

中國大陸農業保險與再保險市場概況

蔣君維¹

壹、前言

他山之石可以攻錯，鑑往可以知來，因此參酌其他國家或地區之農險發展經驗，將有助於本地主管機關與業者於發展農業保險或創設相關組織制度時規避窒礙難行之舉措，並可借鏡他人成功的經驗，作為擘劃臺灣發展農業保險的藍圖。

觀察全球農業大國，因地理位置與產品相近，中國大陸的農業發展經驗應可作為臺灣之參考。中國大陸自2004年啟動農業保險制度，迄今已逾17年，期間歷經變革、虧損、改組，從初始之一路跌

宕至今已茁壯有成。本文將探討中國大陸的農業保險及再保險制度，與讀者分享中國大陸農業保險制度的發展歷程。

本文將先概述中國大陸農險市場近況，以對其保費規模、保障範圍有初步認識。接續將檢視中國大陸農險再保險機制，除提供中國農業再保險股份有限公司（簡稱中國農再）之相關資訊外，亦會檢視中國農再的前身「國家農業保險再保險共同體（簡稱農共體）」之成立背景與歷史。最後則會概述中國大陸近年來農損巨災之相關資訊供讀者參考。

貳、中國大陸農險市場近況

所謂風調雨順，意即自古以來農業生產受到氣候環境的高度影響，產量豐歉端賴風速、雨量、溫度等自然因素，因此充滿不確定性。現今全球面臨極端氣候的影響，其損失型態更是同時兼具高損失頻率及高損失幅度的特性，因此若無政府單位設立專責機構或制度保障農業經營，期待農業經濟穩定發展將變得遙不可及。

中國大陸於2007年開始保費補助試點，從起初只承保5種作物，至今已發展到對16種主要農產品及60餘種特色農產品提供保障，並依作物需求提供種植收入

保險、作物完全成本保險、產量保險、巨災保險、天氣指數保險與價格指數保險。為了避免保險費率的競爭與波動，農險保單之費率統一由中央核定，並依作物種類訂定費率，同一省份內針對同一作物同一產品採相同費率，並且只有達到特定標準且從政府獲得農險經營資格之保險公司，才能販售農險保單。

