

中国非寿险市场 发展研究报告2011

ZHONGGUO FEISHOUXIAN SHICHANG
FAZHAN YANJIU BAOGAO

吴焰·主编



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

中国非寿险市场发展 研究报告 (2011)

吴 焰 主编

 **中国经济出版社**
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

北 京

图书在版编目 (CIP) 数据

中国非寿险市场发展研究报告. 2011/吴焰主编

北京: 中国经济出版社, 2012. 11

ISBN 978-7-5136-2046-8

I. ①中… II. ①吴… III. ①保险市场—研究报告—中国—2011 IV. ①F842.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 264859 号

责任编辑 彭彩霞

责任审读 霍宏涛

责任印制 石星岳

封面设计 任燕飞装帧设计室

出版发行 中国经济出版社

印刷者 北京市媛明印刷厂

经销者 各地新华书店

开 本 787mm×1092mm 1/16

印 张 14.5

字 数 318 千字

版 次 2012 年 11 月第 1 版

印 次 2012 年 11 月第 1 次

书 号 ISBN 978-7-5136-2046-8/F·9541

定 价 50.00 元

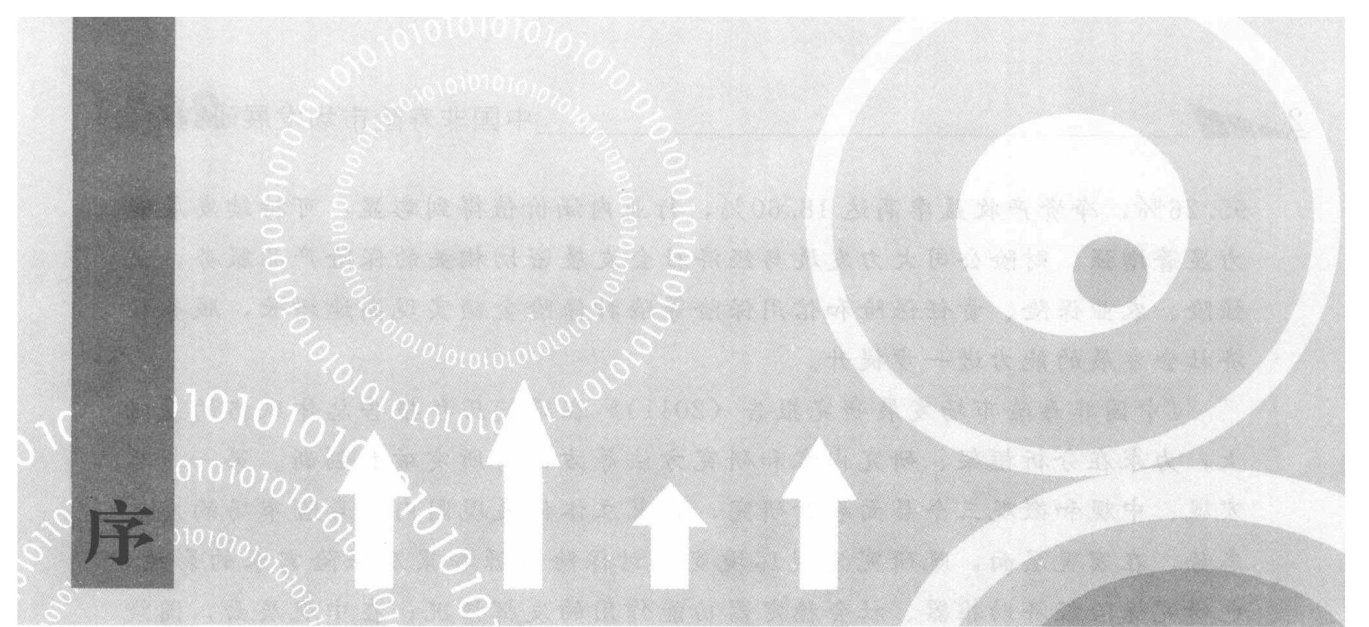
中国经济出版社 网址 www.economyph.com 社址 北京市西城区百万庄北街 3 号 邮编 100037

本版图书如存在印装质量问题, 请与本社发行中心联系调换(联系电话: 010-68319116)

版权所有 盗版必究(举报电话: 010-68359418 010-68319282)

国家版权局反盗版举报中心(举报电话: 12390)

服务热线: 010-68344225 88386794



序

言

2011 年是我国“十二五”开局之年。我国加快推进经济发展方式转变，加强和改善宏观调控，大力发展社会民生事业，深入推进改革开放，巩固和扩大了应对国际金融危机冲击的发展成果，实现了“十二五”时期良好开局。我国经济社会发展总体呈现经济增长较快、结构持续优化、民生显著改善、社会和谐发展的良好态势，为保险业转型发展提供了有利的宏观环境。

