

中国非寿险市场发展 研究报告(2003)

Research on the Development of China's
Property & Casualty
Insurance Market (2003)

唐运祥 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

(2003)

唐运祥 主编



中国经济出版社
www.economyph.com

图书在版编目(CIP)数据

中国非寿险市场发展研究报告.2003/唐运祥主编. - 北京:中国经济出版社,2004.8

ISBN 7-5017-6553-7

I. 中… II. 唐… III. 保险业 - 经济发展 - 研究报告 - 中国 - 2003 IV. F842

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 076261 号

出版发行: 中国经济出版社(100037·北京市西城区百万庄北街 3 号)

网 址: www.economyph.com

责任编辑: 毛增余(电话:010-68319287;电子邮件:maozengyu@126.com)

彭彩霞(电话:010-68354371;电子邮件:winterpeng@126.com)

责任印制: 常 毅

封面设计: 睿道文化传播

经 销: 各地新华书店

承 印: 北京地矿印刷厂

开 本: 1/16

印 张: 18.5 字 数: 276 千字

版 次: 2004 年 8 月第 1 版

印 次: 2004 年 8 月第 1 次印刷

印 数: 5000 册

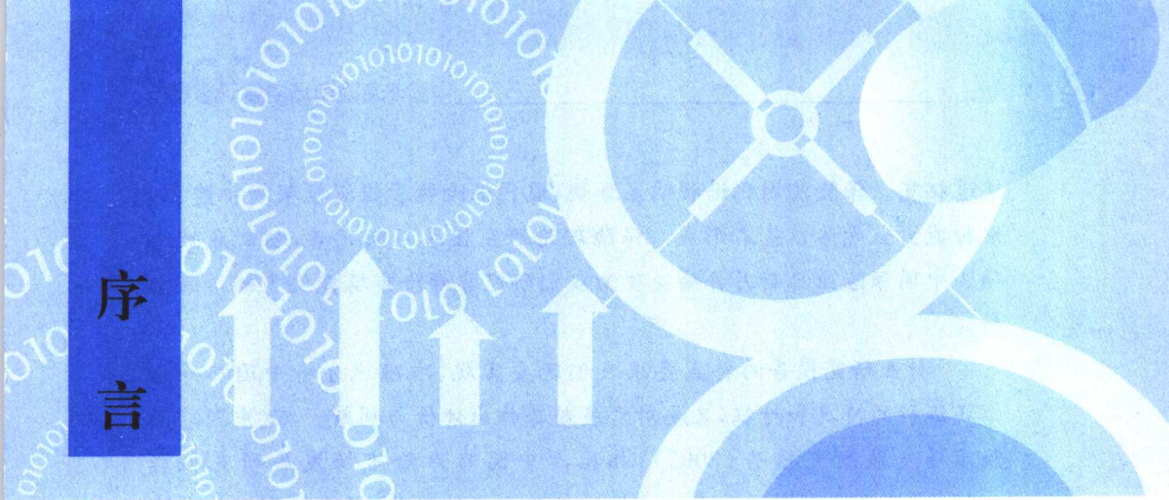
书 号: ISBN 7-5017-6553-7/F·5278

定 价: 40.00 元

版权所有 盗版必究

举报电话:68359418 68319282

服务热线:68344225 68353507 68341876 68341879 68353624



序言

《中国非寿险市场发展研究报告(2002)》出版以来,受到业界人士的广泛关注,更多的人士鼓励我们续写新的年度报告。从无到有,需要的是勇气和首创;持之以恒,则意味着更多的智慧和思索。

在人保财险海外上市路演过程中,境外投资者提出了许多深刻而具体的问题。他们对中国保险业认识程度之深出乎我的意料。私下里了解,境外投资者广泛收集相关资料,甚至运用数学工具和模型对境内保险业进行研究。境外同行对研究的重视程度,由此可见一斑。这也激发了我们深化对中国非寿险市场研究的热情。繁荣保险理论研究是做大做强中国保险业的题中应有之义。外资保险机构和国际投资者都在竞相研究中国保险市场运行的特征与趋势,我们没有理由不加强对中国保险市场的研究。作为一项义不容辞的任务,我们付出了更多的时间和精力,组织公司博士后科研工作站的研究力量完成了《中国非寿险市场发展研究报告(2003)》。

