



## 动态.....P1

孙祁祥、郑伟参加第二届世界风险与保险经济学大会

陈凯等赴台湾参加2010两岸金融保险学术研讨会

北大CCISSR课题组赴中英人寿调研

郑伟参加两岸经贸合作与教育发展学术研讨会

郑伟参加财新中国金融发展论坛并演讲

孙祁祥教授《保险学》荣获优秀教材奖一等奖

风险管理与保险学系全系大会圆满召开

风险管理与保险学系2010年暑期学生实习报告会成功举行

郑伟参加中国保险教育论坛常务理事会议

锁凌燕参加中国医师协会HMO常委扩大会议

郑伟参加健康保险发展座谈会

## 北大赛瑟 (CCISSR) 双周 .....P5

第55次：我国道路交通事故受害人利益保障机制反思与重构

第56次：美国保险市场竞争及客户价值分析

第57次：我国保险公司信息披露制度的沿革、现状和展望

第58次：银行保险——高速发展中的机遇与挑战

## “北大保险评论”选登.....P7

## 时讯.....P8

“北大赛瑟 (CCISSR) 论坛·2011”论文集

编委会总顾问：孙祁祥

编委：李心愉 郑伟 刘新立 朱南军 杨健

锁凌燕 陈凯

主编：刘新立

本期责任编辑：杨珂

## 动态

### 孙祁祥、郑伟参加第二届世界风险与保险经济学大会

2010年7月25至29日，由亚太风险与保险学会 (APRIA)、美国风险与保险学会 (ARIA)、欧洲风险与保险学会 (EGRIE) 和日内瓦学会 (GA) 联合主办的第二届世界风险与保险经济学大会 (World Risk and Insurance Economics Congress) 在新加坡隆重举行。来自全球35个国家的350多名学者、公司高管和监管者参加了大会。北京大学经济学院院长、亚太风险与保险学会主席孙祁祥教授，北京大学经济学院风险管理与保险学系副主任、亚太风险与保险学会常务理事郑伟博士应邀参加会议并发表演讲。

在7月26日的大会开幕式上，亚太风险与保险学会主席孙祁祥教授代表大会组委会宣布大会正式开幕。在7月27日由亚太风险与保险学会 (APRIA) 作为邀请方的主席午餐宴上，孙祁祥教授代表亚太风险与保险学会向组委会相关人士和APRIA获奖论文作者颁发纪念牌匾。此外，孙祁祥教授还主持了亚太风险与保险学会的执委会会议、常务理事会议、年度会员大会和一场学术分会。

会议期间，郑伟博士在学术分会上报告了两篇论文，一篇是《保险周期与经济周期：一个国际视角的讨论》（作者：孙祁祥、郑伟、肖志光），另一篇是《中国新型农村合作医疗的效率评估》（作者：郑伟、章春燕）。此外，郑伟博士还主持了一个学术分会，担任三篇论文的评论人，并参加了亚太风险与保险学会的常务理事会议。

世界风险与保险经济学大会由亚太风险与保险学会 (APRIA)、美国风险与保险学会 (ARIA)、欧洲风险与保险学会 (EGRIE) 和日内瓦学会 (GA) 联合主办，每五年举行一次，是国际风险与保险学术界的重要盛会。第一届世界风险与保险经济学大会于2005年在美国盐湖城举行，第三届世界风险与保险经济学大会将于2015年在欧洲举行。

(风险管理与保险学系 供稿)

### 陈凯等赴台湾参加2010两岸金融保险学术研讨会

2010年8月16至17日，由国泰金融集团，台湾保险事业发展中心主办的2010两岸金融保险学术研讨会在台北市隆重举行。来自海峡两岸14所高校的师生和台湾金融监督管理委员会保险局的官员参加了大会。北京大学经济学院陈凯老师和博士生郝君富、郁智慧应邀参加会议。

在8月16日的研讨会上，陈凯老师发表了论文，题目是《混合型养老金的收益与保障的平衡关系》。主要从混合型养老金的特点入手，分别对其的收益特征和保障特征进行了分析。他提出养老保险的投资风险不应由雇员或雇主单独承担，应该寻找一个

平衡点，使得雇员和雇主共同承担投资风险，这样可以提高养老保险的效率。东吴大学的乔治华教授对此文章进行了点评，并与作者进行了讨论。

8月17日，陈凯老师和来自大陆八所高校的老师参加了有关全面风险管理(Enterprise Risk Management)的圆桌讨论。出席的还有台湾金融监督管理委员会保险局、台湾保险事业发展中心和国泰金融集团的高管人士。大家就当前保险业风险管理存在的问题和未来该如何进行全面风险管理等问题进行了讨论。

