

doi: 12 3969/j issn 1672-0598 2009. 06. 011

2008年我国保险业发展综述*

刘平,陈世璋

沈阳理工大学 应用技术学院 中国保险与保障研究中心,辽宁 抚顺 113122)

[摘要] 2008年频繁发生的重大灾害事故显示我国保险业发展潜力和空间巨大;放行银保交叉持股,意味着我国金融混业经营时代的到来;在为经济、科技、文化事业发展保驾护航的过程中,保险业发挥着重要作用;保监会系统人事大换防,为保险业又好又快发展注入了新的活力;保险保障基金管理公司成立,为保险业持续健康发展提供了新的保障。

[关键词] 保险业;金融混业经营;保监会;保险保障基金

[中图分类号] F842 [文献标志码] A [文章编号] 1672 - 0598 (2009) 05 - 0066 - 05

一、频繁发生的重大灾害事故显示我国保险业发展潜力和空间巨大

2008年是我国多灾多难的一年,年初的南方霜冻,年中的胶济铁路列车相撞、汶川大地震,下半年的三鹿问题奶粉事件,等等,对社会经济和人民的生命财产造成了巨大的损失,也显示了保险在促进改革、保障经济、稳定社会、造福人民等方面应发挥的重要作用。

2008年新年伊始,我国南方部分地区遭遇了罕见的雨雪冰冻灾害。据民政部截止到1月28日14时统计,1月10日以来的雨雪天气已造成安徽、江西、河南等14省份7786多万人受灾。保监会按日公布的雨雪冰冻灾情数据表明,截至2月8日,全国各保险公司接到灾害保险报案超过80万件,各保险公司预估赔款达85.62亿元。

4月28日,一场近10年来中国铁路行业罕见的列车相撞事故在胶济铁路上瞬间发生。除了给乘客造成重大伤亡外,一辆机车严重受损、14节车厢报废、648米铁路线及部分牵引供电设备损坏,事故中断胶济上下行线铁路行车近22小时,71人遇难,伤416人。此次事故赔付共涉及18家保险公司,主要涉及险种为人寿保险、意外险、健康险以及旅行责任险等。截至5月7日,全国范围内已确认144名伤亡人员投保,其中,死亡36人,受伤108人。投保人员当中,36人保险到期、保单失效或无保险责任。

5月12日14时28分,四川汶川县发生了8.0级大地震。截止到7月2日,已有69195人在地震中遇难,374176人受伤,18389人失踪,抢险救灾人员已累计解救和转移1472094人。截至8月20日,保险业共接到客户报案12.4万件,主动联系客户14.9万件。已初步核查25.9万件,其中有效赔案18.1万件;涉及被保险人死亡1.19万人,伤残214人,医疗3316人。

9月,三鹿集团由于其生产的婴儿奶粉中含有“三聚氰胺”,被发现导致多名食用婴儿出现肾结石症状。此后事件恶性影响扩大,更多企业卷入,酿成令人震惊的“问题奶粉事件”。卫生部12月1日通报的数据显示,全国累计报告因食用三鹿牌奶粉和其他个别问题奶粉导致泌尿系统出现异常的患儿共29万余人。

然而,对比上述数据我们发现,在“4.28”列车相撞事故中,死亡71人,有保险的占1/2,受伤416人,有保险的占1/4。在“5.12”大地震中死亡6.92万人,涉及被保险人死亡的仅1.19万人,仅占死亡人数的1/6强,尚有近5/6的死亡人员没有保险。事实再一次说明,“由于我国保险业起步晚,基础薄弱、覆盖面不宽,功能和作用发挥还不充分。”^[1]可见,“面向未来,保险业发展站在一个新的历史起点上,发展的潜力和空间巨大。”^[1]

