



热门文章

用多元线性

间借贷利率

何加强会计

国外汇储备

如何处理银行

章

章

品市场竞争

业银行走混

国存款保险

国创业板市

华夏并购案

[2009年9月]浅析金融危机下云南保险市场的发展模式

【字体 大 中 小】

作者: [何晓夏 章林] 来源: [本站] 浏览:

一、背景: 金融危机下国内保险市场状况

由美国次贷危机引发的金融“海啸”从美国蔓延至全球后, 作为中国金融体系中开放力度大程度较高的系统之一的保险市场也受到了深刻影响。影响因素, 就国际情势来看, 如风险跨金融信任危机传导、境外投资难度加大以及国际分保压力增加; 就国内情势来看, 企业经营重、居民收入增长放缓、股市低迷、债市收益大幅下降等。具体的案例, 如: 平安保险因购间接持有雷曼债券, 投资浮亏逾百亿元, 公司股价也一路下挫。A股三大保险公司2008年三季报, 在投资项目减值损失进行计提后, 中国太保净利润同比下降32.6%, 中国人寿同比下降中国平安则受伤更深, 亏损7亿元, 同比下降315.9%。

虽然, 国际金融危机给中国保险市场带来的不利影响正在逐步显现, 中国保险市场发展面临困难和挑战。但我国保险业今后的发展依旧存在诸多有利条件和发展机遇, 仍然具有广阔的发展潜力。

首先, 从我国保险业发展的大环境来看, 一是经济社会基础环境方面: 我国工业化、城市化发展, 人们在就业、医疗、养老、教育等方面的消费需求逐步升级, 保险业在服务新农村建设的保障体系、参与社会风险管理等方面的发展空间越来越大。二是中央为扩大内需、促进经济出台了一系列宏观调控政策, 这些政策措施的落实, 将产生巨大的保险需求, 给保险业发展舞台。三是保险法律法规逐步健全, 《国务院关于保险业改革发展的若干意见》的发布实施社会的风险和保险意识不断提高, 保险业发展的法制环境、政策环境和社会环境不断优化。

其次, 从保险业自身发展来看, 一是在保险市场方面, 市场体系逐步健全, 行业整体实力目前全国共有保险公司120家。对外开放稳步推进, 共有15个国家和地区的51家外资保险公司195个营业性机构。二是保险公司方面, 近年来保险改革不断深化, 保险公司体制机制发生国有保险公司股份制改革基本完成, 有6家保险公司在境内外上市。保险公司治理结构逐步完善, 管理更加科学, 公司竞争力不断增强。三是保险监管方面, 现代保险监管体系初步形成, 风长效机制逐步健全, 保险监管调控市场、防范风险的能力不断提高。金融危机爆发以来, 始终高度重视防范化解风险, 把应对金融危机当作对当前保险业发展、监管和防范风险的一一经验。经过一个阶段的努力, 较好地防范了国际金融风险的跨境传递, 维护了保险市场的健康9年一季, 全国保费收入3272.5亿元, 同比增长9.9%, 保险业继续保持平稳增长的势头, 且稳步推进, 保险资金运用结构得到改善。总体来看, 尽管国际金融危机对保险业带来了一一和影响, 但我国保险业偿付能力充足, 经营稳健, 风险处于可控范围。

二、案例: 金融危机下云南省保险市场发展现状

云南省经济总体发展水平在全国属于较落后地区, 相应的保险市场发展水平, 特别是发展的也处于相对滞后, 但是云南的一些特色优势也使其具有独特的经济发展优势, 同样也为保险了一些独特的发展空间。此次金融危机对西部地区的冲击远小于东部和中部地区, 但是随着移, 金融危机的影响也必然传导到诸如云南等较边远的市场, 更重要的是较落后地区在抵御的能力方面处于弱势地位, 因此, 更有必要深入的研究应对金融危机的相应策略。

(一) 2008年云南保险市场运行状况分析

2008年是金融危机开始全球蔓延和总爆发的一年, 从云南保险市场运行的基本情况来看, 受冲击的影响较小。2008年全年保费收入突破160亿元, 同比增加50亿元以上, 增幅超过40%。赔付支出超过59亿元, 同比增加13亿元, 约增长28%。全省共有保险省级分公司27家, 其家, 新增2家; 寿险10家, 新增1家。新增中支公司39家, 支公司47家, 营销服务部193家。保险专业中介法人机构42家, 新增4家; 兼业代理机构3350家, 保险营销员约4.4万人, 同比增长6%。保险的功能作用得到较好发挥, 农业保险赔款1.51亿元, 同比增长171.31%。但是, 受大环境的影响, 云南省的保险市场呈现出新的特点。财产险市场方面有四大特点: 第一, 车缓; 第二, 重点领域业务快速发展; 第三, 其他险种业务增长出现分化; 第四, 业务支出大人身险市场方面也有四大特点: 第一, 寿险与健康险业务高速增长, 意外险业务趋猛; 第二, 渠道业务迅猛发展; 第三, 投资型寿险业务受到市场热销; 第四, 人身险赔付支出稳定增

