

二〇〇七大陸產險市場前瞻

宗 文

回顧二〇〇六年，的中國大陸產物保險業，在國民經濟保持快速發展的形勢下，由於國務院推動《關於保險業改革發展若干意見》及《道路交通事故責任強制保險條例》實施的契機，創造極佳的業機；展望二〇〇七年，在構建和諧社會的基本框架下，在《中國保險業發展“十一五”規劃綱要》的指導下，大陸財產保險發展依然形勢看好，「創新與發展」將成為二〇〇七年主旋律；全體同業將尋求廣泛共識與自覺行動，引導保險業持續發展。

二〇〇七年大陸財產保險的供給將進一步加大，這種供給增加的趨勢，一方面將推動大陸財產保險業創新，為業務的快速發展提供有力支援；另一方面也將促進大陸財產保險業優勝劣汰，實現行業升級。

在未來的一段時期內，大陸的財產保險仍將處於供給拉動階段，財產保險的發展主要依靠加大供給推動。因此，二〇〇七年大陸財產險的市場供給將進一步增加。

第一、表現在主動增加。一方面是金融綜合經營的推動，銀行系保險公司進入的步伐將加快，除了中國銀行外，其他大中型銀行均將設立財產保險公司，此外，繼二〇〇六年中國人壽設立財產保險公司之後，一些壽險公司，如新華人壽等也將進入財產保險領域；另一方面是大型國有企業的強勢進入，包括國家電網公司、中國石油公司及地方性國有企業，在當地政府的支援下，也紛紛籌備設立財產保險公司。

第二、表現在網點增加。除了財產保險新主體增加外，二〇〇六年大陸一些財產保險公司特別是最近幾年成立的新公司，均實施了“機構戰略”，加大了鋪設網點的力度，力求通過增加網點促進業務快速發展，如：大地、中華聯合、陽光、安邦等公司；據一項非正式統計，近三年大陸財產保險公司的分支機構，平均每年增加約二千三百家，截止二〇〇五年已經達到一萬七千九百四十六家，在大多數縣市均已五至八家財產保

險公司，預期二〇〇七年進一步擴大，將繼續增加，鋪設網點的供給能力也將逐步顯現。

第三、表現在資本增加。繼中國人保財險和平安保險在海外上市，大舉融資之後，在外部監督壓力和內部發展動力的雙重驅動下，各家財產保險公司將引進新的投資夥伴，增加資本金、發行次級債、員工集資、發行A股等模式擴大資本；另外，新公司的進入，外資保險公司“分改子”，也將給行業帶來新的資本，因此，二〇〇七年大陸財產保險公司的資本結構，將繼續呈現增長的趨勢。

第四、表現在再保增加。從國際市場看，經過“九一一”的調整期，全球非壽險市場的經營狀況得到了明顯的改善，再保險市場的供給呈現上升趨勢，同時，各種金融與保險創新也直接或間接地促進再保險的供給。

在保險市場方面，根據中國加入WTO的承諾，法定分保已全面取消，再保險市場將全面開放，國際再保險巨頭紛紛開始了他們的中國佈局，這無疑將進一步加大對大陸再保險能力的供給；此外，中再集團的匯金公司投資方案一旦實施，也將大大提升其對市場的供給能力，而上海提出了建設大陸再保險中心的設想，建設方案提出吸收包括民營資本在內的各种資本進入再保險領域，政府提供各種政策和稅收優惠，建立再保險聯合體、交易所等。在上

述因素的共同作用下，相信二〇〇七年大陸財產保險的供給將進一步加大。

二〇〇七年在外部需求和內部發展的雙重驅動下，大陸財產保險的覆蓋面將進一步擴大，特別是在責任保險、“三農”（農業、農村、農民）保險、健康保險、巨災保險等領域將實現一些突破性的發展，並在大陸構建和諧社會和經濟體制改革中發揮越來越重要的作用。

二〇〇六年是大陸保險業發展的政策年。

首先，中共十六屆六中全會提出了構建社會主義和諧社會的總體目標，為大陸保險業的發展提供了一個巨大的空間和歷史性的機會。現代保險所具有的一些基本屬性，如：互助性、平衡性、確定性、外部性等。決定了大陸保險業能夠、也應當在構建社會主義和諧社會中發揮更大的作用，一個和諧的社會需要有一個發達而先進的保險業。

