



Canadian
Institute
of Actuaries

Institut
canadien
des actuaires

中国： 保险创新新时代

2022年7月



Canadian
Institute
of Actuaries

Institut
canadien
des actuaires

中国：保险创新新时代

作者

Alberto M. Ramirez, FCA, MAAA
研究主管

Stephen Knights, PhD

Yilin Chen, MSc

Fei Shen, MSc

Valera Filatov, CFA

CRISIL, 标普全球 (S&P Global) 旗下公司

联合发表

北美精算师协会研究中心
(Society of Actuaries Research Institute)

精算创新与科技战略研究项目
(Actuarial Innovation and Technology
Strategic Research Program)

联合风险管理专业小组
(Joint Risk Management Section)

预测分析与未来学派专业小组
(Predictive Analytics and Futurism
Section)

加拿大精算协会
(Canadian Institute of Actuaries)

北美产险精算师协会
(Casualty Actuarial Society)



Give us your feedback!

Take a short survey on this report.

[Click Here](#)



Caveat and Disclaimer

The opinions expressed and conclusions reached by the authors are their own and do not represent any official position or opinion of the Society of Actuaries Research Institute, the Society of Actuaries, the Canadian Institute of Actuaries, the Casualty Actuarial Society or their members. The Society of Actuaries Research Institute, Canadian Institute of Actuaries and Casualty Actuarial Society make no representation or warranty to the accuracy of the information.

Copyright © 2022 by the Society of Actuaries Research Institute. All rights reserved.

摘要

随着各产品领域需求的急剧增长，当今的中国保险市场也在不断地加快发展步伐，以努力应对产品创新、业务增长和监管等要求。

在此背景下，作者根据现有研究和文献重点分析了中国的保险发展趋势，并特别关注了那些将能够推动保险公司企业风险管理 (ERM) 功能的主题。ERM 通过加强对企业政策和风险的管理活动来为保险公司提供识别和减轻潜在保险风险的机会。本报告根据对中国保险市场从业者的访谈结果，详细探讨了保险业的发展趋势，为企业风险管理转型的驱动因素提供背景信息。

该报告通过三个主要部分来讨论创新以及商业和监管环境对保险业的影响：

1. 创新：作为技术变革的关键驱动力，人工智能 (AI) 和机器学习 (ML) 对保险业有多种影响，包括新的精算预测和客户细分，以及业务流程自动化和运营效率。虽然 ERM 的职能不是创新的直接推动者，但它参与了识别和降低潜在风险的全过程。例如，承保和产品管理需要审查重要性和风险，而这可以通过内部 AI/ML 模型完成。

2. 商业环境：为了深化以客户为中心的行动计划，保险业正在采用数字渠道和技术来开发与客户互动，并能够吸引、留住客户的产品。而保险公司的其他重点关注领域是拓宽分销渠道、提升客户参与程度和提高运营效率。在某些情况下，保险公司通过与初创企业和保险科技公司（可以简化运营、提供更好服务或节省开支的技术供应商）来合作实现这些目标。外资保险公司正在通过扩大分销范围和提高销售力度来增加其在中国保险市场的份额，而这将继续推动与国内规模较小的保险公司的潜在合资经营进程以及收购行为。

3. 监管环境：自 2002 年加入世界贸易组织以来，中国持续朝着实现保险业现代化的方向努力。2019 年，中国取消了要求外国保险公司与中国保险公司合资经营的法律，因此外企得以在快速发展的中国市场中站稳脚跟，与国内保险公司平等竞争。监管政策的放松也迎来了外企的收购浪潮，以寻求在中国保险市场中发挥更大作用。而其他监管举措亦正在进行中。目前，中国正在更新保险法规以改善行业惯例，提高保险公司偿付能力，并通过更新风险资本标准（例如，中国以风险为导向的偿付能力监管规则体系，称为 C-ROSS）来减少系统性金融风险，同时也提高了数据隐私性和数据安全性。这些法规正在推动整个行业内企业的变革，特别是在风险与合规、数据管理与营销功能方面。

在每个章节中，作者都涵盖了受访从业者的关键意见。报告结尾是以结论说明的形式呈现，其后是相关的方法论述和参与访谈过程的保险从业人员的更多详细信息。

<https://www.soa.org/resources/research-reports/2022/china-era-ins-innovation/>