

编者按 5月20日,由北京大学经济学院和北京大学中国保险与社会保障研究中心主办的第十四届“北大赛瑟(CCISSR)论坛”在北京举行。这一次论坛主题定为“经济全球化的风险挑战与应对策略”。近一年来,英国脱欧和特朗普当选美国总统给全球化提出了新问题,西方发达国家出现了明显的“逆全球化”倾向。如何应对这一倾向?“一带一路”又如何引领全球体系的调整和新型全球化?来自金融与社会保障及相关领域的专家从不同角度对上述问题进行了探讨。

## 业界观察

## 驾驭风险才能赢得机会

本报记者 付秋实

“回避风险不如驾驭风险,驾驭风险才能赢得机会。”面对当前经济全球化的现实,北京大学经济学院院长孙祁祥如是评价。

随着英国脱欧等影响全球金融市场的事件相继发生,经济全球化遭遇了前所未有的挫折。有些西方国家甚至将中等收入群体锐减、收入两极分化等诸多发展问题归咎于经济全球化。针对当前经济全球化质疑声渐起,5月20日,由北京大学经济学院和北京大学中国保险与社会保障研究中心主办的第十四届“北大赛瑟(CCISSR)论坛”,将主题定为“经济全球化的风险挑战与应对策略”。

## 全球化步伐从未停歇

“即使遭遇了这么多阻力、压力和质疑,我觉得全球化发展存在客观必然性。”孙祁祥提出,“什么是全球化?我倾向于用英文辞典的说法——‘一个在全球空间与实践领域中促进各种活动、孕育各种动机的演绎过程’。虽然对全球化的质疑和批评一直不绝于耳,全球化的步伐始终没有真正的停歇。”

经济全球化是社会生产力发展的客观要求和科技进步的必然结果。虽遭遇逆风,但经济全球化仍是世界发展的大趋势。面对经济全球化带来的机遇和挑战,正确的选择,是充分利用一切机遇,合作应对一切挑战,引导好经济全球化走向。而在这一过程中,中国国务院发展研究中心副主任隆国强认为,主动捕捉全球化带来的新机遇非常重要,危机确实带来了许多冲击,但中国作为大国要有塑造机遇的意识。

隆国强举例道:“‘一带一路’就是特别好的典型。作为新兴大国,我国通过‘一带一路’倡议推动全球化往前走,其中蕴含了很多中国智慧,我们倡导开放、合作、共赢的理念,坚持共商、共建、共享原则,这与美国超强时代的全球化不太一样。”

## “一带一路”沿线风险较高

谈及经济全球化,与会嘉宾不约而同都将话题延伸至“一带一路”倡议。孙祁祥表示,新型全球化需要新的推动力量。从现在的需要和诉求来看,增长不足、治理体系滞后、发展失衡是全球经济领域面临的三大问题。新兴国家的群体性崛起与国家力量对比的深刻变化,要求国际体系多元化的呼声非常强烈。在这种情况下,“一带一路”顺应时代潮流应运而生。

在孙祁祥看来,“一带一路”意味着新的竞争模式与格

让不同阶层人群  
共享经济全球化成果

北京大学经济学院院长、CCISSR主任 孙祁祥

孙祁祥

中信保的风险报告显示,65个“一带一路”重点国别中,国家评级为5-9级的国家占84%,区域绝对风险水平处于相对高位。

大国角力、文明冲突、国内矛盾这三个突出风险点,势必会给“一带一路”倡议带来很大挑战。

但回避风险不如驾驭风险,驾驭风险才能赢得机会,这是一个千真万确的道理。因此,在进行风险管理的时候,要注重以下三个方面。

一是要将风险管理全面嵌入“一带一路”建设之中,构建包含风险共担机制的“命运共同体”。要树立风险管理的思维意识,高度重视风险识别和风险评估。我们在谈“一带一路”、谈各种机遇、谈取得的成果之时,一定要把对风险的管理、识别、评估作为其中重要的环节嵌入。

另外,在强调利益和成果各方共享的同时,也要强调责任和风险各方共担。许多国家对“一带一路”倡议有很多期待,希望从中国经济发展中分一杯羹,却没有想到自己应该承担的责任。但如果是利益共同体、命运共同体,那必然是责任共同体,不能让一个国家的国家来承担所有的风险,其他国家来搭便车,这样的合作不可能持续。

