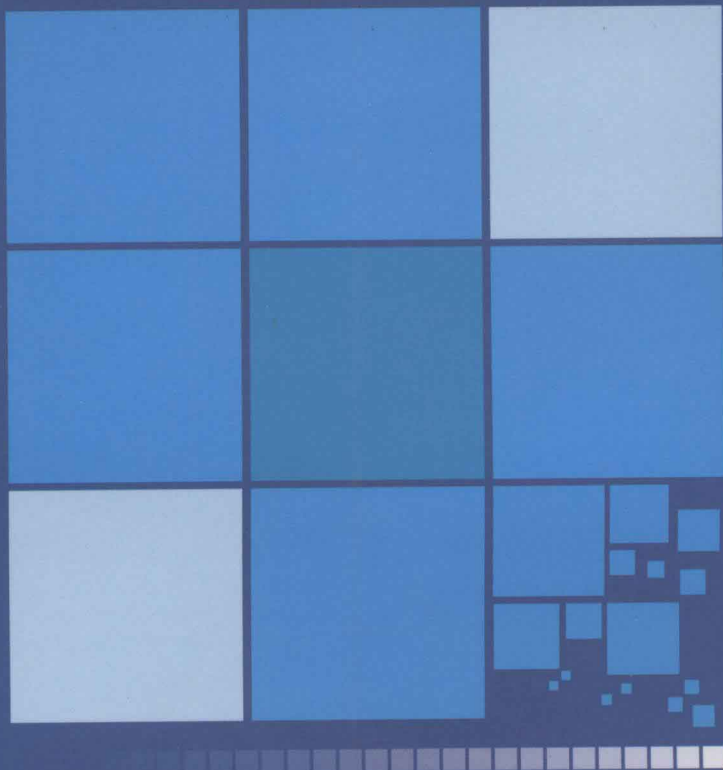


2009



中国人身保险监管与发展报告

主编 梁 涛



中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中国人身保险监管与发展报告. 2009/梁涛主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2010. 9

ISBN 978 - 7 - 5095 - 2349 - 0

I. ①中… II. ①梁… III. ①人身保险 - 研究报告 - 中国 - 2009
IV. ①F842. 62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 132890 号

责任编辑: 李昊民

责任校对: 黄亚青

封面设计: 贾 林

版式设计: 兰 波

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: 100142

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

787×960 毫米 16 开 23.25 印张 375 000 字

2010 年 9 月第 1 版 2010 年 9 月北京第 1 次印刷

定价: 58.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 2349 - 0/F · 1892

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

编委会名单

学术顾问 陈文辉

主 编 梁 涛

副 主 编 方 力 龚贻生

编委会委员

商敬国 王叙文 沈海波 庞雪峰

丁 昶 姚 渝 郑志成

编写组成员 (按姓氏笔画)