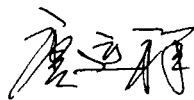
2003年是中国保险业改革与发展历程中的关键一年。业务持续快速增长,资产规模迅速扩大,保险业的社会影响和地位不断提高。三大国有保险公司全部完成重组改制,股份制保险公司股权结构进一步优化。非寿险市场对内对外开放步伐进一步加快,非寿险业国际合作和对外交流不断加强。财险公司开始涉足“两险”领域,业务经营地域进一步放宽。车险条款费率管理制度改革稳步推进,市场运行基本平稳。专业性保险资产管理公司成立,保险资金运用管理体制改革取得突破,保险资金运用

渠道拓宽。保险法制化进程明显加快,现代保险监管组织框架初步建立,偿付能力监管体系基本形成。保险理论研究模式不断完善,创新成果丰硕。中国保险业日新月异的变化为我们研究非寿险市场提供了鲜活的素材。

行业研究报告的特点要求我们既要客观、准确地分析中国非寿险市场运行的情况和特征,又要对发展趋势作出评价与判断。与《中国非寿险市场发展研究报告(2002)》相比,《中国非寿险市场发展研究报告(2003)》确立了以中国非寿险市场运行为主线的思路,努力做到理论与实践相结合、定性与定量分析相结合、现实性与前瞻性相结合,在下列三个方面进行了积极探索:一是更加体现完整性。将市场营销、管理创新、绩效分析、竞争分析等内容纳入其中,反映了非寿险市场运行的全貌。二是更加突出实践性。与2002年报告注重非寿险市场供给、需求分析不同,更为关注年度市场运行中的亮点和热点问题,对国外非寿险市场上的一些成熟做法作了介绍,对我国非寿险市场中的一些带有规律性和普遍意义的经验进行了总结,从而提高了研究的实用性和对业界人士的参考价值。三是更加注重创新性。引入多学科相关理论和研究方法,如首次将杜邦财务分析体系、竞争五力模型等引入我国非寿险市场分析,对非寿险市场中的一些重大问题进行了交叉性、综合性的研究。

由于数据资料和研究能力、水平所限,《中国非寿险市场发展研究报告(2003)》难免存在疏漏和不足之处,恳请业界同仁批评指正。

“路漫漫其修远兮,吾将上下而求索”,中国非寿险市场发展的蓬勃之势时时都在激励着我们将研究工作不断引向深入。



2004年7月27日

目 录

序言	1
第一章 2003 年中国非寿险市场发展概况	
第一节 非寿险市场发展环境分析	1
第二节 2003 年中国非寿险市场总体情况	18
第三节 非寿险市场化进程分析	36
第二章 2003 年中国非寿险市场业务发展与产品创新	
第一节 非寿险市场业务发展总体情况	55
第二节 车险改革与发展	64
第三节 非车险业务发展与产品创新的热点	79
第四节 业务发展与产品创新展望	98
第三章 2003 年中国非寿险市场营销分析	
第一节 财险公司营销管理	105
第二节 财险公司产品策略与价格策略	109
第三节 财险公司渠道策略与促销策略	120
第四节 财险公司品牌策略	129
第五节 财险公司客户服务策略	136
第六节 财险公司市场营销展望	142

第四章 2003 年中国财险公司的管理创新与经营绩效

第一节 财险公司的管理创新	147
第二节 财险公司的经营绩效	164
第三节 财险公司经营绩效展望	181

第五章 2003 年中国非寿险市场竞争分析

第一节 非寿险市场竞争分析框架	187
第二节 非寿险市场同业竞争分析	192
第三节 非寿险市场潜在竞争者分析和替代品分析	210
第四节 非寿险市场中介组织与客户分析	220
第五节 非寿险市场竞争趋势展望	227

