

做好金融五篇大文章

□ 本报记者 勾明扬

数字金融发展兼顾效能和安全

国家金融监督管理总局近日印发了《关于银行业保险业做好金融“五篇大文章”的指导意见》(以下简称《指导意见》),对总局系统和银行保险机构统筹做好“五篇大文章”提出明确要求,进行全面部署。

《指导意见》在数字金融领域提出明确目标,要求银行业保险业数字化转型成效明显,数字化经营管理体系基本建成,数字化服务广泛普及,对数字经济发展提供有力支撑。数字化监管架构流程基本建成,监管数字化智能化水平大幅提升。

专家表示,数字金融作为金融服务创新的重要力量,可以提高金融服务效率、推动金融普惠、促进金融创新和提升风险管理能力,对实体经济的高质量发展具有重要价值。

引导机构加快转型

将前沿金融科技成果融入日常生活中,让发展成果惠及每一个人,是数字金融的初心所在。对银行机构而言,在此前缺乏数字工具的时期,提供服务主要依赖于物理网点布局,这在一定程度上导致了资源配置不够均衡。偏远地区或农村由于地理障碍和人口稀疏,往往难以享受到充足的银行服务,造成了金融资源获取的困难。

通过发展数字金融,上述问题将得到有效缓解。例如,中国建设银行将数字化作为底层经营逻辑,积极推动服务模式数字化转型,真正实现“以用户为中心”,让数字金融发展成果赋能人民群众美好生活。着力打造“裕农通”特色品牌,为农民提供集金融服务、智慧村务、便民事务、电子商务于一体的综合化服务,助力乡村金融资源有效触达和公平覆盖,让亿万农民足不出户就能享受到便利金融和非金融服务,为乡村振兴注入新活力。

不只是银行机构,国内不少保险机构近年来也在加快“保险+科技”改革步伐,借助新兴科技力量,实现高质量发展。业内人士表示,数字化转型已成为保险行业发展的必然趋势。

平安健康保险近日打造“3+3+3”全域架构体系,并上线了全栈自研分布式保险核心系统。据悉,平安健康保险搭建的全新一代全域架构体系,从底层基础应用标准和设施、中层通用商业能力到顶层应用平台,全方位打通前中后台支撑体系,新产品开发上线周期最快由50天缩短至1天。同时,业务组织变革调整,通过平台配置新组织的角色和权限即可快速自动适配业务操作要求,为健康险行业数字化转型发展积累了经验。

“数字金融有利于推动金融业高质量发展已经有很多讨论,并达成共识,我国在发展数字金融上成效显著。”中国人民大学国际并购与投资研究所所长、财政金融学院教授汪昌云表示。

“金融‘五篇大文章’相互联系,科技金融作为‘五篇大文章’之首促进产业和经济的转型,数字金融则在其他方面提供了重要支撑。”徽商银行首席信息官王勇在中国人民大学首届深圳金融论坛之“平行论坛:数字金融与高质量发展”上表示。

中国工商银行不久前在银行间市场成功发行首单400亿元“总损失吸收能力(TLAC)非资本债券”,3+1年期发行规模为300亿元,发行利率为2.25%,5+1年期发行规模为100亿元,发行利率为2.35%。此外,根据公告,中国银行也于5月16日至5月20日发行该行2024年第一期TLAC非资本债券。

TLAC是总损失吸收能力的简称。TLAC非资本债券是指全球系统重要性银行为了满足总损失吸收能力要求而发行的、具有吸收损失功能、不属于商业银行资本的金融债券。

发行TLAC非资本债券有何作用与意义?众所周知,银行经营需要“本钱”,即资本金。为了保障存款安全,防止银行乱加杠杆、不审慎经营,国际监管逐步达成了一项共识——加强资本管理,把资本管理作为银行业监管的核心措施。也就是说,银行股东需要完成一定比例的出资,资本金在贷款等风险资产中的占比需要超过一定比例。

资本管理在实践中不断探索、完善。2008年国际金融危机让人们意识到,原有监管框架内的资本工具无法完全覆盖危机发生时的实际损失。但由于部分金融机构“大而不能倒”,为了防止风险蔓延,政府不得不启动外部救援,付出了极高的公共成本。

