

# 中国非寿险市场 发展研究报告 2010

ZHONGGUO FEISHOUXIAN SHICHANG  
FAZHAN YANJIU BAOGAO

吴焰·主编



中国经济出版社  
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

## 图书在版编目 (CIP) 数据

中国非寿险市场发展研究报告. 2010/吴焰主编

北京: 中国经济出版社, 2011. 11

ISBN 978 - 7 - 5136 - 1195 - 4

I. ①中… II. ①吴… III. ①保险市场—市场开发—研究报告—中国—2010 IV. ①F842. 6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 222223 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 北京金华印刷有限公司

经销者 各地新华书店

开 本 787mm × 1092mm 1/16

印 张 14. 25

字 数 240 千字

版 次 2011 年 11 月第 1 版

印 次 2011 年 11 月第 1 次

书 号 ISBN 978 - 7 - 5136 - 1195 - 4/F · 9095

定 价 50. 00 元

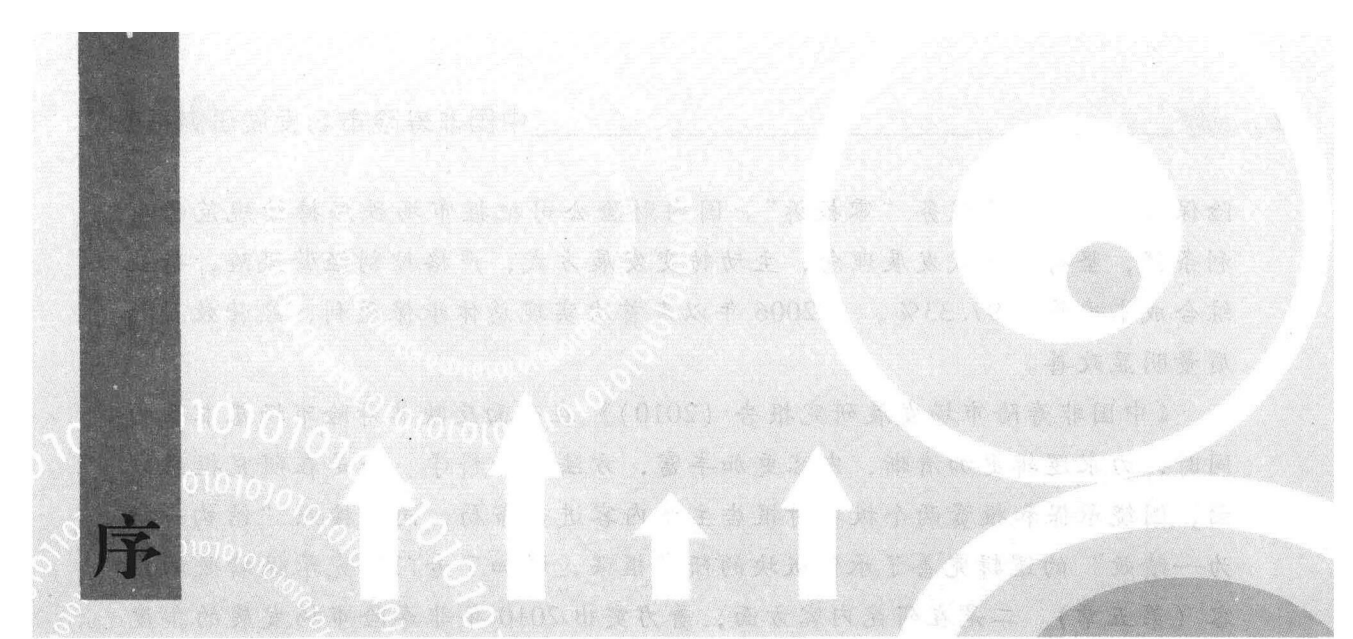
中国经济出版社 网址 [www.economyph.com](http://www.economyph.com) 社址 北京市西城区百万庄北街 3 号 邮编 100037

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

2010 年是我国“十一五”收官之年。面对复杂多变的国内外经济环境和各种重大挑战，我国通过积极加强和改善宏观调控，充分发挥市场机制作用，加快推进发展方式转变，有效巩固和扩大了应对国际金融危机冲击的成果。国内经济平稳较快增长，结构调整步伐加快，社会事业飞速发展，民生改善成效显著，综合国力进一步提升，“十一五”目标任务全面完成，为保险市场发展奠定了坚实的经济社会基础。

