

大陸保險市場的發展現狀和前景展望

伊生

在困境中尋求突破，在轉型中平穩發展

2011年，面對複雜多變的國際、國內經濟環境，大陸保險業迎來了繼多年高速增長之後的改革調整期，全行業積極探索、不斷創新，總體上看，保險市場運行協調穩定，業務增長平穩可持續。下面，我就大陸保險市場的發展現狀和前景展望談幾點看法，與大家交流。

一、保險市場發展現狀

(一)市場主體穩步增加，市場體系日益完善。截至2011年8月，保險法人機構數量已達148家，較2009年末增長10家。其中：保險集團和控股公司9家，產險公司51家，壽險公司54家，再保險公司7家，有保險資產管理公司11家，專業保險公司15家，村鎮保險互助社1家。在專業保險公司中，農業險公司4家、汽車險公司1家和責任險公司1家，信用險公司1家，健康險公司3家，養老險公司5家。從保險公司資本國別屬性看，中資保險機構97家，外資保險公司51家。

(二)財險業務平穩增長，壽險保費增速下降。在監管部門積極推動結構調整、轉變發展方式的情況下，保險業克服多重不利因素影響，基本實現平穩增長的目標。截至2011年9月，全國實現保費收入11254億元，同比降低0.62%。其中，財產險業務保費收入3475億元，同比增長17.6%；人身險業務保費收入7779億元，同比下滑7%，退保率達到3.14%，比去年同期上升了0.96%。保險公司賠付支出2873.32億元，同比

增長27%。保險公司總資產達5.7萬億元，較年初增長近7000億元。

(三)業務結構日益改善，保障性功能不斷加強。依據保險監管部門披露的今年上半年統計資料，從產品結構看，財產險業務領域，非車險繼續保持均衡較快發展態勢，增速比車險業務高出11個百分點；人身險業務領域，萬能險和投連險業務明顯下滑，占比由去年同期的10.7%下降至0.8%；期限結構逐步向好，新單10年期期交保費收入同比增長18.7%，增速高出人身險業務7.3個百分點。從管道看，個人代理業務占比43%，同比上升2.7個百分點，同時，電話銷售、網路銷售、相互代理等新型管道發展較快，形成一定保費規模。從區域看，中西部地區保險業發展明顯加快，全國比重43%，同比上升1.3個百分點。

(四)經營效益持續向好。保險業經營效益延續了去年良好的增長勢頭。截至6月末，保險公司預計利潤總額489.8億元，同比增長72.3%。財產險承保盈利狀況持續改善，34家財產險公司實現承保盈利，14個大類險種中實現承保盈利的達到12個。人身險業務的效益保持平穩增長，人身險公司利潤總額345.1億元，同比增長15.7%。

(五)資金運用總體穩健。保險資金運用向多領域擴展，目前，保險資金投資涉及銀行存款、國債、金融債、企業債、股票、基金、公司股權以及境外投資等多個領域。截至6月末，保險公司

資金運用金額5.3萬億元，較年初增長12.6%。保險機構適應外部形勢的變化，適度調減基金投資，增加銀行存款和長期股權投資，資產配置趨於穩健。截至6月末，銀行存款占比33.5%，債券占比45.8%，證券投資基金和股票投資占比13.2%。1-6月，實現資金運用收益1031.1億元，平均收益率2.1%，保險資金運用總體上實現了安全性和穩健性的要求。

(六)風險防範成效明顯。行業整體償付能力水準明顯提升，財務狀況總體保持穩健。截止一季度末，償付能力不達標公司降至5家，不達標公司資產總量占比由2010年底的7%降至0.7%。公司內控機制進一步完善，制度約束進一步強化，管理責任進一步明確。市場秩序整治取得積極進展，全行業新發生刑事案件數量及涉案金額同比下降40%和51%。

(七)服務領域不斷拓寬。在傳統的財產保險和人身保險業務基礎上，保險業積極創新，服務領域不斷拓寬。在服務新農村建設方面，開展了政策性農業保險、農民工養老保險、失地農民養老保險、農房保險等一系列保險服務；在維護社會穩定方面，開展了學生在學校的責任保險、旅行社責任保險、環境污染責任保險、煤炭開採等高危行業責任保險；在參與社會保障體系建設方面，開展了企業年金、商業養老和健康保險。

