

亚洲开发银行
技术援助项目3302

中国保险业监管制度建设

Building of China Insurance
Regulatory System

中国保险业监管制度建设课题组

Project Team on Building of China
Insurance Regulatory System



中国金融出版社


亚洲开发银行
技术援助项目 3302

中国保险业监管制度建设

Building of China Insurance Regulatory System

中国保险业监管制度建设课题组

Project Team on Building of China Insurance
Regulatory System

 中国金融出版社

责任编辑：成景阳

责任校对：刘 明

责任印制：丁淮宾

图书在版编目 (CIP) 数据

中国保险业监管制度建设/中国保险业监管制度建设课题组
编. —北京：中国金融出版社，2003.4

ISBN 7-5049-3014-8

I. 中… II. 中… III. 保险业—监督管理—制度—研究—中国 IV. F842.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 013717 号

出版
发行 **中国金融出版社**

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

发行部：66024766 读者服务部：66070833 82672183

<http://www.chinafph.com>

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 固安印刷厂

尺寸 210 毫米 × 297 毫米

印张 24.75

字数 510 千

版次 2003 年 3 月第 1 版

印次 2003 年 3 月第 1 次印刷

定价 60.00 元

如出现印装错误本社负责调换

中国保险监督管理委员会主席吴定富为本书题写书名：

中国保险业监管制度建设

吴定富

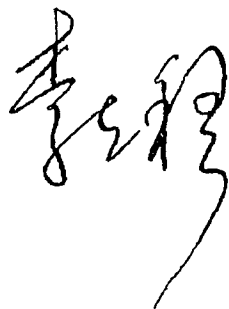
前 言

保险业作为现代经济的一个重要领域，对国民经济发展和全面建设小康社会具有不可替代的保障作用。随着我国对外开放的逐步深入和经济的持续稳定增长，中国保险业得到了长足的发展，中国保险市场的巨大潜力备受世界保险业关注。

中国加入世贸组织已经一年多，中国保险业正面临新的挑战和发展机遇，中国的保险监管者也需要作出新的思考：在中国保险业蓬勃发展的新形势下，保险监管者如何进一步转变观念，用创新的思维推进监管工作，正确处理好监管与加快发展、监管与鼓励创新、监管与做好服务的关系，促进保险业健康快速发展。

2000年，亚洲开发银行向中国保险监督管理委员会提供了技术援助项目，对中国保险业监管制度的建设进行研究。根据项目安排，由中外保险专家组成的项目课题组经过一年多的辛勤努力，完成了研究工作，本书即是最后形成的研究报告。

在此，要感谢亚洲开发银行所提供的大力支持和帮助，尤其是钱鹰先生为此项目所付出的努力。同时，还要感谢中国保监会有关部门在项目实施过程中的积极参与和配合支持。另外，中国保险监督管理委员会国际部的全体人员在项目执行过程中也做了大量组织和协调工作。最后感谢中国金融出版社对外合作图书编辑部赵天朗、成景阳先生及全体编辑的努力，使本书得以顺利出版。在此一并致谢。



中国保险监督管理委员会副主席 李克穆

二〇〇三年一月

FOREWORD

The Asian Development Bank (ADB) financed several technical assistance projects in 2000 to help the People's Republic of China (PRC) strengthen the institutional capability of financial market regulators and supervisors with the objective of promoting healthy and orderly growth of the PRC's financial markets. Although it got a relatively late start compared with the banking and capital markets, the PRC's insurance sector has experienced rapid changes, particularly in the areas of institutional reforms of domestic insurers and entry of foreign insurers. After the establishment of the China Insurance Regulatory Commission (CIRC), ADB was invited by the Government to work with CIRC to strengthen its regulatory framework and institutional capabilities.

Constraints faced by the PRC insurance sector include poor asset quality and financial position of insurance companies; weak regulatory and supervisory framework and enforcement mechanism; low management and professional standards; low standards of accounting and risk management; and the limited investment options available for insurance companies. The PRC's accession to World Trade Organization has provided a good opportunity to strengthen competitiveness of the insurance sector for reducing debt risk, improving financial management, improving prudential supervision, strengthening capital positions, and generally improving efficiency through greater competition.