在政策鼓勵下，中國大陸農險市場保費收入逐年成長，2021年預計保費收入將超過人民幣900億元（約新臺幣3,864億元），較2020年成長約10個百分點（圖1）。

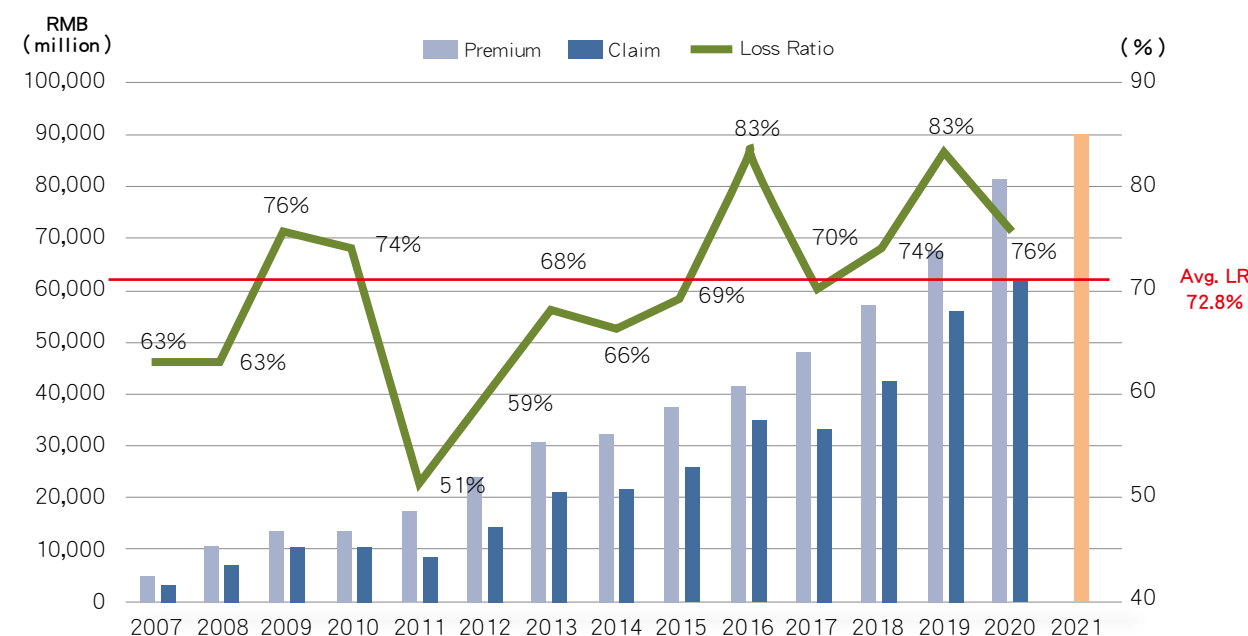


圖 1、中國大陸農業保險保費收入及損率圖

（圖片來源：中國銀行保險監督管理委員會、中國銀行保險報）

（圖片來源：Shutterstock）

一、補貼政策

為了擴大投保率，中國大陸針對不同作物訂定保費補助政策，並自2007年起逐年擴增補貼範圍及補貼品項。補助費用由中央及地方共同分擔，補助比例則因投保的險種及作物類別而有所不同，從最低 55%至最高90%不等（表1）。2020年，中國大陸政府共支出人民幣603億元作為保費補貼，相當於總保費的74%。

除對種植類作物如小麥、玉米、水稻等進行補貼外，中國大陸亦對林業及畜

牧業，如養豬戶、酪農等提供補助。根據 Guy Carpenter預估資料顯示，畜牧業占整體保費收入之百分比逐年上升，於2020年約占整體保費之35%，種植業及林業則合計 65%。（圖2）