中国保监会主席吴定富在2008年12月27日

* [收稿日期] 2009 - 03 - 17

[作者简介] 刘平(1966 -),男,四川德阳人,教授,高级战略规划师,现任沈阳理工大学应用技术学院中国保险与保障研究中心主任。

召开的 2009 年全国保险工作会议上透露,将发挥保险的社会稳定器功能以持续跟踪赔付受害婴儿,直到这些婴儿成长到 18 岁。中国拟设由问题奶粉事件中的问题企业上缴 2 亿元保险基金跟踪赔付问题奶粉受害婴儿。吴定富表示,“如果 2 亿资金不够完成赔付,国家将兜底给予保障。”

二、放行银保交叉持股,意味着我国金融混业经营时代的到来

1 月 16 日,中国银监会与中国保监会在北京签署了《中国银监会与中国保监会关于加强银保深层次合作和跨业监管合作谅解备忘录》。经国务院同意,商业银行和保险公司在符合国家有关规定以及有效隔离风险的前提下,按照市场化和平等互利的原则,可以开展相互投资的试点。放行银保交叉持股,意味着我国金融混业经营时代的到来。

目前已有两家保险公司中国人寿、平安保险投资入股商业银行。银行入股保险公司也迈出了实质性步伐。5 月 6 日,招商银行发布公告称,公司董事会已审议通过关于收购招商信诺人寿保险公司 50% 股权的决议;6 月 24 日,银行参股保险公司首批圈定 4 家试点银行;10 月 20 日,北京银行发布公告称,该行正在与北京首都创业集团就其持有的首创安泰人寿中方股权转让事宜进行商谈;目前,工商银行、建设银行、交通银行等试点银行已向保监会提交投资保险公司的股权计划。

不仅如此,2008 年我国责任险和农村保险也有新的突破。

2 月 18 日,国家环保总局副局长潘岳向新闻界通报,国家环保总局和中国保监会联合发布了《关于环境污染责任保险的指导意见》。两部门将于 2008 年对生产、经营、储存、运输、使用危险化学品企业,易发生污染事故的石油化工企业和危险废物处置企业,特别是近年来发生重大污染事故的企

业和行业开展试点工作。

4 月 3 日,教育部、财政部、保监会联合下发《关于推行校方责任保险完善校园意外伤害事故风险管理机制的通知》,在全国中小学校中推行意外伤害校方责任保险制度,并进一步完善校园风险管理机制。这是责任险发展的又一个新突破。

6 月 23 日,中国保监会下发了关于印发《农村小额人寿保险试点方案》的通知,正式启动农村小额人身保险试点工作。小额人身保险是一类面向低收入人群提供的人身保险产品总称,具有保费低廉、保障适度、保单通俗、核理赔简单等特点,是小额金融的重要组成部分,也是一种有效的金融扶贫手段。根据《通知》,小额保险保额被界定于 1 万到 5 万元之间,保险期间在 1 年到 5 年,主要针对低收入农民最迫切的疾病、死亡、残疾等特定风险提供保险服务。首批试点选择了山西、广西、四川、甘肃、青海等 9 省(区)的县以下地区。

11 月 10 日,为应对国际金融危机的冲击,中国出台了 4 万亿人民币的刺激经济增长计划。12 月 13 日,为贯彻落实党中央、国务院关于进一步扩大内需、促进经济增长的十项措施,认真执行积极的财政政策和适度宽松的货币政策,加大金融支持力度,促进经济平稳较快发展,国务院办公厅发布了《关于当前金融促进经济发展的若干意见》。意见要求,要发挥保险保障和融资功能,促进经济社会稳定运行。4 万亿救市,保险大有可为。

“党的十六大以来,保险业积极发挥经济补偿、资金融通和社会管理功能,为和谐社会和社会主义新农村建设做出了积极贡献。”^[1]同时也必须看到,目前农村的保险覆盖面还很有限,尤其是农村低收入人群的保险需求难以得到满足。积极发展小额人身保险,对于有效服务“三农”、满足广大低收入农民的保险保障需求、扩大保险覆盖面,均