The report financed under TA No. 3302: Capacity Building for the Insurance Sector Regulatory and Supervising System, was completed in 2001. The report advocates the development of a strong, risk – based insurance industry, mobilizing long – term contractual savings, and facilitating the ongoing social security reform process in the PRC by (i) strengthening the legal and regulatory framework and operational guidelines; (ii) upgrading the capabilities of the CIRC as the regulator and supervisor of the insurance sector; (iii) establishing an internal solvency rating system; (iv) developing professional and management standards; and (v) improving the financial fitness of insurance companies.

Recommendations of the TA were adopted and the Insurance Law, 2002 was amended along with the issuance of revised/new implementation regulations and procedures. The regulations relate to prudential supervision, targeting fraud, control of agents, brokers, abuse of power of supervisory personnel etc. The TA further helped in capacity building of CIRC as well as strength-

ening CIRC's role in educating the insurance policy holders and the general public about insurance and the need for transparent regulatory framework. ADB will continue to work with the Government and the market participants to ensure implementation of new amendments of the Insurance Law and associated regulations.

This report is being published for the benefit of the PRC insurance industry and the findings of the study and its publication has been endorsed by the PRC Government. The report is being disseminated to a wider audience – government officials, academics, bilateral and multilateral development agencies. The report is also being published in Chinese.



Muhammad E. Tusneem

Director General

East and Central Asia Department

Asian Development Bank

目 录

| | |
|---------------------------------|----|
| 简介 | 1 |
| 项目组成员 | 2 |
| 工作大纲 (TOR) | 3 |
| 报告的章节安排 | 6 |
| 工作大纲和章节 | 7 |
| 项目进程 | 9 |
| 报告考虑的基准 | 10 |
| 概要 | 11 |
| | |
| 第一部分 引言 | 47 |
| 第一章 保险部门概述 | 49 |
| 1.1 金融体系 | 49 |
| 1.2 保险部门的结构 | 50 |
| 1.3 资本 | 51 |
| 1.4 WTO | 52 |
| 第二章 审慎监管和偿付能力评估的一般特点 | 56 |
| 2.1 中华人民共和国保险市场及政策法规 | 56 |
| 2.2 保险监管的目标 | 58 |
| 2.3 审慎监管的要点 | 59 |
| | |
| 第二部分 非寿险 | 61 |
| 第三章 非寿险公司的偿付能力——内含原理与监管选择 | 63 |
| 3.1 保险风险 | 63 |
| 3.2 资产风险 | 63 |
| 3.3 信用风险 | 64 |
| 3.4 市场风险 | 64 |
| 3.5 估价风险 | 64 |
| 3.6 集中度风险 (资产) | 64 |
| 3.7 负债风险 | 65 |
| 3.8 承保估价风险 | 65 |
| 3.9 集中度风险 (负债) | 65 |

| | | |
|------|---------------------|----|
| 3.10 | 再保险“评估”风险 | 66 |
| 3.11 | 资产/负债管理（ALM）风险 | 66 |
| 3.12 | 流动性风险 | 66 |
| 3.13 | 市场风险（“市场引起”的不匹配） | 66 |
| 3.14 | 操作风险 | 67 |
| 3.15 | 行政和管理风险 | 67 |
| 3.16 | 一般商业与法律风险 | 67 |
| 3.17 | 参与风险（关联公司交易） | 68 |
| 3.18 | 概述 | 68 |
| 3.19 | 中华人民共和国非寿险公司面临的主要风险 | 68 |
| 3.20 | 资产风险 | 68 |
| 3.21 | 负债风险 | 69 |
| 3.22 | 资产/负债匹配风险 | 70 |
| 3.23 | 有关表外业务风险的一点注解 | 70 |
| 3.24 | 操作风险 | 71 |
| 3.25 | 偿付能力标准——核心原则和评价方法 | 71 |
| 3.26 | 会计和财务报告制度 | 72 |
| 3.27 | 偿付能力的本质与目的 | 75 |
| 3.28 | 偿付能力的选择和风险反应 | 76 |
| 3.29 | 审慎评估——偿付能力方案（“路径”） | 78 |
| 3.30 | 清算基础 | 78 |
| 3.31 | 现业务结束基础 | 78 |
| 3.32 | 保持经营基础 | 79 |
| 3.33 | 对偿付能力标准的一些描述性说明 | 79 |
| 3.34 | 商业偿付能力 | 79 |
| 3.35 | 法定偿付能力（或“审慎偿付能力”） | 80 |
| 3.36 | 法定或要求偿付能力额度 | 80 |
| 3.37 | 选择标准的表现跟踪 | 81 |
| 3.38 | 中国市场的特殊性 | 81 |
| 3.39 | 风险评估与预防/化解 | 82 |
| 3.40 | 监管之双方 | 83 |
| 3.41 | 审计与精算的作用 | 83 |
| 3.42 | 再保险作为重要的风险管理工具 | 84 |
| 3.43 | 监管透明和信息披露的好处 | 85 |
| 3.44 | 偿付能力监管的国际惯例 | 86 |
| 3.45 | 欧盟（包括英国） | 86 |
| 3.46 | 加拿大 | 87 |
| 3.47 | 美国 | 88 |

