

B 保险蓝皮书®

LUE BOOK OF INSURANCE

中国保险业 竞争力报告 (2014)

建设世界保险强国新方位

ANNUAL REPORT ON CHINA'S INSURANCE
COMPETITIVENESS (2014)

主 编 / 项俊波

中国保险学会
特华博士后科研工作站



社会科学文献出版社
SOCIAL SCIENCES ACADEMIC PRESS (CHINA)

2014
版

保险蓝皮书

BLUE BOOK OF
INSURANCE



中国保险业竞争力报告 (2014)

ANNUAL REPORT ON CHINA'S INSURANCE
COMPETITIVENESS (2014)

建设世界保险强国新方位

主 编 / 项俊波

中国保险学会
特华博士后科研工作站



社会科学文献出版社
SOCIAL SCIENCES ACADEMIC PRESS (CHINA)

图书在版编目(CIP)数据

中国保险业竞争力报告:建设世界保险强国新方位.2014/项俊波主编.
—北京:社会科学文献出版社,2014.12

(保险蓝皮书)

ISBN 978-7-5097-6740-5

I. ①中… II. ①项… III. ①保险业-竞争力-研究报告-中国-
2014 IV. ①F842

中国版本图书馆CIP数据核字(2014)第262197号

保险蓝皮书

中国保险业竞争力报告(2014)

——建设世界保险强国新方位

主 编/项俊波

副主编/周延礼 李 扬 陈文辉

执行副主编/姚庆海 王 力

出 版 人/谢寿光

项目统筹/恽 薇 蔡莎莎

责任编辑/蔡莎莎 冯咏梅

出 版/社会科学文献出版社·经济与管理出版中心(010)59367226

地址:北京市北三环中路甲29号院华龙大厦 邮编:100029

网址:www.ssap.com.cn

发 行/市场营销中心(010)59367081 59367090

读者服务中心(010)59367028

印 装/北京季蜂印刷有限公司

规 格/开本:787mm×1092mm 1/16

印 张:28.75 字 数:467千字

版 次/2014年12月第1版 2014年12月第1次印刷

书 号/ISBN 978-7-5097-6740-5

定 价/99.00元

皮书序列号/B-2013-276

本书如有破损、缺页、装订错误,请与本社读者服务中心联系更换

▲ 版权所有 翻印必究



权威·前沿·原创

皮书系列为

“十二五”国家重点图书出版规划项目

保险蓝皮书编委会

主 编 项俊波

副 主 编 周延礼 李 扬 陈文辉

执行副主编 姚庆海 王 力

编 委 (按姓氏笔画排序)

王国刚	王金铎	王治超	王 蔚	冯占军
朱铭来	刘冬姣	孙祁祥	李光荣	李连芬
李秀芳	李茂生	何德旭	张领伟	罗忠敏
胡玉玮	胡继晔	郭金龙	鲁维丽	简仲明
熊志国	缪建民	魏华林	魏 丽	

摘 要

《中国保险业竞争力报告(2014)》以行业 and 企业的竞争力为主题,在对行业国际竞争力进行全面、深入分析的基础上,回顾和反思近两年行业发展的主要成就及存在的问题,评价和分析主要公司在市场竞争中的表现及深层次竞争行为,并聚焦当前保险监管和市场发展的重点难点问题,力图通过客观、深入的分析研究为行业发展建言献策。

全书共分总报告、行业篇、企业篇和专题篇四个部分。

总报告紧紧围绕“新国十条”提出的世界保险强国目标,从发展现状、影响因素两大方面对中国保险业的国际竞争力进行了分析,并借鉴产业国际竞争力的“钻石模型”,从企业和政府两个角度提出了加快建设保险强国的对策举措。

行业篇采用大量翔实的数据梳理了近两年行业发展的基本脉络,多角度对财产保险、人身保险、保险中介、保险资产管理4个子行业的竞争力进行了评价分析,提出了提升行业竞争力和服务能力的对策建议。

企业篇运用企业竞争力“三段式”评价分析模型,在概括市场总体竞争态势的基础上,对主要财产险、人身险公司近两年的竞争力进行了系统评价分析,并对企业竞争力形成的原因进行了深入挖掘。

