北京大学中国保险与社会保障研究中心(CCISSR)

北大赛瑟(CCISSR)论坛·2009(第六届)于4月14日在北京大学隆重召开

由北京大学中国保险与社会保障研究中心(CCISSR)主办的“北大赛瑟(CCISSR) 论坛·2009 (第六届)”于2009年4月14日在北京大学英杰交流中心隆重举行。本届论坛的主题是:“金融危机:监管与发展”。

中国保监会吴定富主席、中国银监会蒋定之副主席、中国农业银行张云行长、北大中国保险与社会保障研究中心主任孙祁祥教授出席了本次论坛并发表大会主题演讲。在大会演讲之后由中心主任孙祁祥教授主持的“高层对话论坛”上,华泰财产保险股份有限公司王梓木董事长、中国人寿资产管理有限公司缪建民董事长、中国再保险(集团)股份有限公司张泓副总裁、中国平安人寿保险股份有限公司李源祥董事长参加了对话。演讲和对话嘉宾从不同角度对此次金融危机对保险业和银行业的影响和启示进行了深入探讨。

当日下午,北大赛瑟论坛专题学术研讨会举行。来自高等院校、科研院所和业界的近四十篇入选论文的作者分别在六场学术研讨会上宣读了自己的论文,并就相关问题与各位与会者进行了交流和讨论。在论坛闭幕式上,北大CCISSR主任孙祁祥教授宣布了本届论坛优秀论文奖的评选结果并向获奖者颁奖。

北大中国保险与社会保障研究中心顾问、常务理事、研究员和理事会员单位代表、保险与社会保障及相关领域的学界专家、政界高层人士和业界精英、北大师生以及中国证券报、金融时报、中国保险报、和讯网等20多家新闻媒体的记者共约300人参加了本届论坛。

据悉,一年一度的“北大赛瑟(CCISSR)论坛”是国内保险与社会保障领域一项重要的学术活动,迄今已经连续举办了六届。自2003年北大中国保险与社会保障研究中心(CCISSR)成立以来,该中心以搭建政产学交流沟通平台、推进理论研究与知识创新为宗旨,通过举办一系列学术研究和交流活动,为中国保险业发展和社会保障制度改革做出了积极的贡献。

北大赛瑟(CCISSR)·2009论坛大会演讲

北京大学校长 周其凤

祝贺北大赛瑟论坛召开
搭建学术思想交流平台
展现理论政策研究魅力
周其凤 二〇〇九年四月一日

主办方开坛致辞

北京大学经济学院副院长、北京大学中国保险与社会保障研究中心主任 孙祁祥教授

在“北大赛瑟(CCISSR)论坛·2009(第六届)”开坛之际,我谨代表北京大学中国保险与社会保障研究中心(CCISSR)向出席论坛的各位嘉宾表示热烈的欢迎!

一年一度的“北大赛瑟(CCISSR)论坛”是国内保险与社会保障领域一项重要的学术活动,迄今已经连续举办了六届。本届论坛的主题是:“金融危机:监管与发展”。我们希望借此机会对全球金融危机背景下中国保险业和银行业的监管与发展问题进行深入探讨,以期澄清误区,理清思路,为今后中长期的健康发展奠定基础。

一项事业的成功,必然需要各界人士奉献更多的智慧与热忱,中心的发展亦是如此。我们感谢北京大学、中国保险监督管理委员会、中国银行业监督管理委员会、人力资源和社会保障部、国务院发展研究中心、全国社会保障基金理事会、中国人民银行、卫生部等部门对中心的关心与扶持,感谢中心各理事单位、各位顾问、常务理事给予中心的厚爱与呵护,感谢各位研究员一以贯之的满腔热忱与倾心合作,更感谢众多理事单位同仁的热情参与和大力支持。

有大家的认同与大力支持,我们深感庆幸且备受鼓舞。肩负着推动中国保险与社会保障领域的理论创新和实践发展这一充满生机而又任重道远的事业,中心必将继续上下求索、不断奋进。