第六章 2003 年非寿险市场与资本市场互动分析

第一节 财险公司股份制改造和上市概述	231
第二节 中国金融企业海外上市第一股	233
第三节 非寿险资金运用	238
第四节 保险市场与资本市场互动展望	250

第七章 2003 年非寿险市场监管分析

第一节 保险监管法制化建设加快	255
第二节 保险监管水平提高	263
第三节 偿付能力监管体系基本形成	268
第四节 保险监管展望	272

附录 中国保险监督管理委员会取消的

第二批行政审批项目目录	279
-------------------	-----

参考文献	283
------------	-----

图录:

图 1-1	世界保险业务增长趋势图	2
图 1-2	估计税前收益随着承保损失的趋势反弹	6
图 1-3	保险行业综合比率下降到能够支撑承保利润的水平	7
图 1-4	1993~2003 年中国 GDP 年增长率	8
图 1-5	城乡居民储蓄余额与 GDP 年增长率对比	11
图 1-6	2003 年不同省市非寿险业市场化进程指数	44
图 2-1	财产险月度赔付率变化图	63
图 2-2	人身意外伤害月度赔付率变化图	64
图 2-3	健康险月度赔付率变化图	64
图 2-4	2003 年财险公司两险保费收入市场占比	83
图 2-5	2003 年各财险公司责任险市场份额占比情况	87
图 2-6	财险公司车贷险费率比较	97
图 3-1	市场营销管理过程	107
图 3-2	跨部门的营销团队	109
图 3-3	车险产品需求的两极化	112
图 3-4	结合型组合保险产品	113
图 3-5	人保财险医务法定传染责任保险产品	114
图 3-6	影响定价决策的因素	118
图 3-7	保险费率构成图	119
图 3-8	不同的消费者具有不同的产品需求	120
图 3-9	保险营销渠道与产品复杂程度的关系	121
图 3-10	2002~2003 年非寿险市场中介机构保费收入构成	123
图 3-11	2003 年保险经纪公司业务结构	123
图 3-12	促销策略中的推拉策略	128
图 3-13	人保财险“金锁”品牌系列	132
图 4-1	2003 年财险公司管理创新体系图	148
图 4-2	人保财险重组后的组织机构图	154
图 4-3	华泰财险重组后的组织结构图	155
图 4-4	太平洋财险公司的组织结构	156
图 4-5	承保、理赔业务的权限管理	157

图 4—6	财险公司主要绩效指标中值变化	166
图 4—7	财险公司投资收益率和承保利润率中值变化	166
图 4—8	国内主要财险公司的费用率变动情况	167
图 4—9	财险公司 2002 年资本回报率	174
图 4—10	2002 年财险公司的承保利润率	175
图 5—1	五力模型	189
图 5—2	五力模型中所要考虑的因素	190
图 5—3	中国财险公司 2002~2003 年主要业务结构比较	198
图 5—4	主要财险公司意外险业务比重	199
图 5—5	产业内竞争循环图	201
图 5—6	中国非寿险市场战略集团及其移动示意图	205
图 5—7	日本三井住友汽车风险细分图	207
图 5—8	中再集团结构图	211
图 5—9	人保控股公司结构图	212
图 5—10	未来的保险金融集团结构图	213
图 5—11	中国城市居民家庭资金投向选择	217
图 5—12	顾客的两极分化	218
图 5—13	商业保险消费者退保原因	219
图 5—14	客户对企业的价值随着时间的延长而增大	225
图 6—1	投资占总资产的比重	247
图 6—2	银行存款占总资产的比例	248

表录:

表 1—1	2002 世界主要保险市场状况	5
表 1—2	2000~2003 年中国非寿险业经营主体数量 市场化指数表	45
表 1—3	2000~2003 年中国非寿险业经营网点数量 市场化指数表	46
表 1—4	2000~2003 年中国非寿险业保险深度市场化指数表	47
表 1—5	2000~2003 年中国非寿险业保险密度市场化指数表	49
表 1—6	2000~2003 年中国非寿险业 GDP 保费弹性	

