累计为消费者减少支出超过1900亿元——

车险综改爬坡过坎显成效

本报记者 于 泳

财金观察

日前，中国银保监会发布了2021年前10月保险业经营情况。值得一提的是，今年前10月，机动车辆保险原保险保费收入6255亿元，同比下降8.38%。但10月份车险原保险保费收入633亿元，同比增长2.26%，止跌回升。业内人士预计，按照现有的发展势头，明年车险保费有望扭转下行态势，实现正增长。

2020年9月，《关于实施车险综合改革的指导意见》在全国落地实施。在今年10月份举行的国新办新闻发布会上，银保监会首席检查官、办公厅主任、新闻发言人王朝弟表示，车险综合改革累计为车险消费者减少支出超过1900亿元，“降价、增保、提质”的阶段性目标基本完成。

消费者支出降低

在车险综合改革之前，高手续费、高费用率推高了车险价格，进而影响了保险公司的盈利水平和产品创新。这也成为近年来车险领域亟待解决的问题。

来自银保监会的数据显示，截至今年10月底，车辆平均所缴保费为2762元，较改革前降低21%，87%的消费者保费支出下降。同时，商业车险平均无赔款优待系数（NCD系数）由改革前的0.789下降至0.753，众多驾驶习惯好、出险频率低的低风险车主享受到了更多的保费优惠。

记者在采访中了解到，在银保监会组织下，保险行业重新测算了基准保费，进一步优化NCD系数规则，各公司不断完善保费定价模型。以人保财险为例，今年前10月车均保费较改革前下降17.67%，其中商业险车均保费较改革前下降22.21%。

浙江一位消费者驾驶的车辆连续5年未出险，近两年保费都在4500元左右。不料，今年初发生了一次剐蹭事故，原本担心理赔后保费会大幅增长，但在接到人保财险的报价后，发现保费不但没有上涨反而还有一定幅度下降。这得益于NCD系数规则的优化，让被保险人不会因偶发事故就无法享受优惠，造成保费大幅上涨。

随着车均保费的大幅降低，车主的投保意愿明显增强，各类车辆风险保障的全面性和充足度均得到显著提升。来自人保财险的数据显示，20个展业地区的第三者责任险平均投保金额增幅超过50%，车险综改“增保”的阶段性目标初步达成。

今年前10月汽车商业险投保率提升至89.18%；车损险、三者险、车上人员险投保率分别由改革前的68.4%、86.56%、53.72%提升至69.96%、88.49%、71.59%；保障的充足性方面，人保财险三者险、车上人员险平均保额分别提升了41.7%和15.0%。

与此同时，监管部门采取扩大保险责任、调低附加费用率水平的政策举措，从根本上压降了费用空间。截至10月底，全国车险综合费用率为27.8%，同比大幅下降12.5个百分点。同时，各地监管局保持高压态势，组织实施车险专项检查，对有违规行为的险企连续开出罚单，有力维护车险市场稳定发展。

风险保障程度提高

据银保监会有关负责人介绍，在价格不变的情况下，交强险保障金额由过去的12.2万元提升到20万元，拓展了商业车险保障服务，优化调整主险、附加险条款责任，同时将商业第三者责任险的保额上限由500万元扩展至1000万元。数据显示，在交强险保额大幅上调的基础上，商业第三者责任险平均保额提升63万元达到152万元，其中保额100万元及以上的保单占比达到93%。车险在发挥保险社会治理功能、促进道路交通安全管理水平提升方面发挥着重要作用。

今年7月份，河南多地遭遇特大暴雨灾害。灾后理赔成为检验车险综改成效的“试金石”。

车险综改前，发动机涉水险作为附加险种投保率偏低，制约相关保障功能的发挥。车险综改后，发动机涉水险直接并入车损险责任中，无需单独购买。这一改革直接惠及此次河南特大暴雨灾害中的受损车主。来自河南银保监局的数据显示，此次暴雨灾害中车损险报案25.55万件，估损金额73.54亿元，其中22万辆在车险综改之后投保，占比约87%。据初步测算，有19.9万名受损车主直接受益于此次改革的主险扩责，涉及理赔金额9亿元。

记者在采访中了解到，在河南暴雨后，保险行业累计出动救援人员6240人，救援车3067辆，无差别救援14.8万辆受灾车辆。在理赔方面，人保财险、平安产险、国寿财险、太保财险等公司仅在郑州市就设置保险理赔便民服务点433个，建立理赔流程、手续、标准“三简”清单，推出免现场查勘、免气象证明、免费救援、定损直赔到店的“三免一直”服务，细化水淹车等级划分，采取同一维修站打包协商定损、高损失等级车辆推定全损等措施，提升查勘定损效率。截至12月1日，已为25.27万名受损车主支付赔款71.41亿元，理赔进度超97%。

郑州市一位消费者，今年3月份购买了车险，与综改前保单相比不仅保费下降了443元，而且车损险保障也更加全面。7月份，他的车辆在暴雨后被淹，太保财险理赔人员接到报案后迅速查勘理赔，当场核定损失、录入系统、支付赔款。据统计，本次理赔从报案到结案用时1小时42分钟，结案1分钟后赔款支付到账。

