

中国非寿险市场 发展研究报告(2009)

吴焰◎主编

ZHONGGUO
FEISHOUXIAN
SHICHANG FAZHAN YANJIU BAOGAO



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

中国非寿险市场发展 研究报告 (2009)

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. 2009/吴焰主编

北京: 中国经济出版社, 2010. 11

ISBN 978-7-5136-0340-9

I. ①中… II. ①吴… III. ①保险业—市场—研究报告—中国—2009 IV. ①F842. 6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 217266 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 15

字 数 240 千字

版 次 2010 年 11 月第 1 版

印 次 2010 年 11 月第 1 次

书 号 ISBN 978-7-5136-0340-9/F·8722

定 价 50.00 元

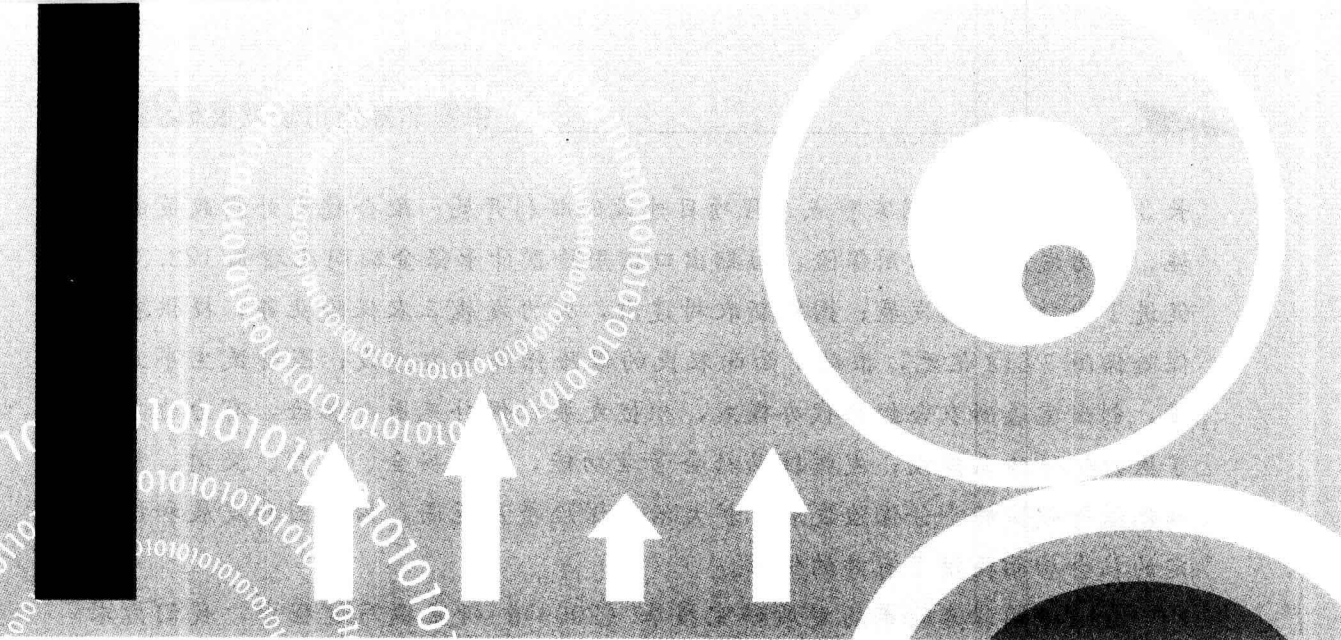
中国经济出版社 网址 www.economyph.com 社址 北京市西城区百万庄北街 3 号 邮编 100037

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



言

2009 年我国积极应对国际金融危机的冲击，实施积极的财政政策和适度宽松的货币政策，推出一揽子应对危机的计划和措施，国民经济实现平稳较快发展，各项社会事业取得新的进展。国家加快推进社会民生事业建设，居民收入稳定增长，就业形势持续向好，社会保障体系逐步完善。在世界经济深度衰退的背景下，我国经济率先实现回升向好，为保险行业发展创造了良好的外部环境。

