

2003

中国人身保险发展报告

主编 陈文辉

DEVELOPMENT REPORT ON
CHINA LIFE INSURANCE

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

2003 中国人身保险发展报告/陈文辉主编. —北京: 中国财政经济出版社,
2004.2

ISBN 7 - 5005 - 7049 - X

I . 2… II . 陈… III . 人身保险 - 研究报告 - 中国 - 2003 IV . F842.62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 007263 号

中国财政经济出版社出版

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

E-mail: cfeph@cec.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京人卫印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×1092 毫米 16 开 21.25 印张 249 000 字

2004 年 2 月第 1 版 2004 年 2 月北京第 1 次印刷

印数: 1—10 060 定价: 58.00 元

ISBN 7 - 5005 - 7049 - X/F·6170

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

编委会名单

主 编 陈文辉

编委会委员

王治超	张良华	蔡 宇	方 力
董晓莉	丁 昶		

编写组成员

陈文辉	王治超	张良华	蔡 宇
方 力	董晓莉	丁 昶	曹 勇
关 凌	王 毅	尹江鳌	商敬国
姚 渝	常 存	张 遥	孙湜溪

序

2003 年是中国不平凡的一年，我们经历了突如其来的非典疫情、南方洪水、衡阳大火、重庆井喷等等事件的考验，最终战胜了灾害，妥善地化解了风险；“神舟”五号载人航天飞行的圆满成功，也使中华民族的飞天梦想成为现实。

2003 年也是中国经济不平凡的一年，首先，中国经济经历了通货紧缩后的又一次高速增长，国内生产总值突破 11 万亿元人民币，增速达到了 9.1%，是 1997 年以来增速最快的一年，人均 GDP 突破 1000 美元，跨上新的台阶；其次，中国经济在 2003 年成功地经受住了人民币汇率升值的压力、经受住了加入世界贸易组织后的转型期所带来的考验，中国政府也再次坚定承诺继续推进完善社会主义市场经济的各项工作。

2003 年同时也是中国保险业重新定位的一年，由于保险业在市场经济中的重要地位，保监会被提

升为正部级单位，与银监会和证监会组成了中国金融监管的三驾马车。在十六届三中全会《中共中央关于完善社会主义市场经济体制若干问题的决定》这一纲领性文件中，也多次提及保险业的发展，并将“改进中央银行的金融调控，建立健全货币市场、资本市场、保险市场有机结合、协调发展的机制”提上议事日程，以维护金融运行和金融市场的整体稳定，防范系统性风险。

2003年更是保险业大发展的一年。首先，全行业的经营观念得到更新。我们认识到发展是硬道理，只有行业做大做强了，行业抵御风险的能力才会提高。其次，行业发展的基础得到确立，国有保险公司股份制改造取得突破性进展，对外开放步伐进一步加快，市场结构渐趋合理，人身保险多项基础工程都有所推进。第三，保险业的监管重新定位，监管是发展的有机组成部分，只有通过有效的监管，保护消费者的信心，发展才有坚实的基础。第四，保险业的监管观念得到提升，更加注重积极主动的事前监管，更加注重防范和管理风险，行业发展的积极性空前高涨。

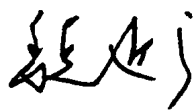
正是因为处在这样一个继往开来的历史时期，正是因为处在这样一个保险业风云激荡的重要时刻，正是因为有了中国现代保险奠基人的使命感和责任感，所以人身保险监管部的同志们在紧张繁忙的工作之余仍抓紧时间，记录下这段历史。虽然相对于未来的保险市场而言，今天的一切还显得很幼稚，市场还很不成熟，监管还不到位，但是有政治意识、大局意识和责任意识的人，必定能推进我国保险业现代化的进程。

本书所呈现的是这些年来一直致力于人身保险发展和监管的

同志从行业的角度对 2003 年中国人身保险业所发生的诸多现象进行的反思，通过每年对占保险市场近 80% 的人身保险业务进行深层的思考，将行业、市场和监管的得失成败客观地展现出来，作为来年的借鉴，并促使行业和监管者进行反思，以取得进步。这是一种科学的方法，也是对行业的一种负责任的态度，是值得肯定的。

没有对保险业的深刻思考，就无法清晰认识其规律并进而积极地影响和引导保险业的发展。而有了思考，我国的保险业才会插上一对腾飞的翅膀。

应文辉同志邀请，也为 2003 年人身保险行业的快速发展所鼓舞，欣然为序。

A handwritten signature in black ink, appearing to read '陈逸之' (Chen Yizhi), written in a cursive style.