二、新型險種

為了呼應中國大陸國務院之農業保險發展方針「農民種糧，保險護航」，中國大陸於2018年在6個省份中的18個縣試辦了完全成本保險及種植收入保險，

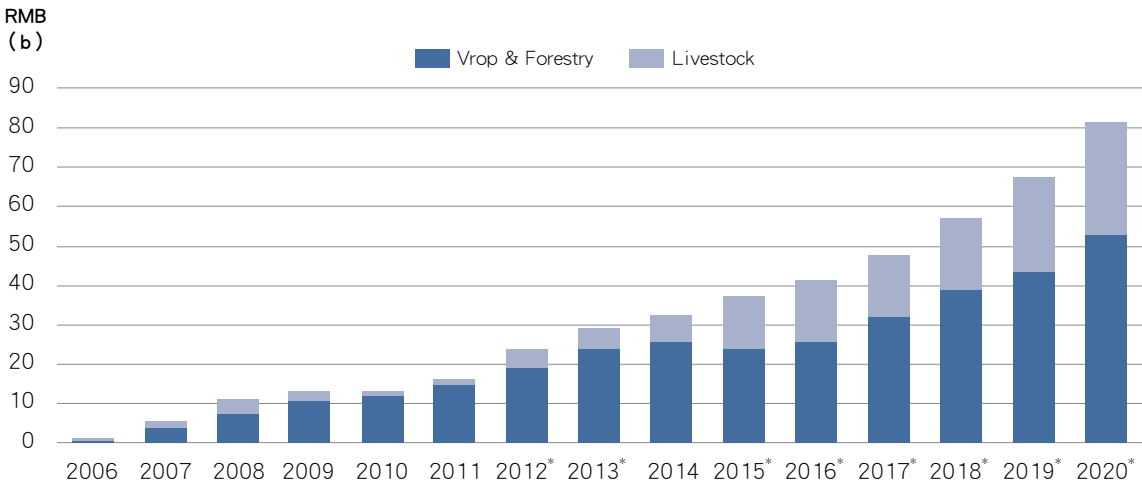


圖 2、中國大陸作物及牲畜保險保費分布圖

（圖片來源：Guy Carpenter）

表 1、中國大陸政府對不同農產品之保費補貼比例

Gov. Subsidy Level		Middle and West		East		State-owned Groups
		Central	Provincial	Central	Provincial	Central
Crop	Input-cost Insurance	45%	Above 25%	45%	Above 25%	65%
	Rice, wheat and corn in major production counties	42.5%、45% or 47.5%	Above 25% (Higher than input-cost insurance)	42.5%、45% or 47.5%	Above 25% (Higher than input-cost insurance)	72.5%
	CAT Insurance Pilots for rice, wheat and corn (withdraw in 2022)	47.5%	Above 25%	45%	Above 25%	—
	Full Cost and Revenue Pilots for rice, wheat and corn	45%	Above 25%	35%	Above 25%	—
Livestock		50%	Above 30%	40%	Above 30%	80%
Forestry	Non-commercial	50%	Above 40%	50%	Above 40%	90%(For DXAL Group only)
	Commercial	30%	Above 25%	30%	Above 25%	55%(For DXAL Group only)
Species in Tibet / Rubber		45%	Above 25%	45%	Above 25%	65%

（資料來源：中國財政部）

並在2021年7月發布的《關於擴大三大糧食作物完全成本保險和種植收入保險實施範圍的通知》中，將試辦範圍擴大至18個省份、500個縣（圖3）。此農業保險主要精神在於對農民提供更完善的保障。以完全成本保險為例，若不幸發生農損，完全成本保險除理賠損傷的農作物外，也會補貼生產過程中所耗費的人力、土地成本。

