

中国保险市场 发展报告

(2009)

CHINA INSURANCE MARKET
DEVELOPMENT REPORT

中国保监会博士后科研工作站
北京交通大学中国产业安全研究中心博士后科研工作站

主 编

中国保险市场发展报告

(2009)

中国保监会博士后科研工作站
北京交通大学中国产业安全研究中心博士后科研工作站

主 编

中国  广播电视出版社
CHINA RADIO & TELEVISION PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (C I P) 数据

中国保险市场发展报告. 2009 / 中国保监会博士后科研工作站, 北京交通大学中国产业安全研究中心博士后科研工作站主编. —北京: 中国广播电视出版社, 2009.4
ISBN 978-7-5043-5786-1

I. 中… II. ①中…②北… III. 保险业—研究报告—中国—2009 IV. F842

中国版本图书馆CIP数据核字 (2009) 第021878号

中国保险市场发展报告 (2009)

中国保监会博士后科研工作站
北京交通大学中国产业安全研究中心博士后科研工作站 主编

责任编辑 刘跃钊
封面设计 亚里斯

出版发行 中国广播电视出版社
电 话 010-86093580 010-86093583
社 址 北京市西城区真武庙二条9号
邮 编 100045
网 址 www.crtp.com.cn
电子信箱 crtp8@sina.com

经 销 全国各地新华书店
印 刷 固安县文史印务有限公司

开 本 889毫米×1194毫米 1/16
字 数 239 (千) 字
印 张 13.5
版 次 2009年4月第1版 2009年4月第1次印刷

书 号 ISBN 978-7-5043-5786-1
定 价 48.00元

(版权所有 翻印必究·印装有误 负责调换)

本书编委会

中国保监会博士后科研工作站

北京交通大学中国产业安全研究中心博士后科研工作站

中国人寿保险（集团）公司博士后科研工作站

中国人民保险集团公司博士后科研工作站

中国再保险（集团）公司博士后科研工作站

中国太平洋保险（集团）股份有限公司博士后科研工作站

渤海财产保险股份有限公司博士后科研工作站

目 录

代 序 / 1

第一篇 综述

- 1.1 2008 年保险业运行环境分析 / 21
 - 1.1.1 国际金融危机的蔓延加大了保险业运行的外部风险 / 21
 - 1.1.2 国内经济政策对保险业产生调控效应 / 22
- 1.2 2008 年保险市场运行情况及主要特点 / 24
 - 1.2.1 市场基本情况 / 24
 - 1.2.2 2008 年保险市场运行的主要特点 / 32
- 1.3 当前保险业存在的突出问题与面临的主要风险 / 38
 - 1.3.1 存在的突出问题 / 39
 - 1.3.2 保险业面临的主要风险 / 40
- 1.4 2009 年保险业发展展望 / 42
 - 1.4.1 面临形势 / 42
 - 1.4.2 发展的重点方向 / 45

第二篇 财产保险

- 2.1 2008 年财产保险市场运行的基本情况及主要特点 / 59
 - 2.1.1 市场概况 / 59
 - 2.1.2 市场运行的主要特点 / 65
 - 2.1.3 当前财产险市场存在的突出问题 / 70