因此,在“一带一路”倡议中,要通过政策沟通建立合适的风险共担机制,以建立真正意义上的风险共同体。

二是要建立“市场+政府”的风险管理制度框架,有效运用保险这一

局,势必涉及资源整合和利益协调,由此加剧系统内部原本各种活动的不确定性。

风险确实存在。中国出口信用保险监事长周立群带来了这样一组数据:在“一带一路”沿线60多个国家中,低风险国家只有4个,中等风险有13个,占68.2%,高风险国家16个,占25.4%。“一带一路”项目报损占同期总报损的43.5%,风险不但存在,且程度较高。

在众多风险中,周立群着重分析了“一带一路”倡议下,我国企业所面临的内部风险。首先,在“一带一路”倡议实施过程中,相关部门对中国企业“走出去”引导不当,特别是未经过充分论证,企业“走出去”失败风险较高。其次,金融机构协调合作不够。比如,为企业提供融资的银行和提供保险的中信保之间本有相应的分工责任,但在实践当中,都会发生都以为是对方责任的情况,最后造成风险缺口。再次,我国运营管理标准的国际化程度较低。在项目准备时,按照我国的标准去规划在海外的运用,但“走出去”后才发现两国标准并不相适。

“对于中国企业而言,如何在世界上各种风险最高的地方活下来,是一项巨大的挑战。这也是中国企业转型必经之路。如果一家公司能够风险最高、全球跨国公司竞争最薄弱的地方活下来,今后与全球跨国公司竞争时,将有更多胜算。”中国国际经济交流中心首席研究员张燕生如是说。

## 出口信用保险为融资带来便利

回避风险不如驾驭风险,驾驭风险才能赢得机会。孙祁祥表示,应将风险管理全面嵌入“一带一路”建设之中,构建

## “一带一路”是中国企业转型必经之路



中国国际经济交流中心首席研究员 张燕生

张燕生

过去30年,中国发展的主战场是东部沿海,现在这个战场将转移到“一带一路”最前线的西部地区。过去30年,中国对外开放的主要对象是发达国家,新30年将转移到“一带一路”。

发展与开放对象的转移,或将带来了巨大的风险隐患,毕竟“一带一路”沿线是政治风险、制度风险、经济风险、市场风险最高的地方。但“一带一路”是中国企业转型的必经之路。以华为为例,其今天的业绩靠的是“一带一路”。华为在世界上风险最高

## 服务企业“走出去” 保险承担五大任务

周立群

全球化的本质是商品、人力和资本在全球间的自由流动。这种自由流动在国与国之间形成了出口和进口的关系。目前,商品、人力和资本的出口,是中国出口信用保险(以下简称“中信保”)参与全球化的重要切口。

中信保是为了让我国商品、人力和资本“走出去”,由政府设立的保险机构。可以说,在我国的一般商品出口中,每出口100元商品,其中就有25元由中信保提供。

在“一带一路”倡议以及全球化的过程中,中信保承担了五项任务。第一项任务毋庸置疑,是风险保障。

第二项任务则是融资。很多中国企业在“走出去”的过程中需要出口信用保险,显然,风险保障很重要,但在实践中我发现,他们更重视这份风险保障为其带来的融资便利。毕竟大多数中国企业融资扩张必须得到信贷的支持。今年《政府工作报告》提出,2017年要着重做好八个方面的工作,其中第六条“积极主动扩大对外开放”指出,扩大出口信用保险覆盖面,对成套设备出口融资应保尽保。

第三项任务是市场开拓。中国企业“走出去”的时间不长,对海外市场了解有限。但目前大多数市场开拓工作通过外国政府,尤其是“一带一路”倡议涉及的项目,多为外国政府与中国直接对接。在这种情况下,中信保这样的政策性机构具有天然的开拓能力,这是其他企业拓展海外市场不具备的。以“一带一路”峰会发布的成果来看,中信保签署的大概有17项。

第四项任务是损失补偿。中信保损失补偿有一个显著特征,即在追偿时具有政府追偿的地位。在我们签署的许多双边协定中,都规定中信保不仅代表企业,而且在一定程度上享有主权追偿的地位,

包含风险共担机制的“命运共同体”。建立“市场+政府”的风险管理制度框架,有效运用“保险”这一现代化的风险管理工具。

“中信保为‘走出去’企业提供风险保障是出口信用保险在‘一带一路’以及全球化的过程当中承担的最重要任务。”与此同时,周立群在实践中发现,企业“走出去”需要出口信用保险,既看重风险保障,更看重这份保障为其融资带来的便利。因为大多数中国企业融资扩张必须得到信贷的支持。

