

Insurance supervision
and risk prevention
Case collection

保险监管与风险防范 案例选编

◎主编 周延礼

保险监管与风险防范 案例选编

主编 周延礼



中国金融出版社

责任编辑：张哲强

责任校对：孙蕊

责任印制：丁淮宾

图书在版编目 (CIP) 数据

保险监管与风险防范案例选编 (Baoxian Jianguan yu Fengxian Fangfan Anli Xuanbian) / 周延礼主编. —北京: 中国金融出版社, 2010. 12

ISBN 978 - 7 - 5049 - 5682 - 8

I. ①保… II. ①中… III. ①保险业—监督管理—案例—汇编—中国
②保险业—风险管理—案例—汇编—中国 IV. ①F842

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 202740 号

出版

发行

中国金融出版社

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 保利达印务有限公司

装订 平阳装订厂

尺寸 169 毫米×239 毫米

印张 14.75

字数 229 千

版次 2010 年 12 月第 1 版

印次 2010 年 12 月第 1 次印刷

定价 29.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 5682 - 8/F. 5242

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

《保险监管与风险防范案例选编》编委会

主 编：周延礼

副 主 编：于 华 周道许 李有祥

编 委：陈方磊 房永斌 王新棣 李劲夫

梁 涛 孟 龙 孙建勇 姜 波

杨华柏 吴晓军 裴 光 李 英

孙抱平

编写人员：闵祥强 邢 彬 王 劲 李金辉

陈邦瑞 刘会亮 王文静 胡百灵

序

金融稳定事关国家安危，党中央、国务院历来高度重视金融稳定工作。特别是全球金融危机爆发以来，党中央、国务院高瞻远瞩，强调防范金融系统性风险，切实保障国家经济金融安全。中国保监会认真贯彻落实党中央的决策部署，按照科学发展观的要求，牢固树立科学监管理念，坚持寓监管于服务之中，始终把防风险作为保险监管的首要任务，通过抓监管、防风险促进了保险业又好又快发展。

保险业风险具有隐蔽性、长期性和复杂性的特点，如果不能及时采取措施加以预防和控制，有可能给行业发展造成大的损失。这些年来，中国保监会始终把防范化解风险作为保险监管的重要职责，通过改革发展化解了历史遗留的风险，通过加强监管较好地控制了快速发展中出现的新的风险。同时，保险业的长足发展也为防范风险打下了较好基础。保险业整体实力明显增强，保险监管体系逐步完善，行业自身抵御和防范风险的能力不断提高。截至 2009 年底，保险公司总资产达到 4.1 万亿元；净资产 3905 亿元，从根本上扭转了 2002 年以前保险行业整体净资产为负的情况。总的来看，通过加强监管，实现了守住风险底线、促进保险业平稳健康发展的目标。

随着社会主义市场经济体制的逐步完善和和谐社会建设的全面推进，人们对保险的需求将越来越广泛，保险业面临难得的机遇，发展空间很大。但是随着形势的发展变化，保险业也面临着一些困难和挑战，影响保险业发展的不确定因素也在增加。一是由于保险业基础差、底子薄，在快速发展过程中，过去积累的一些体制机制性矛盾和问题会逐步显现出来，同时也会出现一些新情况新问题，维护保险市场持续稳定健康发展的难度加大。二是随着不同金融市场相互融合加快，保险业与其他金融行业联系更加紧密，金融风险在不同行业、不同机构之间相互传递的途径更多、速度更快、破坏力更大，防范化解保险风险事关整个金融体系的安全稳定。三是作为“社会稳定器”，保险业与人民群众

生产生活和生命健康的联系十分密切，随着服务领域的不断拓宽，保险在经济社会中的渗透度和影响力不断提高，涉及广大人民群众切身利益，维护社会和谐稳定的责任重大。四是在全面对外开放的背景下，我国保险业逐步融入国际保险市场，国际金融风险通过保险市场跨境传递的可能性加大。这次国际金融危机中，尽管我国保险业没有直接受到大的影响，但也给我们提供了深刻的风险警示。

