

中国风险管理报告 (2008)

吴定富◇主编

China Risk Governance Report



中国财政经济出版社

中国风险管理报告

(2008)

吴定富 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中国风险管理报告. 2008/吴定富主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2008. 4
ISBN 978 - 7 - 5095 - 0542 - 7

I. 中… II. 吴… III. 保险业 - 风险管理 - 研究报告 - 中国 - 2008
IV. F842

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 029693 号

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: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京富生印刷厂印刷 各地新华书店经销

889×1194 毫米 16 开 28 印张 478 000 字

2008 年 4 月第 1 版 2008 年 4 月北京第 1 次印刷

定价: 52.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 0542 - 7/F · 0442

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

编委会名单

主 编：吴定富

副 主 编：陈文辉

执行副主编：王 建 吕 宙

编 委：王 建 史培军 魏华林 吕 宙 姚庆海

唐 迪 唐 寰 谭星禄 叶桂君 裴兰英

总 纂：吕 宙 姚庆海

长安保险经纪有限公司简介

长安保险经纪有限公司（简称“长安公司”）于2001年5月经中国保险监督管理委员会批准成立，是我国成立较早的一家全国性保险经纪公司，现总部设在北京。

长安公司注册资金2.29亿元人民币，由40余家国内大型企业出资组建，实力雄厚，是全国最大的保险经纪公司。长安公司作为一家全国性保险经纪公司，遵照保监会提出的“社会化、市场化、专业化、国际化”的要求规范运作。公司现有27家分公司和3家控股子公司，业务和组织服务网络遍布全国各地。

长安公司连续7年收入在行业内排名第一，是国内2300余家保险中介机构中第一家收入突破2亿元大关的企业，是国内首家取得从事企业年金咨询管理资质的保险中介机构。2007年，公司实现收入近2.4亿元，利润超过8000万元，资产规模突破4亿元。

在世界经理人集团主办、《蒙代尔》杂志承办的全球理财博览高峰论坛上，长安公司被评为“2007年度中国十佳保险经纪公司”第一名。

经过7年的市场磨砺，长安公司日趋成熟，不仅有完善的内部管理、业务操作和客户服务规范，而且还有高素质的员工队伍，有全心全意为客户服务的理念。当前，长安公司正在公司董事会的坚强领导下，上下同心，全力提升公司管理现代化水平、金融运作水平、优质服务水平，全力做实、做新、做强、做优，努力把公司建设成为“综合优势明显、行业地位牢固、业务发展多元、服务优质高效、管理科学规范、可持续发展后劲足、与国际接轨、国内行业影响力最强的一流现代企业”。

竞盛保险经纪股份有限公司简介

竞盛保险经纪股份有限公司是经中国保险监督管理委员会、中国石油天然气集团公司、中国石油天然气股份有限公司、国务院国有资产监督管理委员会批准，依法在北京市工商局注册登记的第一家股份制保险经纪公司，也是国内以石油化工行业为主要目标市场的第一家石油化工专业保险经纪公司。

公司股份总数 5 000 万股、注册资本 5 000 万元人民币。

公司于 2003 年 11 月 25 日注册登记，当年即实现盈利。2004 年公司实现业务收入 2 691.03 万元；2005 年实现业务收入 3 345.87 万元；2006 年实现业务收入 3 837.46 万元；2007 年公司业务取得长足的发展，业务收入达到 5 281.90 万元，在北京 115 家保险经纪机构中排名第 6 位。

在北京总部的基础上，公司已组建了北京、黑龙江、辽宁、吉林、新疆、陕西 6 家分支机构，参与或完成了国家级项目《综合风险防范（IRG）关键技术与示范》课题研究和广西钦州石化、西气东输二线管道建设工程等重大项目的保险经纪服务工作。

目前，公司正以“管理模式最佳、专业技术最优、盈利能力最强、社会贡献最大”为战略目标，进一步打造中国石油化工行业保险经纪人专业品牌形象，为实现中国保险中介行业持续健康的发展而努力奋斗！

航联保险经纪有限公司简介

航联保险经纪有限公司（简称“航联”）经中国保险监督管理委员会批准于2004年8月在北京成立，注册资本金5 000万元人民币。经过近4年的发展，航联先后在上海、广州、成都、昆明、西安、重庆、武汉等地设立分支机构，形成辐射全国的服务体系和销售网络，收入规模稳居全国同业前10名。航联人本着“人本客本、至精至诚、勤业敬业、共生共赢”的理念，力争把公司打造成为国际知名、中国一流的保险经纪公司。

