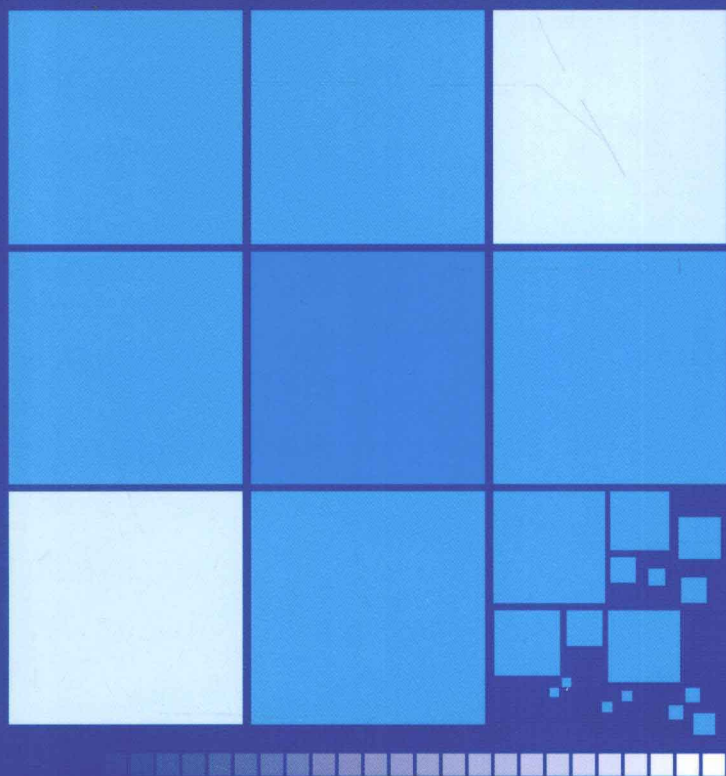


2010



中国人身保险监管与发展报告

主编 梁 涛



中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

2010 中国人身保险监管与发展报告/梁涛主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2011. 9

ISBN 978 - 7 - 5095 - 3112 - 9

I. ①2… II. ①梁… III. ①人身保险 - 研究报告 - 中国 - 2010
IV. ①F842. 62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 187606 号

责任编辑: 付克华
封面设计: 贾 林

责任校对: 黄亚青

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

涿州市新华印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

787×960 毫米 16 开 19 印张 320 000 字

2011 年 10 月第 1 版 2011 年 10 月涿州第 1 次印刷

定价: 50.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 3112 - 9/F · 2635

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

序言

2010 年是我国“十一五”规划的收官之年，也是我国发展进程中极不平凡的一年。在党中央、国务院的坚强领导下，我国有效地应对国内外的复杂形势和一系列重大的风险挑战，完成了“十一五”规划的主要目标和任务，国民经济保持了平稳较快的发展，社会生产力、综合国力、人民生活水平取得显著提高。2010 年我国国内生产总值达到 39.8 万亿元，按可比价格计算，比上年增长 10.3%，增速比上年加快 1.1 个百分点。

国民经济良好的运行态势为保险业的平稳健康发展提供了有力保障。2010 年，面对国际金融危机带来的严重影响和国际国内环境的深刻变化，人身保险监管认真贯彻保监会党委的决策部署，深入贯彻落实科学发展观，围绕“转方式、调结构、防风险、促发展”的总体要求，着力推进科学监管、依法监管和有效监管，引导行业转变其发展方式，防范市场风险，扎实有效地推进各项工作，人身保险市场继续保持了良好的发展势头。

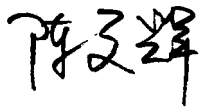
2010 年，全国人身保险业实现保费收入 1.06 万亿元，同比增长 28.7%；总资产 4.26 万亿元，较年初增长 26.7%，占保险业总资产的比重达到 84.4%；整体偿付能力充足，结构调整取得积极进展，各项风险得到进一步防范。特别值得一提的是，人身保险业参与社会保障体系经办服务也取得了显著成效，涌现出“洛阳模式”、“湛江模式”等典型，小额保险覆盖人群超过 2000 万人，覆盖地区扩大到 24 个省（区、市），行业服务经济社会发展全局的能力进一步增强。

为了记录人身保险业的发展与监管进程，人身保险监管部继续组织编写了《2010 中国人身保险监管与发展报告》。本书分为行业综述篇、国际形势篇、监管专题篇、改革创新篇、经验交流篇及附