2.2 2009 年财产保险发展环境与展望 / 71

2.2.1 2009 年财产保险发展环境分析 / 71

2.2.2 2009 年财产保险发展前景展望 / 73

第三篇 人身保险

3.1 2008 年人身保险市场运行的基本情况和主要特点 / 77

3.1.1 市场概况 / 77

3.1.2 市场运行的主要特点 / 79

3.1.3 当前人身保险市场存在的突出问题 / 84

3.2 2009 年人身保险市场发展环境与展望 / 86

3.2.1 2009 年人身保险市场发展环境分析 / 86

3.2.2 2009 年人身保险市场发展前景展望 / 87

第四篇 保险中介

4.1 2008 年保险中介市场发展概况 / 93

4.1.1 市场主体 / 93

4.1.2 中介业务 / 94

4.2 2008 年保险中介市场运行的主要特点及存在问题 / 100

4.2.1 主要特点 / 100

4.2.2 存在问题 / 101

4.3 2009 年保险中介发展环境和展望 / 102

4.3.1 发展环境分析 / 102

4.3.2 发展展望 / 103

第五篇 资金运用

5.1 2008 年保险资金运用现状分析 / 107

5.1.1 投资市场环境 / 107

5.1.2 保险资金运用市场运行情况 / 109

- 5.1.3 保险资金运用监管情况 / 112
- 5.1.4 存在的不足 / 113
- 5.2 2009 年保险资金运用形势及展望 / 114
 - 5.2.1 保险资金管理运用面临的环境分析 / 114
 - 5.2.2 保险资金运用的前景展望 / 115

第六篇 保险监管

- 6.1 2008 年保险监管工作基本情况 / 119
 - 6.1.1 保险监管理念逐步成熟, 监管方向和重点进一步明确 / 119
 - 6.1.2 保险监管制度体系进一步完善, 依法监管能力有效提升 / 120
 - 6.1.3 保险监管措施更加科学, 监管有效性逐步增强 / 122
 - 6.1.4 强化自身建设, 保险监管基础进一步夯实 / 124
- 6.2 保险监管存在的主要问题 / 125
 - 6.2.1 思想观念有待进一步转变 / 125
 - 6.2.2 监管机制制度有待进一步完善 / 125
 - 6.2.3 监管方法手段有待进一步改进 / 125
 - 6.2.4 监管工作能力和作风有待进一步提高 / 126
- 6.3 2009 年保险监管展望 / 126
 - 6.3.1 全面推进分类监管, 监管科学性有效性将进一步增强 / 126
 - 6.3.2 着力规范保险市场秩序, 市场环境将进一步优化 / 127
 - 6.3.3 着力加强风险防范, 行业发展稳定性将进一步提高 / 128
 - 6.3.4 着力打造服务型行业, 被保险人利益将得到进一步维护 / 129
 - 6.3.5 着力加强基础建设, 保险监管适应形势变化的能力将进一步增强 / 130

第七篇 功能作用

- 7.1 保障经济平稳运行, 促进经济发展 / 133
 - 7.1.1 发挥经济补偿功能, 保障经济平稳运行 / 133
 - 7.1.2 优化金融资源配置, 支持经济建设 / 134

- 7.2 大力发展商业养老、健康保险,完善社会保障体系 / 134
 - 7.2.1 积极拓展企业年金市场 / 135
 - 7.2.2 大力发展商业健康保险 / 135
- 7.3 参与社会风险管理,促进社会和谐发展 / 135
 - 7.3.1 为高危行业安全生产提供保险保障 / 136
 - 7.3.2 为公共场所事故提供保险保障 / 136
 - 7.3.3 为交通运输安全提供保险保障 / 136
 - 7.3.4 为社会平安建设提供保险保障 / 137
 - 7.3.5 发展医疗责任保险,缓解医患纠纷 / 138
 - 7.3.6 为环境保护提供保险服务 / 138
 - 7.3.7 为科技创新提供保险保障 / 139
- 7.4 完善“三农”保障体系,服务新农村建设 / 139
 - 7.4.1 农业保险实现较快发展 / 140
 - 7.4.2 积极开展农村小额人身保险试点 / 140
 - 7.4.3 积极参与新型农村合作医疗 / 141
 - 7.4.4 积极探索其他涉农保险试点 / 141
- 7.5 保险业功能作用展望 / 142
 - 7.5.1 继续推进“三农”保险发展,服务新农村建设 / 142
 - 7.5.2 积极发展商业健康保险,完善医疗保障体系 / 143
 - 7.5.3 构建巨灾保险分散机制,完善国家巨灾风险管理体系 / 143
 - 7.5.4 发挥保险投融资功能,服务经济社会建设 / 144

第八篇 社团组织

- 8.1 2008年保险行业社团组织发展取得了良好成绩 / 147
 - 8.1.1 社团组织的辅助监管职能得到有效发挥 / 147
 - 8.1.2 服务抗震救灾工作取得积极成效 / 147
 - 8.1.3 支持国家重点领域改革取得良好成效 / 148
 - 8.1.4 教育和培训不断加强 / 148
 - 8.1.5 保险理论研究取得新进展 / 148