其次，國務院頒佈的《若干意見》，充分肯定了保險在現代經濟中的重要作用，確立並提升了保險在大陸經濟工作中的地位，明確了今後一個時期大陸保險業發展的總體目標和主要任務；同時，還就財產保險的發展提出了具體的任務，如大力發展責任保險、農業保險、巨災保險等領域。

第三，二〇〇六年中國保監會，財產保險監管部，與國務院各部委溝通、協調與合作，先後與公安部、建設部、旅遊局、安監局、環保局等進行了聯合發文，就相關領域的保險提出了明確的要求和具體的指導，為這些領域保險的發展提供了有力的政策支持。

第四，在國務院《若干意見》的推動下，各級政府紛紛召開了保險工作專題會議，制定和下发關於促進當地保險業發展的政策，有的還提出了發展當地保險的具體目標和措施，保險業受到了空前的重視，保險的經濟補償和社會風險管理功能得到進一步發揮，促進政府職能的轉變，這些政策層面的資源，成為二〇〇七年促進大陸財產保險發展的重要動力。

同時，二〇〇六年大陸還頒佈了《中國保險業發展“十一五”規劃綱要》，明確了大陸保險今後五年要進一步加快發展，努力做大做強，提出了到二〇一〇年，大陸保險業務收入要在二〇〇五年的基礎上翻一番，力爭突破一兆元的目標。

為了實現這一目標，保險公司除了需要對既有業務和老產品進行深度挖掘外，更重要的是要關注新的業務領域，通過市場研究，加大新產品開發的力度，通過創新行銷推廣模式，促進自身業務的快速發展。相信二〇〇七年

大陸在外部需求和內部發展的雙重驅動下財產保險的覆蓋面將進一步擴大，特別是在責任保險、“三農”保險、健康保險、巨災保險等領域將實現一些突破性的發展，並在大陸構建和諧社會和經濟體制改革中發揮越來越重要的作用。

預計二〇〇七年大陸的財產保險仍將在高位運行，增長速度將保持在百分之二十以上，業務總量有望突破一千九百億元，而車險、責任險和“三農”保險將成為業務發展的三大核心動力。

首先，車險是大陸財產保險的龍頭業務。業務占比一直保持在百分之六十以上，近五年的平均增長達到了百分之十八，二〇〇七年車險業務將繼續保持快速發展，一方面是需求的拉動；據統計，二〇〇六年大陸的汽車市場規模已接近七百萬輛，成為世界第二大汽車消費市場，預計二〇〇七年大陸汽車市場的增幅仍將超過百分之十五，產銷量將突破八百萬輛，因此，估計僅新增車輛的車險對於財產保險的增長貢獻將超過百分之十。

另一方面是“交強險”作用將進一步顯現，隨著交通執法力度的加強，大陸“交強險”將進一步普及，業務將繼續增長，並成為車險發展的又一動力。

其次，二〇〇七年將是大陸責任保險的發展年。無

論是構建和諧社會，轉變政府職能，還是《若干意見》、保險業“十一五規劃”均給大陸責任保險的發展創造了良好條件，也提出了更高的要求。二〇〇六年中國保監會與十個部委的合作與聯合發文的作用將在二〇〇七年逐步顯現，推動包括：旅行社責任保險、火災公眾責任保險、建築領域保險、生產安全保險、環境責任保險等各類責任保險的快速發展。可以預見，安全生產與安全消費將成為未來大陸責任保險發展的兩大主題。

第三，“三農”總是受到國家和社會的普遍關注。

“三農”成為各級政府和農民關心的問題良好的社會環境，特別是政府支持，政策到位為“三農”保險的發展創造出極好的外部環境。從行業內部看，近年成立的一批專業農險公司已在“三農”保險中發揮著越來越重要的作用；同時，各家公司不斷提高了對於發展“三農”保險的認識。中國是農業大國，大陸如果不關注“三農”領域，不重視“三農”保險，財產保險的發展就缺乏了長久的動力。因此，新型農村合作保險、農民工保險、農業保險等業務將成為二〇〇七年以及今後一個時期內大陸財產保險發展的一個亮點。

此外，作為大陸財產保險領域第二大業務的企業財產保險，在經歷了多年大幅度降費、業務徘徊之後，近兩

年出現了恢復性增長的趨勢。二〇〇六年中國保監會推出了《財產保險危險單位劃分方法指引》、《純風險損失率表》等規範大型商業風險經營的制度，為規範經營技術保障，特別是將應用延伸到再保險領域，這將進一步引導和推動企業財產保險的經營走上健康發展的軌道。