录共六部分，既有对人身保险业 2010 年整体发展情况的分析总结，又有对宏观经济形势和国外寿险业发展形势的研究判断，还有国际国内经验的交流。相对于往年，2010 年的报告进一步突出了实效性，注重结合市场新形势、新情况，分析解答行业普遍关心的问题以及对行业改革发展具有重要意义的问题。比如，银保市场的规范和转型、实施全面风险管理的背景和路径、变额年金产品创新、网销电销等新渠道的发展与监管、资本金压力下的次级债问题、养老保险和健康保险的专业化等，并加入了国内外寿险市场纵向和横向的分析比较，力求给国内人身保险业的发展和监管工作带来启示和借鉴。

相信这本书的出版，会对业内外关心保险业的人士了解人身保险行业的发展和监管现状、面临的形势、发展趋势以及监管政策导向发挥重要作用。希望今后继续总结经验、求实创新、不断提高报告的编写水平。

借此机会，也对 2011 年人身保险业的发展和监管提出几点希望。2011 年是我们党建党 90 周年大庆，也是“十二五”规划的开局之年，人身保险业已进入新的发展阶段。人身保险业要深入贯彻落实胡锦涛总书记建党 90 周年的讲话精神，牢牢把握当前国民经济较快发展、人均收入提升、城市化进程加快的战略机遇期，深化结构调整，转变发展方式，规范市场秩序，实现好、维护好、发展好保险消费者的利益，为人身保险业的发展和监管开拓新的局面。



2011 年 8 月

本书各部分撰稿人和主评议人

	撰稿人	主评议人
1. 行业综述篇		
1-1 2010 年人身保险行业监管与发展报告	张中波、孙湜溪	梁 涛
2. 国际形势篇		
2-1 全球寿险业 2010 年回顾与 2011 年展望	中国人寿	
2-2 韩国人身保险业发展现状及对我国的启示	张 遥、朱翼伟等	袁序成
2-3 日本寿险业发展影响因素分析及对我国的启示	中国人寿	
3. 监管专题篇		
3-1 银行代理保险业务的发展与监管	孙湜溪	龚贻生
3-2 推进全面风险管理 促进人身保险 公司稳健经营	王德威	商敬国
3-3 2010 年人身保险产品监管工作情况	张 遥	沈海波
3-4 商业健康保险的发展与展望	张 蕾	孙东雅
4. 改革创新篇		
4-1 关于寿险电子商务发展的思考与交流	泰康人寿	
4-2 关于我国寿险市场电销业务发展的浅见	招商信诺	
4-3 养老险公司的专业化发展状况研究	廖晓飞	李 航
4-4 变额年金研究	田鸿臻	丁 昶
4-5 我国寿险业次级债研究报告	邵 辉	丁 昶

5. 经验交流篇

- | | | |
|------|---------------------------------|--------------------|
| 5-1 | 中国寿险业的未来 | 汇丰银行 |
| 5-2 | 让更多的人拥有保障 | 中国人寿 |
| 5-3 | 平安综合金融经营模式的探索与实践 | 平安人寿 |
| 5-4 | 全球寿险业动态及其对中国的借鉴意义 | 瑞士银行 |
| 5-5 | 坚持价值成长、提升可持续发展能力 | 太平人寿 |
| 5-6 | 从资产配置和风险管理角度谈结构调整 | 泰康人寿 |
| 5-7 | 关于经营发展的情况报告 | 中宏人寿 |
| 5-8 | 建立持续有效的资本补充机制——寿险
业快速健康发展的基石 | 中信证券投资银
行部金融行业组 |
| 5-9 | 和谐共赢、持续成长——中意人寿
发展之路 | 中意人寿 |
| 5-10 | 打造中国寿险经代领导品牌——中
英人寿经代渠道发展报告 | 中英人寿 |
| 5-11 | 国际会计准则发展对寿险业的影响
及建议 | 普华永道 |
| 附录一 | 2010 年国内人身保险大事记 | 赵勇整理 |
| 附录二 | 2010 年国际人身保险大事记 | 丁璐整理 |
-

目录

1 行业综述篇

- 1-1 2010 年中国人身保险行业监管与发展报告 (3)

2 国际形势篇

- 2-1 全球寿险业 2010 年回顾与 2011 年展望 (23)
2-2 韩国人身保险业发展现状以及对我国的启示 (33)
2-3 日本寿险业发展影响因素分析及对我国的启示 (39)

3 监管专题篇

- 3-1 银行代理保险业务的发展与监管 (59)
3-2 推进全面风险管理 促进人身保险公司稳健经营 (68)
3-3 2010 年人身保险产品监管工作情况 (79)
3-4 商业健康保险的发展与展望 (86)

