



施辉：疫情后财险经营要注意的新挑战



文/意见领袖专栏作家 施辉



站在 2022 年财险行业大局已定的亮眼数据终点，和“疫情防控新十条”颁布的起点，对接下来的 2023—2024 年在利好的同时，去认真思考财险行业面临的新挑战很有必要。

昨天“疫情防控新十条”刚出台，一条“浙江政府带领万家企业出国抢订单”的新闻冲上热搜。

这么快的动作，一定不是心血来潮，而是早有准备。这个准备也是紧盯国家疫情防控政策不断优化的趋势，而作出的判断。

事物的发展必有其内在规律，新事物需要时间去观察，去判断，去权衡利弊。但随着时间的推移，其发展方向，发展轨迹，发展的结果就会被

认识的越来越清楚。

面对作为疫情防控分水岭的“新十条”出台后的环境变化，不同的企业都应该结合自身实际，未雨绸缪的想好将会面对哪些挑战、哪些机会。

2022 年只剩下 20 多天，很多公司 2023 年的预算已下。以“疫情防控新十条”为分水岭，不知道有多少财险公司对此变化将给 2023—2024 年带来的变化和挑战有所预测。

先说说这三年的简要情况：疫情三年，外加车险综改，应该说这三年也是财险发展外部环境复杂多变，面对较大挑战的三年。2020 年 9 月车险综改启动，2021 年还有综改前大半年的车险保费，2022 年将是车险综改后保单走完的第一个完整年度。原来的很多预判 2022 年将是车险综改因素对财险公司损益表负面影响较大的一年。

但现在看，综改后 2020、2021 保费增速和综合成本率承压较大，2022 年增速和盈利都取得了亮眼的成绩。根据“13 精”统计的数据，2022 年前三季度 84 家财险公司，累计保险业务收入为 11468 亿，同比增长 9.5%。84 家财险公司合计盈利 518.96 亿，较上年同期增加 94 亿，涨幅近 22%。

前二年，大致数据为：2020 年财险保费收入达到 1.36 万亿元，同比增长 4.3%左右。车险全年实现保费收入约 8245 亿元，同比增长 0.7%左右。2021 年，受车险综改影响，行业车险一直处于负增长状态，全年实现保费收入 7875.13 亿元，同比增速-4.48%，占比降至 56.93%。过去二年

的主要特征是非车增长加快，车险保费占比下降，综合成本率上升。

2022 年财险增速和盈利双双亮眼。三季度增速近二位数，利润首次破了 500 亿，虽说主要集中在头部公司，但这对行业来说也是难能可贵，这些亮眼的数据也让今年财险行业收官大局已定。但从内外部环境看，财险利润的主要成因是什么？明后两年还会延续吗？最大的挑战是什么？关于这三个问题，个人有以下意见：

一，财险 2022 年利润的主要成因是疫情下外部环境风险大幅降低，加之综改二年的定价精准适应调整所至。三年疫情，2022 年是疫情的点和面此起彼伏最多的一年，也是管控最严的一年，除了停工停产，人员流动受到较大限制。人不动、车不动、企业不动，客观上带来的是风险程度的降低。除了一些非车险业务风险降低外，影响最大的是车险，很多公司车险出险频度明显下降，不同公司大致影响赔付率 10—20% 幅度，低于原来车险综改后预计的赔付率。

二，明后两年，随着经济的复苏，财险还将保持适度增长。但随着生产生活恢复正常，出险频度也将恢复到正常水平，外部环境因素带来的盈

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_50172

