



托信·險保·券証
Trust Insurance Stock

保險

我們有故事要說

Baoxian, Women You Gushi Yao Shuo

宁波市政协文史委员会 编
宁波市保险学会



NINGBO NATIONAL INSURANCE
INNOVATION COMPREHENSIVE PILOT ZONE
宁波国家保险创新
综合试验区

 宁波出版社
NINGBO PUBLISHING HOUSE

保险业务恢复五周年报告会

亲历宁波发展丛书



1984

保险

我们有故事要说

宁波市政协文史委员会 编
宁波市保险学会

 宁波出版社
NINGBO PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

保险, 我们有故事要说 / 宁波市政协文史委员会, 宁波市
保险学会编. — 宁波: 宁波出版社, 2019. 1
ISBN 978-7-5526-3493-8

I. ①保… II. ①宁… ②宁… III. ①保险业—经济史
—中国—文集 IV. ① F842. 9-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2019) 第 015002 号

保险, 我们有故事要说

宁波市政协文史委员会 编
宁波市保险学会

出版发行 宁波出版社

地 址 宁波市甬江大道 1 号宁波书城 8 号楼 6 楼

邮 编 315040

联系电话 0574-87259609

网 址 <http://www.nbcbs.com>

责任编辑 朱璐艳 周真渝

责任校对 虞姬颖 徐巧静

装帧设计 金字斋

责任印制 陈 钰

印 刷 宁波白云印刷有限公司

开 本 710 毫米 × 1000 毫米 1/16

印 张 23

字 数 310 千

版 次 2019 年 1 月第 1 版

印 次 2019 年 1 月第 1 次印刷

标准书号 ISBN 978-7-5526-3493-8

定 价 75.00 元

本书若有倒装缺页影响阅读, 请与出版社联系调换, 电话: 0574-87248279

《亲历宁波发展丛书》征编委员会

主 任 杨戍标

副主任 崔秀玲 陈为能

《保险,我们有故事要说》编辑委员会

主 编 崔秀玲

副主编 陈银绍 洪粮钢

执 辑 韩志敏 孔 敏 邵洪吉 管益君 徐 明

编 辑 杜 佳 陆金儒 胡丽娜



前 言

以史为鉴，可以知兴替。为庆祝改革开放40周年，弘扬宁波保险文化，营造宁波国家保险创新综合试验区建设的良好氛围，同时也为政府有关部门、监管机构、保险公司提供决策参考，为广大保险从业人员提供精神力量，宁波市政协文史委与宁波市保险学会合作，征集了一批有历史价值的宁波保险史料，编成《保险，我们有故事要说》。

本书以宁波保险业自1978年至2018年40年间发生的重大变革为主线，收录了50余位当事人亲历、亲见、亲闻的宁波保险业往事，以口述或亲书为主的方式，比较全面、客观、准确地反映了改革开放40年来宁波市保险业的发展历程，对研究当代宁波保险业发展历史有一定的参考借鉴价值。

本书按特大(要)事件、机构筹设、保险创新、传统保险和相关故事等主题编排目录及内容，每部分又按事件影响大小、时间先后进行排序，最后附宁波市保险业发展大事记，从而完整、清晰地展示宁波保险业发展脉络。

本书编辑过程中，因往事久远，当事人记忆误差导致的事件名称、数据等出入，编者或在征求当事人同意后核对相关材料进行纠正，或尊重当事人的说法保留原貌，特此注明。文中所涉地方、机构名称，人物

职务(称)等,以当时的实际情况为准,具体沿革、变迁情况可参照书末大事记;因改革开放40年来,宁波保险业发展历经的重要事件不胜枚举,我们虽尽可能地搜集资料、寻访亲历者,但限于经验、能力,无法面面俱到,仍有不少遗漏,在此希请各位参与者、见证者和关心支持宁波保险业发展的人士见谅。

本书编写过程中,得到了宁波市金融办、宁波保监局的大力支持,得到了各市级保险机构、保险专业中介机构的高度配合,以及已退休、已调离宁波保险界的各位领导的关心关注和社会各界人士的积极参与,在此一并表示感谢!