在经济社会转型发展的背景下，2011 年国内财险业坚持“转方式、促规范、防风险、稳增长”的发展主线，市场秩序明显好转，发展方式加快转变，盈利水平再创新高，服务经济社会能力进一步提升，保持了规模与效益协调发展的良好势头。在经济增速放缓的情况下，2011 年国内财险业保持平稳较快发展的态势，实现保费收入 4779.06 亿元，同比增长 18.68%。监管机构强化偿付能力监管，加强消费者权益保护，加大车险理赔等环节规范力度，财险业合规经营、规范发展的自觉性显著增强。财险业积极转变以规模为导向的粗放发展模式，大力发展电销、网销等低成本销售渠道，主动发展效益型业务，集约化经营理念逐步确立。大型财险公司引领行业转型发展，综合发挥品牌、渠道和网络等优势，持续完善经营模式，市场份额稳中有升，三大财险公司市场集中度（CR₃）升至 66.60%。面对资本市场持续低迷的局面，财险公司回归承保盈利本位，承保绩效持续改善，盈利水平再创新高，行业综合成本率降至

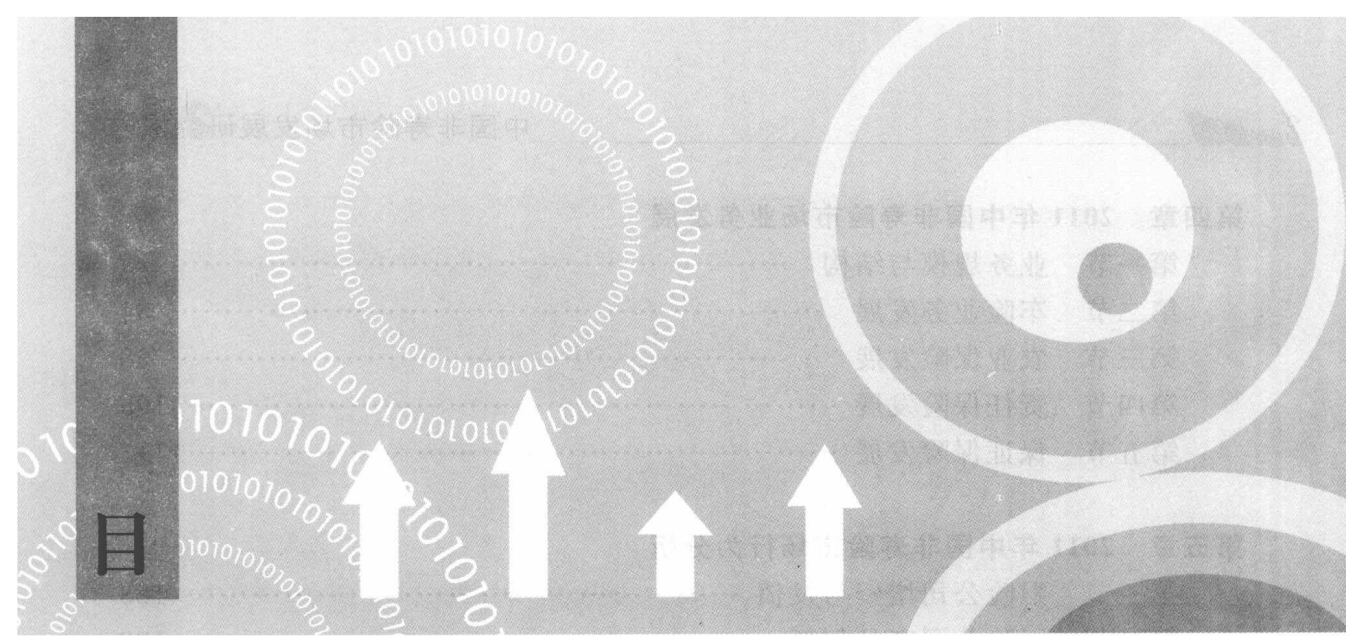
95.26%，净资产收益率高达18.60%，行业内涵价值得到彰显，可持续发展能力显著增强。财险公司大力发展与经济社会发展密切相关的保险产品服务，交强险、农业保险、责任保险和信用保险等险种保险金额实现高速增长，服务经济社会发展的能力进一步提升。