目前我国已经进入环境污染事故高发期。污染事故发生后,由于善后处理没有机制保障,企业应承担赔偿和恢复环境责任往往没有落实,污染受害人不能及时获得补偿,引发了很多社会矛盾,建立有效的环境污染责任险制度迫在眉睫。环境污染责任保险已被许多国家证明是一种有效的环境风险管理的市场机制。

当前,校园伤害事故呈现出多样性、复杂性,学校教育中面临的学生意外伤害风险对学校教育教学的影响日趋严重,学校安全管理工作的任务十分艰巨。保险是市场经济条件下进行风险管理和控制的基本手段,充分利用保险工具处理学校发生的安全责任事故,有利于防范和妥善化解各类校园安全事故责任风险,解除学校、家长的后顾之忧,有利于推动学校实施素质教育,有利于维护学校正常教育教学秩序,有利于保障广大在校学生的权益,避免或减少经济纠纷,减轻学校办学负担,维护校园和谐稳定,促进青少年健康成长。

国际经验表明,在广大农村,单纯依靠提供小额信贷和储蓄工具这些金融支持手段还不足以解决农村的贫困问题。为了更好地规避风险,印度、孟加拉国和菲律宾等发展中国家,根据其农村人口缺乏保险保障的实际情况,以多种形式在农村地区引入小额保险业务,取得了较快发展,成为解决农村人口保障的一种有效手段,引起了国际保险监督官协会、世界银行和国际劳工组织等国际组织的高度关注。目前,世界上有一百多个发展中国家都在积极探索用小额人身保险为低收入人群提供保障服务。

具有十分重要的意义。

三、为我国科技、文化事业发展保驾护航,保险业发挥着重要作用

在过去的一年,人们在关注第 29 届奥运会的同时,工作人员、运动员和观众等的安全及保障问题也是其关注的重点。根据《北京奥运行动规划》和《北京 2008 奥运保险保障计划(纲要)》估算,北京筹备和举办 2008 年奥运会带来近 3000 亿元的保险需求,由此产生的保险费达 3 亿元。北京奥运保险具有以下特点:

(1)保障人数多。北京奥运会保障人数达 15 万。除了体育代表团,与奥运相关的人员均在奥运保障范围内,其中包括运动员、裁判员、教练员、奥组委官员等奥运国际大家庭成员达 4.3 万,志愿者达 10 万余人。保障内容包括人身及医疗费用保障和紧急救援、医疗遣返服务。

(2)保障范围广。赛区项目各有保障。人保财险专门为奥运开发了综合责任保险等五个系列产品,设计了奥运赛时保险理赔总体工作方案及车辆、火炬接力、开闭幕式、帆船、奥运大家庭与志愿者、马术等六个单项服务方案,细化了赛时服务机制,建立了覆盖全面的奥运会综合保险保障体系。在保障区域覆盖面上,人保立足于全方位和全过程的风险保障服务,不仅包括北京、香港、青岛、沈阳、天津、上海、秦皇岛等赛区,还包括以上地区之间的路途和北京奥组委组织活动的非奥运区域。

(3)扩展内容多。奥运保险大众也有份。奥运已经不仅仅是一场体育比赛,还带动了北京等地的旅游、购物等各行业。保监会曾专门下发《关于做好奥运赛事期间赛场外公众场所责任保险工作的通知》,要求 5 家保险公司开发制定专用保险产品,确保奥运赛场外旅游区、商业区、交通区等公共聚集场所能够购买到奥运期间专用的公众责任保险。

6 月 30 日,中国人寿保险股份有限公司与中国航天员科研训练中心举行隆重的保险合作签约仪式,为“神舟七号”航天员及航天员中心的所有航天科技人员提供保险保障。双方合作为期 3 年,中国航天员中心每年将获得中国人寿提供的团体