国内非寿险行业坚持“防风险、调结构、稳增长”的发展主线，在复杂环境中实现了又好又快发展。2009 年国内财险公司加快向以效益为中心的内涵式发展模式转变，重管理、重效益、重风险防范的意识明显增强；实现保费收入 2 992.6 亿元；同比增长 22.35%；非车险业务快速增长，信用险、房贷险和工程险等险种增速超过车险保费增速；市场秩序明显好转，保费批减率、应收保费率和综合成本率等关键指标显著改善；财险公司加快自身调整步伐，实现总体扭亏为盈，总体盈利达到 35.1 亿元，盈利公司数量从 2008 年的 14 家增至 21 家，可持续发展能力稳步提升。

财险公司积极履行服务发展的责任，发挥保险功能作用，配合国家政策实施，为“保增长、保民生、保稳定”提供了有效的保险保障支持。围绕消费鼓励政策的实施，开展新型车贷保险和小额贷款保证保险；配合 4 万亿投资计划实施，承保了南水北调中线干线工程等重点工程项目，工程险保费收入同比增

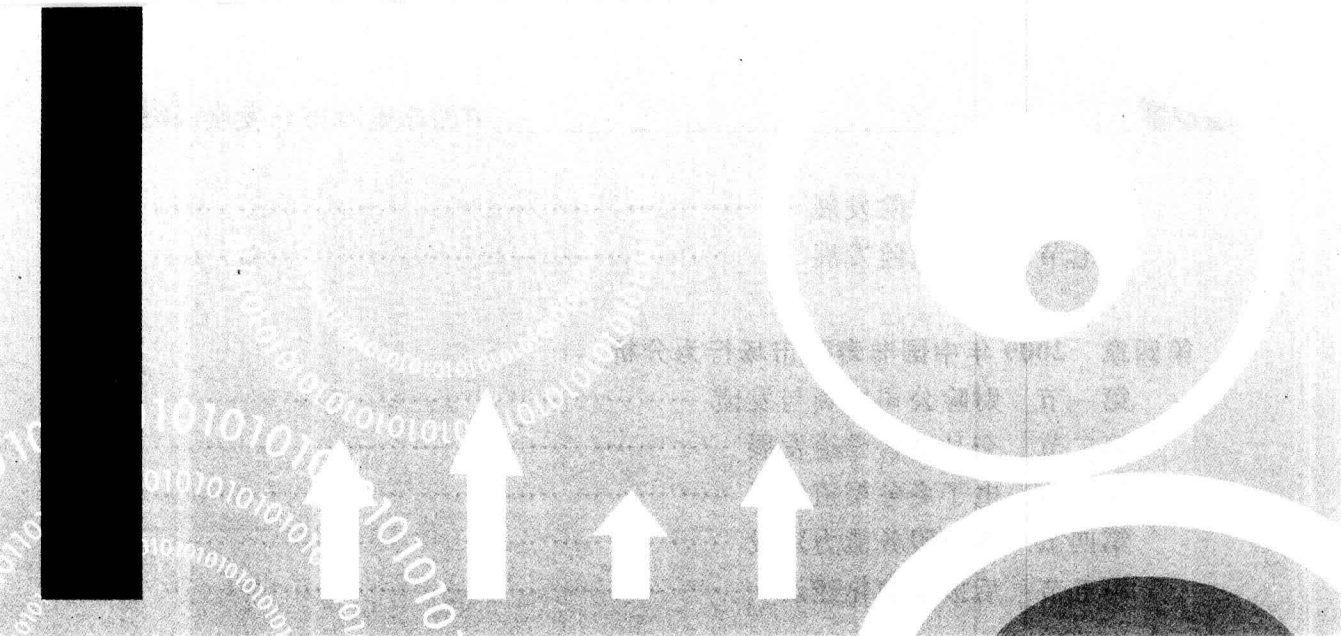
长31.6%，支持了国家重点工程项目建设的顺利开展；配合稳定外需政策的实施，大力发展出口信用保险，短期出口信用险累计承保金额同比增长122.3%，促进了出口贸易的发展；围绕新农村建设，大力发展三农保险业务，提供农业保险保障3812亿元，推动了面向农民的保险保障能力建设；围绕民生事业建设，创新完善新农合经办代办模式，积极发展社保补充医疗保险，有力地支持了医疗保障体系建设；发挥辅助社会管理功能，推动安全、医疗、交通、教育和环保等领域的责任保险发展，扩大治安保险覆盖范围，为巩固和发展和谐稳定的社会局面提供了有效的保障。