专题篇结合当前保险监管和市场发展的重点和难点,围绕全民保险教育、国际保险业发展、交强险经营、OECD 成员国私人养老金计划、公务人员养老金制度改革国际实践、商业机制参与医疗保障的国际实践、基于第二支柱养老金视角的次贷危机和欧债危机问题进行了系统、深入的研究,并提出了一系列有针对性的对策建议。

保险蓝皮书的撰写汇集了一批在国内保险界具有较高知名度的专家、学



者，内容力求客观、权威、通俗，兼具学术性、实务性和资讯性，既适合监管部门、保险相关机构和学术研究参考，也适合一般从业人员学习、了解保险业之用。

关键词：保险业 保险强国 行业竞争力 企业竞争力 民生保障

Abstract

Seeing the industry and enterprise competitiveness as the thread, *Annual Report on China's Insurance Competitiveness (2014)* presented a review of the main achievements of the industry as well as the problems over the past two years based on a comprehensive and in-depth analysis of the industry's international competitiveness. Meanwhile, with special topics on the roles of social security and commercial insurance, the book also evaluated the performance of major insurance companies and deep-level competitive behaviors in the market, striving to offer advice and suggestions for the industry through objective and profound analysis & research.

The entire book is consisted of four parts: General Report, Reports on Industry, Reports on Enterprises and Special Reports.

Focused on the target of a large world insurance country proposed in "Opinions of the State Council on Accelerating the Development of Modern Insurance Industry", the international competitiveness of China's insurance industry was analyzed from the perspectives of development status and influential factors in the overall report. Meanwhile, the countermeasures on accelerating the construction of a big insurance country was proposed for enterprises and the government by learning from the diamond model of international competitiveness.

In the Reports on Industry, the development course of the industry over the past two years was reviewed using a large amount of accurate data. Apart from the assessment made on the sub-industries competitiveness of property insurance, life insurance, insurance intermediaries and asset management from several perspectives, the measures and suggestions were proposed to enhance industrial competitiveness and service capability.

In the Reports on Enterprises, a systematic evaluation & analysis on the competitiveness of major property and life insurance companies over the past two years was conducted based on the summary of the overall market competitiveness



trend by making use of the three-step evaluation & analysis model for enterprise competitiveness. Besides, the underlying reasons behind enterprise competitiveness were explored thoroughly.

In Special Reports, the key points and difficulties of the current insurance regulation and market development were combined with to carry out a systematic and profound study with the evaluation of development and competitiveness of international insurance industry as the basis; the private pension programs sponsored by OECD, international practices relating to the reforms of public official pension systems, international practices regarding the involvement of commercial mechanism in medical security, subprime mortgage crisis and European debt crisis from the perspective of the State Second Pension. A series of countermeasures and suggestions were proposed at the same time.

The compilation of China's insurance blue book is a joint effort of a large group of experts and scholars renowned in domestic insurance industry. Featured by its practicality, academic content and informativeness and written with objective, authoritative and popular languages, the book is a good reference for supervision departments, insurance institutions and academic researchers as well as a suitable reading for general practitioners to learn about the insurance industry.

Keywords: Insurance Industry; Insurance Power; Industrial Competitiveness; Enterprise Competitiveness; People's Livelihood.

序

党的十八大提出要实施创新驱动发展战略，十八届三中全会进一步提出加快建设创新型国家。中国经济当前已经进入新常态，即高效率、低成本、可持续的中高速增长阶段。在新常态下，经济发展无疑将从要素驱动、投资驱动转向创新驱动。保险业是现代经济的重要产业，是现代服务业发展的重点，是我国经济新的增长点和生力军，在新常态下创新驱动的浪潮中自不能置身事外，要主动担当，积极作为。2014年下半年，《国务院关于加快发展现代保险服务业的若干意见》和《国务院办公厅关于加快发展商业健康保险的若干意见》先后颁布，为保险业的发展指明了新方位、新机遇、新未来。作为现代经济的重要产业和风险管理的的基本手段，保险业发展创新空间巨大，任重道远。

自1979年国务院决定恢复国内业务至今，中国保险业已经走过了35年的光辉历程。30多年来，伴随着经济社会的快速发展，中国保险业保持了高速增长势头，保费收入由改革开放初期的4.6亿元增长到2013年的1.72万亿元，年均增长率达28.3%，成为国民经济中增长最快的行业之一。在保费收入快速增长的同时，保险业的服务能力不断增强，服务的领域和范围不断拓展，在推动经济社会发展中的作用日益凸显。中国保险业的快速发展是多种因素综合作用的结果。从行业自身看，既来源于人力、资本等生产要素的快速集聚，也得益于持续不断的改革创新。