| | |
|----------------------------------|-----|
| 3.48 日本 | 89 |
| 3.49 澳大利亚 | 89 |
| 3.50 概述 | 90 |
| 3.51 关于偿付能力的观察总结、目前研究和未来方向 | 90 |
| 3.52 相关问题 | 91 |
| 3.53 结论 | 91 |
| 第四章 非寿险公司的再保险和再保险公司的监管 | 93 |
| 4.1 再保险的作用 | 93 |
| 4.2 中国的再保险监管 | 94 |
| 4.3 目前实践、内含原理和监管指南 | 96 |
| 4.4 建议步骤 | 97 |
| 4.5 再保险公司的监管 | 97 |
| 4.6 结论 | 98 |
| 4.7 (补充) 对 PRC 巨灾损失的安排 | 98 |
| 4.8 洪水保险的特殊点 | 99 |
| 4.9 结论 | 100 |
| 第五章 非寿险公司负债评估问题探讨 | 101 |
| 5.1 未决赔款负债 | 101 |
| 5.2 审慎估价 | 102 |
| 5.3 审慎边际和公允价值 | 103 |
| 5.4 贴现到现值 | 103 |
| 5.5 未到期保费/未到期风险 | 104 |
| 5.6 结论 | 104 |
| 附录 1 索赔进程表 | 106 |
| 附录 2 各个承保年度保费和索赔流量图 | 108 |
| 第六章 非寿险公司的预警/优先排列系统 | 109 |
| 6.1 实际问题和限制 | 109 |
| 6.2 建议的系统——非寿险公司 | 112 |
| 6.3 偿付能力和成长性 | 113 |
| 6.4 承保利润和再保险 | 114 |
| 6.5 投资和流动性 | 117 |
| 6.6 负债和准备金 | 119 |
| 6.7 指标 11 的扩展 | 122 |
| 6.8 补充指标 | 122 |
| 6.9 指标总结 | 123 |
| 附录 非寿险公司检查指南 | 125 |
| 第七章 非寿险公司的财务报表和统计数据 | 127 |
| 7.1 监管过程 | 127 |