(风险管理与保险学系 供稿)

## 北大CCISSR课题组赴中英人寿调研

2010年9月2日上午，北京大学中国保险与社会保障研究中心(CCISSR)“入世十年与中国保险业对外开放”课题组赴中英人寿保险有限公司调研。北大经济学院风险管理与保险学系郑伟、刘新立、锁凌燕、陈凯老师，课题组成员、对外经贸大学王国军、何小伟老师，以及首都经贸大学雒庆举老师共同参加了此次调研。

课题组调研座谈会在中英人寿北京总部举行。中英人寿资深副总裁俞宁先生及相关负责人参加了此次座谈会。郑伟老师介绍了课题的相关背景，俞宁副总裁向课题组介绍了中英人寿的基本情况、发展历程、公司经营战略演化调整的动因与路径等，参会代表就如何看待外资公司与中资公司的比较竞争优势、如何看待近年来外资公司在中国市场份额的变化趋势、外资公司本土化、寿险营销体制改革、合资公司的经营特征与股东关系、外资公司在中国市场发展壮大的经验、对保险业下一步对外开放的政策建议等问题进行了深入的交流与探讨。

此次调研活动是“入世十年与中国保险业对外开放”课题研究的一部分，得到了英杰华集团和中英人寿的大力支持。课题研究的最终成果作为“北大赛瑟—英杰华保险研究系列丛书”的第5部，预计将于2011年6月正式出版。

(风险管理与保险学系 锁凌燕 供稿)

## 郑伟参加两岸经贸合作与教育发展学术研讨会

2010年9月6日，由北京师范大学和中华青年交流协会主办的“两岸经贸合作与教育发展学术研讨会”在北京师范大学英东学术会堂举行。北京大学经济学院风险管理与保险学系主任郑伟博士应邀参加会议并担任报告评论人。

台湾逢甲大学风险管理与保险学系主任陈森松博士作了题为“两岸保险高等教育交流的发展模式”的报告，针对陈森松博士的报告，郑伟从大陆和台湾两地保险市场的对比、两岸保险高等教育交流的问题、大陆本科研究生教育面临的挑战等方面进行了评论和发言。双方都表示希望共同推动两岸保险高等教育交流的长期可持续发展。

(风险管理与保险学系 供稿)

## 郑伟参加财新中国金融发展论坛并演讲

2010年9月9日，由财新传媒主办、高盛高华支持的“财新中国金融发展论坛”在北京隆重举行，本届论坛的主题是“经济转型与金融变革”。在“保险业——发展机遇、竞争及强化监管”议题的大会研讨阶段，中国保监会主席助理陈文辉、北京大学经济学院风险管理与保险学系主任郑伟、新华人寿保险股份有限公司总裁何志光、韬睿惠悦中国区寿险咨询总监Michael Ross先后发表大会演讲。

郑伟博士的演讲题目是“商业健康保险与中国医改：几个基本理念”。在演讲中他谈到，在中国新医改战略的大背景下审视商业健康保险的发展，有一系列重要基础性问题值得认真思考，比如：第一，商业健康保险在国家医疗保障体系中的角色定位究竟是什么？如何看待商业健康保险的利润动机？第二，医疗保障改革领域是否有可资借鉴的国际经验？公共部门和私人部门之间应当是一种什么样的关系？第三，如何看待商业健康保险的核心价值？第四，如何看待商业健康保险市场的专业监管？第五，医疗保障改革成功的关键是什么？

针对这些问题，郑伟博士提出并阐释了五个基本理念，它们是：(1)商业健康保险是国家医疗保障体系的“阀式稳定器”；(2)“公私合作”是解决医疗保障改革难题的一剂良方；(3)商业健康保险应当成为实现多方共赢的“价值创造者”；(4)商业健康保险市场需要更加严格的专业监管；(5)超越部门利益是医疗保障改革成功的关键。

在问答阶段，郑伟博士还就保险业的金融综合经营、中国保险业的增长水平和未来增长潜力等问题与观众进行了交流。

(风险管理与保险学系 供稿)

