

财金观察

人身险分类监管持续升级

□ 本报记者 杨然



陶然论金

近日,中国银保监会消费者权益保护局发布《关于2022年第三季度银行业消费投诉情况的通报》,通报了监管机构接收并转送的银行业消费投诉情况,再次引发公众对银行服务质效的关注。

总的来看,监管机构第三季度共接收并转送银行业消费投诉75627件。相较于去年二季度银行业消费投诉数量,虽然有一定程度降低,但是各类银行机构依然收到多领域的投诉,这说明部分银行在业务机制、产品设置、营销方式、逾期催收等方面深层次金融服务尚存薄弱环节,在服务消费者的过程中仍然有很多待完善之处。

王宝会

提供优质金融服务是银行机构的应有之义。近年来,为吸引更多储蓄资金和增强银行业竞争力,大型和中小银行机构在服务客户上也使出了浑身解数,不仅投入大量资金、推出多种优惠举措,还持续丰富金融消费方案,努力满足金融消费者多元化需求,多数银行机构将金融服务嵌入餐饮、出行、医疗等服务场景,发挥线上和网点两者优势,持续为中小微企业、个体工商户、新市民等群体提供综合化的金融服务。

在金融实践中,仍有个别银行的金融服务“走过场”,最突出的是线上和线下两个路径均难以直抵消费者需求,时常遭到客户吐槽。一方面以银行数字化服务为例,作为当前银行降本增效的有效途径,个别手机银行APP却本末倒置,把用户的实际需求丢了,搞一些花里胡哨的功能,尤其是老年用户用起来十分麻烦,还需要去柜面求助。本来是让客户少跑腿的好事,效果却打了折。

在当前金融业竞争激烈的市场环境下,不少银行暴露出的服务短板表明银行改进金融服务仍任重道远,如改进不及时,未来展业又如何提升用户黏性、增强品牌影响力?这着实让人担忧。

对银行机构来说,要学会换位思考,只有把服务工作做到客户的心坎上,持续改进服务事项,才能弥补日常服务短板,增强品牌认可度。从行业未来发展看,金融监管部门要建立健全银行服务管理机制,废除不必要的“证明事项”,充分释放银行自我监督与外部强力监管有效结合的正向效应。尤为重要的是,银行金融服务要敢于迈出自我改进的一小步,坚持将客户利益放在首位作为准则,持续完善金融服务便民、利民举措,才可能在未来市场立于不败之地。

本版编辑 于泳 美编 王子莹

中国银行保险监督管理委员会北京监管局关于换发《中华人民共和国金融许可证》的公告

下列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》。发证机关:中国银行保险监督管理委员会北京监管局,现予以公告:

交通银行股份有限公司北京长安支行
简称:交通银行北京长安支行
机构编码:00005211000006
许可证流水号:00805312
批准日期:1996年02月05日
业务范围:办理人民币存款、贷款、结算业务;办理票据贴现;代理发行金融债券;代理发行、代理兑付、销售政府债券;代理收付款项;办理外汇存款;外汇汇款;外汇贷款;国际结算;结汇、售汇;总行在银行业监督管理机构批准的业务范围内授权的业务。

中国农业银行股份有限公司北京杨镇支行
简称:中国农业银行北京杨镇支行
机构编码:000025211000192
许可证流水号:00805307
批准日期:1995年01月06日
业务范围:办理人民币存款、贷款、结算业务;办理票据贴现;代理发行金融债券;代理发行、代理兑付、销售政府债券;代理收付款项;办理外汇存款;外汇汇款;外汇贷款;国际结算;结汇、售汇;通过上级行办理代客外汇买卖;代理国外信用卡付款。总行在银行业监督管理机构批准的业务范围内授权的业务。

子”、纠偏“差等生”。

分类监管扶优限劣

“近年来,借鉴国际监管改革成果,金融监管部门不断探索分类监管标准,优化监管资源配置,强化监管的‘匹配性’,即监管要与金融机构的风险状况相适应。”中央财经大学中国精算科技实验室主任陈辉表示,在此背景下,中国银保监会近3年来先后发布了《金融租赁公司监管评级办法(试行)》《保险资产管理公司监管评级暂行办法》《消费金融公司监管评级办法(试行)》《商业银行监管评级办法》《外国银行分行综合监管评级办法(试行)》等文件,初步建立起银行保险类金融机构的监管评级办法。