4 改革创新篇

- 4-1 关于寿险电子商务发展的思考与交流 (95)
4-2 关于我国寿险市场电销业务发展的浅见 (103)
4-3 养老保险公司专业化发展状况研究 (107)
4-4 变额年金研究 (112)
4-5 我国寿险业次级债研究报告 (132)

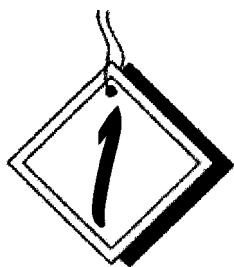
5 经验交流篇

- 5-1 中国寿险业的未来 (141)
5-2 让更多的人拥有保障 (158)
5-3 平安综合金融经营模式的探索与实践 (165)

5-4	全球寿险业动态及其对中国的借鉴意义	(175)
5-5	坚持价值成长、提升可持续发展能力	(186)
5-6	从资产配置和风险管理角度谈结构调整	(197)
5-7	中宏人寿保险有限公司关于经营发展的情况报告	(204)
5-8	建立持续有效的资本补充机制 ——寿险业健康快速发展的基石	(209)
5-9	和谐共赢、持续成长 ——中意人寿发展之路	(230)
5-10	打造中国寿险经代领导品牌 ——中英人寿经代渠道发展报告	(237)
5-11	国际会计准则发展对寿险业的影响及建议	(247)

6 附 录

附录一	2010 年国内人身保险大事记	(257)
附录二	2010 年国外人身保险大事记	(263)
附录三	2010 年保监会人身保险类部门规章及规范性文件	(273)
	关于加强银行代理寿险业务结构调整 促进银行代理寿险业务健康 发展的通知 保监发〔2010〕4 号	(273)
	中国保监会关于印发《人身保险公司全面风险管理实施指引》的 通知 保监发〔2010〕89 号	(276)
	关于父母为其未成年子女投保以死亡为给付保险金条件人身保险 有关问题的通知 保监发〔2010〕95 号	(290)
	关于进一步规范人身保险电话营销和电话约访行为的通知 保监发〔2010〕99 号	(292)
	关于规范激活注册式意外险业务经营行为的通知 保监寿险〔2010〕921 号	(293)



行业综述篇

1-1 2010 年中国人身保险行业 监管与发展报告

2010 年是国内外经济金融形势复杂多变的一年。面对国际金融危机带来的严重影响和国际国内环境的深刻变化,在党中央国务院的正确领导下,保监会深入贯彻落实科学发展观,围绕“转方式、调结构、防风险、促发展”的方针,主动适应内外部形势的变化,引导行业转变发展方式,防范市场风险,扎实有效地推进各项工作,实现人身保险业的平稳较快发展。2010 年,人身保险业务保持快速发展,结构持续优化,效益稳步改善,风险得到有效防范,服务能力进一步增强,发展基础进一步夯实。

一、2010 年人身保险行业监管与发展概述

(一) 市场规模扩大,资产、效益稳步提高

截至 2010 年底,全国共有人身保险公司 60 家^①,较年初增加 2 家,其中,寿险公司 52 家,养老保险公司 5 家,健康保险公司 4 家;中资公司 33 家,外资公司为 27 家^②。人身保险公司各级分支机构共计 39,706 家,较年初增加 1,843 家,员工共计 39 万人,较年初增加 5 万人,营销员共计 244.58 万人,较年初减少 10.52 万人。

^① 不包括国寿存续业务。

^② 2010 年,光大永明人寿由外资公司变更为中资公司,平安健康由中资公司变为外资公司。

2010 年,人身险业务^①保费收入 1.06 万亿元,同比增长 28.7%,其中,寿险保费收入为 9,679.51 亿元,同比增长 29.8%;健康险保费收入为 677.47 亿元,同比增长 18.03%;人身意外险保费收入为 275.35 亿元,同比增长 19.69%。

