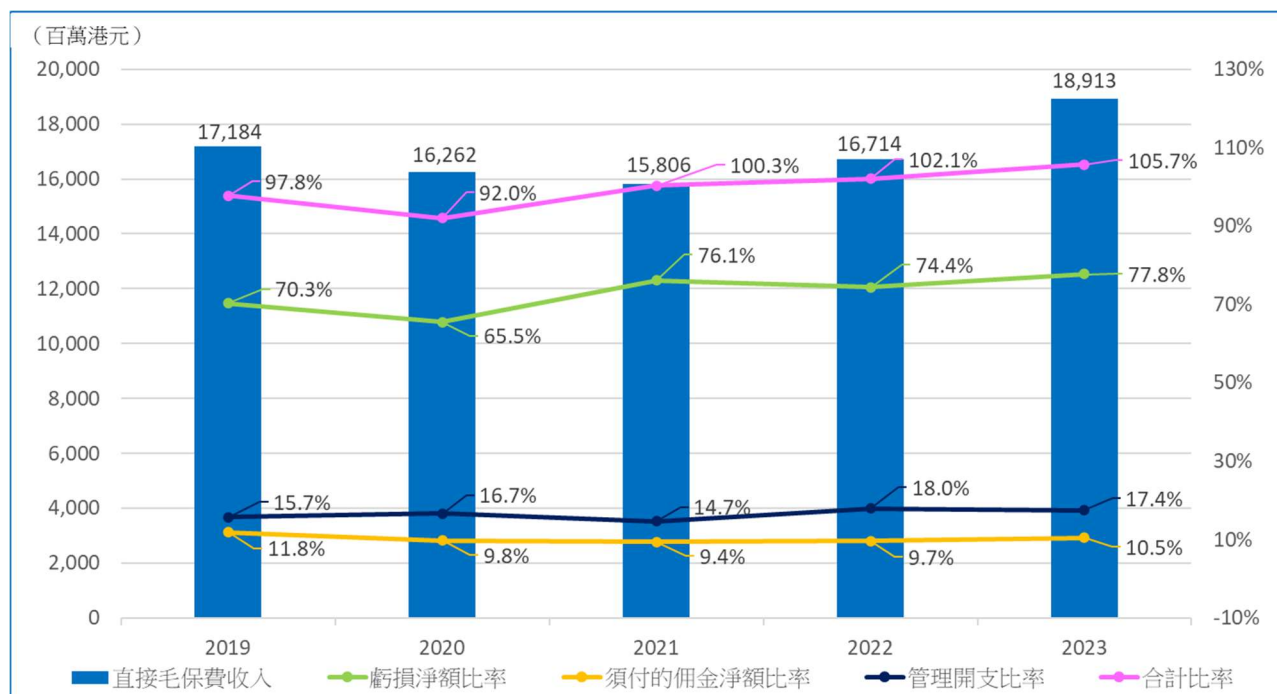
所示比率約整至最接近的第一個小數位，且相加的總和未必總是相等於經約整的合計比率。

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 2023 年直接業務毛保費收入總額的 38.4%。受到 2019 冠狀病毒病爆發的影響，毛保費收入於 2020 年及 2021 年有所下滑。此後，在保險費率上調的支持下，毛保費收入恢復增長勢頭並於 2022 年回升 5.7%，而在旅遊業務及團體醫療業務需求激增的推動下，於 2023 年進一步上升 13.2%，達到 189.13 億港元。

受醫療申索增加的影響，直接意外及健康業務的承保表現持續受壓，2023 年的合計比率上升至 105.7%，而 2022 年及 2021 年則分別為 102.1% 及 100.3%。市場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