## 孙祁祥教授《保险学》荣获优秀教材奖一等奖

“首届中国大学出版社图书奖”评奖日前揭晓，由我院风险管理与保险学系孙祁祥教授撰写、北京大学出版社出版的《保险学》(第三版)荣获优秀教材奖一等奖。

本次评奖活动由中国大学出版社协会主办。经专家与评审委员会审定，从参评的1354种图书中评出优秀图书获奖图书551种（优秀教材、优秀学术著作、优秀畅销书三类）。

《保险学》一书由孙祁祥教授编著，一直是北京大学本科生主干基础课“保险学原理”课程指定教材。该教材第一版出版于1996年12月，第二版出版于2003年1月，第三版出版于2005年1月，第四版出版于2009年7月。《保险学》自出版以来重印了二十余次，并先后获得国家教育部推荐优秀教材、北京市哲学社会科学第五届优秀成果奖、北京市高等学校精品教材、普通高等教育“十五”国家级规划教材、普通高等教育“十一五”国家级规划教材等多项荣誉。

（风险管理与保险学系 供稿）

## 风险管理与保险学系全系大会圆满召开

2010年9月24日上午，风险管理与保险学系全系大会在经济学院219室举行，会议由风险管理与保险学系刘新立副主任主持。

整个会议在充满了温馨和感动的气氛中进行。首先，由风险管理与保险学系的创立人之一、第一任系主任孙祁祥教授讲话。孙教授回顾了17年前风险管理与保险学系创立时的艰辛，以及建系17年来在师生们的共同努力下风险管理及保险学系所获得的长足的发展，并为今天风险管理及保险学系发展成为享誉国内外的知名系所而倍感欣慰！即将卸任，孙教授对全系师生曾给予她工作的大力支持和配合表示衷心的感谢，并对新一任风险管理及保险学系领导团队寄予厚望，相信在新一任领导团队的带领下，风险管理及保险学系未来一定会发展得更好！

接下来，风险管理及保险学系新一任系主任郑伟副教授发表了题为“成长体悟与未来之路”的讲话，对首任系主任孙祁祥教授为风险管理及保险学系所开创的良好发展局面表示衷心的感谢，同时希望和新一任系领导班子一起、和众位师生一道，脚踏实地继续努力，在加强学科体系建设、课程体系设置、师资队伍建设和学术交流及学生培养等方面加强工作，带领风险管理及保险学系努力在未来保持国内外的领先水平，为建设世界一流学科、为北大建设世界一流大学贡献力量。

为感谢首任系主任孙祁祥教授为风险管理及保险学系所做出的卓越贡献和不懈努力，郑伟老师代表全系师生向孙老师赠送礼物，感谢孙老师为风险管理及保险学系“风雨躬耕十七载”。

会上刘新立老师就本科生保研、研究生论文写作要求等进行了具体说明，并鼓励同学们多参与院系和北大中国保险与社会保障研究中心组织的各项活动，积极开展学术科研活动。孙祁祥教授还代表中心为获得2009—2010年度北大CCISSR“优秀志愿者”荣誉称号的三位同学颁奖。

会后，全体师在经济学院新楼前合影留念。

（风险管理及保险学系 郝君富 供稿）



## 风险管理及保险学系2010年暑期学生实习报告会成功举行

2010年9月24日上午，北京大学经济学院风险管理及保险学系“2010年暑期学生实习报告会”在经济学院大楼219室召开，风险管理及保险学系全体师生出席了报告会。会议由风险管理及保险学系副主任朱南军老师主持。



实习同学汇报实习情况

在实习报告会上，来自国泰人寿保险有限责任公司、平安寿险北京分公司、平安养老保险股份有限公司北京分公司、太平人寿北京分公司、中国出口信用保险公司、中国人民健康保险股份有限公司、中国人寿资产管理公司七家保险公司和资产管理公司的实习学生代表发表了实习报告。他们分别介绍了各自的实习工作、分享了实习中的见闻和感悟，并总结了今后实习中需要注意的事项供明年暑期实习的同学参考。在今天的实习报告会中还有暑期赴其他国家和地区实习交流的同学分享自己的见闻感受。四位分别赴美国、日本、台湾、香港交流或实习的研究生同学介绍了自己参加项目的情况，并结合在当地的工作和学习经历，分享了他们对各地经济社会和人文人情的看法。

每年暑假，风险管理及保险学系都会联系安排许多同学到若干保险公司进行实习，将课堂中所学的理论知识应用于实践工作中，同时也从实践工作中获得实务知识。基于此，每年秋季学期伊始，风险管理及保险学系都会召开暑期学生实习报告会。这个报告会也成为了实习同学之间、实习同学与老师之间、实习同学和其他同学之间的一个很好的交流平台。

