

保险业持续提升绿色金融质效



日前,中国保险行业协会发布了《保险机构环境、社会和治理信息披露指南》。这是国内首个聚焦保险行业环境、社会与治理信息披露框架和内容的行业自律性文件。《指南》由保险业协会牵头组织制定,平安集团、人保集团、中再集团、太平集团、太保集团等保险机构参与的课题组先后经过10多次研讨论证,最终制定完成。

会“稳定器”的重要作用。以中国平安为例,其在集团执行委员会下设立可持续发展委员会专门负责指导绿色金融、乡村振兴等ESG核心议题,基于“综合金融+医疗健康”的战略,识别13项可持续发展核心议题,并且围绕每项议题,制定2023年至2027年共计13项定性目标和18项定量目标。截至2023年6月底,平安保险资金绿色投资规模为1409.29亿元,2023年上半年绿色保险保费收入177.35亿元。

ESG评价持续升温

环境、社会和治理(ESG)信息,是企业非财务绩效的主流评价工具。相较于国外成熟的市场,我国的ESG信息披露和评级体系还处于初级阶段,目前上市险企和部分国有险企已较好完成ESG信息披露,但保险业总体ESG信息披露质量尚待提升。

中央金融工作会议提出,做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章。作为金融行业的重要力量,保险机构坚持可持续发展理念,做责任投资的践行者,支持绿色低碳发展责无旁贷。保险行业协会会长于华表示,2022年保险业绿色保险产品数量超过3600个,绿色债券规模超过5000亿元,69家机构建立了绿色金融管理机制及工作小组,9家机构加入了可持续发展或负责任投资原则。截至2023年6月底,绿色保险半年保费收入1159亿元;保险资金投向绿色发展相关产业余额1.67万亿元,同比增长36%。

《指南》整合行业特性、发展状况和利益相关方要求,从环境、社会、治理3个维度出发,通过23个一级指标、49个二级指标,采用“定量+定性”方法,为保险机构开展ESG信息披露工作提供了可对比、可参照、可分析的明确标准。人保集团董事会秘书曾上游认为,《指南》中环境和社会维度的指标设置中,对科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章均有体现,表明了保险公司贯彻国家政策、落实监管要求,推动行业进步的决心。ESG本身是“舶来品”,在中国的语境下是绿色金融的外延含义,同时ESG也是一座联通境内外桥梁,有利于讲述中国故事,更好地向世界传播中国声音。

平安集团董事会秘书兼品牌总监盛瑞生表示,中国是全球可持续发展的积极倡导者、参与者和推动者,践行ESG理念已成为金融机构高质量发展的主动选择和重要举措,本次《指南》的发布有助于进一步提升保险行业ESG管理和披露质量,更好地发挥保险作为社

紧密衔接监管制度

近年来,监管机构先后出台相关政策,支持保险机构完善ESG信息披露。2022年6月,原中国银保监会发布《银行业保险业绿色金融指引》,要求保险机构从战略高度推进绿色金融、防范ESG风险,提升自身ESG表现,同时充分披露绿色金融发展情况。保险业协会今年也印发了《绿色保险分类指引(2023年版)》,将“双碳”“绿色金融”“绿色运营”等内容纳入ESG信息披露体系。

中再集团副总裁、董事会秘书朱晓云介绍,从项目启动之初,课题组就致力于《指南》与现有及即将发布的各项制度的“有序统筹、有效衔接”,力求让各项制度之间内核一致、相互联通,以便于制度的落地和施行。《指南》与现行制度体系一脉相承,在具体内容上有效承接并落实了《银行业保险业绿色金融指引》中对于强化ESG、绿色金融等信息披露的要求。在业务指标设置方面,《指南》充分结合《绿色保险业务统计制度》和协会出台的《绿色保险分类指引(2023年版)》等指标基础,把“双碳”“绿色金融”“绿色运营”等当下重点的战略目标纳入ESG披露指标中。环境维度的“绿色运营”、社会维度的“可持续保险产品”和“负责任投资”都与《绿色保险分类指引(2023年版)》相贯通并保持了内在逻辑的一致性。