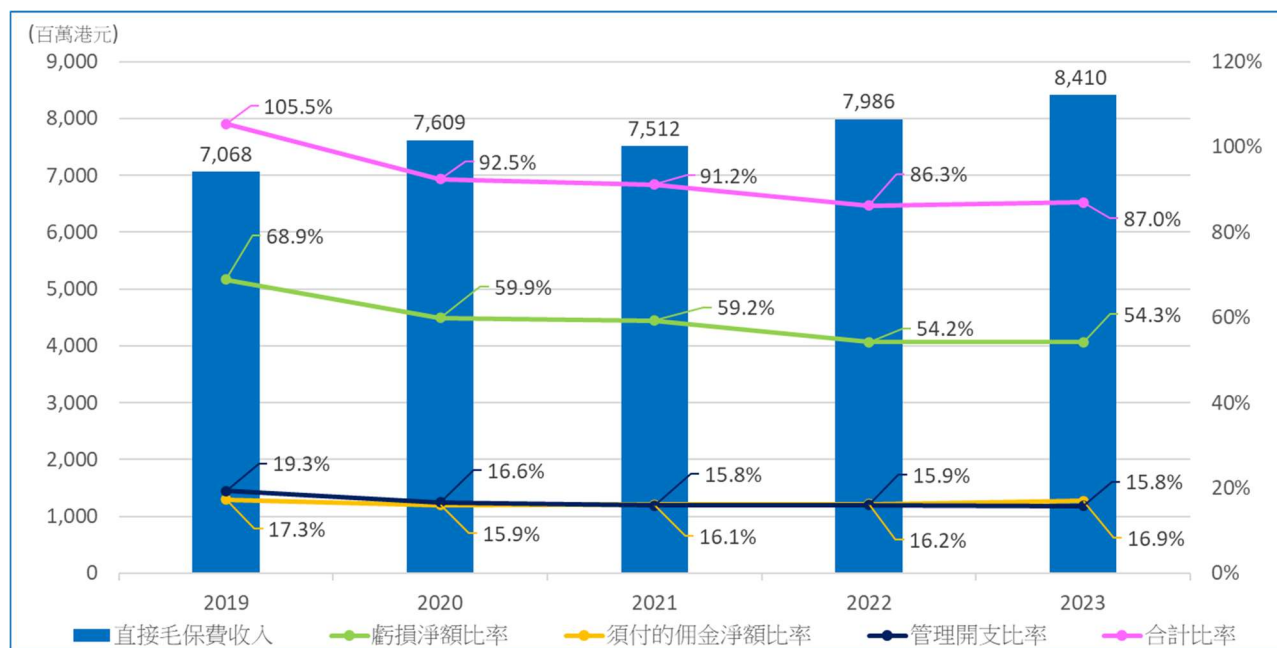
僱員補償業務為一般法律責任業務的主要部分，佔 2023 年直接業務毛保費收入的 17.1%。自 2017 年起（除 2021 年外），直接僱員補償業務持續錄得增長。建造業（按合約價值）業務仍然為最大的業務類別，在直接僱員補償業務的毛保費收入總額比例增至 37.4%。

受惠於有利的申索發展，承保業績保持良好受控，2023 年虧損淨額比率為 54.3%，而合計比率為 87.0%。

圖 15 直接僱員補償業務的主要統計數字

	2019	2020	2021	2022	2023
直接毛保費收入（百萬港元）	7,068	7,609	7,512	7,986	8,410
承保利潤／（虧損）（百萬港元）	(260)	409	501	848	792
有效保單數目	390,265	378,726	377,588	357,621	364,289

