

# 中国非寿险业面临的发展问题

中央财经大学保险学院 郝演苏

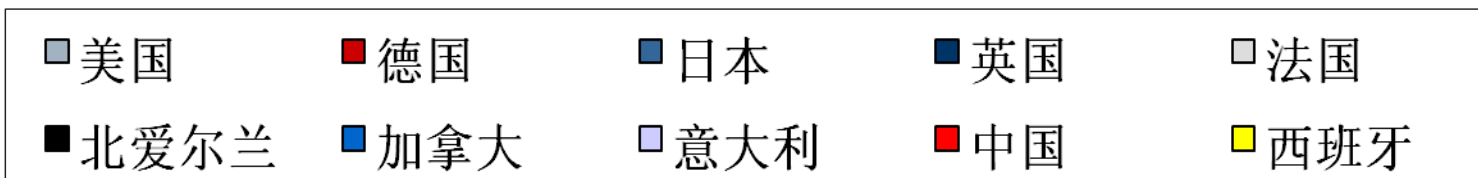
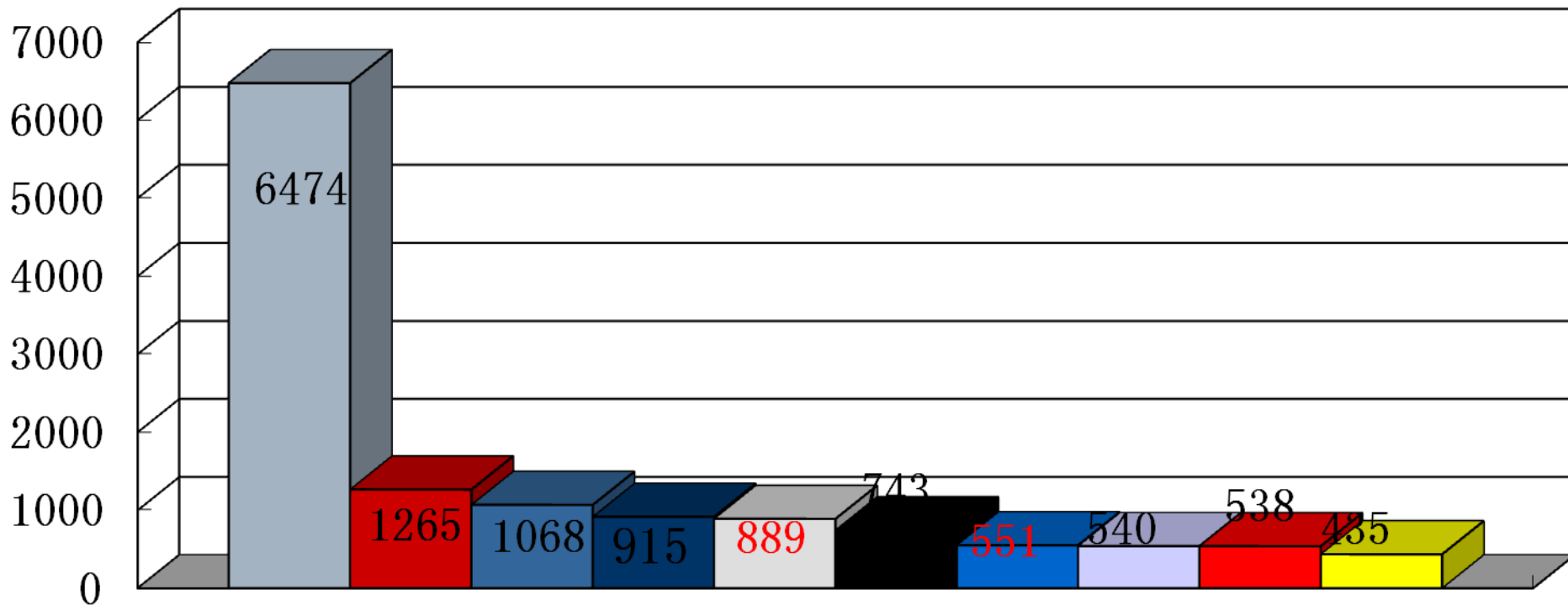
# 中国非寿险业面临哪些问题？

- 非寿险业务占比较低的问题；
- 非寿险业务结构失衡的问题；
- 非寿险业违规程度较高的问题；
- 财险业“走出去”乏力的问题；
- 农业保险发展滞后的问题；
- “水险”全面萎缩的问题；
- 防灾防损职能严重缺位的问题；
- 区域性财险公司经营资源集中的问题。

