



# “十一五”时期中国保险业对外开放： 环境分析与战略构想

北京大学课题组\*

2005年5月

---

\*课题组长孙祁祥。课题组成员：孙祁祥、李心愉、郑伟、朱南军、锁凌燕、刘涛、雒庆举、寇锦玮、刘杰。中国人寿（集团）公司罗朝晖、中国人民财产保险股份有限公司桑强参与了本课题的讨论。中国保监会的袁力、孟昭亿、周道许、樊新鸿、汤学斌、戴树人、贲奔和吉昱华对课题提出了很好的修改意见，特此致以衷心感谢。

# 报告摘要

2004年12月11日,按照入世协议,保险业的入世过渡期宣告结束。面对势不可挡的经济全球化潮流,我国的保险业应当如何应对新的国际国内形势,把握机遇、迎接挑战,在确保国家金融安全的前提下高效率运作,保证持续、快速、健康的发展,并迅速成长为整个国民经济中的重要行业,以满足经济进步和社会发展对它的要求,从而增进社会公众福利,是我们所面临的一个重大课题。

本文全面审视了“十五”期间中国保险业对外开放和参与国际场所取得的成就、经验与教训,深入分析了“十一五”期间中国保险业将会面临的国际环境,指出:在国际化的大背景下,竞争和发展仍会是未来保险业发展的主旋律,亚洲市场将成为世界保险业争夺的最重要的市场,创新将是保险公司在激烈竞争中制胜的重要手段。在这样的国际环境中,经营观念与模式落后、人才短缺和流失、市场冲击及风险因素增加将成为中国保险业在新形势下遇到的最直接的挑战;建设高度发达的资本市场,进一步推进市场化改革,培育高效运作的大型保险企业,提高信息技术的科技含量、提高保险监管的效率及立法质量,将是营造有利市场环境的重要方面。在占据大量事实并进行深入分析的基础上,本课题组提出了中国保险业在“十一五”期间、乃至今后的中长期内对外开放和参与国际市场的战略以及相应的政策措施。

本报告共分三部分,现将各部分的要点摘编如下:

## 第一部分 “十五”期间中国保险业对外开放的分析

### 一、中国保险业对外开放的基本状况

入世三年多来,中国政府严格履行了入世承诺,外资保险公司的数量及市场份额不断增加,呈现良好的发展势头。大量的外国资本通过设立分公司、合资公司或参股中资保险企业等形式,广泛介入中国保险业。在开放过程中,外资保险公司表现出极强的市场导向性。

### 二、中国保险业对外开放的成就与经验

中国保险业对外开放所取得的成绩主要体现在发展和改革两个方面。首先,对外开放提高了中国保险业发展的质量,对外资的吸收和利用从数量上和质量上改善了我国保险业的存量资产。其次,对外开放推动改革,大大增加了我国保险市场的竞争性,推动了保险业所有

制多元化的过程，促成了市场导向型的法律框架和监管体制的形成。

在占有大量事实和深入分析的基础上，本课题组总结出以下重要经验：(1) 市场化改革的积极推行可以为中资公司尽快发展壮大创造良好的外部环境，(2) 注重引进外资公司的专长经营领域，可以有效地提升资源配置效率，(3) 开放过程的可控性能避免外资对国内市场带来过多的负面冲击。

### 三、中国保险业对外开放中存在的问题

毋庸讳言，中国保险业对外开放的过程中也存在一些值得反思的问题。首先，从实施既有开放政策所带来的客观效应来分析，保险业区域开放的路径加剧了保险业发展的区域不平衡，而且对外开放促使高端市场竞争加剧、低端市场发展相对缓慢。其次，从对外开放中中资市场主体的行为方式来看，中资保险企业注重“模仿”和“输血”，对“创新”和“造血”重视不够，企业核心竞争力的培育等问题没有得到应有的重视，