在全球非寿险市场总体陷入低迷、业务增长缓慢的背景下，国内非寿险市场保持了持续较快发展的良好势头，服务经济社会能力不断增强，可持续发展能力明显提升。2010 年，国内财险公司把握经济快速发展的机遇，实现保险业务快速增长，保费规模突破 4000 亿元，其中车险保费规模突破 3000 亿元，总体实力稳步提升。围绕经济社会建设需要，积极拓宽保险服务领域，大力发展与国计民生密切相关的车险、农险、责任险、出口信用险等业务，保险覆盖面和渗透度明显提高；创新农业保险产品，完善农村服务体系，扩大农险承保范围，保费规模稳居全球第二位；积极参与社会管理，在旅行社责任险、环境污染责任险、校方责任险和医疗责任险等与公众利益密切相关的责任保险领域实现突破性进展，在化解社会矛盾纠纷、促进社会和谐稳定方面发挥了积极作用；成功为上海世博会和广州亚运会保驾护航，累计提供超过 3100 亿元的保

险保障，实现保险服务“零投诉”。国内财险公司把握市场秩序持续规范的有利条件，坚持内涵式发展理念，主动转变发展方式，严格控制经营风险，行业综合成本率降至97.33%，自2006年以来首次实现总体承保盈利，经营效益和质量明显改善。

《中国非寿险市场发展研究报告（2010）》在全面反映非寿险市场基本面的同时，力求逻辑更加清晰，内容更加丰富，方法更加科学。一是在研究框架方面，围绕承保和投资两个板块对报告主体内容进行布局，同时按照“结构—行为—绩效”的逻辑完善了承保板块的研究框架，增加了专门研究承保绩效的内容（第五章）。二是在研究内容方面，着力突出2010年非寿险市场发展的年度特点。围绕转变发展方式这一主线，重点分析了财险公司创新产品研发机制、发展电销渠道和改善承保绩效的经营策略和成效，着重回顾了财险公司通过发展农业保险、责任保险和信用保险等服务经济社会发展的实践。三是在研究方法方面，积极引入前沿定量分析方法。第二章以全球72个国家（地区）1999—2010年的GDP和非寿险保费收入数据为样本，综合运用非平稳面板计量方法，研究在不同经济发展阶段一个国家（或地区）的经济增长对非寿险保费收入增长的带动效应。第七章以国内非寿险市场2006—2010年经营数据为样本，运用随机前沿分析方法（SFA）研究国内非寿险市场的效率状况及其变化趋势。

《中国非寿险市场发展研究报告（2010）》是我主编的第五本非寿险市场年度报告。这五本著作以专业的笔触、科学的方法、翔实的数据、典型的案例，完整记录和展现了“十一五”期间中国非寿险市场的发展，对于认识市场发展规律、探索市场发展趋势具有积极的参考价值。我们将坚持不懈地研究撰写好一年一度的《中国非寿险市场发展研究报告》，与各界人士共同推动保险理论与实务研究工作的繁荣和发展，为保险业“十二五”规划顺利实施和发展方式转变提供积极的智力支持。



2011年11月

## 第一章 2010 年中国非寿险市场发展环境

|                  |    |
|------------------|----|
| 第一节 经济社会环境 ..... | 3  |
| 第二节 灾害事故环境 ..... | 9  |
| 第三节 政策法规环境 ..... | 15 |

## 第二章 2010 年中国非寿险市场发展规模与格局

|                             |    |
|-----------------------------|----|
| 第一节 非寿险市场保费规模 .....         | 23 |
| 第二节 非寿险市场竞争格局 .....         | 32 |
| 第三节 非寿险市场保险密度与保险深度 .....    | 41 |
| 第四节 经济增长对非寿险保费增长的影响效应 ..... | 45 |

## 第三章 2010 年中国非寿险市场业务发展

|                   |    |
|-------------------|----|
| 第一节 业务规模与结构 ..... | 57 |
| 第二节 车险业务发展 .....  | 69 |
| 第三节 责任保险发展 .....  | 81 |
| 第四节 农业保险发展 .....  | 90 |
| 第五节 森林保险发展 .....  | 97 |

#### 第四章 2010 年中国非寿险市场行为分析

|                     |     |
|---------------------|-----|
| 第一节 保险产品创新 .....    | 109 |
| 第二节 车险费率市场化改革 ..... | 118 |
| 第三节 中介渠道发展 .....    | 127 |
| 第四节 电销渠道发展 .....    | 134 |
| 第五节 服务能力建设 .....    | 140 |

#### 第五章 2010 年中国非寿险市场承保绩效

|                    |     |
|--------------------|-----|
| 第一节 财险公司偿付能力 ..... | 147 |
| 第二节 市场总体承保绩效 ..... | 151 |
| 第三节 财险公司承保绩效 ..... | 157 |
| 第四节 分险种承保绩效 .....  | 161 |

#### 第六章 2010 年非寿险市场资金运用

|                      |     |
|----------------------|-----|
| 第一节 金融市场环境分析 .....   | 171 |
| 第二节 保险资金运用政策 .....   | 175 |
| 第三节 保险资金运用情况 .....   | 182 |
| 第四节 财险公司资金运用情况 ..... | 186 |

