保险业30年

从一花独放到春色满园

本报记者 曲哲涵 李丽辉

改革开放30年，也是中国现代保险业成长的30年。回顾来路，改革消除了保险业发展的制度瓶颈，开放让保险机构的能力更强、实力更足、视野更宽、雄心更大。30年来，中国保险业在做大做强自身的同时，为经济的快速增长、社会的稳定安宁提供了有力的风险保障。展望前程，保险业应进一步贯彻落实科学发展观，加大创新力度，为人民群众提供丰富的保险产品；增强服务意识，全方位地参与经济社会的风险管理和风险保障，为构建和谐社会发挥重要作用。即日起本刊将陆续推出我国金融业改革开放30年的系列专题报道，请读者关注。

——编 者

今年11月，中国人民财产保险集团公司迎来了改革开放后复业的“29岁生日”。1979年底，停办20多年的国内保险业务恢复，中国现代保险业自此快速成长。29年保险业的辉煌，恰与改革开放同步脉动。从一家独大到百舸争流，中国保险业的变化令人瞩目。

30年间，保险机构从一家发展到上百家，总资产增长7000多倍

截至2007年底，全国共有保险机构110家，实现保费收入为7035.8亿元，28年间年均增长31.2%。1978年到2007年，中国经济年均增长9.88%，同一时期保险机构总资产却增长了7000多倍，远远超过经济增长速度！

改革的春风唤醒了保险业，而开放的“鲶鱼效应”，让保险市场呈现出中外资保险公司公平竞争、共同发展的生动局面：

1992年保险业在国内金融领域率先开放，引入美国友邦保险，至今已有15个国家和地区的43家外资保险公司在华设立了134个营业机构；中国人保、中国人寿、中国平安的海外上市，拉开了中国保险业“走出去”的序幕，保险公司、保险业务、保险市场和保险监管的国际化程度在不断加深。

紧随中国金融改革的步伐，保险业的“资金融通”功能日益彰显。1999年起，保险资金开始通过投资基金间接参与中国资本市场。2004年起，保险资金陆续获准直接进入股市和投资海外，间接投资基础设施、银行股权以及企业股权。2007年，中国保险资金运用余额达2.7万亿元。截至2008年6月底，中国保险公司所持A股股票价值总计2900亿元，另有1850亿元投资于基金。保险公司已经成为促进资本市场稳定发展的重要的机构投资者。

事关国计民生的重大工程项目，都活跃着保险的身影

改革开放是“一场静悄悄的急行军”，同样离不开保险这个“稳定器、助推器”。30年来，中国保险业在补偿灾害损失、支持国家经济建设、维护社会安定等方面发挥了重要作用。

我国是自然灾害多发国家，20世纪90年代以来自然灾害损失以年均2000亿元计。保险在灾害损失补偿方面发挥了举足轻重的作用：补偿额以年均30%以上的速度增长，年平均补偿额达384.5亿元之多。近5年年平均补偿额则高达725亿元，约是政府补偿及其他补偿形式的10倍多。

航空航天、核电站、能源、远洋船舶、农业等每一项事关国民经济发展的重大工程、科研项目、发展战略的推进，都离不开保险的保驾护航。

“上世纪70年代至今，中国人保承保的民航联合机队大型飞机已达1000多架，承保东方红三号、尼星一号、鑫诺三号、中星6B、中星9号、委星一号等卫星发射项目达40多个。大亚湾核电站、田湾核电站、红沿河核电站，以及三峡、黄河小浪底等重大水利枢纽工程，我们也是承保商。”中国人保集团总裁吴焰告诉记者，2008年奥运会的圆满举办，同样有中国保险业的参与：“鸟巢”、“水立方”以及赛事的各个环节、各方参与者，都得到国内保险机构提供的风险保障。

近年来，保险业积极推动风险管理研究，交强险、煤炭雇主责任险、公共场所火灾责任险等责任类保险试点工作相继启动，保险通过提供承保前、承保后的风险管理排查以及费率杠杆，遏制了某些行业的风险行为，扶助政府开展社会风险管理，促进和谐社会建设。