## 第二部分 “十一五”期间中国保险业对外开放所面临的国际环境

### 一、国际保险业发展的重要特点

从全球化的视角分析，世界保险业在近十年的发展中呈现出一些十分重要的特征，这主要表现在以下几个方面：**第一**，在全球经济增长的带动下，世界保险业发展迅速，在经济和社会中的地位和作用日益突出。**第二**，新兴市场自由化进程加速，成为全球保险业新的增长极，但从世界范围内来看，保险业的格局并未改变；**第三**，资本市场日益成为保险业创新发展的重要依托，它不仅为保险产品创新提供了现实条件，而且已经成为保险业重要的创新型风险的转移渠道；**第四**，全球保险业的经营方式分化，国际范围内的资本运营成为发达市场的主流；**第五**，世界各国/地区的监管重点都更为突出，保险监管的国际合作也得到了进一步加强。

### 二、国际保险业发展的主要趋势

根据世界保险业发展的现状和特点预测未来的发展趋势，本报告认为，从全球化的视角看，在未来的5年至10年内世界保险业的发展趋势主要表现在四个方面：**第一**，对社会保障和商业保险的需求会更加强烈，从而推动保险业保持持续快速增长；**第二**，新兴国家保险市场将继续保持高速增长的趋势，其中亚洲保险市场的发展态势尤为强劲，中国保险市场将成为国际保险资本争夺的最重要的市场；**第三**，国际保险资本的全球流动、新兴保险市场的

崛起、市场格局的重新分布将导致更加激烈的竞争，保险公司将更加注重通过创新来提高企业的核心竞争力，日益频繁的控制权交易将是组织创新的重要途径，非传统风险转移手段（ART）将在保险公司的经营中发挥越来越重要的作用，从事第三方管理将成为保险公司专业化经营的重要特点，而信息技术将成为保险公司技术创新的主要手段；**第四**，各国保险监管机构加强合作是大势所趋，其中新兴市场国家与发达国家的合作将会是未来国家监管合作的主要内容，新兴市场国家的保险监管制度与国际接轨以及对跨国集团和跨国业务的监管合作将成为合作的重点。

### 三、新形势下中国保险业对外开放面临的主要问题

在经济全球化和我国对外开放的大背景下，世界保险业发展的现状、特点和趋势，无不深刻地影响到我国保险业的发展，并带来和引发一系列的问题。**首先**，从世界保险业的发展带来的直接冲击来看：开放加快、国际保险资本从成熟市场向新兴市场流动将会带来严峻的市场冲击；中资保险公司人才短缺和人才流失的局面亟待扭转；保险企业面临的风险种类大大增加，处理这些风险的难度也将显著上升。**其次**，世界保险业发展的现状与趋势对我国保险业的经营环境提出了新的要求，它包括高度发达的资本市场、高效运作的大型企业、高科技含量的信息技术、高效率的保险监管等。

## 第三部分 “十一五”期间中国保险业对外开放的战略构想

### 一、“十一五”期间中国保险业对外开放的基本背景

从国内形势看，国民经济的持续增长势头为保险业的发展创造了良好的经济条件，计划经济向市场经济的过渡需要保险业及时填补转轨过程中的保障真空，构建和谐社会的战略要求和全面建设小康社会的战略目标需要保险业为其保驾护航。从国际视角来看，“十一五”期间中国面临十分有利的对外开放环境，而且具有巨大的市场潜力，中国将成为国际保险资本争夺的最重要的保险市场。充分把握“十一五”这一重要战略机遇期，统筹保险业的对外开放和对内改革，促进中国保险业持续快速健康发展，是完善社会主义市场经济体制的要求，是构建和谐社会的要求，是全面建设小康社会的要求，也是国民经济和社会发展更上一个新台阶的要求。

### 二、“十一五”期间中国保险业对外开放的基本原则

“十一五”期间中国保险业的对外开放将呈现出“主动全面开放”的新格局，即由有限范围和领域内的开放，转变为全方位的开放；由以试点为特征的政策性开放，转变为在法律

框架下可预见的、与世贸组织成员之间的相互开放；由被动开放转变为主动开放。本课题组认为，面对国民经济和社会发展新阶段的形势和任务，中国保险业对外开放应坚持以下三个基本原则：(1)以“服务国民经济和社会发展”为宗旨；(2)以“提高保险产业国际竞争力”为主题；(3)以“利用开放促进改革与发展”为主线。

