

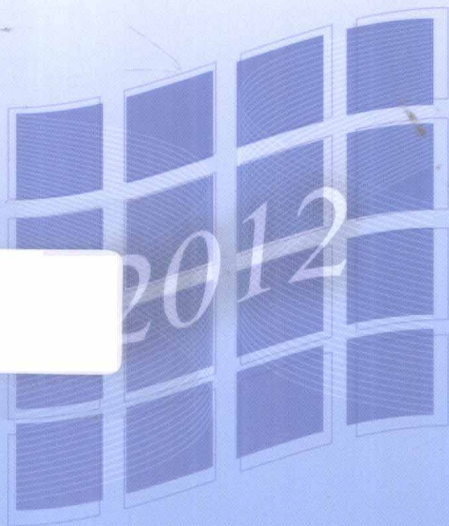


教育部哲学社会科学系列发展报告
MOE Serial Reports on Developments in Humanities and Social Sciences

中国保险业 发展报告2012

China Insurance Market Report 2012

主 编 孙祁祥
执行主编 郑 伟



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

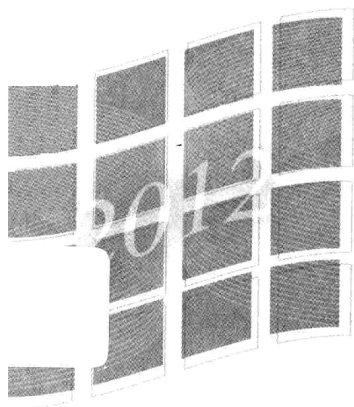


教育部哲学社会科学系列发展报告
MOE Serial Reports on Developments in Humanities and Social Sciences

中国保险业 发展报告2012

China Insurance Market Report 2012

主 编 孙祁祥
执行主编 郑 伟



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

中国保险业发展报告 2012/孙祁祥等著. —北京:北京大学出版社, 2012. 9
ISBN 978 - 7 - 301 - 21188 - 5

I. ①中… II. ①孙… III. ①保险业 - 经济发展 - 研究报告 - 中国 - 2012
IV. ①F842

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 205808 号

书 名: 中国保险业发展报告 2012

著作责任者: 孙祁祥 主编 郑 伟 执行主编

责任编辑: 仙 妍

标准书号: ISBN 978 - 7 - 301 - 21188 - 5/F · 3324

出版发行: 北京大学出版社

地 址: 北京市海淀区成府路 205 号 100871

网 址: <http://www.pup.cn>

电子信箱: em@pup.cn

电 话: 邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 62752926
出版部 62754962

印 刷 者: 三河市北燕印装有限公司

经 销 者: 新华书店

730 毫米 × 980 毫米 16 开本 13.75 印张 254 千字

2012 年 9 月第 1 版 2012 年 9 月第 1 次印刷

定 价: 39.00 元

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究

举报电话:010 - 62752024 电子信箱: fd@pup.pku.edu.cn

前 言

《中国保险业发展报告 2012》是由国家教育部正式批准立项的“教育部哲学社会科学发展报告建设(培育)项目”,自 2011 年 10 月正式启动,我很高兴担任这个项目的负责人,组织课题组对中国保险业的发展进行系统研究。

保险制度是内生于市场经济体制的一个必要元素,是其不可或缺的组成部分,保险业不完善的市场经济不是完善的市场经济。作为市场经济条件下风险管理的基本手段、金融体系和社会保障体系的重要组成部分,保险在社会主义和谐社会建设中具有重要作用。近些年来,在经济社会发展方面有一个重要的国际趋势,就是加强公私合作(PPP, Public-Private Partnership),即政府在管理社会和提供公共服务的过程中,不是单纯地“大包大揽”、“亲历亲为”,而是站在更高的高度来组织、调动和协调相关社会资源,特别是重视发挥市场机制的作用,使市场和政府形成有效合力,以更好地达成服务经济社会发展的目的。对于市场经济条件下的风险管理,政府除了自身提供的社会保险和公共救济之外,还应当特别注重发挥商业保险的基础性作用。在市场经济中,保险业在完善经济保障、优化经济发展、增进社会和谐等方面能够发挥重要而独特的作用。我们所谈的“发展保险业”,不是单纯为发展保险业而发展保险业,而是为了实现更高层次的经济社会协调发展的目标,是为了发挥保险业在完善市场经济方面的不可或缺的作用。在这样一个大背景下,编写《中国保险业发展报告》就更具积极的理论和现实意义了。