为了防止“大而不能倒”,加强对大型金融机构的监管势在必行。TLAC条款也就应运而生。国际金融管理部门陆续发布了全球系统重要性银行的识别方法,每年公布相应名单,发布TLAC条款,对全球系统重要

上市银行2023年普遍加大了对数字金融的投放力度

在年报披露相关数据的17家银行中有13家银行金融科技投入同比增长

其中

中国工商银行和中国建设银行的余额居行业前两名

分别达

272.46亿元和250.24亿元

《指导意见》指出,聚焦效能和安全促进数字金融发展。数字金融要把握机遇、重视安全,提高金融服务便利性和竞争力。积极引导银行保险机构数字化转型,提升数字化经营服务能力,强化业务管理、改进服务质量、降低服务成本。

在清华大学五道口金融学院金融安全研究中心主任周道许看来,数字金融作为金融与数字化技术交融的结晶,不仅延续了传统金融服务的核心功能,更在解决实体经济中的融资难题、服务覆盖不均和风险管理不足等方面展现出其独特优势。

助力数字经济发展

2024年《政府工作报告》提出,大力推进现代化产业体系建设,加快发展新质生产力。推动产业链供应链优化升级,积极培育新兴产业和未来产业,深入推进数字经济创新发展。《指导意见》也提出,以数字金融创新巩固拓展数字经济优势。

徽商银行深圳分行党委书记、行长洪伟认为,数字金融作为新金融形态,正深刻改变着金融产品和服务模式,与数字经济发展相适应,助力经济社会高质量发展。

近年来,我国数字经济快速发展、成效显著。数据显示,2023年我国数字经济保持稳健增长,数字经济核心产业增加值占GDP比重达到10%,数字基础设施不断扩容提速。

专家表示,新质生产力以创新为主导,涵盖“新制造”“新服务”与“新业态”,而生产性服务业作为“新服务”的重要组成部分,对于提升产业链水平、增强国际竞争力具有重大意义。

在数实融合趋势下,打通产业端到金融端的链路,加速推动产业数字化、贸易数字化和金融数字化融合发展是必然趋势。产业互联网作为数字技术的融合应用,为生产性服务业创新发展提供了强大动力,有助于实现业务流程和生产力的高效重组。在金融服务方面,



中国联通西单营业厅的一名工作人员正在展示可以支持数字人民币在无网无电环境下支付的超级SIM卡。新华社记者 吴雨摄

通过产业互联网平台,可以为中小微企业提供更精准的金融服务,降低融资成本,进而促进整个产业链的健康发展。有效解决当前中小微企业融资难、融资贵的问题。

在供应链金融方面,业内专家认为,从供应链金融1.0到即将到来的供应链金融4.0,每一次升级都标志着金融服务与产业链融合的深化。未来的供应链金融能够以产业互联网为基础,为中小微企业构建完整的信用画像,提供更加便捷、精准的金融服务。

守牢金融风险底线

做好数字金融大文章,需要从根本上把握好数字金融价值与安全的“跷跷板”。国家金融与发展实验室副主任杨涛表示,近年来,金融基础设施的安全性一直是各国监管者关注的核心问题。在我国,无论是对标国际规则还是结合国内实践经验,安全性已经成为金融基础设施建设的“安身立命之本”。

数字化对金融基础设施的影响深远而复杂,也是发展数字金融的核心内容。杨涛认为,为了更好地构建自主可控安全高效的金融基础设施,需全面梳理其战略内涵,在基础设施中具备充足的损失吸收能力、资本重组能力。

近年来,我国金融业对外开放提速,积极对接、适应国际监管规则。目前,我国5家国有大型商业银行均已入选全球系统重要性银行,面临TLAC监管规则达标问题。

“此次成功发行TLAC非资本债券,是工商银行作为全球系统重要性银行之一,满足TLAC监管达标要求、夯实风险抵御能力、助力维护我国金融体系稳健运行的重要举措。”工商银行相关负责人说,这进一步拓宽了我国全球系统重要性银行的TLAC达标渠道,实现了在会计处理、发行期限、债项评级、价值估值等方面的突破与创新,获得了投资者的高度认可与支持。