截至 2010 年底,人身保险公司总资产为 4.26 万亿元,比年初增加 26.7%。净资产为 2,436 亿元,比年初增加 5.78%。

2010 年,人身保险行业利润总额达到 470.64 亿元,同比增长 8.3%。偿付能力溢额 1,453 亿元,现金流充足。

(二) 引导结构调整,转变发展方式

结构调整是保监会近年来实施宏观审慎监管、抵御金融危机的成功实践。2010 年,加息和通货膨胀预期增强、居民理财需求提高、新会计准则减轻公司盈利压力,行业快速发展的动力增强。面对这一形势,保监会继续多管齐下,巩固和深化结构调整。一是联合银监会发布《关于加强银行代理寿险业务结构调整,促进银行代理寿险业务健康发展的通知》,并开展联合调研,组织保监局实施银保业务专项检查,着力推动银保业务的结构调整。二是坚持主要寿险公司业务发展和结构调整月度报告制度及全行业季度报告制度,加强市场调研和分析,及时掌握结构调整动向和市场发展趋势。三是完善结构调整评价指标体系并定期在行业内公布标准保费数据,引导公司转变经营理念,提高公司做有价值业务的主动性。四是发挥偿付能力对资本的约束力,推动内含价值高的风险保障和长期储蓄型业务的发展。五是加强总结,统一认识,在深圳召开第二届寿险业发展高层研讨会,研究进入新的起飞阶段后,寿险业面临的机遇和挑战,深入推进结构调整。

2010 年,人身险业务结构调整稳步推进,新单期缴保费增速比趸缴增速高 6.61 个百分点,银保渠道新单期缴业务比趸缴业务增速高 32.05 个百分点,电销、网销等新渠道业务快速发展。

(三) 严管偿付能力,守住风险底线

2010 年,寿险行业在保费规模快速增长、人力成本不断攀升、投资收益

^① 含财产险公司经营的意外险、短期健康险保费收入 131.25 亿元。本报告中的经营数据摘自保监会人身保险监管数据系统,为《企业会计准则解释第 2 号》实施前的老口径统计,且未经审计。

水平较上年同期下降、货币政策收紧等因素的综合影响下，资本需求持续上升，寿险公司尤其是新小公司的偿付能力面临较大压力。保监会在强化偿付能力监管力度的同时，不断改进监管方法和手段，发挥监管合力，确保行业守住风险底线。一是偿付能力监管防线前移，提前预警，及时介入。利用动态偿付能力测试和季度预测等手段，及时发现偿付能力不足风险；先后向 13 家公司下发监管意见书、风险提示函，约谈管理层和股东代表，推动公司未雨绸缪。二是保持监管的高压态势，对部分寿险公司下发监管函，采取责令增加资本金、停设分支机构等措施。三是下发《关于落实保险公司偿付能力监管措施有关事项的通知》，发挥保监会和保监局在偿付能力监管上的合力。四是加强资本管理研究。启动偿付能力类别化监管研究，研究次级债发行问题，研究寿险公司如何优化资本结构、有效搭配股权资本与债务资本等问题，深化偿付能力监管。

截至 2010 年末，人身保险业整体偿付能力充足，偿付能力溢额 1,453 亿元，偿付能力不足的公司已由金融危机爆发以来先后出现的 15 家次降到 2 家。目前，通过增资后只有一家寿险公司偿付能力不足，其也正在通过吸收新股东等办法解决。

（四）改进监管措施，规范市场秩序

保险监管工作始终将保护消费者利益作为根本目标，2010 年，保监会不断加强改进监管措施，加大查处力度，规范市场秩序。一是积极探索非现场监管与现场检查的联动，重点检查对象的选择根据非现场监管结果确定，提高了现场检查质量和效率。二是开展意外险业务的现场检查，推动落实《人身意外伤害保险业务经营标准》，解决意外险经营管理粗放、价格混乱、虚假保单等问题。全年保监会系统共派出 36 个检查组，动用检查人力 660 人次，共计对中国人寿、人保股份、太保寿、太保产、平安养老和国寿产险等 6 家法人机构，84 家省级分公司，79 家地市级分公司及中心支公司，7 家支公司，4 家营业部及营销服务部开展现场检查。针对检查发现的部分公司极短期意外险激活卡产品设计不合理的问题，下发《关于规范激活注册式意外险业务经营行为的通知》，禁止以激活注册方式销售乘客人身意外险、旅游景点意外险等极短期意外险。三是整顿规范银保市场秩序，梳理出银行保险销售误导的若干风险点，并有针对性地开展专项检查。四是开展内控与合规专项检查。对业务风险暴露问题的部分公司进行内控合规检查，针对检查中发现的问题，下发监管