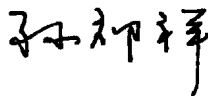
“发展报告建设项目”是近年来教育部在哲学社会科学领域大力推动的研究项目,该项目在对接和服务国家经济社会发展、推出高水平研究成果、为党和政府决策提供咨询服务等方面发挥了积极的作用。教育部希望各发展报告课题组建立一支相对稳定、内外联合的高水平学术团队,以动态发展的数据库为支撑,与政府实务部门、校外科研机构、重要行业企业组织等建立战略联盟,围绕特定领域和重大问题开展长期跟踪研究,努力推出对认识社会、引领社会具有重要影响的学术成果,对政府决策具有重要作用的对策性、前瞻性应用成果。

《中国保险业发展报告 2012》由我担任主编,北京大学经济学院风险管理 with 保险学系主任郑伟博士担任执行主编,报告编委会由来自北京大学、中国保监会、中

国社科院、清华大学、中国保险学会、中国保险行业协会、对外经济贸易大学、中央财经大学、北京工商大学、首都经济贸易大学等机构的相关负责同志和专家学者组成,报告撰写组由北京大学经济学院风险管理与保险学系的教师组成。在报告交稿付印之际,我要对大家为《中国保险业发展报告 2012》所做出的积极贡献和鼎力支持表示衷心的感谢!

我们在项目研究和报告编写过程中,还非常荣幸地得到了教育部社会科学司的领导和同志,中国保监会李克穆副主席,中国保监会政策研究室熊志国主任、阎波副主任,中国保监会统计信息部吴晓军主任、朱金渭副主任和白云处长的大力支持。中国保监会为此次项目研究提供了必要的统计数据,教育部社会科学司也为此次项目研究提供了许多重要的指导。如果没有各位的帮助,这份报告不可能顺利出版,在此一并致以衷心的感谢!

最后,我要感谢北京大学出版社的领导和郝小楠编辑,感谢北京大学经济学院风险管理与保险学系的锁凌燕老师,感谢他们为本书出版付出的辛苦工作!



2012年6月27日

内 容 提 要

本报告作为“教育部哲学社会科学发展报告”之“中国保险业发展报告”系列的第一本,在简述1980年至2010年中国保险业发展概况的基础上,重点讨论分析2011年中国保险业发展的现状、问题和未来展望。

报告共分六章。第一章是“保险业发展综述”,第二章是“财产保险市场”,第三章是“人身保险市场”,第四章是“保险中介市场”,第五章是“保险资金运用”,第六章是“保险业监管与改革”。报告还有两个附录,一是“2011年中国保险业发展基本数据”,二是“2011年中国家庭寿险需求研究报告摘要”。

第一章 保险业发展综述 该章首先简述了1980年至2010年中国保险业的发展概况,然后讨论评价了2011年中国保险业的发展简况,并分析了2011年中国保险业改革发展的重要事件,最后对“十二五”时期中国保险业发展进行了展望。分析表明,2011年,国内外各种经济社会因素交织,对保险业发展造成不利影响,全年保险公司原保险保费收入14339亿元,同比增长10.5%,增速明显放缓。2011年,虽然面临各种国内国际不利因素,但是保险监管工作仍然取得了积极的成效。2011年,中国保险业保费收入在世界排名第6位,保险密度排名第61位,保险深度排名第45位。综合判断国际国内形势,“十二五”时期,我国发展仍处于可以大有作为的重要战略机遇期,既面临难得的历史机遇,也面对诸多可以预见和难以预见的风险挑战。“十二五”时期是中国保险业的快速发展期、矛盾问题凸显期和全面转型关键期。2011—2020年间,在GDP年均增长6%—10%的假设下,中国保险业年均增长率较为可能的浮动区间为8.4%—18.9%,2020年中国将可能成为世界第三大保险市场。

