



2008 中国担保论坛

○ 中国投资担保有限公司 编

CHINA GUARANTY FORUM 2008

○ 担保技术与实务 ○ 担保法律 ○ 担保信息化建设

中国担保业发展和周期性风险控制



中国财政经济出版社

2008 中国担保论坛

中国投资担保有限公司 编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

2008 中国担保论坛 / 中国投资担保有限公司编. —北京: 中国财政经济出版社, 2009. 3

ISBN 978 - 7 - 5095 - 1268 - 5

I. 2… II. 中… III. 担保 - 学术会议 - 文集 IV. D913.04

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 023701 号

责任编辑: 赵 力 吕小军

责任校对: 杨瑞琦

封面设计: 吕丽梅

版式设计: 董生萍

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: jiaoyu@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

发行电话: 010 - 88190616/54 88190655 (传真)

北京人卫印刷厂印刷 各地新华书店经销

787 × 1092 毫米 16 开 22 印张 334 000 字

2009 年 3 月第 1 版 2009 年 3 月北京第 1 次印刷

定价: 54.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 1268 - 5/F · 1072

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

前言

由中国担保业联盟主办的“2008 中国担保论坛”于 10 月 30 日在上海国际会议中心举行，450 多位嘉宾和代表出席了本次会议。当前全球金融危机集中爆发，并向实体经济蔓延，全球经济面临巨大压力，在此严峻形势下，本届论坛适时地以“中国担保业发展和周期性风险控制”为主题展开深入研讨，并就“担保业务创新与风险管理”、“担保人的权利保护与法律风险管理”和“信息化建设——发展动力”三个议题进行充分交流，对于学习借鉴国际同业经验，提高我国担保机构的风险意识和管理水平，积极应对周期性风险，保持我国担保行业健康发展，具有重要的现实意义。

财政部副部长丁学东出席论坛并致辞。上海市政府副秘书长蒋卓庆到会并致贺辞。中国投资担保有限公司董事长刘新来主持开幕式。

丁学东在致辞中指出，2008 年以来，为解决中小企业发展中面临的实际困难和问题，中央财政积极采取和完善政策措施，大力促进中小企业信用担保体系建设，鼓励信用担保机构为中小企业提供贷款担保服务，引导金融机构增加对中小企业的贷款，着力改善中小企业融资环境。他希望我国担保机构能够充分认识周期性风险，通过交流经验，加强管理，防范风险，实现担保行业的持续健康发展，为国民经济建设作出更大的贡献。

吴敬琏教授发表了题为“金融海啸与担保产业”的演讲。他指出，中国已经深深地融入了全球化进程，对世界市场依存度很高，中国经济与美国经济更是一荣俱荣、一损俱损，因此，华尔街金融海啸必然对中国经济形成冲击，中国不能置身事外。吴敬琏认为，担保是社会信用体系的重要架构，担保行业作为缓解个别企业经营风险转化为系统性风险的重要机制，在防卫金融海啸袭击中起着重要作用；在当前金融风暴席

卷全球的形势下，担保行业更需要强身健体，迎接挑战，为“过冬”做好准备。

中国投资担保有限公司与财政部财政科学研究所成立课题组，就中国担保业如何应对周期性风险进行了为期半年的专题研究。财科所所长贾康以“中国担保业应对经济周期风险与危机的研究”为题，对中国担保业应对经济周期变化的能力评价、经济周期变化对行业的影响以及担保业应对策略等方面，进行了深入阐述。他认为，中国担保业经历了长达五年的中国经济“高增长、低通胀”的良好发展时期。目前，年轻的中国担保业将面临中国经济进入下行周期的严峻考验，中国担保业应积极应对，建立行业监管及预警体系，加强行业自律与市场约束，建立社会化的风险分散体系，加强业务创新，实现未来的可持续发展。