2004 年 2 月 3 日

前言

岁末年初，各行各业都在进行总结，看一看年初制定的工作计划是否得到落实，看一看下一年有哪些工作需要安排，这就出台了很多很多各色各样的发展白皮书。作为保险行业自然不能免俗，这便有了由中国保监会人身保险监管部牵头每年编写一本人身保险白皮书这样的设想。

一、为什么要做行业报告？

保险监管的目的是为了行业做大做强，单纯就监管工作进行总结有可能强化为监管而监管的倾向，单纯就公司进行总结有可能强化以短期保费规模、市场份额论英雄的倾向。只有从行业和市场角度出发，只有认真研究深层次的问题，才有望达到总结和提高、改进和完善的目的。

其实监管的真正目的是通过保护投保人利益和维系保险市场的稳定，增强消费者的信心，最终实现做大做强的目的，使得消费者能买到价廉物美的保险商品，使得保险进入国民经济的各个领域、居民生活的各个方面，为完善社会主义市场经济保驾护航。因此，对行业和市场进行系统总结，可以使得监管者和从业者的视野更开阔，总结更加有针对性，同时也为了使来年的监管工作做得更好。从

另一方面来看,2003年人身保险监管理念更新和实务推进较快,但居安思危,对照引领保险业持续快速协调健康发展这个要求,对照我们仍处于保险业发展初级阶段的基本判断,监管部门还有很多工作要做。

而从公司层面来看,对市场和行业整体进行系统总结就更加重要。单一主体只是保险市场芸芸众生之一,市场经济的完善过程就注定是垄断形态向适度竞争形态转变的过程,必将涌现越来越多的市场主体,也必将出现越来越多的细分市场。竞争是市场经济的基本特性,也只有竞争,才能最终优化市场结构,通过利己的利益冲动达到利他的目的,降低价格,改善服务,最终达到保护消费者利益的目的,这是推动保险产业发展升级换代的必要手段。同样,市场也是需要培育的,特别是我国保险市场尚未成熟,监管者有什么样的理念,保险公司有什么样的发展导向,就会塑造出什么样的市场。从行业角度来看,一个公司的成败得失对于市场固然有影响,但是行业健康与否跟个别公司增长关联度并不大,更不能用市场平稳、公司发展去判断一个行业是否很理性、很安全、很成熟。行业的总结必须将行业包括每个市场主体的长短期健康发展结合起来,既有短期内公司能否生存,也有长期能否实现可持续发展;既应考虑短期内为行业长期发展所打下的基础是否坚固,也要考虑是否滥用了未来的市场资源,竭泽而渔。人身保险业内的长期寿险和养老金业务的成绩和问题都是多年积累的结果,因此,行业的总结和评价必须前移。

二、行业报告的进展情况

监管部门一直尝试着对人身保险行业的发展进程进行跟踪、记录、分析和研究。2002年人身保险监管部整合全部门力量,对保监会成立以来的行业发展和监管实践进行了认真总结,这就是后来在社会上引起较好反响的由人身保险监管部主任陈文辉任主编的《中国寿险业的发展与监管》一书。出书是其次,真正的目的是希望打造一批既能履行监管职责又能进行行业深层

思考的干部队伍。2003年人身保险市场发展很快，年底的监管工作也很繁重，但是经过认真研究，我们还是决定启动行业和市场的总结工作，部里每个同志或者独立或者参与主报告以及分报告的撰写和评述工作。

这是我们的第一次尝试，我们计划如果条件允许，以后每年出版一本《中国人身保险发展报告》，系统地记录行业发展和成长的轨迹，我们坚信中国的保险业一定是未来全球保险业最发达的场所。但是无论如何发展，我们都是从今天起步，今天奠定的基础如何，将主导或引领行业的走向。而且正因为今天的保险业还很弱小，所以更需要去宣传，去扩大保险业的影响。