北大赛瑟(CCISSR)·2009论坛高层对话

金融危机下的中国保险业:监管与发展

中国保险监督管理委员会主席 吴定富

我国保险业开放力度大,市场化程度高,金融危机的蔓延不可避免地给保险业带来了一些不利影响。主要体现在三个方面:第一,防范化解保险风险的挑战。当前,我国保险业面临的风险来源更多,风险的形成和传递更加隐蔽,保险业风险防范工作的难度更大。产品定价风险、资金运用风险、个别公司偿付能力不达标的风险和非正常退保的风险十分突出。第二,维护行业平稳较快增长的挑战。通过一系列行业促进措施,今年一季度,全国保费收入3272.5亿元,同比增长9.9%,保险业继续保持平稳增长的势头。但还应看到,今后一个时期保险业平稳增长的困难仍然很多。从外部环境看,金融危机还在继续深化,其影响具有长期性和复杂性。从行业自身看,在国内经济增速放缓,企业利润和居民收入受到一定影响的情况下,保险需求受到抑制。第三,加快转变保险业发展方式的挑战。发展粗放的问题在保险业由来已久,是保险业在理念、人才等各方面问题的集中体现,解决起来的难度较大,对保险业是一个长期的挑战。

不可否认,我们也从危机中看到了机遇。第一,转变保险公司经营理念的机遇。危机给保险公司转变经营理念带来了倒逼机制压力;同时,越来越多的保险公司开始强调发挥保险的保障功能,注重承保和投资共同盈利。第二,完善现代保险监管体系的机遇。通过分析研究其他国家金融监管存在的问题,我们就能够在构建什么样的现代保险监管体系、怎样构建现代保险监管体系等问题上思路更加清晰,少走弯路。第三,更好地服务经济社会大局的机遇。金融危机发生后,国家需要保险业发挥更加积极的作用,为保险业服务经济社会大局提供了很好的政策和舆论环境。

金融危机给我国保险业改革发展带来了深刻的启示:第一,保险业发展不能脱离经济社会发展和人民群众的需要。第二,保险创新不能脱离经济金融发展的阶段。第三,保险经营不能背离稳健经营的规律。第四,保险监管不能偏离防风险、促发展和保护被保险人利益的目标。

当前,保险业要重点抓好防范保险风险、服务经济社会发展两大任务。第一,应对金融危机,防范化解保险风险,努力维护保险市场稳定。一是高度重视和切实抓好防范化解风险工作。二是积极推动保险业结构调整。三是加强保险市场调控,促进行业平稳增长。第二,支持国家宏观经济政策和重点领域改革,积极为经济社会发展服务。一是加快发展“三农”保险,服务新农村建设。二是大力发展责任保险,促进经济社会稳定运行。三是积极发展养老、健康保险,服务社会保障体系建设。四是发挥资金融通功能,支持国家重大项目建设。

危机下金融监管改进问题

中国银行业监督管理委员会副主席 蒋定之

危机引发变革,危机促生改进。对经济金融的发展亦是如此。在当前金融危机下,我们需要重点推动全球金融监管制度实施哪些变革,全球金融体系和金融制度将走向何方?我想就危机后的金融监管思路改进方向,谈一些个人想法,与各位讨论。

第一,改革单极国际货币体系,稳步推进国际货币体系多元化。当前的选择是完善国际货币基金组织、世界银行等组织的内部结构,进一步提高发展中国家的代表性和话语权,努力发挥多种货币在共同支撑货币体系稳定中的作用,积极推进国家货币体系的多元化。

第二,扩大金融监管的范围,实现对所有金融机构、金融产品和金融市场的监管。一是必须将所有可能引发系统性风险的金融机构、金融产品和金融市场全部纳入监管范围;二是对从事相似业务的金融机构实施相对公平的监管标准。

第三,加强薪酬激励机制监管,避免市场操作人员对金融机构的短期冒险行为。其一,金融机构激励机制的目标是实现激励相容,降低委托代理成本;其二,金融机构激励机制建设要争取效率,有限兼顾社会公平的原则;其三,金融机构要重视道德操守建设,努力实现市场竞争与规则规范、经济与政治、社会责任与个人责任的统一平衡。

第四,健全金融监管协调机制,逐步防范跨业、跨境风险。金融业应该加强监管协调机制,制定涵盖银行、证券、保险业,并为各国监管当局接受的国际金融监管规范,并形成更加灵活、更加得力的监管磋商和信息交流共享机制。

第五,重新审视随行就市的会计准则。我们应该改进国际会计准则中相关价值计量方式,缓解公允价值的“亲经济周期”效应。

第六,改进金融机构业务模式的理性回归,由卖出风险模式向主动风险管理模式。金融机构对于金融产品风险要做到三个主动:一是主动管理,二是降低对外部评级机构的依赖,三是坚持“卖者有责”的原则。

第七,改进银行风险管理,保证交易透明。全球金融监管应该强化信息披露,提高产品交易透明度,尤其是建设针对CDS和场外金融产品的清算和对冲机制,使银行保证提高透明度。

第八,辩证地看待金融产品创新。金融机构应对金融产品创新功效进行重新审视,既要看到它对企业发展、风险分散的作用,同时也要看到它放大风险的作用。保持清醒,关键就是做到创新和风险管理理念相一致。