重新审视国际金融危机的爆发和蔓延，其中一个重要原因在于金融监管对市场的放任自流，未能及时发现和消除金融体系蕴藏的重大风险。特别是一批国际知名金融机构倒闭或濒临破产再次充分表明，市场并非总是有效的，市场经济的“无形之手”有时会失灵。国际金融危机的一个重要启示，就是政府监管和市场机制缺一不可，合理的政府干预对于维护市场机制正常运行、及时纠正市场缺陷、防范各类风险是十分必要的。特别对处在初级阶段的中国保险业来说，仍存在很多思想观念和体制机制等方面的深层次矛盾。解决这些问题，单靠市场的力量或个别公司的努力，难以取得根本性成效，必须通过不断加强改进保险监管逐步解决。因此，在充分发挥市场配置资源基础性作用的同时，必须强化保险监管的指导性作用，综合运用多种手段，进一步完善保险市场调控机制。

在新形势下，做好保险监管工作，切实防范风险，维护被保险人利益和国家金融安全稳定，不能出现任何闪失。保险监管机构要充分认识到保险业风险的长期性、复杂性和危害性，从维护行业稳定、金融稳定、社会稳定的高度，做好风险防范工作。

一方面，要关注风险的易发环节，突出风险防范的重点。如防范资本金不足和偿付能力不达标风险、资产管理的风险、公司管理和内控不到位的风险、境外金融风险跨境传递的风险、综合经营的风险。此外，还要关注利率变化、汇率变化和资本市场波动等外部因素可能对保险经营和偿付能力产生的影响，以及业务结构不合理可能产生的风险。

另一方面，防范化解保险风险，不仅要针对可能出现的风险点采取有效措施，还要从制度建设入手，构筑全方位的风险防控体系。一是完善风险识别和预警制度。开展动态偿付能力测试，及时对公司可能出现的风险进行预警。建立健全现金流监测制度，结合实际情况进行压力测试。认真做好金融保险市场

稳定评估工作，准确把握保险市场整体风险状况。二是完善风险应急和控制制度。在全行业推行全面风险管理，切实提高行业风险管控能力。进一步健全保险业防范风险的应急工作机制，对存在的风险隐患进行排查，制订应对保险风险的应急预案。三是完善风险处置和救济制度。在风险识别和预警的基础上，对可能发生的重大风险提出具体处置方案。

为进一步贯彻落实党中央、国务院关于维护金融稳定的决策部署，配合中组部第三批全国干部学习培训教材《金融发展与风险防范案例选编》一书的编写工作，中国保监会人事教育部组织系统力量，编写了《保险监管与风险防范案例选编》。该书是保监会系统第一本公开出版的专业培训教材，精选了近年来保险监管和风险防范实践中的典型案例，内容丰富，资料翔实，具有很强的操作性和指导性。编写该书是一次有益的探索和尝试，必将对进一步增强保险监管的针对性、科学性和有效性，进一步强化保险从业人员依法合规稳健经营的理念发挥积极作用。希望本书的出版能够增进大家对防范行业风险的了解和关注，更好地做好风险防范工作，促进保险业健康稳定发展。

吴定富

2010 年 12 月

前 言

一、本书出版目的

为进一步贯彻落实党中央、国务院关于维护金融稳定的决策部署，按照科学发展观的要求，通过抓监管、防风险促进保险业又好又快发展，同时配合中组部第三批全国干部学习培训教材《金融发展与风险防范案例选编》一书的编写工作，中国保监会人事教育部组织编写了《保险监管与风险防范案例选编》（以下简称《选编》）一书，提供给全体保险监管干部和广大保险从业人员学习参考。一方面，进一步提高全体保险监管干部的监管水平，牢固树立科学监管理念，切实加强和改进保险监管。另一方面，进一步强化广大保险从业人员的风险意识，使其树立依法合规、稳健经营的意识，更好地防范和化解行业面临的各种风险。

二、本书出版意义

一是有利于增强监管的科学性、有效性和针对性。《选编》是保监会第一本公开出版的专业培训教材，是在总结近年来保险监管经验的基础上形成的。该书对一些行之有效的监管经验进行了总结，对一些带有规律性的问题进行了深入分析，给出了发人深省的启示，促进了监管经验交流，有利于提高监管干部的专业技能，增强保险监管机构防范风险的能力。