今年《政府工作报告》提出,2017年要着重做好八个方面的工作,其中第六条“积极主动扩大对外开放”指出,扩大出口信用保险覆盖面,对成套设备出口融资应保尽保。

据记者了解,“一带一路”沿线巨大的投融资缺口,使资金融通成为“一带一路”倡议的关键所在。但“一带一路”沿线部分国家银行风险评估较严,贷款成本较高。中信保介入后,主动承担了银行的贷款风险,从而增强了银行提供贷款的信心和意愿,企业获得贷款的融资条件也得以优化。比如,南欧江流域梯级电站是老挝“水电富国”战略的重要组成部分。2013年,中信保为南欧江一期项目出具了海外投资保险保单,为中国企业注入到项目中的2.33亿美元股本和中方银行发放的7.7亿美元贷款提供了保障,既帮助企业撬动了融资,也免除了企业和银行对资金安全的后顾之忧,为整个项目顺利实施提供了重要支持,成为中国企业出海护航者。

面对“一带一路”存在的风险,周立群认为,应加强国家风险管理,特别是保险业应该带头加强。同时,要强化对外投资企业的合力,完善风险防控。

的亚非拉地区获得了第一桶金。因此,在风险最高同样也是跨国公司竞争力最弱的地方存活下来的企业,未来进入发达国家市场,与全球跨国公司竞争时,显然胜算更高。

在“一带一路”倡议中,广西、贵州、云南、宁夏、新疆等重点省份的研发强度都是第一。

我将“第一”定位为资源驱动,即未进入投资驱动,距离创新驱动还有很大差距。巧合的是,“一带一路”沿线重点国家也多为资源驱动。在这样的情况下,如何保证“一带一路”倡议顺利推进?从国内来看,要将东部地区的人才、企业和资源转移到西部。目前,我国中部地区研发强度在1-2之间,属于投资驱动阶段。东部地区研发强度高于2,已经开始向创新驱动转变。2016年,江苏省研发投入1800亿元、广东1700亿元、浙江1100亿元,已经达到世界先进水平。

“一带一路”本质是通过提高有效供给催生新的需求,实现世界经济的再平衡。尽管全球产能过剩、流动性过剩、福利过剩,但“一带一路”沿线均短缺。

以一支笔为例,中国老百姓每消费一支中国生产的笔,会得到更多的消费以及经济福利。但在过去30年,谁来买这支笔?欧洲人能买到,日本人能买到,但“一带一路”沿线国家的老百姓买不到。过去,中国商品卖给谁由跨国公司全球采购决定,而他们决定了中国生产什么、生产多少、卖给谁。而现在,中国企业要把这支笔卖给“一带一路”相关国家的老百姓,必须拥有知识产权及渠道。从这个角度来看,“一带一路”一方面是风险,一方面是商机。



中国出口信用保险公司监事长 周立群

以保证追偿更有效率。

第五项任务是信息服务。中信保每年发布风险报告及海外投资风险评级报告。今年,中信保发布的国家风险评价模型,对65个“一带一路”重点国别,从政治风险、经济风险、商业环境风险和法律风险4个角度分析和评估其国家风险,包含17个一级指标,53个二级指标,基本覆盖了各种类型的国家风险事件。

2013年1月到今年3月,中信保累计支持“一带一路”沿线国家出口和投资超过4442亿美元,其中,支持出口3285亿美元,支持投资1156.9亿美元,占同期支持出口投资总额的73%。

在支持“一带一路”倡议的过程中,我们发现,当前我国面临国际风险管理不健全、投融资供需不匹配、对企业引领不足等问题,这对防范全球化风险和“一带一路”风险存在重大隐患。针对这些风险隐患,首先,要加强国家安全管理。而保险行业应带头加强风险管控。其次,要强化对外投资融资企业的合力。最后,要尽快推动出口信贷、出口信用保险立法,保证其稳定经营。

阳光保险  
首届客户节开幕

本报讯 记者付秋实报道 5月19日,阳光保险第八届客户服务节暨首届客户节开幕。为更好地回馈客户、服务客户,阳光保险将“客户服务节”升级为“客户节”,并将主题定为“活力阳光 健康生活”,活动将持续到7月28日。

阳光产险在客户节期间推出“亲亲阳光 幸运相伴”有奖回馈活动。同时,在全国推广使用“一键赔”,即一键直连后合理赔专家,客户零等待,免单证,在线即可完成赔案处理。该公司还推出“人伤无单赔”服务,针对车险特定常见伤情,双方达成协议后,客户无须提供理赔单证。