在《中国非寿险市场发展研究报告（2009）》研究撰写过程中，我们力求在分析框架和研究视角等方面有所突破和创新。一是借鉴现代产业组织理论分析范式，按照“市场环境—市场结构—市场行为—市场绩效”的研究思路，构建了报告的总体架构，力求全景式展现2009年非寿险市场发展状况。二是立足保险行业风险管理的核心职能，在环境分析部分增加了灾害事故风险研究的内容。希望通过分析我国灾害事故的风险状况、风险特点和风险趋势，为国内财险公司更加有效地参与社会风险管理提供参考和借鉴。三是围绕非寿险行业转变发展方式的内在要求，增加了绩效研究的内容，比较分析公司绩效状况，总结概括绩效提升策略，为财险公司走有效益的内涵式发展道路提供参考借鉴。四是围绕我国加快转变经济发展方式的战略要求，从发展农业保险、科技保险、绿色保险以及开展社会责任投资等领域，对保险公司服务经济社会发展的机制进行了深入探讨并提出了相关政策建议。

近年来，我国保险密度和保险深度持续上升，保险已经渗透到经济社会各个领域，保险行业发展受到了越来越广泛的关注。《中国非寿险市场发展研究报告》是分析研究国内非寿险市场发展特点和发展趋势的年度研究报告。希望本书对业内外人士都能有所裨益，不仅能够成为业内人士理论研究和实务工作的参考，也能够为业外人士认识保险功能、运用保险机制提供有益的指导和帮助。



2010年11月



录

第一章 2009 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 灾害事故情况	16
第三节 政策法规环境	26

第二章 2009 年中国非寿险市场发展格局

第一节 非寿险市场发展规模	37
第二节 非寿险市场竞争格局	47
第三节 非寿险市场保险深度与保险密度	56
第四节 保险中介市场发展格局	61

第三章 2009 年中国非寿险市场业务发展

第一节 业务规模与结构	75
第二节 车险业务发展	88
第三节 农业保险发展	97
第四节 森林保险发展	110
第五节 旅游保险发展	120

第六节 绿色保险发展	126
第七节 信用保险发展	133

第四章 2009 年中国非寿险市场行为分析

第一节 财险公司增资与发债	143
第二节 交叉销售渠道发展	148
第三节 电子商务渠道发展	153
第四节 客户服务能力建设	162
第五节 后援集中化建设	168

第五章 2009 年中国非寿险市场资金运用

第一节 保险资金运用政策	177
第二节 资金运用规模、结构及收益	183
第三节 保险公司社会责任投资策略	191

第六章 2009 年中国非寿险市场绩效分析

第一节 总体经营绩效分析	199
第二节 分险种承保绩效分析	204
第三节 主要公司经营绩效分析	208
第四节 经营绩效提升策略分析	215

参考文献	221
------------	-----

图 录

图 1—1	1999 年以来我国国内生产总值增速	5
图 1—2	2004—2009 年我国固定资产投资及增速	5
图 1—3	2005—2009 年我国城镇化率	6
图 1—4	2003—2009 年我国机动车保有数量	8
图 1—5	2005—2009 年我国千人汽车保有量	9
图 1—6	2005—2009 年我国农村居民人均纯收入和城镇居民 人均可支配收入	14
图 1—7	2005—2009 年我国财政收入	15
图 1—8	1970—2009 年全球巨灾数量	17
图 2—1	2000—2009 年我国保险市场保费收入	38
图 2—2	2001—2009 年我国保险市场发展增速	38
图 2—3	2000—2009 年我国非寿险市场保险密度	58
图 2—4	2000—2009 年我国非寿险市场保险深度	58
图 2—5	2009 年我国保险专业中介机构分布	63
图 3—1	2009 年我国三大财险公司保费收入的区域分布	87
图 3—2	2009 年我国三大财险公司区域市场份额	87
图 3—3	2000—2009 年我国汽车销量及增速	89
图 3—4	2001—2009 年我国车险保费收入及增速	89
图 3—5	2000—2009 年我国车险保费收入在财险公司保费 收入中的占比	90