#### 第七章 “十一五” 期间中国非寿险市场效率分析

|            |     |
|------------|-----|
| 参考文献 ..... | 215 |
|------------|-----|

## 第一章

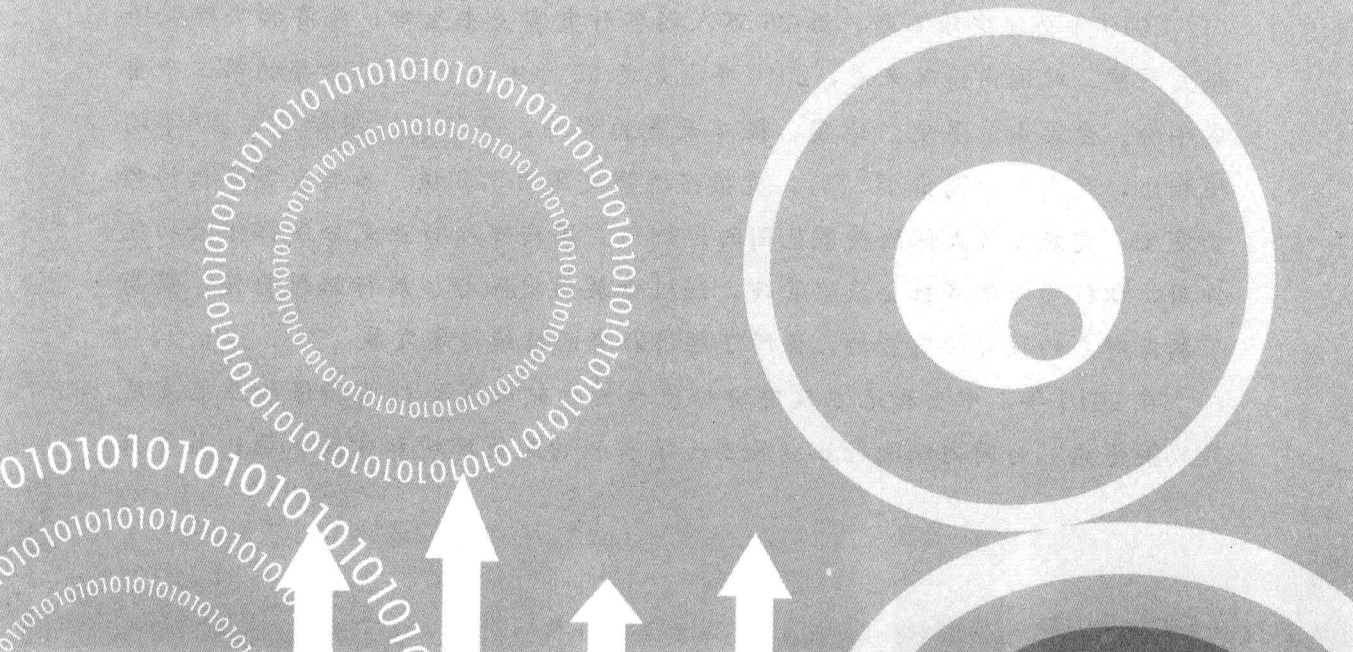
# 2010 年中国非寿险市场发展环境

**【内容提要】** 2010 年，世界经济缓慢复苏。国际金融危机后，全球经济中心开始东移，以中国和印度为代表的亚洲经济体，以及巴西、俄罗斯等新兴经济体表现出了强劲的复苏态势，成为拉动全球经济回暖的领头羊。中国继续实施积极的财政政策和适度宽松的货币政策，经济保持平稳快速增长。国内生产总值首次突破 40 万亿元，成为世界第二大经济体。全年固定资产投资增长迅速，居民汽车住房保有量大幅增加，城乡居民收入不断提高，企业盈利状况显著改善，财政收入超预期增长，网络科技迅速发展，为非寿险市场的发展创造了有利的外部经济、社会环境。

2010 年全球灾难不断，近 26 万人因各种灾害失去生命，经济损失和保险损失严重。就国内情况来看，2010 年也是近 20 年来仅次于 2008 年的第二个重灾年份。受洪水、旱灾、地震、极端天气的影响，全年灾情指标与近 20 年均值相比，受灾人口高出 10.7%，直接经济损失高出 1.2 倍。各类灾害事故的频繁发生，突显了扩大保险覆盖范围的迫切性。国内保险行业充分发挥保险功能作用，积极参与经济社会风险管理，通过开展防灾防损、履行赔付责任，提高了参保对象的抗灾防灾能力，保障了经济社会的持续稳定发展。