【业务领域】航联的业务涵盖财产险、责任险、寿险、特殊风险保险等主要领域，客户数量逾200家。航联为世界最大的联合机队保险提供经纪服务，组成了国内70多家大中型机场责任险保单，形成了国内领先的航空保险业务平台和独具特色的保险经纪服务体系。

【国际经验】航联自成立以来与国际保险市场保持着紧密合作，通过信息交流和承保人互访等活动，在国际市场渠道和经验技术方面形成了独特优势，为高风险、高技术业务领域的创新、引进和客户服务创造了良好的条件。

【技术创新】为满足客户不断提升的保险需求，航联在险种开发引进方面积极探索、努力实践，成功引进并安排了国内第一张董事责任险保单和执照丧失保险。

【服务延伸】航联不仅向客户提供保险方案设计、保险业务安排、协助客户索赔以及风险查勘等常规性保险经纪服务项目，还提供保险及行业资讯，举办行业专业论坛，实施风险管理咨询等，不断扩展服务领域，丰富服务内涵。

【公司治理】航联始终坚持诚实守信、公开公平的行为准则，以国际化的业务运作和管理为标准，制定了《业务制度准则》，约束和规范公司及员工行为。此外，公司还聘请国内外著名咨询机构进行管理咨询，提供管理革新、流程优化等方面的专业性建议。

【与时俱进】航联自成立以来，一直紧跟国际经纪业的发展趋势，致力于风险管理的理论研究和实践工作。2007年5月，全资子公司航联咨询（北京）有限公司成立，为客户提供全方位、专业化的风险管理咨询服务。

目 录

充分发挥保险在综合风险管理中的作用（代序）	吴定富（ 1 ）
加强风险管理 服务和谐社会	陈文辉（ 7 ）
中国自然灾害保险现状与对策	史培军 唐迪等（ 15 ）
中国农业风险管理报告——政策性农业保险模式研究	长城保险经纪有限公司（ 31 ）
中国航空运输业风险管理报告	航联保险经纪有限公司（ 63 ）
中国电力行业风险管理报告	长安保险经纪有限公司（ 115 ）
我军保险保障社会化研究报告	木易保险经纪有限公司（ 149 ）
加强中国体育行业风险管理 促进中国体育产业健康发展	北京中体保险经纪有限公司 中国精算研究院（ 169 ）

中国石化行业风险管理报告

..... 竞盛保险经纪股份有限公司 (225)

中国机械工业行业风险管理报告

..... 长城保险经纪有限公司 (249)

环境污染责任风险管理报告

..... 中国人民财产保险股份有限公司 (277)

中国教育行业风险管理报告

..... 联合保险经纪有限公司 (295)

药品行业产品责任风险管理报告

..... 天道保险经纪有限公司 (323)

中国老龄化社会医疗健康风险管理报告

..... 天道保险经纪有限公司 (357)

人身保险风险管理研究报告

..... 中国人寿保险股份有限公司 (387)

充分发挥保险在综合风险管理中的作用（代序）^①

吴定富

《国务院关于保险业改革发展的若干意见》（国发〔2006〕23号）明确提出“保险具有经济补偿、资金融通和社会管理功能，是市场经济条件下风险管理的基本手段”。加强风险管理，服务和谐社会是保险业的职能和使命。保险业一定要贯彻落实科学发展观，牢固树立大局意识和责任意识，充分发挥保险在社会风险管理中的作用，为构建社会主义和谐社会做出贡献。

一、充分认识加强综合风险管理对构建社会主义和谐社会的重大意义

改革开放以来，我国经济社会发展成就举世瞩目，与此同时，经济社会各领域的风险隐患也日益显露，给我国经济和社会发展构成了严重威胁。因此，加强综合风险管理具有十分重要的现实意义和战略意义。

第一，加强综合风险管理是缓解经济社会发展过程中面临的各种利益冲突的

^① 2007年4月26日，在保监会党委中心组学习综合风险管理专题报告会上的讲话。

现实需要。当前,我国经济社会发展正处于经济转轨和社会转型的关键时期,各种利益之间的冲突日益加深,比较容易形成大的风险。据统计,我国每年因自然灾害、事故灾害、公共卫生和社会安全等突发事件,造成非正常死亡超过20万人,伤残超过200万人,经济损失超过6000亿元。面对这种形势,加强综合风险管理,可以有效防范和化解来自自然和社会的各种风险,妥善处理各类灾害与突发事件,降低生命和财产损失,协调和缓解各种矛盾,营造良好的经济社会发展环境,促进社会和谐发展。