业内人士普遍认为,本次发布的《指南》通过为各家保险企业提供更加明确的规范指引、披露要求及框架,已经初步为保险行业构建一套以《银行业保险业绿色金融指引》为顶层设计,以《指南》为披露与评估框架,以《绿色保险业务统计制度》和《绿色保险分类指引(2023年版)》为工作指南的制度体系,共同构成了立体式的绿色金融及ESG制度生态,各项制度之间相辅相成、相互促进,将自上而下地推动提升保险行业在ESG领域

的能力建设和规范化水平。

值得一提的是,《指南》注重与国际接轨,积极吸纳国际先进经验。太平保险集团董事会秘书张若哈介绍,课题组参考了一系列国际主流ESG信息披露标准,力求实现信息指导的科学性和准确性。同时,《指南》又充分考虑中国特色社会主义实践,例如对乡村振兴、普惠投入的披露要求,就是凸显中国特色,契合以人民为中心的发展思想和金融服务实体经济的根本宗旨。此外,《指南》在参考通用标准的基础上,还非常注重融入行业特色,如代理人管理和提升、可持续保险产品、保险资金绿色投资等,以便为行业高质量数据披露提供有益指导,切实提升行业对ESG管理的认识水平和实践能力。

助力险企高质量发展

多位业内人士表示,ESG信息披露对保险公司而言只是起点不是终点。保险机构可以参照《指南》完善自身的ESG合规管理架构,落实ESG的管控改进措施,从根本上提升自身的ESG表现,形成披露与管理的相互促进与良性循环,实现ESG的外化价值以及内生驱动。

中国人寿寿险公司副总裁、董事会秘书赵国栋认为,保险机构可以从两个方面着手提升ESG治理水平。一是将ESG治理注入公司战略制定和生产经营。ESG信息披露的基础是企业自身的ESG治理能效,保险机构可以参照披露标准,建立由董事会承担主体责任的ESG管理架构,并将ESG发展理念融

入公司经营管理全流程。充分完善ESG合规管理架构,落实ESG的管控改进措施。二是各保险机构可结合公司实际情况,充分参考《指南》将ESG披露纳入内控流程,高效整合信息资源,确保ESG披露信息的真实准确完整,满足利益相关方需求。

此前,各保险公司从“双碳”到乡村振兴,从绿色投资到支持实体经济,均做了大量工作,《指南》的发布给了行业一个对标的基准线,保险机构可以根据环境、社会与治理的重点议题,清楚了解做了些什么,还需要做什么,保险行业可以在推动经济转型、完善社会治理等方面更好地发挥经济减震器和社会稳定器的功能。太平集团董事会秘书苏少军认为,《指南》为保险机构指明了高质量发展的路径,提供了一套系统性的对外讲述和展示的方法。保险机构对外展示时有制可依、有章可循,尤其在“双碳”、共同富裕、乡村振兴等议题上,有了统一的模式和标尺,可以“以披促管”,带动行业更好地高质量发展。

此外,之前的ESG信息披露以上市公司为主,通过《指南》逐步引导中小保险公司也规范地披露相关信息,行业情况更加系统地直观呈现,将更有利于向外界传达良性的信号。保险行业协会副会长王玉祥表示,下一步保险行业协会将从以下几个方面开展工作:一是组织交流培训。通过研讨、培训等形式,总结ESG实践成果,促进保险机构提升ESG表现、增进服务行业绿色转型的能力水平。二是总结行业实践。将组织编写ESG典型案例,汇总行业情况编制ESG发展蓝皮书,全面展示保险业在ESG创新发展方面的成果成效。三是深入开展研究。持续推进绿色保险、险资绿色投资与管理层治理质效的理论研究,深入开展气候变化风险等ESG新兴风险识别、评估和应对研究。

安责险护航企业生产经营

本报记者 武亚东

风险减量服务是保险业服务实体经济发展的有效手段之一,对提高社会抗风险能力、降低社会风险成本具有积极作用。日前,宁波推出全国首款针对港口企业的安全生产责任险——“甬港安”及配套事故预防服务规范,填补了当前我国港口领域安全生产责任险和事故预防服务规范空白,标志着全国港口安责险试点工作正式启动。

安责险是指保险机构对投保的生产经营单位发生生产安全事故造成的人员伤亡和有关经济损失等予以赔偿,并且为投保的生产经营单位提供事故预防服务的一种商业保险。2021年9月1日起,修改后的《中华人民共和国安全生产法》正式实施,其中明确规定“属于国家规定的高危行业、领域的生产经营单位,应当投保安全生产责任保险”。