图 3—6	2005—2009 年国内车险市场集中度 (CR3) 的变化	93
图 3—7	2008 年 6 月—2010 年 1 月我国车险市场赔付率与折扣率	96
图 3—8	2003—2009 年国内农业保险保费收入	100
图 4—1	国寿财险交叉销售组织管理架构	149
图 4—2	中国平安交叉销售管理机构	150
图 4—3	我国网民数量及互联网普及率	155
图 4—4	2008—2009 年我国网络购物用户规模及使用率	155
图 4—5	我国保险电子商务规模及发展速度	157
图 4—6	后援集中运营模式的优势	171
图 5—1	1999—2009 年我国保险业资产总额	184
图 5—2	1999—2009 年我国保险资金运用余额	184
图 5—3	2001—2009 年我国保险资金投资收益率	188
图 6—1	2006—2009 年我国财险公司综合成本率	200
图 6—2	2009 年我国财险公司综合成本率	200
图 6—3	太保财险 2007—2009 年投资收益	213

表 录

表 1—1	2009 年国内货物运输量及其增速	7
表 1—2	2009 年我国主要债券发行情况	12
表 1—3	2009 年全球巨灾数量和损失的分类统计	17
表 1—4	2009 年全球巨灾及巨灾损失的地区分布	19
表 1—5	2002—2009 年我国自然灾害损失情况	20
表 1—6	2009 年我国各类自然灾害损失情况	21
表 1—7	2004—2009 年我国安全生产主要指标	23
表 1—8	2009 年全国安全生产重点领域事故与伤亡同比变化	23
表 2—1	2008—2009 年我国区域非寿险市场保费收入与排名	39
表 2—2	2008—2009 年我国区域市场非寿险保费收入增量及增速	41
表 2—3	2007—2009 年我国财产保险公司保费收入	43
表 2—4	2008—2009 年我国财产保险公司保费增速	45
表 2—5	2009 年国内新增财产保险公司	47
表 2—6	2007—2009 年国内财产保险公司市场份额	48
表 2—7	2001—2009 年我国非寿险市场集中度	50
表 2—8	2008—2009 年我国各地区财产保险公司数量	51
表 2—9	2009 年我国各地区主要财险公司市场份额	53
表 2—10	2009 年外资财险公司全国及主要省市保费收入及市场份额	55
表 2—11	2009 年我国各地区非寿险市场集中度	55

表 2—12	2009 年全球主要国家或地区保险密度	57
表 2—13	2009 年全球主要国家或地区保险深度	57
表 2—14	2009 年我国区域市场保险密度与非寿险保险密度及排名	59
表 2—15	2009 年我国区域市场保险深度与非寿险保险深度及排名	60
表 2—16	2007—2009 年我国保险专业中介机构数量	64
表 2—17	2007—2009 年我国兼业中介机构数量及占比	65
表 2—18	2008—2009 年我国保险兼业代理机构业务情况	66
表 2—19	2008—2009 年我国保险兼业代理机构手续费收入	66
表 2—20	2007—2009 年我国保险营销员数量	67
表 2—21	2007—2009 年我国保险营销员保费收入	67
表 2—22	2007—2009 年我国保险营销员佣金收入	68
表 3—1	2008—2009 年我国财险公司分险种保费收入及增速	75
表 3—2	2008—2009 年我国财险公司保费结构	76
表 3—3	2009 年我国中资和外资财产保险公司分险种市场份额	79
表 3—4	2007—2009 年人保财险分险种保费收入及占比	82
表 3—5	2007—2009 年平安财险分险种保费收入和占比	84
表 3—6	2007—2009 年太保财险分险种保费收入和占比	85
表 3—7	2009 年我国主要财产保险险种区域分布	86
表 3—8	2009 年国内中资财险公司车险业务发展情况	90
表 3—9	2009 年国内财产保险公司车险保费收入占比	93
表 3—10	2009 年财险公司农业保险保费收入、增速与市场份额	106
表 4—1	2009 年我国部分财险公司增资情况	145
表 4—2	2009 年我国部分财险公司发行次级定期债务情况	147
表 4—3	国内保险集团和财险公司后援中心建设情况	172
表 5—1	2009 年年末国内保险公司资金投资结构	185
表 5—2	2008—2009 年人保财险投资结构	186