在 2010 年，中央和地方政府纷纷出台关于鼓励保险行业和保险业务发展的政策措施，为国内保险行业发展创造了有利的政策环境和发展机遇；监管机

构围绕市场主体行为规范等方面持续完善相关规章制度，提高监管执行力度，强化保险公司依法经营、合规经营和稳健经营的自觉性和主动性，有力地推动了市场竞争秩序的规范和行业发展方式的转变。



2010年,面对复杂多变的国内外经济环境和各种重大挑战,我国坚持实施应对国际金融危机冲击的一揽子计划。延续积极的财政政策和适度宽松的货币政策,加快转变经济发展方式和经济结构战略性调整,为非寿险市场发展创造了有利的外部经济环境。国内经济保持平稳较快增长,固定资产投资高速增长,居民汽车住房保有量快速上升,对外贸易和对外投资增速明显上升,为非寿险市场发展积累了丰富的保险资源。城镇居民收入保持快速增长,农村居民收入增速加快,企业盈利状况显著改善,财政收入超预期增长,非寿险市场各类需求主体的购买能力进一步提升。

### 一、国内生产总值增长情况

2010年我国国民经济保持平稳较快增长,国内生产总值(GDP)增速明显回升。2010年,GDP现价总量为401 202亿元人民币,首次突破40万亿元,按平均汇率折算超过日本,成为仅次于美国的世界第二大经济体;按不变价格计算的增长速度为10.4%<sup>①</sup>,较2009年上升1.2个百分点(见图1-1)。其中,第一产业增加值为40 534亿元,增长速度为4.3%;第二产业增加值为187 581亿元,增长速度为12.4%;第三产业增加值为173 087亿元,增长速度为9.6%。作为快速增长的经济体,我国2010年GDP增速超过全球经济总体增速(4.0%)的2.5倍。面对国际金融危机的冲击,在世界主要经济体均面临负增长或停滞困境时,中国经济率先企稳回升并保持较高增速,为非寿险市场

<sup>①</sup> 2010年国内生产总值(GDP)及增速的数据为国家统计局2011年9月7日公布的初步核实数据。GDP较初步核算数增加3219亿元,GDP增速较初步核算数提高0.1个百分点。

发展积累起丰富的保险资源。

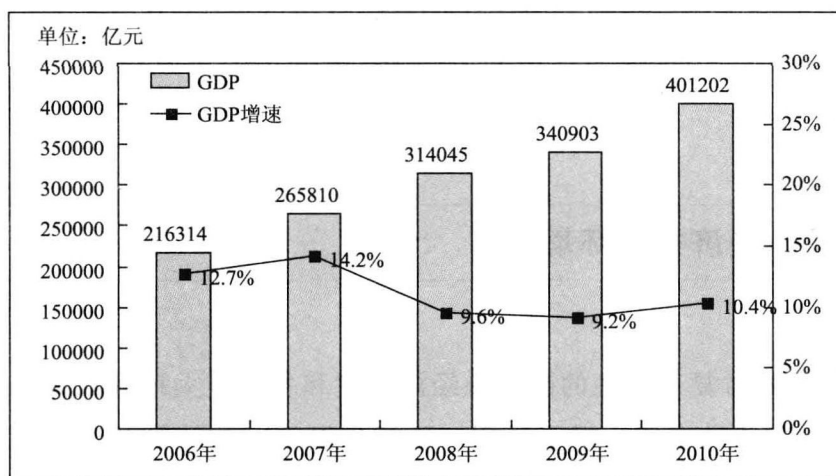


图 1-1 2006—2010 年我国国内生产总值及增速

## 二、固定资产投资增长情况

2010 年，我国国内投资保持较快增长，第二、三产业，中西部地区和房地产业投资增速较快。全年全社会固定资产投资 278 140 亿元，比上年增长 23.8%（见图 1-2）；扣除价格因素，实际增长 19.5%。其中，城镇固定资产投资 241 415 亿元，增长 24.5%；农村固定资产投资 36 725 亿元，增长 19.7%。在城镇投资中，第一产业投资增长 18.2%，第二产业投资增长 23.2%，第三产业投资增长 25.6%。分地区看<sup>①</sup>，东部地区投资 115 970 亿元，比上年增长 21.4%；中部地区投资 62 894 亿元，增长 26.2%；西部地区投资 61 875 亿元，增长 24.5%；东北地区投资 30 726 亿元，增长 29.5%。全年房地产开发投资 48 267 亿元，比上年增长 33.2%。其中，商品住宅投资 34 038 亿元，增长 32.9%；办公楼投资 1 807 亿元，增长 31.2%；商业营业用房投资 5 599 亿元，增长 33.9%。全年各类保障性住房和棚户区改造住房开工 590 万套，基本建成 370 万套。固定资产投资的增长成为拉动工程险、财产险增长的