从城市到乡村，千余种保险产品给百姓更多保障

“孙女有‘学平险’，生病住院都报销；儿子、儿媳都投了寿险，等着60岁后从保险公司领‘退休金’；我和老伴每年都出门旅游，就投了个意外险。保了险心里安稳，这钱花得值！”家住北京通州的徐秀英奶奶说。

而30年前，普通老百姓对保险的认识，仅限于中国人保柜台销售的“家财险保单”。而今，保险产品日益细分、五花八门：从人身意外保险到家庭财产保险，从企业年金到个人大病医疗保险，以及“信用卡失窃险”、“养犬人责任险”、“职业经理人责任险”、“婚姻险”等“特色险种”，共有超过1000种的保险产品为百姓生活遮风挡雨，将风险保障覆盖到人们生产生活的各个角落。

进入21世纪，保险开始大踏步从城市走向农村。目前，仅中国人寿一家就已建成农村网点15739个；在江苏、浙江等地的85个县参与政府开办的新农村合作医疗保险。该公司推出的新简易人身两全保险、农村小额保险等，保费低、投保灵活，绝大多数保户为贫困地区农民，有效解决了农村低收入人群的保障问题。

结合农村、农业的发展实际，中国人寿、新华人寿、太平洋人寿等公司不断创新产品服务，目前已开发出被征地农民养老保险、农民工意外伤害综合保险、团体补充工伤意外伤害保险、贷款人意外保险、计划生育保险等，基本覆盖了农民养老、医疗以及意外伤害的保险需求，为社会主义新农村建设提供了有效的服务和保障。

30年前，中国的保险经营以“坐商”为主，等客户上门。如今电话营销、网上保险、银行保险渠道多样；随着保险业技术管理水平提升，保险服务也开始越来越人性化；中国人寿、中国平安、中国太保等几大公司均已实现全国通保通赔，使保险成为一把随身携带的“保护伞”。

梁跃华是江苏省镇江市的农民，今年2月在北京出差时因为鼻窦炎住院治疗，花了5400元，他带的钱不够，抱着试试看的心理给老家的中国平安网点打了电话，问啥时候拿到理赔金。令他惊喜的是，两天后，4400元钱就通过中国平安的全国联网系统，转到了他手中。

太平洋保险是多次获得中消协服务大奖的保险公司。太保的“神行车保”对许多“有车族”来说是个耳熟能详的品牌。2003年，太保在业内最早推出“全年无休、365天营业、24小时理赔”等服务，市场反响强烈。2004年，太保又新增了私家车假日代保管、酒后代驾等7项服务内容。

如今，凡持有太平洋急难救助卡的客户，在国内51个大中城市公出、探亲或旅游，若发生意外伤害事故或突发疾病，都能到保险公司提供的紧急医疗咨询、医生诊治、必要医疗器械与药物运送、医疗转送、亲属造访等10项援助服务。

一张几百元的意外险、车险保单，能精耕细作出这么多服务内容，正是保险业30年来蓬勃发展的生动一瞥。

以保险业务为核心，向综合金融服务迈进

作为国内第一家股份制保险公司，平安是伴随着改革开放的脚步成长起来的。从1998年开业之初的13名员工、几间破旧办公室，到如今拥有37万员工、近7000亿元总资产，平安20年来高速成长的秘诀是：借助外力。

1994年，平安与两家国际著名的投行摩根斯坦利和高盛达成协议，两家投行以超过每股净资产6倍的价格参股平安，获得平安13.7%的股份，平安由此成为中国第一家有外资参股的保险企业。2002年，汇丰集团拿出6亿美元现金认购平安增发的外资股份，以10%的持股比例成为公司的第二大股东。平安负责人算了一笔账，在中国平安上市前，平安的资本金中有80%的部分是外资出的，但外资最终拥有的股份并没有超过20%，中资股东出了不到20%的钱，却拥有了80%的股权。