人身保险及团体养老保险,保障总金额超过 10 亿元。

与其他保险相比,航天保险素有“三高”之称——风险最高、费率最高、科技含量也最高。按照国际惯例,商业卫星一般都要为发射失败的可能性以及在轨可能出现的问题投保。航天保险包括卫星发射前保险、卫星点火起飞保险、卫星发射第三方责任保险、火箭再飞行保险、卫星在轨寿命保险等,客户可根据需要进行选择。

2008 年我国原保费收入实现了保费规模的历史性突破,过万亿几乎已成定局,提前 2 年实现了保险业“十一五”规划保费收入过万亿的目标。据 12 月 26 日保监会保险业经营数据显示,2008 年 1—11 月原保险保费收入 9 150.45 亿元,其中财产险 2 159.12 亿元,人身险 6 991.33 亿元;资产总额 3.29 万亿元;原保险赔付支出 2 675 亿元。

四、保监会系统人事大换防,为保险业持续健康发展注入新活力

2008 年保监会机关与各地保监局及保监会直管机构之间出现了大面积人事调整。6 月 18 日,保监会突然宣布保险中介监管部主任王建空降中国人寿养老保险公司任董事长后,一场涉及 30 多人的保监会中层人事变动拉开了序幕。就在王建卸任中介部主任仅一星期,保监会内部开始了大范围的人事调整,完成了机关中层和地方保监局局长以及保监局之间的“换防”,涉及江苏、深圳、陕西、天津、重庆、湖南等十省市。

保监会主席吴定富表示,此次人事调整是一次战略部署,“这是保监会成立以来规模最大的一次人事变动,保监会党委为此次调整进行了充分酝酿,做了大量细致的工作。主要是着眼于保险监管人才的培养,建设一支高素质、年轻化的监管干部队伍。”

保监会直管企业 2008 年也出现了一些重要的人事变动,有正常调整,也有非正常因素调整。不管原因如何,这些调整都将为保险业健康发展注入

中国人寿此次为航天员及航天专家提供的是团体人身保险及团体养老保险,总额已超过 10 亿元,是“神五”的 70 多倍。根据载人航天的特点,结合目前航天员工作和生活的实际情况,为中国的航天员及其妻子、子女量身定做了专门的人身意外伤害保险。同时,对最终完成航天飞行任务并安全返回地面的航天员,还将提供高额的定期寿险,做到为航天员及其家属提供全方位的保护。

我国保险行业正在步入高速发展阶段。保监会统计数据 displays,2008 年 4 月底保险资产总规模达到了 3 万亿元,实现了保险行业发展历史上首次突破 3 万亿大关的历史记录。2007 年 1 月,保险总资产数额为 2 亿元,实现了第二个万亿元。从 1980 年恢复国内业务到 2004 年初,保险业积累第一个 1 万亿资产用了 24 年,积累第二个 1 万亿用了 3 年,从 2 万亿到 3 万亿时间仅为 1 年零 4 个月。

新的活力。

人保财险 4 月 18 日在香港联交所公告称,公司总裁兼首席执行官王毅因工作变动,辞去人保财险副董事长、执行董事、总裁及首席执行官等职务。当日,王毅即出现在位于北京金融街的中国出口信用保险公司,接任了因经济问题被免职的中信保原党委书记兼总经理唐若昕的职务。

4 月 23 日,保监会主席助理袁力在新闻发布会上正式对外披露了唐若昕被免职的消息。“保监会在检查中发现,中国出口信用保险公司总经理唐若昕存在违法违规问题,为防范化解风险,保监会决定免去唐若昕所担任的职务,并会同有关部门对上述问题进行调查。”

8 月 13 日,中再集团召开董事会,通过任命刘丰为中国再保险(集团)公司(下称“中再集团”)董事长、吴高连为中再集团总裁的决议,刘京生辞去中再集团董事长、总裁职务。其他高管人员未作变动,张泓、王立民、王平生仍任中再集团副总裁。

9 月 1 日,中国保险(控股)有限公司(即中国保险集团,简称中保集团)董事长冯晓增,因年龄问题不再担任中保集团董事长、党委书记职务,由该集团原副董事长、总经理林帆接任。集团原副总经理宋曙光则升任总经理。