函，提出整改要求，对相关责任人进行处罚。五是建立产品动态监测制度，定期分析总结产品销售情况、新开发产品情况、产品投诉情况，及时规范监测过程中发现的炒作“产品停售”行为，从源头防范产品经营管理风险。六是出台《人身保险业务基本服务规定》，明确从销售到咨询、投诉等各环节的基本服务标准，建立服务质量监督机制。七是出台《关于进一步规范寿险电话营销和电话约访行为的通知》，设定电话营销禁止行为，统一呼出号码，强化公司管控责任，加强对保险公司、代理合作机构电话营销业务和保险营销员电话约访行为的监管。八是修订未成年人死亡给付保险金限额的有关规定，进一步保护未成年人的合法权益。

（五）提高风险防范能力，维护市场稳定

保监会始终把防范风险作为监管工作重点，着力提升行业防范风险的能力。一是完善分类监管机制，增强识别、预警和化解风险的能力。通过建立专管员网络和交流机制，强化上下联动的非现场监管功能，实现对公司的立体化监管；通过结合业务风险监测和日常监管线索，有的放矢深入调研，加强部门会商，增强公司风险评级的准确性。二是出台《人身保险公司全面风险管理实施指引》，在重庆召开寿险业全面风险管理研讨会和培训会议，有力地推动了行业全面风险管理水平的提高。三是坚持现金流监测和预测制度。要求公司按季度对现金流进行预测，不但要对基本情景下的现金流进行预测，还要按照指定情景进行压力测试。通过现金流筛查机制，发现并指导公司平稳度过生存给付高峰。四是进一步强化内控监管在防范风险中的基础作用。对于内控存在重大缺陷导致违法违规行为的，加大对公司管理层和上级机构的责任追究力度；加强收费管理，降低在新业务中产生集资诈骗、侵占挪用保费等非法行为的可能性。

目前，人身保险业现金流较为充足，流动性风险较低，退保风险得到了较好的控制。零现金支付、保单查询等制度进一步完善，集资诈骗风险得到初步遏制。

（六）推动多元领域发展，服务和谐社会

一是研究指导养老保险公司开展企业年金和养老保障委托管理等业务，推动上海税收递延型个人养老保险试点。二是积极落实国家新医改政策措施，指导行业参与新农合、城镇职工和居民基本医保、医疗救助等社保经办管理。2010年，保险业参与的各类经办管理项目，覆盖人数1.8亿人，新增委托管理资金89.7亿元，保费收入70.6亿元，赔付与补偿人次2,186.8万人次，赔

付与补偿金额 108.9 亿元。三是商业保险与社会保险合作取得新进展,首次与卫生部、人社部联合调研,总结推广“洛阳模式”、“湛江模式”等典型。在广州与卫生部联合召开“保险业经办新农合经验交流会”。四是积极指导中邮人寿依托邮政资源,创新经营模式,服务基层、服务三农。五是推动小额保险与扶贫机制相结合,并已初步确定在四川广元进行首期合作试点。目前,小额保险覆盖人群已超过 2,000 万人。

二、2010 年人身保险市场运行情况分析

(一) 保费收入保持快速增长

在宏观经济形势较为复杂多变以及 2009 年保费基数较高的情况下,2010 年,我国人身保险公司保费收入依然保持快速增长,全年累计实现保费收入 10500.88 亿元^①,保费规模首次突破万亿元大关,同比增长 28.94%,增速相对于 2009 年提高了近 18 个百分点。寿险、健康险、意外险分别同比增长 29.8%、19.02% 和 21.58%,占比分别为 92.18%、6.02% 和 1.8%。新单保费 6882.66 亿元,同比增长 26.84%,比 2009 年提高了 22 个百分点,占比 65.54%;续期保费 3618.22 亿元,同比增长 33.13% (见图 1-1)。