于 璐 马 燕 文 颖 王俊杰

王德威 田鸿榛 孙东雅 孙湜溪

何玉东 张晨松 张中波 张晓蕾

张 遥 张 蕾 李 航 邵 辉

官瑞光 臧 萌

本书各部分撰稿人和主评议人

撰稿人 主评议人

1 行业综述篇

1-1 2009 年人身保险行业监管与发展报告 郑志成/孙湜溪 梁 涛

2 监管专题篇

2-1 关于寿险业结构调整情况的报告 孙湜溪 龚贻生

2-2 2009 年寿险公司非现场监管报告 马 燕 王叙文

2-3 新《保险法》对人身保险产品开发管理
的影响 张 遥 沈海波

2-4 2009 年保险业参与医疗保障体系建设情
况的报告 孙东雅/张 蕾 庞雪峰

2-5 我国寿险业资本管理研究报告 田鸿榛 丁 昶

3 服务发展篇

3-1 发挥商业保险在社会保障体系中的作用 李 航 方 力

3-2 2009 年农村小额人身保险试点情况总结 王德威 商敬国

3-3 中小寿险公司发展现状及应对策略分析 张中波 商敬国

3-4 美国人身保险产品的发展与监管 张晓蕾 沈海波

3-5 欧洲人身保险产品的发展与监管 臧 萌 沈海波

3-6 商业保险参与基本养老和医疗保险国际
经验研究 李 航/张 蕾 庞雪峰

4 风险防范篇

4-1 论保险公司全面风险管理 张晨松/王德威 龚贻生

4-2	积极推进收付费管理制度防范资金管理 风险	何玉东	姚 渝
4-3	国外保险业压力测试概况和我国寿险业 压力测试简介	邵 辉	丁 昶
4-4	关于团险包干制经营模式的调研报告	王俊杰	丁 昶
5 经验交流篇			
5-1	欧盟偿付能力准则 II 的新要求	金盛人寿	
5-2	金融危机对中国人身保险业的影响	瑞士再保险股份有限公司 北京分公司	
5-3	关于资本市场视角的寿险行业研究	中信证券投资银行部金融行 业组	
5-4	中国寿险行业发展之道	麦肯锡公司	
5-5	以寿险投资产品创新满足客户的长期需求	金盛人寿	
5-6	寿险公司业务结构调整经验交流	中国人寿、太平洋人寿	
5-7	泰康人寿网络渠道和产品方面创新的经验 与教训	泰康人寿	
5-8	新华人寿银保销售模式创新的经验与教训	新华人寿	
5-9	太平人寿盈利模式及战略管理经验交流	太平人寿	
5-10	人民人寿管理模式创新经验总结	人民人寿	
5-11	美国健康险公司的发展对我国健康保险 发展的启示	孙东雅	庞雪峰
6 附录			
附录一	2009 年国内人身保险大事记	郑志成整理	
附录二	2009 年国际人身保险大事记	郑志成整理	

序言

2009 年是新中国成立 60 周年，也是新世纪以来最困难的一年，中国经济经受了国际金融危机的严峻考验。面对极其复杂的国内外形势，党中央国务院以邓小平理论和“三个代表”重要思想为指导，深入贯彻落实科学发展观，积极应对困难和挑战，实行了“保增长、保民生、保稳定”的政策，全面实施并不断完善扩大内需、促进增长的一揽子计划和政策措施，坚持积极的财政政策和适度宽松的货币政策，大力调整经济结构，夯实长远发展基础，从容应对国际金融危机冲击，在世界率先实现经济回升向好，改革开放和社会主义现代化建设取得新的重大成就。国内生产总值达到 33.5 万亿元，比上年增长 8.7%。

社会经济的稳定发展为保险业发展奠定了坚实的基础，创造了良好的环境。中国保监会坚决贯彻党中央国务院的决策精神，制定了“防风险、调结构、稳增长”的工作方针。一年来，寿险监管认真落实九字方针，高度警惕偿付能力不足风险、重点防范非正常集中退保风险、有效化解国际金融危机跨境传递风险；稳步实施宏观审慎监管，深入推动结构调整；不断完善分类监管，提高监管效率；以收付费管理为抓手，强化寿险公司内控监管，以银保和意外险为重点，整顿规范市场秩序；稳步推进农村小额保险试点，提升寿险业服务农村的能力；积极以委托管理和保险合同模式开展基本医疗保障经办管理，勇担社会责任。2009 年中国人身保险业实现原保险保费收入 8144.18 亿元，同比增长 11%，市场体系逐步完善，结构

调整取得成效，风险得到有效防范，行业可持续发展能力持续增强。行业在上年增速较高和经济运行仍面临困难的情况下保持平稳健康发展。

2009 年寿险业把结构调整作为贯穿于全年的中心工作，保险业结构调整的理论和实践都取得了新的进展。在理论方面，不断丰富结构调整的意义和内涵，提出结构调整的“三个有利于”：有利于防范和化解业务风险，有利于在不利投资环境下的资产负债匹配管理，有利于增强可持续发展能力。结构调整既是行业防范化解风险的重要手段，也是转变发展方式的战略性选择，是寿险业落实科学发展观的具体举措，是一项长期战略性工作，必须坚定不移推进下去。在结构调整的实践方面，提出做到“三个坚持”：坚持发展有内涵价值的业务，坚持发展体现保险行业优势的业务，坚持发展满足消费者真实需求的业务。经过一年的努力，建立了结构调整科学的评价指标体系，基本能够实现根据评估结果实施分类监管政策，行业风险和业务结构有效改善，被保险人利益得到切实保护。