《中国非寿险市场发展研究报告（2011）》在延续历年报告总体风格的基础上，力求在分析框架、研究内容和研究方法等方面有所突破和创新。第一，从宏观、中观和微观三个层面展开研究，力求立体化展现国内非寿险市场的发展态势。在宏观层面，既研究宏观环境变化对保险资源积累及保险需求的影响，也研究保险经济助推器、社会稳定器功能作用的发挥情况；在中观层面，围绕非寿险市场全产业链展开研究，既关注承保环节也关注投资环节，既关注保险公司发展也关注保险中介机构发展；在微观层面，围绕保险公司价值链关键环节，深入分析财险公司经营管理策略。第二，在总结回顾国内非寿险市场发展的同时加强趋势性研究，力求体现研究成果的前瞻性。例如，在总结车险费率市场化改革历程的基础上，对车险费率市场化新政可能引发的市场效应做出预判；在回顾分析外资财险公司发展历程的基础上，对其未来的发展策略做出研判。第三，积极引入前沿定量研究分析方法，力求提升研究成果的专业性和科学性。例如，运用收敛性检验方法，对国内非寿险市场区域发展差异的收敛趋势及其产生原因进行实证分析；在传统的市场集中度指标分析方法之外，运用Panzar—Rosse非结构性研究方法对我国非寿险市场竞争程度进行深入分析。

保险是市场经济条件下风险管理的基本手段，是金融体系和社会保障体系的重要组成部分。“十二五”是我国全面建设小康社会的关键时期，是深化改革、加快转变经济发展方式的攻坚时期。保险业加快转变发展方式任重道远，需要政产学研各界人士的共同努力。希望《中国非寿险市场发展研究报告》系列研究成果，能够成为保险理论与实务工作的重要参考，能够在推进国内保险业加快转变发展方式中作出应有的贡献。



2012年10月



目

录

第一章 2011 年中国非寿险市场发展环境

第一节 经济发展环境	3
第二节 社会发展环境	7
第三节 灾害事故环境	9
第四节 政策法律环境	18

第二章 2011 年中国非寿险市场规模与区域格局

第一节 全国非寿险市场发展规模	25
第二节 区域非寿险市场发展规模	29
第三节 区域非寿险市场发展差异分析	40

第三章 2011 年中国非寿险市场竞争格局

第一节 全国非寿险市场竞争格局	49
第二节 区域非寿险市场竞争格局	55
第三节 基于非结构方法的市场竞争程度分析	61

第四章 2011 年中国非寿险市场业务发展

第一节 业务规模与结构	73
第二节 车险业务发展	84
第三节 农业保险发展	98
第四节 责任保险发展	105
第五节 保证保险发展	113

第五章 2011 年中国非寿险市场行为分析

第一节 财险公司增资与发债	123
第二节 财险公司产品创新	128
第三节 车险费率市场化改革	132
第四节 财险公司营销渠道发展	136
第五节 车险电销广告发展	149

第六章 2011 年中国非寿险市场资金运用

第一节 国内金融市场环境	157
第二节 保险市场资金运用情况	163
第三节 财险公司资金运用情况	166

第七章 2011 年中国非寿险市场绩效分析

第一节 财险公司经营绩效	179
第二节 财险公司承保绩效	185
第三节 分险种承保绩效	193

第八章 外资财险公司发展回顾与展望

第一节 外资财险公司发展现状	205
第二节 外资财险公司市场效应分析	214
第三节 外资财险公司发展展望	217

参考文献	221
------------	-----

第一章

2011 年中国非寿险市场发展环境

【内容提要】 2011 年，世界经济形势复杂多变。中国作为全球第二大经济体，正在引领世界经济走出困境。我国 2011 年国内生产总值（GDP）同比增长 9.2%；固定资产投资同比增长 23.6%，固定资产投资结构继续改善；进出口依旧保持较快增长；工业增加值和企业利润快速增加。我国通过重点加强社会建设，推进社会体制改革，创新社会管理，加快社会结构调整步伐，城镇化率首次突破 50%；社会保险覆盖范围迅速扩大，各项社会保险待遇水平进一步提高；城乡居民收入稳定增长，农村居民收入增速超过城镇。经济较快增长，企业盈利改善，居民收入增加，为非寿险市场需求增长打下坚实的经济基础。

2011 年，我国局部地区发生洪涝、干旱、台风和地震等重特大自然灾害，全国发生 4 起特别重大安全事故和 68 起重大安全事故。全年灾害事故损失总体偏轻，自然灾害总体损失同比大幅回落，直接经济损失占 GDP 的比重降至 0.66%，创 2000 年以来新低；安全事故总量和死亡人数明显下降，亿元 GDP 事故死亡率降至 0.173，首度降至 0.2 以下，对经济社会发展没有造成太大冲击。面对各类灾害事故风险的挑战，应当充分发挥保险作为市场化风险管理机制的功能作用，全面提升全社会的抗风险能力。