二是有利于增强风险防范工作的前瞻性和主动性。《选编》汇集了近年来一些有代表性的保险监管案例，不仅陈述了一般案情经过，而且系统地介绍了保险监管机构应对风险、处置案情的主要做法，阐释了案情的成因和背景，展示了风险产生、演变和发展的整个过程，这对于保险业更加积极主动地防范风险无疑具有重要意义。

三是有利于促进保险市场秩序。《选编》立足于保险业发展新起点、新阶段的形势要求，总结了近年来保险监管和风险防范实践的丰富经验，展示了保险

监管机构规范市场运行、防范行业风险的决心和能力，对保险行业能够起到警醒作用，减少违法违规行为的发生。

四是有利于营造保险业发展的良好环境。《选编》不仅适用于保险行业广大干部员工，而且对各级党政领导干部了解、关心、支持保险业发展具有重要意义。同时，《选编》有利于增强被保险人对保险业风险的识别和自我保护的能力，从而形成倒逼机制，促进保险机构更加稳健经营。

三、本书框架和主要特点

1. 总体框架和体例

本书分为四个部分。分别为偿付能力监管篇、公司治理结构监管篇、市场行为监管篇（下分产险篇、寿险篇、中介篇）、涉外篇。四篇共包括 31 个案例。

《选编》由序、前言、总论和各篇章组成。其中，总论对保险业发展、监管和风险防范工作的总体情况进行阐述，各篇概述介绍了本篇主题内容，每篇之下为具体案例。

2. 主要特点

一是实用性强。在案例选择上，重点选择具有普遍指导性和借鉴性的案例，同时适当选取国际典型案例。在案例来源上，由中国保监会机关各部门和地方保监局提供素材。在编写方式上，案例采用记叙方式描述。单个案例的构成要素主要包括背景或起因、经过与结果、影响与社会反映、案例分析与启示，便于读者了解整个案例的来龙去脉，这种设计非常适合作为培训教材。

二是指导性强。案例介绍了监管部门处理经过、主要监管措施以及所依据的监管法规，与行业实际紧密联系，内容丰富，有利于全行业广大干部员工掌握保险业风险防范的一般规律，提升风险防范水平。

三是可读性强。本书案例全部来源于保险监管机构防范、化解风险的典型案例，代表性强、语言通俗、行文流畅、内容涵盖广泛，紧扣保险市场运行实际，具有很强的可读性。

由于我国保险业发展尚处于初级阶段，保险监管和风险防范还处于起步阶段，加上编写时间仓促，本书难免会有诸多不足之处。今后，随着我国保险市场的深入发展，中国保监会将进一步总结保险监管和风险防范的新探索、新经验，不断充实完善本书，为更好地实现保险业平稳健康发展服务。

目 录

总 论	1
-----------	---

偿付能力监管篇

偿付能力监管概述	15
稳步推进保险公司偿付能力监管	17
托管机制：保险资金的安全阀	24
“福禧事件” 敲响保险资金运用的警钟	31

公司治理结构监管篇

公司治理结构监管概述	41
中国保险市场退出第一案	44
明星保险营销员合同诈骗案深思	50
一起典型的保险公司商业贿赂案	56
打击假保单 也需防家贼	62
保险信息化：风险防范之“利器”	67

市场行为监管篇

保险市场行为监管概述	75
------------------	----

市场行为监管之产险篇

积极稳妥化解车贷险业务风险	81
交强险违规经营一例	87
整治车险骗赔顽疾	91
实施“见费出单” 促进有序竞争	97

财产保险公司分支机构经营风险的成功处置	103
全面叫停违规批单退费	110
揭开假共保面纱	116

市场行为监管之寿险篇

隐患无穷的“地下保险”	125
妥善应对学平险行政干预风波	132
促进重大疾病保险健康发展	139
银行保险业务集中退保风险处置	144
从源头上防范投资连结保险产品退保风险	149
“热钱风波”的平息	155
团体人身险违规承保案	161

市场行为监管之中介篇

大润公司涉嫌非法集资、传销案	169
假保单案之保险营销员	175
假保单案之保险兼业代理机构	180
假保单案之保险专业代理机构	185
保险经纪公司挪用保费案	191

涉 外 篇

我国保险业对外开放概述	199
外资财险布局破题 制度创新促进发展	202
在应对危机中推动保险业平稳健康发展	207
某外国保险机构驻华代表处违规从事经营活动案	213
某境外机构驻华代表处非法销售保单案	217