同時，自二〇〇三年大陸財產保險公司進入意外險領域之後，業務就一直保持著高速增長的態勢，平均年增幅在百分之四十以上，在一些公司已經成為了第三大險種，並體現出了良好的效益；隨著社會需求的加大和產品的創新，意外險將繼續扮演著業務發展新動力的角色。綜合上述分析，預計二〇〇七年大陸財產保險仍將在高位運行，增長速度將保持在百分之二十以上，業務總量有望突破一千九百億。

四、市場主體將進一步理性

第一、發展與規範始終是大陸財產保險面臨的一個現實和突出問題，資本與經營管理者的理性是解決問題的關鍵與前提。隨著市場供給主體的增加，二〇〇六年大陸財產保險市場的競爭異常激烈。尤其是在車險經營領域，低折扣和高手續費成為市場競爭的主要手段。儘管監管部門三令五申地禁止惡性競爭，出臺了車險業務的“限折令”，引導行業協會等組織開展自律，但違規打折現象

仍然十分普遍，個別地區的車險費率的折扣甚至達到了二折，同時，手續費率則居高不下，一些地區甚至高達百分之三十至百分之五十。更值得關注的是個別機構在“交強險”的經營中，採用各種手段，突破手續費不超過百分之四的規定，使得經營成果嚴重失真。這些現象導致了個別地區的車險經營出現了行業性的虧損，一些公司甚至出現了現金流問題，整個行業的車險經營存在著值得關注的隱患。

與此同時，在一些大型項目的保險招標過程中，競相殺價也成為普遍現象，目前大陸市場的價格已經遠低於國際市場，導致承保公司不得不採用“貼費”的方式安排分保。此外，少數保險仲介機構利用“市場勢力”漫天要價，引發了“手續費大戰”，甚至出現了“保險黃牛”、“飛單”與修理廠合謀騙賠等現象，嚴重擾亂了市場秩序，給財產保險行業的經營帶來了不穩定的因素。

發展與規範始終是大陸財產保險面臨的一個現實和突出問題，資本與經營管理者的理性是解決問題的關鍵與前提。

第二、二〇〇七年，資本和制度兩大因素將成為推動大陸財產保險的市場主體逐步地趨于理性的重要壓力和根本動力。從資本層面看，中國人保財險等大型國有企業

的股份制改造解決了長期以來存在的“所有者缺位”的問題，企業面臨並承受著來自市場越來越大，也更加直接的壓力，促使管理者的經營理念發生了根本性的變化，經營行為將更加規範、理性。與此同時，大量新公司的進入，帶來了不同結構的資本，尤其是民營資本的進入，形成了對於經營管理層的硬制約。

第三、外資保險公司的全面進入，在帶來先進技術的同時，更帶來了先進的經營理念，推動了大陸整個行業的價值經營理念的提升。因此，資本對於經營的剛性約束將從根本上促使經營管理者越來越理性。從制度層面看，二〇〇六年中國保監會下發了《關於加強財產保險公司內控建設提高內控執行力有關問題的通知》，對規範財產保險公司的經營行為提出了明確和具體的要求，並形成一定程度的剛性約束，這將有力地促進保險公司的理性經營。

第四、二〇〇七年大陸新的《企業會計準則》和《保險公司非壽險業務準備金管理辦法（試行）》及《實施細則》的實施，將促使大陸財產保險公司的經營更加規範。特別是“從二〇〇七年一月一日起，大陸各公司只按《試行辦法》和《實施細則》規定的標準計提責任準備金”的規定，將結束責任準備金提取的“雙軌制”模式，徹底解決大陸財產保險公司準備金管理，特別是未決賠款

準備金管理中存在的“標準不一”問題，這既能夠確保保險公司的償付能力，切實維護廣大消費者的利益，又能夠真實地反映保險公司經營的實際情況，強化對經營管理者的監督和制約，有效發揮退出機制的作用。另外，二〇〇六年在大陸政府全面開展的治理商業賄賂活動，有效遏制了保險經營領域的手續費居高不下、違規退費等行為，為財產保險的經營創造了良好的外部環境。