编者

2018年12月

目 录

001	改革奋楫“险”中求——亲历首个国家级保险创新 综合试验区落户宁波·····姚蓓军
010	忆初创期的宁波保监局·····谢 宪
018	难忘的甬城保险岁月·····江先学
022	宁波保险业转型发展亲历记·····邓俊辉
029	我眼中的宁波保险改革创新·····陈 静
036	风雨中勇进的“保险方舟” ····· 周勇民 朱焕忠 张慧慧/口述 徐 明 陆金儒 胡丽娜/整理
049	“菲特”台风余姚救灾理赔纪实 ····· 耿 岳 虞光军/口述 徐 明 陆金儒 胡丽娜/整理
061	保险大爱——林萍捐肝的故事 ····· 林 萍/口述 张宇振/整理
067	中国保险博物馆“花落”宁波 ····· 王珏麟
074	我与宁波人保的故事 ·····

- 经思敬/口述 邵萍 林冠瑾 张燕/整理
- 080 宁波人保复业后的这些年……………
于晓明/口述 邵萍 曹默君 宋立波 刘胜 张梦娜/整理
- 084 人保伴我成长……………邵萍
- 090 人保的产寿分设……………吴增林/口述 伊博/整理
- 095 从银行到保险的华丽转身……………
鲍理达/口述 赵飞/整理
- 103 平安入甬记……………蒋家有/口述 李隽 虞碧琳/整理
- 109 我与平安个人寿险营销……………
曹湛/口述 刘梅 王海华/整理
- 116 筹建宁波市保险行业协会…周祖宏/口述 殷季雯/整理
- 121 亲历首家保险资管总公司的筹建……………
谢武海/口述 胡丽娜/整理
- 125 建立校园安全风险管理平台……………
俞存章 唐亮/口述 徐明 陆金儒 胡丽娜/整理
- 131 首家保险公估行亮相甬城……………
陈建波/口述 徐明 陆金儒 胡丽娜/整理
- 140 我的同创保险情……………张志伟
- 147 筹办慈溪市保险行业协会记……………
许信钿/口述 徐明 陆金儒 胡丽娜/整理
- 152 国内首家农村保险互助社试点记……………
陆永康/口述 徐明 陆金儒 胡丽娜/整理
- 158 从“宁波解法”到“宁波模式”……………

		洪粮钢 / 口述 人保财险宁波分公司采访小组 / 整理
167	巨灾“保护伞”——宁波公共巨灾保险试行记…	郑波
174	“金贝壳”诞生记……………	
		薛雅琴 / 口述 毛颖颖 / 整理
180	难忘的“宁波解法”……………	
		杨信云 / 口述 人保公司采访小组 / 整理
186	居安思危的实践——忆城房险的出台……………	
		陈育民 / 口述 刘鑫刚 / 整理
192	打造舌尖上的安全卫士——宁波市食品安全责任 保险诞生记……………	傅谷琪
198	给电梯加把“安全锁”……	林建平 / 口述 朱迪 / 整理
204	切中建筑行业的“痛点”——试点建筑工程综合 保险……………	高雅琴 / 口述 李为敏 贺林达 / 整理
210	“发芽”于茶园的特色保险……………	
		高雅琴 / 口述 陈鑫磊 / 整理
218	医治小微企业之痛……………	林权
224	宁波市司法援助保险诞生记……………	朱斌
229	科技保险助力科技创新……………	王立咏
235	风险管理实验室孕育记……	竺伟岳 / 口述 陈慧芬 / 整理
241	城乡居民大病保险面世记……………	
		张忠平 刘峻松 管益君 潘云 洪瑶 / 口述
		徐明 徐昌振 陆金儒 胡丽娜 倪燕丹 / 整理
253	医保个人账户的活化……………	吴云华

- 260 我的“农保”情缘……金永明/口述 吴兰 周斌杰/整理
- 266 一路走来的安责险……曹默君
- 272 时代呼唤的“及时雨”——绿色保险诞生记……张楚铭
- 278 学平险升级……
潘云 管益君/口述 徐明 虞武定 张宇振 丁旭东/整理
- 283 经办宁海新农合……徐昌振
- 289 小额保险下乡扎根记……屠益俊/口述 梅斐斐/整理
- 295 国寿大厦的“崛起”……郑暘/口述 徐昌振/整理
- 301 创建“三六九”诚信服务品牌工程……
虞光军/口述 赵飞/整理
- 307 首个寿险服务地方标准出台记……
何艳宁 管益君 张君涛/口述 徐明 陆金儒 胡丽娜/整理
- 315 海岛保险拓荒录……陈根祥/口述 伊博/整理
- 320 忆首张个人寿险保单的诞生……
张文虎/口述 虞武定 张宇振 丁旭东/整理
- 325 警保合力破奇案……包震宇/口述 汪锋 许卓/整理
- 332 参与宁波首本保险教育读本编写……
朱俊祺/口述 徐明 陆金儒 胡丽娜/整理
- 338 行业“大比武”夺冠记……张志均/口述 赵飞/整理
- 343 修建“国寿桥”……毛亚东/口述 傅之晨/整理
- 348 宁波保险业40年发展大事记（1978—2018年）

