

宁波保险业发展报告

NINGBOBAOXIANYEFZHZANBAOGAO

谢宪 主编



宁波出版社
NINGBO PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

宁波保险业发展报告/谢宪主编. —宁波: 宁波出版社,
2007. 11

ISBN 978-7-80743-147-3

I. 宁... II. 谢... III. 保险业—经济发展—研究报告
—宁波市 IV. F842.755.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 169545 号

宁波保险业发展报告

出版发行 宁波出版社(315000 宁波市苍水街 79 号)
网 址 <http://www.nbtsw.com>
电 话 0574-87242865(销售) 0574-87287264(编辑室)
印 刷 浙江开源印务有限公司
主 编 谢 宪
责任编辑 王松见
封面设计 张文虎
开 本 787×1092 毫米 1/16
字 数 220 千
印 张 19.5
版 次 2008 年 8 月第 1 版 2008 年 8 月第 1 次印刷
标准书号 ISBN 978-7-80743-147-3
定 价 28.00 元

如发现缺页或倒装,影响阅读,承印厂负责调换

编委会名单

主 编 谢 宪

副主编(按姓氏笔画排序)

车平华 毛寄文 张文虎

姜国富 楼 宸 潘宇明

编 委(按姓氏笔画排序)

毛小兵 邓梧龙 包 荔

冯 佳 刘惟佳 李学广

张 蕾 陈 红 郁 勇

胡碧华 姜政一 夏民程

徐康林 高 柱 傅镇和

蔡安良

前 言

随着我国改革开放的不断深入,中国特色社会主义市场经济的不断完善,社会保障体系的逐步建立,商业保险作为经济的“助推器”、社会的“稳定器”,在促进经济发展、完善社会保障体系和参与社会管理中发挥着越来越重要的作用。它已经走进企业、机关、学校和普通老百姓的家庭,它与企业的稳定经营、工程项目的顺利建设、贸易活动的安全交易、老百姓的生老病死息息相关。可以说,保险已经渗透到现代社会的一切活动。

宁波是我国最早对外通商的五口岸之一,保险业历史悠久,已有140多年的历程。当前,宁波已经成为长江三角洲南翼最有经济活力的城市之一。保险业借此东风,发展日新月异,正在为促进经济发展,全面建设小康社会和构建社会主义和谐社会发挥着越来越大的作用。总结回顾宁波保险业的历史进程,深入分析研究当前宁波保险市场的发展状况和运行特点,对科学展望宁波保险业发展道路和制定决策具有重要意义。本报告力图对2004年以前宁波保险业的经营主体、业务发展、产品概况作一个简要回顾和总结,重点对近三年的宁波保险市场运行状况作一较为全面的分析。但受历史资料、业务数据统计和编写能力所限,本报告不免存在不少缺点和误差,因此本报告仅供参考之用。

时代发展赋予保险业光荣的历史使命,经济社会发展客观上要求保险业发挥更大的作用。在《国务院关于保险业改革发展的若干意见》的指引下,在中国保监会和宁波市委市政府的正确领导下,宁波保险业一定不负历史使命,团结奋进,加快发展,为人民的生活安定和经济发展作出更大的贡献!

编者

2008年3月

目 录

前言

第一篇 2004 年前宁波保险业简要回顾1

1.1 宁波保险业发展历史.....	2
1.1.1 解放前宁波保险业基本情况	2
1.1.2 解放后宁波保险业基本情况	3
1.2 财产保险简要回顾.....	7
1.2.1 财产保险机构回顾	8
1.2.2 财产保险业务回顾	17
1.2.3 财产保险产品回顾	32
1.3 人身保险简要回顾.....	66
1.3.1 人身保险机构回顾	67
1.3.2 人身保险业务回顾	73
1.3.3 人身保险产品回顾	80
1.4 保险中介简要回顾.....	107
1.4.1 解放前的保险中介回顾	107
1.4.2 解放后的保险中介发展概况	108