| | | |
|-------------|-------------------------|------------|
| 7.2 | 综合保险公司 | 128 |
| 7.3 | 审计检查 | 128 |
| 7.4 | 范围和证书 | 128 |
| 7.5 | 代表 | 129 |
| 第八章 | 强制第三者车辆个人伤害险业务的监管 | 130 |
| 8.1 | 社会目标和强制覆盖保单 | 130 |
| 8.2 | 名义被告 | 132 |
| 8.3 | 法规概述 | 133 |
| 第三部分 | 寿险业 | 137 |
| 第九章 | 寿险公司偿付能力的监管 | 139 |
| 9.1 | 国际组织的报告 | 139 |
| 9.2 | IAIS | 140 |
| 9.3 | OECD | 140 |
| 9.4 | EU | 140 |
| 9.5 | 讨论的问题 | 141 |
| 9.6 | 偿付能力及其重要性 | 141 |
| 9.7 | 关于偿付能力的进一步讨论 | 142 |
| 9.8 | EU 正在检验它的偿付能力边际要求 | 142 |
| 9.9 | 偿付能力制度的构成 | 144 |
| 9.10 | 中国偿付能力制度应考虑的基本因素 | 145 |
| 9.11 | 要求的偿付能力边际：有多强？ | 146 |
| 9.12 | 被动和主动的方法 | 146 |
| 9.13 | 必要的灵活性 | 147 |
| 9.14 | 各种因素 | 148 |
| 9.15 | 保单负债的评估 | 148 |
| 9.16 | 其他（非保单）负债 | 149 |
| 9.17 | 中国的负债评估 | 149 |
| 9.18 | 偿付能力制度的认可资产 | 150 |
| 9.19 | 资产评估 | 151 |
| 9.20 | 要求的偿付能力边际 | 152 |
| 9.21 | 寿险公司面临风险的性质 | 153 |
| 9.22 | 对现行精算规定及新法规的初步建议 | 154 |
| 9.23 | 保单负债评估——死亡率假设 | 154 |
| 9.24 | 保单负债评估——利率假设 | 156 |
| 9.25 | 保单负债评估——费用假设 | 157 |
| 9.26 | 保单负债评估——其他要求 | 157 |
| 9.27 | 偿付能力标准的资产评估 | 158 |

| | | |
|-------|----------------------|-----|
| 9.28 | 要求的偿付能力边际 | 159 |
| 9.29 | 偿付能力制度的其他方面 | 159 |
| 9.30 | 保险费率 | 159 |
| 9.31 | 再保险 | 160 |
| 9.32 | 资产与负债匹配 | 160 |
| 9.33 | 运营风险 | 161 |
| 9.34 | 建议的效果 | 161 |
| 9.35 | 其他问题 | 161 |
| 9.36 | 将股东的资产与保单持有人资产分离 | 162 |
| 9.37 | 投资法规 | 163 |
| 9.38 | 风险资本 (RBC) | 163 |
| 9.39 | 精算专家的建议 | 163 |
| 9.40 | 统计 | 163 |
| 9.41 | 产品设计和定价法则 | 164 |
| 9.42 | 动态偿付能力检测 (DST) | 164 |
| 9.43 | 养老金: 作为产品和服务供给者的寿险公司 | 165 |
| 附录 | 健康保险 | 168 |
| 第十章 | 预警和等级安排 | 170 |
| 10.1 | 预警安排 | 170 |
| 10.2 | 另外一种方法 | 171 |
| 10.3 | 中国目前的状况 | 172 |
| 10.4 | 一般方法 | 172 |
| 10.5 | 与中国寿险公司相关的一些建议 | 173 |
| 第十一章 | 寿险公司的财务报表和统计数据的收集 | 175 |
| 11.1 | 财务报表 | 175 |
| 11.2 | 收入统计 | 185 |
| 第十二章 | 年金及其分类 | 194 |
| 12.1 | 引言 | 194 |
| 12.2 | 即期年金和延期年金 | 194 |
| 12.3 | 生命年金和确定年金 | 195 |
| 12.4 | 单生年金和联合年金 | 195 |
| 12.5 | 其他问题 | 196 |
| 12.6 | 保证的年金选择权 | 196 |
| 12.7 | 延期年金的合同安排 | 197 |
| 12.8 | 实际问题 | 197 |
| 12.9 | 混合合同 | 198 |
| 12.10 | 监管问题 | 198 |
| 第十三章 | 建立精算职业 | 199 |