由美国次贷引发的金融危机给国际金融业造成重大损失，国际保险业和担保业也受到很大冲击。泛美担保协会荣誉主席、拉丁美洲保证公司首席执行官阿尼贝尔·洛佩兹博士，泛美担保协会第一副主席、慕尼黑再保险公司金融风险业务首席执行官艾尔玛·席德博士，瑞士再保险公司信用解决方案高级副总裁托马斯·凯斯勒，美国 MBIA 担保公司首席风险官茹丝·惠利女士，韩国首尔保证保险公司董事长方荣玟博士等分别发表演讲，揭示了次贷危机爆发的内在根源，指出了金融担保、保证担保和再保险行业面临的挑战，介绍了应对周期风险的有益经验，建议采取有效措施，积极主动地进行周期风险管理。

本次论坛吸引了国内外业界的广泛参与，国内 200 余家担保机构，泛美担保协会、瑞士再保险公司、慕尼黑再保险公司、美国 MBIA 担保公司、韩国首尔保证保险公司、新加坡政府直接投资公司、曼弗雷德互助集团公司、安卓信用信息咨询公司、汉诺威再保险公司等国际组织和机构的代表参加会议。我国政府部门和相关机构也给予了高度关注，全国人大法工委、最高人民法院、国务院法制办公室、中编办、国家发展与改革委员会、财政部、外交部、住房和城乡建设部、中国人民银行、海关总署、中国证监会、中国保监会、国务院发展研究中心、上海市政府、中国银行业协会、国家开发投资公司应邀出席。国内银行、证券、信托等金融机构以及信用评级公司、律师事务所等中介机构也派代表参会。

早在“2001 中国担保论坛”上，由国内 14 家主要担保机构发起，

46 家担保和中介机构正式签署了旨在守信自律、相互合作、共同发展的《上海协定》，宣告了国内专业担保机构业务合作关系的建立。协定签署方同时以联合声明的方式缔结了“中国担保业联盟”。到目前为止联盟成员已达 180 家。中国担保论坛作为广受关注的行业盛会，此前已在上海成功地举办了四届，在集中反映行业呼声、促进国内外交流合作、加强行业自律、推进行业健康发展和社会信用体系建设等方面发挥了积极的作用，成为担保机构之间、担保与其他行业和政府有关部门之间开展交流与合作的国际化、学术性平台。

本届论坛上的发言和收集的论文，着重反映了担保行业应如何面对当前国内外严峻的宏观经济形势和全球性金融危机对担保机构的生存与发展产生的影响，同时，也包含了一些介绍担保机构运作经验和经营理念的文章。我们将本届论坛的所有演讲稿和论文汇编成册，祈愿能为中国担保事业的健康发展尽一份绵薄之力，同时，也借此机会向关心和支持中国担保行业发展的社会各界人士、政府部门领导、专家学者和国际同行表示衷心的感谢！

编 者

2009 年 1 月

目录

在“2008 中国担保论坛”上的致辞	
财政部副部长 丁学东	(1)
致“2008 中国担保论坛”的贺辞	
上海市政府副秘书长 蒋卓庆	(4)
“2008 中国担保论坛”开幕词	
中国投资担保有限公司董事长 刘新来	(7)
金融海啸与担保产业	
国务院研究发展中心学术委员会副主任、研究员 吴敬琏	(9)
中国担保业应对经济周期风险与危机的研究	
财政部财政科学研究所 贾康 文宗瑜	(16)
中小企业信用担保作为三要领	
中国银行业协会专职副会长 杨再平	(32)
规则冲突与制度创新	
——以《物权法》与《担保法》及其解释的比较为中心而展开	
最高人民法院民二庭法官、法学博士 王闯	(36)
见索即付保函是否属于无条件付款保函？	
——对中国进出口银行诉深圳市曙光信息技术有限公司、深 圳市点通数据有限公司其他担保合同纠纷案的分析	
北京市高级人民法院民二庭审判长 何波	(62)
在经济动荡时期保证担保发展的关键问题	
泛美担保协会荣誉主席、拉丁美洲保证公司 CEO 阿尼贝尔·洛佩兹	(74)