第二篇 2005 年宁波保险市场发展状况 115

2.5 2005 年宁波保险市场基本情况	116
2.5.1 保险市场主体发展情况	116
2.5.2 保险市场运行情况	116
2.6 2005 年宁波财产保险市场状况分析	119
2.6.1 财产保险市场发展总体情况	119
2.6.2 财产保险市场运行主要特点	120
2.6.3 当前财产保险市场存在的主要问题及应对措施	124

2.7	2005 年宁波人身保险市场状况分析	126
2.7.1	基本情况和主要特点	126
2.7.2	当前存在的主要问题	130
2.8	2005 年宁波保险中介市场状况分析	132
2.8.1	市场主体情况	132
2.8.2	业务开展情况	136

第三篇 2006 年宁波保险市场发展状况 143

3.9	2006 年宁波保险市场基本情况	144
3.9.1	机构情况	144
3.9.2	保费情况	144
3.9.3	赔款与给付	147
3.9.4	运行趋势图	147
3.10	2006 年宁波财产保险市场状况分析	148
3.10.1	财产保险业务情况分析	148
3.10.2	财产保险公司发展情况分析	152
3.10.3	财产保险公司主要监管指标分析	154
3.11	2006 年宁波人身保险市场状况分析	155
3.11.1	人身保险业务情况分析	155
3.11.2	人寿保险公司发展情况分析	163
3.11.3	人寿保险公司主要监管指标分析	167
3.12	2006 年宁波保险中介市场状况分析	168
3.12.1	营销员队伍	168
3.12.2	业务结构分析	168
3.12.3	经营效益分析	169

第四篇 2007 年宁波保险市场发展状况 171

4.13	2007 年宁波地区宏观经济及保险业发展总体情况	172
------	--------------------------------	-----

4.13.1	保险主体情况	173
4.13.2	原保险保费情况	173
4.13.3	保费收入运行曲线分析	175
4.13.4	赔付支出	181
4.14	财产险市场运行分析	182
4.14.1	业务发展情况	182
4.14.2	公司发展及效益情况	184
4.15	人身险市场运行分析	187
4.15.1	人身险市场总体情况	187
4.15.2	寿险公司业务发展情况	187
4.15.3	寿险产品分析	192
4.15.4	寿险公司赔款、给付与退保情况	192
4.16	中介市场运行分析	194
4.16.1	中介机构与营销员队伍	194
4.16.2	业务开展情况	194
4.16.3	中介机构经营效益分析	196
附录		197
附录一 2000 年至 2007 年宁波保险业大事记 ...		198
附录二 2000 年至 2007 年宁波市保险业务统计表		287

第一篇

2004 年前宁波保险业简要回顾

1.1 宁波保险业发展历史

1.1.1 解放前宁波保险业基本情况

宁波是我国对外通商最早的五个港口城市之一。鸦片战争以后,宁波成为五口通商口岸,因此随着外国银行业的进入产生了保险业。据历史资料记载,同治三年(1864年)在我市经商的洋行,除了经营银行业务外,还为外资保险公司代理水火和人寿保险业务,距今已有140多年历史。据记载当时宁波市共有洋行24家。

宁波的民族保险业最早见于清朝光绪三十四年(1908年),华商经营的允康人寿保险公司、华年水火人寿保险公司分别在宁波江北岸八角间码头、傅家道关等处设立营业机构,经营人寿和财产保险业务。

民国8年(1919年),华安合群保寿公司在宁波江北首善里设立营业机构,经营人寿保险。民国21年(1932年)交通银行投资100万元入股太平保险公司,太平保险公司通过交行宁波支行、余姚支行推销保险业务。天一阁珍藏的《鄞县通志》民国22年中曾有关于太平保险公司在宁波营业的详细记载。

民国23年(1934年),中国天一保险公司在宁波垦业银行余姚办事处、宁海县城关万成布庄设置代理处,开办水火、人寿保险。后在镇海城关、柴桥,象山城关、石浦,奉化大桥镇等地设立代理处。

民国24年(1935年),中央信托局保险代理处在宁波成

立,同年,天安保险公司在余姚设立代理处。

截至我市解放前,宁波当时约有外资、华商私营等性质的十几家保险公司营业机构在经营保险业务。但由于旧中国的宁波经济落后,人民生活困难,因此当时的保险业务总量可想而知。