与当前市场上的安责险不同,“甬港安”针对港口客运、危货、普货等港口企业的安全生产风险特点,将企业细分为油气化工、集装箱、客运、普货等九大类,并赋予相应保费系数。同时,将港口安全码、信用等级等作为保费影响因素,强化安全和信用管理与保费的关联,即安全等级和信用等级越高,保费越低。

人保财险宁波分公司机构业务部总经理王佑旭介绍,“甬港安”由宁波市交通运输局牵头研发,是面向宁波港口企业的具有公益性和强制性的保险产品。该产品是安责险在港口领域的应用延伸,对港口领域风险减量管理有着积极的推动作用。

宁波交通运输局相关负责人表示,“甬港安”从更大范围和更高标准惠及港口安全生产从业人员,有利于更好保障港口企业安全

生产经营和行业稳定。“甬港安”目前先在宁波港口客运和危货领域开展试点,未来将逐步在港口普货领域推广。

记者日前走访了“宁波市安责险风险防控服务中心”,该中心是在宁波市应急管理局指导下,由人保财险宁波分公司于2020年牵头组建的全国首个实体化运营的安责险服务中心,主要负责高危领域企业以及一般工贸企业的安责险服务管理。该中心通过“保险+风险减量服务+科技”模式,对投保单位的事前预防服务进行统一调度和管理,并为参保企业提供隐患排查、风险辨识、教育培训等服务。

“在服务中心成立前,市场上的安责险服务没有明确标准,各家险企服务水平参差不齐,导致不少投保企业对于投保安责险犹豫不决,长此以往不利于保险市场健康发展。”

人保财险宁波分公司机构业务部总经理助理朱迪表示,安责险服务中心明确了行业的承保和理赔方案,以及行业风险减量服务标准,实现“保险机构、服务机构、投保企业、服务中心、监管机构”五端信息互联。

数据显示,截至目前,宁波市的安责险共计提供风险减量服务19万场次,覆盖700家高危企业,安全教育培训惠及百万人次。

朱迪表示,通过不断深入创新,安责险风险减量服务已延伸至应用于生态、建筑、港口、水利、交通、养老等领域,保险行业推出了如“生态绿色保险”“甬建安”“甬港安”“水建雨保”等多个地方性创新产品,助力风险减量管理。

“风险减量服务是保险业商业模式变革的重要趋势和手段。”中国人保集团党委书记、董事长王廷科表示,保险可以运用风险减量服务手段,从简单的“灾后”补偿转向“灾前”预防预警,“灾中”快速响应、“灾后”精准理赔,成为政府公共安全治理和应急管理政策“工具箱”中的重要工具,融入整个经济社会的现代化治理框架中,在更好发挥保险经济减震器与社会稳定器功能的同时,推动保险业转型并加快高质量发展。

浙江省温州市乐清市 党建引领共同富裕新路径

近年来,浙江省温州市乐清市翁洋街道充分发挥区位和土地资源的优势,聚焦扩中提低,走出党建引领共同富裕新路径。

“党建联建”助推集体增收。为破解村级资源零散、资金不足问题,联合沙川村等4个村、辖区职能站所、驻点单位组建“工业强村·共同富裕”党建联建,带动4个村投资4.7亿元抱团共建145.7亩的海屿小微园。目前小微园已完工,预计可入驻企业80余家,为周边居民提供1200余个就业岗位,每个村集体预计年增收超1100万元。

“邻里课堂”助力村民致富。在推动瓯江红“共享社·幸福里”建设中,创新推出以地方特色美食制作培训为主的“邻里课堂”致富技能培训品牌。通过“居民点单、街道派单、机构接单”的模式,为辖区居民提供20余项就业技能培训,成功解决百余名农村闲余劳动力再就业问题,“番薯黄爽”“高阳馄饨”等翁洋特色美食的知名度也借助线上直播培训进一步提升。

“共富工坊”助跑全域奔富。打造“合作社+养殖户”共富工坊运营模式,整合零散养殖户成立乐清市海岸蛸螺养殖专业合作社,通过统一育苗、统一品控、统一销售,打响“翁洋蛸螺”特色品牌。目前合作社养殖面积超800亩,辐射周边30家养殖户,“翁洋蛸螺”亩产翻倍,每公斤价格上涨近百元,亩产增收8000元,实现收益翻倍,更多村民走上了共同富裕之路。