在新兴行业实施积极主动的周期风险管理的经验和启示

- 瑞士再保险公司信用解决方案高级副总裁 托马斯·凯斯
勒 (85)

从再保险商角度看信用保险和保证业务的周期风险管理

- 泛美担保协会第一副主席、慕尼黑再保险公司金融风险业
务首席执行官 艾尔玛·席德 (93)

21 世纪信贷危机：动荡中的金融市场

- 美国 MBIA 担保公司首席风险官 茹丝·惠利 (99)

韩国经济发展与保证行业

- 韩国首尔担保保险公司 CEO 方荣玖 (110)

宏观经济变局下的信用与担保

- 中国诚信信用管理有限公司董事长、中国人民大学经济研
究所所长 毛振华 (116)

《物权法》新规定对担保业务的影响

- 中国投资担保有限公司 董晓冬 (129)

认清形势 把握机遇

——浅谈担保机构如何应对当前宏观经济形势的变化

- 北京首创投资担保有限责任公司 侯杰 (144)

浅论介入在建船舶融资领域 开展预付款退款保函反担保业务

- 福建省投资担保公司 连逸群 刘聪 (151)

政府采购担保业务的探索与实践

- 黑龙江省鑫正投资担保有限责任公司副总经理 郎树峰 ... (158)

试论动产浮动抵押制度在担保业务中的应用

- 黑龙江省鑫正投资担保有限责任公司 邹旭刚 (166)

六力驱动 创新发展

——安徽省信用担保集团业务创新举要

- 安徽省信用担保集团有限公司副总经理 叶斌 (172)

创造自主的担保权利 认识客体的负债权利

——谈谈信用担保机构的经营理念与运行机理

- 北京中关村科技担保有限公司董事长 张利胜 (176)

担保机构如何助中小企业过“冬”

- 四川省经济技术投资担保中心 徐顺权 刘巍 李守智 ... (188)

加强行业自律管理 促进辽宁担保行业又好又快发展

- 辽宁省信用担保协会常务副会长兼秘书长、辽宁省中小企业信用担保中心主任 于连国 (195)

居安思危 稳中求变

——BSP 经济担保发展的若干问题思考

- 中航鑫港担保公司董事长兼总经理 郑学实 (207)

法律风险评估和管理

- 泰和泰律师事务所律师 向飞 (215)

推惠农政策组合 谋助农担保创新

——关于东北老工业基地农村担保业应对通胀挑战的实证研究

- 黑龙江省投资担保协会副秘书长、研究员 李景祥
华中科技大学 刘玉凤 (223)

倡导社会责任理念 助力中小企业发展

- 沈阳市中小企业信用担保中心 刘征 (231)

从银保合作现状看担保机构的生存危机

- 云南省投融资担保有限公司 凌波 (238)

浅析《物权法》实施后对担保行业的影响

——谈物保与人保并存时担保责任承担规则的变化

- 云南省投融资担保有限公司风险管理部经理 秦勇 (245)

略论民间融资

——从《放贷人条例》制定角度

- 云南省投融资担保有限公司 尤唯玉 (252)

中国商业性担保业务创新与风险控制体系构建

- 金企融通投资担保有限公司总经理 王贤军 (257)

浅议担保物优先受偿权的法定例外规则

- 广州市融资担保中心 方媛霞 (264)

创新担保服务 助推中小企业

——广东银达担保投资集团有限公司担保业务特色

- 广东银达担保投资集团有限公司总裁助理 赵洪 (271)

融资租赁担保业务及相关法律问题探析

- 广东银达担保投资集团有限公司 张志哲 (276)