表 5—3	2006—2009 年美国财产保险公司各类资产占比	187
表 5—4	2006 年—2009 年美国财产保险公司资产结构	187
表 5—5	2008—2009 年人保财险利息、股息和租金收入	189
表 5—6	2008—2009 年人保财险已实现和未实现的投资净收益	190
表 5—7	2008—2009 年平安财险公司投资收益	190
表 6—1	2009 年国内财险公司分险种承保利润和综合成本率	205
表 6—2	2009 年人保财险分险种赔付率	206
表 6—3	2009 年人保财险分险种承保费用率	206
表 6—4	人保财险分险种管理费用率	207
表 6—5	2009 年人保财险分险种承保利润率	207
表 6—6	2005—2009 年人保财险承保绩效	209
表 6—7	2005—2009 年人保财险总体盈利状况	210
表 6—8	2005—2009 年平安财险承保绩效	211
表 6—9	2009 年太保财险承保绩效	213
表 6—10	华泰财险经营绩效	214
表 6—11	天平车险经营绩效	215

中国非寿险市场发展研究报告

(2009)

第一章

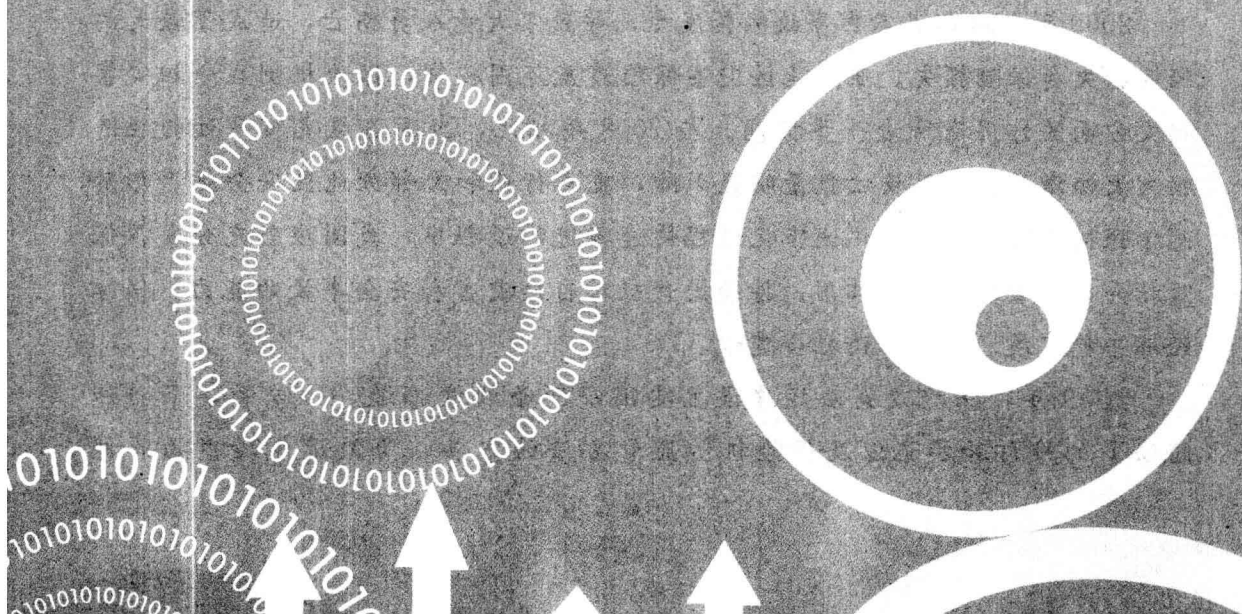
2009 年中国非寿险市场发展环境

【内容提要】 2009 年，全球主要经济体通过实施经济刺激政策和市场救助计划，推动本国经济逐渐走出低谷、企稳回升，带动了全球非寿险市场需求的增加；在宽松政策的刺激下，国内金融市场出现强劲反弹，促进了保险公司投资收益的增长。面对国际金融危机的不利影响，我国政府制定并实施了一揽子应对金融危机的政策措施。全年固定资产投资高速增长，汽车等行业快速发展，宏观经济实现平稳较快增长，为国内非寿险市场发展积累了丰富的保险资源；金融市场流动性宽裕，利率政策保持稳定，股票市场、货币市场交易活跃，保险资金获得了较好的投资收益。