整个实习报告会氛围热烈，实习同学在工作期间的所闻所感和赴国外交流同学的所见所想，为将要进行实习和国外交流的低年级同学提供了

大量的实用的信息和经验，这对于丰富同学们的社会经验、提高以后实习工作的成果大有裨益。在全体老师和同学的深入交流中，风险管理与保险学系的凝聚力也得到了进一步的提升。



会场掠影

最后，风险管理与保险学系副主任朱南军老师代表系里对实习学生的报告汇报进行了点评。朱南军老师肯定了这次暑假实习和实习报告会对于本系同学学业的积极促进作用，同时也希望同学们认真总结此次实习中出的成功经验，克服不足之处，力求在今后的工作学习中取得更大的进步。

(风险管理与保险学系 段誉 供稿)

## 郑伟参加中国保险教育论坛常务理事会议

2010年9月27日，中国保险教育论坛常务理事会议在上海复旦大学召开，来自北京大学、清华大学、复旦大学、南开大学、武汉大学、西南财经大学、台湾政治大学、逢甲大学等二十多所高校保险院系的常务理事参加会议并讨论了若干议题和事项。北京大学经济学院风险管理与保险学系主任郑伟老师应邀参加会议并发言。

郑伟在发言中表示，中国保险教育论坛是推动国内高等院校风险管理与保险学科相互交流、相互学习的重要平台，对于提高专业领域的学术水平、加强学科体系建设、跟踪国际前沿理论、把握最新市场实践都具有十分重要的意义。同时，郑伟对中国保险教育论坛今后的发展也提出了若干建议。

会议经讨论决定，第六届中国保险教育论坛由对外经济贸易大学保险学院承办，论坛拟定于2011年10月在北京举行。

(风险管理与保险学系 供稿)

## 锁凌燕参加中国医师协会HMO常委扩大会议

2010年9月28日下午，中国医师协会健康管理与健康保险专业委员会召开常委扩大会议。会议由专委会总干事胡波主持，中国医师协会副会长兼专委会主任杨镜及各专委会常委参加了会议。

北大中国保险与社会保障研究中心主任助理锁凌燕博士作为专委会委员代表应邀参会，并就专委会未来发展战略、健康管理信息数据库建设、健康保险发展的制度条件等若干问题发言，同与会常委就共同关心的问题充分交换了观点。

(风险管理与保险学系 供稿)

## 郑伟参加健康保险发展座谈会

2010年9月26日，由中国保监会主办的“健康保险发展座谈会”在山东烟台举行。来自中国保监会、国务院研究室、山东省烟台市政府、中国保险学会、中国保险行业协会、各省市保监局、各有关保险公司、部分高等院校等嘉宾代表共一百多人参加了会议。北京大学经济学院风险管理与保险学系主任郑伟老师应邀参加会议并发表演讲。

郑伟在题为“商业健康保险参与医疗保障体系建设的几点思考”的演讲中谈到，第一，从国际经验看，商业健康保险在一国医疗保障体系中虽然份额不大，但却是十分重要的稳定器，使基本医疗保障体系承受的许多压力得以释放或缓解，起到“调压阀”的作用。因此，商业健康保险是一国医疗保障体系的重要组成，而不仅仅是一个补充。第二，在“公私合作（PPP）”方面，不仅在“补充医疗保障”领域需要私营部门进入并直接提供相应的产品和服务，而且在“基本医疗保障”领域（包括新农合、城镇职工、城镇居民基本医疗等），也应积极提倡以政府购买医疗保障服务的方式，探索委托具有资质的商业保险机构经办各类医疗保障管理服务。第三，在商业健康保险的核心价值构建方面，需要注意不应以“专业术语”对抗消费者的“合理期待”，不应以“个性化”否定保单“标准化”的进步意义，不应以“国际惯例”阻碍“中国特色”保险实践的有益探索。第四，在监管方面，如果监管不当，商业健康保险的逐利性可能损害公平，因为存在市场失灵和“撇脂”行为。保险监管的定位应明确为保护消费者利益，而不应强调对保险业利益的保护，监管机构不必担心“家丑被揭”，而是应当鼓励“社会揭丑”，甚至勇于“自揭家丑”。第五，对于商业健康保险，进而对整个医疗保障改革，我们需要一种超越部门利益的战略思维、制度安排和协调机制。演讲之后，郑伟还就有关问题与观众进行了讨论。