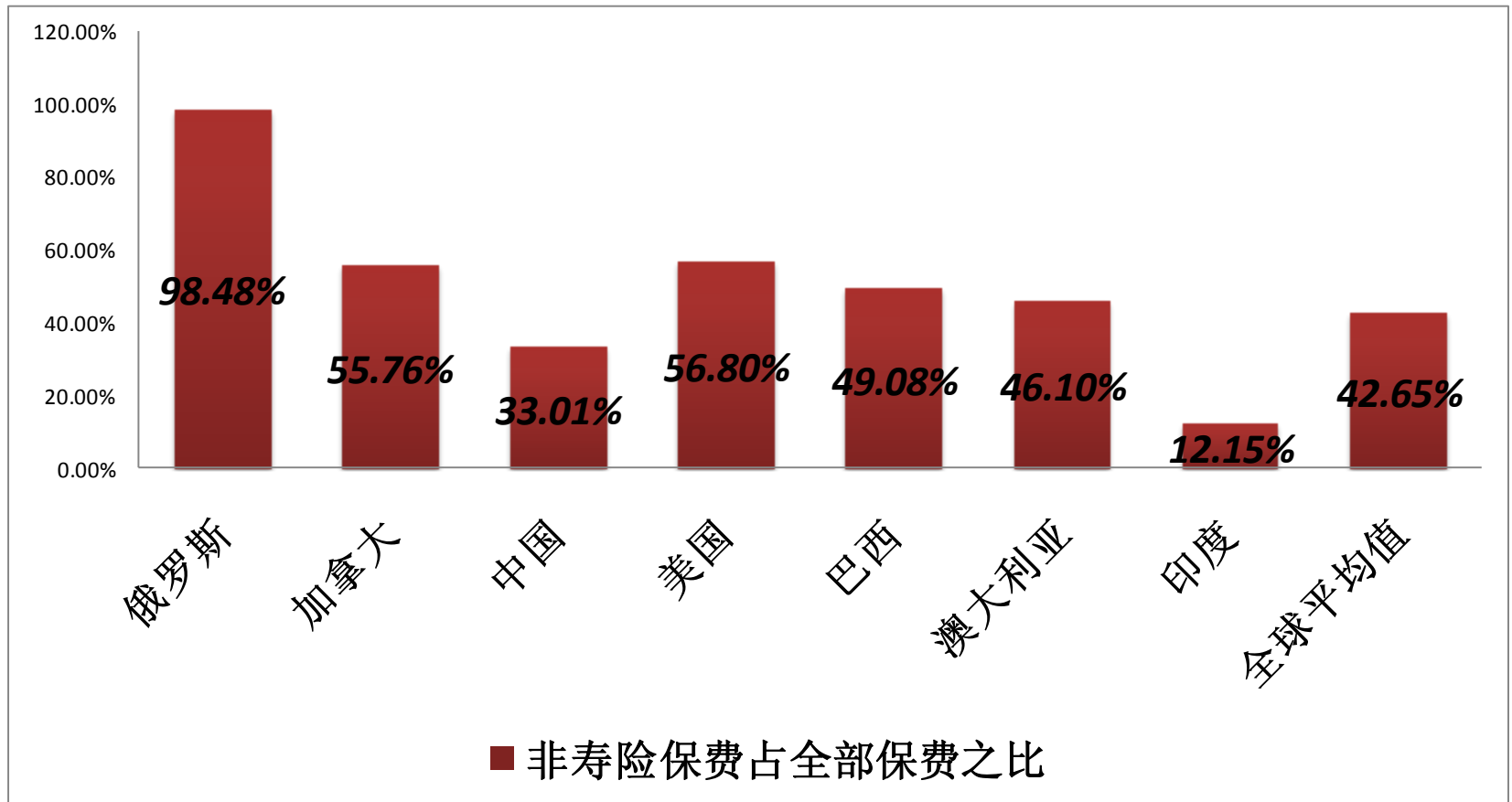
# 2009，全球非寿险业前十位国家

全球非寿险保险费收入17,345亿美元,美国占37.32%,中国占3.11%.

货币单位：亿美元



# 2009年全球前七位面积最大国家 非寿险保费收入占其全部保费收入比例



# 保险业边缘化的特征-非寿险比重下降

- 由财产保险和短期意外险、短期健康险而构成的非寿险产品的保障功能最强，许多寿险产品由于储蓄比重过高导致其真实的保障功能降低。因此，在保险费收入所对应的产品结构中，非寿险保费占全部保险费的比重可以从某种程度上反映一个国家或地区的保险业对于社会财产和直接关系普通民众生存利益的保险保障状况，或者说保险业在整个金融业的核心竞争力的真实状况及政府和社会对于保险行业依存度的真实状况。
- 如果保险业对于整个社会提供的保险保障服务程度较低，保险业的核心竞争力和政府及社会对于保险行业的依存度必然下降，从而必将导致保险业的边缘化。