与此同时,11 月 18 日,中国保监会稽查局正式成立。保监会有关部门负责人指出,成立稽查局,是保监会认真落实科学发展观,改革完善现行监管体制、机制的重大举措,是履行抓监管、防风险、促发展的工作职责,切实保护保险消费者利益的战略部署。稽查局以保护保险消费者合法权益为根本出发点,以防范化解风险为工作导向,建立科学的综合性检查引导指标体系,推进保护保险消费者利益工作。

五、保险保障基金管理公司成立,为保险业持续健康发展提供了新的保障

9 月 16 日,中国保监会、财政部、中国人民银行联合发布《保险保障基金管理办法》,据此中国保险保障基金有限责任公司正式挂牌成立,此举被认为是给保险业加固了“最后一道保障防线”,从

而进一步为我国按照市场原则建立保险市场的退出机制和更有效地保护被保险人利益提供了制度和物质上的保障。

新《办法》规定,该公司是国有独资公司,属于非营利性企业法人,其注册资本为 1 亿元人民币。公司经营范围是筹集、管理和运作保险保障基金;监测、评估保险业风险;参与保险业风险处置;管理和处分受偿资产;国务院批准的其他业务。

新《办法》调整了基金缴纳基数,突出保护保单持有人原则。新《办法》以毛保费收入作为保险保障基金的缴纳基数,分入业务不再缴纳保险保障基金,专业再保险公司也不再缴纳保险保障基金。这一调整更好地体现了保险保障基金救助的对象是保单持有人,而并非保险公司的基本原则。

此外,新《办法》还调整了基金缴纳范围和比例,明确将由国务院确定的国家财政承担最终风险的政策性业务、保险公司从事的企业年金受托人、账户管理人等企业年金管理业务排除在保险保障基金的救助范围之外;将投资型财产保险、投资型意外伤害保险等投资型非寿险业务纳入救助范围;将非投资型财产保险、意外保险以及短期健康险的缴纳比例从 1% 下调至 0.8%;寿险业务和长期健康险业务其缴纳比例维持不变。

公司依照《公司章程》成立董事会,9 名董事成员分别来自中国保监会、财政部、中国人民银行、国家税务总局、国务院法制办及三家保险公司。经有关部门批准,中国保监会副主席魏迎宁兼任公司董事长,决定聘任原保监会财会部正局级巡视员曾于瑾为公司总裁。

时隔几日,保监会批准了新华人寿公司章程的修改,新成立的保险保障基金公司持股 4.6578 亿股,顺理成章地成为其第一大股东。保险保障基金公司的成立,使其持有新华人寿股权转让合理、合法化。

所谓保险保障基金,是指按照保险法的要求由保险公司缴纳形成,按照集中管理、统筹使用的原则,在保险公司被撤销、宣告破产等情形下,用于救

刘丰于 2007 年 10 月被任命为中再集团董事,此前担任辽宁保监局局长、中国保监会沈阳监管办主任,并有多年在人民银行系统工作的经验。

49 岁的林帆历任中国人保广州分公司副总经理,中国人保深圳分公司总经理,并从 1999 年起出任中保集团常务董事、副总经理及副董事长、总经理,兼任民安保险有限公司董事长、中保国际控股有限公司董事局副主席等职。

魏迎宁,1950 年生,曾任中国人民银行保险司副司长、中国保监会人身保险监管部主任,广州保监办主任。现任中国保监会副主席。

助保单持有人、保单受让公司或者处置保险业风险的行业互助性质的法定基金。

我国于 2005 年开始建立起了较为规范的保险保障基金制度,境内中外资保险公司均按季缴纳保险保障基金,由保监会集中管理和统筹使用,保险保障基金理事会则对基金的管理和使用实施监督,目前基金已累积逾 100 亿元人民币。