人身保险监管部作为中国保监会履行寿险业监管职能的重要部门之一，在 2009 年开展了多项对于行业规范和发展具有重要意义的工作，撰写了大量文档资料、调研报告、市场分析。将这些材料组织编辑汇集成册出版，对促进行业经验交流，记录行业监管和发展进程具有重要意义。为了做好 2009 年的发展报告，人身保险监管部制定了专项工作方案，凝聚全部门力量，联合部分保险公司，较好地完成了稿件的收集整理，选用的文章涵盖了 2009 年人身保险监管和发展中的重大事项。2009 年，已经连续出版六年的《中国人身保险发展报告》首次更名为《中国人身保险监管与发展报告》，为此，我们特请吴定富主席在百忙之中为本书重新题写书名。报告分为行业综述篇、监管专题篇、服务发展篇、风险防范篇、经验交流篇和

附录共六部分，与以前年度的报告相比有以下几个亮点：一是在标题上更加突出监管在促进行业发展中的重要作用，相应在内容上也有所侧重，标志着保险监管由市场建设向市场监管的方向转变。二是更加突出风险管理对以经营管理风险为主业的保险行业稳定健康发展的特殊重要意义。新增风险防范篇，概括行业风险监管重点工作，特别邀请行业风险管理专家撰文论述保险公司风险管理。三是更加重视经验交流。注重从多渠道多角度收录行业内外专家学者在重要会议上的观点，以期丰富报告内容，提升参考价值。四是更加充实了数据资料。考虑市场集中度呈下降的趋势，将参与市场份额排名的公司由前6家增加到前7家，增加了业务发展同比增长数据，在统计数据披露规则下，拓宽行业发展数据披露范围，提高市场运行数据信息的透明度。全书紧扣人身保险行业的最新形势和发展趋势，是对2009年人身保险行业监管和发展所涉及重要事件的系统总结，对全面了解行业的整体发展情况具有重要的参考价值。希望寿险部今后继续保持求实创新的精神状态，不断提高发展报告的编写水平和质量。

陈文辉

前言

为了做好 2009 年的人身保险发展报告，人身保险监管部制定了专项工作方案，凝聚部门力量，联合部分保险公司，较好地完成了稿件的征集。全书选录的文章基本涵盖了 2009 年人身保险市场监管和行业发展中的重大事项。报告全书分为行业综述篇、监管专题篇、服务发展篇、风险防范篇、经验交流篇和附录共六个部分，总计 27 篇文章。其中：16 篇文章来自寿险监管部的 5 个处，8 篇文章来源于 8 家人身保险公司，3 篇文章分别由瑞士再保险公司、麦肯锡咨询公司和中信证券公司提供，全书共计 24 万字，既有理论研究，又有实务论证，对于业内外人士了解人身保险行业监管与发展的动态、发展前景以及监管部门的政策导向具有较强的参考价值，是近几年发展报告中内容较为丰富的一本。

在全书的六个部分中，行业综述篇是 2009 年人身保险业发展主题报告，报告概述了 2009 年人身保险业监管与发展的基本情况，分析了人身保险市场运行情况，在此基础上，对 2010 年行业发展形势和发展方向进行展望。监管专题篇收录了五篇体现人身保险监管职能特点的专题文章，从寿险业结构调整、非现场监管、参与医疗保障体系建设、新《保险法》对人身保险产品开发管理的影响、寿险业资本管理研究等 5 个方面梳理和总结了监管实践经验。服务发展篇收录了人身保险监管部开展科学有效监管，充分发挥保险的社会管理功能所做的考察报告、调研报告。风险防范篇概括行业风险监管重点工作，特别邀请行业风险管理专家撰文论述保险公司风险管理，突出了风险管理对以经营风险为主业的保险行业稳定健康发展的特殊重要意义。经验交流篇立足于对全球先进的保险发展、监管经验的研究，以及对我国保险业的研究成果交流，从多渠道多角度