改革奋楫“险”中求

——亲历首个国家级保险创新综合试验区落户宁波

姚蓓军

如果改革有形色，它一定浩荡如大河，挟百川入海，波澜壮阔。在中国改革开放 40 年的滚滚长河里，宁波国家保险创新综合试验区恰似一股小小的支流，细流涓涓，却静水流深、行稳步坚，追逐着改革创新浪潮向前，不曾止歇。

璞玉待琢，“金贝壳”探路

2008 年，宁波市人民政府金融工作办公室成立，我成为第一任金融办主任。银行、证券、保险并称为现代金融业的三驾马车，在国内的发展却不均衡。从宁波的情况看，分公司级别的银行、保险、证券机构数量差不多，但在法人集聚方面，保险却不占优势，保费规模也不大，仅为 80 多亿元，相较于 5000 多亿元的本外币存贷款规模，保险业还有很大的发展空间和前景。

数十年的财政金融工作经验告诉我，保险是一块可待雕琢的璞玉。玉不琢，不成器。用得好，政府就多一个风险管理的帮手、经济发展的

推手和民生保障的助手。更何况，宁波自古就有着深厚的保险积淀和创新基础。1854年，中国历史上第一份航海保险合同由宁波商人签署；到了19世纪末20世纪初，朱葆三、卢绪章等“宁波帮”又创办了中国第一批民族保险公司，创下了中国保险史上的数个“第一”。令人遗憾的是，从2008年国内各大城市保险成绩单，宁波的表现只能算中规中矩，北京、上海、广州、深圳等“尖子生”坐拥百亿级的保费，宁波与这些城市的体量差距不可谓不大。

刚成立的金融办人虽不多，大家伙儿心却热乎。百舸争流，奋楫者先；千帆竞发，勇进者胜。如何后起发力、特色赶超成为大家共同思索的一个问题。

破题，从一次小尝试开始。

2008年，恰逢国际金融危机爆发，国内经济金融发展面临严峻挑战，小微企业融资难这一具有国际共性的“老大难”问题在民营经济发达的宁波表现得尤其突出。在此背景下，能否集结政银保力量，创新推出一款产品“对症下药”，破解小微企业融资难、融资贵的“痼疾”？我办的这一构想得到了市级部门和行业机构的积极响应。宁波保监局专门抽调一名干部到金融办挂职，负责实施方案的设计起草。市政府更是史无前例地为了一项具体金融业务集体审议，出台政策。在各部门的通力协作下，建立起了科学合理的制度安排和全面有效的风险防范机制，为产品报批铺设道路。银行和保险机构果敢“试水”，积极向总部汇报，人保财险宁波市分公司还采用总部蹲点方式，促成险种方案尽快批复。

在政府“有形之手”和市场“无形之手”的共同推动下，经过半年多的研究论证和沟通努力，2009年8月，全国首款无抵押、无担保小额贷款保证保险产品在全国落地。它有个好听的名字——“金贝壳”。这款产品通过保险介入、风险分担，帮助银行消除小微企业不好贷、风险

高的顾虑,更帮助有真实生产资金需求、良好信用记录与发展前景的农业种植养殖大户、初创期小企业和城乡创业者打破银行非抵押担保不贷款的“硬门槛”,获得低息授信。“金贝壳”也因此被中国保监会誉为保险服务小微企业的“宁波经验”。

实践出真知。“金贝壳”的成功给“初生之犊不畏虎”的金融办增强了信心,增添了底气,也为全市的保险发展指明了方向。对保险这块璞玉雕琢的关键须落在“创新”二字上。

2011年,全国首个农村保险互助社——被誉为“农民自己的保险组织”的慈溪农村保险互助社在宁波落地。这一重大保险创新项目在全国产生了深远的影响……

创新产品一项项推出,一批批全国首创的“宁波解法”“宁波样板”项目相继落地。从后进到先进、从“后卫”到“前锋”,宁波保险的特色发展之路走得越来越明晰。

从无到有,“国”字号得牌

桃李不言,下自成蹊。宁波保险自发创新求索之路逐渐进入了中国保监会的视野。2014年7月,宁波市获批全国首个“会省市共建”保险创新综合示范区。中国保监会、浙江省政府联合印发了《宁波市创建保险创新综合示范区总体方案》,保险业创新发展被置于经济社会发展更加突出的位置。“示范区”三个字犹如一座分水岭,将宁波的保险创新历程划分为两个阶段,之前是分散自发的摸索、探究,之后则是系统全面的谋划、推进。

在中国保监会和省政府的指导下,宁波成立了示范区建设工作领导小组,开始科学布局保险工作,各级领导干部带头学保险、用保险;各级政府拿出3.2亿元“真金白银”买保险、买服务,创新推出了食品安全