(二) 2009年保险市场运行状况分析

2009年是金融危机深化和影响加大的一年, 云南省保险市场运行的总体情况较平稳, 但是金影响也初步显现。截止2009年5月底, 云南全省累计实现保费收入84.45亿元, 同比增长8.98%。其中, 产险公司保费收入33.80亿元, 同比增长16.92%; 寿险公司保费收入50.64亿元, 同比增长4.25%。云南保费规模及增速均列全国第21位, 增速高于全国平均水平1.34个百分点。此外, 保险市场出现了新的特点, 表现在: 第一, 涉农保险取得新的突破。不断完善中央政策性农业保险工作机制, 完成了2008-2009年度321.3万头母猪和12.3万头奶牛的续保和新保工作。继续争取扩大地方财政给予保费补贴的甘蔗保险试点范围, 推动烤烟等地方优势主导产业保险深化发展。加强部门间协调磋商力度, 为启动我省政策性森林保险工作创造了良好条件。指导保险公司制订符合自身实际的小额保险试点方案, 稳步推进小额保险试点业务。加强与政府的沟通联系, 探索通过商业保险提高失地农民养老保障的新途径。继续推进“安贷宝意外伤害保险”业务的发展, 发挥政策性出口信用保险转风险、抢订单、争市场等第二, 医疗保险积极推进。加强了与政府及相关部门的沟通, 在农村合作医疗、城镇居民医疗和城市医疗保险推进过程中寻找突破点, 争取试点各类医疗保险经办服务工作, 探索和积累经验。第三, 服务重点领域能力进一步提高。根据国家扩大基建项目投资和刺激消费等政策, 积极研究部署保险配套服务大型工程项目、居民消费信用保险等工作, 发挥政策性出口信用保险转风险、抢订单、争市场等稳定外需特有功能。扩大与安检部门“安保互动”工作开展的范围和领域, 研究探索治安保险工作的开展。推动环境污染责任保险工作的开展, 并在昆明市滇池流域企业投保环境污染责任保险工作取得实质性突破。第四, 保险资金运用领域进一步扩大。保监局充分利用保监会出台的加强保险资金运用有关政策, 稳步推进保险资金投资云南基础设施项目。今年4月30日平安保险集团与昆明市政府签署了战略合作协议, 将在保险业、银行业、民营企业上市、城市基础设施建设、商业地产经营开发、甲级医院改制等领域加强合作。

三、启示: 金融危机下云南保险市场发展模式

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell. Meet face-to-face with top investment experts. Acquire a global market perspective. Discover profitable investment insights...

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell. Meet face-to-face with top investment experts. Acquire a global market perspective. Discover profitable investment insights...

如上分析,云南省保险市场发展现状水平总体处于较落后状态,特别是在保险市场发展的质量水平方面,但是由于金融危机蔓延的时滞性和云南省独特的资源和地理优势,云南保险市场发展也具有相应的发展条件,因此,在国际国内保险市场发展的大背景下,诸如云南这样相对落后地区的保险市场,如何根据自身的特点采取相应的战略发展模式是值得研究的重大课题。

(一) 构建金融危机下云南保险市场发展模式的依据

构建云南保险市场在金融危机下发展模式的基本依据是我国保险业发展的基本思路:以科学发展观为统领,按照“防风险、调结构、稳增长”的总体要求,使得保险科学发展的内生机制更加健全,保险监管防范风险的制度体系更加完善,保险市场配置资源的基础性作用进一步发挥,从而增强保险业的可持续发展能力,在更加广阔的领域上服务经济社会发展。

“防风险”是指必须高度重视和切实抓好防范化解风险工作。面对当前复杂多变的经济金融形势,要保证行业实现平稳健康发展,必须把风险防范工作放在突出位置,切实防范保险市场风险,尤其是系统性风险。要制定和完善风险预警制度,及时排查风险隐患。防范风险传递,重点关注一些风险点较为突出的公司和地区,避免风险的蔓延和扩大。建立全行业联动的风险应急管理处置机制,做到反应及时,行动一致。及时进行信息披露,使被保险人及时了解公司经营情况,增强信息透明度,稳定被保险人的信心。