利用“外脑”打造企业的国际化体制，提升企业管理水平，是平安的又一招好棋。平安通过与国际知名咨询公司合作、引进境外高级专业人才等方式，使企业走上专业化、精细化、规范化发展道路。目前，平安以保险业务为核心，开始涉足证券、信托、银行等金融领域，成为全球第六大金融保险集团公司。

保险专家认为，平安借助外力在20年的时间里走完了外国保险公司上百年的路，为国内保险业的发展提供了参考与借鉴。保险业由单一保险经营向综合性金融服务迈进，有助于提升全行业的竞争力，更好地满足客户对于保障、理财等不同的金融需求。

30年成绩可嘉，但保险业仍面临许多挑战。我国GDP世界排名第四位，而保费收入排名仅第十一位。从保险资产占金融业总资产的比重看，我国仅占3.8%，远低于发达国家20%—30%的水平。世界平均保险深度为8%，我国为2.7%；世界平均保险密度为512美元，我国为47美元。我国的保险深度和密度不仅落后于发达国家，而且落后于许多发展中国家。还有，保险覆盖面不宽，限制了保险功能的充分发挥；与此同时，经营管理上跑马圈地、不求效益只求速度的增长模式未得到根本改变，使偿付能力不足的阴影困扰很多公司。另外，人身险险种缺乏创新，同质化现象严重；无理拒赔、惜赔或少赔、营销误导等问题如同行业顽症，屡治屡发。

在制度层面，保险业的发展仍然面临一些瓶颈——对政策性保险的财税优惠政策不到位、巨灾制度缺位、保险立法尚不完善、责任险的推广缺乏大环境的支持，等等。如何解决以上问题，使保险业既服务大局，又能实现自身的又好又快发展？保监会主席吴定富一语中的：必须更加深入地实施改革，更加全面地扩大开放。

热点聚焦

太平洋保险 CPIC

给四万亿加把“安全锁”

曲哲涵

保险是促进经济快速发展的助推器，也是确保经济社会平稳运行的稳定器。在中国应对国际金融危机冲击、保持经济平稳较快增长的关口，保险业应该更有作为

近一段时间以来，党中央出台了扩大内需的十项政策措施，加大对基础设施的投入，将民生工程放在了突出位置。对保险业来说，这是一个服务大局、加快自身发展的好时机。

4万亿元的投资规模“出手快、出拳重”，涉及铁路、水利、电网等基础建设，也包括安居工程、灾后重建等民生工程。工程建设时间紧任务重，对施工安全和工程质量要求较高，保险能够大显身手之处很多——除了提供建筑工程质量、施工人员意外、货物运输安全等风险保障，还可以发挥管理职能，以专业的风险勘查，加大对施工过程的风险管控，这等于给工程质量加上了一把安全锁。

4万亿元巨额投入中，不仅蕴涵着丰厚的保费来源，还可以带动保险资金拓展自身的投资渠道，寻求更稳定、更丰厚的长期回报。

保险资金是优质的长期资金，全行业可用资金余额已近3万亿元，而目前对基础设施的股权投资仅限于京沪高铁等稀缺资源，远不能令其“解渴”。不久前国务院已批准保险资金以债权方式投资交通、通讯、能源等基础设施项目和农村基础设施项目，如今适逢国家大兴基础设施建设，如果保险资金能在规避风险的前提下“激情投入”，对保险行业和相关行业来说，将是一次双赢。

提高农民收入，拉动农村消费，保险业也是“生力军”。近年来的“三农保险”试点经验表明，保险可以有效增加农业生产的稳定性、活跃农村金融链条、帮衬乡镇企业发展，增加农民收入。保险能够提高农民的医疗、养老、意外保障，减轻后顾之忧。这一“增”一“减”，等于往农民兜里装钱，给农民消费添底气。扩大政策性农业保险的覆盖范围，开发保障适度、保费低廉、保单通俗的小额保险，虽然保险经营的利润率较低，但农村保险市场的潜力不可小觑。服务“三农”就是壮大自己，保险业还得千方百计走进希望的田野。

