

当前海南保险业发展面临的挑战及对策分析

摘要：近年来,海南保险业保持了持续快速发展的势头,其社会保障功能得到有效发挥,有力的支持了海南经济社会的发展。但是,随着 2008 年国际金融危机的爆发,海南保险业发展速度有所放缓,其发展面临着较大的不确定性。对此,本文在分析当前海南保险业面临的挑战的基础上,提出继续促进海南保险业健康稳定发展的对策建议。

关键词：海南保险业 挑战 对策

近年来,随着经济的发展,海南保险业发展能力大幅提高,行业实力不断增强,保险业对国民经济的贡献程度逐步提升,保险业服务经济的功能进一步发挥。但是,从 2009 年开始,随着国际金融危机的影响逐步显现,海南保险业务发展增速有所下滑,保险市场竞争日益加剧,保险业发展过程中累积的矛盾和风险逐步显现,其进一步发展面临着较大的不确定性。对此,本文在分析当前海南保险业面临的挑战的基础上,提出继续促进海南保险业健康稳定发展的对策建议。

一、海南保险市场面临的挑战

1. 国际金融危机冲击

2009 年上半年,连续多年保持高速增长的海南保险业,在国际金融危机的冲击下放慢了步伐。虽然海南财产险业务同比高速增长,但是占比较大的人身险业务保费收入增速大幅下降且为负增长,整体保费收入增幅也因此大幅下滑。国际金融危机影响海南保险业发展的传导渠道主要有:一是导致居民收入增长预期下调,对保险产品的消费意愿也因此下挫;二是受经济环境波动的影响,当地企业工厂经营景气明显弱于危机之前,因而养老险等保障性保费收入受影响较大;三是为应对金融危机,监管政策环境有所调整,部分寿险业务逐步萎缩。此外,一些寿险公司结构调整不到位和上年同期寿险业务发展过快导致基数较大也是业务增速回落的重要原因之一。截至 2009 年 6 月 30 日,海南保险业共实现原保险保费收入 17.67 亿元,同比增长 3.13%,增幅同比大幅回落 31.4 个百分点。其中,寿险业务原保险保费收入 10.9 亿元,同比下降 1.21%,增速同比大幅下滑 63.94 个百分点;财产险业务原保险保费收入 6.77 亿元,同比增长 10.98%。

2. 市场集中度高,竞争不充分

目前,海南保险市场主体数量偏少,市场垄断程度较高,竞争不够充分。截至 2009 年 6 月底,海南共有保险公司省级分公司 15 家,其中产险公司 8 家,寿险公司 7 家。从海南保险业的情况看,市场集中度仍然较高,少数几家大公司占据大部分市场份额的状况较为明显。2009 年上半年,在寿险市场上,中国平安和中国人寿的市场占比达到 63.06%;在财产险市场上,人民财险、太平洋财险和平安财险市场占比达到 82.9%。市场的高度集中给海南保险市场带来了诸多的不利影响,一是处于优势地位的保险机构竞争力越来越强,处于劣势地位的机构竞争力越来越弱,两者差距进一步拉大;二是市场竞争不充分,带来垄断,使得部分保险机构缺乏创新动力,服务水平难以提高,市场需求得不到有效的满足;三是新机构难以进入海南保险市场,即使进入也极易受到挤压,难以顺利成长。截至 2009 年 6 月末,海南寿险市场上,占比在 10%以下的国寿保险、太平洋人寿保险和生命人寿保险占比与年初相比均有所下降;而在财产险市场上,与年初相比,天安保险、民安保险、安邦保险和阳光财险的市场占比均有所下降,小型财险公司市场竞争能力进一步减弱。

3. 增长方式较为粗放,整体发展效率和质量不高



经过多年来的发展,虽然海南保险机构在加速扩容,业务高速增长,规模迅速扩大的过程中,经营情况有所好转,但其从整体发展的效率和质量上看,仍处于发展的初级阶段。其增长方式仍然较为粗放,整体发展效率的质量还不高。首先,海南保险公司普遍面临着“两高一低”的问题,即销售成本高、理赔给付高、盈利能力低,经营状况不乐观;其次,保险业务结构不合理现象较为突出,险种集中度较高,例如财产险业务过度集中在车险业务上;第三,海南保险业务在保费收入增长的同时,经营效益没有同步提升,但各项运营费用却不断增加,营业成本管理并未得到有效控制;第四,保险产品集成创新力度不足,许多保险机构经营机制不够完善、市场占有率较低、技术能力相对薄弱,公司多采取鼓励提高保费收入的激励机制,而对于鼓励产品创新的激励机制重视不够,保险产品同质化问题短期内难以有效解决,这不仅不利于分散风险,还影响到了其保险业务自身的长期发展。可以说,如何提升保险业增长方式及其全行业的整体发展效率和质量,将是海南保险业面临的重大挑战。

4. 保险从业人员素质不高,绩效考核机制不够完善

人才问题一直是制约海南保险业快速发展的瓶颈。目前,海南保险行业从业人员数量仅在 1 万人左右,拥有本科及以上学历的保险从业人员比例较低,而保险公司对中高级管理人员和专业性人员的需求一直得不到有效满足,而部分保险机构高级管理人员流动较为频繁,各类专业人才被挖现象较为严重。对于保险营销人员而言,由于保险业务的特殊性,新员工难以在短期内打开营销局面,因此大部分保险营销人员收入较低,部分营销人员长期没有业务及佣金收入,这不仅导致保险行业吸引力较低,很少有高素质人才愿意加入到代理人队伍,而且也在一定程度上制约了海南保险业在更高水平上的快速发展。此外,为了适应市场环境和经营环境变化的需要,部分保险公司经营决策缺乏连贯性,这在直接影响到保险队伍稳定性的同时,也间接导致了一些保险公司的绩效考核激励机制不科学、不合理,造成内部员工收入差距过大,不符合客观实际,且在一定程度上挫伤了基层人员的积极性。因此,人才瓶颈制约问题已成为海南保险市场进一步发展面临的主要挑战。