市场化指数表	50
表 1-7 中国非寿险业近四年市场化指数表 (含经营网点数量指标)	52
表 1-8 中国非寿险业近四年市场化指数表 (不含经营网点数量指标)	53
表 2-1 财险公司各险种增长情况表	56
表 2-2 2000 年以来国内财险公司产品结构变化	59
表 2-3 近三年财产险主要险种平均费率状况	60
表 2-4 1999 年至 2003 年非寿险赔付率变化表	62
表 2-5 财产保险主要险种赔付率变化表	62
表 2-6 主要财险公司车险业务发展情况	68
表 2-7 各公司近两年来车险费率及市场平均费率的变化	70
表 2-8 主要财险公司车险产品体系比较	71
表 2-9 主要财险公司产品特色比较	72
表 2-10 主要财险公司费率厘定模式比较	74
表 2-11 主要财险公司服务举措比较	75
表 2-12 财险公司推出的“非典”“两险”产品	85
表 2-13 财险公司推出的非典责任险产品	89
表 3-1 营销活动的协作部门	108
表 3-2 国内财险公司名号及宣传语	130
表 4-1 2003 年中国企业信息化 500 强中的保险公司	162
表 4-2 2003 年中国企业信息化 500 强中的银行	162
表 4-3 2002 年财险公司基础财务指标	171
表 4-4 2002 年财险公司盈亏状况	172
表 4-5 2002 年财险公司 ROE 及其构成指标	173
表 4-6 2002 年财险公司投资收益比较	176
表 4-7 中华联合与东京海上 ROE 及其构成指标	177
表 4-8 人保财险公司基础财务指标	178
表 4-9 人保财险公司 ROE 及其构成指标	179
表 4-10 1996~2002 年基础财务数据	180
表 4-11 华泰财产保险公司的 ROE 及其构成指标	181

表 5-1	财险公司近 3 年业务增长情况	192
表 5-2	中国财险公司近 3 年市场份额变化	194
表 5-3	财险公司主要业务市场份额变化	195
表 5-4	主要财险公司赔付情况变化	200
表 5-5	中再集团子公司股份结构	212
表 6-1	1998 年以来财险公司实收资本与保费收入 比率变化情况表	238
表 6-2	部分国家(地区)保险资金运用法规一览表	240
表 6-3	2003 年保险资金运用结构表	248
表 7-1	最低偿付能力及监管指标	270

2003 年中国非寿险市场发展概况

内容提要：2003 年，中国非寿险业市场化和国际化步伐进一步加快。本章从全球非寿险市场状况、国内宏观经济形势、市场经济体制改革和与非寿险业相关宏观政策角度分析 2003 年中国非寿险业发展环境；从业务发展、产品创新、市场竞争、资金运用、监管工作和理论研究等方面阐述 2003 年中国非寿险市场总体状况；从数据出发，在相关理论指导下，通过计算分析市场化指数，展示中国非寿险业市场化进程。

第一节 非寿险市场发展环境分析

2003 年，在美伊战争结束后，世界经济总体上呈现温和复苏态势，在经过两到三年的调整后，开始进入扩张轨道。从主要国家和地区看，美国经济继续引领世界经济增长，日本经济形势继续改善，欧元区经济复苏相对滞后，亚洲仍是全球经济增长最快的地区。国际货币基金组织估计 2003 年全球经济增长率达 3.2%，高于 2002 年 3% 的增速。这为全球非寿险业的发展提供了有利的外部环境。

一、逐步转好的全球非寿险市场

全球非寿险市场在经历 2001 年的非常时期之后，业务快速增长，绩效得到改善。2003 年，全球非寿险市场状况逐步好转，表现出以下

特点：

(一) 保费收入快速增长，同比增速超过寿险^①

根据瑞士再保《Sigma》最新统计研究报告^②，2002年世界总保费收入达到26270亿美元，同比增长5.5%。其中，寿险保费收入15360亿美元，市场比重58.5%；非寿险保费收入10910亿美元，市场比重41.5%。寿险业刚刚走出上年负增长的低谷，实现3.0%的正增长；非寿险保费增速则保持较高增长水平，达到9.2%，高出全球保险市场平均增速3.7个百分点，对世界保险业实现快速增长的拉动作用比较明显。世界保险业务增长趋势图显示，自2001年以来，全球非寿险市场增速持续超过同期寿险市场和整个保险市场增长水平，成为推动全球保险业发展的主要力量（见图1-1）。