<sup>①</sup> 东部地区是指北京、天津、河北、上海、江苏、浙江、福建、山东、广东和海南等 10 省市；中部地区是指山西、安徽、江西、河南、湖北和湖南等 6 省；西部地区是指内蒙古、广西、重庆、四川、贵州、云南、西藏、陕西、甘肃、青海、宁夏和新疆等 12 省（区、市）；东北地区是指辽宁、吉林和黑龙江等 3 省。

重要因素。

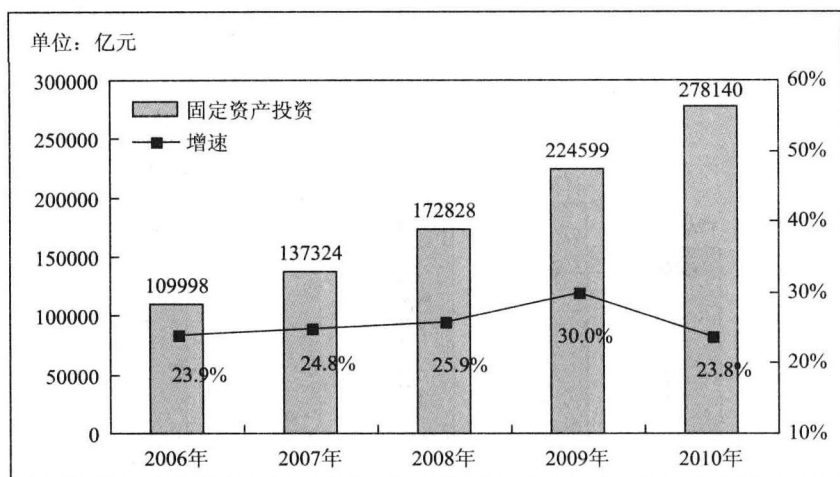


图 1-2 2006—2010 年我国固定资产投资规模及增速

### 三、对外贸易和投资发展情况

我国积极应对金融危机冲击，继续推进对外开放，积极参与全球化进程，充分利用两个市场、两种资源，推动经济持续稳定增长。对外贸易规模迅速扩大，吸收外资水平不断提高，对外经济合作步伐明显加快。一是货物贸易规模迅速扩大。2010 年，我国进出口再创历史新高，进出口总额达到 29 728 亿美元，同比增长 34.7%（见图 1-3）。其中，出口 15 779 亿美元，增长 31.3%；进口 13 948 亿美元，增长 38.7%；进出口均比“十五”末增长 1.1 倍。“十一五”期间，我国货物进出口总额累计 116 806 亿美元，比“十五”期间增长 1.6 倍，对外贸易质量明显提高，贸易大国地位进一步巩固。二是对外投资高速增长。2010 年，我国非金融类对外直接投资额 590 亿美元，比上年增长 36.3%。“十一五”期间，我国非金融类对外直接投资流量年均增长 36.9%。对外投资国别已覆盖 170 多个国家和地区，主要集中在亚洲和拉丁美洲地区的发展中国家。对外投资方式也由单一的绿地投资向跨国并购、境外上市等多种方式扩展。三是对外承保工程营业额超过 900 亿美元。全年对外承包工程业务完成营业额 922 亿美元，比上年增长 18.7%，是“十五”末的 4.2 倍。“十一五”期间，我国对外承包工程完成营业额 2 971 亿美元。对外贸易和投资的恢

复性增长，带动出口信用保险业务的发展。

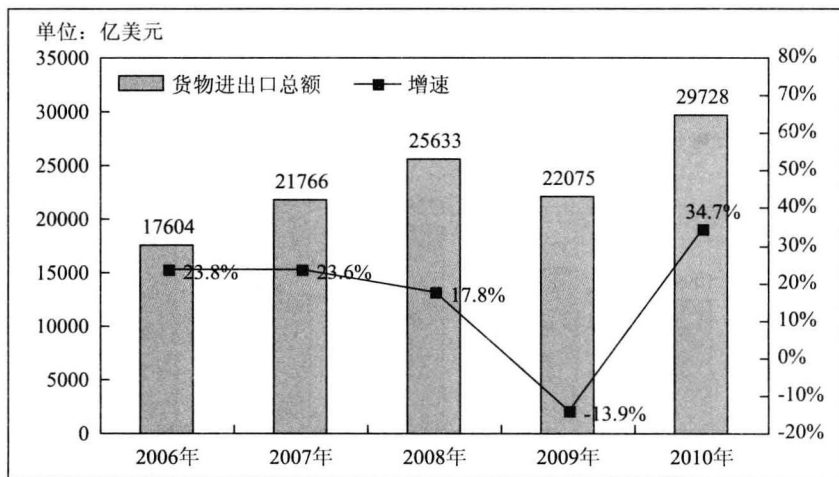


图 1-3 2006—2010 年我国货物进出口总额及增速

#### 四、政府财政收支情况

2010 年，经济较快增长带动全国税收的增加。财政收入较快增长，各项重点支出得到较好保障。一方面，政府财政收入增速明显回升。全年财政收入 83 080 亿元，比上年增加 14 562 亿元，增长 21.3%（见图 1-4）；其中税收收入 73 202 亿元，增加 13 680 亿元，增长 23.0%。另一方面，2010 年中央财政