阳光人寿继续倡导阳光健康的生活方式,在“我家阳光”APP上开展“与阳光同行”野外徒步活动,推出极速承保、免息复效、一年3次免费预约挂号专属服务、理赔服务导航升级、简单理赔在阳光等五大服务升级举措。

除上述活动外,阳光保险还针对柜面服务推出星级评价活动,对全国各机构客服柜面从硬件环境、服务礼仪、专业技能、管理创新等方面进行全面检查评价;同时,通过开展劳动技能大赛、成立优秀服务人员工作室等方式,持续提升柜面人员的整体服务水平,改善客户体验。

太平洋寿险  
发布一季度理赔报告

本报讯 记者付秋实报道 近日,太平洋寿险发布的一季度理赔报告显示,该公司理赔46.91万件,同比增长61.9%;赔付21.77亿元,同比增长33.9%。赔付件数居前六位地区为浙江、上海、江苏、苏州、山东、河北;赔付金额居前六位地区为浙江、山东、河北、湖北、上海、黑龙江。

从理赔案件类型来看,太平洋寿险一季度为身故案件赔付7.56亿元、医疗赔付7.2亿元、重疾赔付6.28亿元、伤残赔付0.73亿元。从件数来看,医疗赔付42.73万件、身故赔付2.57万件、重疾赔付1.38万件、伤残赔付0.23万件。

在2.57万件身故理赔中,疾病身故为2.19万件,占85.2%;意外身故为0.38万件,占14.8%,其中,交通意外导致的身故理赔0.18万件,占46.2%。

在1.38万件重疾理赔中,男性重疾理赔前三位是恶性肿瘤(57%)、急性心梗(16%)和脑中风(9%)。其中,恶性肿瘤理赔前三位的是肝癌、肺癌、胃癌。女性重疾理赔前三位是恶性肿瘤(81%)、脑中风(5%)和急性心梗(2%)。其中,恶性肿瘤理赔前三位的是乳腺癌、甲状腺癌、子宫癌。

泰康燕园康复医院  
引入美国GRS康复模式

本报讯 记者付秋实报道 日前,泰康保险集团宣布泰康燕园康复医院已成功引入美国健理仕(GRS)康复模式并且实现本土化运营。泰康燕园康复医院副院长王晶表示:“引入GRS让泰康的康复医疗服务与国际接轨,更多的患者在家门口就可享受到更加个性化、专业化、国际化的康复医疗服务,实现早日回归家庭、回归社会。”

据悉,GRS是美国规模最大、实力最雄厚的康复机构之一,拥有超过1700家康复机构。据第三方评估显示,由GRS治愈的患者独立生活指数高于全美近90%的康复机构。泰康燕园康复医院此次引入的是GRS的powerback康复模式,通过该模式的康复治疗,患者能尽快从急性住院治疗阶段顺利过渡到重返家中独立生活。

目前,泰康燕园康复医院从预约门诊、院前评估、入住病房、全面康复评估到治疗师执行康复计划等全流程都达到国际康复医疗水准。此外,医院还配备日常生活能力训练区,患者在物理治疗师、作业治疗师、言语治疗师等康复团队的专业治疗下,进行过渡性出院训练。

人保财险  
在穗推出全国首个交通法律保险

本报讯 记者刘波 官铭超 通讯员陆洁报道 近日,人保财险携手上海百事通信息技术公司在广州试点推出“法保行”交通法律保险产品,这也是全国首个法律服务保险。

随着居民交通出行方式增多、出行距离增大,中国的交通事故也呈频发态势,每年有超过600万件、每1分钟就有3人因交通事故造成人身伤亡,交通事故风险已经成为目前最常见的风险。一旦发生人伤事故,处理周期一般长达几个月,不但环节繁琐,且需要专业知识以防止个人权益受损。如果事故发生在异地,当事人及家属更加手足无措。

据介绍,“法保行”交通法律保险是高效解决交通人伤事故的创新产品。被保险人在遭遇事故后,即可启动全程的法律服务,由专业律师协助甚至全权代理其处理相关事宜,相关费用在保单限额内由保险公司支付。

从保障对象来看,无论是交通事故的受害者还是肇事方,都可以得到专业的法律服务,保障自身的合法权益;从保障范围来看,“法保行”不仅保障自驾车出行时遭遇的交通事故,也保障乘车、骑车、步行、乘坐公共交通工具等出行方式时遇到的风险,不仅可保障个人,还可以选择保障整个家庭。一旦发生交通人伤事故,被保险人相当于拥有了免费私人律师,可切实维护自身的合法权益。