中国非寿险市场发展研究报告(2005)

Research on the Development of China's Property & Casualty Insurance Market (2005)

唐运祥 主编

中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

需要全本请访问 www.ertongbook.com

中国非寿险市场发展研究报告

（2005）

唐运祥　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(2005)/**唐运祥主编**. —**北京**:**中国经济出版社**,2006.9

ISBN 7-5017-7747-0

Ⅰ.**中**... Ⅱ.**唐**... Ⅲ.**保险业**—**市场**—**研究报告**—**中国**—2005 Ⅳ.F842.6

中国版本图书馆 CIP **数据核字**(2006)**第** 109899 **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:**彭彩霞**(**电话**:010—68354371;**电子信箱**:winterpeng@126.com)

责任印制:**张江虹**

封面设计:**任燕飞设计室**

经　　销:**各地新华书店**

承　　印:

开　　本:1/16　　**印张**:14.75　　**字数**:219 **千字**

版　　次:2006 **年** 9 **月第** 1 **版**　　**印次**:2006 **年** 9 **月第** 1 **次印刷**

书　　号:ISBN 7-5017-7747-0/F·6453　　**定价**:40.00 **元**

版权所有　盗版必究　　**举报电话**:68359418　68319282

序言

十六大以来，我国保险业实践科学发展观，深化改革，推进创新，加快步伐做大做强，已经成为一个关系经济社会发展全局的重要行业，进入建国以来最好的发展时期。中国非寿险市场运行效率、竞争主体素质、行业监管水平发生了质的变化，实现了竞争格局多元化、业务经营综合化、资金运用专业化、对外开放全面化。近期，《国务院关于保险业改革发展的若干意见》正式发布，保险工作座谈会顺利召开，非寿险业迎来最大的历史发展机遇。随着市场化和国际化水平的进一步提升，中国非寿险市场专业化分工趋势日益明显，保险企业综合性经营和专业化运营全面推进，经济补偿功能更加突出，社会管理功能更加明显，服务和谐社会的作用不断增强。这要求我们不断加强非寿险市场研究，深化对非寿险业发展规律的认识。为此，我再次组织公司的研究力量，撰写了《中国非寿险市场发展研究报告（2005）》。

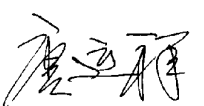
2005 年，我国非寿险业改革发展迈上了新的台阶。非寿险业务平稳较快增长，业务发展均衡性增强；市场主体快速增加，多极化发展趋势逐渐显现；产品创新更加适应市场需求，差异化和个性化特征明显；营销能力不断增强，维系客户、创造价值的水平得到提高；业务管理趋于集中化，公司治理、内控体系和企业文化建设得到加强；资金运用渠道拓宽，保险投资结构发生战略性转变；行业基础建设强化，现代保险“三支柱”监管体系框架初步建成。非寿险市场的新变化，为我们撰写研究报告提供了丰富的素材。

《报告》以“2005年中国非寿险市场运行”为基本线索，按照市场环境—主体运行—行业建设的逻辑顺序展开分析，捕捉新现象，概括新特点，预测新趋势，反映了市场的基本状况，突出了“年度”的主要特征。与以往年度报告相比，在内容的安排上，《报告》增加了承保管理、理赔管理和再保险管理等情况的介绍，突出了行业特色；阐述了公司治理建设、诚信体系建设和企业文化建设，探讨了行业热门话题。

在分析方法和工具的选择上，《报告》首次采用4R营销分析工具，从客户关系、吸引、回报、维系四个维度入手，重点分析财险公司八种营销能力的塑造，展现了财险营销的创新与发展；利用企业绩效评价体系，分析财险公司的盈利能力、运营能力、偿债能力、成长能力和人力资源效率，评价财险公司的经营业绩。这些都更加突出了《报告》的研究性质。

在理论与实践的结合上，《报告》从研究财险公司竞争实力入手，运用战略管理领域的资源—能力分析框架，从资源和能力两个维度对财险公司的经营管理行为和表现进行了深入分析：透过资源角度（Resource-Based View）分析财险公司经营活动，重点剖析产品创新和市场营销行为；透过能力角度（Core Capabilities-Based View）分析财险公司的管理活动，侧重对业务管理和内部管理进行比较。资源和能力分析提供了解析市场格局演变、判断市场发展走势的全新视角。