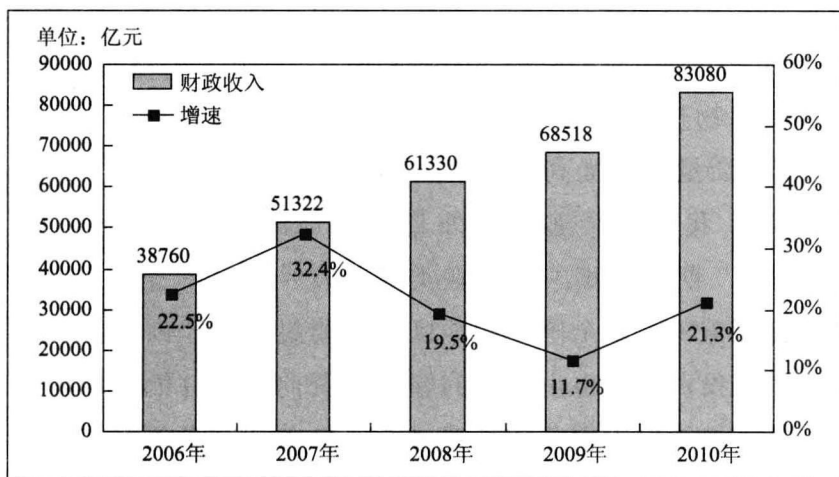


图 1-4 2006—2010 年我国财政收入及增速

加大了对农业、教育、医疗卫生、社会保障和就业、保障性安居工程、科学技术、环境保护等方面的投入，带动了相关领域财政支持型保险业务的发展。例如，2010 年中央财政的农业林业保险保费补贴支出为 67.77 亿元，促进了农业林业保险覆盖率的提升，累计参保农户达到 1.3 亿户次。

## 五、工业企业盈利状况

2010 年 1—11 月份，全国规模以上工业企业实现利润 38 828 亿元，同比增长 49.4%，比上年同期加快 41.6 个百分点。在规模以上工业企业中，国有及国有控股企业实现利润 11 924 亿元，同比增长 59.1%；集体企业实现利润 689 亿元，增长 34.6%；股份制企业实现利润 21 100 亿元，增长 49.4%；外商及港澳台商投资企业实现利润 11 131 亿元，增长 46.3%；私营企业实现利润 10 430 亿元，同比增长 49.4%。在 39 个大类行业中，38 个行业利润同比增长。企业盈利状况的显著改善，使企业有能力运用市场化的保险机制来提升企业风险保障能力。

## 六、居民收入水平增长情况

“十一五”时期，各级政府千方百计扩大就业，加大收入分配调节力度，健全社会保障体系，加大扶贫工作力度，切实落实各项增收措施，有力地保证了居民收入的快速增长。一方面，城镇居民收入保持快速增长。2010 年全国城镇居民人均可支配收入达到 19 109 元，比 2005 年的 10 493 元增长 82.1%，扣除价格因素，实际增长 59.0%，年均实际增长 9.7%。工资性收入、转移性收入、经营净收入和财产性收入等各分项收入均保持快速增长。另一方面，农村居民收入增速加快。2010 年农村居民人均纯收入 5 919 元，较 2005 年的 3 255 元增加 2 664 元，名义增速 81.8%，年均增速 12.7%；扣除价格因素后，实际年均增速 8.9%。2010 年，国内农村居民收入增速高于城镇居民收入增速，创下 25 年来最快增速。居民收入水平的快速增长，促进了居民保险消费能力的提升。

## 七、居民汽车住房拥有情况

近年来，随着收入水平、消费理念及生活方式的改变，居民家庭在改善居

住和出行条件方面的支出明显增加。从汽车消费来看,2010年城镇居民人均购买家用汽车的支出为568元,比2005年增长了239.1%,年均增长27.7%;截至2010年底,每百户城镇居民家庭家用汽车拥有量为13.1辆,比2005年增加9.7辆,增长287.8%,年均增长31.1%。截至2010年年末,全国民用汽车保有量达到9086万辆(包括三轮汽车和低速货车1284万辆),比上年末增长19.3%,其中私人汽车保有量6539万辆,增长25.3%。民用轿车保有量4029万辆,增长28.4%,其中私人轿车3443万辆,增长32.2%。国内居民汽车拥有数量的增长,带动机动车辆保险需求的增长。从住房支出来看,2010年城镇居民家庭人均居住支出1332元,比2005年增长64.7%,年均增长10.5%;截至2010年底,城镇居民家庭自有住房率为89.3%,拥有独栋住宅、四居室、三居室的城镇居民家庭比例分别为4.5%、4.3%和32.7%,分别比2005年提高1.6、0.3和3.6个百分点;65.5%的城镇居民家庭住宅有装修,比2005年提高7.9个百分点。房产拥有数量的增长以及住房条件的改善,带动家庭财产保险需求的增长。