接下来,预计还将有银行发行TLAC非资本债券。今年3月份,中国建设银行首席财务官官柳荣表示,该行将坚持资本的内外积累与外部补充相结合,外部补充主要通过发行二级资本债和TLAC非资本债券。“争取在今年三季度发行TLAC非资本债券,这有利于推动总损失吸收能力达到监管标准,也有助于降低银行的融资成本。”生柳荣说。

业内人士预计,随着TLAC达标进程推进,资本市场加速建设,TLAC非资本债券将逐步成为较主流的金融产品之一,预计将有更多元化的TLAC创新工具推出,助力银行业持续提升稳健性,防范风险外溢,增强服务实体经济的质效。

业务,拓展线上渠道,加强线上线下业务协同。健全适应数字化时代的金融监管体系,增强数字化监管能力和金融消费者保护能力。

国家金融监督管理总局有关司局负责人表示,《指导意见》坚持守正创新,风险可控。强化科技引领,充分发挥创新对新质生产力的主导作用,在市场化法治化轨道上推进金融创新。统筹发展与安全,坚持金融创新必须在审慎监管前提下进行,稳中求进,守牢金融风险底线。

“数字金融应以服务实体经济为根本宗旨,以自主创新为高质量发展的内生动力,并以不发生系统性金融风险作为不可逾越的红线。”周道许表示,在此基础上,还需坚持完善法律法规和监管机制,加强数字基础设施建设,提升从业人员素养、完善公众教育、提升国际影响力5项关键任务。

中国互联网金融协会法规咨询部(研究部)主任肖翔认为,新阶段做好数字金融大文章需破解诸多难题。不同类型规模金融机构转型不平衡,需要通过科技为金融机构赋能、建立产用对接平台、依托行业协会抱团转型等方式帮扶中小金融机构推进数字化转型。同时,数字金融素养建设有待进一步发力,“一老一少”两类群体是金融教育重点,可通过多措并举推进数字金融素养建设。

此外,金融数据融合应用与保护较难兼顾,需从强化数据能力建设、运用隐私计算技术、深化数据综合应用、完善数据安全保护等方面发力。还要注意,金融黑灰产活动呈现出专业化、规模化、组织化等新特点,对行业正常秩序和消费者保护造成冲击,还需政产学研多方协同治理,共同营造健康平衡的数字金融生态。



自2021年中办、国办印发《关于进一步深化税收征管改革的意见》已有三年。三年来,税收领域先后出台了220多项创新举措,各项改革实现新突破,税收治理效能全面提升。据纳税人满意度调查数据,综合得分由2020年的86.1分提升至2023年的89.24分,反映出深化税收征管改革取得阶段性成效。

积极成效的背后是协同共治的系统合力。三年来,“党政领导、税务主责、部门协作、社会协同、公众参与、国际合作”的税收共治新体系不断健全,我国的税收治理发生了从单边作战到协同治理的深层次转变。比如近三年,31个省份全部出台税费共治保障办法,全社会协税护税、综合治税格局更加完善;税务与金融监管部门深化“银税互动”,与全国工商联开展“春雨润苗”专项行动,更好服务中小企业;“一带一路”税收征管合作机制不断完善,有力推动“一带一路”建设;等等。无论是内部的系统联动还是外部的多边合作,协同的范围更广、力度更大、方法更实,助推我国税收营商环境持续优化,让更多企业和群众获得红利和便利。

改革越深入,遇到的困难挑战的复杂性也就越高,更需各地区、各部门协同发力。近年来,地方税务部门探索跨部门数据共享就是一种积极实践。如河北税务部门与多部门联动,借力税收大数据,对不同政策“打标签”,对企业进行“数据画像”,将“政策标签”与“企业画像”进行自动匹配,精准快速实现“政策找人”。伴随我国现代税收职能作用向经济、政治、社会、文化、生态等诸多领域拓展,政府治理数字化智能化水平不断提升,各方面、各领域协同治税的空间越来越大。各方要进一步凝聚共识、释放合力,共同推动税收征管改革,更好服务经济社会高质量发展。