2009 年全球各类灾害事故频繁发生，导致了大量人员伤亡，造成了较大的经济损失和保险损失。亚洲地区灾害保险覆盖范围较窄，保险机制在分担灾害损失方面的作用有待进一步提高。与 2008 年相比，我国自然灾害导致的经济损失大幅增加、人员伤亡数量明显下降，重点行业和大部分地区安全生产形势总体保持稳定。在工业化城市化进程快速推进的过程中，我国应当充分发挥保险社会风险管理的机制作用，持续提升应对自然灾害和安全事故的能力，保障经济平稳发展，推动和谐社会建设。

2009 年，保险政策法规建设主要围绕两条线索推进。一方面，新《保险法》的修订和实施以及保险机构监管办法的完善，为促进保险市场的健

康、规范发展奠定了良好的制度基础。另一方面，保险机制被纳入包括金融“国九条”在内的经济发展政策、产业发展政策和区域发展政策之中。这充分表明，保险的功能作用得到了越来越广泛的认同，保险的发展空间日益广阔。



2009年，在国际金融危机严重冲击、世界经济负增长的背景下，我国政府从容应对国际金融危机冲击，在全球范围率先实现经济回升向好，促进经济平稳较快发展，加大经济结构调整力度，加快民生社会事业发展，为国内非寿险市场发展创造了有利的外部环境。

一、宏观经济环境

（一）全球宏观经济形势分析

国际金融危机爆发之后，全球主要经济体纷纷实施宽松的宏观经济政策，积极应对全球金融危机引起的经济衰退，全球经济在经济刺激政策的作用下出现缓慢复苏的迹象。在大规模经济刺激政策的作用下，2009年美国、欧元区和日本等主要经济体实现了缓慢复苏，新兴市场经济体出现了较为明显的恢复性增长。

以美国为首的主要经济体逐渐走出衰退，呈现缓慢回升的态势，但复苏基础仍不稳固。2009年，美国1季度GDP增长环比折年率下滑6.4%，2季度下降0.7%，3季度开始转正，升至2.2%，4季度增速进一步提升至5.6%；全年GDP增长率为-2.4%。欧元区经济在消费和公共支出的带动下有所企稳，但是经济复苏步伐较为缓慢。欧元区1季度GDP环比增长为-2.5%，2-4季度持续回升，GDP环比增长率分别为-0.1%、0.4%和0%；全年GDP同比下降4.1%。日本经济在经济刺激计划的推动下缓慢回升，1-4季度GDP环比增长率分别为-12.4%、0.7%、1.2%和1.1%，全年GDP同比下降5.2%。日本国内市场价格水平持续回落，CPI自2月起连续11个月处于负增长，12

月 CPI 同比下降 1.7%，日本经济已经陷入通货紧缩。

新兴市场经济体经济呈分化明显的恢复性增长。2009 年，新兴市场经济体总体出现恢复性增长，但复苏的步伐快慢不一。亚洲经济体增长势头强劲，东欧和独联体国家回升较为缓和，拉美地区经济复苏缓慢。在危机爆发以后，亚洲经济体推出大规模经济刺激计划，在全球市场逐渐企稳的同时，亚洲经济体经济的反弹势头较为明显，大部分国家的 GDP 增速保持逐季上升态势。其中，中国、印度保持高速增长，带动区域整体经济的快速复苏。东欧和独联体新兴市场国家受金融危机的影响较大，除了波兰经济实现 1.7% 的正增长外，其他国家经济仍然处于不同程度的衰退之中，乌克兰和俄罗斯全年经济分别下滑 15% 和 7.9%。拉美地区经济恢复较慢，主要经济体全年仍然为负增长，但从 2 季度开始，该地区环比增速已经出现止跌回升势头，阿根廷、巴西、秘鲁等国复苏步伐较快。

受经济增速放缓的影响^①，2009 年全球非寿险市场保费实际增速为 -0.1%。其中，工业化国家非寿险保费增速为 -0.6%，新兴市场国家非寿险保费增速为 2.9%。非寿险市场发展的相对稳定性，使非寿险市场保费增速领先于经济增速。