第五、二〇〇六年大陸保險中介的退出機制已經初步形成，保險中介領域將面臨着更大範圍的“洗牌”。在這個過程中，優勝劣汰將成為主旋律，保險仲介要想繼續生存，就必須擺脫簡單地利用市場勢力開展競爭的淺層次經營，擺脫傳統的思維模式，通過發揮制度優勢，通過與保險公司的戰略合作，通過開拓創新、開發市場並分享市場。在這種背景下，保險仲介也將更加理性，而保險仲介的理性與保險公司的理性將形成一種良性互動機制，共同推動市場主體的理性經營。

發展與規範仍將是二〇〇七年大陸財產保險市場的主題。由於大陸保險業仍處於發展的初級階段，因此，惡性競爭和違規經營等非理性行為仍將繼續，在總體供給加大的背景下，不排除在局部地區和領域甚至有愈演愈烈的可能。但從總體趨勢看，在科學發展的指導下，價值經營

將逐步成為市場的主流意識，規範經營將成為經營管理者的自覺行動，市場主體也將在彷徨與徘徊中逐步回歸理性，這是大勢所驅，是歷史的必然。

五、創新意識將進一步加強

農業保險、巨災保險、環境責任保險和科技保險等高風險領域將成為大陸財產保險創新的新領域，尤其是地震保險有望在二〇〇七年實現實質性的突破。通過巨災證券化等金融創新的形式，打通保險市場與資本市場的聯繫，是大陸財產保險業做大做強的重要實現途徑。

在大陸保險業發展的過程中，如何處理好規模與效益的關係一直困擾著行業，不少經營管理者常常遊走在規模與效益之間，要麼以犧牲效益為代價發展業務，要麼放棄發展來維持效益，於是就陷入了一種非此即彼、忽左忽右的怪圈。如何解決好發展與效益的關係，關鍵是解決好發展模式與盈利模式的問題。中國保監會主席吳定富先生指出：創新是解決保險業突出問題的金鑰匙，保險業存在的許多矛盾和問題，都是在傳統的體制和思維模式下產生的，必須用創新的方法才能解決。

第一、二〇〇六年大陸財產保險行業加大了創新的力度。在組織形式創新方面，大陸繼農業保險公司、汽車保險公司和相互保險公司之後，責任保險公司又應運而

生。在經營模式創新方面，出現了天平汽車保險公司“基於非核心業務外包的低成本專業化”的經營模式。在產品創新方面，出現了針對特定客戶需求的一攬子保險產品，如針對電子商務專用保險產品，如人保財險“E系列產品”以及美亞公司推出“保險電視直銷”產品；與相關產品捆綁的產品，如中華聯合保險公司與愛康網推動的包含健康管理的“中華保險健康卡”；針對特殊管道的保險產品，如人保財險與郵政總局合作的“吉祥如意”賀年有獎保險明信片；針對特殊領域的保險產品，如華安公司的“禽流感無憂疾病保險”、太平公司“登山戶外運動專項保險”、出口信用險公司的“文化產業出口信用保險”等。從服務形式創新上看，平安、人保財險、大地均開展的汽車保險的“通保通賠”，為客戶提供更加便捷的服務；華泰財產保險推出了“冬季愛車免費檢測”活動。

第二、通過創新發展模式與盈利模式，實現大陸財產保險業的持續、健康發展已經成為業界的廣泛共識。

《中國保險業發展“十一五”規劃綱要》指出，提高保險業自主創新能力是建設創新型行業的核心。提出要健全以保險企業為主體、以市場需求為導向、引進與自主創新相結合的保險創新機制。通過產品創新、服務創新、銷售方式創新和綜合經營創新，拓展服務領域，擴大保險覆蓋面。

第三、二〇〇七年大陸財產保險領域的創新活動將更加深入和廣泛。特別是基於對現代保險功能的再認識，產業鏈思維以及前、後向開發等觀念的應用，將從根本上突破傳統保險經營思維模式束縛，將資金融通和社會管理的功能融入傳統的經濟檢型保險產品之中，開發具有投資、儲蓄、保障“三合一”功能的產品，實現保險業的跨越式發展。

同時，二〇〇七年的創新將進一步關注資本、運營平臺和客戶資源的整合，尤其是中國人保、中國人壽、平安、太平洋等公司，將通過交叉銷售等模式實現內部資源的整合，努力實現更大範圍的創新，為客戶創造價值。此外，農業保險、巨災保險、環境責任保險和科技保險等風險領域將成為創新的新領域，尤其是地震保險有望在二〇〇七年實現實質性的突破。通過巨災證券化等金融創新的形式，打通保險市場與資本市場的聯繫，是保險業做大做強的重要實現途徑。