在政策法规的驱动下，国内非寿险市场继续推进以服务和创新为核心的转

型，保持良好的发展势头。中央和地方政府先后出台关于促进保证保险、农业保险、旅游责任险等保险业务发展的鼓励政策，在服务经济社会发展的同时，带动了非寿险市场的快速增长。监管机构基于保护消费者和防范风险的目的，围绕承保理赔、偿付能力、投资型保险产品等方面出台相关监管政策，旨在促进国内非寿险市场的持续健康发展。

第一章

2011年中国非寿险市场回顾

2011年，中国非寿险市场在“十二五”开局之年，继续保持平稳较快发展态势。全年实现保费收入1.1万亿元，同比增长15.2%。其中，财产险保费收入5,800亿元，同比增长14.5%；人身险保费收入5,200亿元，同比增长15.8%。非寿险市场在政策支持和市场需求的双重驱动下，呈现出良好的发展势头。监管机构在加强监管的同时，也积极推动行业创新和服务提升，为市场的健康发展提供了有力保障。

2011年，中国非寿险市场在“十二五”开局之年，继续保持平稳较快发展态势。全年实现保费收入1.1万亿元，同比增长15.2%。其中，财产险保费收入5,800亿元，同比增长14.5%；人身险保费收入5,200亿元，同比增长15.8%。非寿险市场在政策支持和市场需求的双重驱动下，呈现出良好的发展势头。监管机构在加强监管的同时，也积极推动行业创新和服务提升，为市场的健康发展提供了有力保障。



2011年，国内外经济形势复杂多变，我国以加快转变经济发展方式为主线，实施积极的财政政策和稳健的货币政策，坚持正确处理保持经济平稳较快发展、调整经济结构和管理通胀预期的关系，不断提高政策的针对性、灵活性和前瞻性。国民经济保持了平稳较快发展，带动国民总收入和总需求的持续增加，推动居民财富的快速积累，汽车和住房保有量继续攀升，非寿险市场潜在需求进一步扩大，为非寿险市场发展提供了有利的支撑。

一、国内生产总值增长情况

面对复杂严峻的国内外形势，我国2011年经济增速有所放缓，但总体保持平稳较快的增长。全年实现国内生产总值（GDP）471564亿元，按可比价格计算，比2010年增长9.2%，增速较2010年下降1.2个百分点（见图1-1）。其中，第一产业增加值47712亿元，增长速度为4.5%，同比上涨0.2个百分点；第二产业增加值220592亿元，增长速度为10.6%，同比下降1.8个百分点；第三产业增加值203260亿元，增长速度为8.9%，同比下降0.7个百分点。作为全球第二大经济体，中国经济的发展对拉动全球经济复苏、避免经济二次探底起到重要的支撑作用，为国内非寿险市场持续较快发展奠定坚实的基础。

二、固定资产投资情况

2011年，我国固定资产投资保持较快增长，投资结构持续改善。全年全社会固定资产投资311022亿元，比上年增长23.6%（见图1-2）；扣除价格因素，实际增长15.9%。其中，城镇固定资产投资301933亿元，比上年名义增长23.8%，扣除价格因素实际增长16.1%；农村固定资产投资9089亿元，增

长 15.3%。城镇投资中,分产业看,第一产业投资 6792 亿元,比 2010 年增长 25.0%;第二产业投资 132263 亿元,同比增长 27.3%;第三产业投资 162877 亿元,同比增长 21.1%。全年房地产开发投资 61740 亿元,比上年增长 27.9%。其中,住宅投资 44308 亿元,增长 30.2%;办公楼投资 2544 亿元,增长 40.7%;商业营业用房投资 7370 亿元,增长 30.5%。全年新开工建设城镇保障性安居工程住房 1043 万套(户),基本建成城镇保障性安居工程住房 432 万套;全年新开工项目计划总投资 240344 亿元,比上年增长 22.5%;新开工项目 332931 个,比上年增加 431 个。固定资产投资的快速增长带动了工程险、责任险和意外险等险种需求的增加。