5. 农业保险规模较小,市场化运作水平较低

近年来,在中央和地方政策的有力支持下,海南农业保险发展势头良好,农业保险改革初步发挥成效。截至 2009 年 6 月末,海南农业保险保费收入 5380.84 万元,同比大幅增长 198.13%;农业保险支付赔款 538.73 万元,同比增长 18.66%,有利支持了农业生产的发展和农民生活的稳定。目前,海南省农业保险框架已经初步建立,农业保险试点险种、范围和规模进一步扩大,农业保险试点开始实行保费补贴标准。但是,海南农业保险规模仍然较小,农业保险保费收入占财产险保费收入总额比重不足 5%,而我省农业产值占全省 GDP 总额近三成,因此农业保险试点规模有待进一步扩大。另外,海南农业保险发展的初期主要依靠政策的支持,农业保险赔款支出涨幅比农业保险保费收入的涨幅高出近八倍,如何提高农业保险质量以及在发展到一定阶段后逐步将其实现市场化运作,仍有待于进一步的发展。可以说,海南农业保险的发展也面临着较大的挑战。

6. 区域监管难度逐步加大

随着金融体制改革的推进,海南保险业发展速度进一步提升,保险市场竞争也日趋激烈。而保险信息化的不断发展和创新型保险业务的不断出现,使得保险业监管难度进一步增大。一是随着保险市场竞争的加剧,保险公司的竞争压力不断加大,人员无序流动、恶性竞争的事件经常出现,不仅影响了保险业的稳定,也增大了监管的难度;二是保险信息化的发展和创新型保险业务的不断出现,对于监管人员素质、监管手段和监管技术的要求越来越高;三是保险业已经与银行业、证券业相互渗透,一些保险业务已经突破了传统的保险业务界限,导致出现了监管交叉和监管真空的问题。

二、促进海南保险业健康稳定发展的对策



1.全方位多层次推进保险业务结构升级

为了应对金融危机冲击下市场环境变化和政策调整对寿险业务的影响,对于保险公司来说,一是要以科学发展观为指导,进一步加强结构调整,转变发展方式,促进各项业务平稳健康发展;二是要坚持重点发展能提高公司价值和效益、体现核心优势和满足消费者保障需求的业务;三是要将业务结构调整与防范化解风险、保护消费者利益、转变发展方式、发挥保险的风险管理和保障功能紧密结合起来。

2.转变经营模式,提升市场竞争力

面对日趋激烈的市场竞争,海南保险公司应坚持在合规经营的前提下,继续改善经营模式,增强市场竞争力。一方面要加大产品创新力度、优化产品结构,针对消费者的真实保险需求进行产品创新,从而满足不同地区、不同人群差异化的保险需求。另一方面要平衡发展不同销售渠道,发展有竞争力的产品,产险公司应逐步提升车险以外的产险品种业务占比,寿险公司应重点发展风险保障型和长期储蓄型业务。此外,有关监管部门应出台积极的政策措施鼓励新的保险机构进入海南市场,从而降低市场垄断程度,促进竞争的多元化。

3.加快海南保险从业队伍建设

海南保险从业人员和全行业的快速发展形势相比,人才总量不足、结构不合理、人才流失等问题十分突出。对此,各保险公司首先应切实加强在职员工的培训和教育,激励员工参加各类与保险业务发展相关的证书和学历教育,提升保险从业人员的素质;其次要进一步完善人力资源管理,推进员工队伍结构的合理调整,引导新人充实保险营销队伍;第三是各有关监管部门应督促保险机构进一步完善内控制度,建立科学合理的薪酬考核激励机制。

4.转变发展方式,提升经营效益

一是要以科学发展观为指导思想,准确把握科学发展观的内涵,注重处理好公平竞争与和谐发展,规模扩展与效益提升,近期效益与长期发展之间的关系;二是要从片面追求增长速度的观念中解放出来,从粗放型的发展路径中解放出来,促进速度与结构、质量、效益相统一;三是强化管理,处理好加快业务发展与提高经营效益的关系。此外,在监管方式上,要处理好政府干预与市场调控的关系,提高科学、有效、合理的监管水平和能力,形成政府干预和市场调控配置资源的“共振”正面效应,切实有效地防范和化解风险。

5.继续加大农业保险的政策支持力度

针对我省农业保险市场发展处于初级阶段的情况,首先应继续加大对农业保险政策支持力度,确保财政资金保障到位,建立扶持保障体系;其次,总结过去的经验,借鉴外省成功的经验,根据海南农业发展的需要不断创新和拓展新型农业保险业务,促进农业保险规模的进一步扩大;第三,要对农村保险市场的发展进行政策性指导,提高农业保险的发展质量,在加大政策性扶持力度的同时,尝试农业保险市场运行的市场化改革和创新。

6.加强区域金融稳定协调机制建设

对于海南保险业风险监管难度加大的问题。一是可以定期通过业务磋商、举办研讨会等方式共同探讨海南保险业存在的问题和解决问题的策略、方法和途径;二是可以相互交流银行业、证券业和保险业的监管信息,共享非机密级的基本行业数据和信息,避免重复监管和无效监管情况的出现;三是要注意根据不同时期



监管政策的要求和保险机构的自身特点,努力寻找政府保险监管与保险机构内控的最佳结合点和结合方式,切实将保险监管政策融入保险企业完善内控、加强管理的工作中,努力提高监管的有效性。