在此次座谈会上，来自河南、广东、山东等地的嘉宾还分别介绍了“新乡模式”、“湛江模式”和有关地方改革实践的最新探索，与会代表共议保险业参与医疗保障体系建设的新形势、国际经验、前景与展望等重要问题。

(风险管理与保险学系 供稿)

## 北大赛瑟（CCISSR）双周

### 第55次：我国道路交通事故受害人利益保障机制反思与重构

李青武博士（对外经济贸易大学副教授）

2010年9月10日上午，第55次“北大赛瑟（CCISSR）双周讨论会”在北大经济学院新楼302室举行。对外经济贸易大学副教授李青武博士发表了题为“我国道路交通事故受害人利益保障机制反思与重构——以交强险与社会救助基金制度为重点”的演讲。讲座由北京大学中国保险与社会保障研究中心（CCISSR）秘书长郑伟副教授主持，中心研究员代表、风险管理与保险学系部分师生参加了本次讲座。



李青武博士介绍，我国道路交通事故受害人利益保障机制由侵权责任制度、责任保险制度以及社会救助基金制度组成。其中，侵权责任制度散见于《民法通则》、《道路交通安全法》和《侵权责任法》中。目前，侵权责任制度存在的缺陷主要有归责原则不明确；地方立法曲解；肇事车辆逃逸及举证难；侵权责任人财产不足以赔偿受害人损失等四个方面。要克服这些缺陷，必须从立法与司法两个方面来促进侵权责任法自身的完善。同时，应该借助责任保险制度，尤其是交强险制度，以及道路交通事故社会救助基金制度和其他社会保障制度来补救侵权责任法的缺陷。

李青武博士指出，道路交通事故责任保险制度主要存在《道路交通安全法》、《保险法》和《机动车交通事故责任强制保险条例》中。目前，交强险制度在立法、司法、保单条款方面均存在缺陷，同时，保险公司法律服务意识和能力弱。完善对策主要有强化保险公司应然之责任以及剥离保险公司承担的不当责任两个方面。

（风险管理与保险学系 郑后成 供稿）

### 第56次：美国保险市场竞争及客户价值分析

英勇先生（美国德法保险集团公司资深国际市场分析师）

2010年9月13日下午，第56次“北大赛瑟（CCISSR）双周讨论会”在北大经济学院新楼302室举行。来自美国德法保险集团（State Farm Insurance Companies）的北大赛瑟研究员英勇就美国保险市场及客户价值分析进行了演讲。讲座由北京大学中国保险与社会保障研究中心（CCISSR）秘书长郑伟副教授主持，中心研究员代表、风险管理与保险学系部分师生参加了本次讲座。

英勇先生在美国保险业工作了近十一年，对保险行业有着独特而深刻的理解。他认为，保险行业的特殊性决定了销售行为在其业务的开展过程中起着最

重要的作用。因此，从销售的角度来观察保险行业和保险公司的发展必不可少。

首先，英勇先生以美国保险业2009年最新的数据为依据，介绍了美国保险市场及主要的保险公司，并在世界范围内对各国保险行业的发展情况进行了简单比较。从保险产品的性质出发，他分析了保险产品营销网络的特殊性——一方面，要求销售人员有丰富的专业知识，能够对其所代理的保险产品做出解释和分析；但同时，优秀的销售人员常常代理多种产品，他们对每一种产品的忠诚度不足，迫使保险公司提高佣金，压低价格。因此越来越多的保险公司开始采取专属代理、电话直销等方式展开销售。



英勇先生通过典型案例分析，进一步对美国财产保险市场销售系统进行了详细的介绍。他认为，市场新秀和市场领袖的战略存在较大区别。在市场对某些产品没有认知，缺乏信息可供参考的时候，价格成为了大家甄别产品的重要指标。另外，金融产品与其他产品相比，可对照的产品较少；因此，市场新秀的战略主要关注于提高产品的认知度，而市场领袖的战略则侧重于维护已有的客户群。而在已经几近饱和的市场中，如何争取客户非常重要，一些优秀的保险公司通过广告甚至改变了客户对产品的认知。例如，GEICO公司通过广告教育消费者，代理人没有价值，只需要寻找市场中的低价产品即可。而原先的市场领袖也相应作出反击，例如维护品牌，提高顾客忠诚度，优质服务，多方向防卫，保守创新，重组及加强等等。从各个方面，接受新的竞争对手的挑战。