创新制度 完善机制 促进担保行业又好又快发展

——十七大报告学习心得	
合肥市创新信用担保有限公司副总经理 赵学奎	(285)
构建中小企业信用担保公司核心竞争力	
——合肥市创新信用担保有限公司的实践	
合肥市创新信用担保有限公司 杨荣梅	(292)
从一起案例看担保风险防范难点	
烟台市信用担保有限责任公司董事长 黄晓明	
烟台市信用担保有限责任公司业务部副部长 王翠凤	(302)
打造担保公司的盈利空间	
烟台市信用担保有限责任公司总经理 王国栋	
烟台市信用担保有限责任公司财务部部长 刘旭刚	(307)
关于银行承兑汇票质押的几点看法	
烟台市信用担保有限责任公司 杨国斌	(313)
启动救助机制 完善发展对策	
——关于东北老工业基地政策担保机构应对输入型通胀挑战 的实证研究	
鸡西市财政局局长、高级会计师 李传良	
鸡西市金惠投资担保有限责任公司董事长、总经理 王诚涌	(315)
担保业的困境诊断与经营模式改进	
——一种担保业高效经营模式的战略规划构想 宋鸣	(326)
附录：“2008 中国担保论坛”主办机构	(333)

Coetents

Speech on 2008 China Guarantee Forum

Mr. Ding Xuedong, Deputy Minister of the Ministry of Finance
of People's Republic of China (1)

Congratulation Speech on 2008 China Guarantee Forum

Mr. Jiang Zhuoqing, Deputy Secretary of Shanghai Municipal
Government (4)

Opening Speech on 2008 China Guarantee Forum

Mr. Liu Xinlai, Chairman of China National Investment and
Guaranty Co., Ltd (7)

Financial Tsunami and the Guarantee Industry

Professor Wu Jinglian (9)

Research on How China Guarantee Industry Responses to the Economic Cycle Risk and Crisis

Jia Kang & Wen Zongyu, Research Institute for Fiscal Science
(RIFS), Ministry of Finance (16)

SME Credit Guarantee: Three Key Points for Better Functions

Dr. Yang Zaiping, Vice President China Banking Association
..... (32)

Conflict and Innovation—Questions about Security Interest in ‘Real Right Law of Peoples’ Republic of China’

Wang Chuang, Ph. D in Law, Judge of the Second Civil
Division, Supreme People's Court of People's Republic
of China (36)

Should the Demand Guarantee Be Considered As An Unconditional

Payment Guarantee?

——The Analysis Based On A Case of Contract Dispute: The

Export – Import Bank of China vs. Shenzhen Dawn

Information Technology Co. , Ltd And Shenzhen Datum

Data Co. , Ltd

He Bo, Chief Justice of the Second Civil Division, the Higher

People's Court of Beijing (62)

Key Issues for the Surety Bond Development in Times of Economic Instability

Dr. Anibal Lopez, President Emeritus of the Pan – American

Surety Association & Executive Vice President – CEO of

Afianzadora Latinoamericana S. A (74)

Lessons Learnt for Implementation of Pro – active Cycle Management in a Nascent Industry

Thomas Kessler, Director, Head Client Markets Credit Solutions

Asia, Swiss Reinsurance Company (85)

Cycle Management in Credit Insurance and Surety Business from a Reinsurer's Perspective

Dr. Elmar A. M. Schieder, Chief Executive Officer Financial

Risks, Munich Reinsurance Company (93)

A 21st Century Credit Crisis: Financial Markets in Turmoil

Ms. Ruth Whaley, Chief Risk Officer of MBIA Inc. (99)

Economic Development & Surety Industry In Korea

Dr. Young – Min Baang, CEO & President, Seoul Guarantee

Insurance Company, Korea (110)

Credit and Guarantee in Time of Macroeconomic Change and Turbulence

Mao Zhenhua, Board Chairman, CCXI & Director, Research

Institute of Economics, Renmin University of China (116)

Influence of the New Rules in Real Right Law on the Guarantee Business

Dong Xiaodong, China National Investment and Guaranty Co. ,

Ltd (129)

