
对江西创建地方法人财产保险公司的思考

孙雅岑^{*1}

【摘要】：本文从当前我国地方法人财险公司发展态势和我省“十二五”时期财险业的发展环境分析入手，阐述了江西创建地方法人财险公司的重要性，指出如果我省创建了地方法人财险公司，对全省加快金融业发展、完善保险市场体系、充分发挥保险各项功能、更好地服务经济社会发展和人民群众的保险保障需求，必将起到积极的促进作用，并针对创建保险公司需要解决的问题提出了建议。

【关键词】：保险公司，地方财险，经济发展

【中图分类号】：F840.65 **【文献标识码】**：A **【文章编号】**：1006-169X(2012)07-0068-03

保险具有经济补偿、资金融通和社会管理功能，是市场经济条件下风险管理的基本手段，是现代金融体系和社会保障体系的重要组成部分。近十余年来，受益于我国经济持续快速增长和改革开放不断深入，我国保险业成为国民经济发展最快的行业之一，在促进改革、保障经济、稳定社会、造福人民等方面发挥了重要作用。特别是2010年以来，地方政府纷纷主导组建地方法人财险公司，搭建综合性金融平台，服务地方经济社会发展。现就当前我国地方法人财险公司发展态势、外省创办地方法人财险公司经验，结合我省实际，探究江西省创建地方法人财险公司发展环境和重要性，提出公司创建后需要解决的问题和建议，以供参考。

一、我国地方法人财险公司发展态势

我国自2001年加入世贸组织以来，保险市场经历了三波扩容高峰。

第一波是2001年后，以中意人寿、中英人寿、恒安标准人寿、中美大都会人寿等为代表的合资寿险公司。第二波是2005年前后，以合众人寿、国华人寿、华夏人寿、正德人寿等为代表的多数由民营股东组建的中资保险公司。第三波是近年来，特别是2010年以来成立的地方法人保险公司。

什么是地方法人保险公司呢？保险公司作为企业，是独立法人，自主经营、自负盈亏，其经营的地域范围为全国、或为某一特定区域。地方法人保险公司，是指在地方政府主导下组建，由具有国资背景的地方大型国有企业作为主要股东，法人机构总部也设立在地方的保险公司，这种保险公司与地方政府关系密切。从近年批筹的保险公司来看，由地方政府主导、以地方大型国企为主发起筹建的保险公司，是这一波扩容高峰的主力。

近年来，中国保监会批复了不少省份筹建地方法人保险公司，其中以财险公司居多。例如：2008年12月18日，中国保监会批复了江苏筹建紫金财险股份有限公司的申请，2010年4月19日，批复了山东筹建泰山财险股份有限公司的申请，2010年7月30日，批复了四川筹建锦泰财险股份有限公司的申请，2011年2月和9月，中国保监会分别批复了云南筹建诚泰财险股份有限公司和湖北长江财险股份有限公司的申请。刚刚跨入2012年，广西北部湾财险股份有限公司获批筹建。

¹ 作者简介：孙雅岑，江西省行政事业单位资产管理中心。（江西南昌 330000）

目前，还有许多地方政府牵头筹备的地方法人财险公司正在排队等候中国保监会的批文。背靠地方政府和地方国资资源的地方法人财险公司正密集筹划，希望尽快介入财险市场。

地方法人保险公司有其存在的合理性。从保险市场平衡发展的角度看，在政府主导下，地方法人保险公司的不断设立，有助于优化保险业的区域结构，提高保险市场的增量，促进东、中、西区域保险市场的协调发展。同时，我国一个省就相当于其他一个国家的面积和人口，各地经济、社会、人文和自然环境差异较大，资源特色和风险差异各不相同，地方保险公司可以根据当地的实际，因地制宜地开发合适的保险产品，更好地服务地方经济社会发展。且从目前我国实际情况来看，有些保险业务，尤其是政策性业务，在初期没有当地政府的大力支持和推动，根本无法开展。