第二章 财产保险市场 该章首先分析了2011年财产保险市场发展概况,然后对2011年财产保险市场的发展情况进行了相关评价与问题分析,最后分析了2011年财产保险市场的发展环境并对2012年财产保险市场的发展前景进行了展望。分析表明,2011年,我国财产保险市场在复杂环境中实现了又好又快发展,可持续发展能力不断增强。财产保险市场发展总体上呈现积极态势。保费收入达到4617.8亿元,赔款支出累计达到2249.2亿元;经营主体数量持续平稳增长,

市场份额的分布更为合理,但是整体竞争程度不够;财产保险市场的保险密度达到了 344.68 元/人,保险深度达到了 0.98%;财产保险市场在文化品牌、产品创新和经营方式等方面都取得了明显进步,但是仍然有待提高和改善。必须注意到,财产保险市场还存在诸多方面的问题:诚信建设严重滞后,行业形象得不到社会的积极认可;服务意识和质量都较为落后,制约了行业可持续发展;市场秩序需要进一步规范,数据不真实问题较为突出;等等。我们认为,2012 年财产保险市场的发展前景,总体形势良好;但是由于当前我国经济增长下行压力和物价上涨压力并存,同时财产保险市场长期积累的一些矛盾和问题逐步显现,财产保险市场的发展在 2012 年面临的不确定因素增多。

第三章 人身保险市场 该章首先总结了 2011 年人身保险市场的发展概况,然后分析评价了该年人身保险市场发展的特点,对问题的形成原因进行了讨论,并对 2011 年人身保险市场的发展环境进行了分析,最后对 2012 年人身保险市场的发展环境及前景进行了展望。分析表明,2011 年,因受到政策法规、销售渠道、市场利率和资本市场等方面变动的多重影响,整个人身保险行业在经历了前几年的快速发展后,增速大幅放缓,开始进入转型的关键时点。银行保险发展遭遇瓶颈、分红险“一险独大”、引进变额年金、偿付能力不足致使寿险公司多渠道提高偿付能力水平、退保率激增以及销售渠道趋于多样化成为该年人身保险市场呈现的特点。寿险发展模式存在缺陷以及重储蓄理财而轻保障的不合理产品结构是人身保险市场发展遇阻的根本原因。2012 年,人身保险市场有望在重视消费者权益保护的背景下进一步规范发展,随着一系列法律法规的颁布实施,人身保险的业务结构和寿险公司治理结构有望进一步优化,市场化改革将推动产品创新,商业养老保险也将面临新的机遇。

第四章 保险中介市场 该章首先分析了我国保险中介市场的基本情况,分别总结了 2011 年保险代理机构、经纪机构和公估机构的机构数量和业务收入状况,以及保险中介监管的政策和措施,然后分析并评价了在 2011 年我国保险中介市场的特点和面临的主要问题,最后讨论了 2012 年我国保险中介市场可能遇到的挑战以及发展前景。分析表明,2011 年我国的保险中介市场无论是在机构数量上还是在业务收入上依旧保持稳步上升的态势。但是,我国保险中介市场仍面临诸多问题。例如,专业中介机构的实现总保费收入尽管相比 2010 年提高了 14.48%,但整体实力仍然较弱,无法实现规模效应,而且运营的方式和方法也缺乏创新;保险营销员管理体制的改革虽然在不断推进,但各个公司的改革效果不尽相同,未来发展仍然任重道远;中介市场中一些不规范的行为依然存在,并严重地影响了我国保险中介市场未来的发展。因此,我们认为保险中介市场在 2012 年应该继续深化治理整顿工作,消除行业中违法违规的行为,提升行业声誉。与此同