To Clearly Understand the Situation And Grasp the Opportunities

——Comments on How the Guarantee Institutions Response to the Changes in Current Macroeconomic	
Hou Jie, Beijing Capital Investment & Guaranty Co. , Ltd	(144)
Implementation of Counter Guarantee for Refund Bond on Advance Payment in Financing the Watercrafts Under Construction	
Lian Yiqun, Liu Cong, Fujian Investment & Guaranty Co. , Ltd	(151)
Investigation and Practice of Government Procurement Guarantee	
Lang Shufeng, Heilongjiang Xinzheng Investment & Guarantee Co. , Ltd	(158)
Applications of Floating Charge in Guaranty Business	
Zou Xugang, Heilongjiang Xinzheng Investment & Guarantee Co. , Ltd	(166)
Six – Wheel Drive for Innovation and Developments	
——Summary On Business Innovation in Anhui Credit Guaranty Group	
Ye Bin, Vice General Manager of Anhui Credit Guaranty Group Co. , Ltd	(172)
Management Concepts and Operating Mechanism of Surety Institutions	
Zhang Lisheng, Chairman of Beijing Zhongguancun Sci – Tech Guarantee Co. , Ltd	(176)
How the Guaranty Institutions Help SMEs Survive the “Cold Winter”	
Xu Shunquan, Liu Wei, Li Shouzhi, Sichuan SMEs Credit Guarantee Centre	(188)
Enhancing the Industrial Self – Discipline to Promote the Healthy Development of the Guaranty Industry in Liaoning Province	
Yu Lianguo, Vice – President and Head of Secretary of Liaoning Credit & Guarantee Association and Director of Liaoning SMEs Credit Guarantee Center	(195)
To Be Prepared for Danger in Times of Safety and Seek Changes While Maintaining Initial Stability—Thoughts on Development of BSP Economic Guaranty	

Zheng Xueshi, Chairman and General Manager of China Civic Aviation Xin Gang Guarantee Co. , Ltd	(207)
Evaluation and Management of Legal Risks	
Xiang Fei, Lawyer of Tahota Law Firm	(215)
Introducing Portfolio of Farm – Benefiting Policies and Innovating Agriculture – Promotion Guarantee——Positive Research on How the Rural Guarantee Industry Responses to the Challenge of Inflation in Northeast Old Industrial Base	
Li Jingxiang, Vice President and Analyst of Heilongjiang Investment and Guaranty Association	
Liu Yufeng, Huazhong University of Science and Technology	(223)
Proposing Social Responsibility for SMEs to Develop Properly	
Liu Zheng, Shenyang SMEs Credit Guarantee Center	(231)
Subsistence Conjuncture of Guarantee Industry Reflected From Current Status of Cooperation between Banks and Guaranty Institutions	
Ling Bo, Yunnan Investment & Guarantee Co. , Ltd	(238)
Impacts of ‘Real Right Law of Peoples’ Republic of China’ on the Guarantee Industry – The Changes in Regulation of Guarantors’ Responsibility Taken Under the Coexistence of Guarantee By Property And Guarantee By Credit	
Qin Yong, Manager of Risk Management Department, Yunnan Investment & Guarantee Co. , Ltd	(245)
Private Financing – Perspective from Legislation of ‘Lending Ordinance’	
You Weiyu, Yunnan Investment & Guarantee Co. , Ltd	(252)
Operation Innovation in Commercial Guarantee and Composition of Risk Control System in China	
Wang Xianjun, General Manager of Jinqi Rongtong Investment and Guarantee Co. , Ltd	(257)
The Legal Exception of Priority of Claim In the Property Guaranteed	
Fang Yuanxia, the Financing Guaranty Center of Guangzhou	(264)