- 8.1.6 社团组织体制机制日益完善 / 149
- 8.2 保险行业社团组织发展存在的问题 / 149
- 8.3 2009 年保险行业社团组织工作展望 / 150
 - 8.3.1 进一步强化行业自律, 规范保险市场秩序 / 150
 - 8.3.2 进一步完善行业标准, 提高服务水平 / 150
 - 8.3.3 进一步完善被保险人保护机制, 切实保护被保险人利益 / 151
 - 8.3.4 进一步加强保险理论研究, 推动保险理论创新 / 151
 - 8.3.5 进一步加强宣传与交流, 为行业发展创造良好环境 / 151
 - 8.3.6 进一步完善社团组织运作机制, 提高工作效率 / 152

第九篇 改革开放 30 周年保险业发展回顾与总结

- 9.1 保险业改革开放 30 年发展历程 / 155
- 9.2 改革开放 30 年来保险业取得的成绩 / 157
 - 9.2.1 保险业务快速发展 / 157
 - 9.2.2 保险体制发生深刻变革 / 157
 - 9.2.3 保险功能作用日益发挥 / 159
 - 9.2.4 全社会的风险和保险意识大幅提高 / 159
- 9.3 改革开放以来保险业快速发展的原因 / 160
 - 9.3.1 思想解放为保险业发展提供了正确的指导和方向 / 160
 - 9.3.2 改革开放为保险业发展注入了强大动力 / 161
 - 9.3.3 经济社会发展为保险业创造了良好的外部环境 / 161
 - 9.3.4 保险业自身建设的加强为发展奠定了坚实基础 / 162
- 9.4 目前保险业改革发展存在的差距 / 163
- 9.5 保险业下一步改革发展的方向 / 164

第十篇 国际金融危机对保险业的影响、启示及应对措施

- 10.1 金融危机给保险业带来的冲击和影响 / 169
 - 10.1.1 对国际保险业的影响 / 169

10.1.2 对中国保险业的影响 / 170

10.2 国际金融危机对中国保险业的启示 / 172

10.2.1 必须坚持适度创新 / 172

10.2.2 必须坚持稳健经营原则 / 173

10.2.3 必须坚持突出主业 / 173

10.2.4 必须坚持审慎投资 / 174

10.2.5 必须不断加强改进监管 / 174

10.3 中国保险业应对国际金融危机的主要措施 / 175

10.3.1 加强改进保险监管, 切实提高监管的科学性有效性 / 175

10.3.2 防范化解保险风险, 维护保险市场安全稳健运行 / 175

10.3.3 加强保险资金运用管理, 防范化解投资风险 / 176

10.3.4 推动保险业结构调整, 提高保险市场的发展质量和水平 / 176

10.3.5 稳步推进对外开放, 提高保险业的国际化水平 / 176

附 录 中华人民共和国保险法(修订) / 178

后 记 / 207

深入贯彻落实科学发展观 防范风险 调整结构 促进保险业平稳健康发展

——吴定富主席在全国保险工作会议上的讲话

(2008年12月27日)

同志们：

这次会议的主要任务是：认真学习贯彻党的十七大、十七届三中全会和中央经济工作会议精神，深入贯彻落实科学发展观，总结2008年保险工作，分析面临的形势，明确2009年主要任务，统一思想，提高认识，坚定信心，应对挑战，促进保险业平稳健康发展。现在，我代表保监会讲几点意见。

一、2008年保险工作的基本情况

2008年是保险业很不寻常、很不平凡的一年。在党中央国务院的正确领导下，保险业全面落实科学发展观，积极参与抗击突如其来的两场特大自然灾害，稳妥应对历史罕见国际金融危机挑战，各项工作取得新的进展。一年来，保险业务较快增长，风险得到有效防范，功能作用逐步发挥，呈现出行业发展与服务大局相统一、保险监管与市场发展相促进的良好局面。