在第三波扩容高峰中，之所以更多选择设立财险公司，主要在于财险在整个保险业中更具发展潜力，除了从事车险、工程险等传统产险外，可顺应各省加快经济社会建设政策需要，为大项目、大工程投保，还可根据城乡统筹的需求设计出适应本地农业发展的农业险与其他险种，在灾后重建各个方面也都需要财险服务，而且，财险市场的竞争相对没有寿险那么激烈，亏损期也相对短一些。从地方法人财险公司初期生存条件来看，地方国企本身具备大量的财险投保需求，公司成立初期依靠股东投保业务也能保证自给自足。比如，泰山财险就是具有 16 家具有较大投保需求的清一色国有大型企业。

二、江西“十二五”期间财险业的发展环境

“十二五”期间是江西建设鄱阳湖生态经济区、全面建设小康社会的关键时期，是深化改革开放、加快转变经济发展方式的攻坚时期，是建设富裕和谐秀美江西大有作为的战略机遇期，也是江西省保险业快速发展、全面转型的重要时期。江西省财险业将面临有利的发展机遇，具备巨大的发展潜力和发展空间。

首先，经济环境不断趋好。“十二五”时期，全省经济将保持平稳较快发展的良好势头，至 2015 年生产总值将达到 1.8 万亿元，人均生产总值将达到 6000 美元左右。经济平稳较快增长是财险市场发展的根本驱动力，为财险业提供了良好的发展基础。一是鄱阳湖生态经济区建设深入推进，经济发展方式加快转变，经济总量进一步壮大、产业结构加快优化，工业主导地位不断强化，农业基础地位更加稳固，服务业加快发展。二是城镇化加快推进和新农村建设深入推进，城乡统筹协调发展，城乡面貌将发生新变化。三是改革开放不断深入，将推进保险业参与社会管理、参与社会保障体系建设，为财险业提供更大的发展空间。此外，科学技术的发展必将为财险业提供管理、销售、服务的新手段。

其次，政策法律环境更加优化。一是政策环境更加优化。我省各级党和政府高度重视财险业在服务地方经济社会建设中的重要作用，支持财险业拓展服务范围。特别是进一步加大了农业保险支持力度，逐步将农业保险纳入民生工程领域，并作为各级政府有关部门的重要考核指标。二是法律环境更加优化。新修订《保险法》的实施和相关法律法规制度的配套完善，保险业与相关部门的司法合作将不断加强。三是舆论环境继续好转。相关宣传部门和省内主要媒体扩大与保险业的沟通和交流，将更好地发挥舆论引导和舆论监督作用。四是金融综合经营更加深入。随着保险体制改革的深入，银行、证券、保险综合经营的趋势将进一步显现，对保险业理念、产品、销售、服务、技术等领域将产生深远影响，为财险业带来较大的发展机遇。五是监管体系更加完善。监管部门将坚持“科学、依法、有效”监管理念，更加注重宏观审慎监管和“逆周期”监管，加强保护被保险人利益，维护市场安全稳定运行。

再次，社会环境逐步改善。一是服务型政府建设、社会主义新农村建设、完善社会保障体系等民生工程深入实施，城乡基本公共服务体系逐步健全，社会更加和谐稳定。民生工程的实施将进一步解决人民群众的就业、养老、医疗、教育、住房等问题，为财险业扩大了服务领域。二是快速推进的城镇化建设和人口老龄化趋势所导致的人口结构变化，为财险业提供新的发展机遇。三是城乡居民收入将较快增加，居民、企业财富不断积累和财产保险意识的不断增强，为财险业的发展创造了巨大需求。与此同时，日趋严峻的自然灾害和安全生产形势对保险业参与社会管理的广度和深度提出了更高要求。

三、创建江西地方法人财险公司亟需解决的问题

（一）面临既有财险公司的竞争压力。地方法人财险公司面临着既有保险主体特别是大型保险公司的竞争和挑战，在传统财险三强——人保财险、平安财险、太保财险保费市场份额已达六成的市场格局之下，地方法人财险公司这位“后来者”需要努力获得更多的市场份额。

