



SHANGHAI
BAOXIANYE
FAZHAN YANJIU

主编 孙国栋

上海保险业 发展研究

(2006-2009)



复旦大学出版社

www.fudanpress.com.cn

上海保险业发展研究

(2006-2009)

 復旦大學出版社

图书在版编目(CIP)数据

上海保险业发展研究(2006—2009) / 孙国栋主编. —上海: 复旦大学出版社, 2010. 3
ISBN 978-7-309-06953-2

I. 上… II. 孙… III. 保险业—经济发展—研究—上海市 IV. F842.751

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 199936 号

上海保险业发展研究(2006—2009)

孙国栋 主编

出版发行 复旦大学出版社 上海市国权路 579 号 邮编: 200433
86-21-65642857(门市零售)
86-21-65100562(团体订购) 86-21-65109143(外埠邮购)
fupnet@fudanpress.com http://www.fudanpress.com

责任编辑 徐惠平 张咏梅

出品人 贺圣遂

印	刷	句容市排印厂
开	本	850×1168 1/32
印	张	14.125
字	数	313 千
版	次	2010 年 3 月第一版第一次印刷

书	号	ISBN 978 - 7 - 309 - 06953 - 2 / F · 1539
定	价	28.00 元

如有印装质量问题, 请向复旦大学出版社发行部调换。

版权所有 侵权必究

编委会名单

主 编：孙国栋

副主编：徐文虎 马学平 邓雄汉 邢 炜

编 委：（按姓氏笔画为序）

马学平 方贤明 邓雄汉 邢 炜

孙国栋 陈冬梅 徐文虎 徐培华

序

中国保险监督管理委员会主席 吴定富

2008年第四季度以来,席卷全球的国际金融危机对国际保险业的不利影响逐步显现,中国保险业作为市场化水平和开放程度较高的金融行业,不可避免受到危机的冲击。在复杂严峻的国内外形势下,中国保险业贯彻落实党中央、国务院出台的应对金融危机的一揽子计划,积极应对国际金融危机的冲击,不断丰富和完善防范风险、调整结构、促进发展的政策措施,有力地维护了行业安全稳定,实现了平稳健康发展。

保险业在经受住国际金融危机考验的同时,也积累了在复杂环境中推动行业又好又快发展的宝贵经验。必须将推动发展和改革创新统一起来,准确把握保险业发展面临的新形势和新情况,坚持改革创新,不断推动保险业向前科学发展。必须将推动短期增长和促进长期发展协调起来,既着眼于克服短期困难,又着眼于为长期发展奠定基础,从更高起点、更高层次、更高水平上去思考和做好保险工作。必须将加强监管和强化内控结合起来,完善防范化解风险的监管体系,加强保险公司内控建设,促进保险业长期稳定发展。必须将推动自身发展和服务经济社会全局统筹起来,找准保险业在全面

建设小康社会和社会主义现代化建设中的定位,不断拓展保险业的发展空间。

当前和今后一个时期,保险业发展面临的形式将会比较复杂,需要保险理论研究工作加强以下六个方面的研究和思考:一是要加强后金融危机时期外部经济环境对保险业的影响研究,对新情况、新变化进行深入研判,做好充分的准备。二是要加强国家宏观调控政策对保险业的影响研究,充分把握国家宏观调控政策提供的有力条件,推动保险业发展。三是要加强对保险业发展和保险公司经营内在规律的研究。四是要加强保险业促进经济社会发展、充分发挥保险功能作用问题的研究,不断丰富保险功能的内涵与外延。五是要加强防范化解保险风险、维护行业安全发展问题的研究。六是要跟踪国际保险监管规则改革最新情况,加强和改进我国保险监管问题的研究。

上海保险业通过二十多年的发展,无论保险密度还是保险深度都处于全国各省市的前列,市场体系比较完备,人们的保险意识较高。2009年3月25日国务院常务会议审议并原则通过了关于推进上海加快发展现代服务业和先进制造业、建设国际金融中心和国际航运中心的意见,给上海保险业带来新的发展机遇。但是上海保险业与其他国际金融中心城市相比,距离建设国际金融中心的要求还有很大差距,还要用更高的标准要求自己,在各方面向国际成熟市场看齐。

上海市保险发展规划项目研究室作为一个产学研政一体的保险研究组织,成立九年来,完成了一系列重大课题项目研究和政策研究,为保险监管机构决策起到较好的参谋作用,希望能再接再厉,不断创新。

上海市保险发展规划项目研究室编纂的这本书,是《上海保

险业发展研究》的第三本,较好地保存了近几年上海保险理论工作者的研究成果,是上海保险理论研究成果的一次检阅,也是上海保险理论研究的历史资料,对全国各地的保险理论研究具有一定的借鉴意义。

A stylized, handwritten signature in black ink, likely belonging to the author or reviewer, Wu Yong.