时,保险监管机构应该大力推动专业中介机构的发展,并继续深化保险营销员制度的改革进程。

第五章 保险资金运用 该章首先分析了影响保险资金运用所面临的国际国内经济环境,然后分析并评价了2011年我国保险资金运用的基本状况和新特点,最后对2012年我国保险资金运用可能面临的主要机遇和挑战进行了展望。分析表明,2011年国际国内经济各种不利因素层出迭加,使得保险资金运用面临着自2008年金融危机之后最为艰难复杂的局面。在债务危机和通货膨胀肆虐全球、国内经济减速、股市低迷、债市动荡以及保费增速放缓的背景下,我国保险资金运用余额虽然仍实现了17.3%的增长,但投资收益却出现较大幅度的下滑,仅为3.49%,难抵通货膨胀增速。投资策略偏于谨慎、开始关注并初步涉足保障房建设和未上市股权投资是当年资金运用中所呈现出的与以往不同的新特点。我们认为,在2012年,调结构将成为世界经济的主基调,受此影响,我国经济增速将有所下降,货币政策将会适当放松,资本市场制度环境将会有较大改善,而保险资金运用的政策环境也将会更加灵活宽松。保险资金应把握机遇,抓紧建设保险资金的对冲机制,加快另类投资的步伐,努力拓宽投资范围。

第六章 保险业监管与改革 该章首先分析了2011年保险业监管与改革发生的背景,然后系统梳理了过去一年保险监管与改革的过程,所面临的热点、焦点与难点问题,检讨了保险监管存在的主要问题,最后为2012年保险监管与改革的重点提出建议。分析表明,当前,世界经济复苏面临重重压力,国际形势复杂多变,保险业发展面临严峻挑战;但与此同时,我国的发展仍处于重要战略机遇期,保险业继续保持快速发展的基本面没有变,这是我们做好保险业改革与监管工作的有利条件。盘点2011年,保险行业改革不断深化,保险消费者保护得以加强,监管理念进一步明确,监管制度进一步完善,监管水平不断提升,国际监管改革合作得到显著的推进和发展。但是,相对于复杂变幻的外部形势和行业发展的实际,保险监管仍然存在不少值得改进和思考的问题,包括:监管者不独立、有违“反俘获”的制度设计理念;监管人才缺乏;监管制度与机制仍然有待完善;国际监管协调中的话语权仍然有待加强并巩固等。展望2012年,加强消费者教育与消费者保护,加强监管制度建设、强化转变行业发展方式的监管约束,深化市场化改革、促进行业发展等仍将是中國保险业监管与改革的主要议题。

目 录

第一章 保险业发展概述

引言	3
第一节 1980—2010 年中国保险业发展概况	3
第二节 2011 年中国保险业发展概况及评价	10
第三节 2011 年中国保险业改革发展的重要事件	21
第四节 “十二五”时期中国保险业发展展望	25

第二章 财产保险市场

引言	35
第一节 2011 年财产保险市场发展概况	36
第二节 2011 年财产保险市场发展评价与问题分析	55
第三节 2011 年财产保险市场发展环境分析与未来展望	58

第三章 人身保险市场

引言	71
第一节 2011 年人身保险市场发展概况	73
第二节 2011 年人身保险市场发展评价与问题分析	87
第三节 2011 年人身保险市场发展环境分析与未来展望	93

第四章 保险中介市场

引言	107
第一节 保险中介市场基本情况	107
第二节 保险中介市场的特点及问题	123
第三节 保险中介市场的未来发展与展望	127

第五章 保险资金运用

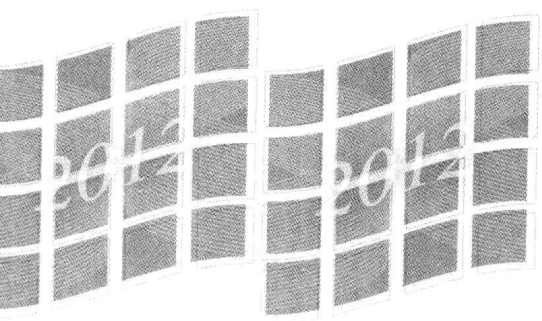
引言	137
第一节 回望 2011:保险资金运用的基本状况	137
第二节 保险资金运用的分析与评价	148
第三节 展望 2012:保险资金运用面临的机遇与挑战	153