1.1.2 解放后宁波保险业基本情况

解放后我市保险业可以分为以下几个阶段:

第一阶段:1950至1977年

解放初,多数中外资保险营业机构在清理整顿中相继撤离和歇业,经批准继续营业的机构只有一家,并于1950年4月歇业。1950年1月25日,中国人民保险公司宁波代理处成立。同年9月15日人保宁波代理处改建为中国人民保险公司宁波支公司。在这一阶段,只有人保一家公司在宁波开展保险业务,市场主体单一,险种有限。1959年到1977年这一段时期里,宁波的保险业随着全国的停业而停顿。

第二阶段:1978至1994年

在这一阶段,宁波市保险市场基本上由人保公司独家经营,1991年中国太平洋保险公司通过交通银行宁波分行设立代理处才初步形成了两家竞争的市场格局,但由于太保宁波代理处与人保宁波分公司实力相差悬殊,因此保险市场基本是由人保为主。1994年宁波保险业务收入7亿元左右,太保业务收入有4000万元左右,仅占总份额的5.7%。

在这一阶段,保险作为新生事物还未被人们普遍接受,保险市场影响力较弱。保险企业的产品结构和市场行为都较为粗浅,由于缺少产品供给主体,市场竞争程度并不激烈。

长期以来人保公司提供传统的企业财产险、简易团体人身保险等小金额、广覆盖的产品，同时也为农作物生产提供农业保险。在这一时期内，保险产品主要通过团体业务开展，保险业务发展缓慢。

第三阶段：1995 至 2004 年

这十年，是宁波保险市场发展较快的十年，为保险产业组织的形成和发展创造了良好的条件。主要体现在：

1. 市场主体快速增加。1995 年中国太平洋保险公司宁波代理处正式与交通银行宁波分行脱钩，成立分公司。同年 5 月，中国平安保险公司宁波办事处开始筹备，初步形成了三足鼎立的保险市场格局。根据 1995 年 6 月颁行的我国《保险法》规定，同一家公司不能同时经营财产险和人寿险业务。1996 年年中，中国人民保险公司完成产寿险分业经营，成立中保财产保险宁波分公司和中保人寿保险宁波分公司。太平洋保险公司和平安保险公司在宁波的营业机构也随后于 2000 年和 2002 年进行机构分设。2000 年前后，两家区域性财产保险公司——大众保险公司和天安保险公司在宁波设立了分公司，开始正式营业。2002 年两家全国性人寿保险公司——泰康人寿和新华人寿在宁波设立分支机构。2003 年太平人寿宁波分公司成立。2005 年中宏人寿进入宁波市场，成立首家在宁波营业的中外合资保险公司。保险市场上保险公司数量的快速增加扩大了人们购买保险产品的选择余地，外资公司的出现加剧市场竞争程度，多元化市场竞争格局基本形成。

2. 营销方式发生变化。本阶段寿险保费年增长率为 38.02%，寿险业的超高速发展得益于产品营销体制的创新。各家保

险公司纷纷采用个人营销方式销售寿险产品,使寿险保费大幅度上升的同时公众的保险知识也得到了普及,人们开始认识和接受保险产品。传统的保险销售以公司员工专业销售团体保险为主。自1992年美国友邦保险公司将个人销售带入中国上海保险市场以来,个人营销制度已经成为寿险产品主要的销售方式之一。我市寿险个人营销产生于1995年7月,太平洋保险公司宁波分公司率先招聘第一批寿险营销员,8月初开始推销个人寿险产品。平安保险公司宁波办事处也于同年12月开始个人寿险营销。此外,寿险分红保险单的推出也带动了银行代理保险销售的业务量稳步增长,银行保险代理已经成为寿险公司重要的业务销售渠道之一。