圖 16 直接僱員補償業務的整體表現



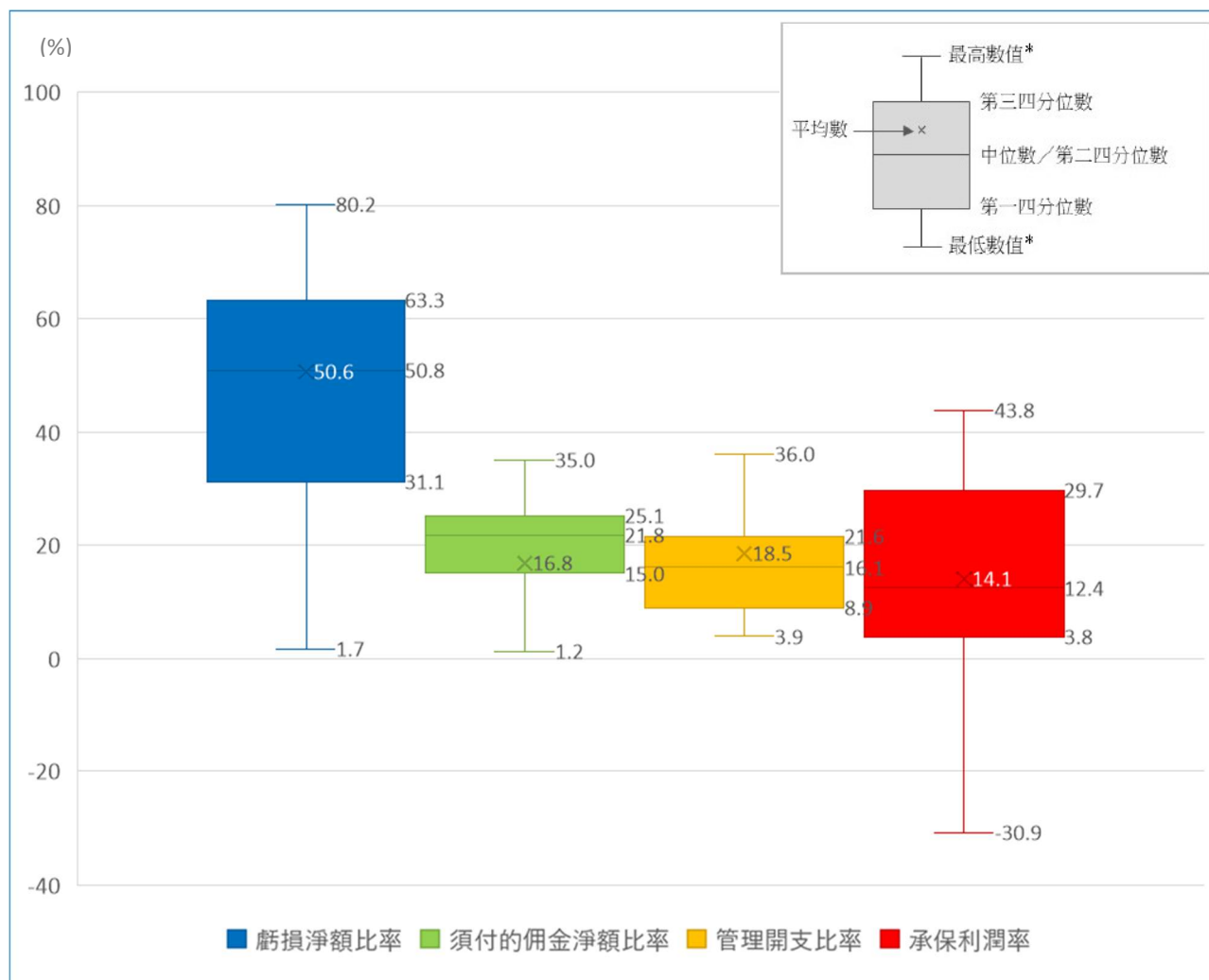
所示比率約整至最接近的第一個小數位，且相加的總和未必總是相等於經約整的合計比率。

按滿期保費淨額計算，2023 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 93.3%。2023 年承保利潤率的第一四分位數錄得正數，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 2022 年的 53.9% 進一步下降至 2023 年的 50.6%，平均須付的佣金淨額比率及平均管理開支比率亦於 2023 年保持穩定，分別為 16.8% 及 18.5%。2023 年虧損淨額比率的分散程度亦有所收窄，虧損淨額比率的最高數值為 80.2%，第三四分位數為 63.3%，較 2022 年分別為 102.0% 及 70.2% 有所改善。

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 — 2023 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