（二）国内宏观经济形势分析

为应对国际金融危机的不利影响，我国政府实施了四万亿投资计划、十大产业振兴计划以及汽车和家电等商品的消费刺激政策。在一系列经济刺激政策的推动下，固定资产投资高速增长，以及汽车等行业的快速发展，抵消了外贸出口下滑影响，成功实现了保增长的既定目标，宏观经济向好势头明显，为非寿险市场发展创造了有利的外部经济环境。

第一，我国国内生产总值实现恢复性增长。从 2006 年到 2009 年，我国国内生产总值（GDP）年均实际增长 11.4%，比“十五”时期年平均增速快 1.6 个百分点。2009 年，我国国内生产总值（GDP）总量为 340 507 亿元，按可比价格计算，比上年增长 9.1%（见图 1-1）。尽管 GDP 增速较 2008 年回落 0.5 个百分点，但仍然是全球经济增速最快的经济体之一，年初制定的保增长任务

^① 2009 年全球经济实际增速为 -1.9%。

圆满完成。国民财富的快速增长，为非寿险的发展提供了丰富的保险资源。

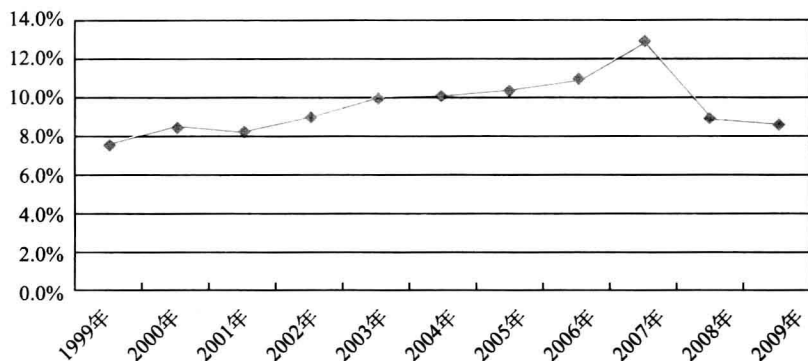


图 1-1 1999 年以来我国国内生产总值增速

第二，我国固定资产投资保持持续快速增长。2009 年，全社会固定资产投资 224 846 亿元，比上年增长 30.1%（见图 1-2）。分城乡看，城镇投资 194 139 亿元，增长 30.5%；农村投资 30 707 亿元，增长 27.5%。分地区看，东部地区投资 95 653 亿元，比上年增长 23.0%；中部地区投资 49 846 亿元，增长 35.8%；西部地区投资 49 662 亿元，增长 38.1%；东北地区投资 23 733 亿元，增长 26.8%。在城镇投资中，第一产业投资 3 373 亿元，比上年增长 49.9%；第二产业投资 82 277 亿元，增长 26.8%；第三产业投资 108 489 亿元，增长 33.0%。房地产开发投资 36 232 亿元，比上年增长 16.1%。其中，商品住宅投资 25 619 亿元，增长 14.2%；办公楼投资 1 378 亿元，增长

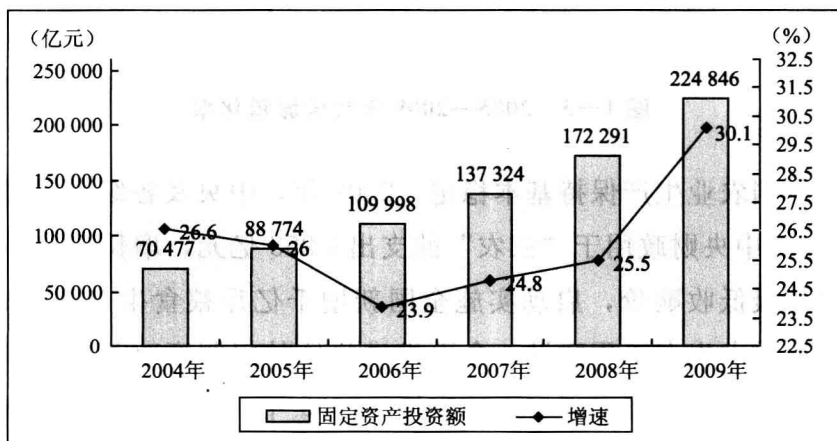


图 1-2 2004—2009 年我国固定资产投资及增速