近年来，中国保险业在体制机制改革及产品、服务、渠道、管理和技术等创新方面取得很大进步，但改革创新意识和能力有待进一步增强。展望未来，要到2020年基本建成具有较强服务能力、创新能力和国际竞争力的现代保险服务业，使之在服务国家治理现代化和经济社会工作整体布局中发挥重要作用，实现由保险大国向保险强国的转变，就必须奏响改革创新时代主旋律，



真正摒弃传统的粗放式发展和规模扩张之路，实现保险业发展动力向创新驱动的根本性转变。

新型智库建设是实现创新驱动的重要保障。近期，保监会建立了中国保监会重大决策专家咨询委员会，专家咨询委员会致力于成为保监会决策智力支持系统的重要组成部分。专家咨询委员会秘书处设在中国保险学会。中国保险学会等行业智库要登高望远，围绕国家发展战略和行业发展大局，加强全局性研究和前瞻性思考，为保险业创新驱动提供重要的理论指导和智力支持，加快推动我国由保险大国向保险强国转变。

在学术界众多研究成果中，保险蓝皮书自 2013 年首次出版以来，以皮书系列“前沿、权威、原创”的特点迅速为大家所熟知。保险蓝皮书由中国保险学会和特华博士后科研工作站联袂打造，会聚了保险业及相关领域一批有代表性的专家学者，从中国经济社会发展和保险事业发展的全局出发，以保险业竞争力为主题，以改革创新为主线，以年度为时间单元，对保险行业的发展进行回顾、总结和反思，对保险公司竞争力进行评价和分析，并设专题对保险业改革创新中的一些重大问题进行系统梳理和研究。总体上看，保险蓝皮书定位准确，内容丰富，兼具学术性、实务性和资讯性，既适合监管部门、保险公司和学术机构研究参考，也适合一般从业人员学习和了解相关情况。

希望保险蓝皮书今后进一步突出保险业竞争力和改革创新这一主题主线，广泛听取意见和建议，不断改进存在的不足，再接再厉，努力将自身打造成保险业高端智库研究成果的拳头产品，为我国保险事业的发展不断做出新的贡献！

迟（小）壮

2014 年 12 月 25 日

目 录



Ⅱ I 总报告

Ⅱ.1 新起点 新方位 新征程

- 以改革创新铺就世界保险强国之路..... 001
- 一 新起点:中国保险业国际竞争力的现状 002
- 二 新方位:建设保险强国目标与影响因素分析 010
- 三 新征程:走改革创新的崛起之路 026

Ⅱ II 行业篇

- Ⅱ.2 财产保险行业竞争力分析..... 034
- Ⅱ.3 人身保险行业竞争力分析..... 055
- Ⅱ.4 保险中介行业竞争力分析..... 090
- Ⅱ.5 保险资产管理行业竞争力分析..... 124

Ⅱ III 企业篇

- Ⅱ.6 保险公司竞争力“三段式”评价分析模型 152
- Ⅱ.7 2012~2013 年财产险公司竞争力评价分析 164
- Ⅱ.8 2012~2013 年人身险公司竞争力评价分析 223



ⅢⅣ 专题篇

Ⅲ.9 加强全民保险教育 促进世界保险强国建设	289
Ⅲ.10 国际保险业发展及竞争力评述	300
Ⅲ.11 交强险经营制度与费率探讨	339
Ⅲ.12 商业机制如何参与建设和完善社会保障制度	362
Ⅲ.13 OECD 国家私人养老金计划的现状与发展趋势	388
Ⅲ.14 次贷危机、欧债危机经验教训对中国的启示 ——基于第二支柱养老金的视角	405
Ⅲ.15 商业机制参与医疗保障的国际实践	419
Ⅲ.16 后 记	441

CONTENTS



Ⅱ I General Report

- Ⅱ.1 New Start, New Orientation, New Journey / 001
—*Building the Insurance Power in China by Reform and Innovation*
1. *New Start: The Present Situation of International Competitiveness of China's Insurance Industry* / 002
2. *New Orientation: The Target and Effective Factor Analysis to Build the Insurance Strength* / 010
3. *New Journey: The Road of Reform and Innovation* / 026