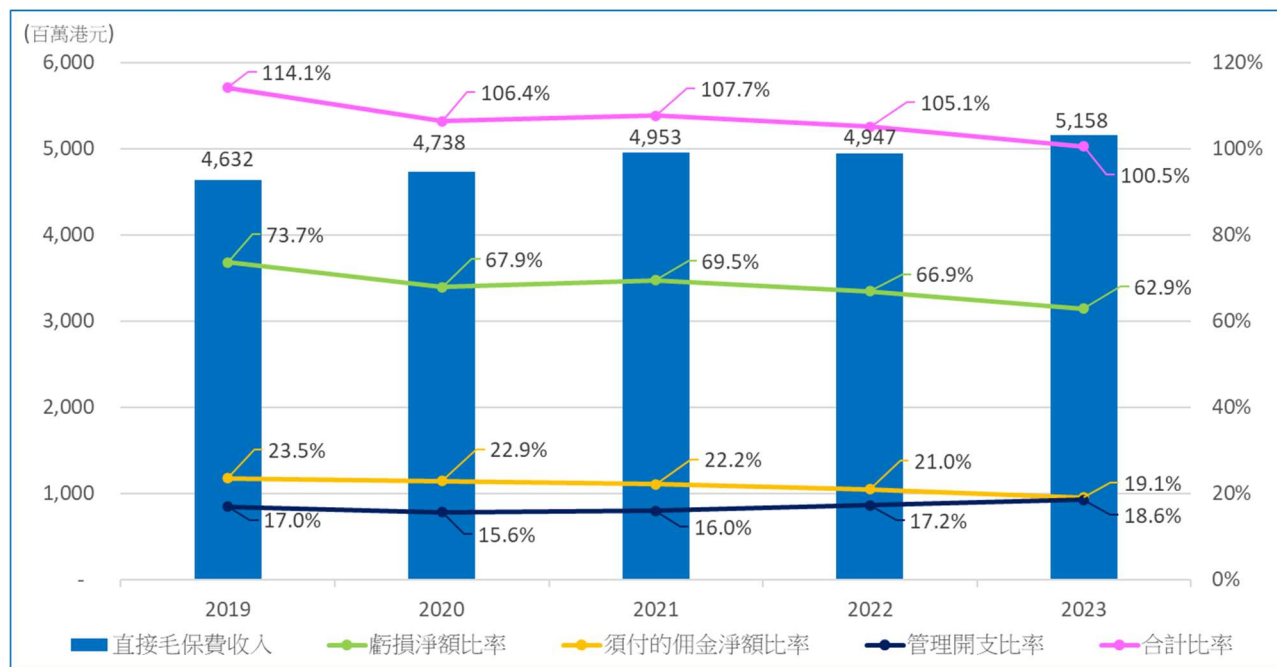
2023 年，汽車業務錄得毛保費收入 51.58 億港元，佔直接業務毛保費收入總額的 10.5%。受惠於新造業務和定價調整，2023 年毛保費收入上升 4.3%，承保車輛數目和每輛車的平均保費均有所增長。當中三大汽車業務類別，分別為私家車業務、貨車業務及的士業務，分別佔 2023 年直接汽車業務毛保費收入總額的 57.6%、18.3% 及 12.8%。業務組成結構多年來均維持穩定。

自 2015 年起，汽車業務一直錄得承保虧損。2023 年，一家在清盤過程中的保險公司停止了業務，加上佣金收入的利好影響，紓緩了汽車業務承保業績的壓力。儘管已付申索淨額有所增加，合計比率由 2022 年的 105.1% 降至 2023 年的 100.5%。隨著經濟活動恢復正常以及申索頻率或有波動，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

	2019	2020	2021	2022	2023
直接毛保費收入（百萬港元）	4,632	4,738	4,953	4,947	5,158
承保利潤／（虧損）（百萬港元）	(514)	(242)	(301)	(208)	(21)
承保車輛數目	921,161	937,059	979,407	941,068	952,074
每輛車的平均保費（港元）	5,029	5,056	5,057	5,257	5,418