不同于过去对所有人身险公司“一把抓”的监管模式,银保监会近日下发的《人身险公司分类监管办法(征求意见稿)》将人身险公司分为I类、II类、III类、IV类和V类,从而实现差异化、精准化控制人身险公司的经营风险。

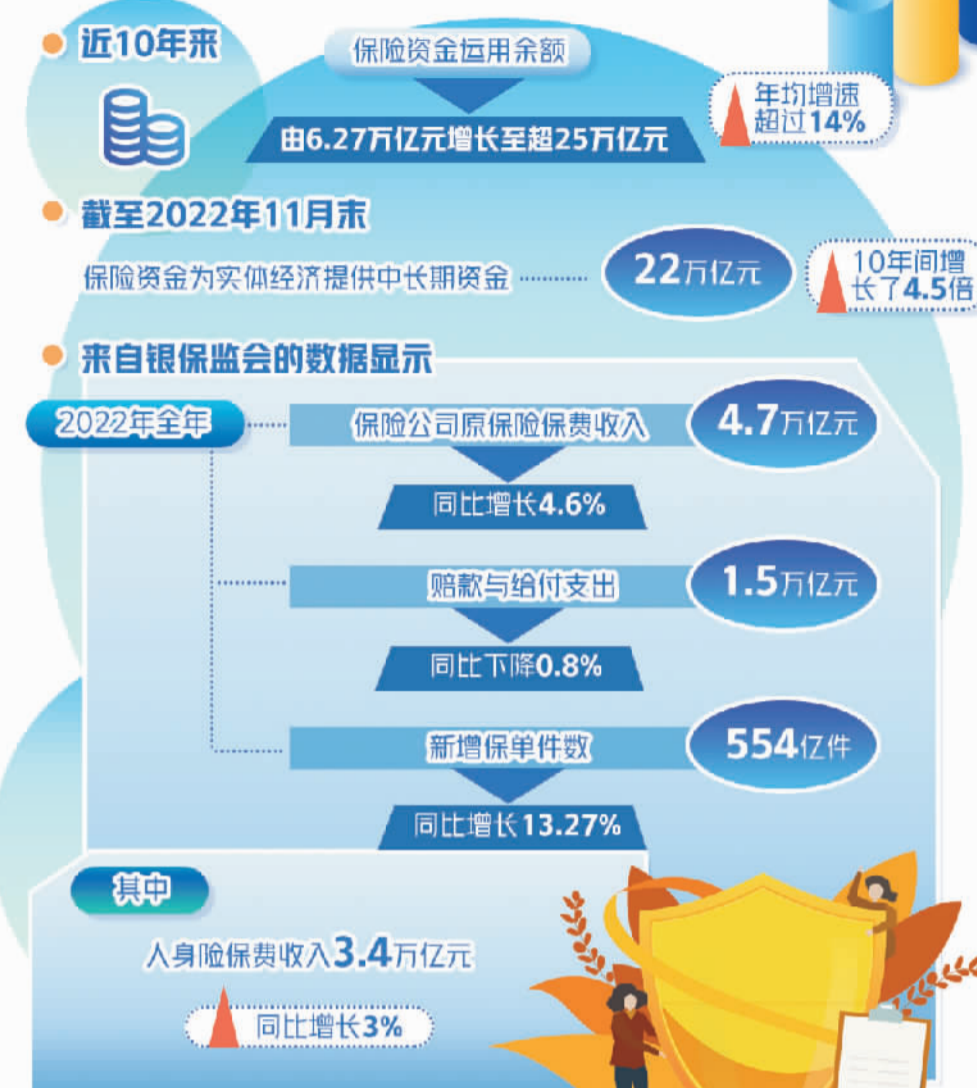
根据企业评级的不同,监管频次和监管手段就会不同。例如,在业务范围方面,支持I类公司在经营范围内开展专属养老产品、费率可调型长期医疗保险产品开发等对公司经营管理能力和风险控制能力要求较高的创新业务;而V类公司则不得开展此类业务,此外,还要由监管机构审慎决定暂停人身险公司万能型保险和扩展类业务。在资产端投资方面,对I类公司主要通过非现场监测方式开展资金运用监管;对V类公司则要全面加强资金运用非现场监测频率、现场检查力度并采取贴身监管措施。