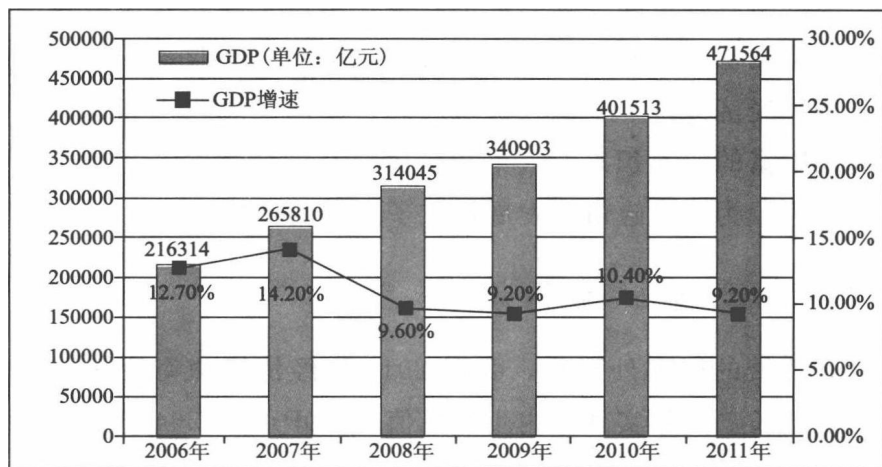


图 1-1 2006—2011 年我国国内生产总值及增速

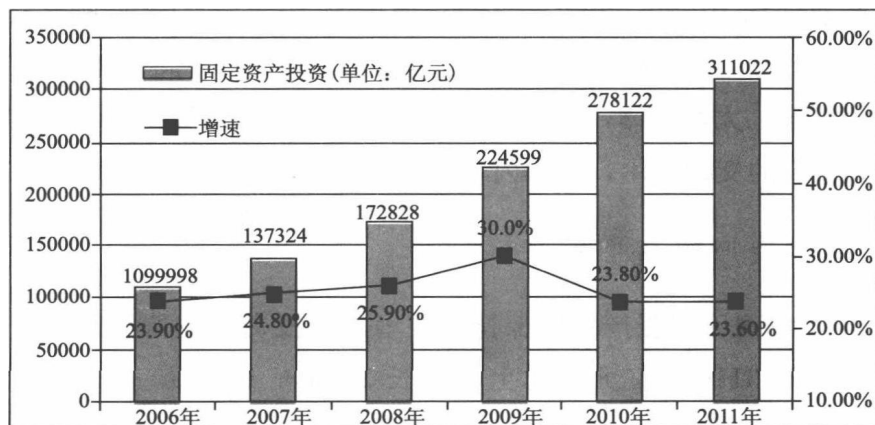


图 1-2 2006—2011 年我国固定资产投资规模及增速

三、对外贸易和投资发展情况

2011 年,世界经济在矛盾中缓慢复苏,各国奋力寻求新的增长之路。但欧美债务危机、全球通胀压力、自然灾害频发等,使全球经济复苏仍充满矛盾。中国作为世界第一大出口国,面对外需减弱、人民币升值、生产成本增高等多重压力,对外贸易在“稳出口、扩进口、调结构”的政策驱动下保持了稳定增长,对推动世界贸易和世界经济增长发挥了重要作用。一是进出口保持较快增长,外贸顺差继续收窄。全年货物进出口总额 36421 亿美元,比上年增长 22.5% (见图 1—3)。其中,出口 18986 亿美元,增长 20.3%;进口 17435 亿美元,增长 24.9%。进出口差额(出口减进口)1551 亿美元,比上年减少 264 亿美元。二是贸易方式继续改善。进出口总额中,一般贸易进出口 19246 亿美元,增长 29.2%,占进出口总额的 52.8%,比上年提高 2.7 个百分点;加工贸易进出口 13052 亿美元,增长 12.7%。三是对外投资增长放缓。全年非金融领域新批外商直接投资企业 27712 家,比上年增长 1.1%。实际使用外商直接投资金额 1160 亿美元,增长 9.7%。全年非金融类对外直接投资额 601 亿美元,比上年增长 1.8%。四是对外承包工程营业额超过 1000 亿美元。全年对外承包工程业务完成营业额 1034 亿美元,较上年增长 12.2%;对外劳务合作派出各类劳务人员 45.2 万人,增加 4.1 万人。对外贸易的转型升级,特别是出口贸易和对外投资的发展,需要出口信用保险的保驾护航。