第九,转变金融市场竞争模式,从自由竞争模式转向责任竞争模式。要强化金融机构经理人在市场竞争中的责任意识,使其在投资决策中更多地考虑自己对股东、员工、金融机构等利益相关方担负的责任,而不单是考虑经理人个人收益。

北大赛瑟(CCISSR)论坛“高层对话论坛”成功举行

2009年4月14日上午,北大赛瑟(CCISSR)论坛“高层对话论坛”在北京大学英杰交流中心举行,对话由CCISSR主任孙祁祥教授主持,华泰财产保险股份有限公司董事长王梓木、中国人寿资产管理有限公司董事长缪建民、中国再保险(集团)股份有限公司副总裁张泓、中国平安人寿保险股份有限公司董事长李源祥参加了对话。对话嘉宾从不同角度对此次金融危机对保险业的影响、启示及保险行业的发展战略进行了深入探讨。

嘉宾首先就保险业的监管与发展发表了各自的看法。王梓木先生提出,当前我国保险市场的主要问题在低水平恶性竞争现象非常普遍,保险监管的主要任务是为行业构建良好的外部市场环境、促进公平竞争。缪建民先生则提出十六大以后,随着保险资金运用范围不断拓宽,为保险业资金运用提供了很多便利,但是也对保险业资金运用的风险防范提出了更高的要求。李源祥先生结合当前我国寿险公司的发展情况提出,监管部门的正确引导、行业中大公司的带头作用对行业的发展非常重要。张泓先生则从再保险的角度谈到了保险业监管的重要性,他认为直接保险市场的合理有序发展对再保险市场来说尤为重要,而保险公司经营信息的公开化是监管者促进行业发展一个非常有效的措施。

随后,对话嘉宾以我国保险公司的公司治理为主题展开了讨论。王梓木先生认为,当前我国保险监管已经进入到对公司治理的监管,这是一个巨大的进步,良好的公司治理对保险公司的诚信建设将发挥很大的作用。缪建民先生则指出,公司治理的核心在于制衡,在于维护股东的利益。我国公司治理的结构模式虽然来源于西方,但是公司治理结构的建立不能脱离我国的国情。李源祥先生提到,我国公司治理的重点在于要让董事会和其他各委员会的成员能够独立运作,并且要找到适合的人选进入委员会。张泓先生则认为,董事会与基层部门在权责方面要清晰划分,而且经营过程中,信息应该向董事会充分披露。

随后,嘉宾还就保险公司发展中规模与效益的关系问题展开了讨论。在场嘉宾认为保险企业一定要制定适合自身的企业发展战略,同时加强资产和负债管理,不断提高保险行业在整个金融领域中的核心竞争力。最后,对话嘉宾回答了现场听众的提问。

共同开创农村金融新局面

中国农业银行行长 张云

在城乡统筹发展、建设全面小康社会的新时期,农村金融问题,已经成为一个全局性、战略性问题。当前,我国农村金融发展滞后,有许多深层次的原因。一是农村金融生存与发展的基础薄弱。二是农村地区信用基础设施严重短缺。三是“二元经济”体制下,长期不利于农村的国民收入分配格局和社会资源配置政策,加剧了城乡金融发展和地区金融发展的不平衡性。四是农村地区债权保护不到位和信用意识的缺失,阻碍着农村金融的发展。五是城乡业务的大一统模式,使农村金融业务不断受到挤出和排斥。

解决农村金融问题是一个比较复杂的系统工程,也是一项需要经过较长时间努力才能见效的艰巨任务。当前,在新一轮农村改革蓬勃兴起的大环境下,我们在许多领域仍然可以有所突破。第一,农村金融机构可以为现代农业发展、新农村建设和农村扩大内需提供更有力的支持。第二,通过建立财政资金、金融资金、社会资金之间良好的流动和协调配置机制,为农村生产要素优化配置发挥催化和聚集作用。第三,着眼于对农村金融机构的“放活”,进一步加强货币政策和监管政策的协调配合。第四,逐步建立农村生产要素计价、流动、配置体系。第五,农村金融机构之间可以加强合作,有序竞争。第六,进一步强化各类金融机构服务“三农”的社会责任。