没有金刚钻,不揽瓷器活。在这样的监管导向下,人身险公司若想获得更自由宽广的发展空间,就必须从公司治理、业务经营、资金运用、资产负债管理、偿付能力管理等方面加强修炼。此外,为了防范可能出现的各种金融风险,监管规则越来越丰富复杂,合规成本越来越高。不分主次的过度监管不仅对于监管机构来说成本高、效果差,也会造成一群“好孩子”为个别“差等生”的不合规跟着埋单。分类监管根据保险机构风险状况匹配相适应的监管资源,提升了监管机构的效率,在集中力量对违规者实施严格监管的同时,也减少了对合法经营者正常经营活动的干扰。

有业内人士认为,分类监管政策将直接利好大型保险公司,并预计大公司竞争壁垒将继续加强。对此,陈辉并不认同。“这项政策是按照风险进行评价,而非按照规模进行评价,因此谈不上利好大型保险公司,应该是利好风险管控更好的保险公司,这将引导保险公司把风险管控上升到新的高度。对于寿险行业来说,监管将进一步趋严,寿险公司‘野蛮式’发展模式将退出历史舞台,有利于逐步化解寿险业风险,避免引发系统性风险。”

宽严相济释放活力

去年,偿付能力监管规则(II)正式实施,提高了监管指标的风险敏感性和有效



性,是防范化解重大金融风险的重要举措。银保监会发布的数据显示,2022年第三季度末,纳入统计范围的保险公司平均综合偿付能力充足率为212%,较2021年减少28个百分点;平均核心偿付能力充足率为139.7%,较2021年减少87.6个百分点。43家保险公司风险综合评级被评为A类,较2021年减少45家;114家保险公司被评为B类,较2021年多增36家;被评为C类和D类的保险公司分别有15家和9家。

银保监会相关负责人表示,下一步,将常态化开展保险机构财务会计和偿付能力现场检查,严肃查处数据造假行为,夯实监管数据基础;加强资金运用监管和偿付能力监管,完善非标投资相关监管标准,提升资产估值的准确性,防范资金运用风险;加强风险预警和压力测试,提高偿付能力监管的前瞻性;加强风险综合评级通报和约谈力度,夯实保险机构风险防控的主体责任。

“保险监管部门为风险化解布局,人身险公司分类监管也是其中的一环。近日中国银保监会发布的《中国银保监会办公厅关于缴纳保险保障基金有关事项的通知》,明确了风险差别费率分类依据和标准,这有利于进一步强化保险机构风险控制的正向激励作用,真正发挥偿付能力风险综合评级的激励机制。”陈辉表示。

各项政策于近期密集落地,在筑牢监管网的同时,也引出了监管的一致性问题。“监管评级是保险业非现场监管的重要内容,在分类监管流程中处于核心环节和基础

地位。但目前关于保险公司的分级存在‘多头监管’:2015年,原保监会印发了《保险公司经营评价指标体系(试行)》,根据保险公司和分支机构的经营状况,将其分为A、B、C、D四类;2021年,中国银保监会发布《关于印发保险公司偿付能力监管规则(II)的通知》,其中《保险公司偿付能力监管规则第11号:风险综合评级(分类监管)》按照偿付能力风险大小将保险公司分为A、B、C、D四个监管类别;《人身险公司分类监管办法(征求意见稿)》又将人身险公司分为五个类别。这几个文件之间如何保持一致性成为关键。”陈辉说。

在加强监管的同时,“放管服”改革也并未停下脚步。保险资金运用市场化改革成效显著,不断激发行业积极性,释放市场活力。例如,取消保险机构投资管理事前备案,改为公司自评与信息披露相结合,引入市场约束;取消保险资金财务性股权投资行业范围限制,放宽投资股权投资基金和创业投资基金的规模等条件,为实体经济提供更多股权性资本;取消保险资金投资金融机构债券的主体及信用评级限制,放宽投资非金融企业债券的信用评级约束;取消保险机构55项监管报告事项,减轻公司报送负担;取消组合类保险资管产品首单核准,推进保险资管产品登记制改革,产品登记平均时长由15.22个工作日缩短为3.14个工作日,效率提升79.36%。