(一) 适应宏观经济形势变化，保险市场平稳较快发展

今年以来，国际经济环境急转直下，国内经济困难明显增加，党中央国务院适时调整宏观调控的方向、重点和力度。面对经济形势变化和宏观政策调整，保险业反应比较早，行动比较快，总体上保持了较好的发展势头。截至11月底，全国实现保费收入9150.5亿元，同比增长42%，增幅较去年同期提高17.6个百分点。其中财产险保费收入2159.1亿元，同

比增长 17.5%；人身险保费收入 6991.4 亿元，同比增长 51.8%。保险赔款和给付支出 2675 亿元，同比增长 32.7%。保险机构根据形势变化，优化资产配置，化解投资运作风险，保险资产管理取得较好成效。截至 11 月底，银行存款和各类债券占比 86%，股票和基金占比 11.7%，全行业实现投资收益 930 多亿元。

（二）积极参与抗灾救灾，勇于承担社会责任

年初南方低温雨雪冰冻灾害和“5·12”汶川地震两场重大自然灾害发生后，保险业全力投入抗灾救灾和灾后重建，得到了各级党委政府和人民群众的认可。各保险机构坚持特事特办，加强配合协作，快速查勘，及时理赔，提供了高质量的保险服务。保险业分别为南方低温雨雪冰冻灾害和汶川地震灾害支付赔款 55 亿元和 10 亿元，在稳定灾区群众生产生活和支

持灾后重建方面发挥了积极作用。广大保险干部职工奋战在抗灾救灾一线，以坚忍不拔的斗志和无私奉献的行动，展现了保险业良好的精神风貌，涌现出一批抗灾救灾的先进典型。全行业广泛开展捐款捐物、设立慈善基金等社会救助活动，共向灾区捐款超过 5 亿元，体现了行业的良好社会形象。

（三）有效应对国际金融危机，保持保险市场稳定健康

美国次贷危机演变成国际金融危机后，保监会及时成立应对国际金融危机工作小组，跟踪研究金融危机的进展和影响，加强与有关国家和地区保险监管部门的信息沟通，及时掌握金融危机发展动向。在全行业开展风险排查，摸清风险底数。对风险实施动态监测，并进行压力测试，建立风险状况报告制度，制定风险应急预案。妥善处理个别保险公司的退保问题。从目前情况看，较好防范了国际金融风险向保险业的跨境传递，维护了保险市场的稳定健康运行。

（四）不断拓展重点领域，服务经济社会发展全局

一是农业保险发展取得新突破。中央财政支持的政策性农业保险试点由 6 省区扩展到 16 省区和新疆生产建设兵团。截至 11 月底，农业保险实现保费收入 105.4 亿元，同比增长 112%。其中种植业保险共承保农作物及林木 5.1 亿亩，参保农户 6700 万户次，能繁母猪保险共承保 4300 万头，参保农户 1200 万户次。种植业和养殖业保险赔款 42.2 亿元，受益农户 1032 万户次。二是积极开展农村小额人身保险试点。截至 12 月上旬，9 个试点省市农村

小额人身保险实现保费收入 3111 万元，为 183 万农民提供了保险保障。三是责任保险服务领域不断拓宽。校园、运输、旅游、质检、医疗卫生、建设等领域的责任保险进一步发展，环境污染责任保险试点逐步开展。截至 11 月底，责任保险实现保费收入 78.3 亿元，同比增长 25.7%。四是企业年金业务得到较快发展。99% 以上的企业选择养老保险公司作为受托人，50% 以上的企业年金基金由保险机构管理。五是认真做好奥运保险服务。为奥运会的全部赛事活动，以及人员和财产提供保险服务，有力地保障了奥运会的顺利进行。

（五）加强改善保险监管，不断提高监管的科学性和有效性

一是加强监管法规制度建设。针对保险业发展中出现的新情况新问题，在保险机构、高管人员、产品以及偿付能力监管、公司治理监管等方面，出台一系列规章制度。二是加强市场行为监管。进一步规范财产保险市场秩序，开展银行保险销售误导检查，加大行政处罚力度，依法处罚违法违规机构 723 家次、人员 379 人次，市场秩序逐步好转。三是加强保险市场调控。针对上半年投资型业务增长过快的情况，向保险公司和保险消费者进行风险提示，推动保险公司调整业务结构。完善偿付能力监管标准，调整投资型业务的资本要求，强化保险公司的资本约束。四是营造保险市场发展环境。加强与有关部门和地方政府的沟通协调，发挥政策支持和政府推动的作用，促进相关领域保险业务发展。