三、市場概況

中國大陸雖對經營農險業務的資格設下了嚴格條件，但目前已有5家農險專營機構及29家財產保險公司承保地方及

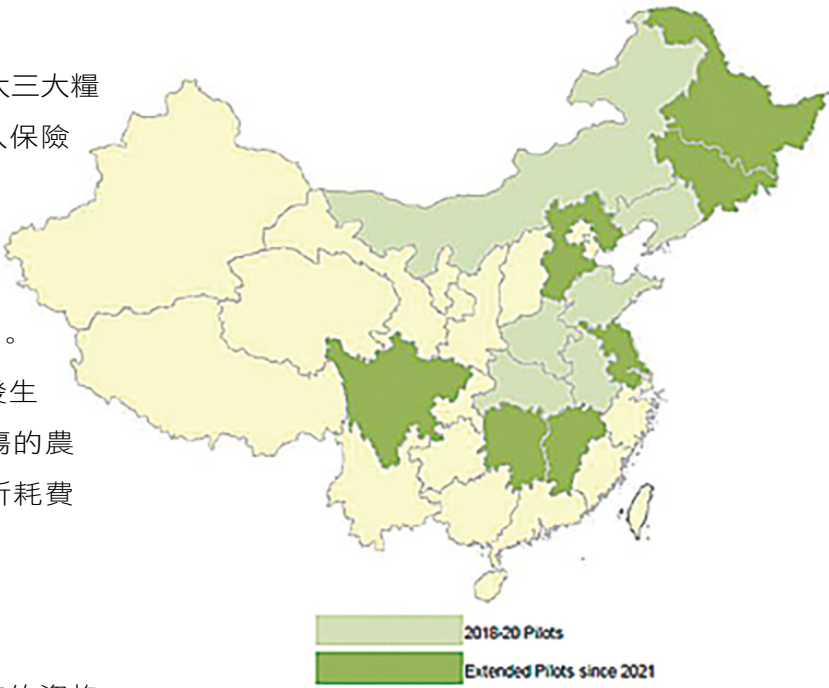


圖 3、中國大陸完全成本保險及種植收入保險試辦地區

（圖片來源：Guy Carpenter）

全國性的農險業務，其中又以中國人民財產保險股份有限公司（PICC P&C）的46%市場份額最多，中華聯合財產保險股份有限公司（CIC）的14%次之。

四、再保險

雖說目前中國大陸的直接農業保險發展已屬完善，但農業保險市場若僅依靠直接保險提供保障，在面臨巨災時容易有風險分散不足的問題，尤其中國大陸的國家政策又是以提高保障額度及擴大保障範圍為導向，因此透過再保險機制分散巨災風險，勢在必行。

2020年底，中國農業再保險股份有限公司在北京開始營業。中國農再以「政府支持、市場運作、協同推進、保本微利」²為政策導向，並透過中央政府及地方政府補

貼的方式，達到普惠農業保險的目的。

藉由中國農再的成立，中國大陸可以逐步建構「直接保險、再保險、國家政府」三個層級的農業風險資本來源，由直接保險提供多元化保障，再保險進行巨災風險分散機制，並由政府進行保費補助及監督管理。

五、小結

農業及畜牧業因其高損失頻率及高損失幅度之特性，十分仰賴保險市場提供之避險功能。中國大陸農業保險制度透過政策支持，逐步完善保障範圍及風險分散機制，並逐區進行新險種的實驗及規劃，為農民提供更完善的保障。中國大陸農險發展至今17餘年經驗，值得臺灣思考與借鏡。



（圖片來源：Shutterstock）

參、中國大陸國家再保險機制

中國大陸身為世界最大的農業保險市場之一，其農業再保險亦為國家經濟發展與穩定產業極為重要的一環。近10年間，為因應市場調整，中國大陸的國家農業保險再保險機制有著極為劇烈的變化。2014年11月在原保監會推動下，匯集24家農業保險經營機構與中國再保險責任有限公司，共同發起成立國家農業保險再保險共同體，補全中國農業保險風險分散機制所欠缺的一頁。更於2020年8月，批准成立了中國農業再保險股份有限公司，接續已完成使命的農共體。

農共體主要的會員為符合條件並經營農業保險／再保險業務之保險公司與再

保公司，其主要由中國財產再保險股份有限公司（簡稱中國再）所管理，並針對會員公司定期收付管理費用。除了會員與中國再之外，另有專家委員會、管理委員會與財務審核委員會。

農共體的主要功能為風險管理、專業溝通、協助創新與保險拓展。其有權力檢視會員公司的農險業務，並主要負責再保險合約條件之洽談。然而，由於訊息不對稱與嚴重逆選擇，導致農共體持續面臨嚴重虧損。部分保險公司基於農共體無法完全了解其業務性質，將低風險業務自留、高風險業務轉入農共體承擔，導致農共體於2015年至2019年間持續虧損，最後累積損失超過人民幣23億元。



註2 保險家雜誌：
sino-manager.com/245021.html

汲取農共體經驗後，中國農再於2020年12月底成立，成立資本高達人民幣161億元，主要由政府出資（中國大陸財政部持有56%股份）。

中國農再於5月26日公布之營收報告中，公告其第一季業務收入為人民幣36.01億元，淨虧損人民幣3.15億元。中國大陸銀保監會尚未對其進行風險綜合評級，然而，截至第一季末，其綜合償付能力適足率為1202.61%。

中國農再提供會員公司定型的農險再保險合約，承擔會員20%的比例性

再保險合約與涵蓋整個產業界的巨災超賠合約。如圖4所示（China Agriculture Reinsurance, CAR Premium），中國農再於今年已取得相當的市場占有率，其成立也重塑了中國農業再保險市場。