总 论

党的十六大以来，在党中央、国务院的正确领导下，保险业坚持以邓小平理论和“三个代表”重要思想为指导，深入贯彻落实科学发展观，行业保持了平稳健康发展，整体实力明显增强。中国保监会始终将防范风险视做保险业的命脉，坚持一手抓加快发展不动摇，一手抓防范风险不放松，实现了业务发展与风险防范的统筹协调和相互促进。保险监管机构总结近年来风险防范的丰富实践和经验，对于改进保险监管、促进风险防范工作具有重要意义。

一、我国保险业发展总体情况及特点

新中国成立以来，我国保险业经历了一段不平凡的发展历程。新中国成立初期，我国对保险业进行了改造、整顿，逐步确立了国营保险公司的领导地位。到1958年，受计划经济体制和“左”的思想路线影响，国内的保险业务基本停办。1979年，我国迎来了改革开放的伟大历史转折。1979年4月，国务院同意恢复保险业务。由此，我国保险业在20多年的沉寂之后，重新开始焕发蓬勃生机。

改革开放以来，党中央、国务院始终高度重视保险业发展。江泽民同志在对《保险知识读本》的批语中明确指出，“保险是金融体系的重要组成部分，它对促进改革、保障经济、稳定社会、造福人民具有重要作用”。胡锦涛同志早在西藏工作期间，就对保险工作提出明确要求：“保险事业能否迅速发展起来，就要看我们是否树立围绕经济建设办保险的指导思想，办一些经济建设、人民群众急需我们办的业务，开辟这样的一些保险种类，保险事业就肯定发展得快。”

党的十六大以来，党中央、国务院在多份重要文件中都提出要大力发展保险业，并出台了一系列促进保险业改革发展的政策措施。其中，党的十六届三中全会、党的十六届五中全会对保险业的改革发展作出了一系列重要论述，国家“十一五”规划纲要对保险业发展作出了战略部署，从2004年到2009年，连续6年的中央一号文件都对政策性农业保险的发展提出了具体要求。特别是

2006年5月，国务院常务会议专门听取保险工作汇报，研究保险业改革发展问题，随后发布了国务院23号文件《国务院关于保险业改革发展的若干意见》（以下简称《若干意见》）。《若干意见》站在全面建设小康社会和构建社会主义和谐社会全局的高度，深刻分析了加快保险业发展的重要意义，提出了保险业改革发展的一系列重大政策，为保险业改革发展指明了方向。在党中央、国务院的正确领导下，在各部门和各级政府的大力支持下，在社会各界的关心和帮助下，我国保险业得到了长足发展。

总体来看，我国保险业的改革发展在以下方面迈上了新台阶。

（一）行业规模迅速扩大

改革开放之初，全国保费收入只有4.6亿元，2009年达到了11137.3亿元，保险业是国民经济发展最快的行业之一。截至2009年底，保险公司总资产达到4.1万亿元，是2002年的6倍多，净资产3904.6亿元，是2002年的8倍多。

（二）保险市场体系逐步完善

改革开放初期，我国保险市场由中国人民保险公司独家经营。党的十六大以来，相继成立和引进了一批保险公司。保险公司数量从2002年的42家增加到2009年底的127家。同时，还成立了一些专业保险公司，如健康险公司、农业保险公司、汽车保险公司和责任保险公司。保险中介市场实现长足发展。我国保险市场已经形成了多种组织形式、多种所有制并存，公平竞争、共同发展的市场格局。

（三）保险改革深入推进

党的十六大以来，多家保险公司成功进行了改制上市。2003年，中国人保、中国人寿相继实现海外上市。其中，中国人寿创造了当年国际资本市场上市融资额的纪录。2004年，中国平安成为我国第一家以集团形式境外上市的金融企业。截至2009年底，共有中国人保、中国人寿、平安集团、民安控股、中保控股、太平洋保险集团6家保险公司在境内外上市。通过改制上市，保险公司资本实力大大增强，经营理念明显转变，为长远健康发展奠定了良好基础。