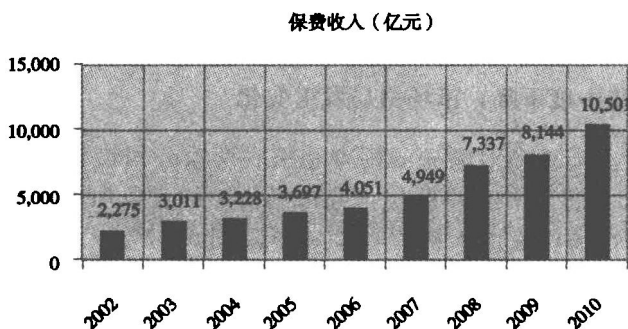


图 1-1 2002—2010 年人身险公司保费收入

^① 指人身保险公司保费收入,不含产险公司中的人身险业务。

从月度平台来看,各人身险公司十分重视开门红业务,业务节奏具有明显的季节性(见图1-2)。

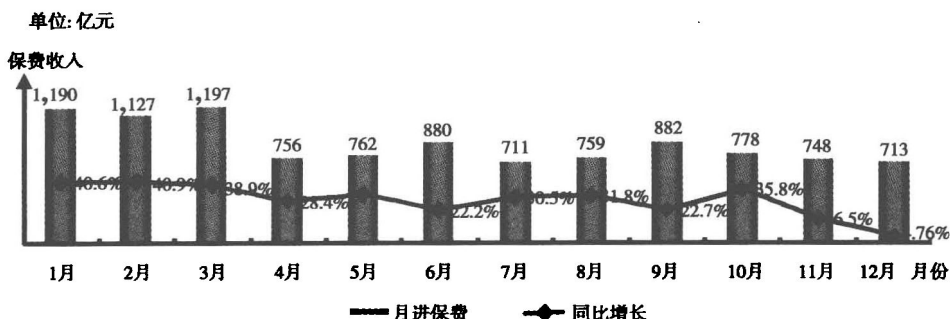


图1-2 2010年人身险公司月度保费收入及增长率

(二) 市场主体增加, 银行系寿险公司扩大

截至2010年底,全国共有60家人身保险公司,其中,中资公司有33家,增加了中融人寿、安邦人寿2家公司;外资公司有27家,数量与2009年持平。平安健康由中资公司转为外资公司,光大永明由外资公司转为中资公司。从市场份额来看,中资公司继续占据绝对优势,中、外资寿险公司分别占94.87%^①和5.13%的市场份额。2010年,市场主体虽然较2009年仅增加了2家,但随着北京银行入股中荷人寿、交通银行入股交银康联等公司,银行系公司扩大,银行渠道的竞争将更加激烈,市场格局将发生变化。

(三) 市场集中度下降, 市场格局发生变化

2010年,处于行业绝对领先的国寿和平安两家公司市场占有率均出现下滑,而排名3~6位及其他中小公司抢夺市场份额的竞争加剧。保费规模排名前三的寿险公司市场份额由年初的60.7%下降到55.7%,一年之内下降了5个百分点,其中,人保寿险、生命、阳光等公司发展较为迅速,市场份额均有提升。新华人寿市场份额超过太保寿,占据市场第三的位置(见表1-1)。寿险市场传统的“老三家”提法在2010年被打破,而成立仅5年的人保寿市场份额也仅与排名第四的太保寿相差1个百分点,新的市场格局正在形成。

^① 包括国寿存续业务

表 1-1 2010 年前十位的寿险公司的保费情况

排名	公司名称	总保费（亿元）	市场份额（%）	较上年同期变化 （百分点）
1	国寿	3,330.4	31.7	-4.5
2	平安	1,590.6	15.1	-1.1
3	新华	936.0	8.9	0.7
4	太保	920.0	8.8	0.5
5	泰康	867.6	8.3	0.1
6	人保寿	824.3	7.8	1.4
7	太平	330.2	3.1	0.3
8	生命人寿	153.2	1.5	0.6
9	阳光人寿	151.7	1.4	0.9
9	国寿存续	145.4	1.4	-0.5
10	人保健康	92.9	0.9	0.1
合计		10,500.9	100.0%	—

（四）银邮渠道保费收入占比较高，竞争激烈

个险渠道是寿险公司赖以生存和发展的核心渠道。2010 年，行业个险渠道保费收入 4,314.7 亿元，同比增长 20.88%，渠道占比 41.09%，相对于 2009 年下降了 2.74 个百分点，虽然个险渠道保费贡献度有所降低，但是其对行业业务品质、内含价值和可持续发展等方面起到了关键作用。

团险渠道保费贡献度略有提高。2010 年的团险渠道保费收入 749.46 亿元，同比增长 39.04%，高于行业保费增速，渠道占比 7.14%，相对于 2009 年提升了 0.5 个百分点。

银邮渠道成为大多数公司拉动保费规模增长和抢占市场份额的主要驱动力。2010 年，行业银保渠道总保费规模为 5,245.56 亿元，占行业总保费的 49.95%，增幅达到 34.99%；银保新单保费 4,740.81 亿元，其中，趸缴保费 4,136.23 亿元，占比 87.25%。虽然银保渠道已经成为决定行业和寿险公司业务规模增长的主要渠道，但是随着资本市场的变动、11 月份出台的银监 90 号文以及银行系保险公司不断增加，加剧了银保市场的竞争，银保渠道进一步的拓展将有一定的困难。具体内容如图 1-3 所示。