Ⅱ II Reports on Industry

- Ⅱ.2 Analysis on the Competitiveness of Property Insurance Industry / 034
- Ⅱ.3 Analysis on the Competitiveness of Life Insurance Industry / 055
- Ⅱ.4 Analysis on the Competitiveness of Insurance Intermediaries Industry / 090
- Ⅱ.5 Analysis on the Competitiveness of Insurance Asset Management Industry / 124

Ⅱ III Reports on Enterprises

- Ⅱ.6 The Three-step Evaluation & Analysis Model for the Competitiveness of Insurance Companies / 152



- B.7 The Evaluation & Analysis of the Competitiveness of Property Insurance Companies in 2012-2013 / 164
- B.8 The Evaluation & Analysis of the Competitiveness of Life Insurance Companies in 2012-2013 / 223

IV Special Reports

- B.9 Strengthening National Insurance Education, Promoting the Construction of Insurance Power / 289
- B.10 The Development and Competitiveness of International Insurance Industry / 300
- B.11 A Study on Operation System and Rates of Compulsory Insurance / 339
- B.12 How Commercial Mechanisms Get Involved into the Construction and Improvement of the Social Security System / 362
- B.13 The Status and Development Trend of Private Pension Programs Sponsored by OECD / 388
- B.14 The Enlightenment of Subprime Mortgage Crisis and European Debt Crisis to China: From the Perspective of the State Second Pension / 405
- B.15 International Practices Regarding the Involvement of Commercial Mechanisms in Medical Security / 419
- B.16 Postscript / 441

总 报 告



General Report

B. 1

新起点 新方位 新征程

——以改革创新铺就世界保险强国之路

项俊波*

摘 要:

经过 35 年的快速发展,中国保险业已经站在了一个新的起点上。“新国十条”提出建设世界保险强国的目标,明确了中国保险业发展的新方位。保险业应乘势而上,顺势而为,通过改革创新、扩大开放,全面踏上服务经济社会发展、提升行业国际竞争力的新征程。

关键词:

保险强国 国际竞争力 钻石理论 企业 政府 改革创新

2014 年 8 月 3 日,国务院发布《关于加快发展现代保险服务业的若干意

* 项俊波,博士,研究员,中国保险监督管理委员会主席。



见》(以下简称“新国十条”),明确了今后一段时期保险业发展的主要方向、总体要求、重点任务和政策措施,提出到2020年基本建成具有较强服务能力、创新能力和国际竞争力的现代保险服务业,努力由保险大国向保险强国转变。“新国十条”站在国家治理体系建设和经济社会发展整体布局的高度,对加快发展现代保险服务业进行了全面部署,为保险业在更高层次、更广领域发展开创了新的战略机遇期。中国保险业应当不辱使命,乘势而上,顺势而为,从新的起点出发,按照“新国十条”确立的新方位,不断深化改革创新,扩大对内对外开放,全面踏上服务经济社会发展、提升行业国际竞争力的新征程。

一 新起点:中国保险业国际竞争力的现状

保险是市场经济的产物。自1979年决定恢复国内保险业务35年来,特别是自1992年中央提出建立社会主义市场经济体制以来,中国保险业实现了跨越式发展。虽然与英国、瑞士、美国等西方发达国家相比,中国保险业的国际竞争力还存在不小差距,但面对未来,中国保险业无疑已站在一个新的起点上,实现世界保险强国目标比以往任何时候都变得更加现实。

(一) 中国保险业发展及国际比较

1. 保险业增长

近20多年来,中国保险业发展虽起起伏伏,但总体上保持了高速增长态势。从保费收入看,1992年只有368亿元,2011年达到1.43万亿元,是1992年的39倍,年均增长21%。2012~2013年,在经过之前的短暂调整后,保费收入再次呈现加快增长态势。2012年,原保险保费收入为15487.93亿元,同比增长8.01%;2013年,原保险保费收入为17222.24亿元,同比增长11.2%(见图1)。这两年的快速增长得益于各类业务的并行加速。以2013年为例,财产险业务原保险保费收入为6212.26亿元,同比增速由上年的15.44%提升至16.53%;寿险业务为9425.14亿元,同比增速由2.44%提升至5.8%;健康险业务为1123.5亿元,同比增速由24.73%提升至30.22%;人身意外险业务为461.34亿元,同比增速由15.58%提升至19.46%。