收录了行业内外专家学者在有关论坛上的讲话材料，以丰富报告内容，提升参考价值。

在本书编写的过程中，编委会成员在工作繁忙，时间紧迫的情况下，克服困难，精诚合作，经过近两个月的努力，期间对收到的稿件进行多次讨论修改，确保2009年《中国人身保险监管与发展报告》顺利完成。人身保险监管部领导高度重视，大力支持，指定各处负责人组成评议小组，由部门主任牵头，对书稿逐一审查，提出修改意见。梁涛主任为本书写作框架、主要内容等定下了基调，并对主题报告和书稿提出具体指导意见。方力副主任和龚贻生副主任在百忙之中参与书稿评议和终审定稿。张晨松、汪洋、戴怡晨、王子明、严小洋等业界人士对组稿工作给予了大力支持。中国财政经济出版社为全书的及时出版做了许多工作。本书编委会在此一并表示感谢。

本书主要由中国保监会人身保险监管部及部分保险公司共同编写而成，书中许多观点属个人学术探讨研究，不完全代表中国保监会现行政策解释和未来发展取向，也不代表公司战略规划和市场定位。书中保险数据若与中国保监会正式对外公布的数据有出入，应以后者为准。由于时间仓促、水平有限，报告难免存在疏漏，敬请各位专家、业内人士及读者提出宝贵意见和建议，以便我们今后进一步提高和完善。

本书编委会

2010年6月6日

目录

1 行业综述篇

1-1 2009年中国人身保险行业监管与发展报告	(3)
一、2009年人身保险行业监管与发展概述	(3)
二、2009年人身保险市场运行情况分析	(9)
三、2010年人身保险业监管与发展展望	(12)
附录 2009年宏观经济运行状况分析	(21)
附表1 2009年全国人身保险市场主体及原保险保费情况表	(25)
附表2 全国各地区人身保险保费收入情况表	(28)
附表3 各地人身险市场份额前七位公司列表	(29)

2 监管专题篇

2-1 关于寿险业结构调整情况的报告	(35)
附件1 关于加快业务结构调整 进一步发挥保险保障功能的指导意见	(42)
附件2 关于进一步加强结构调整 转变发展方式促进寿险业平稳健康发展的通知	(44)
2-2 2009年寿险公司非现场监管报告	(48)
2-3 新《保险法》对人身保险产品开发管理的影响	(55)
2-4 2009年保险业参与医疗保障体系建设情况的报告	(63)
2-5 我国寿险业资本管理研究报告	(70)
附件 美国以风险为基础的资本管理制度 (RBC)	(76)

3 服务发展篇

3-1 发挥商业保险在社会保障体系中的作用	(87)
3-2 2009年农村小额人身保险试点情况总结	(104)

3-3	中小寿险公司发展现状及应对策略分析	(109)
3-4	美国人身保险产品的发展与监管	(117)
3-5	欧洲人身保险产品的发展与监管	(128)
3-6	商业保险参与基本养老和医疗保险国际经验研究	(139)

4 风险防范篇

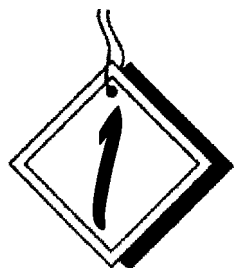
4-1	论保险公司全面风险管理	(161)
4-2	积极推进收付费管理制度防范资金管理风险	(175)
4-3	国外保险业压力测试概况和我国寿险业压力测试简介	(184)
4-4	关于团险包干制经营模式的调研报告	(205)