第六章 保险业监管与改革

第一节 时代背景:国际金融危机与“十二五”开局	161
第二节 盘点 2011:保险业监管与改革的基本情况	167
第三节 保险监管存在的主要问题	178
第四节 2012 年保险监管工作重点:深化改革,稳中求进	182

附录

附录 1 2011 年中国保险业发展基本数据	187
附录 2 2011 年中国家庭寿险需求研究报告摘要	206



第一章 保险业发展综述



引言

中国自 1805 年成立第一家保险公司以来,已经走过了 200 多年的历史。自 1949 年中华人民共和国成立以来,中国保险业经历了初步发展(1949—1958 年)、停办(1958—1979 年)、恢复发展(1979 年至今)三个大的阶段。

中国保险业自 1979 年恢复以来,获得了快速的发展。根据最新可得国际比较数据,2011 年,中国保险业保费收入为 2 218.58 亿美元,占世界保险市场份额的 4.83%,在世界排名第 6 位(与 2010 年持平)。保险密度 163 美元,在世界排名第 61 位(与 2010 年持平)。保险深度 3%,在世界排名第 45 位(2010 年是第 39 位)。^①

本章分四节。第一节简述 1980 年至 2010 年中国保险业发展概况^②,第二节讨论 2011 年中国保险业发展概况并作简要评价,第三节分析 2011 年中国保险业改革发展的若干重要事件,第四节对“十二五”时期中国保险业发展进行展望。

第一节 1980—2010 年中国保险业发展概况

本部分简述 1980—2010 年中国保险业的发展概况,主要对保费收入、保险密度、保险深度等数据进行梳理和讨论。

一、1980—2010 年保费收入

表 1-1 显示了 1980—2010 年间中国保费收入总额及结构。1979 年中国保险业恢复发展,1980 年保费收入 2.9 亿元,1990 年保费收入 150.5 亿元,2000 年保费收入 1 603.42 亿元,而 2010 年保费收入达到 1.45 万亿元,分别是 1980 年、1990 年和 2000 年的 5 009 倍、97 倍和 9 倍。

从寿险和非寿险的结构看,在 20 世纪 80 年代初期,非寿险占绝大份额,随后比重逐渐下降。1997 年寿险比重第一次超过非寿险,此后寿险比重逐渐上升,2003 年最高达到 70.8%,近几年基本保持在 65%—70% 之间的水平。

从图 1-1 可以看出,中国的保费收入在 2000 年之后出现一次快速上升,在 2006 年之后又出现一次快速上升,这两次上升均与新型人身保险产品(包括分红保险、投资连结保险、万能保险)的引入和推动有关。

表 1-2 对 1980—2010 年间中国保费实际增长率与世界保费实际增长率进行了对比,此处实际增长率扣除了名义增长率中的通货膨胀影响。图 1-2 直观地显示了两者的对比。

① 资料来源:Swiss Re, World Insurance in 2011, Sigma, No. 3, 2012.

② 本报告重点讨论 2011 年中国保险业发展,为了让读者对改革开放以来的中国保险业发展有一个概要了解,特增加“1980—2010 年中国保险业发展概况”一节。

表 1-1 1980—2010 年中国保费收入

(单位:亿元)