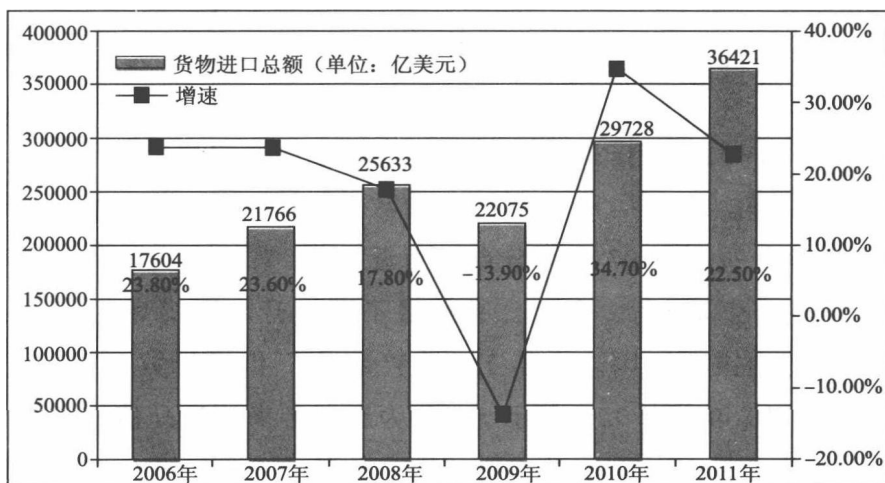


图 1—3 2006—2011 年我国货物进出口总额及增速

四、工业增加值及盈利状况

2011年我国工业生产平稳较快增长，全年实现工业增加值188572亿元，较上年增长10.7%（见图1-4），39个大类行业增加值全部实现同比正增长。分地区看，东部地区增加值比上年增长11.7%，中部地区增长18.2%，西部地区增长16.8%。规模以上工业企业实现利润54544亿元，比上年增长25.4%；在39个大类行业中，36个行业利润同比正增长，3个行业利润同比下降。工业增加值和企业利润的快速增加，为企业利用保险机制提升运营风险保障能力提供了坚实的经济基础。

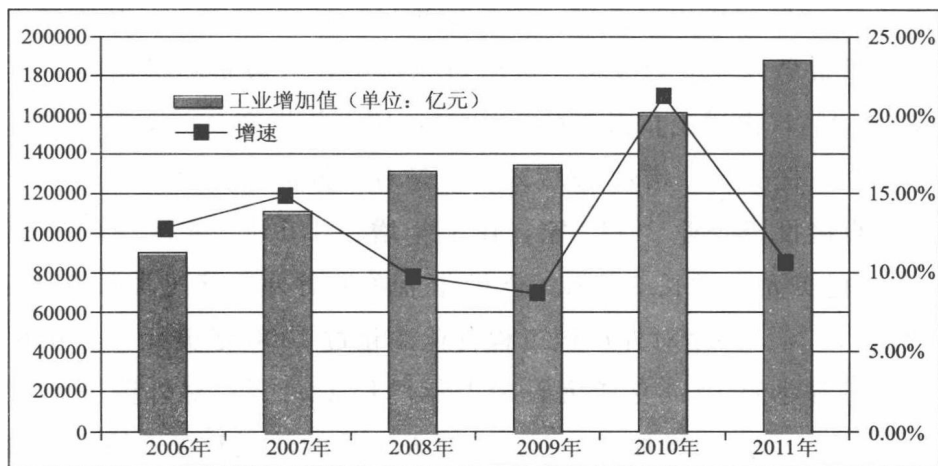


图 1-4 2006—2011 年我国工业增加值及增速

五、消费价格指数情况

2011年，国内消费价格指数、生产者价格指数均同比大幅上涨，7月份后同比涨幅持续回落。全年居民消费价格指数（CPI）较上年上涨5.4%（见图1-5），较2010年高出2.07个百分点，为近10年来的次高值。其中，城市上涨5.3%，农村上涨5.8%。全年食品价格不断攀升，涨幅高达11.8%，是居民消费价格上涨的主要原因。全年工业生产者出厂价格指数（PPI）比上年上涨6.0%，较2010年高出0.5个百分点，为近三年来的最高值。采掘业涨幅高达15.4%，成为拉动PPI上涨的主要原因。此外，全年工业生产者购进价格比上年上涨9.1%，固定资产投资价格上涨6.6%，农产品生产价格上涨16.5%。