| | | |
|-------------|-----------------------|------------|
| 13.1 | 引言 | 199 |
| 13.2 | 来自于 OECD | 199 |
| 13.3 | 国际认可 | 200 |
| 13.4 | 精算职业协会的需要 | 200 |
| 13.5 | 精算职业协会的一般要求 | 201 |
| 13.6 | 技术教育——精算原理 | 201 |
| 13.7 | 资格的课程和大纲 | 201 |
| 13.8 | 教学和考试 | 202 |
| 13.9 | 采用另外一种方法 | 202 |
| 13.10 | 证书 | 202 |
| 13.11 | 继续职业教育/发展 (CPE 或 CPD) | 203 |
| 13.12 | 职业标准 | 203 |
| 13.13 | 行为准则 | 203 |
| 13.14 | 惩罚程序 | 203 |
| 13.15 | 实践考虑 | 203 |
| 13.16 | 作为 IAA 成员的认可标准 | 204 |
| | 附录 现状 | 205 |
| 第四部分 | 一般问题 | 207 |
| 第十四章 | 公司治理结构 | 209 |
| 14.1 | 公司治理结构的定义 | 209 |
| 14.2 | 公司治理结构的情况 | 209 |
| 14.3 | 国营保险公司监(董)事会的职责 | 211 |
| 14.4 | 其他保险公司董事会 | 211 |
| 14.5 | 贯彻执行 | 212 |
| 14.6 | 一些更进一步的评述 | 213 |
| 附录 | 管制受控 | 215 |
| 第十五章 | 投资导则 | 217 |
| 15.1 | 对寿险公司和非寿险公司的重要性 | 217 |
| 15.2 | 中国目前的投资现状 | 217 |
| 15.3 | 投资监管 | 219 |
| 15.4 | 国际组织的相关规定的综述 | 219 |
| 15.5 | OECD 二十条保险准则 | 219 |
| 15.6 | 对保险法及保险法规的建议 | 220 |
| 15.7 | 对中国目前监管的评述 | 222 |
| 第十六章 | 保险公司的执照要求 | 224 |
| 16.1 | IAIS 标准 | 224 |
| 16.2 | 中国目前的要求 | 225 |

| | |
|---------------------------|-----|
| 16.3 有关寿险公司申请执照的法规范例 | 226 |
| 16.4 第 A 部分 | 226 |
| 16.5 第 B 部分 | 228 |
| 第十七章 中介及市场行为 | 229 |
| 17.1 中介管理——一般原则 | 229 |
| 17.2 保险经纪人 | 229 |
| 17.3 保险代理人 | 230 |
| 17.4 中国有关中介监管的规定 | 231 |
| 17.5 代理人佣金 | 232 |
| 17.6 中介教育 | 234 |
| 17.7 代理人大纲 | 234 |
| 17.8 监管和法定义务 | 234 |
| 17.9 经纪人大纲 | 235 |
| 17.10 估损人和公估人 | 236 |
| 17.11 规章之外的其他制度 | 236 |
| 17.12 行为准则 | 236 |
| 17.13 投诉处理与仲裁 | 238 |
| 17.14 是否要制定寿险和非寿险不同的行为准则? | 239 |
| 17.15 需求分析 | 240 |
| 17.16 退货期 | 240 |
| 17.17 立法框架 | 240 |
| 附录 上海市保险同业公会章程 | 241 |
| 第十八章 信息技术系统框架 | 245 |
| 18.1 开发方法 | 245 |
| 18.2 IT 系统要求 | 246 |
| 18.3 定性或定量分析 | 246 |
| 18.4 商业评级机构 | 247 |
| 18.5 中国保监会系统 | 247 |
| 18.6 保险公司系统 | 248 |
| 18.7 数据收集 | 249 |
| 18.8 存放手册 | 250 |
| 18.9 数据安全 | 251 |
| 18.10 数据库设计 | 252 |
| 18.11 数据输出 | 252 |
| 18.12 存放记录 | 253 |
| 18.13 由保险公司存放的表格 | 253 |
| 18.14 公司概要 | 253 |
| 18.15 公司信息 | 254 |