新《办法》明确了保险保障基金实行公司化管理,规定成立中国保险保障基金有限责任公司负责基金的筹集、管理和使用。新《办法》还适当拓宽了保险保障基金的资金运用渠道,新增了中央银行票据、中央企业债券、中央级金融机构发行的金融债券等投资渠道。资金运用渠道的放宽,在保证基金安全的前提下,有助于提高资金运用收益,增强保险保障基金的保障能力。

与此同时,一些新的保险机构成立为我国保险业发展注入了新的动力。1月15日,首家总部位于浙江杭州、由浙商发起成立的全国性寿险公司——信泰人寿保险股份有限公司正式宣告开业。该公司是浙江首家、也是长三角经济区首家将总部设在上海以外城市的人寿保险公司。2月25日,法国再保险公司(Scor)北京分公司获准开业。9月26日,作为在大陆设立的首家台资产险公司,国泰财产保险有限责任公司正式落户上海。

结束语

2008年,我国保险业在取得巨大成绩的同时,也存在一些明显的问题,如“平安再融资风波”、“偿付能力门”事件等。特别值得注意的是,虽然原保费收入过万亿是我国保费规模的一个历史性的突破,然而从渠道上(业务结构)讲,银保业务超常规发展是主要力量;从产品结构上讲,投连险和万能险是主力军。这种重回 2004 年以前老路的做法,其中蕴涵的风险不容小觑:其一,内涵价值低、对资本金消耗大的银保业务占比过大,不仅有违保险的本质,也容易造成偿付能力的压力。其二,投连险和万能险的过度销售,容易引起退保风潮和信任危机。保监会主席吴定富表示,2008 年寿险保费收入增长主要受投资型保险产品的热销拉动。上半年,投资型产品占寿险保费收入的比重高达 79%。这些问题需要我们在 2009 年着力解决,以保证我国保险业持续稳健地发展。

[参考文献]

- [1] 国务院关于保险业改革发展的若干意见 [EB/OL]. 中国政府网, 2006 - 6 - 26

(责任编辑:夏冬,朱德东)

Review of China's insurance industry development in 2008

LU Ping, CHEN Shi-zhang

(Research Center for China Insurance and Security, School of Applied Technology,
Shenyang University of Technology, Liaoning Fushun 113122, China)

Abstract: In 2008, frequent disasters and accidents in China reveal that China's insurance industry has big development potential and space. Letting hold both bank shares and insurance shares means that China's mixed management era of financial industry has come. In the process of protecting the development of economy, science and technology, and cultural cause, insurance industry plays an important role. The personnel change of insurance supervision system pours new vigor into good and fast development of insurance industry. The setting up of insurance guarantee funds management companies provides new insurance for sustainable and healthy development of insurance industry.

Keywords: insurance industry; financial mixed business; insurance supervising committee; insurance guarantee funds

1月21日,中国平安发布公告,公司将向不特定对象公开发行 12 亿股 A 股方案的决议。3月5日,平安 2008 年第一次临时股东大会在深圳举行。现场宣布的统计结果,平安公开增发不超过 12 亿股 A 股和 412 亿元分离交易可转债的“天量”再融资方案(1600 亿元的再融资规模,这是 A 股市场到当时为止最高的融资规模,相当于 2007 年整个 A 股市场 IPO 融资总额的 1/3)获得超过 92% 的赞成票通过,但持股大户诺安基金、大成基金对再融资方案全部投了反对票。然而,平安增发的消息令股市大跌,并最终使增发流产。

7月11日,由于偿付能力不足,中国保监会向大地财产保险公司下发文件《关于切实改善偿付能力状况的通知》(产险部函),暂停其浙江、上海、江苏、江西五个省、市的非车险业务。除大地财产保险公司之外还有一部分保险公司也遭遇偿付能力不足的影响,其中包括 5 家财险公司和 4 家寿险公司,分别为都邦财险、华泰财险、中银保险、大众保险、永安财险、中航三星、信诚人寿、中美大都会、海尔纽约人寿。