“调结构”是指必须积极推动保险业结构调整。以结构调整促进发展方式的转变,抓住发展保障型业务、服务民生这条主线,形成新的竞争优势。按照突出主业的原则,以市场需求为导向,注重发展长期型业务,增强保险保障功能。促进销售渠道调整,充分发挥个人代理、团险、银邮等不同销售渠道的优势,形成不同渠道相互补充、共同发展的格局。促进保险资产管理结构调整,顺应市场变化,进一步调整保险资产配置,合理确定固定收益资产、权益资产和流动资产的比例,建立保险产品设计与销售和投资的协调机制,切实加强资产负债匹配管理。

“稳增长”是指必须加强保险市场调控,促进行业平稳增长。当前,保险市场与经济社会发展的联系日益密切,经济金融形势变化对保险业的影响越来越大。保险业仍然处于发展初级阶段,保险市场还不成熟,单纯依靠市场机制的作用可能会带来一定的盲目性和局限性。在这种情况下,我们必须在充分发挥市场配置资源基础性作用的同时,发挥监管的指导性作用,综合运用多种手段,进一步完善保险市场调控机制。健全反映市场运行状况的指标体系,抓住关键指标,建立起高效快速的信息采集渠道。加强对市场的分析研究,掌握市场运行特点,科学预测市场发展趋势,及时发现存在的问题。完善市场调控手段和措施。针对市场分析中发现的苗头性问题,利用精算制度、产品核准、投资渠道、窗口指导等手段和方式,制定相应政策措施,引导市场平稳健康发展。

(二) 金融危机下云南保险市场发展模式

1. 构建“风险保障”功能为核心的保险市场体系。风险管理和保障功能是保险业独有的,是其他行业不可替代的重要功能,也是保险业生存和发展的重要基础。忽视保险的风险保障功能,将导致保险业偏离发展方向,影响到保险业的核心竞争力,动摇保险业的发展基础。从云南保险市场自身来说,眼下正是促使行业真正回归保险业的核心价值——风险保障的好时机。

第一,加强农业险业务的保障能力。一是完善政策性农业保险运行机制,为农业发展提供风险保障。开展好政策性母猪的续保和奶牛保险业务,并积极推进地方财政补贴试点开办的农产品种保险工作,逐步扩大农业保险范围,督促各相关保险公司贯彻落实好各项政策性农业保险政策,严禁违反监管要求以及财经纪律,侵害农民合法权益的行为发生。二是积极开展其他各项涉农保险业务,服务农村和谐建设。启动我省农村小额保险试点工作,稳步推进小额保险试点业务,不断扩大保险覆盖面;继续推动农村计划生育保险的发展;加强与政府的沟通联系,了解昆明城中村改造中失地农民的保险需求,探索通过商业保险提高失地农民养老保险水平的新途径;继续推进“安贷宝意外伤害保险”业务的发展,转移农信社小额信贷风险,健全农村金融体系。

第二,提高保障社会民生的能力。一是鼓励并支持保险公司充分发挥专业优势,参与政府、大型企业的医疗保险业务合作。积极引导公司参与城镇和农村居民补充医疗保险业务,争取试点各类医疗保险经办服务工作,探索和积累经验,扩大补充医疗保险业务规模,进一步完善我省医疗保障体系建设。二是加强健康保险业务数据积累和经验总结,通过对数据的分析和完善保险公司健康管理服务,推动健康险业务的发展。三是引领企业年金业务深入发展。整合行业力量参与企业年金竞争,加强企业年金的宣传工作,扩大企业年金的影响,为进一步提高企业年金的承保面和覆盖面,不断扩大企业年金业务规模奠定基础。

第三,提高服务和谐社会建设的保障能力。加强交强险业务管理,提高经营数据真实性,提升服务水平。落实与政府相关部门联合发文的各项规定,大力推动建筑、交通、安全、医疗、旅游等领域的责任险、意外险业务发展。

2. 构建“结构合理,特色突出”的保险业务体系。云南省保险市场发展模式应该抓住此次危机带来的竞争优势条件以及自身的特色,合理调整结构,优化产品,从以开机构,铺摊子这种外延式发展的模式向注重业务品质的内涵式增长的模式转变。