3. 保险产品创新踊跃。1997年以后,我国连续下调银行存款利率,造成寿险产品预定利率一次又一次下调到2.5%以下,寿险产品创新已成为市场的必然选择。由此,寿险产品创新是本阶段保险市场发展的一个亮点。投资连接险、万能保险、分红保险等新型投资型寿险产品纷纷亮相。各家保险公司在总公司推出新型产险产品的基础上,适时加强寿险的销售力量,使新型寿险产品在新世纪初的保费收入快速增长。2001年,中国人寿的分红保险、平安寿险的投资连结保险、太保寿险的万能寿险等创新产品保费收入约占宁波市寿险业务总收入的50%以上,已经成为寿险市场业务增长的主要源泉,并且这一增长势头继续得以延续。在新型寿险产品出台和营销方式创新的带动下,保险市场上寿险保费增长率上升明显。

4. 专业中介开始出现。保险中介组织是保险业发展的助

推器,一个完整的保险市场离不开专业保险中介组织的参与。自 2003 年开始,我市出现了专业保险代理公司,随后保险经纪公司、公估公司等先后出现,目前专业中介组织已经达到了 15 家,以保险公司为主体,以中介机构为纽带的健全的保险市场体系正在逐步形成。

但是,由于当时我国资本市场不成熟,保险资金投资渠道少,寿险公司经营管理水平低,造成了投资型寿险产品回报率低,分红率也低。导致了大量退保,留下了市场过早开发或开发过度的隐患。同时,部分保险公司之间也存在着恶性竞争的现象,如人为地降低费率或扩大保险责任等。这些短期行为给宁波保险业务发展带来了一定的负面效应。

目前,宁波市已形成一个国有保险公司与股份制保险公司并存、财产险与人寿险分业经营、商业性和政策性保险分离的保险市场,保险业发展越来越快。自 1980 年至 2004 年,全市保险业务总收入每年以 39% 左右的速度递增,2004 年宁波市产寿险保费收入达 46.90 亿元,其中产险保费收入 19.49 亿元,占总保费收入的 41.56%;寿险保费收入达 27.41 亿元,占总保费收入的 58.44%。(下表 1-1-1)反映了 1980 年至 2004 年宁波市保险业务总量和保险深度、密度情况。

表 1-1-1: 1980 年至 2004 年宁波市保险深度、密度表

年份	保险业务总收入 (万元)	保险深度%	保险密度(元)
1980	173.8	0.06	0.37
1981	388.6	0.12	0.82
1982	503.3	0.14	1.05
1983	667.85	0.16	1.39
1984	929.31	0.17	1.92
1985	1824.66	0.26	3.74
1986	3083.19	0.38	6.27
1987	4758.39	0.50	9.55
1988	8426.1	0.71	16.75
1989	12078.2	0.88	23.79
1990	15508.2	1.10	30.36
1991	23757.68	1.27	46.21
1992	36720.36	1.58	71.06
1993	60800	1.85	116.96
1994	69852.11	1.51	132.58
1995	86552.55	1.36	164.49
1996	93231.76	1.17	175.88
1997	133859.02	1.49	251.00
1998	142764.19	1.47	266.71
1999	155768.99	1.50	289.31
2000	179258.18	1.52	331.38
2001	268845.59	2.05	494.80
2002	314784.68	2.03	576.33
2003	384083	2.17	703
2004	468988.87	2.19	854

1.2 财产保险简要回顾

财产保险是指以各种财产及其有关利益为保险标的的保险。财产保险包括财产损失保险、责任保险、信用保险等保险业务。财产保险相对于人寿保险亦称为非寿险。

财产保险业务在我市已有 140 多年的历史,据历史资料记载,鸦片战争后,随着宁波口岸对外开放,外资保险公司通过洋行在我市经营财产保险业务。1908 年以后华商私营保