### 三、“十一五”期间中国保险业对外开放的总体思路及政策建议

“十一五”期间，随着对外开放过渡期的结束，中国保险业将迎来它的第三个对外开放的浪潮。与1992年的“试点开放”和2001年加入世贸组织由此开始的“过渡期开放”相比，“十一五”期间中国保险业对外开放将呈现出“主动全面开放”的新格局，即由有限范围和领域内的开放，转变为全方位的开放；由以试点为特征的政策性开放，转变为在法律框架下可预见的、与世贸组织成员之间的相互开放；由被动开放转变为主动开放。由此可见，“十一五”期间的对外开放将由在“十五”期间对外开放基础上逐渐积累的“量变”催生出一个新的“质变”。

关于“十一五”期间对外开放是否会对中国保险业带来较大的负面冲击的问题，本课题组的基本判断是：风险虽存但可控。我们的基本理由是：第一，从国际经验看，外国保险人垄断东道国国内市场的情况非常鲜见，即使在那些外国保险人占相当份额的市场，也没有证据表明出现了明显的负面影响，而且这些市场上的产品和服务往往相对较好。第二，从市场力量看，随着中国保险业市场化进程的推进和市场主体多元化格局的形成，单一外资主体和外资总体的市场份额增长必定会受到市场竞争的强有力约束；第三，从政府防线看，保险监管机构可以依托国家主权和国际规则，对外资主体进行监控和督导，由此识别和防止其不正当市场行为。因此，如果处理得好，对外开放可能产生的负面影响是完全可以减轻和避免的，风险是完全可控的。

进一步来看，课题组认为，“十一五”期间，中国保险业的对外开放应当更加积极主动，为将中国保险市场培育为一个国际化程度较高的保险市场奠定基础。中国改革开放二十多年，有人抱怨当初“市场换技术”的策略没有成功。实际上，对于这个问题应当深入一步看。商务部的有关研究报告指出，跨国公司来华经营的根本动机是追求利润，跨国公司是否将技术特别是核心技术转移到中国来，主要基于市场竞争状况，这种竞争不仅是外资企业和国内企业的竞争，同样也表现为跨国公司之间的竞争。因此，如果中国市场国际化、国内竞争国际化，那么，跨国公司就必须向中国进行技术转移。具体到保险业，道理是相同的。如果我

们只是引进少量的外资保险公司，那么，由于市场竞争不充分，这些外资公司就没有动力和必要来转移保险经营管理的一些核心技术。但如果我们继续坚持对外开放的政策，依据入世承诺积极主动开放市场，逐步使中国保险市场成长为一个国际化程度较高的保险市场，那么，迫于市场竞争压力，外资保险公司就不得不将越来越多的核心经营管理技术转移到中国来，以增强自己的竞争能力。而与此同时，由于中资保险公司有着很强的学习能力，不出国门就可以学到国际先进的技术经验。将这些方面的因素整合起来，无疑可以加快提升中国保险业作为一个整体的国际竞争力。

在以上分析的基础上，课题组提出，“十一五”期间中国保险业对外开放的总体思路是：坚持以“服务国民经济和社会发展”为宗旨，坚持以“提高保险产业国际竞争力”为主题，坚持以“利用开放促进改革与发展”为主线，在“十五”期间对外开放积极成果的基础上，在我国政府有关保险业入世承诺的框架下，进一步解放思想，更加积极主动地实施对外开放，并采取以下“四化”策略：**第一，内外发展和谐化**，保证内资公司和外资公司的和谐发展，鼓励国内资本和国外资本和谐共处、充分发挥其“加法效应”；**第二，区域政策差异化**，鼓励保险业、特别是有专长的外资保险公司积极参与到国家西部大开发、中部崛起和东北振兴的重大战略之中；**第三，风险防范长效化**，而不只是满足于“救火”式的短效行为，要时刻以偿付能力监控为核心，努力构建坚实的“金融混业风险蔓延”防火墙及“国际金融危机传染”防火墙，切实建立政府监管、行业自律、社会监督“三位一体”的整合监管模式；**第四，监管合作制度化**，深化国内不同政府部门之间的部际合作，加强有关各国保险监管部门之间的国际化合作，同时加快国际化保险监管人才的培养和引进。