## 八、互联网规模继续快速壮大

在宏观经济形势持续向好,网络基础建设务实推进,移动互联网加快发展,网络安全保障体系更加完善,农村信息化使用深度增强等因素的共同推动下,“十一五”期间,我国网民规模实现跨越式增长,2008年中国网民规模已跃升全球第一。

2010年,我国网民规模继续稳步增长,网民总数达到4.57亿(见图1-5),比2005年末的1.11亿增长3.1倍,年均增长32.7%;其中,宽带网民规模达到4.50亿,比2005年增长6倍,年均增长47.5%;手机网民规模达3.03亿,比2007年增长5倍,3年年均增长81.8%。2010年互联网普及率达到34.3%,较2009年底提高5.4个百分点,是2005年(8.5%)的4倍多。2010年全年新增网民7330万,年增幅19.1%。截至2010年底,我国网民规模已占全球网民总数的23.2%,亚洲网民总数的55.4%。

随着网络科技的迅速发展,互联网普及率的快速提高,我国互联网网络应用领域越来越广泛,互联网为网民在信息获取、商务交易、交流沟通、网络娱乐等方面发挥了重要的作用。2010年,搜索引擎用户规模3.75亿,用户人数

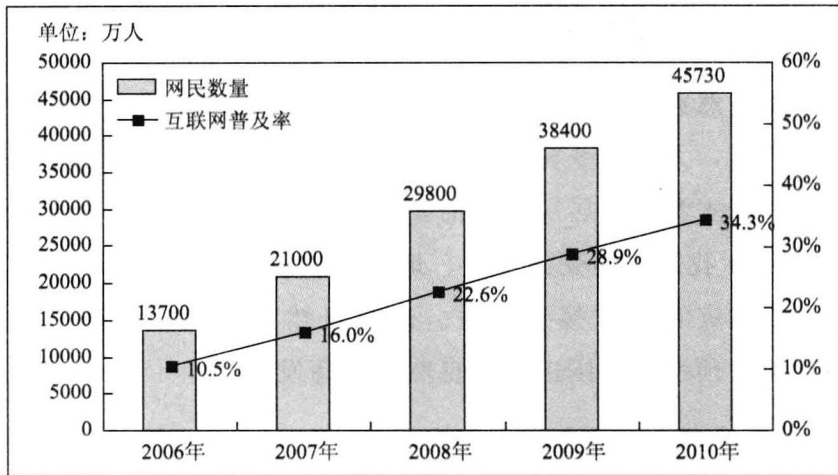


图 1-5 2006—2010 年我国网民数量及互联网普及率

一年内增长 9 319 万人，年增长 33.1%；网上支付、网上银行等商务类应用用户全年增长分别达到 45.8% 和 48.2%；2010 年，网络游戏、网络音乐和网络视频在网民中的使用率分别达到 66.5%、79.2% 和 62.1%，网络娱乐内容极大地丰富了人们的生活；作为交流沟通的博客，2010 年，用户规模达到 2.9 亿人，在网民中的使用率达 64.4%，年增长 33.0%。互联网的快速发展和广泛应用为保险公司开展客户服务、电子商务和网络营销等方面提供了良好的平台。

## 第二节

## 灾害事故环境

2010 年是新世纪以来我国灾害事故发生频率、灾害损失仅次于 2008 年的年份之一。我国经济社会发展遭遇了来自自然灾害、安全事故、公共卫生和社会安全等领域的严峻挑战。各类灾害事故的发生提高了保险行业的赔付支出，也突显了扩大保险覆盖范围的迫切性。保险行业发挥保险功能作用，积极参与经济社会风险管理，通过开展防灾防损、履行赔付责任，提高了参保对象的抗灾防灾能力，保障了经济社会的持续稳定发展。

## 一、极端自然灾害呈现突发多发态势

我国是一个自然灾害多发的国家，灾害类型多、分布广。无论是第一产业还是第二、三产业，无论是乡村还是城市，无论是沿海还是内陆，无论是春秋还是冬夏，广袤国土和城乡居民经常需要承受和面对不同自然灾害所带来的不利影响。2010年，我国相继受到干旱、地震、洪涝、泥石流和台风等自然灾害的侵袭，重大自然灾害事件接连发生。这些自然灾害频率超历史，烈度超纪录，损失超预期，预示着我国进入了自然灾害高发期。