另外，英勇先生着重提出了顾客价值是区别竞争的关键。他认为，在美国市场上，关注产品质量是基本的信条。市场中由竞争造成的生存压力迫使公司提供更好的服务；而更高的层次是，

卓越的服务已经不仅是公司的生存手段，更可以带来长期的竞争优势。在市场上表现良好的公司，都关注于培养长期的客户价值。同时，通过续保、交叉销售、顾客推荐，公司能够获得更大的利润，也获得了更大的利润空间。

在演讲过程中及提问环节里，风险管理与保险学系的师生与英勇先生进行了热烈的讨论，就保险产品的定价、公司竞争手段选择等问题进行了进一步的探讨。

（风险管理与保险学系 张越昕 供稿）

## 第57次：我国保险公司信息披露制度的沿革、现状和展望

杨燕歌（中国保监会广东监管局统计研究处处长）

2010年10月15日上午，第57次“北大赛瑟（CCISSR）双周讨论会”在北大经院新楼302室举行。中国保监会广东监管局统计研究处杨燕歌处长发表了题为“我国保险公司信息披露制度的沿革、现状和展望”的演讲。讲座由北京大学中国保险与社会保障研究中心（CCISSR）主任助理锁凌燕老师主持，中心研究员代表、风险管理与保险学系部分师生参加了本次讲座。

杨燕歌处长首先从披露的主体、披露的受众、披露的内容以及披露的强制性等四个方面介绍了我国的信息披露制度。杨燕歌处长认为，保险公司信息披露是保障投保人和被保险人合法权益的根本前提，是实现投资者合理收益的必要保证，是完善公司治理结构的必然要求，是完善监管体系的自然延伸，是提高保险市场效率的内在需要，是维护保险市场稳定与安全的必然要求。由于我国保险公司信息披露制度建设相对滞后，而目前金融审慎监管日益加强，所以迫切需要建立保险公司信息披露制度。保险公司必须保证所披露的财务信息与非财务信息的全面、真实、及时、有效、充分与公开。



在介绍完IAIS、OECD、FSAP关于保险公司信息披露的要求后，杨燕歌处长指出，国际保险业信息披露制度对我国的启示有以下几点：构建信息披露制度应充分考虑国情并遵循国际惯例；信息披露的不同对象对信息的需求是不同的；信息披露的内容应由简入繁，尽量透明；信息披露的方式应多元化。

在介绍完IAIS、OECD、FSAP关于保险公司信息披露的要求后，杨燕歌处长指出，国际保险业信息披露制度对我国的启示有以下几点：构建信息披露制度应充分考虑国情并遵循国际惯例；信息披露的不同对象对信息的需求是不同的；信息披露的内容应由简入繁，尽量透明；信息披露的方式应多元化。

接着，杨燕歌处长从保险监管部门、保险行业协会、保险公司三方面介绍我国目前已经开展的信息披露工作。其中，杨燕歌处长详细介绍了《保险公司信息披露管理办法》。《保险公司信息披露管理办法》要求信息披露在内容上应真实、准确、及时、完整、有效；在形式上应包括基本信息、年度信息披露报告、临时信息披露报告；在时间上，对基本信息、年度信息披露报告、临时信息披露报告有不同的要求。杨燕歌处长认为，《保险公司信息披露管理办法》在贯彻执行过程中遇到的主要问题有：重视程度有待提高；制度仍有需要增强可操作性；公众监督有待加强；信息披露突发事件应急预案仍需探索。

最后，杨处长指出，未来加强我国保险公司信息披露管理的工作主要有三

方面：制定《保险公司信息披露管理办法》配套文件；进一步拓展披露内容；进一步增强公众监督。

在演讲之后的问答时间，杨燕歌处长就保额与保单持有量的数据、寿险公司内含价值的估值、监管主体的有效协调以及如何在行业内建立超越各公司的信息平台等问题，与大家进行了充分的交流。

（风险管理与保险学系 郑后成 供稿）

## 第58次：银行保险——高速发展中的机遇与挑战

贾莉萍（泰康人寿保险股份有限公司副总裁兼银行保险事业部总经理）

2010年10月22日上午，第58次“北大赛瑟（CCISSR）双周讨论会”在北大经院新楼302室举行。泰康人寿保险股份有限公司副总裁兼银行保险事业部总经理贾莉萍女士发表了题为“银行保险——高速发展中的机遇与挑战”的演讲。讲座由北京大学中国保险与社会保障研究中心（CCISSR）副主任刘新立副教授主持，中心研究员代表、风险管理与保险学系部分师生参加了本次讲座。