三、关于 2003 年行业报告的情况说明

囿于我们工作的职责范围和我们熟悉的领域，我们将报告限定在人身保险领域。

考虑到这是第一本人身保险行业发展报告，我们特请吴定富主席在百忙之中为本书题写书名，魏迎宁副主席作序，会领导愉快地接受了我们的请求，这给了我们极大的鼓舞和鞭策。我们将珍惜这个机会，努力在 2004 年为行业发展和市场完善做出自己应有的贡献。

本书在启动和出版过程中，全部门密切合作，互相支持，充分体现了团队精神和合作意识，一贯的敬业态度和勤勉风格，这是本书得以顺利出版的最基本条件。在前期的框架安排和督促中，蔡宇同志付出了较多的劳动，由于保监会新的部门设置和处室调整，后期的大部分工作主要由王治超同志协调和落实。

本书成稿过程中还得到很多专家学者的大力支持和热情帮助，没有他们，便没有本书的及早付梓，在此不一一列出。但是我们仍然要提及中央财经大学的李晓林老师和清华大学的周伏平老师，他们在我们工作最繁忙、最需要他们的时候适时地来到我们身边，帮助我们进行统稿总纂，分担我们的压力；中国财政经济出版社的同志们为本书的及时出版付出了很多心血。在

此，我们编写组成员对他们的劳动一并表示衷心的感谢。

本书主要内容虽然由中国保监会人身保险监管部人员所撰写，但是很多观点仍只是个人的学术观点探讨，并不完全代表中国保监会现行的政策解释和未来的发展取向。书中所用数据很多是初步估计数，应用中国保监会统计信息部正式对外公布的为准。由于本书是第一本人身保险行业发展报告，时间匆忙，没有吸纳本应参与的足够多的行业人员，达成更广泛的行业观点的一致；同样由于时间匆忙，缺乏经验，挂一漏万之处肯定很多，恳请大家理解，并敬请批评指正。

本书编委会

2004 年 2 月 3 日

本书各部分撰写人员和主要评议人员

	撰稿人	主评议人
中国人身保险行业发展报告	王治超	陈文辉
中国人身保险市场分析报告	尹江鳌	姚 渝
中国人身保险产品发展报告	丁 昶	蔡 宇
中国银行保险发展报告	尹江鳌	王 毅
中国寿险业资产管理报告	张良华	尹江鳌
中国保险业养老金发展报告	曹 勇	王治超
中国健康保险发展报告	张 遥	董晓莉
中国人身保险监管报告	王 毅	方 力
中国精算发展报告	商敬国	丁 昶
中国保险公司偿付能力监管发展报告	关 凌	王 毅
中国人身保险业对外开放报告	姚 渝	方 力
2003 年国内人身保险大事记	孙湜溪	整理
2003 年国际人身保险大事记	何芙蓉	整理
2003 年全国重大保险灾害事故大事记	黄 洋	整理

目 录

中国人身保险行业发展报告 (1)

- 1 2003 年人身保险行业发展概述 (2)
- 2 人身保险市场有待进一步完善 (19)
- 3 2004 年人身保险市场展望 (28)

中国人身保险市场分析报告 (50)

- 1 人身保险市场基本状况及发展背景 (51)
- 2 人身保险市场主要特点 (56)
- 3 人身保险业务发展预期 (74)

中国人身保险产品发展报告 (78)

- 1 人身保险产品发展历史回顾 (78)
- 2 2003 年人身保险产品发展综述 (85)
- 3 人身保险产品发展展望 (91)

中国银行保险发展报告 (97)

- 1 我国银行代理业务发展历史、现状及主要特点 (98)
- 2 我国银行代理业务发展动因及存在问题 (108)
- 3 我国银行保险发展趋势及思考 (115)

中国寿险业资产管理报告 (120)

- 1 中国寿险业资产管理历程的简要回顾 (120)
- 2 2003 年寿险业资产管理概况 (123)
- 3 关于中国寿险资产管理的若干思考 (132)

中国保险业养老金发展报告 (139)