做大做强中国非寿险业，需要我们加强理论研究，找准非寿险与经济社会发展的结合点，不断提高推动经济发展、服务和谐社会的能力。希望关心和支持非寿险业的人士与我们一道，共同创造非寿险业理论研究的繁荣，为中国非寿险业，乃至中国保险业、金融业的不断进步，做出应有的贡献。



2006年8月23日

需要全本请访问 www.ertongbook.com

目录

第一章　2005 年中国非寿险市场运行环境

第一节　2005 年世界非寿险市场发展状况 …… (1)

第二节　2005 年中国非寿险市场发展的经济社会环境 …… (10)

第三节　2005 年中国非寿险市场发展的政策法律环境 …… (21)

第二章　2005 年中国非寿险市场运行状况

第一节　非寿险市场发展总体状况 …… (27)

第二节　非寿险市场主体格局分析 …… (30)

第三节　非寿险市场业务结构分析 …… (41)

第四节　财险公司经营绩效分析 …… (48)

第三章　2005 年中国非寿险市场产品创新

第一节　财险公司产品创新情况 …… (63)

第二节　财险公司产品创新策略 …… (71)

第三节　财险公司产品创新成效分析 …… (75)

第四章　2005 年中国财险公司营销行为分析

第一节　基于 4R 理论的营销分析框架 …… (79)

第二节　财险公司客户关系策略 …… (83)

第三节　财险公司客户吸引策略 …… (92)

第四节　财险公司客户回报与客户维系策略……（100）

第五章　2005 年中国财险公司业务管理分析
第一节　财险公司承保管理……（107）
第二节　财险公司理赔管理……（114）
第三节　财险公司再保险管理……（122）

第六章　2005 年中国财险公司经营管理分析
第一节　财险公司战略管理……（127）
第二节　财险公司治理建设……（135）
第三节　财险公司内控制度建设……（148）
第四节　财险公司企业文化建设……（158）

第七章　2005 年中国财险公司投融资分析
第一节　财险公司资金运用分析……（165）
第二节　财险公司融资分析……（184）

第八章　2005 年中国非寿险行业建设
第一节　非寿险业基础建设……（197）
第二节　非寿险行业发展……（202）
第三节　非寿险现代保险监管体系建设……（211）

参考文献……（223）

图录：

图 1－1 1980 年—2005 年全球非寿险与寿险保费收入增长趋势图 ……（4）
图 1－2 全球各地区 2005 年非寿险增长率比较 ……（5）
图 1－3 1970 年—2005 年灾害事故导致的保险损失 ……（7）
图 1－4 2005 年主要国家非寿险经营业绩 ……（8）
图 1－5 主要国家偿付比率年度比较 ……（9）
图 1－6 1990 年—2005 年 GDP 增长率与财险保费增长率比较 …（11）
图 1－7 1990 年—2005 年固定资产投资增长率与财险保费增长率比较 ……（13）
图 1－8 1990 年—2005 年居民消费水平增长率与财险保费增长率比较 ……（14）
图 2－1 2003 年—2005 年三类财险公司市场份额占比趋势 ……（39）
图 2－2 2000 年—2005 年非寿险市场增长情况 ……（41）
图 2－3 2004 年—2005 年非寿险月度业务情况 ……（42）
图 2－4 2005 年非寿险市场各险种业务占比 ……（46）
图 2－5 2005 年各地财险保费收入增速与全国平均增速比较图 …（48）
图 2－6 2004 年财险公司净资产收益率 ……（51）
图 2－7 2004 年财险公司净资产收益率与投资收益率 ……（56）
图 2－8 经营绩效分析模型 ……（57）
图 4－1 4P 营销策略框架 ……（80）
图 4－2 4C 营销策略框架 ……（81）
图 4－3 4R 营销策略框架 ……（82）
图 4－4 财险企业服务管理分析示意图 ……（86）
图 4－5 保险电子商务的基本运行模式 ……（97）
图 4－6 客户维系率增加 5%对不同行业利润的影响 ……（104）
图 6－1 战略三个层次示意图 ……（128）
图 6－2 内部控制主要内容 ……（149）
图 6－3 惠普平安灾难恢复计划项目实施内容 ……（156）
图 6－4 中国人保多层次企业文化体系 ……（160）