二、保險業面臨的挑戰

儘管我國保險業的發展較為平穩，但由於起步晚、基礎差，保險業發展仍處於較低級階段，同時受經濟社會發展環境的影響，保險業在新時期仍面臨不少困難和

挑戰。

(一)經濟形勢不確定性增加。後金融危機時期，世界經濟雖緩慢復蘇，但不確定因素仍然較多，存在二次探底的可能，經濟復興前景不明朗。今年以來，我國經濟總體保持平穩較快發展，但經濟金融面臨的環境依然複雜，通脹壓力高居不下。國際國內經濟形勢變化必然對保險業在產品定價、償付能力、資金運用、對外業務拓展、風控管理等方面形成衝擊。

(二)傳統模式瓶頸逐步顯現。粗放式組織發展模式受到勞動力成本上升和富裕勞動力減少的制約，行銷管道在成本控制和穩定性方面，無法滿足保險業未來發展的要求。保險經營理念落後，“重銷售、輕服務，重數量、輕品質”的現象，以及市場違規行為，在個別地區和領域仍然存在。行銷員體制改革正在不斷探索，多元化行銷模式正在形成。

(三)保險業務結構發展不均。保險產品同質化問題仍然存在，在稅收優惠、投資收益方面，相對其他金融產品，不具有明顯優勢，尚不能滿足社會多層次、個性化的需求。在大類險別中存在高度依賴個別險種的情況，易受外部因素影響，抗風險能力低，需要尋找新的業務增長點。網銷、電銷新型管道取得了一定發展，但還很不成熟，同時暴露出一些管理問題。

三、保險市場發展前景

保險業是現代經濟的重要產業、現代金融業的重要支柱、社會風險管理的重要手段、社會保障體系的重要組成部分，在全球經濟金融中發揮著日益突出的作用。

“十二五”時期是我國全面建設小康社會的關鍵時期，是深化改革開放、加快轉變經濟發展方式的攻堅時期。下一階段仍是我國保險業戰略機遇期和快速發展期。

一是我國經濟在較長一段時間內將保持平穩快速發展的勢頭，社會財富和居民財富的不斷積累。目前我國人均GDP已經達到4000美元，人們的消費需求開始升級，隨著人們生活水準的提高，健康、養老、教育、住房、汽車等方面的消費比重逐步上升，對相關領域的保險需求也會不斷增加。人們對安全和保障的需求顯著增加，保險消費將逐步成為現代消費的重要組成部分。

從全球保險業的發展經驗看，一國的保險密度和保險深度與GDP的發展相關，隨著中產階層的不斷擴大，保險業存在巨大的潛在客戶群。

二是儘管我國保險業發展取得了一定成績，但整體水準不高，與發達國家相比，還存在較大差距。在我國金融業總資產中，保險資產占比僅為4%左右，遠遠低於銀行資產和證券資產占比，保險資產占比甚至低於很多新興市場國家。我國的保險業的融資支持功能還未完全顯現，還有很大的發展空間。

三是經濟改革和社會建設深入推進，公共安全、食品安全、生產安全、環境污染等領域傳統風險日益突出，科技創新風險、境外投資風險、消費信貸風險等新型風險不斷湧現；近年來，地震、洪水等自然災害頻發，需要保險業提供全面綜合風險管理服務。我國保險業具有巨大的發展潛力。

四是服務和保障民生將成為“十二五”

期間保險業最重要的業務增長點之一。我國社會保障體系逐步完善，提高社會保障體系的運行效率和保障水準，需要大力發展保險業，發揮保險補充社會保障的功能。隨著我國人口老齡化快速發展，人們對健康和養老的需求將不斷提高，保險業在滿足人們醫療、養老等需求方面大有可為。

我國保險業處於全面轉型期，發展與風險同在，機遇與挑戰並存，我們將居安思危，銳意進取，防風險、促改革，努力推進健康可持續發展，為經濟社會發展提供更好保障。

本文作者：中國保險行業協會副祕書長