（六）深入贯彻落实科学发展观，学习实践活动取得阶段性成果

根据中央安排，从今年 9 月起，保监会系统认真组织开展深入学习实践科学发展观活动，在三个方面取得积极成效。一是在认识上有了新提高。保监会系统各级党组织认真开展学习培训和解放思想讨论，进一步增强了贯彻落实科学发展观的自觉性和坚定性。二是在分析检查上有了新成效。认真查找影响和制约保险业科学发展的突出问题，查找党性党风党纪方面群众反映强烈的突出问题，深刻分析存在的主客观原因。三是在推动发展上有了新举措。坚持一手抓学习实践活动，一手抓工作，边查边改，以完善机制制度为重点，着力解决影响保险业科学发展的突出矛盾和问题，做到两不误、两促进。

在今年外部环境较为困难的情况下，保险工作取得了积极进展，成绩来之不易。这是党中央国务院正确领导的结果，是中央有关部门和地方各级党委政府大力支持的结果，同时也离不开全行业的辛勤努力和艰苦奋斗，充分体现了保险业广大干部职工干事创业、开拓进取的时代精神。在此，我代表保监会向保险业全体干部职工表示亲切的慰问和衷心的感谢！

二、当前保险业发展面临的形势

纵观国际国内形势，实现明年保险业又好又快发展的任务更加繁重。总的看，保险业发展既有挑战、又蕴含机遇，既有困难、又有有利条件。我们一定要立足保险业进入新起点新阶段的客观实际，积极应对外部环境变化给保险业带来的挑战，敏锐把握我国经济社会发展大趋势，牢固树立忧患意识和责任意识，切实增强做好保险工作的前瞻性和主动性。

（一）正确把握外部环境的复杂性和严峻性，深刻认识保险业面临的困难和挑战

当前，保险业发展面临的总体形势是好的。我国经济发展的基本态势没有改变，保险业发展的经济社会基础没有改变。特别是国家出台的进一步扩大内需、促进经济增长的十项措施，以基础设施建设加大投资、以投资带动内需、以改善民生扩大消费，这些都为保险业拓宽服务领域、更好地服务经济社会提供了广阔舞台，也为保险业自身发展提供了难得机遇。同时，党中央国务院和有关部门、各级地方政府越来越重视和关心保险业发展。只要我们坚定信心，迎难而上，明年保险业完全有条件、有能力保持平稳健康发展。但是，我们也要清醒地看到，在国内外经济金融形势复杂多变的情况下，保险业面临的形势非常严峻。

国际金融危机尚未见底，给保险业带来的冲击和影响可能会加深。这次金融危机从发达经济体传导到新兴市场经济体，从虚拟经济扩散到实体经济，是上世纪大萧条以来最严重的危机。保险业作为开放力度大、市场化程度较高的金融行业，必须继续密切关注金融危机蔓延可能给保险业带来的不利影响。一是风险跨境传递。主要是跨国金融保险集团新暴露的风险，有可能通过在我国营业机构或参股企业向国内保险市场传递。二是金融信任危机传导。国际金融危机在部分发达国家影响了社会公众对金融业的信心，这种趋势如果没有出现扭转甚至传导到国内金融市场，有可能影响消费者对我国保险业的信心，产生保险需求下降、退保增加等问题。三是境外投资难度加大。受国际金融危机影响，保险机构境外投资区域和产品的选择空间进一步缩小，投资风险增大。四是国际分保困难。受国际金融危机以及今年自然灾害频发的影响，国际再保险市场提高分保条件和分保价格，国内保险公司的国际分保压力加大。

国内经济运行困难增加，保险业面临多方面的挑战和不确定因素。在国际金融危机蔓延和 world 经济增长明显减速的环境下，我国经济下行压力加大，会对保险业发展带来一定影响。