# 中国非寿险业落后于社会财富增长速度

- 非寿险业的发展与经济和社会财富总量存在正相关的关系。非寿险业主要由财产保险业务构成，财产保险业务收入与经济和社会财富总量存在密切关系。
- 2009年，中国非寿险业名列全球第9位，其中以农牧业为主的北爱尔兰GDP总量仅为我国的16.8%，我国GDP总量分别为法国与英国之和或北爱尔兰、意大利与加拿大之和。综合考评法、英、北、意、加的社会财富总量，中国非寿险业的理论排名应当为全球第四位。
- 2010年中国的自然灾害损失程度仅次于2008年，是20年来的第二大灾害年，当年中国财产保险业第一次实现全行业承保盈利，保险行业的社会价值受到质疑。

# 我国三家上市财险公司2010年保险业务收入结构

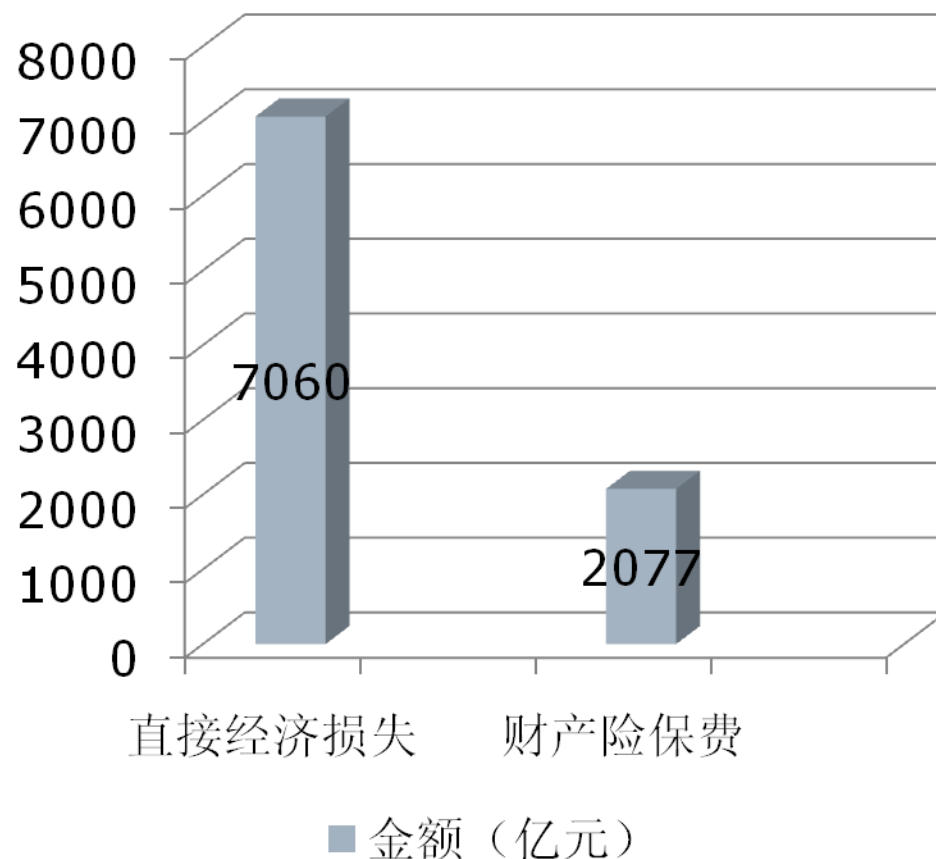
(人民币：百万元)

公司名称	中国人保		平安财险		太平洋财险	
	保费收入	占比	保费收入	占比	保费收入	占比
车辆险	115,759	75.02%	49,319	78.9%	39,636	76.78%
企财险	10,570	6.85%	4,065	6.5%	4,149	8.04%
责任险	5,442	3.53%	1,435	2.3%	1,339	2.59%
意外与健康	4,192	2.72%	1,882	3.0%	1,338*	2.59%
货运险*	3,419	2.22%	1,653*	2.6%	1,326*	2.57%
其他	14,925	9.66%	4,153	6.7%	3,834	7.43%
总保费	154,307	100%	62,507	100%	51,622	100%

# 我国财产直接损失与财产险保费收入比较 (2005-2009)

2005年至2009年间，我国每年因主要事件导致的财产直接损失平均为7060亿元，其中每年因自然灾害导致的直接经济损失4500亿、工业安全事故导致的直接经济损失2500亿元、交通事故导致的直接经济损失50亿元、火灾损失10亿元。

同期，我国财产保险年均保费收入2077亿元。





# 非寿险业违规程度较高的问题

- 2010年，全国各级保险监管共签发了超过1500份的行政处罚决定书，即当年每9.8亿元的保险业务收入对应1张罚单。
- 在全部行政处罚决定书的分布上，保险中介占50%，寿险业占20%，非寿险业务占30%。
- “三乱五假”现象，即“保险业务乱、中介代理乱、营销秩序乱”和“虚假承保、虚假批退、虚假费用、虚假理赔、虚假挂单”主要涉及非寿险业。
- 2010年全国非寿险保费收入4848.46亿元，平均10.77亿保费收入对应一张罚单。