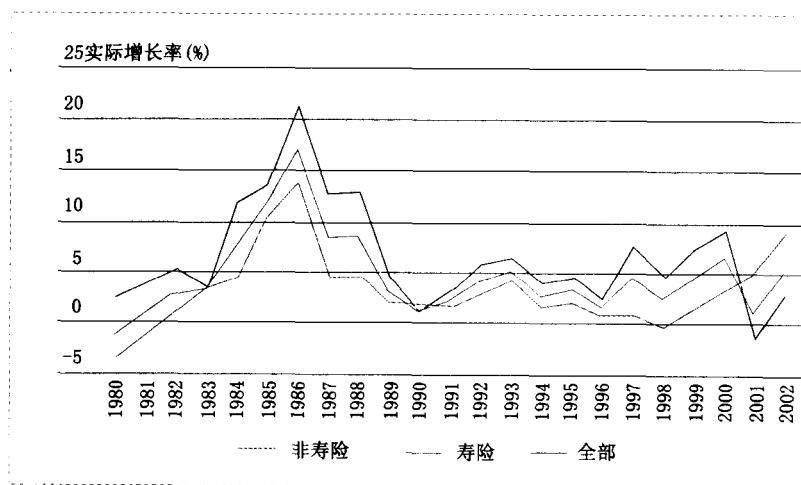


图 1-1 世界保险业务增长趋势图

根据美国保险服务公司（Insurance Service Office, Inc, ISO）和

- ① 由于受到统计数据的限制，目前只能获得2002年以前的非寿险业及全球保险业发展的数据，因此全球的分析仅能基于截至2002年的数据。同时由于美国是全球最大的非寿险市场，我们根据有关统计，对其2003年的情况进行了简要介绍。
- ② 资料来源：Swiss Re,《2002年世界保险业：非寿险业务出现高增长》，《Sigma》，2003年第8期。

美国财产意外保险人协会 (The Property Casualty Insurers Association of America, PSI) 对美国非寿险市场 2003 年发展情况的最新统计, 美国保险业保费收入增长 2.6%, 成为带动全球保险业持续增长的主要力量。作为最大的非寿险市场, 美国非寿险保费收入增长 6.9%, 寿险业保费收入增长 -2.1%, 同样呈现出保费收入整体增长较快, 非寿险增速超过寿险的特征。

(二) 不同地区与组织及其内部增长不平衡

2002 年, 世界五大洲非寿险市场增长差异明显, 大洋洲 (10.7%)、非洲 (10.7%) 和美洲 (10.7%) 增速较快, 高于全球非寿险市场 9.2% 的平均增速; 亚洲 (6.4%) 和欧洲 (7.5%) 增速较慢, 低于世界非寿险业平均增长水平。

五大洲内部不同地区之间差异更为显著。在占全球非寿险市场份额超过一半的美洲内部, 北美洲非寿险业务增速达 11.4%, 带动了全球非寿险业的快速增长, 而拉丁美洲及加勒比海地区非寿险业增速仅为 2.7%, 远低于美洲和全球非寿险业的平均增速。在欧洲非寿险市场, 中欧与东欧 (13.4%) 增长速度超出西欧 6.1 个百分点。受非寿险大国日本 (1.8%) 增长缓慢的影响, 亚洲非寿险市场增速在各大洲中位居最后, 东亚与南亚、中东与中亚的非寿险业务实现快速增长, 使亚洲非寿险市场总体增长速度不至过低。