（四）服务领域不断拓宽

在传统的财产保险和人身保险业务基础上，保险业积极创新，服务领域不断拓宽。在服务新农村建设方面，开展了政策性农业保险、农民工养老保险、失地农民养老保险、农房保险等一系列保险服务。在维护社会稳定方面，开展了学生在校的责任保险、环境污染责任保险、煤炭开采等高危行业责任保险。在参与社会保障体系建设方面，开展了企业年金、商业养老和健康保险。

（五）保险资金运用逐步规范

过去保险业发展主要依靠承保业务，资金运用渠道比较狭窄，主要是存银行、买国债、买基金。目前，保险资金可以投资的渠道已经大大放开，涉及银行存款、国债、金融债、企业债、股票、基金、公司股权以及境外投资等多个领域。到2009年底，保险公司资金运用余额为3.7万亿元。为了防范保险投资的风险，提高保险投资水平，还成立了一批专业化的保险资产管理公司，实现了保险投资的集中化和规范化运作。

（六）对外开放取得积极效果

保险业是我国金融行业中对外开放最早的行业。加入世界贸易组织以来，中国保监会严格履行加入世界贸易组织承诺，逐步减少对外资保险公司的限制。目前，除了规定人身保险公司中的外资股份不超过50%、外资不能经营法定财产保险业务以外，对外资公司已经没有其他限制。同时，坚持“以我为主、安全可控、优势互补、合作共赢、和谐发展”的原则，注重提高对外开放的质量。侧重引进资本实力雄厚、管理先进、与我国保险市场互补性较强的国际知名金融保险集团。目前，世界上主要跨国保险金融集团和发达国家的保险公司都已经进入我国保险市场。

在对外开放中，中国保监会加强了保险监管的国际合作。我国已经加入国际保险监督官协会、国际养老金监督官协会等多个全球性保险监管组织，并当选为执行委员。在世界保险业中，积极参与规则制定，参与国际保险重大事务，加强与几十个国家保险监管的交流与合作，地位和作用不断提升。

（七）保险监管与风险防范不断加强

1998年保监会成立以来，在全国35个省（区、市）和计划单列市建立了保监局。2009年，中央机构编制办公室批准保监会在河北、江苏、浙江、山东、广东五个省开展监管机构延伸试点。随着监管组织体系的基本形成，保险监管的制度体系也在不断完善。党的十六大以来，中国保监会按照依法行政和依法监管的要求，制定完善了40多部规章制度，初步形成了以保险法为核心、以行政法规和规章为主体、以规范性文件为补充的保险监管制度体系，为防范、化解风险提供了比较完备的法制保障。

国际金融危机发生以来，发达国家保险业受到了较大冲击，部分跨国金融保险集团亏损严重，甚至濒临破产。由于保监会始终坚持比较审慎的监管政策，国内保险市场受影响程度比较小。保监会在全行业进行了多次风险排查，及时处理了一些苗头性风险问题。同时，通过推动全行业业务结构调整，努力降低国际金融危机带来的不利影响。总体来看，我国保险行业基本面良好，保险市场运行健康稳定。

二、我国保险监管与风险防范基本情况

（一）保险监管的基本情况

伴随着保险行业的快速发展，保险监管也在不断进步完善。保险监管机构逐步从中国人民银行的一个处室发展成为一个正部级单位，充分表明党中央、国务院对保险工作的重视，以及加强监管对保险工作的重要性。

针对保险监管机构成立时间短，保险业发展速度快，以及保险监管基础工作相对薄弱的实际情况，近几年中国保监会把制度建设作为监管工作的重中之重。从国际上看，现代保险监管体系包括以下内容：一是符合保险业实际的监管整体框架；二是符合保险业务特性的监管基础性制度，特别是精算制度、准备金提取规则、生命表等；三是开放包容的监管制度体系，能够促进创新并有效防范风险；四是比较完善的监管手段、监管流程。党的十六大以来，中国保监会紧密结合保险业实际，借鉴国际保险监督官协会核心监管原则，围绕这四个方面加大工作力度，制度建设基本覆盖了各项业务领域和保险经营的主要环

节，以及监管工作的主要方面。

1. 构建了三支柱的现代保险监管制度框架

2002 年以前，保险监管主要集中在市场行为监管方面，偿付能力监管刚刚起步，公司治理和内控监管还是空白。经过这几年的实践和探索，逐步构建了偿付能力监管、公司治理监管和市场行为监管的三支柱监管制度框架。