肆、近年中國大陸重大巨災 （截至2021年7月底）

近年來由於氣候變遷與極端氣候的影響，許多天然災害皆超出以往預期，使得風險管理機制的重要性再次提升。以下針對近年中國大陸發生的重大天災，說明

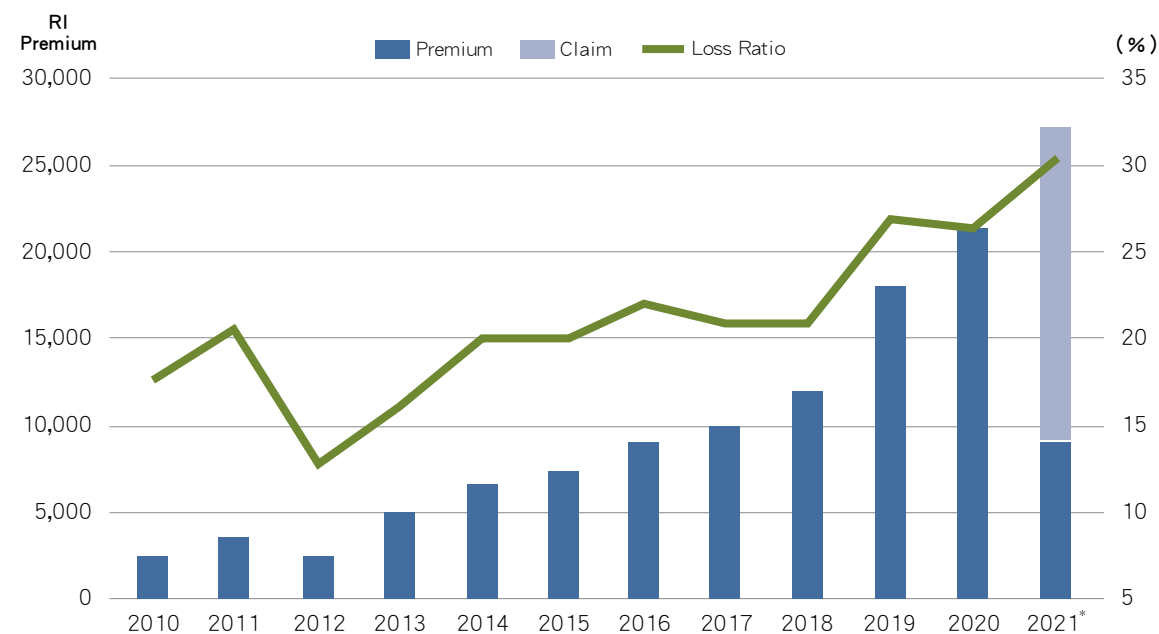


圖4、中國大陸農業再保險保費總額及所占直接保費比例

（圖片來源：Guy Carpenter）

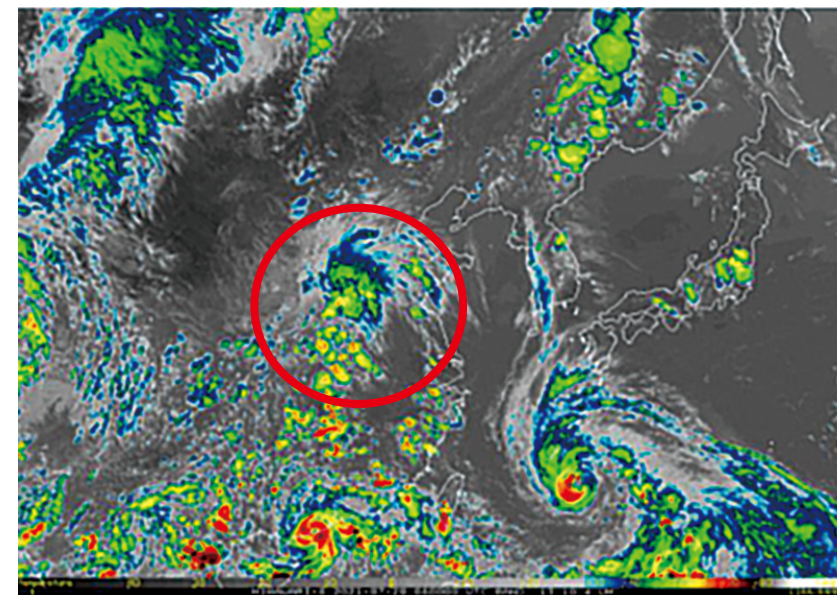


圖5、
2021年7月20日
中國地區衛星影像圖

（圖片來源：科羅拉多州立大學
RAMMB網站）

河南洪水與烟花颱風的巨災規模，及對農業保險造成損失的情形。

一、河南洪水

中國大陸於2021年7月17日至21日期間，受西北太平洋亞熱帶高壓周圍的氣流、熱帶氣旋查帕卡（Cempaka）和烟花（In-fa）共同造成的歷史性強降雨影響，在河南省西部、北部和中部地區發生暴雨，並於鄭州發生了災難性的洪水。此次水災的觀測降水量打破過去幾十年的歷史紀錄，對鄭州的財產、汽車、公共交通和基礎設施造成了嚴重損害。據統計，河南省受洪災影響人口高達1,200萬以上，緊急疏散841,400人、73人死亡³。

圖5衛星影像圖紅色標示處即為此次災情嚴重的鄭州地區，該地區正好是上述周邊氣流與熱帶氣旋影響的樞紐處⁴，印證了雙颱風、夏季亞熱帶高壓和周邊氣旋，對鄭州地區洪災帶來降雨的效應。