2010 年 1 月

目 录

序	吴定富	1
---------	-----	---

一、上海“两个中心”建设与保险业

发挥同业公会作用,推动保险行业科学发展	孙国栋	3
进一步建设好、发挥好上海航运交易所作用	施岳群	14
浦东在上海构建国际金融中心过程中的定位		
分析及对策	陈剖建 刘 鸥	18
落实“国十条”,为建设上海“三区一中心”作贡献		
.....	方贤明	25
上海建立再保险中心所面临的挑战	陈冬梅 张鱼燕	35
我国洋山深水港开展离岸再保险业务初探	沈 婷	46

二、改革开放与上海保险业发展

上海保险业改革开放三十周年综述	李 峰	63
改革开放三十年与保险理论研究的探索		
.....	上海市保险发展规划项目研究室	72

三、保险监管与市场发展

把规范市场秩序、解决销售误导和理赔难作为

保护消费者利益的关键常抓不懈·····	孙国栋	99
保险保障基金制度中的道德风险问题研究·····	张仕英	106

四、风险管理与巨灾保险

加强服务 防范风险 努力实现上海保险业 平稳健康发展·····	马学平	125
关于建立中国巨灾保险机制的建议 ·····	中国太平洋保险(集团)股份有限公司	144
巨灾风险保障制度比较研究 ·····	上海市保险发展规划项目研究室	150
基于无套利模型的我国巨灾债券定价研究 ·····	陈训建 刘 鹏	163
保险资金投资不动产的风险分析及对策建议 ·····	韩天雄 钱林义	174
国际保险在管理国际风险中的作用探讨·····	沈 婷	183

五、保险经营与创新

关于大型国际展览活动保险机制的探索·····	邓雄汉	199
浅议保险经营的外包化趋势·····	张则鸣	206
加强保险产品创新 构建比较竞争优势 ·····	中国太平洋保险(集团)股份有限公司	215
保险市场转型与保险产品创新·····	徐文虎	227
大型会展保险与会展经济发展 ·····	翁小丹 朱守中 黄 磊 吴晓红 倪红霞	234
环境污染风险及其治理主体的角色定位 ·····	陈冬梅 夏座蓉	243

利率周期变化对保险公司经营的影响	李红漫	257
中国区域经济差异下寿险需求的评价和预测 ——Kuzhtes 曲线和聚类分析法的运用	赵 越 傅亚平	274

六、金融危机与保险业

金融危机是机遇也是挑战	邢 炜	289
金融危机应该成为中国保险业发展的契机	徐文虎 方贤明	294
关于全球金融危机和国内经济形势变化对上海 保险业的影响	涂 欣	304
金融危机下的养老保险	杜永茂	314
全球金融危机下上海保险业面临的挑战和机遇	沈觉文	319
金融危机带给中国保险业的启示	郑培明	325
遭遇经济寒冬,投连险何以取暖	韩天雄 徐 莉 姜 山	330
美国两次保险业危机的成因比较与启示	林 琳	339

七、《保险法》与保险法律制度建设

我国保险制度的国家意志研究	吴 钰	351
关于人寿保险“不可抗辩条款”的思考	胡萍萍	364
年龄误告条款的合理性分析	王正峰	371
一起被人为搞复杂了的案件	王正峰	375

八、社会保障与商业保险

发挥商业保险在构建和谐社会中作用的建议

..... 施岳群 381

注重医疗保险的基础风险研究,科学发展

商业健康保险..... 翁小丹 388

九、综 合

保险理论创新的价值在于解决保险业发展中的

问题..... 徐文虎 399

在沪保险公司统计管理工作调查及建议..... 言均君 406

中国传统文化与保险企业经营..... 徐培华 412

大力加强保险从业人员队伍的职业化建设..... 胡萍萍 424

试论保险对构建和谐社会的作用..... 陈 勇 430

后记..... 440

一、上海“两个中心” 建设与保险业

发挥同业公会作用,推动 保险行业科学发展*

孙国栋

为深入学习、实践科学发展观,推动上海保险业科学发展,我局根据局党委确定的“创新监管,防范风险;和谐发展,服务大局”的主题,结合上海市场实际,围绕如何进一步发挥同业公会的职能作用,形成合力,更好地推动行业科学发展,对市保险同业公会的工作情况进行专题调研,在总结工作情况的同时,形成了今后的工作思路。

一、对发挥上海保险同业公会 重要性的认识

上海是民族保险业的发祥地,也是改革开放的前沿阵地。十六大以来,在中国保监会党委的正确领导下,随着上海经济的强劲增长和国际金融中心建设战略的推进,上海保险业呈现出蓬勃发展的局面,已经站在一个新的发展起点上。但上海保险业仍然处于发展的初级阶段。主要表现为以下几个特征:

* 孙国栋,上海保险监管局党委书记,上海市保险发展规划项目研究室主任。

1. 保费规模增长较快,但经营效益并没有得到改善

2008 年上海市场全年实现保费收入 600.06 亿元,比 2003 年翻一番多。截至 2008 年 6 月末,上海各保险公司(含法人公司)总资产为 5 572 亿元,占全国保险公司总资产的 19.23%,是 2004 年末的 2.5 倍。五年来保费收入在翻番的同时,同期手续费与佣金、营业费用、退保和赔款给付的绝对量也分别增加了 2.3、2.4、4 和 3.3 倍,各项费用的增长超过了保费规模的增长。