此外，特別值得關注的是應用前沿技術的創新，將對傳統的行銷和管理形成巨大的衝擊。在行銷方面，整合了互聯網、電話、手機、電視直銷、 \angle 等技術手段的“大電子商務”模式，將從根本上改變傳統的行銷理念和方式，給保險行銷領域帶來革命性的變化，並將成為新公

司後發優勢的重要內涵。在管理方面，智慧與遠端技術的應用，也將徹底改變原有的管理思維模式，在提高服務能力和水準的同時，大大降低保險經營管理的風險與成本，成為公司提升核心競爭力的重要手段。

六、監管水準將進一步提升

建立以公司內控為基礎，以償付能力監管為核心，以現場檢查為重要手段，以資金運用監管為關鍵環節，以保險保障基金為屏障的保險業風險防範的五道防線。逐步實現從以業務規模為基礎的靜態監管向以風險為基礎的動態監管轉變，從結果性的事後監管向過程性的事前事中監管轉變。

二〇〇六年十月國際保險監督官協會第十三屆年會在北京召開，這次會議的召開，除了標誌著大陸保險業的國際地位外，還表明了大陸保險監管工作得到了國家的高度重視，保險監管水準得到了國際認同。

近年來，中國保監會在研究、借鑒國際保險監管經驗的基礎上，形成了大陸現代保險監管體系的基本理論和思路，把償付能力監管、公司治理結構監管和市場行為監管作為大陸保險監管體系的三大支柱，建立了市場行為監管和償付能力監管並重的保險監管制度框架。建立以公司內控為基礎，以償付能力監管為核心，以現場檢查為重要

手段，以資金運用監管為關鍵環節，以保險保障基金為屏障的保險業風險防範的五道防線。逐步實現從以業務規模為基礎的靜態監管向以風險為基礎的動態監管轉變，從結果性的事後監管向過程性的事前事中監管轉變。

二〇〇六年四月，中國保監會啟動了有始以來最大規模的檢查行動，將利用三年的時間，完成對各家總公司的檢查。二〇〇六年的檢查圍繞著經營管理和市場競爭中存在的突出問題，重點檢查虛假理賠、挪用保費、設立賬外賬等違法違規問題，檢查取得了良好效果，共查實三千二百五十九項違規問題，涉及金額十六點九四億元。

在財產保險領域，二〇〇六年針對行業經營中存在的問題，中國保監會結合大陸財產保險市場的實際，在制度建設和制度創新方面做了大量卓有成效的工作，出臺了一系列關於財產保險的監管規定，如針對車險、“交強險”和大型商業風險等方面的規定。此外，《保險公司非壽險業務準備金管理辦法（試行）》及《實行細則》的實施將對財產保險公司的經營形成統一的剛性制約。財產保險監管的制度體系初步形成，其作用也將在二〇〇七年得到進一步發揮。

同時，二〇〇七年頒佈實施的《保險許可證管理辦法》，將對上市公司、國有公司、中型公司、小公司、新

公司等不同類型的公司，實行“分類指導、分類監管”的原則，這樣一方面能夠體現監管的針對性；另一方面能夠確保監管的有效性。同時，《保險公司資訊披露管理暫行辦法》的頒佈與實施，要求保險公司應遵循及時、有效、充分、公開的原則，依法依規履行資訊披露義務，使得保險公司的經營狀況更透明，社會的監督制約機制更有效。

據悉，中國保監會將針對保險行業特點，在二〇〇七年將進一步加大對於高管人員的監管力度，變對機構的處罰為對人的處罰。同時，通過“黑名單”制度，對高管人員的流動形成有效制約。在新的一年裏，通過健全和完善“政府監管，行業自律，企業內控，社會監督”四位一體的監督約束機制，建立起公平、有序、規範、競爭的保險市場秩序。保險監管水準的進一步提升，一方面將引導並推動業務的快速發展；另一方面將有效防範行業風險，確保經營效益，更重要的是實現兩個方面的良性互動，為構建保險業和諧發展的生態環境奠定堅實基礎，最終實現大陸財產保險業又好又快的發展。

(作者：大陸保險專家)



上海保險業代表團來台訪問，拜會產險公會，由秘書長沙克興(前排右二)接待。