圖 19 直接汽車業務的整體表現



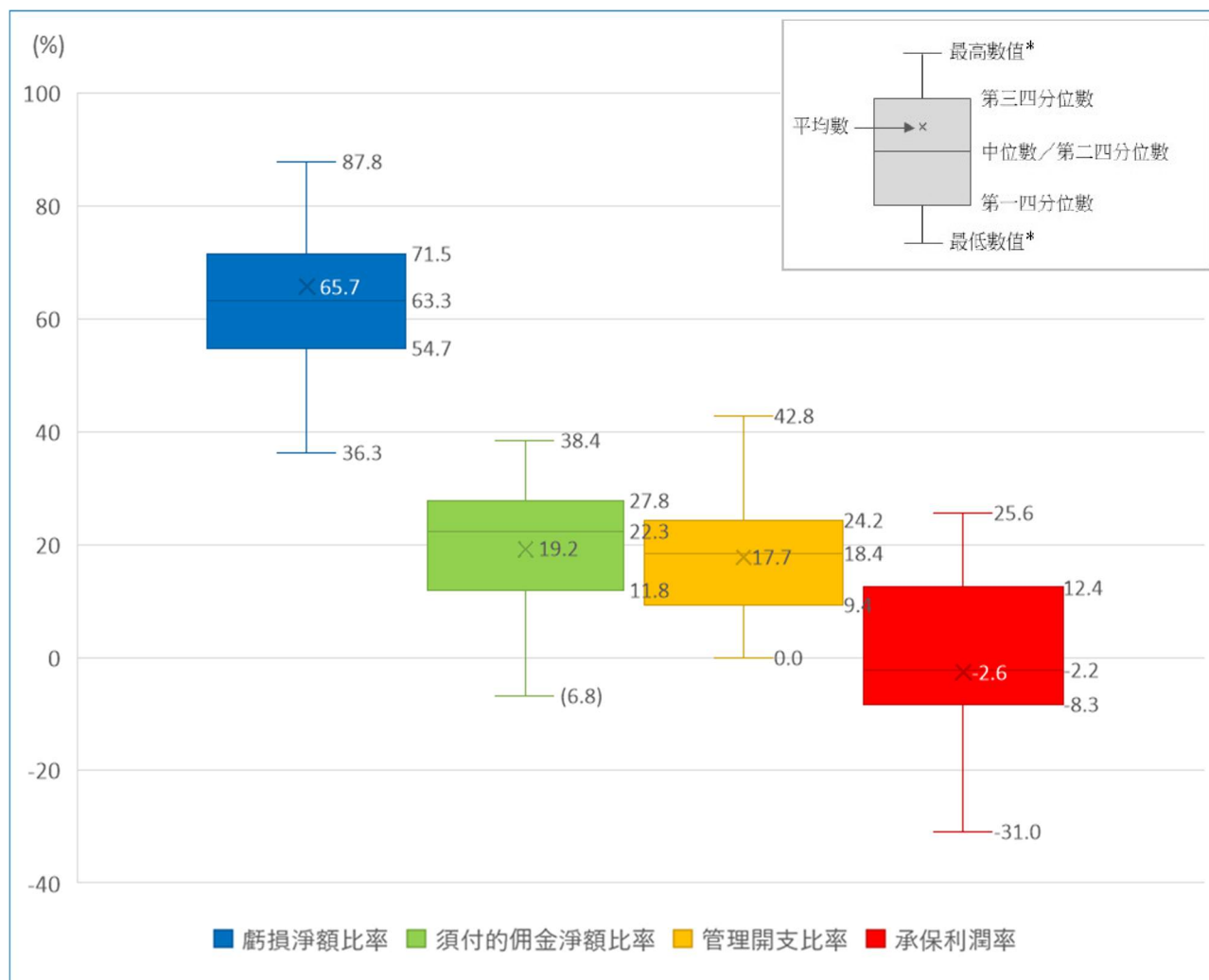
所示比率約整至最接近的第一個小數位，且相加的總和未必總是相等於經約整的合計比率。

按滿期保費淨額計算，2023 年二十四大直接汽車業務保險公司佔整體直接汽車業務市場份額的 99.6%。2023 年的平均承保利潤率保持在負 2.6%，但分散程度低於 2022 年，從最低數值、第一四分位數和中位數分別由 2022 年的負 56.3%、負 16.8% 和負 6.1% 改善至 2023 年的負 31.0%、負 8.3% 和負 2.2% 可見。這意味著半數保險公司的個別承保業績較 2022 年有所改善。

2023 年虧損淨額比率的分散程度亦有所收窄，虧損淨額比率的最高數值和第三四分位數分別由 2022 年的 101.3% 和 78.9% 降至 2023 年的 87.8% 及 71.5%。其中，中位數為 63.3%，低於平均值 65.7%，這顯示二十四大直接汽車業務保險公司中有一半的個別虧損淨額比率低於 65.7%。

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，促進直接汽車業務市場的持續發展。鑒於償付準備金的充足程度為監管關注重點之一，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 — 2023 年二十四大直接汽車業務保險公司ⁱ



* 排除異常數值。

ⁱ 鑒於其中一家二十五大直接汽車業務保險公司正處於清盤過程中，其滿期保費淨額相對較低，但管理開支異常高，納入該保險公司的異常主要比率將會顯著影響統計數據。因此，圖 20 不包括有關該保險公司的數據。