### （一）重大自然灾害频度创本世纪之最

2010年，我国经受了一系列历史罕见的自然灾害。年初，西南五省市秋冬春连旱挑战气象记录；4月，青海玉树7.1级强烈地震造成重大伤亡；5—7月，南方11省连降暴雨、饱受洪涝灾害；8月，甘肃舟曲爆发新中国成立以来最严重山洪泥石流灾害；9月，台风“凡亚比”重创广东；10月，海南接连遭受两次严重暴雨洪涝灾害，台风“鲇鱼”登陆福建并造成严重影响；11—12月，东北、内蒙古以及浙江、安徽、江西、湖南等地遭受低温寒潮和大雪袭击。

### （二）全年平均气温较常年偏高0.7℃

近30年来，全球气候变暖趋势明显，1980年以来全球气温持续高于1900年以来的平均气温（见图1—6）。2010年是全球有气象记录以来气温最高的年份，全球陆地和海洋表层的整体气温较20世纪的平均气温高出1.12华氏度（0.62℃）<sup>①</sup>。在这种全球背景下，2010年我国平均气温较常年偏高0.7℃，是1961年以来第十个最暖年，也是第十四个连续气温偏高年。

### （三）极端天气事件频繁出现

2010年以来，我国多个地区持续出现干旱、低温、暴雨和高温等极端天气事件，部分地区降水量之少、高温天数之多、高温强度之大创出历史记录。极端天气事件突发多发，导致水灾严重、旱涝急转，引发地震灾区山体破碎，造

<sup>①</sup> Gautam Naik. Last Year Tied 2005 For Hottest On Record. The Wall Street Journal, 2011-01-14.

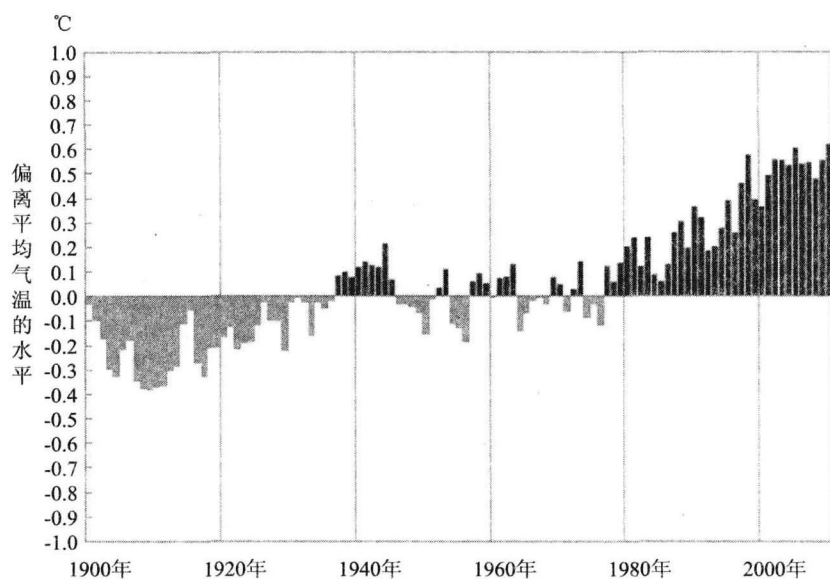


图 1-6 全球（陆地和海洋）气温偏离平均气温情况（1900—2010 年）

资料来源：AON. Annual Global Climate and Catastrophe Report. 2010.

成严重的泥石流灾害。年初西南降水之少创出历史记录，年中北方降水大幅低于常年。全国高温天数和强度超历史极值，北方地区高温强度大，南方地区高温持续时间长。

#### （四）人口居住密集区和自然灾害高风险区高度重合

据统计，我国 70% 以上的城市、50% 以上的人口分布在气象、地震、地质等自然灾害严重的地区。2010 年我国人口稠密地区频繁发生重灾，导致受灾人口和经济损失大幅增加。例如，在人口稠密的西南五省区，发生了历史罕见的旱灾，共造成 2 088 万人因旱饮水困难，占全国因旱饮水困难人口数量（2 595 万人）的 80%。

#### （五）自然灾害损失仅次于 2008 年

2010 年是近 20 年来仅次于 2008 年的第二个重灾年份<sup>①</sup>。全年各类自然灾害共造成 4.3 亿人次受灾，全年受灾人口比近 20 年均值高出 10.7%；紧急转

<sup>①</sup> 民政部. 2010 年全国自然灾害损失情况. 民政部网站, 2011-01-14.