2003 年以来上海保险业费用成本各项绝对和相对指标情况表

(单位:亿元,%)

当年 累计值	保费 收入	手 续 费 与 佣 金	营 业 费 用	退 保	赔 款 给 付	简单手 续费与 佣金率	简单 营业费 用率	简单 退保率	简单 赔款 给付率
2003	290.10	16.34	25.45	21.12	61.97	5.63%	8.77%	7.28%	21.36%
2004	306.64	17.52	36.11	23.82	70.86	5.71%	11.78%	7.77%	23.11%
2005	333.62	18.24	37.13	34.17	87.46	5.47%	11.13%	10.24%	26.22%
2006	407.09	24.48	44.59	41.28	91.31	6.01%	10.95%	10.14%	22.43%
2007	482.65	30.73	57.40	86.35	139.82	6.37%	11.89%	17.89%	28.97%
2008 预计	600.00	38.76	61.42	85.3	209.78	6.46%	10.24%	14.22%	34.96%
2008 半年	343.87	19.38	30.71	42.65	104.89	5.64%	8.93%	12.40%	30.50%

由于 2008 年多灾等因素影响,中外资产险公司赔付率都较大幅度上升,2008 年前 9 个月,上海产险公司综合赔付率 71.76%,高于全国水平 15 个百分点,承保利润率-10.49%。应收保费率从 2007 年底的 13.37%上升到了 2008 年 9 月末的 22.34%,这增加了公司的经营风险。

上海和全国财产险费用、成本和利润情况对比表

(单位: %)

时 间	2007 年 12 月		2008 年 9 月	
地 区	上 海	全 国	上 海	全 国
保费收入增长率	20.14%	32.28%	11.59%	22.24%
应收保费率	13.37%	6.90%	22.34%	29.08%
综合赔付率	65.29%	71.62%	71.76%	56.24%
综合费用率	41.91%	39.73%	38.74%	64.48%
综合成本率	107.20%	111.35%	110.49%	120.71%
业务及管理费用率	30.63%	30.21%	28.06%	62.15%
承保利润率	-7.20%	-11.35%	-10.49%	-20.71%
承保利润增长率	-207.85%	-351.55%	-90.65%	-1 659.00%

2. 险种结构相对合理,但市场转型并没有真正实现

2004 年以来的 5 年中,上海车险保费占财产险保费比例一直维持在 50% 上下,低于全国平均水平近 20 个百分点。上海财产保险的一些优势险种在全国保持领先地位。工程保险、货运保险和船舶保险险种保费总量长期占全国同险种保费的 15% 左右。但是在财险中车险业务仍然是“吃饭”险种,尤其中资公司的车险业务仍然占了相当大的比例,成为各家公司相互拼抢的业务。在寿险业务中,银行、邮政渠道发展迅速。截至 2008 年 9 月末,银行保险占寿险市场的比重达到 45%。由于渠道过于单一,银行渠道付出的手续费逐年增加,寿险业经营成本不断攀升。

3. 市场主体不断增加,但市场细分并没有真正实现

目前,全市保险机构已达到 102 家,其中保险公司 97 家(法

人机构 35 家),保险资产管理公司 5 家。随着市场主体的增加,市场集中度持续降低。截至 2008 年上半年,产险公司中前三大保险公司市场份额为 57%,比全国平均水平低逾 8 个百分点;寿险公司中前三大保险公司市场份额为 42%,比全国平均水平低逾 24 个百分点。由于市场主体的增加,并没有带来市场细分。而且随着市场集中度持续降低,导致在传统业务领域的竞争过度。

4. 保险功能逐步发挥,但诚信问题并没有根本好转

市政府认真贯彻落实国发 23 号文件,以【市府发 23 号文件】的形式印发上海推进保险业改革发展的实施意见。市(区)政府及相关部门注重运用保险工具,分散化解社区管理过程中的风险,保险的覆盖面正在不断拓宽。但是保险业的服务水平仍然没有明显提高,销售误导、理赔难等问题还没有得到根本解决,行业形象不佳的情况没有根本好转。

正是由于以上原因,上海保险市场竞争不充分与过度竞争并存,规范市场秩序、加强诚信建设仍是当前监管工作的重点和难点。而保险同业公会在配合政府监管方面有其不可替代的作用。一是市场性。在市场经济发达的国家,行业自律组织发挥着重要的作用。一些政府不该管、不好管、管不好的工作,都应该尽可能地发挥行业公会的作用。费率和手续费的高低,虽是市场行为,但任其自由发展、无序竞争,最终伤害的是行业,是消费者,所以,应该交给市场由同业公会组织行业以签订行业自律公约的方式去解决。二是服务性。同业公会承担着为会员提供服务的职责。这就使得它更容易与会员沟通,起到一种“柔性”监管的作用。比如,上海同业公会负责对机动车信息平台的管理和对保险营销员的管理。这种管理其实就是一种服务。三是专业性。同业公会能够比较容易地调动各会员单位的人力资