从承保业务看，部分企业经营困难加重，就业形势严峻，居民收入增长放缓，可能会使一些企业、居民购买保险产品的意愿和支付能力下降。如果投资型保险产品收益率低于消费者预期，可能造成保险业务发展的不稳定性增加。从保险投资看，随着保险资产规模和资金运用余额不断增加，在股票市场低迷、债券市场收益大幅下降的情况下，保险资产负债匹配管理难度加大，保险资产面临低效配置和错配风险，稳定和提高投资收益十分困难。此外，保险公司增资可能面临困难。在经济金融形势不稳定和一些企业盈利水平下降的情况下，保险公司上市融资的难度加大，企业向保险公司投资参股或继续增资的意愿和能力也会受到一定影响。

我们要清醒地认识到，国际金融危机对实体经济的影响正进一步加深，其严重后果还会进一步显现，实体经济受到的冲击进而会影响到保险业。保险业面临的真正考验可能在明年，甚至后年。在这种情况下，以前不是问题的，现在可能是问题；以前的小问题，现在可能变成大问题。我们既要坚定信心，主动应对，更要进一步增强忧患意识，保持高度警惕，居安思危，未雨绸缪，把困难估计得更充分一些，把问题想得更多一点，把应对措施考虑得更周密一些，防止由于估计不足和准备不够而陷入被动。

（二）正确把握保险业处在新阶段的特征，使保险工作更加体现时代性和创造性

经过近年来的改革发展，当前保险业已经站在新的发展起点，进入新的发展阶段。在这一阶段，保险市场体系、经营主体、服务能力和监管水平都发生了深刻变化，体现出四个方面的特征。

第一，市场体系初步形成，但不规范。近年来保险业保持了较快的发展势头，一批新的保险机构相继设立，一些新的保险业务从无到有，保险中介市场、再保险市场稳步发展，保险资金运用渠道逐步拓宽，资产管理能力不断提高，初步形成了多种组织形式、多种所有制形式并存，功能相对完善、分工比较合理的保险市场体系。但是也要看到，当前保险市场体系运行中，还存在一些矛盾和问题。一是保险机构依法合规经营的意识不强，违法违规经营行为屡禁不止，扰乱了正常的市场秩序。二是恶性竞争较为普遍。一些保险机构市场竞争手段单一，不是通过创新产品、改进服务等方式赢得市场，而是采取高手续费、高返还等方式，进行恶性竞争和不正当交易。三是结构性矛盾较为突出。从财产险看，过于依赖车险和传统企财险业务，一些非车险业务发展相对缓慢，经济社会发展迫切需要的一些风险保障型产品

不能得到很好满足。从人身险看，偏重投资型产品发展，轻保障型产品发展，虽然业务规模大幅增加，但企业内含价值没有得到相应提高。

第二，市场主体快速发展，但竞争力有待增强。近年来，随着保险业改革开放的不断深入，保险机构的数量逐步增加，高管人员和从业队伍不断壮大。特别是保险公司股份制改革取得积极成果，实现了公司组织形式和管理体制的转变，逐步建立起较为规范的公司治理框架，保险市场主体的发展实力逐步增强。同时也要看到，与现代企业制度的要求相比，保险公司的竞争能力还存在较大差距。一是经营管理薄弱。有些公司的治理结构还不完善，董事会制度、股东行为、决策程序方面的问题还比较突出，完备的风险管控机制和科学的经营决策机制还没有建立起来。部分公司内控制度体系还不健全，总公司不能对基层分支机构实施有效管控，公司分支机构和业务人员的市场行为还不能从机制制度上得到很好约束。制度的执行力不强，一些法规制度和政策措施不落实，有令不行、有禁不止的现象时有发生。二是发展效益不高。一些公司过多地依靠设机构、铺摊子，通过高成本、高投入、高消耗谋求外延式扩张，盈利能力不强。一些公司的经营效益过多地依靠投资，承保业务没有盈利，少数公司甚至长期处于亏损状态。三是创新能力不强。创新机制不完善，创新人才缺乏，在重点领域、关键环节、核心技术方面的创新少。突出表现在产品创新不够，保险产品从国外引进的多，针对我国实际需求自主开发的少，产品数量多，适销对路的少，同质化现象严重。