(数据来源:浙江省温州市乐清市翁洋街道) ·广告

贵州省遵义市汇川区 持续擦亮政务服务品牌

贵州省遵义市汇川区持续擦亮“贵人服务”品牌,不断拓展“互联网+政务服务”,将企业开办流程整合到二维码中,为企业群众提供了更加优质、便捷、高效的政务服务,让经营主体获得感更强。一个普通二维码信息后台,是各部门的紧密配合和高效联动,助推汇川区的营商环境跑出了“加速度”。

“企业通过网签,如果资料没有问题,在系统审核停留不超过10分钟,就能打印出营业执照。通过二维码在网上提供精准精细化的服务,大节省了人力和时间。”汇川区市场监管局行政审批股相关负责人说道。即使看了传统的办事指南清单,许多申请人仍会有不少困惑,为此,还制作了“一网通办全程电子化操作指南”和“一网通办分办办理指南”2个视频教程,让办理企业注册业务的群众跟着教程操作轻松办理,有效解决办事群众“怎么办、要什么”的难题,实现群众办事满意度和政府服务效能的双提升。

同时,汇川区将33家政务服务部门的党员干部、青年人才、行业骨干等100余人组成“红色服务员”队伍,通过企业微信群“2+2”贵人服务咨询及资料初审群,为办事群众提供咨询服务。

汇川区企业注册围绕“零见面”审批,精简环节、压缩时间,通过企业微信解答群众关心的问题累计6600余个,1763人次通过视频教学在线申请办理企业,每月平均有1600余人次,800多人扫描二维码。今年以来,全程电子化设立登记企业3648户,电子化、无纸化率达99.4%。

(数据来源:贵州省遵义市汇川区营商环境建设局) ·广告

山东商河经济开发区 服务链赋能产业链提质

山东商河经济开发区借助工业互联网平台,加速企业数字化转型,实施“无忧运营”专项行动,围绕推进创新要素联动、“管家”服务产业转型升级等方式,创新构建全链条产业“12753”服务体系,形成以服务链赋能产业链发展新模式。

12项创新要素优化创新生态。通过聚力打造“产学研用”创新高地,培育“金才政企”成长沃土,绘制“贸税征管”发展蓝图,在促进优质科研资源和人才不断向产业转化集聚的同时,践行“亩均效益”发展成效评价机制,加强经济运行监管,实现为企业增活力、向亩产要效益的目标。

当好“7个管家”服务产业转型升级。聚焦民营企业急难愁盼问题,在转型升级上当好“科技管家”、在招才引智上当好“人才管家”、在产业动能上当好“金融管家”、在知识产权保护上当好“专利管家”、在经济运行上当好“数据管家”、在稳定发展上当好“安全管家”、在“双碳”背景上当好“环保管家”,助力民营企业大胆发展、轻装上阵。

提供“5项报告”靶向疏通堵点。针对企业在提升科技研发能力、自主创新能力、人才工程申报、安全管理和污染防治等方面的迫切需求,科学出具《科技诊断报告》《技术评级报告》《人才评估报告》《安全体检报告》《环保检查报告》,帮助企业针对性改进提升。

做好“3百服务”丰富高效资源。针对不同企业不同特点和个性化需求,变“大水漫灌”为“精准滴灌”,建立百名科研专家库,设置百名公益课程库,开发百款科技金融产品库,实现了创新需求、技术需求、人才需求、融资需求和政策需求的精准对接,提升服务质效。

(数据来源:山东商河经济开发区) ·广告

山东枣庄高新区 志愿新风尚 幸福光明里

近年来,山东枣庄高新区兴仁街道光明社区新时代文明实践站探索创新“四度”志愿服务模式,厚植基层基础,推动志愿服务事业在社区一线蓬勃开展,有效打通了服务群众的最后一公里。

贯穿“一条主线”,强化志愿服务力度。光明社区4个小区多数为2008年之前建成,常住户数2575户、常住居民6128名,公共设施较为陈旧。社区坚持以党建为引领,以新时代文明实践站为依托,健全“社区党委—网格党支部—网格员小组—楼栋长—单元长”志愿服务机制,建设涵盖党员、退休干部、医务工作者等群体的全方位志愿服务队伍。