（二）要经受持续注资、经营管理和风险防范能力的考验。保险公司要承担大量投保人与被保险人的风险保障，负债经营是其基本特征。因此，地方法人财险公司能否实现健康稳定发展，对其持续注资能力和经营管理水平、风险防范能力是个考验。

（三）政府的过渡干预。从近几年外省地方法人财险公司开办初期情况看，当地政府对其关照、干预过多，尤其是在人事安排、资金运作等方面，政府的本意是为了促进地方法人财险公司更好地发展，但结果往往导致政企不分、权责不清，公司不能自主经营、缺乏竞争力，最终影响了公司的发展。

（四）监管政策的限制。保监会在筹建地方法人财险公司的批文中都明确作出规定：公司开业后两年内在注册地所在省开展业务，两年后根据公司经营管理水平、业务发展状况和人才储备情况，逐步扩展到其他省份开展业务。作出这样的规定，是为了防止地方法人保险公司短期内盲目扩张，但这又违背保险业经营的“大数法则”。保险业以“大数法则”为经营基础，要求在很大的范围内进行风险分散，而地方法人财险公司局限于一个区域，且股东多为本地股东，区域性巨灾一旦发生，往往吞噬公司的所有准备金和资本金，严重冲击财险公司的财务稳定。

（五）保险业人才匮乏。当前，保险人才匮乏已经成为保险业未来发展的隐忧。面对保险业人才的激烈竞争，加上地方法人保险公司集中成立势必引发一场区域人才争夺战，新公司成立初期在当地很难招到足够的合适人才，特别是管理人才和销售团队。

四、对江西创建地方法人财险公司的几点建议

（一）合理选择股东。考虑到地方法人财险公司对资金和股东持续注资能力的要求，要选择具有国资背景、资本实力和战略投资目的企业作为地方法人财险公司的主要股东，特别是可将已涉足银行、资产管理、信托、基金等领域的地方金融控股集团纳入主要股东，为公司提供资金和业务保证。

（二）建立现代企业制度。为正确处理政府和企业的关系，地方法人财险公司要实行现代企业制度，使企业真正成为现代市场的主体，具有自主经营、自负盈亏、自我约束、自我发展的内在动力和机制。要构建和完善公司治理结构，通过公司治理结构形成公司内部各行为人之间权责明确、相互协调、相互制衡的关系，保证公司的有效运行。

（三）提高核心竞争力。要实现自身的壮大和发展，关键要立足本省面向全国，找准市场定位，明确经营目标和盈利模式，提高创新能力，打造品牌影响力，推动公司上市，提升经营管理水平、风险管理能力和核心竞争力，在日益激烈的市场竞争中实现快速健康发展。

（四）充分发挥政府的主导作用和股东的优势。在公司成立初期，要充分发挥政府主导作用和股东优势，首先把特色业务、政策性业务做好。特别是农业保险，是一项社会化系统工程，是政府保护和发展农业的重要手段，要使农业保险持续稳定发展，在现阶段全社会的农业保险意识和农业保险政策及运行机制尚未完全建立和成熟的时期，必须充分发挥政府在法律法规、配套政策、财政支持、行政资源等方面的主导作用。

（五）注重人才引进和培养。要注重人才的引进，重点引进业务素质高、职业修养好、责任心强、具有一定管理经验的年轻化的保险专业人才。同时，注意企业内部员工素质的培养，要完善企业内部培训制度，加大教育培训投入，做好保险员工在职培训，建立并完善人才成长的长效机制。

参考文献：

- [1] 江西省保险业发展“十二五”规划纲要.
- [2] 张兴. 江西保险业发展研究报告(2010}2011)[R]. 江西人民出版社.
- [3] 市场已经迎来第三拨扩容潮[[EB/OL]. 人民网 <http://www.022net.com/2010/11-17/431456273248964.html>.
- [4] 地方本土保险公司不能仅仅是个招牌[N]. 中国保险报, 2010-03-26:1.
- [5] 俞燕. 保险业新一波扩容：“地方军”兴起“集团化”成潮[N]. 第一财经日报, 2011-11-04.