5 经验交流篇

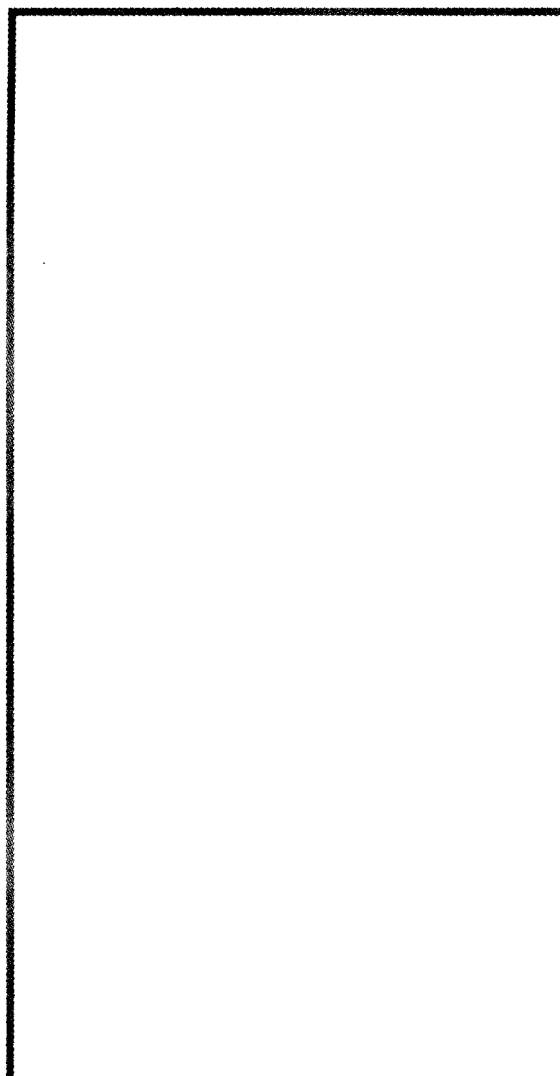
5-1	欧盟偿付能力准则 II 的新要求 (Solvency II)	(217)
5-2	金融危机对中国人身保险业的影响	(232)
5-3	资本市场视角的寿险行业研究	(249)
5-4	中国寿险行业发展之道	(266)
5-5	以寿险投资产品创新满足客户的长期需求	(276)
5-6	寿险公司业务结构调整经验交流	(291)
5-7	泰康人寿网络渠道和产品方面创新的经验与教训	(298)
5-8	新华人寿银保销售模式创新的经验与教训	(306)
5-9	太平人寿赢利模式及战略管理经验交流	(312)
5-10	人民人寿管理模式创新经验总结	(317)
5-11	美国健康险公司的发展对我国健康保险发展的启示	(323)

6 附 录

6-1	2009 年国内人身保险大事记	(329)
6-2	2009 年国际人身保险大事记	(348)



行业综述篇



1-1 2009 年中国人身保险行业 监管与发展报告

2009 年是新世纪以来我国经济发展最为困难的一年，是保险业应对金融危机、迎接挑战、经受考验的一年。从国际范围讲，发生了全球金融危机，从国内讲，为了应对全球金融危机，党中央国务院实行了“保增长、保民生、保稳定”的政策。保监会坚决贯彻党中央国务院的决策精神，制定了“防风险、调结构、稳增长”的工作方针，人身保险监管部认真落实全国保险工作会议的要求，采取一系列调控措施，寿险业实现平稳增长，结构调整取得成效，风险得到有效防范，行业可持续发展能力增强。

一、2009 年人身保险行业监管与发展概述

（一）市场规模稳步扩大，行业实现平稳发展

人身保险市场主体、机构和从业人员持续增加。截至 2009 年底，全国共有 59 家人身保险公司，较年初增加 3 家，其中：寿险公司 49 家，养老保险公司 5 家，健康保险公司 4 家；中资公司为 31 家，合资外资公司为 28 家。人身保险公司各级分支机构共计 37863 家，较上年增加 3798 家，员工共计 34 万人，较上年增加 2.9 万人，营销员共计 255.1 万人，较上年增加 22.4 万人。2009 年，人身险业务^①保

^① 含财产险公司经营的意外险、短期健康险保费收入 117.3 亿元。

费收入为 8261.5 亿元，人身保险业务在上年增速较高的基础上同比增长 10.9%，保费收入平稳增长。其中，寿险保费收入为 7457.4 亿元，同比增长 12%；意外伤害保险保费收入为 230.1 亿元，同比增长 13%；健康险保费收入为 574 亿元，同比下降 2%。

（二）风险得到有效防范，行业保持健康发展

1. 强化偿付能力监管的作用。针对 2009 年的经济形势和市场状况，保监会加强对行业偿付能力监管，提高监测频率和分析水平，对偿付能力不足风险做到早发现、早介入；保持偿付能力监管的高压态势，加大监管措施的执行力度，综合采取了风险提示、监管谈话、下发监管函等手段，年内累计对 3 家寿险公司下发监管函，采取了暂停增设分支机构、限制新业务等监管措施。保监局加强对偿付能力不足公司在机构铺设、市场行为等方面的监督管理，会机关与各局在偿付能力监管方面的协同机制进一步理顺。同时，进一步加强了现金流风险监测预警制度。通过季度现金流预测和压力测试，紧密跟踪行业现金流风险情况，对部分风险较大的公司及时进行风险提示，指导其建立风险处置预案，做好资金准备。通过采取上述措施，强化了资本管理和资本约束，寿险业偿付能力不足风险、现金流风险得到有效防范。2009 年末，寿险业资本实力大幅提升：全行业所有者权益合计为 2303 亿元，偿付能力溢额为 1699 亿元；全年先后有 29 家次寿险公司完成增资，4 家寿险公司发行次级债，行业累计补充资本 200 亿元，年末偿付能力不足公司由 2008 年末的 7 家下降为 3 家，行业偿付能力状况持续改善。