图 7－1　1999 年—2005 年保险业总资产和保险资金运用余额变化情况 …… (166)
图 7－2　2004 年财险公司资产和资金运用余额增长率 …… (167)
图 7－3　2003 年、2004 年财险公司资金运用余额占总资产比重 … (167)
图 7－4　1995 年—2005 年银行存款比例变化情况 …… (172)
图 7－5　2005 年各季度末银行存款和债券投资比重变化 …… (173)
图 7－6　保险资金运用委托管理机制和托管机制示意图 …… (177)
图 7－7　2003 年、2004 年中资财险公司准备金/总负债比例 …… (190)
图 7－8　2003 年、2004 年外资财险公司准备金/总负债比例 …… (190)
图 7－9　2004 年中资财险公司所有者权益增速和总资产增速对比 …… (192)
图 7－10　2004 年外资财险公司所有者权益增速和总资产增速对比 …… (193)
图 7－11　2003 年、2004 年中资保险公司偿付能力对比 …… (194)
图 7－12　2003 年、2004 年外资保险公司偿付能力对比 …… (194)

表录：

表 1－1　近几年全球经济增长及预测 …… (2)
表 1－2　2004 年至 2005 年世界非寿险市场业务集中度 …… (6)
表 1－3　2005 年全球不同地区非寿险市场保险深化情况 …… (6)
表 1－4　“十五”时期城乡居民生活改善情况 …… (12)
表 1－5　2005 年进出口主要分类情况 …… (14)
表 1－6　近 5 年中国灾情情况 …… (18)
表 1－7　全国安全生产各类伤亡事故情况 …… (19)
表 2－1　2000 年—2005 年保险业增长情况 …… (28)
表 2－2　2005 年底保险专业中介机构统计表 …… (31)
表 2－3　2005 年各地区财险公司布局 …… (32)
表 2－4　2003 年—2005 年各财险公司保费增长情况 …… (34)
表 2－5　2003 年—2005 年各财险公司保费增长与市场保费增长比较 …… (36)
表 2－6　我国非寿险 2001 年—2005 年市场集中度 …… (38)

表 2－7 2003 年—2005 年各财险公司市场份额变化 …… (39)
表 2－8 2003 年—2005 年非寿险市场各主要险种费率变化 …… (43)
表 2－9 2003 年—2005 年非寿险市场各险种保费收入增长情况 … (43)
表 2－10 2003 年—2005 年非寿险市场车险、非车险新增保费情况 …… (44)
表 2－11 2001 年—2005 年非寿险市场各险种业务占比情况 …… (45)
表 2－12 2001 年—2005 年东、中、西部地区非寿险保费收入占比变化 …… (47)
表 2－13 2001 年—2005 年东、中、西部地区非寿险保费收入增速比较 …… (47)
表 2－14 2004 年财险公司经营绩效比较 …… (49)
表 2－15 2001 年—2004 年非寿险业净资产收益率 …… (50)
表 2－16 2004 年各财险公司承保盈利能力比较 …… (52)
表 2－17 2001 年—2005 年非寿险市场赔款支出 …… (53)
表 2－18 2001 年—2005 非寿险市场主要险种赔款支出 …… (54)
表 2－19 2004 年各财险公司投资盈利能力比较 …… (55)
表 2－20 2004 年不同规模财险公司盈利能力比较 …… (57)
表 2－21 2004 年中、外资财险公司盈利能力比较 …… (58)
表 2－22 2004 年不同规模财险公司运营能力比较 …… (58)
表 2－23 2004 年中、外资财险公司运营能力比较 …… (59)
表 2－24 2004 年不同规模财险公司偿债能力比较 …… (59)
表 2－25 2004 年中、外资财险公司偿债能力比较 …… (59)
表 2－26 2004 年不同规模财险公司成长能力比较 …… (60)
表 2－27 2004 年中、外资财险公司成长能力比较 …… (60)
表 2－28 2004 年不同规模财险公司人力资源效率比较 …… (60)
表 2－29 2004 年中、外资财险公司人力资源效率比较 …… (61)
表 3－1 人保财险的产品体系 …… (76)
表 5－1 国际上通行的五种核保模式比较 …… (108)
表 6－1 平安集团主要股东持股比例 …… (138)
表 6－2 我国中资财险公司主要股权结构模式 …… (139)
表 6－3 相互公司与股份有限公司比较 …… (144)