根據河南省氣象局農業氣象月報統計，2021年7月份，河南全省各地降雨量為63.9～977.4毫米，導致河南省多地出現洪澇災害，光是洪災，24小時內累積降雨量便高達600毫米，全省其他地區降水量則少於300毫米以下。

此次洪災打破鄭州氣象觀測站近70年內的歷史紀錄，與常年同期相比，全省大部分地區降雨接近常年同期或偏多2成～5.1倍，足見此次降雨非同尋常。該

註3 Guy Carpenter CAT Resource Center Post Event Report

註4 JMA Himawari-8Satellite, produced by Regional and Mesoscale Meteorology Branch, Colorado State University

表 2、河南鄭州降雨量統計

單位時間	降雨量統計 (單位：毫米)
1 小時降雨量	201.9
24 小時降雨量	624.1
6 日降雨量	820.5

(資料來源：河南省農業氣象服務中心中國天氣網)

表 3、鄭州洪災各險別賠案與損失數

險別	賠案數	預估損失 (單位：人民幣)
機車險	167,500	4,711,000,000
農險	6,112	105,000,000
商業財產險	1,863	800,000,000
工程險	121	166,000,000
其他險種	1,304	45,600,000
總計	176,900	5,827,000,000

(資料來源：河南銀保監局)