第一,大力发展农业保险。认真落实国家政策性种植业、养殖业保险保费补贴管理办法,继续推进和完善母猪保险工作,并结合云南省实际制订奶牛政策性保险操作办法和工作方案。

第二,积极推进特色险种发展。一是加强传统特色烤烟保险工作,使得烤烟保险规模稳步扩大,目前,全省13个种植烤烟的州(市)有8个开办了烤烟保险。二是正式启动地方政策性甘蔗保险项目。云南省首个地方政策性保险试点工作已在临泸市凤庆县、云县开办,省级财政预算安排保费补贴资金322万元,采取省、市、县各级财政、龙头企业和种植户各承担一定比例保费的方式为当地甘蔗统一办理了保险。三是大力发展农房保险,云南省已在红河、德宏、怒江、迪庆、临沧等5个州(市)实现全辖统保,70个县(区)实现全县统保,统保区域覆盖率达56%,初步形成并完善了以“政府推动,财政补助,市场运作,区域统保”为特征的“宣威模式”、“迪庆模式”等较成熟的发展运行模式。四是积极开展商业性林木、橡胶树等农业保险,目前已在普洱、红河、昆明、保山、楚雄等五个州(市)开办的林木保险承保面积达到283万亩,在普洱、版纳等州(市)开办的橡胶树承保面积达15万亩。随着国家林权改革各项政策制度的出台,林木保险试点工作将逐步扩大,对核桃等油料(林木)作物的保险工作开展也开展了初步调研。

3. 构建“规范健全”的保险市场环境体系。第一,切实提高保险公司经营管理水平,防范化解经营风险。加强保险机构高管人员法律法规和职业道德培训,做到依法经营、规范管理。督促保险机构加大人才培训和储备力度,避免行业内人才的无序流动;明确经营思路,杜绝盲目扩张,提高经营效益。根据检查中发现的问题,分析公司制度、执行力等方面存在的问题和漏洞,指导公司建立科学的激励约束机制,从制度上、源头上有效防范和化解风险。

第二,继续加强市场行为监管,规范保险市场秩序。一是根据保监会统一安排,在昆明和各地州开展对保险公司财务业务数据真实性检查,查找在真实性管控中的薄弱环节,对检查中发现的违法违规问题将准确界定责任归属,严格开展处罚工作,有效规范市场秩序。二是继续对保险公司收付费规范管理工作开展现场检查,切实推进公司收付费规范管理工作,督促公司健全完善相关管理制度,防范和化解资金管理中的挪用、非法集资等风险。三是认真规范航意险市场,着力打击航意险假保单、坐扣保费、销售数据不记入核心业务系统等违法违规行为,确保航意险市场的规范有序。四是密切关注退保风险,继续加强对退保情况的监控,按照退保日报、周报和月报制度,及时收集公司退保信息,做好退保风险的预警和监测工作。同时关注影响偿付能力风险的因素,关注公司经营效益问题,避免由于经营亏损影响保险公司总体偿付能力。

第三,大力支持行业协会开展工作,促进行业自律。推动行业协会加大自律、服务力度,支持地市行业协会建立自律公约,同时督促各公司积极主动配合行业协会做好各项工作,自觉遵守自律公约的各项条款,开展自律公约检查工作,共同维护保险市场秩序。

第四,认真履行职责,保护保险消费者利益。一是加强消费者教育,进一步开展消费者购买人身保险新型产品风险提示工作,普及保险知识,增强投保人的风险意识,引导消费者成熟理性的保险消费观

念，提高公众维护自身权益的能力。二是严厉查处和打击损害消费者利益的行为。针对销售误导、理赔难等群众反映强烈的问题，加大查处力度，严肃追究当事人和上级管理人员的责任。三是认真做好信访投诉工作。把维护好消费者利益作为信访工作的重中之重，在职权范围内，将灵活运用调解、行政措施等手段解决争议，化解矛盾。

第五，做好保险宣传工作，营造良好舆论环境。进一步强化组织领导，不断改进保险宣传方式方法，为保险业快速健康发展营造和谐舆论环境。整合行业协会、学会和媒体力量，向社会广泛宣传保险知识，推动保险宣传进农村、进学校、进社区，提高社会保险知识覆盖面和普及率。继续推行保单通俗化工作，加大监管政策法规宣传和保险消费者教育。

(作者单位：云南财经大学金融学院/云南省人民政府金融办)

【 评论 】 【 推荐 】

评一评

正在读取...



笔名:



评论:

发表评论

重写评论

[评论将在5分钟内被审核，请耐心等待]

【注】 发表评论必需遵守以下条例：

- 尊重网上道德，遵守中华人民共和国的各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为而直接或间接导致的民事或刑事责任
- 本站管理人员有权保留或删除其管辖留言中的任意内容
- 本站有权在网站内转载或引用您的评论
- 参与本评论即表明您已经阅读并接受上述条款

Copyright ©2007-2008 时代金融



EliteArticle System Version 3.00 Beta2

当前风格：经典风格

云南省昆明市正义路69号金融大厦