年份	总保费	寿险		非寿险	
		保费	占比	保费	占比
1980	—	—	—	2.90	—
1981	—	—	—	5.30	—
1982	6.52	0.02	0.3%	6.50	99.7%
1983	10.20	0.10	1.0%	10.10	99.0%
1984	15.05	0.75	5.0%	14.30	95.0%
1985	26.01	4.41	17.0%	21.60	83.0%
1986	42.34	11.34	26.8%	31.00	73.2%
1987	67.09	24.99	37.2%	42.10	62.8%
1988	94.80	37.50	39.6%	57.30	60.4%
1989	120.40	46.00	38.2%	74.40	61.8%
1990	150.50	56.40	37.5%	94.10	62.5%
1991	212.90	82.80	38.9%	130.10	61.1%
1992	341.60	142.20	41.6%	199.40	58.4%
1993	466.40	199.00	42.7%	267.40	57.3%
1994	495.30	162.00	32.7%	333.30	67.3%
1995	615.30	194.20	31.6%	421.10	68.4%
1996	800.00	330.00	41.3%	470.00	58.8%
1997	1 117.41	567.22	50.8%	550.19	49.2%
1998	1 247.30	667.38	53.5%	579.92	46.5%
1999	1 393.22	768.30	55.1%	624.91	44.9%
2000	1 603.42	851.17	53.1%	752.25	46.9%
2001	2 126.14	1 298.66	61.1%	827.48	38.9%
2002	3 048.32	2 073.96	68.0%	974.36	32.0%
2003	3 848.75	2 724.35	70.8%	1 124.40	29.2%
2004	4 322.93	2 845.51	65.8%	1 477.43	34.2%
2005	4 928.42	3 245.30	65.8%	1 683.12	34.2%
2006	5 641.32	3 592.64	63.7%	2 048.68	36.3%
2007	7 035.76	4 463.75	63.4%	2 572.01	36.6%
2008	9 784.10	6 658.37	68.1%	3 125.73	31.9%
2009	11 137.30	7 457.44	67.0%	3 679.86	33.0%
2010	14 527.97	9 679.51	66.6%	4 848.46	33.4%

资料来源:瑞士再世界保费数据库。

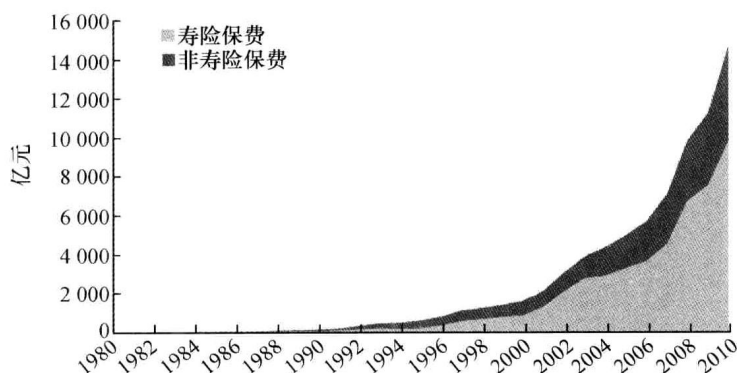


图 1-1 1980—2010 年中国保费收入

表 1-2 1980—2010 年中国与世界保费实际增长率 (单位:百万美元)

年份	中国保费	实际增长率	世界保费	实际增长率
1980	—	—	467 762	-1.0%
1981	—	—	479 745	1.4%
1982	344	—	493 952	3.1%
1983	517	54.3%	518 103	3.6%
1984	649	43.5%	556 941	7.7%
1985	886	58.1%	646 680	11.8%
1986	1 226	52.8%	877 929	17.4%
1987	1 803	47.8%	1 057 535	8.3%
1988	2 541	19.1%	1 235 793	9.4%
1989	3 194	7.4%	1 270 015	3.6%
1990	3 138	21.2%	1 410 477	1.6%
1991	3 991	36.7%	1 516 026	2.3%
1992	6 181	50.8%	1 674 461	4.5%
1993	8 074	19.2%	1 815 488	5.4%
1994	5 733	-14.5%	1 967 551	3.2%
1995	7 350	6.4%	2 160 246	3.7%
1996	9 594	20.0%	2 136 771	1.8%
1997	13 432	35.9%	2 153 175	4.9%
1998	15 027	12.5%	2 193 085	3.1%
1999	16 830	13.4%	2 369 159	5.3%
2000	19 369	14.7%	2 490 456	7.4%
2001	25 687	31.6%	2 456 868	1.3%