消费价格指数和生产者价格指数的攀升拉升了生产生活成本，挤出了部分保险需求，在一定程度上抑制了保费的快速增长。

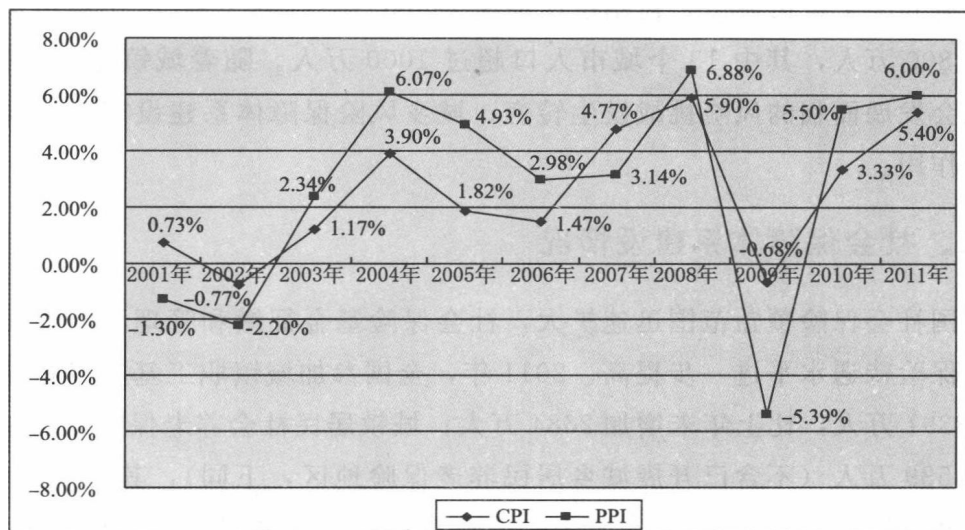


图 1-5 近 10 年来我国 CPI、PPI 变动情况

第二节 社会发展环境

我国持续加强社会建设，推进社会体制改革，创新社会管理，加快社会结构调整步伐，各项社会事业取得新的进步，实现了社会发展环境持续好转；城镇化进程不断加快，2011 年城镇化率首次突破 50%；社会保障体系建设持续完善，社会保险范围不断扩大；居民收入水平进一步提高，居民消费能力日益增强。

一、城镇化建设情况

2011 年是中国城市化发展史上具有里程碑意义的一年，我国城镇化率达到 51.27%，比上年末提高 1.32 个百分点。我国社会结构实现历史性转变。从城

乡人口结构看，城镇人口 69079 万人，比上年末增加 2100 万人；乡村人口 65656 万人，减少 1456 万人；城镇人口首次超过农村人口。截至 2011 年末，中国共有 657 个设市城市，建制镇增加至 19683 个。全国共有 30 个城市常住人口超过 800 万人，其中 13 个城市人口超过 1000 万人。随着城镇化率的提高，经济社会发展面临的风险挑战发生转变，城乡风险保障体系建设需要保险发挥更大的作用。

二、社会保障体系建设情况

我国社会保险覆盖范围迅速扩大，社会保险基金征缴和管理不断加强，各项社会保险待遇水平进一步提高。2011 年，全国参加城镇职工基本养老保险人数为 28391 万人，比上年末增加 2684 万人；城镇居民社会养老保险试点参保人数达到 539 万人（不含已开展城乡居民养老保险地区，下同），其中 60 岁以下参保人数 276 万人；2011 年，全国 27 个省、自治区的 1914 个县（市、区、旗）和 4 个直辖市部分区县纳入国家新型农村社会养老保险试点，总覆盖面约为 60%。国家新农保试点参保人数达到 3.26 亿人（含已开展城乡居民养老保险地区，下同），其中 60 岁以下参保人数 2.37 万人。此外，还有 17 个省份的 339 个县（市、区、旗）自行开展新农保试点。全国共计 3.58 亿人参加新农保。2011 年，全国参加城镇基本医疗保险人数为 47343 万人。其中，参加职工基本医疗保险人数为 25227 万人，比上年末增加 1492 万人；参加城镇居民基本医疗保险人数为 22116 万人，比上年末增加 2588 万人。

三、全国居民收入情况

城乡居民收入稳定增长，农村居民收入增速快于城镇，城镇居民财产性收入增速是工资性收入的两倍。2011 年全年城镇居民人均总收入 23979 元。其中，城镇居民人均可支配收入 21810 元，比上年名义增长 14.1%，扣除价格因素，实际增长 8.4%（见图 1—6）。在城镇居民人均总收入中，工资性收入比上年名义增长 12.4%，转移性收入增长 12.1%，经营净收入增长 29.0%，财产性收入增长 24.7%。农村居民人均纯收入 6977 元，比上年名义增长 17.9%，扣除价格因素，实际增长 11.4%（见图 1—7）。其中，工资性收入比上年名义增长 21.9%，家庭经营收入增长 13.7%，财产性收入增长 13.0%，转移性收

人增长 24.4%。全年城乡居民收入比为 3.13 : 1(以农村居民人均纯收入为 1, 上年该比值为 3.23 : 1)。居民收入水平的提高, 有助于提高保险购买能力。