偿付能力监管的核心作用日益发挥。一是完善偿付能力监管制度体系。制定偿付能力编报规则及实务指南，出台了《保险公司偿付能力监管规定》。完善了偿付能力标准。二是建立偿付能力分析监测和预警制度。包括偿付能力年度报告和季度报告制度及外部审计制度，寿险现金流预测报告制度等。三是通过要求保险公司定期评估偿付能力等多种措施，推动偿付能力监管贯穿到保险监管和经营的全过程，增强偿付能力监管的有效性。

公司治理和内控监管从无到有。一是基本形成了保险公司治理和内控监管制度体系。先后颁布了关于规范保险公司治理、独立董事管理、关联交易管理、合规管理、董事会运作等一系列规范性文件。二是抓住法人机构和高管人员两个监管重点，将高管责任约束制度化。建立了总精算师制和合规负责人制度，对责任追究、薪酬体系、高管任职资格等作出明确规定。

市场行为监管得到加强。一是建设制度。围绕整顿市场秩序和保护被保险人利益两个重点，出台了治理商业贿赂、打击非法集资、加强中介管理等一系列规范性文件。二是完善机制。成立了专门的稽查局，查处保险市场重大违法违规行。成立了稽查工作委员会和行政处罚委员会等非常设机构。

2. 推进行业基础制度建设

2003 年以前，保险业在专业性制度方面存在大量空白，公司信息化水平很低。经过几年的努力，这个状况得到了扭转。一是建立了一批专业性制度。从财产保险看，建立了非寿险精算制度，制定并颁布了一批大型商业风险项目纯风险损失率表和保险标的危险单位划分指引，引入了审慎和科学的准备金评估方法。从人身保险看，编制了更加精确的新生命表，制定了新型寿险产品精算制度，引入了寿险公司内含价值和标准保费评估。二是加强行业统计和信息化建设。完善保险统计制度和标准，基本建成保险统计信息系统。推进保险核心运营系统改造和数据大集中，加强客户服务系统建设和信息安全保障体系建设。三是推进行业标准化建设和条款通俗化，规范保险产品和服务，保护被保险人

利益。

3. 加强新业务领域和新投资领域的制度建设

在防范新业务风险方面。近几年保险创新不断涌现，政策性农业保险、交强险、健康险、责任险、万能险、投连险等重点业务，以及银邮代理、电话营销等销售渠道都是在近几年大量发展起来的。中国保监会坚持边试点、边规范，对上述业务和渠道，基本都制定了相应的制度。同时，及时处理了车贷险风险、重大疾病保险风波等问题，停止销售新的非寿险投资型产品。总体上看，保险市场没有因为创新导致大的风险。

在保险资金运用方面。过去，保险资金主要是存银行和买国债，几年来，逐步拓展到股票、股权、基础设施、海外投资等方面。为防范资金运用风险，中国保监会坚持“渠道放开、制度先行”，对相关的投资渠道加以规范。推行全面风险管理制度，并就债券信用风险管理、交易对手风险管理等制定了专项指引。

4. 推动监管手段和监管流程规范化

经过几年来的发展，保监会依法行政的能力，以及运用信息化手段和非现场分析加强监管的能力明显提高。一是规范监管流程。制定了现场监管和非现场监管的工作规程，规范了行政处罚程序。二是加强非现场监管。建立非现场监管指标体系，初步形成保险风险预警分析机制。三是提高监管的信息化水平。制定保险监管信息化总体规划，研究开发保险机构、高管人员及保险中介监管信息系统，初步建立了保险监管基础信息库。四是通过加强保险机构信息披露等措施，加强市场对保险机构的外部约束。五是出台保险监管问责制试行办法和保监会政府信息公开办法，强化监管问责和社会监督。

（二）近年来保险业防范风险的基本情况

近年来特别是党的十六大以来，中国保监会针对保险业快速发展中存在的风险隐患，坚持解决突出问题和完善制度相结合，努力做到对风险早发现、早防范、早处置。

首先，坚持用改革发展的办法控制和化解历史遗留风险。主要是解决长期困扰保险业的偿付能力不足和利差损问题。通过上市、增资扩股、发行次级债等方式筹集资本，从根本上扭转了行业整体偿付能力不足的局面。特别是产险、