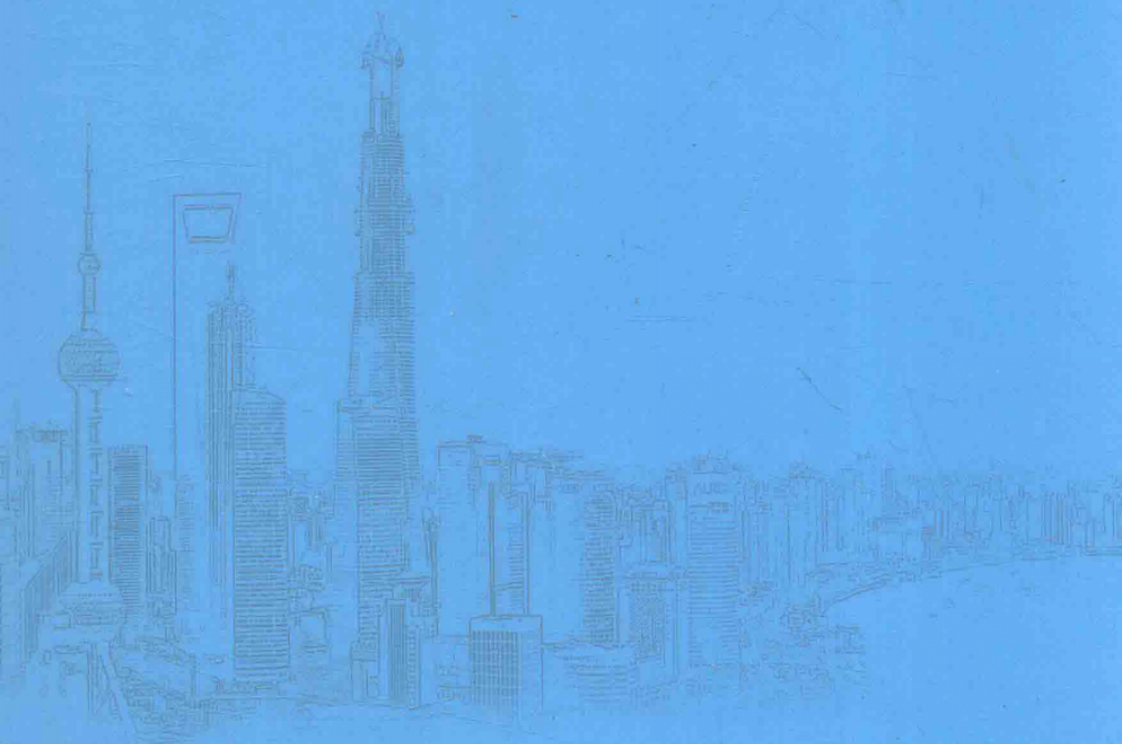


中国保险监督管理委员会上海监管局重点课题研究报告

◀ 从保险大国迈向保险强国 ▶

上海国际保险中心建设研究

裴光 等著



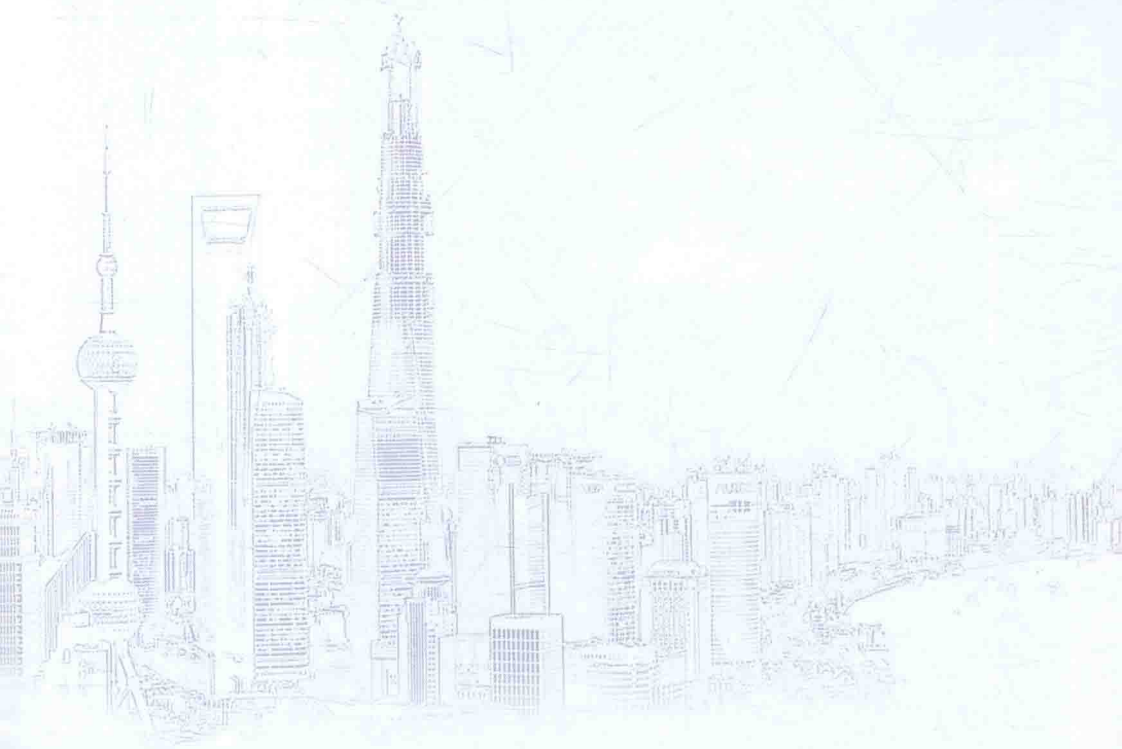
上海人民出版社

中国保险监督管理委员会上海监管局重点课题研究报告

从保险大国迈向保险强国

上海国际保险中心建设研究

裴光 等著



上海人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

从保险大国迈向保险强国:上海国际保险中心建设
研究/裴光等著. —上海:上海人民出版社,2016
ISBN 978-7-208-13797-4

I. ①从… II. ①裴… III. ①保险业-经济发展-研
究-上海市 IV. ①F842.751

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 103448 号

责任编辑 屠玮涓
封面设计 甘晓培

从保险大国迈向保险强国:上海国际保险中心建设研究

裴光等著

世纪出版集团

上海人民出版社出版

(200001 上海福建中路 193 号 www.ewen.co)

世纪出版集团发行中心发行 上海商务联西印刷有限公司印刷

开本 720×1000 1/16 印张 23.25 插页 5 字数 319,000

2016 年 6 月第 1 版 2016 年 6 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-208-13797-4/F·2373

定价 60.00 元



2014年12月16日，中国保监会党委书记、主席项俊波出席上海保监局党委民主生活会，对上海保险业贯彻落实“新国十条”和建设上海国际保险中心作出重要指示。



2015年3月26日，“保险业发展与社会治理改革”论坛在沪举办，中国保监会主席项俊波和上海市市长杨雄等出席论坛。



2015年3月26日，中国保监会主席项俊波在沪作“保险业的改革与发展”专题报告。



2015年3月26日，“保险业的改革与发展”专题报告会在沪召开，上海市市长杨雄（右二）主持报告会，中国保监会主席项俊波（右三）作主旨报告。左一为上海市常务副市长屠光绍，右一为上海市副市长时光辉。



2016年5月10日，中国保监会与上海市就国际保险中心建设若干问题进行会谈，中国保监会主席项俊波（左四）、上海市市长杨雄（右四）、上海市常务副市长屠光绍（右三）等出席。