| | | |
|-------|---------------------------------|-----|
| 18.16 | 财务概要 | 254 |
| 18.17 | 分析概要 | 255 |
| 18.18 | 早期预警指标 | 256 |
| 18.19 | 管理概要 | 256 |
| 18.20 | 特别事项报告 | 257 |
| 18.21 | 统计 | 257 |
| 18.22 | 中介信息 | 258 |
| 18.23 | 中介注册 | 258 |
| 18.24 | 地址清单 | 258 |
| 18.25 | 公开注册 | 258 |
| 第十九章 | 中国保监会的组织结构和资金来源 | 259 |
| 19.1 | 组织结构 | 259 |
| 19.2 | 培训 | 260 |
| 19.3 | 中国保监会的资金来源 | 261 |
| 第二十章 | 评级机构 | 264 |
| 20.1 | 评级机构的潜在目的 | 264 |
| 20.2 | 评级结果在保险行业和投资市场中的应用 | 264 |
| 20.3 | 评级机构的出版物 | 265 |
| 20.4 | 主要评级机构的评级范围 | 266 |
| 20.5 | 使用哪些信息渠道? | 267 |
| 20.6 | AM Best 制定评级规则的过程 | 268 |
| 20.7 | 财务实力 | 268 |
| 20.8 | 经营业绩 | 269 |
| 20.9 | 市场状况 | 269 |
| 20.10 | 定量测试 | 270 |
| 20.11 | 其他评级机构的评级过程 | 271 |
| 20.12 | 评级对于监管者的作用 | 271 |
| 第二十一章 | 保险法律的修订 | 273 |
| 附录 | 对 1995 年《中华人民共和国保险法》的修订建议 | 275 |
| | | |
| 目录 | | |
| 第一章 | 总则 | 275 |
| 第二章 | 保险合同 | 278 |
| 第三章 | 保险公司 | 290 |
| 第四章 | 保险经营规则 | 295 |
| 第五章 | 保险业的监督管理 | 299 |
| 第六章 | 保险代理人 and 保险经纪人 | 302 |
| 第七章 | 法律责任 | 303 |

| | |
|--------------------------------------|------------|
| 第八章 附则..... | 308 |
| 附件 | 311 |
| 附件 A 偿付能力及相关名词汇编..... | 313 |
| 附件 B 参考文献..... | 315 |
| 附件 C 财务情况审计..... | 316 |
| 附件 D 普通保险的实践准则..... | 320 |
| 附件 E 普通保险查询和申诉体制工作大纲..... | 335 |
| 附件 F 二十条保险业监管导则..... | 352 |
| 附件 G 保险业务偿付能力,附录 2,“美国的 RBC 方法”..... | 354 |
| 附件 H IAIS 技术委员会执业许可证监管标准..... | 361 |

简 介

此报告是亚洲开发银行为中华人民共和国发起的技术援助项目的最终报告。此技术援助项目的目标是促进中国保险业健康有序的发展，以确保一个强有力的、基于风险的保险行业的建设，并致力于长期合同性储蓄资本的运作及推动进行中的社会改革进程。在技术援助项目的工作大纲中希望在以下方面提供帮助：

- i. 加强对中国保险业的法律法规体系建设及营运指导以促进其达到国际标准；
- ii. 提高中国保险监督管理委员会作为中国保险业的监管者的能力；
- iii. 为保险业建立一个内部偿付能力的评级系统；
- iv. 建立保险业的专业标准和管理标准；
- v. 改善保险公司的财务健全。

此技术援助项目总金额为 90 万美元，其中亚洲开发银行出资 70 万美元，中国政府出资 20 万美元。中国保险监督管理委员会（以下简称“保监会”）担任项目执行机构。亚洲开发银行聘用澳大利亚 P&K World 公司执行项目任务。6 位国际专家和 5 位中国国内专家为此项目提供了 32 人/月的咨询服务。亚洲开发银行于 1999 年 11 月批准此技术援助项目。咨询服务于 2000 年 4 月开始，于 2001 年 9 月结束。

此项目由项目咨询组在亚行财务及工业处（东）经理沙穆沙·阿可塔女士（Ms. Shamshad Akhtar）的总体监督下进行，亚行同一部门的高级金融经济师钱鹰先生负责项目的管理。中国保监会的高级管理人员对项目专家提供了协调和协助工作。

这份最终报告考虑到了中国保险市场的迅速发展并建议在许多监管问题上采用阶段性方法。此报告也阐述了公司治理结构原则、监管者在提高保险公司管理水平中的作用，及建立一个依赖于行业自律的强有力的监管系统的优势。

亚洲开发银行相信采用此最终报告中包含的许多建议将有助于大幅度提高监管水平。它将确保中国保险业的健康有序的发展。