第二,加强综合风险管理是实现经济社会可持续发展的内在要求。工业化、城市化进程的加速,对资源的消耗日益加剧,对环境的破坏日益严重,经济建设与环境资源不协调,在一定程度上制约了我国经济社会的可持续发展,我国经济社会发展存在着巨大的潜在风险。近年来,我国环境事故频发,如重庆开县井喷、松花江水体污染等事故对经济发展、社会稳定和公众健康造成了巨大的影响。为此,我们必须从国家发展战略的高度重视综合风险管理,降低经济社会发展中的各种潜在风险因素,为经济社会实现可持续发展提供良好的环境和保障。

第三,加强综合风险管理是实现国家和平发展、掌握经济社会发展主动权的必然趋势。当今世界,风险无处不在、无时不有。加强综合风险管理,制定我国在生产、环境、卫生等领域的风险管理标准,推动风险管理标准的国际化,对于未来我国在国际市场竞争中占据主动权,掌握经济发展先机,更好地促进国内经济社会和谐发展将发挥重要作用。

二、近年来保险业在综合风险管理方面进行了积极探索

20世纪以来,随着西方发达国家市场经济的日渐成熟,保险业得到了快速发展,并且逐步融入现代社会经济制度。在参与社会风险管理、减少社会经济纠纷、完善社会保障制度、维护社会稳定等方面,保险业发挥了积极的作用,成为重要的社会风险管理工具。近年来,我国保险业在服务社会风险管理方面进行了积极探索。

第一,探索农业风险管理,较好地服务和支持了农业的发展。近年来,我国保险业不断探索政策性农业保险模式,取得了一定的社会效益。在吉林、黑龙江、江苏、四川、新疆、宁夏、内蒙古、河北、上海等地开展政策性农业保险试点工作取得初步成效,近3年来,累计承保农作物面积1.45亿亩,牲畜2.46亿头。

第二,开展面向农民的医疗保险、养老保险、基本生活设施保险,为农民提供风险管理服务。积极参与新型农村合作医疗试点。江苏、河南、广东等省市的

66 个县（市、区）参与了新农合试点，共筹集合作医疗基金 11 亿元，为 736 万人次提供补偿金额 9.7 亿元。开展被征地农民养老保险。重庆、河北等 15 个省市参保农民累计达到 7 541 万人次，积累养老金达 27 亿元。开展农民基本生活设施保险。福建、厦门、浙江等 24 个省市开展了农房保险，累计承保 1 800 万户，赔款 2 亿元。

第三，着力发展责任保险，拓宽了保险业参与社会风险管理的领域。与国家安全生产监督管理总局、建设部、公安部和国家旅游局等部门联合下发一系列指导文件，共同推进责任保险的研究和试点工作。各保险公司开发了很多责任保险产品，包括火灾公众责任保险、高危行业雇主责任保险、医疗责任保险、建筑工程质量保险、长途客运承运人责任保险、道路危险货物承运人责任保险、校园责任保险、家政服务责任保险等，在化解民事纠纷、缓解社会矛盾、维护社会稳定方面发挥了积极作用，提高了全社会的风险意识和风险管理水平。

第四，参与灾害风险管理，保障经济稳定运行。如 2005 年，我国连续遭受台风等自然灾害的侵袭，沿海部分地区连续遭受 7 次强台风及热带风暴袭击后，保险业主动参与防灾、救灾和灾后重建，共支付赔款与给付 1 129.7 亿元。

三、进一步发挥保险业在综合风险管理中的作用，为服务社会主义和谐社会贡献力量

随着人类社会的发展，人类所面临的风险已从单纯的自然风险向包括自然、社会、政治等风险在内的综合风险转变。当前，我国经济社会正处于发展的关键时期，既面临着重要的战略机遇，又面临着综合风险的考验。我们一定要牢记保险业“促进改革，保障经济，稳定社会，造福人民”的重要使命，充分发挥保险优势，搭建沟通桥梁，巩固实践成果，稳步推进综合风险管理。