表 7－1　2005 年主要出台的保险资金运用法规 …… (168)
表 7－2　2005 年年末保险资金运用情况表 …… (171)
表 7－3　美国非寿险公司 2000 年—2004 年资产分布结构 …… (172)
表 7－4　主要国家和地区保险资金投资比例限制表 …… (178)
表 7－5　我国监管法规对保险投资比例的部分规定 …… (179)
表 7－6　美国部分上市财险公司债务结构 …… (185)
表 7－7　2004 年财产保险公司股本变动情况 …… (188)
表 7－8　美国 2000 年、2004 年非寿险行业所有者权益/总资产比例 …… (191)
表 7－9　资本结构、偿付能力、盈利能力之间的 Pearson 相关系数 …… (195)

需要全本请访问 www.ertongbook.com

第一章 2005年中国非寿险市场运行环境

内容提要：2005年，中国非寿险市场运行环境进一步优化。世界经济保持较快增长，世界金融市场形势有利，全球非寿险业务增长速度趋缓，区域市场发展差异明显，在灾害事故频发的情况下，通过严格承保和提高投资收益，经营业绩状况良好；国内经济快速发展，社会持续进步，居民生活质量稳步提升，金融业改革发展迈出新的步伐，包括非寿险在内的社会消费需求快速增长，行业发展具备了更加坚实的基础；相关政策不断完善，法律法规不断健全，非寿险业发展的政策法律环境更加趋好。

第一节 2005年世界非寿险市场发展状况

经济发展是保险业发展的重要基础，是保险需求扩张的根本源泉。2005年，全球经济保持平稳较快增长，为非寿险业发展提供了良好的外部环境。

一、世界经济发展概况

在过去的一年里，世界经济克服油价上扬、自然灾害频发等因素的不利影响，延续了近两年较快增长势头。根据国际货币基金组织统计，2005年全球经济增长率为4.3%，比2003年提高0.4个百分点，比

2004年下降0.8个百分点；金融市场逐步复苏，原材料价格较快上升，国际经贸往来规模扩大。主要呈现以下特点：

（一）区域经济非均衡增长

2005年，世界经济增长的平衡性和稳定性明显改善，发展中国家成为重要拉动力量。分区域看，美国经济稳定性持续增强，同比增长3.5%；欧盟经济依旧低速徘徊，同比增长1.3%；日本经济同比增长2.7%，复苏稳定性进一步巩固，有望完全摆脱通货紧缩；亚洲地区发展中经济体增长强劲，增长6.5%，拉美及加勒比海地区经济增长4.3%，俄罗斯、欧洲新兴市场分别增长6.5%、5.1%，继续成为推动世界经济增长的重要因素（具体见表1－1）。全球社会财富总量的不断增长，为非寿险市场提供了更大的保源规模，为非寿险业持续增长奠定了良好的基础。

表1—1 近几年全球经济增长及预测（%）

年份 / 国家/地区	2003年	2004年	2005年	2006年*
美国	2.2	4.2	3.5	3.3
欧元区	0.2	2	1.3	1.8
日本	1.4	2.7	2.7	2
中国	9.5	9.5	9	8.2
印度	7.3	7.2	7.1	6.3
俄罗斯	7.3	7.2	6.5	6.3
拉美	2	5.2	4.3	2.8
欧洲新兴市场	5.1	7.4	5.1	5.2
全球	4	5.1	4.3	4.3

资料来源：国际货币基金组织。*代表预测数值。

（二）金融市场形势有利

2005年，国际金融市场表现趋好。一是全球利率市场出现加息热潮。为减轻油价上涨带来的通货膨胀压力，主要国家纷纷提高利率水平。美联储连续8次小幅提高联邦基金利率，目前达到4.5%，为2001