保险如杠杆，四两拨千斤。住房、汽车、大宗家电贷款保险做得好，会撬动很大一块消费。近年来，这些消费保证保险、消费贷款保险业务的质量和数量很不稳定。面对市场秩序混乱，风险积聚，有些公司为规避风险干脆“一刀切”停办。如今拉动内需已成为国内经济工作的最紧要的任务，也是我们能否走出经济金融危机阴影的关键，保险业不应因噎废食，应立足全局明确业务重点，在风险管理上、产品创新方面加大投入，把消费信贷类保险做精，抓住时机将小险种作成“大文章”，既优化自身的业务结构，补一补短腿，也能更好地拉动内需，促进经济平稳增长。

此外，还要积极发展出口信用保险，为企业开拓海外市场提供收汇风险保障，在出口融资、应收账款管理等方面提供便捷服务，支持扩大出口。

保险具有风险保障、社会管理、资金融通、灾害补偿等四大功能，是促进经济快速发展的助推器，也是确保经济社会平稳运行的稳定器。在中国应对国际金融危机的冲击、保持经济平稳较快增长的关口，保险业应该更有作为。

金海观潮



2008年11月14日，四川省华蓥市下岗失业人员杨光平喜滋滋地领取到2万元小额财政贴息贷款。华蓥市于今年秋天建立了财政贴息的下岗失业人员小额贷款基金，目前全市已发放小额担保贷款近200万元，支持90余户下岗失业人员再创业。 邱海鹰 刘 正摄

危机中有机遇

●各方协同共克难关，中美合作空间广大
●中国经济『软』着陆，结构调整迫在眉睫
●世界经济进入衰退，新兴经济体担重任

本报记者 欧阳洁

席卷全球的金融危机，如今正向实体经济不断蔓延。

在这样的背景下，中国银行和中国社科院世界经济与政治研究所11月14日举办了主题为“世界经济与中国2009：变化中的世界和机遇”的研讨会。金融危机对世界经济产生了怎样的影响？中国经济的发展趋势如何？世界经济应当如何走出困境？全球著名经济学家就此进行了深入的讨论。

●这场金融危机将导致全球经济进入衰退。美国加利福尼亚大学伯克利分校经济学与工商学管理教授劳拉·D·泰森认为，本次金融危机不是普通的信贷危机，与上世纪90年代初期相比，危机导致的经济衰退的持续时间更长，也将更严重。

中国银行副行长朱民则称，美国、欧元区和日本三大经济体系将进入“L型”衰退期，持续时间超过4个季度，金融市场还将会继续波动，这是60年来首次出现的情况。

主要经济体进入了衰退期的同时，新兴经济体将担起世界经济发展的重任。世界大型企业联合会总裁盖尔·福斯勒指出，尽管全球经济增长放缓不可避免，但新兴市场将在可预见的未来成为世界经济增长的动力。

●大家依然看好中国经济。朱民认为，与发达经济体的“L型”衰退期相比，中国经济将进入“V型”调整期。首先，中国金融业受危机影响较小。近年来中国金融机构资本充足率、资产质量、拨备覆盖率、不良率等各项指标稳健，金融机构较高的盈利能力足以覆盖微小的次贷损失。其次，我国政府、企业和居民的收入快速增长，而其债务占GDP的比例较低，其中企业负债只占GDP的85%，个人负债占20%，政府则实现了财政盈余。加之人民币汇率坚挺，通货膨胀出现下行趋势，同时高储蓄率和双顺差保证了金融体系拥有充裕的流动性。这些使得中国和当前所有金融危机国家是不一样的。