金融帮扶春耕备耕不误农时

本报记者 彭江

主产区,东北、黄淮海大豆重点产区、新疆、黄河和长江流域棉花主产区等重点农作物产区,以及国家乡村振兴重点帮扶县春耕备耕金融需求,做好对接服务,不断提升精准服务水平。

“当前正值春耕备耕关键时节,在粮食生产、耕地保护、种业振兴、农资生产流通等重点领域,金融业可以发挥重要作用。”国家金融与发展实验室副主任曾刚说,田野沃土也是金融服务“热土”,要继续把更多金融资源配置到农村重点领域和薄弱环节,创新金融产品,优化金融服务,更好满足乡村振兴多样化、多层次的金融需求。

为更好地创新金融产品、优化金融服务,邮储银行开发金邮惠农服务平台,依托大数据系统直连,实现营销获客、流程优化、信息互通等方面优化升级,推出“乡村行·码上办”业务,新型农业经营主体仅需微信扫码,全程线上办理。

春耕时期是家庭农场资金投入量最大时期。邮储银行安庆市分行工作人员在走访中了解到农业经营主张明的生产经营现状及资金需求后,为其推荐了“乡村行·码上办”业务。张明通过微信扫码输入相关信息,提交了贷款申请。几天后,50万元贷款就顺利发放到张明账户上,为其解决了春耕资金难题。数据显示,截至2023年1月末,

邮储银行安庆市分行“码上办”业务年发放7893万元。

政策性金融也在春耕备耕中积极发挥作用。“做好春耕备耕工作是确保全年粮食丰收的重要保障。农发行作为农业政策性银行,始终以服务乡村振兴战略统领全局,将服务国家粮食安全和重要农产品稳产保供作为重中之重。”农发行相关负责人表示。

据介绍,农发行针对农业生产等项目投资回报低、周期长、担保资源不足的特点,在贷款方式、贷款准入、贷款期限、利率定价等方面实施差别化优惠政策,在绩效考核、业务授权、内部定价、信贷资源配置等方面予以倾斜,对重大项目 and 重点客户进行名单制管理,给予春耕备耕重点领域更加充足的长期低成本政策性资金支持。

为了更好地加大信贷支持力度,农发行开辟贷款“绿色通道”,优先保障春耕备耕资金规模,全力支持农田水利基础设施建设,大力支持种子、化肥、农膜等生产资料供应。今年以来,农发行聚焦耕地、种业、生产资料“三大重点”,累计投放春耕备耕贷款近1000亿元,接近上年同期的2倍,切实加大对农业生产扶持力度。其中,投放农地贷款近800亿元,投放种业全产业链及农业生产资料贷款超100亿元,全力保障农业生产开年稳。

线走访当地种粮大户、育种机构、农资公司和农业合作社,提前匹配专项信贷额度,优先满足春耕备耕金融需求,确保资金及时到账,不误农时。开年至今,该行已累计为辖内农户投放3800万元贷款用于春耕备耕专项生产。

农业银行相关负责人表示,该行聚焦种粮大户、家庭农场、农民专业合作社、涉农企业、农业社会化服务组织等农业生产和经营主体,优先保障各地春耕备耕资金需求,提供贷款利率优惠、专属信贷产品、业务费用减免等政策支持,今年力争发放春耕备耕贷款1600亿元以上。农业银行还围绕13个粮食



2023年春耕生产正拉开序幕。金融机构将支持春耕备耕作为当前“三农”金融服务的中心任务,加大信贷投入力度,为农业生产经营提供金融保障。一幅幅金融助春耕备耕的画卷在田野上铺展。

在浙江台州,椒江章安上千亩连片的水稻田里,农用拖拉机正往翻地。“时节可不等人,农行的‘惠农e贷’是我腊月二十五通过手机申请的,当天下午30万元就到账了。现在种子肥料都准备好了。”章安街道石棋盘农场负责人陈文斌表示。据介绍,农行浙江台州椒江支行组织辖内网点深入春耕生产一