(续表)

年份	中国保费	实际增长率	世界保费	实际增长率
2002	36 829	44.5%	2 672 309	5.5%
2003	46 498	24.8%	2 998 645	2.5%
2004	52 229	8.1%	3 309 272	2.9%
2005	60 147	12.0%	3 466 745	2.5%
2006	70 750	12.8%	3 710 155	4.1%
2007	92 473	19.0%	4 127 015	3.7%
2008	140 814	29.8%	4 220 071	-4.1%
2009	163 046	14.6%	4 066 090	-0.3%
2010	214 626	26.2%	4 338 964	2.7%

资料来源:瑞士再世界保费数据库。

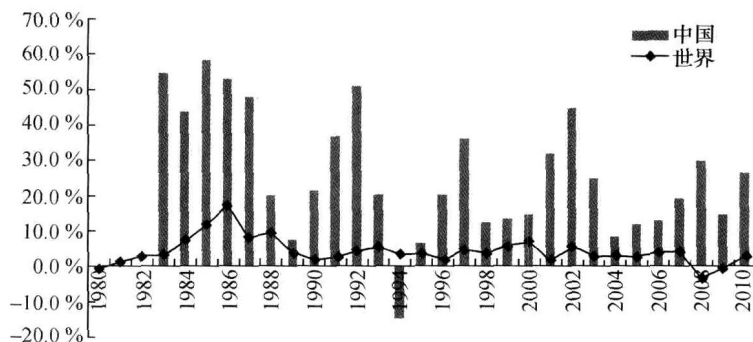


图 1-2 1980—2010 中国保费实际年增长率

资料来源:瑞士再世界保费数据库。

从图中可以看出几个特点:第一,中国保费收入增长率呈现周期波动的特点,30 年间大约存在 5 个周期;第二,随着基数的扩大,中国保费收入增长率的平均值呈现逐渐下降的趋势;第三,在绝大多数年份,中国保费收入的实际增长率高于世界保费收入的平均实际增长率,而且超出的幅度还很大。只有 1994 年是一个例外,其主要原因是,当年中国保费收入的名义增长率只有 6%,而当年通货膨胀率超过 20%,所以导致出现 -14.5% 的实际增长率。

由于在过去 30 年间中国保险业基本保持了一个比世界明显更快的增长速度,因此,中国保费收入占世界份额逐渐提高,由原来的几乎为零上升为 2010 年的 4.95% (见表 1-3)。



表 1-3 1980—2010 年中国保费收入占世界份额 (单位:百万美元)

年份	中国保费	世界保费	份额
1980	—	467 762	—
1981	—	479 745	—
1982	344	493 952	0.07%
1983	517	518 103	0.10%
1984	649	556 941	0.12%
1985	886	646 680	0.14%
1986	1 226	877 929	0.14%
1987	1 803	1 057 535	0.17%
1988	2 541	1 235 793	0.21%
1989	3 194	1 270 015	0.25%
1990	3 138	1 410 477	0.22%
1991	3 991	1 516 026	0.26%
1992	6 181	1 674 461	0.37%
1993	8 074	1 815 488	0.44%
1994	5 733	1 967 551	0.29%
1995	7 350	2 160 246	0.34%
1996	9 594	2 136 771	0.45%
1997	13 432	2 153 175	0.62%
1998	15 027	2 193 085	0.69%
1999	16 830	2 369 159	0.71%
2000	19 369	2 490 456	0.78%
2001	25 687	2 456 868	1.05%
2002	36 829	2 672 309	1.38%
2003	46 498	2 998 645	1.55%
2004	52 229	3 309 272	1.58%
2005	60 147	3 466 745	1.73%
2006	70 750	3 710 155	1.91%
2007	92 473	4 127 015	2.24%
2008	140 812	4 218 979	3.34%
2009	163 046	4 101 658	3.98%
2010	214 626	4 338 964	4.95%

资料来源:瑞士再世界保费数据库。