- 1 保险业养老金发展回顾 (141)
- 2 2003 年保险业养老金发展状况分析 (149)
- 3 保险业养老金发展展望 (166)

中国健康保险发展报告 (170)

- 1 健康保险发展的历史回顾 (170)
- 2 2003 年我国健康保险发展状况分析 (175)
- 3 健康保险发展展望 (188)

中国人身保险监管报告 (192)

- 1 人身保险监管的历史回顾 (192)
- 2 2003 年人身保险市场监管概述 (198)
- 3 2004 年我国人身保险监管的展望 (207)

中国精算发展报告 (215)

- 1 精算在中国的发展历史及对寿险业的贡献 (215)
- 2 2003 年中国精算制度发展情况 (228)
- 3 精算事业在中国的未来发展展望 (235)

中国保险公司偿付能力监管发展报告 (241)

- 1 我国偿付能力监管发展回顾 (241)
- 2 2003 年度我国偿付能力监管发展情况 (248)
- 3 我国偿付能力监管发展展望 (255)

中国人身保险业对外开放报告 (266)

- 1 人身保险业对外开放的历史回顾 (267)
- 2 2003 年人身保险业对外开放情况 (273)
- 3 对外开放对中国人身保险业发展的影响 (282)

附录 (296)

- 2003 年国内人身保险大事记 (296)
- 2003 年国际人身保险大事记 (308)
- 2003 年全国重大保险灾害事故大事记 (318)

中国人身保险行业发展报告

2003 年，中国保险业取得较大进展，全年实现保费收入 3880.4 亿元，增长 27.1%。其中人身保险保费收入 3010.99 亿元，同比增长 32.36%，在总保费中占比为 77.59%。保险行业总资产 9122.84 亿元，同比增长 41.45%。这些数字既是对过去一年人身保险行业发展状况的小结，更是我国保险业未来做大做强的基础。

以上成绩是在新一届党中央、国务院的正确领导下，全行业以邓小平理论和“三个代表”重要思想为指导，全面贯彻党的十六大和十六届三中全会精神，认真落实党中央、国务院关于保险工作的各项方针政策取得的；是在国民经济飞速发展，全国全年国民生产总值强劲增长 9.1% 的带动下完成的；是我国保险对外开放，日渐与国际接轨，走向全球化态势下完成的；是在中国走向全面建设小康社会，完善社会主义市场经济体制过程中实现的。

在我们看到跳跃式迅速增长表象的同时，我们更关心人身保险行业的发展质量，因为发展的内涵远非增长所能涵盖，更何况我们目前尚处在保险业发展的初级阶段，我们更应关心保险制度变迁的实质，因为保险的制度架构尚在搭建之中，制度渐进的过程远未结束。在这一过程中，我们更关心消费者信心的建立，我们更关心行业发展的基础和制度体系是否稳固，是否坚实，是否健康，我们关心如何塑造百年基业，因为我们是现代中国保险事

业的奠基者。

1 2003 年人身保险行业发展概述

2003 年保险业喜事不断，既有 2002 年 10 月 28 日修订后的《中华人民共和国保险法》在年初的生效，也有 3 月份中国保险监督管理委员会（以下简称保监会）正式升格为正部级单位；既有党的十六届三中全会的纲领性文件数次提及“保险”，并将保险市场、货币市场与资本市场的协同互动发展提上日程，也有保险业自身在“非典”期间的非凡表现和年终中国人寿上市的惊险一跃。这一切都提升了保险业在金融市场和国民经济中的地位。

纵观 2003 年人身保险行业的重大制度变迁，我们可以将足以影响行业健康发展的重大事件概要如下：

1.1 “做大做强”发展理念渐成行业共识， 人身保险发展驶入快车道

2002 年底，保监会新一届领导果断提出，当前保险业的主要矛盾是迅速成长的国民经济对保险业的需求与保险业自身发展水平滞后的矛盾，因此，保险行业必须行动起来，牢固树立为经济社会发展全局服务的思想，紧紧围绕“加快发展”这个主题，大力发展保险业，坚持以改革促发展、以开放求发展、以结构调整实现可持续发展、以加强和改善监管保证健康发展，提升人身保险行业的核心竞争能力和抵御风险能力，“做大做强”成为