农业银行作为国有大型商业银行和农村金融体系的重要组成部分,在新时期,将考虑和主要安排在以下几个方面服务“三农”:一是在市场定位上,坚持服务“三农”,立足商业运作,追求城乡联动、相互促进。二是在资源配置总量、人力资源和财务资源配置方面,逐步加大向县域支行投入力度。三是在信贷投放重点上,确立包括农户贷款、县域中小企业贷款、农业产业化贷款等在内的若干主攻领域。四是在产品和渠道建设上,致力于打造一套简约实用、便民利民的新型服务体系。五是在城乡业务结合上,坚持“三农”业务与农行的城市业务统筹发展、相互促进的城乡金融业务基本方略。六是在体制和业务流程上,积极探索推进“三农”县域事业部制改革,用事业部这一比较先进的管理模式为农行服务“三农”提供制度和组织保障。七是在公司治理和风险防范上,以建立现代金融企业制度为核心,构建适应“三农”和县域业务发展的制度体系和组织体系。

我们坚信农村金融前景广阔,各类金融机构在农村金融市场上将大有可为。

危机中的反思:保险业的发展应处理好六大关系

北京大学中国保险与社会保障研究中心主任 孙祁祥教授

任何事物的发生、发展都有其客观规律性,“肯定一切或者否定一切”、“因噎废食”都不符合科学发展观。我国保险业要认真研究此次金融危机的客观背景,在近期发展中正确处理好以下六对关系。

一、引进、借鉴国际经验与尊重中国国情的关系。许多发达国家金融体制都在此次危机暴露出了许多问题。有些错误我们没有犯,可能是因为我们的监管者比发达国家的监管者更有先见之明,但更可能是因为我们的发展阶段不同。在尊重国情的基础上借鉴发达国家的有益经验、汲取教训,仍然应当是今后发展的重要原则之一。

二、进入海外市场、参与国际竞争与开拓、发展本土市场的关系。中国的投保远未达到饱和,就保险业整体而言,当前更重要的是开拓本土市场;但行业中各公司的发展阶段、经营规模、管理水平等各有差异,不能全盘否定其进入海外市场的重要性。要更全面地衡量参与全球化的利弊,加强风险预警和风险控制,在提高国际化程度的过程中应以保障行业安全和稳定为前提。

三、专业化与多元化的关系。“多元化”必须以成功的“专业化”为基础,在未来较长时间内,做好专业化是中国保险业的一项基础性任务。但也不能因为此次危机中一些著名金融机构的失败而全盘否定多元化经营。是否具有多元化经营的条件、完善的公司内部治理结构、严格的风险内控制度以及有效的监管是成败之本。

四、承保业务与投资业务的关系。即使承保技术不断发展、可承保对象逐渐拓宽,也不应当从事违背基本“承保原则”的创新。但承保和投资是保险业两项不可分割的业务。未来保险业的发展仍然必须重视和大力发展投资业务,而后者在很在程度上依赖于一个成熟、健康发育的资本市场。

五、“不变”的风险内涵本质与“变化”的外延的关系。虽然“损失发生的不确定性”这一风险的内涵本质并没有变化,但国际化导致风险波及面更广、信息化导致风险传递更加迅捷、创新导致风险累积程度更大,风险的外延已从空间和地域两方面大大扩展。在坚持构筑保险业核心竞争力的同时,必须不断调整和创新经营模式、寻求更有效的风险转移模式。

六、发展、创新与监管的关系。人类“贪婪”和资本“逐利”的本性是人类社会进步的动力源。但若片面强调创新、市场效率和竞争,过分相信市场的自我修复能力和市场主体的自律而放松监管,很可能引发无序甚至危机。发展是有条件的,创新是有边界的。保险公司至少面临利润、技术、法律和道德边界的各种约束。必须避免片面地以市场发展要求倒逼监管改革的倾向;与此同时,也要避免走向过度监管的极端。

北京大学中国保险与社会保障研究中心执行机构负责人合影

北京大学中国保险与社会保障研究中心简介

北京大学中国保险与社会保障研究中心(CCISSR)成立于2003年9月,是一个致力于保险与社会保障研究的学术组织。中心主任为孙祁祥教授。

自成立以来,中心秉承北京大学“爱国、进步、民主、科学”的校训精神,以搭建政产学交流沟通平台、推进理论研究与知识创新为宗旨,通过举办一系列学术研究和交流活动,为中国保险业发展和社会保障制度改革做出了积极的贡献。

中心推出的每年一度的“北大赛瑟(CCISSR)论坛”、每周一期的《中国保险报》专栏“北大保险评论”、以及“北大赛瑟(CCISSR)双周讨论会”、《中国保险市场热点问题评析》、“北大赛瑟-英杰华保险研究系列丛书”等已经成为中国保险与社会保障领域的知名学术品牌。2006年,该中心还从北京大学约200家科研机构中脱颖而出,获得“北京大学人文社会科学优秀科研机构”的荣誉称号。