年5月以来的最高水平；2005年12月，欧洲央行将利率提高到2.25%，告别了60年来的超低利率；韩国、泰国、印尼、澳大利亚、新西兰等也相继采取了加息措施。二是美元汇率再次坚挺。2005年美元汇率摆脱两年来持续疲软的态势，出现强劲反弹。截至年底，美元兑欧元汇率收于1.1842美元/欧元，较上年末升值12.5%；兑日元收于117.88日元/美元，升值12.9%；美元汇率达到两年多来的新高。三是全球股票市值大范围升高。2005年，美国三大股市在震荡中调整，但总体涨幅不大；欧洲三大股市全线上扬，英国金融时报100指数上涨16.7%，德国法兰克福DAX指数上涨27.1%，法国巴黎CAC40指数上涨23.4%；日本股市涨势强劲，日经指数收于16 111.43点，较上年末上涨40.2%，居世界主要股市涨幅之首；韩国和拉美股市也有不俗表现。全球金融市场发展形势趋好，为非寿险业提供了良好的投资环境，提高了非寿险企业的盈利能力。

（三）跨国资本流动加快

近两年来，国际资本流动持续增加，特别是全球并购活动增多，交易规模扩大，大宗并购案频繁。据全球金融数据供应商Dealogic数据，2005年全球并购总额达2.9万亿美元，比上年增长40%，成为5年来并购交易额最高的一年。从地区看，美国市场发生并购案9 045件，交易金额居于世界首位；亚太地区企业并购空前活跃，日本企业参与并购活动2 552件，居世界第二位；欧洲地区结构调整加快，英国以2 425件列世界第三位。从产业看，金融、电信等依然是资金交易最多的领域，国际银行业持续兼并的浪潮不断。保险业也成为收购的热点。2005年初美国大都会保险集团并购花旗保险，这一“世纪大并购”涉及资金接近118亿美元；2005年9月27日，美国第一大健康保险提供商Well Point公司宣布，以65亿美元的现金与股票收购纽约州最大的医疗保险公司Well Choice。

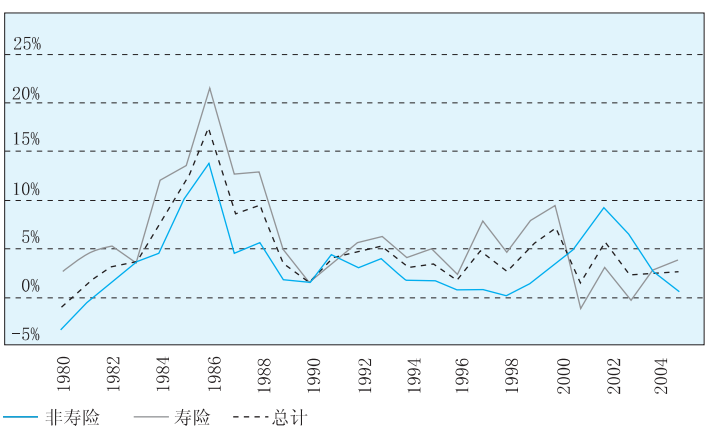
二、世界非寿险市场发展状况

2005年，全球非寿险市场增长趋缓，工业化国家增长停滞，新兴国家保持快速增长；全球自然灾害和人为事故频繁发生，美国财险公司遭受史无前例的损失；非寿险业仍处于硬市场周期，世界非寿险业经营

业绩良好。

（一）业务增长速度趋缓

2005年，全球保险费达到3.426万亿美元，实际增长2.5%①。其中，非寿险保费收入1.452万亿美元，实际增长0.6%，低于去年2.4%的水平，也低于过去10年3.2%的平均水平，增长速度显著放慢。主要原因是：由于近年来价格显著上升，丰厚的利润增强了全球非寿险业的承保能力，从而激化了价格竞争，使非寿险费率降低，导致保费增长率下降，如航空险和海险在2001年到2004年间费率曾大幅上升，2005年费率下降。2006年，非寿险业务可能维持低速增长，一些受到飓风损失影响的险种费率和保费将大幅增长，但日益激烈的价格竞争可能抵消风险业务的增长潜力。②



来源：瑞士再保险公司经济研究及咨询部

图1－1 1980年—2005年全球非寿险与寿险保费收入增长趋势图

（二）区域发展差异明显

2005年，全球非寿险市场呈不均衡发展态势。一是业务增速不平衡。主要表现为新兴市场业务增速明显快于成熟市场。2005年，新兴

① 实际增长率，是指已扣除按照当地消费价格指数计算的通货膨胀率。

② Sigma：2005年度世界保险业：保险费适度增长，盈利吸引，2006年第5期。

市场非寿险业务增速达 6%，高出市场 5.4 个百分点。其中，亚洲市场（扣除日本）实际增长 13.6%，非洲市场实际增长 10.7%，拉美及加勒比海市场实际增长 4.6%。同期，工业化国家业务仅与上年基本持平。其中，北美、德国、大洋洲市场分别实际负增长 0.3%、1%和 0.7%，日本、英国市场实际增长率均为 0.2%。这表明新兴市场正在逐步成为市场扩张的重要力量。