省因豫中、豫北大部分地區降雨量均超過300毫米，使得豫北地區農業生產受災尤其嚴重，再加上其部分地區土壤持續偏

濕，秋作物已出現不同程度產量農損，已達輕至中度漬澇等級⁵。
表2為河南鄭州降雨量統計數據。如同

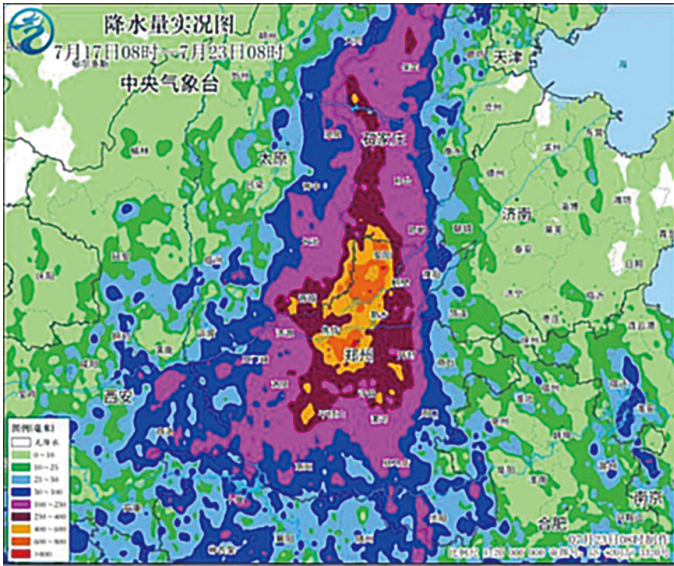


圖 6、鄭州地區累積降雨量

(圖片來源：中國氣象局)

註：統計期間為7月17日上午8時至7月23日

表 4、河南洪災農險預估損失

預估損失	預估損失面積 (單位：公頃)
受損失面積（預計產量損失大於10%）	101.71萬
沖擊面積（預期產量損失大於30%）	457,400
完全損失區（預期產量損失大於70%）	14.81萬

(資料來源：Guy Carpenter)

註：依預計產量損失分類

圖6鄭州地區累積降雨量所呈現的，橘色與紅色區塊皆是鄭州於7月17至23日期間累積降雨量，且超過600毫米以上的地區⁶。

鄭州洪災短期強降雨導致的洪澇災害，除了重創基礎設施與交通建設，也使農業損失慘重，農險賠案數高達6,000餘件，預估損失更超過人民幣1億元，僅次於機車險（表3）。

綜上所述可知河南省鄭州地區損失龐大。針對河南省洪災影響範圍，Guy Carpenter預估河南洪災農險損失及影響範圍，並依預估產量損失多寡分類為3個層級（表4、表5）

二、烟花颱風

烟花颱風於2021年7月25日登陸浙

表 5、河南洪災影響範圍

項目	影響範圍
村落	6,331村
人口	1,200萬以上
縣市	鄭州、新疆、鶴壁及周邊地區
農作物	玉米、花生、大豆和一些地方特色農作物（但玉米保險沒有補貼）
估計農險損失	約人民幣4.92億元 (截至2021年8月10日)

(資料來源：Guy Carpenter)

江舟山、7月26日登陸浙江平湖，並於7月30日晚間8時離陸。根據1949年以來的歷史記錄，烟花颱風為首次於浙江二次登陸的颱風，於中國內陸持續停留時間長達95小時，成為持續停留時間最長的颱風。此外，烟花颱風累積降雨量龐大，單點最大累積雨量超過1,000毫米，更於7月22至31日間在江蘇中部、浙江東北部和上海大部分地區，累計降雨量超過250毫米。

烟花颱風降雨量巨大，且移動速度緩慢，每小時移動速度僅15公里，對浙江、上海及周邊地區造成了嚴重影響⁷。而且，烟花颱風登陸的時間點十分嚴峻，正當暴風雨來襲時，中國中部仍在遭受創紀錄的鄭州洪災——該洪災造成至少58

人死亡，電力中斷，並迫使100多萬人搬遷。圖7為烟花颱風行經路線，其路線主要集中於華中一帶沿海地區，包括上海、浙江、江蘇與安徽等省份，並在圖8可以看到颱風行經期間帶來的豐沛雨量⁸。

由於上述華中沿海地區主要以溫帶與亞熱帶季風氣候為主，故雨量集中於夏季，地形分布上多平原、丘陵，農業興盛且水陸運輸便利，為農業重點區域。此區農作物於烟花颱風肆虐期間嚴重受創，主要農損項目包含溫室、果樹、蔬菜和其他

農作物。表6為Guy Carpenter估計受烟花颱風影響的分區農險損失。

伍、結語

隨著耕種密度增加及農產品單價提高，農業生產所隱含的風險逐漸攀升。又因氣候變遷影響，極端氣候現象變得更加頻繁，使得農損金額逐漸攀高，因此，透過政府力量主導農業保險發展，確有其必要。