第三，服务能力逐步提高，但不适应。近年来，保险业坚持服务全局，针对经济社会发展的需要和人民群众的需求，发挥保险的经济补偿、资金融通和社会风险管理功能，在应对灾害事故、服务新农村建设、完善社会保障体系、参与社会风险管理等方面发挥了积极作用。随着全面建设小康社会进程的不断推进，我国经济社会发展将不断迈上新台阶，对保险业的要求越来越高。社会主义市场经济体制更加完善，工业化、城镇化步伐加快，社会老龄化趋势日益明显，经济社会的风险管理模式逐步市场化，人民群众的风险保障需求不断增加，这些都需要保险业发挥更大的作用。与经济社会发展的要求相比，当前保险业的发展水平和服务能力还存在很大差距。一是服务广度的差距，突出表现为覆盖面不宽，现有的很多业务领域投保率不高，人民群众迫切需要的一些产品和服务还不能提供。二是服务深度的差距，主要是保险保障仍处于比较低的层次，难以为被保险人提供全方位的增值服务。三是服务质量的差距，销售误导和理赔难等问题没有得到很好地解决，诚信建设的任务还比较艰巨。

第四，监管体系基本形成，但不完善。在保险业发展初期，国有独资保险公司占绝对主导地位，保险监管以市场行为监管为主。经过近年来的探索和实践，保险监管理念不断成熟，

监管制度逐步健全，建立起市场行为、偿付能力和公司治理三支柱的现代保险监管框架，形成了风险防范的五道防线。然而，由于起步晚，基础薄弱，与快速发展的保险业相比，与日益复杂的风险防范任务相比，保险监管还存在着不适应。一是思想观念不适应，部分监管干部认识不到保险业快速发展给监管带来的新挑战，不能正确处理行业不同发展时期监管与发展的关系。二是监管机制制度不适应，在标准化、规范化方面存在较大差距，监管制度的科学性和执行力有待增强，监管评价机制有待进一步完善。三是监管能力不适应，部分监管干部的知识更新跟不上行业的发展，监管的方式方法跟不上形势的变化。

保险业站在新起点、进入新阶段面临的这些新问题，要求我们必须以科学发展观为指导，认真总结前一阶段发展的经验和教训，立足于解决当前和今后一个时期保险业发展面临的深层次矛盾和问题，着眼于促进保险业科学发展，从更高起点、更高层次、更高水平上去思考和做好保险工作。

（三）正确把握保险业发展的客观规律，增强在新形势下做好保险工作的能力

形势越复杂，科学认识和把握客观规律就越重要。任务越艰巨，越是要自觉地按客观规律办事。保险业要以科学发展观为指导，坚持从行业实际出发，坚持解放思想、实事求是、与时俱进，把推动发展的积极性与科学求实的态度结合起来。

第一，坚持发展第一要务不动摇。科学发展观的第一要义是发展。保险业越是在面临较大困难的时候，越是要坚定不移地贯彻发展是硬道理的战略思想。近年来保险市场虽然保持了较快的发展势头，但是这种“快”主要体现在速度和规模上，保险业的服务水平和发展质量并没有跟上速度增长的步伐。现阶段，保险业必须旗帜鲜明地坚持发展这个第一要务。一是更好地服务和谐社会建设，必须继续坚持发展。我国保险业发展初级阶段的格局没有改变，行业发展水平与经济社会发展、人民生活需求不相适应的主要矛盾没有改变。要更好地服务人民生活和经济社会全局，客观上要求保险业进一步科学发展，但这种发展必须是有效益的速度和有质量的规模，这不仅关系行业自身发展的可持续性，更关系人民群众切身利益，关系保险工作是否能够得到社会和人民认可。二是防范化解保险风险，必须继续坚持发展。近年来保险业的发展实践表明，发展是提高风险防范能力的有效途径，正是由于十六大以来保险业发展实力的不断增强，一些历史遗留问题和新出现的风险隐患才得到较好的控制和化解。当前，保险业面临的环境和不确定因素日益复杂，防范化解风险的任务更加繁重，必须