2015年6月25日，航运保险产品注册制正式发布，中国保监会党委副书记、副主席周延礼（右一）和上海市委常委、常务副市长屠光绍共同出席发布仪式。



2013年12月26日，上海航运保险协会正式成立，中国保监会党委委员、时任纪委书记、现任中央纪委驻中国保监会纪检组组长陈新权（左一）和上海市委常委、常务副市长屠光绍为协会揭牌。



2015年8月31日，中国保监会副主席陈文辉（左三）实地调研保险资金创新运用项目，即“太平洋—上海城市建设及改造项目资产支持计划”旧区改造项目情况。



2015年8月28日，保险专业中介机构股权信息登记系统启动运行，中国保监会副主席黄洪（左一）和上海市常务副市长屠光绍为系统揭牌。



2015年11月18日，首届“相互保险发展与监管国际研讨会”在沪举行，中国保监会副主席梁涛发表主旨演讲。



2014年5月19日，上海保监局和上海市金融办联合举办中国保监会支持中国（上海）自由贸易试验区三项举措发布会，上海市委常委、常务副市长屠光绍（左三）出席。



2016年4月12日，上海保监局党委主持召开“保险业规划与风险防范会议”。党委书记、局长裴光（中），党委委员、副局长李峰（右一），党委委员、纪委书记、副局长舒高勇（左一）出席。

课题领导小组及主要研究人员

组长：

裴 光(上海保监局局长)

副组长：

李 峰(上海保监局副局长)

舒高勇(上海保监局副局长)

领导小组成员(按姓氏笔画排列)：

李玉新 吴 钰 吴 蔚 张则鸣 张 润 岳兴军

单树峰 赵明浩 赵 雷 贾 敏 黄 丽

课题设计与总纂：

裴 光

主要执笔人：

裴 光 阎建军 吴 钰 张 润 虞 琤 杜 刚

刘 鹏 焦巍巍 陆明涛 刘玉华

序言

经济越发展,社会越进步,保险越重要。保险作为风险管理的市场化机制和社会化安排,是人类历史上最重要的制度发明之一。纵观世界保险业发展历史,保险的兴起、成长和壮大是经济社会发展的内在要求和必然趋势。新中国成立 60 多年来,我国保险事业在艰难中起步,在曲折中探索,在奋进中跃升,走过了一段不平凡的发展历程。党的十八大以来,在党中央、国务院的坚强领导下,保险业迎难而上,砥砺前行,开启了跨越腾飞的全新时代。保费收入从 2012 年的 1.6 万亿元增长到 2015 年的 2.4 万亿元,年均增长 14%,市场规模从全球的第 6 位跃居至第 3 位,在服务国家治理体系现代化中的功能作用充分彰显,发展质量和效益稳步提升,行业实现安全稳健运行,保险监管现代化水平显著提升。可以说,保险业已进入历史上最好的一个发展时期。

近年来,党中央、国务院越来越重视保险业的发展,行业面临的政策环境越来越好。2014 年 8 月,《关于加快发展现代保险服务业的若干意见》(简称新国十条)发布。新国十条是党中央国务院站在历史和时代的高度,深刻把握新时期治国理政和市场经济规律,着眼发展全局对保险业作出的重要战略部署。新国十条明确提出,到 2020 年我国要实现保险大国向保险强国转变,这标志着“保险强国战略”已经正式上升为国家战略。“十三五”时期,我们将深入贯彻党中央、国务院的战略部署,全面落实创新、协调、绿色、开放、共享五大发展理念,坚持“抓服务、严监管、防风险、促发展”,紧紧围绕供给侧结构性改革,更好地服务经济社会发展全局,加快推进保险强国建设,引领保险业在全面建成小康社会的决胜阶段发挥更大作用。