贾莉萍总经理首先从全球视角来审视银行保险。她认为，银行保险已经成为全球性的金融现象和金融创新前沿。近年来全球银保市场的新特点是，亚洲新兴市场呈加速发展；合作方式呈现差异化；金融危机对银保产品和销售方式影响巨大。银行保险在全球范围内快速发展的原因有银行意愿及强大的营销能力、具有竞争力的产品设计以及较适宜的监管环境。从国际经验看，银行保险是经济全球化、金融一体化、金融服务融合和创新的必然产物。

贾莉萍总经理指出，我国银行保险的发展，本质是居民中长期预防性需求的合理规划和重新安排，受居民财富增长驱动，并为之保持同步稳定增长。目前，累计超过2万亿保费的银保客户已经逐步接受银保这一新的理财与保障兼备的投资方式。贾莉萍总经理认为，中国的银行保险行业经过近10年的增长，形成了不同于西方经验的独有特色和理念：银行保险不仅能贡献规模，也能贡献价值；银行保险由趸缴型产品转向期缴型产品；银行保险由理财转向提供综合保障性产品和服务。

贾莉萍总经理认为，银保业务的快速发展调整了寿险业市场排名和竞争格局，使市场集中度进一步趋于合理，基本形成了七大代理银行——七大寿险公司的银保市场格局，形成主渠道占比格局，并在主渠道内部形成竞争态势。贾莉萍总经理认为，目前，银保市场已经进入银行和保险公司全面参与、全面合作的阶段，选择、合作、共赢成为主流。

在银保业务发展趋势方面，贾莉萍总经理认为，银保业务发展的外部环境

不断趋好；银保双方对银保业务的重视程度加大；销售模式创新、产品创新呈现多样化。今后，银保市场还将长期处于发展的黄金阶段，市场逐步趋于规范并保持健康发展。同时，应该看到，银保业务在快速发展过程中，不断积聚行业风险，如竞争成本不断提高，市场分红产品高度集中，产品形态趋同，结构性风险比较突出，客户相对集中等。

在演讲之后的问答时间，贾莉萍总经理就银保业务中利差与费差贡献的差别、银行文化差异对银保业务的影响、银保业务的险种构成、银保业务的渠道特点等问题，与大家进行了充分的交流。

（风险管理与保险学系 郑后成 供稿）

## “北大保险评论”选登

### 李心愉：走出夹缝，给梦想插上翅膀

6月27日，第三届中国保险中介发展论坛以“转变发展方式，提升专业品质，开启中介发展新时代”为议题在京成功举办，这个议题对于刚刚走过十年历程的保险经纪行业而言，具有特别的意义。

保险经纪要想成为保险市场分工链条中不可或缺的环节，其真正的不可替代的核心价值在于：通过高超的专业技能和独特的桥梁作用，实现被保险人、保险公司以及保险经纪人的三方共赢、和谐发展。要实现这种“共赢”的核心价值并不容易，这需要保险经纪公司具备高水平的专业技能和沟通能力。

只有专注于这种“共赢”的核心价值，保险经纪公司才不会被投保人当作“二道贩子”，也不会被保险公司当作博弈对手，才能够摆脱尴尬，走出夹缝，做大做强，才能够为实现保险经纪业腾飞梦想插上翅膀。

### 郑伟：公私合作、价值创造与专业监管

虽然世界各国的医改方案千差万别，但在医疗保障改革领域有一条可资借鉴的共同经验，即“公私合作”。公私合作不仅体现在“基本”与“非基本”的关系上，而且体现为即使在“基本”层面，政府也应建立“购买服务”的机制。具体到医疗保障领域，公私合作空间亦可大大拓宽。不仅在“补充医疗保障”领域需要私营部门进入并提供相应的产品和服务，而且在“基本医疗保障”领域（包括新农合基本医疗、城镇居民基本医疗、城镇职工基本医疗等），也应积极提倡以政府购买医疗保障服务的方式，探索委托具有资质的商业保险机构经办各类医疗保障管理服务，具体模式可以是委托管理模式或保险合同模式。

通过商业健康保险，可以提高参保人的保障程度；降低政府机构的负担，提高政府管理效率和服务水平；规范医疗行为，合理利用医疗资源；促进保险公司发展。只有当商业健康保险能够成为“价值创造者”，能够实现多方共赢，公私合作才有基础。

