

INSURANCE 2003.
CHINA INDUSTRY
DEVELOPMENT REPORT

CEI 中国 行业发展报告 国家信息中心中国经济信息网/编著 (www.cei.gov.cn) 保 险 业

CEI 中国 行业发展报告

国家信息中心中国经济信息网/编著 (www.cei.gov.cn)

保险业

INSURANCE



图书在版编目 (CIP) 数据

CEI 中国行业发展报告·保险业/国家信息中心中国经济信息网编著.
-北京: 中国经济出版社, 2004.3
ISBN 7-5017-6334-8

I. 中... II. 中... III. ①经济发展-研究报告-中国②保险业-经济发展-研究报告-中国 IV. ①F12②F842

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 009687 号

CEI 中国行业发展报告 (2003) ——保险业

编 著: 国家信息中心中国经济信息网
出版发行: 中国经济出版社 (100037·北京市西城区百万庄北街 3 号)
网 址: WWW.economyph.com
责任编辑: 王振岭 (010-68359981、68359421)
责任印制: 常 毅
封面设计: 九点工作室
经 销: 各地新华书店
承 印: 北京中科印刷有限公司
开 本: 889mm×1194mm 1/16
印 张: 10.75
字 数: 172 千字
版 次: 2004 年 4 月第 1 版 印 次: 2004 年 4 月第 1 次印刷
书 号: ISBN 7-5017-6334-8/F·5097
定 价: 120.00 元

版权所有 盗版必究 举报电话: 68359418 68319282
服务热线: 68344225 68353507 68341876 68341879 68353624



中国行业发展报告

中国经济信息网 WWW.CEI.GOV.CN

总 顾 问：王春正 朱之鑫 刘 鹤 吴敬琏

顾 问：（以姓氏笔画为序）

马力强	石 刚	宁吉喆	皮声浩	吕 政	江小涓
朱 民	朱明春	刘铁男	李 扬	李善同	张维迎
陈东琪	陈 斌	易 纲	杨继朝	周大地	黄 海
韩永文	黄允成	温铁军	谢家瑾		

名 誉 主 编：王长胜 杨伟民 张志强

执 行 主 编：李 凯

执行副主编：梁优彩 白仁子

编 写 组：	袁刚健	李润亮	张 帅	董筱丹	齐 易	兰士斌
	叶 文	侯 娟	陈玉新	臧恒佳	伊丽娜	姚中秋
	孙立明	魏海涵	黄翰明			

特 邀 编 审：	曹建海	王岚然	陈天晓	张春子	杨丹辉	沙振林
	钱 进	徐升国	李 华	耿志成	周维富	

声 明

《CEI 中国行业发展报告》(以下简称《报告》)由中国
经济信息网授权中国经济出版社独家出版。任何组织或
个人未经允许,不得将《报告》全部或其部分章节、分拆内
容复制并向外部销售、发放;不得将《报告》与其他作品汇
编后销售或分发;不得将以上所列内容在因特网或单位
内部局域网上发布。任何影响报告正常市场销售的行
为,《CEI 中国行业发展报告》版权所有者有权追究其法
律责任。

读者使用《CEI 中国行业发展报告》时,应独立做出
判断;因决策失误造成的损失,《报告》责任人概不负责。

序 言

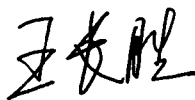
改革开放 20 多年来,中国经济持续保持较快增长,GDP 年均增幅超过 9%,综合国力与人民生活水平显著提高。2003 年,中国经济增长率达到 9.1%,人均 GDP 首次突破 1000 美元。国际经验表明,人均 GDP 超过 1000 美元意味着经济社会发展进入了一个新的关键阶段,如果能够顺利实现经济转型和结构优化,经济发展就会跃上一个新的台阶。但是从目前的形势看,经济转型和结构调整的任务仍十分艰巨。例如,部分行业和地区出现了盲目投资和低水平重复建设现象,钢铁、电解铝、水泥等行业尤其明显;与此同时,煤炭、电力、燃油、运输等行业则出现了供不应求的紧张局面。产业结构的局部失衡,短期内会带来经济波动,长期将影响到国民经济的持续快速协调健康发展。

各行业的均衡发展,不是一个自发的过程,而是需要政府的合理引导,企业的合理投资和经营。“合理”与否,在一定程度上有赖于各行业的信息。在经济全球化进程不断加快、市场竞争日益激烈的形势下,及时准确的行业信息,深入客观的行业分析,将成为政府宏观经济决策的重要依据,对企业的投资和生产经营活动也将产生积极的引导作用。