国际保险中心建设是落实保险强国战略的先手棋。从国际经验看,国际保险中心是一国实施保险强国战略的承接载体和重要标志。保险强国必将孕育

和催生国际保险中心，而国际保险中心建设必将加快保险强国战略实施步伐。综合而言，上海建设国际保险中心得天独厚，优势明显。从发展愿景看，历史上上海曾经是远东国际保险中心，新时期重塑国际保险中心依旧是不变的梦想。从政策环境看，上海市委市政府高度重视和大力支持国际保险中心建设，出台了一系列支持政策，为国际保险中心建设提供了有力保障。上海还肩负着建设国际经济、金融、贸易、航运中心和科技创新中心、自贸试验区的重要使命，这给国际保险中心建设带来了前所未有的战略机遇。从自身基础看，上海保险法人机构持续聚集，市场体系不断健全，制度规则日益完善，从业人员素质高，开拓创新意识强，具备建设国际保险中心的肥沃土壤。尤其是这几年，上海保险业围绕国际保险中心建设这一核心目标，坚持创新驱动战略，在先行先试、积累经验、开辟新路方面走在全国前列。随着中国保险投资基金、上海保险交易所等一批重量级机构和组织先后落户上海，上海在全球保险市场的影响力和辐射力将不断得到提升。展望未来，上海国际保险中心的发展前景十分广阔、催人奋进。

为借鉴成熟经验，加强理论指引，上海保监局联合政产学研多方力量，对上海国际保险中心建设相关问题进行了深入细致的研究。这本《从保险大国迈向保险强国：上海国际保险中心建设研究》，就是上述一系列研究成果的集中展现。该书对伦敦、百慕大、新加坡和中国香港等知名国际保险中心进行了比较研究，系统梳理了近年来上海保险业改革开放的创新实践，分析了上海国际保险中心建设面临的历史机遇和有利条件，对全面推进上海国际保险中心建设的顶层设计和实施路径作了深入思考。相信该书对所有关心上海国际保险中心建设的人士都会有所启发，有所裨益。

上海国际保险中心建设是一项前所未有的重大战略创举,希望社会各界继续关心和支持这项利国利民的重大事业。保险业要继续以深入推进上海国际保险中心建设为契机,紧紧围绕贯彻保险新国十条,加强对重大理论和实践问题的探索,凝神聚力、抢抓机遇、奋发图强,在加快建设保险强国的宏伟征程中作出新的更大贡献。

中国保监会主席



2016年4月22日

序言

值此上海国际金融中心建设“十三五”开局之际,上海保监局联合多方力量编写的《从保险大国迈向保险强国:上海国际保险中心建设研究》正式出版,具有重要的现实意义。


保险业是经济社会发展的“助推器”和“稳定器”。近年来,在中国保监会的关心和支持下,上海保险业发展水平全面提升,对经济社会发展的促进作用进一步凸显。一是保险市场规模快速增长。2015年在沪保险法人和分支机构实现保费收入超过5000亿元,占全国总保费收入的1/5以上。二是保险机构加快集聚。在沪保险总公司现有55家,约占全国的1/4。其中,外资保险总公司28家,约占全国一半。上海成为国内总部型外资保险机构最多的城市。三是保险市场功能不断提升。中国保险投资基金、保险交易所落户上海,原保险、再保险、保险资管和保险中介共同发展的现代保险市场体系基本形成。四是保险创新日趋活跃。率先推出一大批保险新制度和新产品,成为国内保险产品和业务最丰富、最集中的城市。近年来上海现代保险业的全面发展,不仅为上海创新驱动发展、经济转型升级增添了新动能,也为进一步做大做强上海保险业打下了良好的基础。

“十三五”是上海建设国际金融中心的决定性时期。上海要到2020年基本建成与我国经济实力以及人民币国际地位相适应的国际金融中心,迈入全球金融中心前列。根据金融中心建设的总体目标,我们提出建设上海国际保险中心,这是落实保险强国战略的重要举措,也将为推进国际金融中心建设注入新内涵,为提升城市核心竞争力增添新元素。