责任保险、巨灾保险等 10 余个项目。全市保险业群策群力，积极寻找工作着力点和创新突破口。百花齐放的局面初步形成，创新特色、政保合作的宁波保险发展之路走得越来越稳当，保险逐步成为宁波经济金融工作的“重头戏”和“新名片”。

“为国家试制度、为地方谋发展、为群众谋福利”，打造示范区的“升级版”成了我们更大的目标和“野心”。经过慎重考虑和充分准备，2015 年末，宁波市正式启动国家保险创新综合试验区申报程序。在此之前，我国并没有设立国家级保险试验区的先例，能不能行，会不会成，谁也没有把握。

省、市领导高度重视、亲自挑担，按照申报程序严格要求、强化部署。市政府主要领导多次召开市级部门对接会，定时、定点、定任务，确保申报文件早日签发，并亲自带着实施方案赴京向国务院副总理马凯汇报。申报工作还得到了国务院各位领导的支持和鼓励。特别是马凯副总理，亲自指导、给予批示，将实施方案批给中国保监会研究，使得申报工作顺利推进，实施方案得到进一步的提升完善。

半年时光，数易其稿，数度赴京。试验区方案经过 16 个部委两轮会签，由李克强总理、张高丽副总理和马凯副总理三位国务院领导签批，最终落地。

2016 年 6 月，全国首个也是目前唯一一个国家保险创新综合试验区落户浙江宁波，这也是我市首个国家级金融改革试验区。自此，宁波的保险创新实践由“自主自发”上升为“国家战略”。

重任在肩，改革棋落子

从“示范区”到“试验区”，只有两字之差，但其内涵与意义迥然不同。试验区就是国家的“实验室”，意味着站位要高，要跳出宁波谋保险，跳

出中国看创新；意味着任务更重，要扛起为全国保险业改革发展“摸石头过河”的重任。

作为国家级金改项目，保险试验区建设又是一件新事、难事，没有任何经验和先例可循。怎么试？怎么闯？

先拉队伍，建起一支攻坚铁军。

中国保监会和浙江省、宁波市政府高度重视，迅速行动，成立了高规格领导小组，中国保监会 12 个职能部门和浙江省 26 个省级部门作为成员单位，加大对试验区工作的指导力度。宁波又成立了由市政府一把手任组长、市级相关部门和各区县（市）政府主要领导为成员的试验区实施领导小组，领导小组办公室就设在市金融办。随后，紧锣密鼓地召开了试验区建设推进大会。

再理清思路，大胆谋划改革局。

如果说前十年宁波走过的保险创新之路主要是问题导向，着眼于解决自身问题，那么现在创新则要服务国家的战略需求，从全国保险业



宁波国家保险创新综合试验区建设推进大会

转型变革的大局思考,重构宁波保险创新的坐标系与路线图。

为试验区谋划蓝图,需要集各方之智。市领导带队多次奔走联系中国保险学会以及北京大学、清华大学和武汉大学三校保险系等国内一流保险智库与保险业界精英,集思广益、谋定后动,逐项布下试验区建设先手棋。

第一子,落在顶层设计上。

登高方能望远,试验区建设首先要抓好顶层设计。在市委市政府领导下,宁波根据区位条件、资源禀赋和现实基础,谋定了“五大目标、两全路径、一个主阵地”的建设总思路。《宁波国家保险创新综合试验区产业园区推进实施规划》等纲领性规划文件相继出炉,“五二一”战略成为试验区的创新内核:五大目标——“使宁波成为保险促进社会治理现代化的创新高地、使宁波成为撬动保险业供给侧结构性改革的有力支点、使保险成为带动宁波经济转型发展的新引擎、使保险成为宁波全面小康社会建设的重要支柱、使宁波成为保险界创新和国际交流合作的聚焦点”明确;两全路径——“全域保险、全产业链保险”清晰;一个主阵地——集开放式、内涵式、集约式于一体的宁波国家保险创新产业园焕发活力。其中,宁波国家保险创新产业园以全市产业布局、城市建设、经济发展、土地利用和基础设施为土壤,以一核多极点的空间格局为枝干,以保险产业集聚、保险创新集成、保险文化集合和保险人才集聚为树冠,生根发芽、抽枝壮大,已然绘就了一幅参天大树的愿景。宁波,需要探索的不仅仅是保险发展的新模式,更是社会治理体系和治理能力现代化建设的新路径,是一种将保险全面融入社会转型和经济发展的全新社会实践。在此过程中,全市政府部门主动简政、自我放权,不仅在国内率先实现将保险工作列入政府目标考核体系,而且建立了“目标挂图”作战制、领导干部培训制、创新项目保护制等多层次制度保障体系,全市创新氛围日益浓郁、市场活力逐