Innovating Guaranty Service, Assisting the Development of SMEs	
—Speciality of Guarantee Business of Guangdong Yinda Guaranty Investment Group Co. , Ltd	
Zhao Hong, Assistant Chairman of Guangdong Yinda Guaranty Investment Group Co. , Ltd	(271)
Analysis on Financial Lease Guarantee and Related Legal Problems	
Zhang Zhizhe, Guangdong Yinda Guaranty Investment Group Co. , Ltd	(276)
Innovating Regulations and Consummating Mechanism to Accelerate the Development of Guaranty Industry —Study on the Report to the 17th National Congress of the Communist Party of China	
Zhao Xuekui, Hefei Creative Credit Guarantee Co. , Ltd	(285)
Establishing the Core Competitiveness of SMEs Credit Guarantee Institutions—Practice of Hefei Creative Credit Guarantee Co. , Ltd	
Yang Rongmei, Hefei Creative Credit Guarantee Co. , Ltd	(292)
Difficulties in Risk Prevention of Guaranty with Case Study	
Huang Xiaoming, Chairman of Yantai Credit and Guaranty Co. , Ltd	
Huang Xiaoming, Chairman of Yantai Credit and Guaranty Co. , Ltd;	
Wang Cuifeng, Vice – Director of Operating Department, Yantai Credit and Guaranty Co. , Ltd	(302)
Profitability of Guarantee Institutions	
Wang Guodong, General Manager of Yantai Credit and Guaranty Co. , Ltd	
Liu Xugang, Head of Finance Department, Yantai Credit and Guaranty Co. , Ltd	(307)
Comments on the Pledge of Bank Acceptance	
Yang Guobin, Yantai Credit and Guaranty Co. , Ltd	(313)
Starting – Up the Salvation System and Consummating Development Strategy—Positive Research on How the Policy Guarantee Institutions Deal With the Challenge of Imported Inflation in Northeast Old Industrial Base	

Li Chuanliang, Senior Accountant, Director General of Jixi Finance Bureau	
Wang Chengyong, Chairman and General Manager of Jixi Jinhui Investment and Guaranty Co. , Ltd	(315)
The Predicament Diagnosis of Guarantee Industry and Improvement of Operation Mode——Strategic Plan of Efficient Operating Mode in Guarantee Industry	
Song Ming	(326)
Appendix: Organizers of China Guaranty Forum 2008	(333)

在“2008 中国担保论坛”上的致辞

□ 财政部副部长 丁学东

尊敬的各位来宾、女士们、先生们：

大家好！

首先，我代表财政部对“2008 中国担保论坛”的召开表示热烈的祝贺！

中国担保论坛作为广受关注的行业盛会，在集中反映行业呼声、加强行业自律、推进行业健康发展和社会信用体系建设等方面发挥了积极的作用，已经成为国内外担保机构之间，担保机构与其他行业、专家学者和政府有关部门之间开展交流与合作的高层次、国际化、学术性平台。在当前金融风暴席卷全球经济的形势下，本次论坛适时地以“中国担保业发展和周期性风险控制”为主题，学习和交流中外同业的实践经验，对于提高我国担保机构的风险防范意识和管理水平，防范周期性风险，促进我国担保行业的持续、健康发展，具有重要的现实意义。

近年来，随着国民经济持续快速增长，经济市场化和国际化程度日益加深，信用和法律环境不断改善，我国担保行业取得了长足发展。据不完全统计，目前我国担保机构数量已达到 6 000 家左右，资本实力和担保规模快速增长，业务领域不断拓宽，在提升我国企业信用水平、改善社会信用环境、活跃经济和增加就业等方面发挥了积极的促进作用。

为扶持中小企业发展，2002 年颁布的《中小企业促进法》规定，中央财政安排中小企业发展专项资金，其中一个重要的用途是支持建立中小企业信用担保体系。2006 年，国务院办公厅转发了发改委、财政部等部门《关于加强中小企业信用担保体系建设的意见》。财政部会同有关部门先后制定了《中小企业发展专项资金管理办法》、《担保企业会计核算办法》等多项规章制度。为有效利用政府采购政策支持中小