当前,上海正在按照当好改革开放排头兵、创新发展先行者的要求,着力推进中国(上海)自贸试验区和具有全球影响力的科技创新中心建设。这对国际

保险中心建设既提出了更高要求,也提供了十分难得的重大机遇。充分利用自贸试验区先行先试的优势,全面推进保险业制度创新,可为保险中心建设营造更便利、更开放的制度环境。推动保险业全面参与科技创新中心建设,深度融入科技投入、科技研发和科技成果产业化,将为保险中心建设创造更大的发展空间。同时,随着“四个中心”建设的深入推进,各类要素市场有效对接,有利于不断拓展保险市场的广度和深度。总的看,上海有优势、有条件加快形成多层次保险市场体系、多元化保险机构体系和高度融合现代科技的保险创新体系,加快建设综合性的国际保险中心。

建设上海国际保险中心,需要树立全球视野,强化战略思维。《从保险大国迈向保险强国:上海国际保险中心建设研究》在国际比较研究的基础上,立足于保险业服务国家战略、服务经济社会发展,对上海国际保险中心建设进行了前瞻性、战略性、针对性的系统分析和深入研究。相信该书的付梓出版,会对上海国际保险中心建设带来有益的帮助,产生积极的影响。

上海市人民政府市长 

2016年5月18日

目 录

序言(项俊波) / I

序言(杨 雄) / I

第一章 上海国际保险中心是建设保险强国、服务国家战略的历史必然 / 1

第一节 国际保险中心是中国经济社会发展的必然要求 / 2

一、经济发展转型升级的必然要求 / 2

二、国家治理体系和治理能力现代化的必然要求 / 7

三、应对风险社会的必然要求 / 9

第二节 国际保险中心是中国金融发展的必然要求 / 11

一、人民币国际化进程和优化外汇管理的要求 / 11

二、金融业对外开放的要求 / 12

三、加快金融体制改革,提高金融服务实体经济效率的要求 / 12

四、促进保险市场与资本市场、货币市场互联互通的要求 / 13

第三节 国际保险中心是中国保险业发展到一定阶段的必然要求 / 13

一、中国已经发展成为全球新兴保险大国 / 14

二、中国正由新兴保险大国向保险强国转变 / 16

三、国际保险中心建设是实现保险强国的重要抓手 / 19

四、建设国际保险中心是国家意志体现 / 22

第四节 国际保险中心是上海“两个中心”建设和自贸试验区建设的必然要求 / 22

一、国际保险中心是上海国际金融中心国家战略的必然要求 / 22

二、国际保险中心是上海国际航运中心国家战略的必然要求 / 24

三、国际保险中心是上海自贸试验区国家战略的必然要求 / 25

四、上海是我国建设国际保险中心的必然选择 / 28

第二章 国际保险中心的功能、内涵与评价指标体系 / 33

第一节 国际保险中心的功能 / 33

第二节 国际保险中心的内涵 / 35

第三节 国际保险中心的评价指标体系 / 41

一、综合评价目的和内容 / 41

二、国际保险中心评价指标分解与方法论 / 43

三、多维度筛选世界城市保险发展指标 / 45

四、结语与讨论 / 62

第三章 国际保险中心的发展路径:经验与教训 / 63

第一节 伦敦:依托航运保险等走全球化发展之路 / 64

一、走全球化发展道路 / 64

二、比较优势所在 / 66

三、如何培育比较优势 / 67

四、比较劣势 / 69

第二节 百慕大:依托非传统风险转移优势走全球化发展之路 / 72

一、走全球化发展道路 / 72

二、比较优势所在 / 72

三、如何培育比较优势 / 78

四、比较劣势 / 84

第三节 新加坡和中国香港:走区域化的错位发展之路 / 85

一、走区域化发展道路 / 85

二、比较优势所在 / 88

三、如何培育比较优势 / 89

四、比较劣势 / 93