行业发展动力增强

经营模式粗放、创新能力不足、赔付率偏低……曾是业内人士对车险市场的固有印象。车险综合改革后，保险公司费用成本得以压降，行业总体赔付水平不断提升，车险保障能够更多惠及广大消费者。截至10月底，车险综合赔付率为73.1%，同比提升16.2个百分点。

与此同时，记者在采访中了解到，各保险公司在车险产品的研发和销售中出现了许多积极变化。例如，在风险定价方面，大公司充分利用已有数据自主确定定价模型，中小公司则与保险科技平台合作提高自身风控水平。在费用管理方面，保险公司一方面降低对传统销售渠道的依赖，增强议价能力；另一方面提高理赔成本控制能力，提高效率和服务水平。可以说，车险领域的竞争从原来以费用竞争为主，逐步转向服务与科技的竞争。

以人保财险为例，在部分地区对重载货车依托物联网、人脸识别、防碰撞系统等科技载体，施行风险减量管理，主动预防重特大事故。从试点地区的数据看，参与试点的重载货车低于省内重载货车平均赔付率近7个百分点。

此外，车险综合改革后，保险公司对客户的增值服务以条款形式体现，各公司纷纷加大服务能力建设和资源投入。代为送检、道路救援、代驾服务、安全检测等多项增值服务几乎成为各家公司的标配，受到了消费者的广泛好评。

银保监会有关负责人表示，未来将进一步健全以市场为导向、以风险为基础的车险条款费率形成机制，优化价格成本结构，促进车险价格与风险更加匹配。同时，深化车险“放管服”改革，稳步放开前端产品和服务准入，支持差异化产品创新，增强市场活力。

陶然论金

基金“老鼠仓”露

彭 江

近日，某基金原管理人因涉嫌内幕交易“老鼠仓”被查，引发市场关注。

所谓“老鼠仓”是指基金从业人员在基金资金买入某只股票之前，个人资金在低位先行买入该股票，待基金资金将股价拉升至高位后，再率先卖出个人仓位获取利益的行为。

“老鼠仓”严重违背公开、公平、公正原则，基金投资者的钱并非用于投资而是被利用给少数人“抬轿子”牟利，损害了广大投资者的利益，严重破坏了资本市场规则，扰乱金融市场运行秩序。

近年来，证监会已严肃查办了基金领域中多起违法违规事项。从小基金公司到知名基金公司，从公募基金到私募基金，都有“老鼠”落网。在监管部门大力整治下，资本市场中的“鼠患”得到有效治理。

但应看到，作为证券市场上的顽疾，彻底杜绝“老鼠仓”并非易事。“老鼠仓”具有较高的隐秘性，发现难、取证难。有的基金经理凭借专业性和熟悉市场，能够采用多种手段规避侦查，违规交易往往跨越多个机构和个人的账户。少数基金经理在巨大的利益面前迷失自我，据统计，不少案件的当事人违法收益超过1000万元。

防控“老鼠仓”应多措并举，常抓不懈。针对发现难、取证难，可运用大数据等手段加大查处力度。比如，已有证券交易所建立的交易检查中心全天可处理超过1亿笔交易数据，还可溯源20年前历史数据。监管层应充分应用科技进步的成果，用大数据对违规行为实施精确打击。

基金行业要进一步做好从业人员自律管理，对从业人员的执业行为进行自律约束。应教育基金从业人员，随着新证券法的实施，在法律层面对内幕交易的处罚力度已大大提高，切莫以身试法。

当前，中国证监会正积极探索建立健全适应注册制改革的投资者保护基础制度体系，推动在新证券法中增设“投资者保护”专章、推动出台“刑法修正案（十一）”和《关于依法从严打击证券违法活动的意见》等，极大提高了违法成本。

此外，还可充分调动媒体等多方面力量，加大全社会监督力度，营造对违法行为“人人喊打”的局面，助力打造规范、透明、开放、有活力、有韧性的资本市场。

本版编辑 祝惠春 武亚东 美 编 倪梦婷

中国银行保险监督管理委员会关于换发《中华人民共和国金融许可证》的公告

下列银行业金融机构经中国银行保险监督管理委员会北京监管局批准，换发《中华人民共和国金融许可证》，现予以公告。

大华银行（中国）有限公司北京分行

United Overseas Bank (China) Limited Beijing Branch

机构编码：B0308B211000001

许可证流水号：00803380

批准日期：2007年12月05日

业务范围：该分行业务范围与其总行相同，并在其总行获准的业务范围内经授权开展业务。

机构住所：北京市朝阳区景华南街5号27层（23）2701、2707、2708、2709单元

电话：（010）58792626

传真：（010）85906725

发证机关：中国银行保险监督管理委员会北京监管局

发证日期：2021年11月23日

以上信息可在中国银行保险监督管理委员会网站www.cbirc.gov.cn查询

交通银行河南省分行：

用“交行蓝”映照“夕阳红” 适老化服务暖人心

交通银行河南省分行作为一家在中原大地具有悠久历史和品牌影响力的金融机构，全力响应、积极践行社会责任，适老化服务温暖人心。

网点就是您的“家”。郑州百花路支行是交通银行在河南省首家网点机构，周边群众多数都是交通银行的老客户，其中80%以上的社保退休金代发业务在交通银行。为让老年客户业务办得安心舒心，支行对网点进行了适老化改造，并精心建立了“夕阳红专区”。在等候或办完业务后，大堂经理会引导老年客户到专区，帮助他们激活手机银行、绑定微信。百花路支行“温暖多1度，贴心近1步”的服务，赢得了社会广泛的认可和良好的口碑。