商业健康保险比一般保险更加复杂，而且涉及敏感民生问题，如果监管不当，则可能损害公平。

### 锁凌燕：求解健康保险难题

健康保险在中国有光明的发展前景，这一点没有人否认；但对于健康保险、特别是医疗保险如何才能取得长足的发展，长期以来都没有很清晰的解答。业界的烦恼主要包括两方面：一是产品销售难，保费规模上不去；二是赔付率过高。问题不单单出在保险公司一方，实际上，健康保险在中国的如此遭遇，折射出的是当前看病难、看病贵的医疗现状。医疗卫生服务的相对短缺，一方面促成了消费者对专业医疗服务的复杂心理，另一方面造就了保险公司相对于医疗机构的弱势地位。从目前中国的情况来看，如果在管理机制、运行机制、投入机制、价格形成机制、科技和人才保障、信息系统等方面的改革不能取得重大突破，医疗资源相对短缺的局面就很难扭转。又或者说，等新医改方案确实实见了实效，健康保险也就真正见到了发展的大好时机。

### 朱南军：谁对放开投资渠道感觉“宽松”？

如果保险公司投资部门感到“宽松”，那纯

粹是一个管理上问题。我们需要建立一个恰当、合理的投资业绩评估标准与薪酬管理制度。一方面，对投资部门的投资业绩采取风险调整之后的收益率水平进行考核，另一方面，基于长期业绩评估的理念，实施“业绩薪酬准备”制度。

本来，渠道放开对于保险公司的资产负债管理，实现资产负债期限与利率的匹配具有相当的积极意义，从这个方面将感觉“宽松”倒也合理。可惜保险公司对此却很少关注，其“宽松”的感觉来自于投资收益率的提高对于提升保险公司利润水平的判断。然而，即使不考虑渠道放开带来的高风险，投资收益

的提高并不必然导致保险公司利润水平的提高，因为在市场竞争下，“宽松”迟早会被竞争的力量销蚀，

渠道放开以后，短期内监管层是“宽松”了，但是长期来看，对保险监管机关的监管水平提出了更高的要求，尤其是对保险公司偿付能力监管提出挑战。

## 时 讯

### “北大赛瑟（CCISSR）论坛·2011”论文征集

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·2011”（Beida CCISSR Forum 2011）将于2011年4月在北京举行。一年一度的“北大赛瑟（CCISSR）论坛”是中心的一项重要学术活动。论坛将汇集诸多保险、社会保障、风险管理及相关领域的学界专家、业界精英和政界高层人士。是一个智慧交流，信息共享的绝佳平台。

任何与保险、社会保障及风险管理领域有关的理论与政策研究论文都可向论坛提交。准备提交论文的作者请于2011年3月15日前将论文用电子邮件（以Word文档附件的形式）发到论坛秘书处（ccissr@126.com），秘书处收到论文后将于2个工作日内回复确认，若作者未收到回复邮件请及时与秘书处联系。秘书处将组织专家委员会对论文进行匿名评选。入选论文将于2011年3月下旬通知作者。入选论文作者将被邀请参加论坛，宣读论文。

为便于组织评选，请作者按以下格式提交论文：

- （1）第1页为论文标题、作者姓名、工作单位与职务（若是在校学生，请注明学校、院系专业、本硕博、年级）、作者详细联系方式（包括电话和电子邮件）；
- （2）第2页开始为论文标题、200字左右的内容提要、3-5个关键字、正文、参考文献；
- （3）最后一页请附英文的论文标题、作者姓名、内容提要、关键词；
- （4）论文中的引文要准确，出处翔实，并经认真核对。参考文献，如属学术著作，按“作者→书名→出版地点→该书出版社→出版年月→第×页”逐条加以说明；如属论文，按“作者→文章标题→刊名→××年×月×卷（或期）→第×页”逐条加以说明；如属互联网资料，按“作者→文章标题→完整网址→××年×月”逐条加以说明。英文杂志名及书名请用斜体；
- （5）论文总字数原则上不超过1.5万字。

有关论坛的动态消息敬请关注本中心网站。

#### 论坛秘书处联系方式

中国 北京 100871

北京大学经济学院343室

北大中国保险与社会保障研究中心

电话：010-62767308

传真：010-62767308

电子邮件：ccissr@126.com

网址：www.ccissr.org