第一，发挥行业优势，做好综合风险管理的基础工作。多年来，保险业积累了大量风险案例和风险数据，为做好综合风险管理工作提供了很好的基础。我们要充分发挥行业优势，切实做好综合风险管理的基础工作。一是要制定综合风险识别与分类标准。充分借鉴国际风险管理领域的研究成果，从风险产生原因、影响方式、造成的灾害程度等方面，全面剖析我国面临的风险因素，制定风险识别和分类标准。二是要制定保险业风险管理技术应用标准。要进一步分析国内保险企业在管理和经营中面临的诸多行业风险，明确风险的类别、性质、等级和风险防范的需求，建立风险管理技术应用标准，提高保险企业风险管理水平，促进保

险产品设计和保险市场稳步健康发展。三是要建立综合风险防范决策支持系统。要研究建立具有保险风险信息采集、风险评价、损失评估、风险分散、风险决策和控制保险索赔等重要功能的综合风险防范决策支持系统。一方面可对保险企业的自身风险实行有效监控,改善保险企业的偿付能力、治理结构;另一方面有助于保险企业对巨灾风险实行动态监控,提升企业抵御风险的能力,实现对客户全面有效的风险管理。

第二,搭建沟通桥梁,推动综合风险管理体系建设。综合风险管理既是政府的职责,也是保险业的一项重要工作任务,同时也是社会各行各业的共同责任。要推动建立以动态预防为主,政府、市场、社会密切配合的综合风险管理体系。一是积极推动建立政府部门在风险管理方面的合作机制。综合风险管理需要调动政府、社会各方面的力量。政府有责任在综合风险管理体系建设中发挥领导作用。保监会要积极参与建立综合风险管理体系,推动建立包括财政、环保、民政、保险、农业、社会保障、安全生产等相关政府部门在内的综合风险管理协调机制。二是构建以商业保险为核心的市场化的综合风险管理运作机制。作为市场化风险分散机制,保险是综合风险管理的基本市场手段,对于灾害风险和灾害事故的管理具有独特优势。我们要积极推动综合风险管理方式逐步由政府管理向商业保险运作方式转变,充分发挥商业保险在风险管理、灾害补偿中的专业优势,建立健全灾害风险市场补偿机制,实现最优的资源配置和对政府风险管理的有效补充。三是打造社会广泛参与的综合风险管理网络。综合风险管理体系建设需要大量人力、物力和财力作保障,仅仅依靠政府部门远远不够,需要发动全社会的力量。我们要在相关政府部门和有关单位的支持下,通过提供政策支持,加大宣传力度,提升全社会的风险意识,积极调动保险业和社会各界的力量,充分发挥保险管理功能,形成全社会广泛参与的综合风险管理体系。四是加强巨灾风险管理的研究。要探索建立市场化的化解巨灾风险机制,变政府直接管理为间接管理,实现政府与市场的有效结合,构建完善的巨灾风险管理模式,形成巨灾风险管理长效机制。同时,我们还要加强与国际权威机构的合作,吸收借鉴国际成功经验,探索建立适合中国国情的巨灾风险管理政策框架。

第三,巩固实践成果,开拓保险业服务和谐社会建设的新领域。发挥保险的功能和作用,是保险业服务和谐社会建设的基本要求,也是时代赋予保险业的历史使命。一是积极探索“三农”风险管理。要进一步探索适合我国国情的农业保险发展模式,落实《政策性农业保险试点方案》,积极推动政策性农业保险立法工作。积极推进政策性农业保险巨灾准备金制度的建立,化解农业巨灾风险。鼓励引导保险公司针对农民的需求,加强产品开发和服务创新,满足农民在养老、健

康、意外伤害等方面的保险需求。二是积极参与重点领域风险管理。要加快推进煤炭等高危行业、旅游行业和公众聚集场所强制责任保险的试点工作。继续加强与有关部委沟通合作，将责任保险纳入社会应急机制，拓展责任保险发展空间。继续完善交强险制度，建立和完善与道路交通安全违法行为和道路交通事故挂钩的费率浮动机制，建立交强险信息平台。三是推动健康保险发展。探索保险公司与医疗服务机构之间的战略合作关系，进一步加大保险业参与群众医疗风险管理的深度和广度。明确商业健康保险在医疗保障体制中的地位和作用，探索保险公司为社保部门提供具体经办服务。继续做好保险业参与新型农村合作医疗试点工作。四是参与完善多层次的社会保障体系。探索商业保险参与基本养老保险、企业年金等管理领域，发挥保险机构在精算、投资、账户管理、养老金支付等方面的优势。推动商业养老保险产品开发，优化养老保险产品结构，满足人民群众多层次的养老保障需求。在新的时期，保险业要勇担责任，紧紧抓住极为难得的历史机遇，进一步探索和创新社会风险管理的方法和途径，在促进社会和谐发展的过程中不断拓展保险业发展空间，积极防范和化解社会风险，促进社会和谐发展。