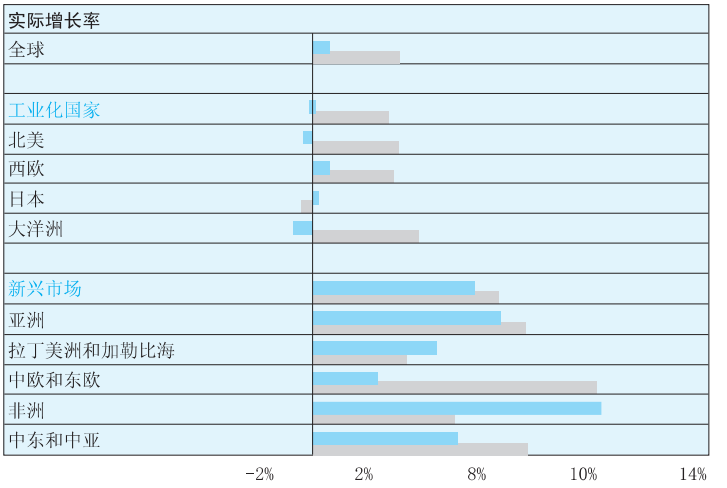


图 1－2　全球各地区 2005 年非寿险增长率比较

二是地区分布不平衡。主要表现为业务高度集中于成熟市场。2005 年，美国等 10 个成熟市场排名全球非寿险业务前十位，共实现保费 11 819亿美元；在全球市场占比虽然同比下降 1.46 个百分点，但仍然高达 81.4%；美国、德国、英国、日本市场保费超过 1 000 亿美元，在全球市场占比达到 64.3%，同比下降 1.3 个百分点；美国市场实现保费 6 258 亿美元，在全球占比为 43.1%，同比下降 0.1 个百分点。若以 CRn 代表市场业务集中度，其中 n 代表地区数量，则 2004 年至 2005 年世界非寿险市场业务集中度见表 1－2。

表 1—2　2004 年至 2005 年世界非寿险市场业务集中度（%）

市场集中度 \ 年份	2004 年	2005 年
CR1	43.2	43.1
CR4	65.6	64.3
CR10	82.86	81.4

三是保险深化不平衡。主要表现为成熟市场保险深度、密度明显高于其他地区。从五大洲排名看，北美、欧洲、大洋洲保险深化程度较高，亚洲、非洲保险深化程度明显偏低。在保险深度方面，北美市场以 4.92%遥遥领先，欧洲、大洋洲市场超过 3%，亚洲、非洲、拉美及加勒比海市场均在 2%以下。在保险密度方面，北美市场以 2 048.8 美元居先，大洋洲、欧洲市场超过 600 美元，其他地区均在 65 美元以下，尤其是非洲市场仅为 13.5 美元，不及全球总体的 1/16（见表 1－3）。

表 1—3　2005 年全球不同地区非寿险市场保险深化情况

地区 \ 项目	保险深度（%）	保险密度（元）
北美	4.92	2048.8
拉美及加勒比海	1.42	63.8
欧洲	3.1	601.9
亚洲	1.67	48.3
非洲	1.47	13.5
大洋洲	3.22	904.3
全球	3.18	219

四是业务占比不平衡。主要表现为各地区非寿险业务在整体保险业务的占比呈现差异化。亚洲、非洲市场非寿险业务占比明显偏低，分别为 24.6%和 30.6%；其他地区占比均在 40%以上，其中，拉美及加勒比海市场以 60.3%居首，北美、大洋洲、欧洲分别为 54.9%、50.6%和 40.3%。这表明亚洲、非洲地区非寿险业务发展相当不充分，仍然存在比较大的拓展空间。

（三）灾害事故频繁发生

2005 年，全球共发生 149 场地震、洪水、暴风、海运和航空方面

需要全本请访问：www.ertongbook.com