2. 重点防范非正常集中退保风险。针对寿险市场出现的退保风险，2009 年，寿险部和各局相互支持、密切配合，妥善应对了非正常退保风险。采取的措施主要有：（1）制定并下发了《非正常集中退保应急预案》，明确了监管部门和保险市场主体的责任；（2）制定了《关于进一步加强投资连结保险销售管理的通知》，降低了投连险在销售过程中误导和不当销售的可能性，防止了增量业务风险；（3）建立退保周报和退保问题月度分析制度，及时了解退保的总体情况和各种异常变动，详细分析退保情况、退保原因，并对未来退保情况进行预测；（4）加强和银监会的监管合作，召开加强银保业务管理视频会议，以防范银保渠道退保风险为核心，统一了保监会和银监会的风险防范和风险处置思路，明确了银、保各自应承担的责任，对防范化解银邮渠道退保风险取得了良好效果；（5）保监会依法严肃处理了恒安标准总公司银保渠道

存在的数据不真实和销售误导问题；各保监局依法对部分寿险公司分支机构及银邮代理机构销售误导问题进行了行政处罚，如天津局针对生命人寿天津分公司银保业务投连险保本保收益问题进行了从严查处，停止天津分公司开展投连险新业务一年，罚款 30 万元，从严追究直接责任人、部门责任人直至天津分公司“一把手”的行政责任，责令撤换了“一把手”，对市场起到了警示作用。从全年情况来看，寿险行业退保率为 3.54%，比上年同期降低 0.25 个百分点。个别公司在部分地区发生的非正常集中退保事件均已得到妥善处置。

3. 有效防范国际金融危机跨境传递风险。针对经营受到母公司 AIG 财务危机影响的友邦保险，我们采取了及时向社会披露信息，建立日报制度和重大事项报告制度；与人民银行、外管局等有关部门加强合作，严控友邦资产资金外流等措施，稳定友邦经营情况，保护国内投保人和被保险人的利益。友邦分支机构所在地的北京、上海、江苏、广东、深圳等地保监局也积极采取措施，密切关注事件在当地市场的反应，对友邦当地机构加强监管，防范可能出现的退保风潮和队伍流失等问题，维护市场稳定。针对平安投资富通失败事件引起的市场反映，保监会和相关方也启动了监测制度。目前，友邦业务发展、现金流、人员流动、退保情况均回复到正常水平。平安经营情况正常，金融危机的影响已逐步消退。

（三）实施宏观审慎监管，深入推动结构调整

宏观审慎监管是国际金融危机带给保险监管的重大课题。与关注保险市场个体的微观审慎监管相对应，宏观审慎监管关注的是可能引发整个保险市场动荡、导致行业发展方向偏离的系统性风险。而业务结构不合理、定位不明确、核心优势发挥不足正是寿险业面临的主要系统性风险。我们大力引导和推动寿险业结构调整，正是实施宏观审慎监管的重要实践。一年来，保监会实施宏观审慎监管，引导和推动行业结构调整的主要措施包括：

（1）建立主要寿险公司业务发展和结构调整月度报告制度和全行业季度报告制度，加强对行业发展运行情况的定期分析，及时掌握行业结构调整动向和市场发展趋势；（2）发布《关于加快业务结构调整、进一步发挥保险保障功能的指导性意见》，强化产品监管，排除期限过短、没有保障成分的产品，明确两全保险的保险期限必须在 5 年以上，把产品发展重点调整到长期储蓄和风险保障类业务上来；（3）发挥偿付能力监管的基础性作用，通过资本约束机制，促使保险公司注重发展内含价值高的风险保障和长期储蓄型业务，提升