员工就是您的“亲人”。2021年7月20日，河南省多地遭受极端降雨天气，大量群众受灾，许多小区停水停电。郑州铁路局社区因暴雨停水停电、路面坍塌，不少中老年人被困家中，而铁路局的干部职工都在抗洪一线抢修铁路。郑州铁道支行了解到这一情况后，紧急采购饮用水、方便面等应急物资，冒雨赶往受灾围困的小区，辛勤的付出让在家的老年群众感受到交通银行的温暖，让在一线抢修道路的职工安心，为恢复交通、抗洪救灾贡献出“交行力量”。

交通银行就是您的“金管家”。现在的独居老人和空巢老人越来越多，一些骗子盯上了这些老人。为保证老年客户资金安全，河南交通银行各网点持续开展了“金融小讲堂”活动，制作大字版的《姣姣伴您共成长——老年读本》、发布《姣姣说消保 温暖常相伴》系列视频，通过多种形式为周边老人讲如何识别骗术、如何防范套路，还手把手教大叔大妈们操作手机银行。新乡宏力大道支行还安排专人负责身体不便、经常忘事儿的特殊客户。

交通银行河南省分行用真诚的服务，将“交行蓝”映照“夕阳红”，绘出人间一道温暖的风景线。

·广告

浦江农商银行：

“信义贷”系列产品 为文明先锋提供金融“礼遇”

“乡村振兴，乡风文明是保障。”浦江农商银行在当地监管部门指导下，将“金融+诚信文明”服务进一步延伸和创新，相继推出“信义贷·好家风信用贷”“信义贷·好商风信用贷”等信义贷系列“文明+金融”特色贷款产品，为社会诚信文明先锋带去实实在在的金融“红利”，助力正能量凝聚和传播，让浙江省浦江乡村焕发乡风文明新气象。

“没想到好商风还能‘变现’！”近日，浦江“好得火锅店”店主童先生凭借浦江县“好商风经营户”的身份，获得了浦江农商银行发放的50万元“好商风”信贷资金。2021年以来，受疫情和店面装修过时影响，店铺流动资金出现困难，恰逢县农商行推出“好商风”专项贷款，支持文明商户在“浙”里经商创业，解决了店面升级装修的急需资金。

围绕“信义金华”城市品牌建设要求，浦江农商银行秉承将信义“量化”、让美德“增值”的理念，立足县情、行情，以服务乡村振兴为抓手，对接浦江县文明家庭评选、文明城市创建等重点工作，在社会精神文明建设中积极凸显“银行”这一职能，全力探索金融助推“信义金华”建设的浦江模式。

截至目前，浦江农商银行已为全县2万多户文明家庭、文明商户发放信贷支持22亿元。通过发挥金融职能，推动家风、商风、乡风不断向上、向善，全面推动社会信用体系建设。

（数据来源：浦江农商银行）

·广告

光大银行杭州分行：

大力拓展县域“教育云” 助力人民美好生活

光大云缴费是中国知名的便民缴费开放缴费平台。从便民生活缴费入手，用心用力解决好老百姓“急难愁盼”的生活难题，是光大云缴费一直以来的服务重点。截至今年11月底，光大云缴费已覆盖水、电、燃气、有线电视、供暖费、非税、社保、医疗、教育等近12000个缴费项目。

光大银行杭州分行在当地监管部门指导下，高度重视云缴费工作，大力拓展县域教育云缴费业务，多个“教育云”项目已经落地，光大云缴费已进入嘉兴桐乡、海宁等县的教育收费系统中。学生家长通过“教育云”无需开卡直接在手机APP上缴纳各项费用，足不出户，时间自由；学校摆脱了手工收费的繁琐，解决了大量现金储存再存入账户的不便，且通过系统网上对账，报表清晰，账实相符；学校费用直接进入国资公司账户，便于地方政府对学校资金的统筹管理和划拨使用；国资公司产生较大现金流，为当地社会经济发展所需融资提供了流水证明。

截至11月底，光大银行杭州分行共拓展54项“教育云”项目，服务近5万学生及家长，交易笔数近30万笔，交易金额4.1亿元。光大银行杭州分行将持续推动“教育云”业务发展，以“我为群众办实事”的态度为广大群众解决困难、提供便利，为浙江高质量建设共同富裕示范区贡献力量，助力人民美好生活。

（数据来源：光大银行杭州分行）

·广告