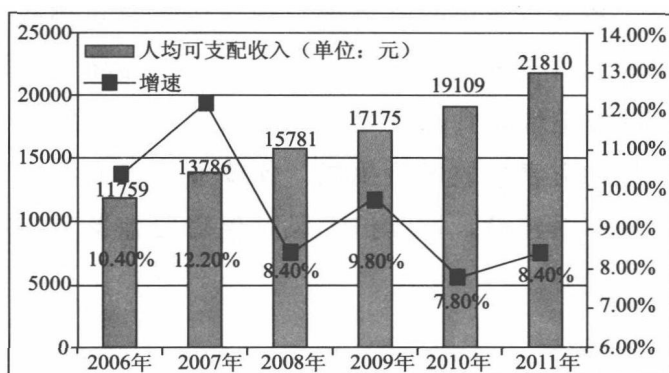


图 1-6 2006—2011 年我国城镇居民可支配收入及增速

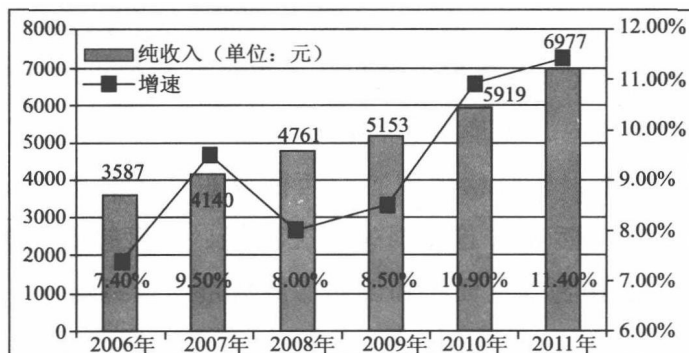


图 1-7 2006—2011 年我国农村居民纯收入及增速

第三节 灾害事故环境

2011 年我国周边国家巨灾频发, 我国局部地区发生洪涝、干旱、台风和地震等重特大自然灾害, 全国发生 4 起特别重大安全事故和 68 起重大安全事故。我国全年灾害事故损失总体偏轻, 自然灾害总体损失同比大幅回落, 直接经济损失占 GDP 的比重降至 0.66%, 创新世纪以来的新低; 安全事故总量和死亡

人数明显下降,亿元GDP事故死亡率降至0.173,首度降至0.2以下,对经济社会发展没有造成太大冲击。与此同时,城市内涝和高层建筑火灾暴露了城市防灾减灾能力不足,新农村建设面临传统与现代风险双重挑战,高铁、地铁和电梯安全事故表明现代科技更加需要风险保障,日本福岛核电站事故凸显大型项目加强风险管理的紧迫性,食品安全和环境污染事件频发严重威胁人民群众生命健康。面对严峻的灾害事故风险挑战,保险业积极发挥保险功能作用,广泛参与城乡风险管理体系建设,持续扩大风险保障覆盖范围,有力地促进了全社会风险管理水平的提升。

一、国内自然灾害总体情况

2011年我国发生的自然灾害,以洪涝(含山体滑坡泥石流)、旱灾为主,风雹、低温冷冻、雪灾、台风、地震、森林和草原火灾、病虫害等灾害也均有不同程度发生。全年自然灾害总体损失较常年水平偏低,但也相继发生南方低温雨雪冰冻灾害、云南盈江5.8级地震、长江中下游地区春夏连旱、南方暴雨洪涝灾、沿海地区台风灾害、华西秋雨灾害、西藏亚东地震灾害等重特大自然灾害(见表1-1)。2011年自然灾害总体损失情况偏轻,除直接经济损失超过常年均值外,死亡人数^①、农作物受灾面积和倒塌房屋数量等指标均低于常年平均水平。

表 1-1 我国 2011 年十大自然灾害事件

自然灾害事件	发生时间	受灾地区	受灾人口 (万人)	死亡、失踪人口 (人)	转移安置人口 (万人)	农作物受灾面积 (千公顷)		房屋损失情况 (万间)		直接经济损失 (亿元)
						受灾面积	绝收面积	房屋倒塌	房屋损坏	
华西秋雨灾害	2011年9月上中旬	四川、陕西、河南、重庆、湖北、山西等	2319.3	123	205	882	138.9	35.8	78	305.6
西南地区夏秋连旱	2011年6月至9月	广西、重庆、云南、贵州、四川等	4440.8			4191.3	1119.8			314.7
云南盈江5.8级地震	2011年3月10日	云南德宏傣族景颇族自治州盈江县	35.1	25	12.7			7.4	9.9	23.8

① 除特别注明外,本书中提到的“因灾死亡人数”均包含死亡人数和失踪人数。