第四，加强自身风险管理，提高保险业风险管理能力。一是要加强保险资产的风险管理。进一步落实《关于加强保险资金风险管理的意见》，树立全面风险管理理念，提高资产管理透明度，构建风险控制和预警机制。二是要完善保险公司治理结构。不断优化股权结构，改善公司治理结构，健全风险管理和内控机制。加强外部监督和评价，加大信息披露力度，努力形成良好的外部约束机制。三是要加强保险公司偿付能力建设。研究以风险为基础的动态偿付能力监管标准和金融控股集团的偿付能力监管，建立完善保险公司资本补充机制，加强对保险公司各类融资行为的风险防范和监督管理，建立科学分工、相互配合、协调一致的偿付能力监管机制。

加强风险管理 服务和谐社会

陈文辉

党的十七大报告指出，“科学发展、社会和谐是发展中国特色社会主义的基本要求”。现代社会是风险社会，作为市场化风险管理机制的商业保险，在服务社会风险管理、促进科学发展和实现社会和谐方面具有不可替代的重要作用。

一、责无旁贷，保险参与社会风险管理是践行科学发展观的迫切需要

科学发展观，是中国共产党立足社会主义初级阶段基本国情，总结我国发展实践，借鉴国外发展经验，适应新的发展要求提出来的，是新时期新阶段我国必须始终坚持的发展战略。践行科学发展观，发挥商业保险的作用，是历史的机遇、时代的要求。

（一）履行科学发展的使命，要求保险业承担起社会风险管理的责任

国民经济发展的阶段性特征是保险业服务社会风险管理的直接动因。改革开放以来，特别是2003年以来，我国经济持续快速发展，国民经济增长速度连续4年达到或超过10%，国家财政收入显著增加，经济实力和综合国力不断增强。但总体看，我国生产力水平还不高，结构性矛盾依然突出，粗放型增长付出了过大的资源和环境代价；城乡之间、区域之间发展不平衡，城乡二元经济状况未根本改

变,人口与自然、资源与环境等矛盾尤为突出,容易形成大的风险。建立生态文明,形成人与自然、人与人、人与社会和谐共生、良性循环、全面发展、持续繁荣的发展模式,迫切呼唤提高社会综合风险管理效率与效力,建立政府与市场相结合的风险管理体系。

(二) 树立以人为本的理念,要求保险业承担起社会风险管理的责任

中国特色保险业发展道路决定了保险业必须按照科学发展观的要求加强社会风险管理。中国特色保险业的特征是以人为本,把服务经济社会全局作为判断保险工作得失成败的根本标准。保险业必须提高科学发展的能力和服务和谐社会建设的能力,发挥保险作为市场化的风险转移机制、社会互助机制和社会管理机制的作用,实现保险业发展与构建社会主义和谐社会的内在统一,在实践中诠释科学发展观的深刻内涵。

(三) 关注民生与社会发展的时代主题,要求保险业承担起社会风险管理的责任

党和政府高度关注民生问题。党的十七大报告着重指出,必须在经济发展的基础上,更加注重社会建设,着力保障和改善民生,推进社会体制改革,扩大公共服务,完善社会管理,促进社会公平正义,努力使全体人民学有所教、劳有所得、病有所医、老有所养、住有所居,推动建设和谐社会。保险作为市场经济条件下风险管理的基本手段,与构建社会主义和谐社会具有内在一致性,保险业有能力在服务社会主义和谐社会建设中发挥积极作用。保险业将坚持以人为本的发展理念,坚持服务经济与社会全局,坚持发展为了人民、发展依靠人民、发展成果与人民共享。

二、积极探索,保险全面参与社会风险管理实践

党的十六大以来,保险业正逐步成为服务民生、改善民生和保障民生的重要手段,在社会管理和公共服务创新的历史进程中扮演愈加重要的角色。

(一) 服务“三农”,促进社会主义新农村建设

2007年,中央财政首次对农业保险给予财政补贴,选择吉林、四川、新疆、江苏、湖南、内蒙古等6省(区)的5种主要农作物开展保费补贴试点,对农业保险发展产生了重要的推动作用。上述6省(区)主要农作物承保面积1.4亿亩,