按照工业化国家和新兴市场来划分世界非寿险市场, 则会发现新兴市场 (10.7%) 非寿险增速高于工业化国家 (9.1%) 和全球平均水平。新兴市场中的立陶宛 (71.3%)、乌克兰 (45.5%)、伊朗 (38.8%)、越南 (36.4%)、阿尔及利亚 (32.1%)、肯尼亚 (30.5%) 等国家非寿险业增长迅速, 增速达 30% 以上; 中国 (20.1%)、俄罗斯 (23.6%) 和印度 (21.4%) 等大国的非寿险增速超过 20%; 波兰 (0.5%) 非寿险业增长缓慢, 土耳其 (0.0%) 停滞不前; 厄瓜多尔 (-14.3%)、阿根廷 (-9.3%)、巴拿马 (-3.4%)、委内瑞拉 (-2.8%)、巴西 (-1.0%) 等国则出现了不同程度的负增长。

世界不同经济组织非寿险业增长水平差异也较明显。增长最快的东盟 (17.4%) 与最慢的欧盟 (7.5%) 之间增速相差近 10 个百分点; 北美自由贸易区 (11.4%) 增速高于全球平均增长水平 2.2 个百分点; 经

合组织 (9.0%) 和七国集团 (9.1%) 增速略低于全球市场。在七国集团内部, 加拿大非寿险保费收入增速达 16.2%, 居各国之首; 美国 (11.1%)、英国 (10.7%) 和意大利 (9.3%) 非寿险保费增速高于发达国家和全球非寿险市场的平均水平; 法国 (6.1%) 非寿险业增速较低, 德国 (3%) 和日本 (1.8%) 则增长缓慢。

(三) 全球非寿险市场格局基本稳定

2002 年, 全球非寿险市场格局基本稳定。从五大洲市场来看, 在美国和加拿大非寿险业快速增长的推动下, 美洲市场份额由 52.52% 上升至 52.89%; 欧洲市场份额则受英国、意大利及一些中东欧国家非寿险市场快速发展的影响出现上升, 由 30.76% 上升至 31.72%; 大洋洲在主要市场主体澳大利亚和新西兰非寿险快速增长的支持下市场份额略有上升, 由 1.49% 上升至 1.52%; 主要受日本非寿险增长缓慢的影响, 亚洲市场份额由 14.21% 下降至 13.65%; 由于南非、摩洛哥和埃及等几个主要国家非寿险增长偏缓, 非洲市场份额由 0.65% 下降至 0.58%。

就工业化国家和新兴市场而言, 受美英等主要发达国家非寿险快速增长的影响, 工业化国家市场份额进一步上升, 由原来的 90.04% 上升至 90.29%; 尽管中国、俄罗斯和印度等新兴市场国家非寿险业增势强劲, 但由于其世界非寿险市场所占份额较低, 加之拉丁美洲一些国家非寿险业存在不同程度的负增长等因素, 综合起来新兴市场的份额不升反降, 由 9.96% 下降至 9.71%。

从世界主要经济组织来看, 由于美国、英国、加拿大和意大利等大国非寿险市场的快速增长, 包括全部或部分上述国家在内的经合组织、七国集团、欧盟和北美自由贸易区非寿险市场份额均略有上升。东盟市场份额则由于其成员国非寿险业普遍实现快速增长而由原来的 0.56% 上升至 0.76%。2002 年世界主要国家和地区保险增长情况见表 1-1。

(四) 费率上升与强制保险拉动全球非寿险市场快速增长

近两三年来, 全球非寿险保费收入持续快速增长, 主要源于全面上升的费率以及某些地区和国家实施的强制保险政策^①。2001 年 9·11 事

^① 资料来源: Swiss Re, 《2002 年世界保险业: 非寿险业务出现高增长》, 《Sigma》, 2003 年第 8 期。

件以来,美、英等工业化国家一些非寿险险种保费费率大幅上涨,使其保费收入大幅上升。新兴市场国家非寿险业也普遍提高保费费率,直接带动保费收入快速增长。另外,新兴市场国家中地处中欧、东欧、中亚和中东亚的一些国家实行了强制保险,这成为其非寿险保费快速增长的又一重要因素。