用好多方资源,提高志愿服务密度。光明社区联合业委会,双报到单位等发起成立光明社区志愿者联合会,在全国文明城市创建工作中,志愿者们进入小区清理烟头、纸屑、枯枝;清理楼道杂物、飞线、非机动车;宣传文明城市知识,争当文明行为践行者。

托起“两大群体”,传递志愿服务温度。光明社区60岁以上老人和18岁以下青少年2大群体占社区常住人口40%,积极盘活社区1800平方米老旧小区用房,引进一家专业托育机构,打造半托管、素质教育培训等功能于一体的“一站式”儿童成长中心;依托光明社区党群服务中心打造了老年活动中心,内设棋牌、书法、绘画等功能区。

打造“一个品牌”,挖掘志愿服务深度。光明社区把举办公益“小集市”作为传递文明之美、共筑和谐邻里有效的载体,创新推出以“守望邻里情、爱在兴仁里”为主题的社区集市品牌,动态征求居民“微心愿”,形成居民问题—一线收集、在一线解决的务实工作法。吸引社会机构和企业家8家,择优遴选19个项目进入“小集市”项目库。

(数据来源:山东枣庄高新区兴仁街道) ·广告

《保险机构环境、社会和治理信息披露指南》设定了23个一级指标、49个二级指标

人民币国际使用再传“大消息”。近日,环球银行金融电信协会(SWIFT)发布的人民币月度报告显示,2023年11月,在基于金额统计的全球支付货币排名中,人民币超过日元,上升至全球第四大最活跃货币的位置,占比4.61%。这一比例创近5年来新高,超过了2022年年初的比例。

自2009年跨境贸易人民币结算启动至今,人民币国际化经过10余年的发展,焕发出旺盛的生命力。目前我国金融机构和企业开展的跨境交易总额中,有将近一半使用人民币进行结算。主要离岸人民币市场存款近1.5万亿元,人民币计价金融产品日趋丰富。2022年5月,国际货币基金组织将人民币在SDR中的权重由2016年确定的10.92%进一步上调至12.28%,反映出国际社会对人民币可自由使用程度提高的认可。

与之相匹配的是,人民币跨境使用的制度安排和金融基础设施建设也在不断完善。近年来,金融管理部门高水平扩大金融市场双向开放,为境内外主体持有、使用人民币营造更加良好的政策环境。总的来看,人民币已初步具备了国际使用的网络效应,为境内外主体提供了更加多元化的货币选择,这有利于为跨境贸易和投融资活动提供便利,降低汇率风险和汇兑成本。

当前,国际货币体系多元化步伐加快,经营主体对人民币使用的内生需求不断增加,同时国际环境复杂多变。在这样的背景下,人民币国际化要顺势而为,继续坚持市场驱动、互利共赢的原则,更加注重提高质量和水平,聚焦贸易投资便利化,扎实推进人民币国际使用。同时,坚持稳中求进,不断提升监管能力和开放条件下的风险防范水平,筑牢“防波堤”,保障人民币国际化在守住安全底线的前提下稳步迈进。

一方面,便利经营主体在对外贸易投资中更多使用人民币。继续做好制度设计、政策支持和市场培育,加强本外币协同,完善人民币跨境使用基础设施建设,使人民币能用、好用。有序推进本外币一体化资金试点。围绕自由贸易试验区(自由贸易港)、粤港澳大湾区及上海国际金融中心建设,推动人民币跨境投融资业务创新,优化粤港澳大湾区“跨境理财通”试点规则,建成海南自由贸易港,横琴粤澳深度合作区资金“电子围网”。

另一方面,稳妥有序推进金融市场全面制度型开放。进一步提高我国金融市场开放和准入程度,提高人民币金融资产的流动性,丰富风险对冲工具,提高外汇交易操作便利性,更好满足全球人民币资产投资者的资产配置和风险管理需求。支持更多境外央行、国际开发机构、跨国企业集团等在境内发行熊猫债。

此外,加强跨境人民币业务监管不容放松。要强化事中事后监测和非现场检查能力建设,加强现场检查。进一步完善跨境资金流动评估预警体系,健全本外币一体化的跨境资金流动宏观审慎管理框架,丰富宏观审慎管理工具箱,加强宏观审慎管理与微观监管间的配合,提升开放条件下跨境资金流动的管理能力和风险防控能力,守好不发生系统性金融风险的底线。

本版编辑 曾金华 杨然 美编 王子莹

人陶民 然论金

姚进