险公司也开始在我市设立分支机构或代理机构经营财产保险业务。到解放前我市有十几家外资和私营保险机构在经营财产保险业务。解放后,中国人民保险公司配合国民经济恢复和对生产资料私有制的社会主义改造在宁波开展各种国内保险业务,对国营企业、县以上供销合作社及国家机关财产和铁路、轮船的旅客实行强制保险;在农村主要开展了牲畜保险业务,并试办了农作物保险;在城市开展自愿保险,主要有火灾保险、物资运输保险和运输工具保险。1959年中国人民保险公司奉令停办国内保险业务,国际业务(主要是水险业务)由中国银行承办。1979年中央决定恢复国内保险业务,国内保险业务逐步得到复苏和发展,使宁波保险业进入到一个新的发展时期。进入20世纪90年代,宁波市保险主体逐渐增多,保险市场逐步活跃,保险业务迅猛发展。到2004年,宁波市财产保险市场经营主体达到9家,全市财产保险的种类(包括主险和附加险)达300余个,财产保险业务收入达19.38亿元,赔款支出为9.58亿元。

1.2.1 财产保险机构回顾

1. 财产保险机构发展回顾

财产保险机构在我市已经有100多年的历史,但由于半殖民地半封建的旧中国限制了宁波保险业的发展,因此,上世纪50年代之前我市财产保险机构均以私营、代理形式存在。解放后,我国对旧中国保险业进行了接管、整顿和改造,同时也整顿和改造了旧中国的财产保险市场。1949年10月20日,中国人民保险公司正式开业,当时经营的主要业务是财产保险。1950年1月在我市设立分支机构。1958年10月,

我国国内各项财产保险业务在全国范围内停办,只保留了同对外经济往来有关的海上保险、航空保险和在中国的外国人的财产保险等对外保险业务。中国人民保险公司从1979年第四季度起,在部分省、市恢复办理以企业为主要对象的财产保险、货物运输保险,并逐步把试点范围扩大至全国各地,同时陆续恢复办理船舶保险、汽车保险等其他业务。在80年代,国内保险业务得到复苏和发展,使宁波保险业进入到一个新的发展时期。进入90年代,宁波市保险市场经营主体逐渐增多,保险市场活跃,保险业务迅猛发展。宁波财产保险机构的发展,大致可以以上世纪90年代为界分为两个阶段。

上世纪90年代之前,只有一家保险机构在宁波设立了分支机构。1950年1月25日,中国人民保险公司在人民银行宁波支行内设立代理处。同年9月15日,代理处改建为中国人民保险公司宁波支公司。1952年3月10日,宁波支公司升格为中国人民保险公司宁波中心支公司,同年10月归宁波专署领导。此时财产保险只有中国人民保险公司宁波中心支公司经营。

上世纪90年代之后至2004年,宁波保险市场经营主体迅速增加。1991年1月,中国太平洋保险公司在交通银行宁波支行设立保险业务部,对外称中国太平洋保险公司宁波代理处。1994年11月,批准设立中国太平洋保险公司宁波分公司并于1995年2月正式对外挂牌运营。

1995年10月,天安保险股份有限公司经中国人民银行宁波分行批准,成立了宁波办事处。2001年8月16日,中国保险监督管理委员会批准成立天安保险股份有限公司宁波分公司。

1995年10月30日,中国平安保险公司经中国人民银行批准设立中国平安保险公司宁波办事处。2000年11月,该办事处更名为中国平安保险公司宁波分公司。

2000年8月8日,大众保险股份有限公司正式成立宁波分公司。

2002年8月28日,中国出口信用保险公司宁波营业部正式挂牌运营。

2003年4月,中华联合财产保险公司正式成立宁波分公司。

2003年12月,中国大地财产保险股份有限公司宁波分公司正式成立。

2004年9月30日,安邦财产保险股份有限公司获准正式开业。它是宁波市政府为推进区域化金融中心建设而引进的一家注册在宁波的全国性财产保险公司。

宁波财产保险市场随着经营财险主体的增多,各家财产保险公司之间竞争异常激烈,所占的全市市场份额大小悬殊(见表1-2-1)。

表 1-2-1: 2004 年 1-12 月宁波市财产保险市场各财险公司的
市场份额情况

单位:人民币万元

财险公司名称	保费额	市场份额
人保	79984	40.15%
太保	38959	19.56%
平安	9363	4.70%
大众	14026	7.04%
天安	10343	5.19%
中华	28461	14.29%
大地	14796	7.43%
出口信用	3267	1.64%
合计	199199	100%