为帮助政府有关部门、企业和研究机构更准确地把握一些主要行业的运行现状、发展前景和投资机会,国家信息中心中经

网利用多年积累的丰富信息资源,联合一批经济主管部门的负责同志和相关行业的权威专家,推出了《中国行业发展报告》系列丛书。报告覆盖了 20 个重要行业,深入分析了各行业的供求状况、比例结构和发展趋势,扼要介绍了国家产业政策及其调整方向,客观评价了各行业的投资机会和商业前景,2003 年内部推出后,受到各界的普遍欢迎。为了满足更多读者的需求,中经网精选了其中的 12 份报告公开出版,这是一件非常有意义的事。

我相信,《中国行业发展报告》的出版,将有助于有关部门更好地引导投资方向,有利于防止重复建设,促进产业结构优化升级。



2004 年 4 月

目 录

第一章 保险业概述

- 一、保险业概述 (3)
- 二、中国保险业的发展 (6)
 - (一) 中国保险业历史短、发展迅速 (6)
 - (二) 中国保险业存在的主要问题 (7)

第二章 保险业的政策环境

- 一、宏观环境 (13)
 - (一) 经济环境 (13)
 - (二) 金融环境 (16)
 - (三) 国际保险业的发展 (18)
- 二、政策环境 (19)
 - (一) 新《保险法》 (19)
 - (二) 资金运用的政策问题 (22)
 - (三) 其他法律法规 (23)
 - (四) 监管政策的发展趋势 (24)
 - (五) 监管部门今后工作重点 (26)

第三章 2002 年保险市场运行状况

- 一、整体运行状况 (33)
 - (一) 保费收入持续增长 (33)

(二) 人身险增长迅速	(33)
(三) 保险密度和深度提高	(34)
(四) 市场集中度有所降低	(35)
(五) 保险市场逐步形成	(36)
二、保费收入结构分析	(36)
(一) 财产险市场	(36)
(二) 人身险市场	(38)
三、重点地区分析	(38)
(一) 整体情况	(38)
(二) 重点地区的发展情况	(40)

第四章 主要险种分析

一、机动车辆保险	(49)
(一) 市场现状	(49)
(二) 市场化改革	(50)
二、航空意外险	(52)
(一) 市场现状	(53)
(二) 市场化改革	(54)
(三) 产品创新	(55)
(四) 发展趋势	(57)
三、健康险	(57)
(一) 市场现状	(57)
(二) 发展趋势	(59)
四、企业年金	(60)
五、分红险	(63)

第五章 2002 年保险市场热点问题

一、银保合作	(67)
(一) 市场现状	(67)

(二) 发展机遇	(69)
(三) 存在困难	(70)
(四) 国际比较	(70)
二、地下保险	(71)
(一) 市场特点	(71)
(二) 影响因素	(72)
(三) 社会影响	(72)
三、市场开放	(73)

第六章 国际保险资金运用

一、国际保险资金运用的基本经验	(79)
二、美英保险资金运用	(80)
(一) 投资方式	(80)
(二) 投资结构特点	(81)
三、韩国保险资金运用	(83)
(一) 投资方式	(83)
(二) 投资比例	(84)
(三) 投资结构的演变	(84)
四、新加坡保险资金运用	(86)

第七章 我国保险资金运用

一、我国保险资金运用困难	(91)
二、我国保险资金运用渠道	(94)
(一) 企业债	(94)
(二) 股票基金投资	(95)
(三) 基础设施投资	(95)
(四) 海外投资	(96)

第八章 保险公司竞争格局

一、总体竞争格局	(99)
二、中外保险公司竞争优势	(101)
(一) 外资保险公司的相对优势	(102)
(二) 中资保险公司的相对优势	(104)
三、国有保险公司的竞争策略	(105)
(一) 中国人寿	(105)
(二) 中国人保	(107)
(三) 中国再保险	(109)
四、股份制保险公司的竞争策略	(111)
(一) 平安保险集团	(111)
(二) 太平洋保险集团	(113)
(三) 新华人寿	(115)
(四) 泰康人寿	(117)
(五) 华泰财产	(119)
五、外资保险公司(太平人寿保险公司)的竞争策略	(121)

第九章 2003 年保险业发展综述

一、保险业的政策环境	(127)
(一) 宏观环境	(127)
(二) 政策环境	(129)
二、保险市场运行状况	(133)
(一) 整体运行状况	(133)
(二) 重点地区分析	(135)
三、未来中国保险业整体发展预测	(137)
四、行业热点分析	(138)
(一) “非典”对保险业的影响	(138)
(二) 三大国有保险公司的股份制改造	(140)

(三) 中国人保、中国人寿在海外上市	(143)
(四) 第一家民营保险公司成立	(144)
五、重点企业 2003 年动态分析	(145)
(一) 中国人民保险公司	(145)
(二) 中国人寿保险公司	(146)
(三) 平安保险集团公司	(146)
(四) 太平洋保险集团公司	(147)
(五) 新华人寿保险公司	(147)
(六) 泰康人寿保险公司	(148)