加强部门协作和社会协同要注重探索研究,结合实际强化创新。根据区域、行业、领域的不同特点,优化税收共治协作机制,以更好服务企业 and 群众为目标,谋划落实更多协同治税的新招实招。需进一步健全司法与税收联动协作机制,全面强化税收司法保障,积极拓展合作范围、畅通合作渠道、创新合作举措。

强化国际税收合作是深化税收征管改革的重要一环。要把当前中国“税路通”品牌建设好,不断完善“一带一路”税收征管合作机制,继续扩大和完善税收协定网络,更好服务高质量“引进来”和高水平“走出去”。相信在协同共治下,我国税收征管改革将进一步提质增效,税务监管体系会不断完善,为打造市场化法治化国际化税收营商环境注入源源不断的新动能。

本版编辑 陆敏 王宝会 美编 王子莹

我国全球系统重要性银行能力增强

本报记者

郭子源

商业医疗险瞄准差异化需求

本报记者 于泳

日前,《中国商业医疗险发展研究报告蓝皮书》在北京发布。该《蓝皮书》由中国人民健康保险股份有限公司联合南开大学等机构共同研究完成。《蓝皮书》提到,近年来我国经济社会经历了一系列重大变化,商业医疗险市场也面临前所未有的机遇与挑战。人口结构老龄化加剧、健康风险演化以及互联网大范围普及,推动了居民多层次、多样化、高质量医疗健康服务需求快速增长,也进一步放大了居民对商业医疗保险的差异化需求。

来自国家医疗保障局的数据显示,2023年底基本医保参保人数达到13.34亿人,按参保人数测算,参保率保持在95%以上,总量规模得到巩固。在基本医疗保险“保基本”的基础上,如何更好发挥商业医疗保险的补

充功能,切实降低居民的卫生支出负担,成为社会各界关注的热点话题。

记者在采访中了解到,近年来商业医疗险的版图不断扩大,持续将医保目录外责任、特定疾病、增值服务纳入保障范围。特别是2016年以来,以百万医疗险和“惠民保”为代表的具有普惠性的保险产品百花齐放,使得商业医疗险的保费规模持续攀升,截至目前已超过3800亿元。

南开大学卫生经济与医疗保障研究中心主任朱铭来表示,未来,保险公司要重点关注保险与健康管理产业的融合发展,根据消费者需求不断创新升级产品,通过精细化产品设计,加大宣传力度、持续优化保障内容、增值服务、缴费模式等举措来增加客户黏性,深挖潜在市场。

人保健康总裁邵利锋表示,人保

健康作为国内首家专业健康保险公司,着力围绕“线上化、科技化、普惠化”,不断优化保险产品供给和服务能力,走出了一条持续求索、转型变革、回归价值的普惠保险之路。例如,人保健康和与合作伙伴不断丰富互联网医疗险和重疾保险产品体系,好医保、健康福系列产品已经累计覆盖超7000万户互联网用户。2023年在税优健康险方面实现了互联网销售长期护理险的突破,今年针对灵活就业等新市民群体推出备受瞩目的“青山·收入保障险”。此外,人保健康还与合作伙伴共同推出“安心赔”服务。

对于行业未来发展,专家学者建议,在基本医疗保险“保基本”的基础上,一方面要引导商业医疗保险回归保障本源,强化对基本医疗保险不予支付的医疗费用的基本保障功能,支

持开发与基本医保相衔接的商业医疗保险产品。另一方面要鼓励保险公司丰富产品种类,开发护理保健、康复照护、齿科、眼科、高端医疗等多领域综合性的“非基本保障”创新产品,逐步将先进医疗技术、医疗器械、创新药品等纳入保障范围。同时鼓励开发保障期限较长、费率可调整的长期商业医疗保险,满足消费者差异化、高层次、高质量的医疗保障需求。

《蓝皮书》建议,保险公司应逐渐向“医疗保险+健康管理”业务模式转型,延伸服务链条,打造“健一·治疗+康复+照护”全流程健康服务产业链,为不同消费群体提供全方位服务。此外,保险行业可以充分运用人工智能、物联网等先进技术,打造专业健康管理服务系统平台,真正提高服务的便利性和实用性。

协同
然论
金

董碧娟