花旗集团大中华区首席经济学家黄益平也持相近的判断。他认为虽然中国经济增长速度下降是不可避免的，但经济增长很可能是一个软着陆的过程。比如社会零售总额，不管是看实际的还是名义的都是一个相对比较稳定的趋势。尤其是在过去几年，消费者开支的结构发生了一个很大的变化，一般的生活消费品增长速度相对比较平稳。贸易顺差反弹也比较明显。另一方面，我们银行流动性充裕。最近我国出台了4万亿投资计划，其中很多来自于银行配套贷款，能将银行资金有效转化为支持经济增长非常重要的资源。

虽然看好中国经济，但大家也形成共识，中国经济的增长模式需要转变，经济结构调整迫在眉睫。中国社科院世经所所长余永定说，应当发展高科技，增强机械装备生产能力，进一步完善金融、交通、教育、医疗等行业的市场准入和公平竞争规则，完善能源、水电等价格的市场化机制；进一步完善利率、汇率的市场化机制。

●危机之中也蕴藏着诸多机遇。与会多位专家指出，在走出危机的过程中，世界各国应当通力合作，各方都需要调整经济结构，特别是中国和美国。

摩根大通中国区研究部主管龚方雄将中美比喻成为世界上最美好的一对夫妻。他说，美国金融风暴来自于其储蓄不足、过度消费。而中国拥有庞大的外汇储备和储蓄规模，就是因为中国的储蓄过多、消费不足。如今美国过度消费，储蓄不足的模式已经运营不下去了，中国也需要适当调试，从过度储蓄转变为适度扩大消费。

斯坦福大学国际经济学教授麦金农认为，中国贸易盈余占GDP比例是非常大的，而美国的贸易赤字占美国的GDP的比例也是比较大的，这是两国之间的储蓄不平衡导致的，这不能通过汇率的变化解决，中美双方应当合作稳定中国金融体系，稳定人民币美元之间的汇率水平，停止对中国施加压力，这样就会减少人民币升值预期，有助于稳定中国的外贸盈余，从而也会改善中美两国的贸易现状，这也将有利于美国。

摩根斯坦利亚洲主席罗奇认为，当前美国应该将储蓄注入到人力资本、基础设施项目上，以拉动经济。而中国则应在美国消费者需求下降的情况下切实拉动内需。

财经论坛

北京银行出台六项措施支持首都经济

本报电 北京银行11月20日出台六项措施支持首都经济增长。措施包括：以资金优势推进基础设施建设；提升服务农村水平；关注民生工程；发展绿色信贷等。该行还将为北京市国土局提供意向性授信50亿元，以增加经济适用房、“两限房”建设用土地储备；为住总集团提供授信额度20亿元，优先用于保障性住房建设。 （刘 虹）

光大银行推出高端理财品牌“阳光财富”

本报电 光大银行近日推出服务于高端客户的理财品牌“阳光财富”。该产品专为资产额500万元以上的个人客户提供财富管理服务。除了将阳光理财现有服务升级外，还将在健康关怀、子女教育、投资顾问、爱心慈善等多方面，为客户提供全面增值服务。截至2008年9月底，光大银行阳光理财产品累计发行规模已接近5000亿元。 （欧阳洁）

我单证册签证量国际排名升至十二位

本报电 中国贸促会和海关总署日前联合发布消息称，作为一项便捷的通关制度，单证册制度ATA10年来在我国对外贸易和国际交流中发挥了突出作用。2007年中国共签发了3200多份单证册，排名国际第十二位。北京奥运会期间，从北京口岸入境的奥运物资中共有428票使用了ATA通关，涉及货物价值约3.4亿美元。 （左六六）

中信集团增资甘肃白银有色集团

本报电 近日，甘肃省人民政府与中国中信集团公司在北京举行战略合作暨白银有色集团公司增资扩股签约仪式，中国中信集团将为白银集团扩股增资32.6亿元。中信集团总经理常振明表示，此次合作能够实现双方优势互补，互利双赢，共同发展。 （赵 菲）

财经短波