# 中国保险业应当努力“走出去”

随着中国经济发展，中国经济已经从十年前的资本输入转型为资本输入与资本输出并行，资本输出的比重越来越大，十七届五中全会提出的“走出去”战略要求保险业应当为中国经济的资本输出提供保险保障。

保险服务在中国形成的历史和改革开放以来外资财产险公司在中国发展的过程证明，财产险是为资本输出保驾护航的重要经济手段。

面对中国经济对于扩大外需的要求不断提高，中国保险业必须考虑“走出去”，除了支持有条件的大型国有跨国企业在海外设立专业自保机构，还可以与我国银行业结伴而行，支持中国企业在海外的发展，为本国客户提供境外保险的延续服务。

为客户提供全球性的延续服务是中国财产保险业必须深度思考的战略命题。

# 我国农业保险在低水平徘徊

- 2010年，全国农业保险保费收入135.68亿元，较2009年同期增长1.89亿元。农业保险经营主体从最初的6家增加到近20家，粮食生产大省均有2家以上的农业保险经营机构。
- 2010年，我国财产险保费收入3895.64亿元，农险保费只占其中的3.48%；农险保费年增长率为1.41%，远低于全国财产险保费35.46%的年增长率，农险成为2010年增长幅度最小的财险品种。同时，在西藏这个我国保险业发展最落后的地区，也已经有4家财产保险经营主体，而我国产粮大省平均2家以上的农业保险经营机构仍然显得势单力薄。
- 如何让国家“十二五”发展纲要所推出的“发展政策性农业保险”不再成为一句口号，建立支持财产保险公司参与农业保险的制度措施，是政府机关、监管部门和行业必须认真思考的命题。

# “水险”萎缩影响行业国际地位

- 中国保险业起源于“水险”；
- 新中国保险业诞生于“水险”；
- 新中国保险业的国际影响力源于“水险”。
- “水险”业务是无形贸易收入的主要来源；
- 海上保险是技术含量较高的大宗保险业务；
- “水险”发展状况决定行业的国际影响力；
- “走出去”战略需要“水险”业务的支持。

# 财产险业要关注中端服务环节

- 完整的保险业务运行经过前端、中端和末端。前端是展业、承保和核保环节，中端是保险单持续过程中对于客户的防灾防损服务，末端是理赔、核赔及保险金给付等环节。
- 我国保险公司对于业务的前端和末端服务相对重视，但对于保险业务运行过程中的中端业务视而不见，与防灾防损相关的职能部门几乎不存在，全行业的客户服务功利性极强。
- 目前，财产保险公司不履行防灾防损职能，缺乏对于承保标的进行风险管理的意识，缺乏对于社会开展防灾减灾活动的主动性和参与性的情况极为普遍。例如，很多保险公司宁肯利用现代通讯手段“骚扰”准客户，也不愿意在恶劣天气来临、自然灾害发生、季节性疾病流行等等可以可能导致客户发生保险责任的因素集中时，利用现代通讯手段对于客户或准客户开展防灾防损的忠告及提醒。急功近利的服务心态对于保险行业的社会现象将造成严重影响。

# 财险业要研究业务末端的服务创新

- 财产保险经营的“损失填补”理论面临社会发展与市场变革的双重挑战。
- 政府在汶川灾后财政补偿过程中通过法律提出灾后重建的环保、可持续发展理念，致使保险业的巨灾保险方案相形见绌。
- 财产保险的业务末端如何从简单的理赔环节上升到通过理赔支持和指导客户实现“保险标的”升级换代与符合环保和可持续发展的要求，是一项全新的服务创新挑战。

# 监管机关应审慎批设地方财险公司

- 具有相当规模的经济体，一定是由具有规模的银行业或保险业支撑的。同时，资本输出一定是由有规模的银行业或保险业保驾护航的，这种经济大国的普遍现象在我国尚未得到体现。
- 保险公司是按照大数法则组建及运营的特殊经济实体，承保标的区域越大、范围越广，保险经营的财务稳定性就越好。地方保险公司由于承保标的分布区域有限，加上股东具有明显的区域特征，分保渠道相对有限，出现区域性自然灾害，将导致地方保险公司风险高度集中，面临严重的偿付能力压力，同时其股东也面临相同风险，补充保险公司资本金的能力受到限制。
- 在人才资源、管理资源和分保资源有限的情况下，地方保险公司很少谋求专业化发展，而且通过地方政府支持控制优质市场资源并谋求全国发展，使大型保险公司在地方丧失大型商业风险及优质团体业务议价或承保能力，被边缘化为零售机构，从而距离建设具有国际竞争力的大型保险集团的目标越来越远。