图表目录

表 1: 1990~2002 年中国人均 GDP 增长情况	(14)
表 2: 2002 年中国部分城市居民投资倾向对比	(15)
表 3: 2000~2002 年全国保费收入变化情况	(33)
表 4: 2000~2002 年中国 / 世界保险密度与 保险深度比较	(34)
表 5: 2000 年世界部分地区保费收入、保险密度 和保险深度比较	(34)
表 6: 2000~2002 年中国保险业的机构设置	(36)
表 7: 2002 年全国财产险市场保费收入结构	(37)
表 8: 2002 年全国人身险市场保费收入结构	(38)
表 9: 2002 年中国主要地区的保费收入情况	(39)
表 10: 2002 年中国主要地区的保险密度和保险深度	(39)
表 11: 2000~2002 年江苏省保费收入、人身险和 财产险收入比较	(41)
表 12: 2000~2002 年广东省保费收入、财产险和 人身险收入比较	(41)
表 13: 2000~2002 年上海市保费收入、人身险和 财产险收入比较	(42)
表 14: 2000~2002 年北京市保险深度和保险密度	(43)
表 15: 2000~2002 年山东省保费收入、人身险和 财产险收入比较	(43)
表 16: 2000~2002 年浙江省保险密度和保险深度	(44)

表 17: 2002 年上海主要中资寿险公司银行 保险业务发展情况	(68)
表 18: 1995~1999 年英国保险公司资产分布情况	(81)
表 19: 1987~1997 年美国货币和资本市场机构 投资者净投资比重	(82)
表 20: 1992~2000 年欧洲主要保险公司的资产分布	(83)
表 21: 1992~2000 年美国主要保险公司的资产分布	(83)
表 22: 1981~2000 年韩国人寿保险公司各项 投资比重变动趋势	(85)
表 23: 1996~2000 年新加坡寿险业保险投资结构	(87)
表 24: 1996~2000 年新加坡非寿险业保险投资结构	(87)
表 25: 1999~2002 年中国保险业投资结构变动趋势	(92)
表 26: 2002 年各保险公司的保费收入	(101)
表 27: 2000~2002 年中国人寿保费收入、总资产和 净利润	(105)
表 28: 2000~2002 年中国人寿的投资收益	(106)
表 29: 2000~2002 年中国人保保费收入、总资产和 净利润	(107)
表 30: 2000~2002 年中国再保险公司保费收入、 总资产和净利润	(110)
表 31: 2000~2002 年平安集团的保费收入、 总资产和净利润	(112)
表 32: 2000~2002 年太保集团的保费收入、 总资产和净利润	(114)
表 33: 2000~2002 年新华人寿的保费收入、 总资产和净利润	(116)
表 34: 2000~2002 年泰康人寿的保费收入、 总资产和净利润	(118)
表 35: 2000~2002 年华泰财险公司保费收入、	

总资产和净利润	(120)
图 1: 保险业的分类	(5)
图 2: 1998~2002 年中国货币供应量增长情况	(17)
图 3: 2002 年中国主要利率水平	(18)
图 4: 2000~2002 年中国保费收入前三名市场 份额变动趋势	(35)
图 5: 2002 年中国主要地区保费收入增长速度比较	(40)

Contents

Chapter 1 Overview

- 1. Overview of the insurance industry (3)
- 2. Development of the insurance industry in China (6)

Chapter 2 Policy Environment

- 1. Macro environment (13)
- 2. Policy environment (19)

Chapter 3 Performance in 2002

- 1. Overall performance (33)
- 2. Analysis of the structure of premium income (36)
- 3. Analysis of key regions (38)

Chapter 4 Analysis of Key Insurance Products

- 1. Motor vehicle insurance (49)
- 2. Aviation accident insurance (52)
- 3. Health insurance (57)
- 4. Annuity (60)
- 5. Dividend insurance (63)

Chapter 5 Hot Spots in the Insurance Market in 2002

- 1. Cooperation between insurance firms and banks (67)
- 2. Markets underground (71)
- 3. Opening up to outside world (73)

Chapter 6 Using Foreign Insurance Funds

1. Chief experiences of the using of insurance funds overseas (79)
2. Using insurance funds in US and UK (80)
3. Using insurance funds in South Korea (83)
4. Using of insurance funds in Singapore (86)

Chapter 7 Using Insurance Funds in China

1. Dilemma in the use of funds (91)
2. Channels of insurance funds uses (94)

Chapter 8 Competitive Pattern of the Insurance Industry

1. Competition overview (99)
2. Competitive advantages – domestic vs. foreign insurance companies (101)
3. Competitive strategies of state – owned insurance companies (105)
4. Competitive strategies of share – holding insurance companies (111)
5. Competitive strategies of foreign insurance companies (121)

Chapter 9 Overview of the Development of the

- insurance Industry in 2003 (127)
1. Policy environment (127)
2. Performance overview (133)
3. Projections of General Development of the insurance industry in China (137)
4. Hot spots of the insurance industry (138)
5. Analysis of key insurance companies (145)