表 1-1 2002 世界主要保险市场状况

	寿 险		非寿险	
	保费收入 (亿美元)	比上年实际 增长 (%)	保费收入 (亿美元)	比上年实际 增长 (%)
发达国家	13742	1.9	9848	9.1
美国	4805	6.7	5199	11.1
日本	3546	-2.3	910	1.8
英国	1597	-1.9	770	10.7
德国	609	2.6	749	3
法国	804	-0.9	446	6.1
意大利	524	17.4	316	9.3
新兴国家	1619	12.7	1059	10.7
中国	251	62.2	118	20.1
俄罗斯	33	-35.9	63	23.6
印度	123	14.1	32	21.4
拉丁美洲及加勒比海	154	4.8	245	2.7
中欧和东欧	81	-14.9	172	13.4
东南亚	1170	18.3	503	13.8
中东和东亚	37	-3.3	76	18.6
非洲	178	7	63	10.2
全球	15361	3	10908	9.2

(五) 全球非寿险业经营绩效好转

9·11 事件以来,全球非寿险费率水平上升,承保条件严格限制,非寿险公司承保收益状况开始好转。与此相反,受证券市场衰退影响,2002 年非寿险公司投资收益不断降低。面对投资利润低微的状况,非寿险公司改变经营策略,开发了一些盈利性产品,承保收益又得到一定

程度的增加,但是由于2002年赔付准备金的进一步攀升,非寿险市场总体经营绩效增长缓慢(见图1-2和图1-3)。

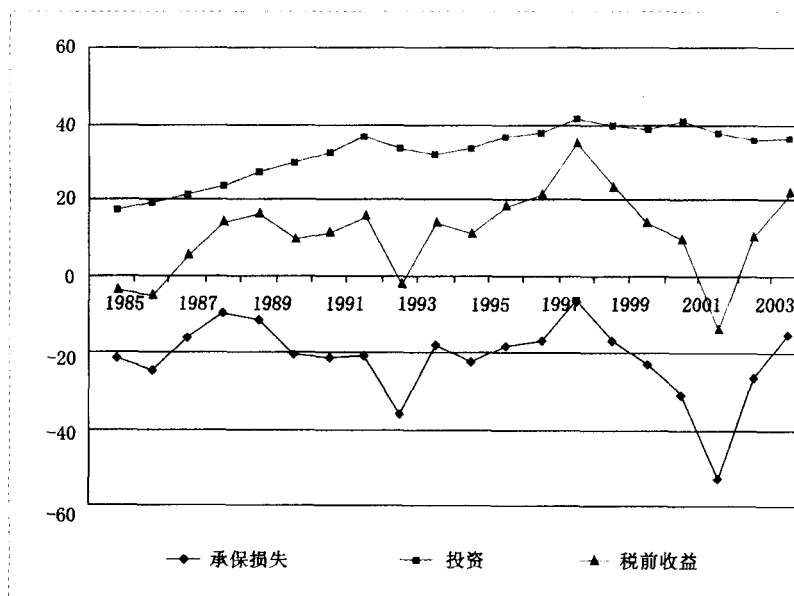


图 1-2 估计税前收益随着承保损失的趋势反弹①

进入2003年,全球非寿险业经营绩效增长加快。根据怡安(AON)出版的《INSURANCE DAY》关于全球非寿险市场和再保险市场的年报分析,2003年全球非寿险业保费收入稳定增长,承保条件愈加严格,在保费增长的同时综合赔付率有所下降,使得非寿险业及其再保险业承保利润状况进一步改善。

自2003年4月份以来,全球证券市场也开始复苏,非寿险投资收益状况明显改善,非寿险公司整体财务状况随之好转。以全球最大的非寿险市场美国为例,2003年S&P500上升26.4%,非寿险公司实现资本收益69亿美元,与2002年投资收益为12亿美元净损失相比,投资利润状况显著改善。

① 资料来源:怡安(AON)集团,《An Insurance Market Overview》,2003年12月。