中國大陸因幅員遼闊，氣候環境多



(圖片來源：123RF)

元，因此出產之農牧產品種類繁多。為了符合不同作物所需之保險需求，於近年針對農業保險新增多元化的保障，藉由分區實驗的方式，更貼切地尋求適合作物的險種，並透過保險計畫彌平日益增加的農業生產風險。

另因農特產品多有不耐寒、怕淹水等特性，因此若遇上寒害或颱風等天災，容易有高度集中之巨災損失。也因此，若僅依靠農業直接保險的保障，則會有風險分散機制不足的問題。中國大陸因農業經濟興盛，累積風險金額高，故早在2015年便透過農共體的成立試圖解決此問題。雖說該機構後來在經營上面臨許多困難，並被中國農再取代，但以史為鑑，可以知興替，中國大陸於農業再保險的筆路藍縷，值得借鏡與反思。

期望本文的分享，能帶領讀者對中國大陸的農業保險與再保險制度有更深入的了解，並藉由不同國家的制度，提供較多元的思考方向，以期臺灣農業能有更完善的保障。

表 6、
烟花颱風影響，華中沿海地區農險損失

地區	估計損失金額（單位：人民幣）
上海	超過3 億元
江蘇	超過1.55億元
安徽	超過9,000萬元
寧波	超過6,000萬元
總計	超過6億元

(資料來源：Guy Carpenter CAT Resource Center
Post Event Report)

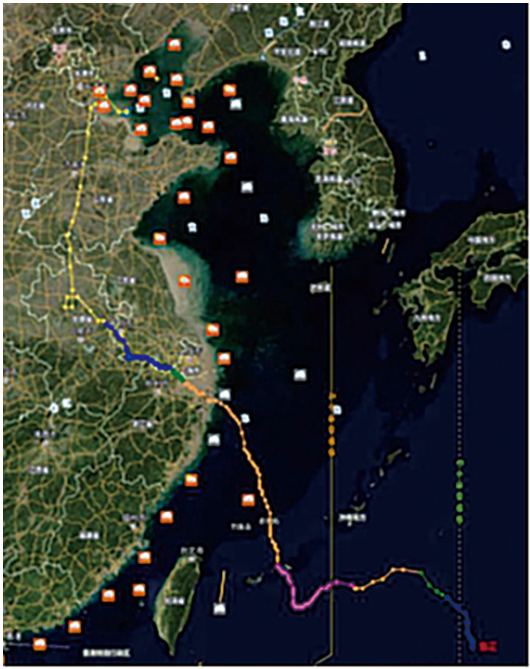
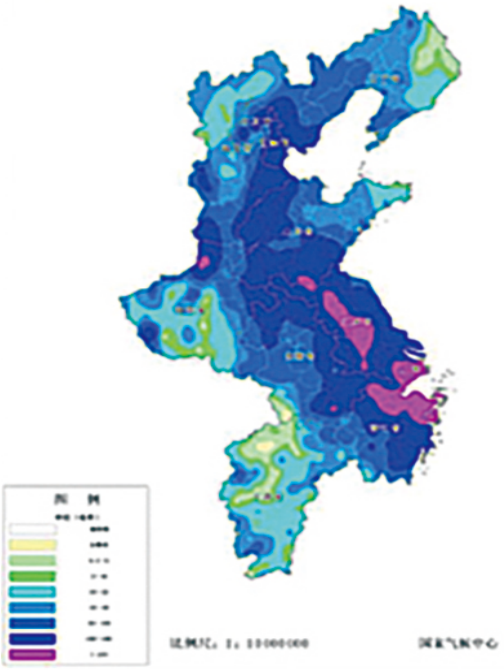


圖 7、
烟花颱風行經路線

(圖片來源：中國氣象局國家氣候中心)



註：統計區間為2021年7月22至31日

圖 8、
烟花颱風影響，中東部沿海降雨量分布圖

(圖片來源：中國氣象局國家氣候中心)