

■ 优化金融服务 做好五篇大文章

搭建产品服务体系

中国人寿全力推进养老生态建设

随着我国人口老龄化进程加快,积极应对人口老龄化问题,事关国家发展大局,事关百姓民生福祉。当前,积极应对人口老龄化已上升为国家战略,在养老金融服务的建设中,保险行业发挥着重要作用。

中国人寿保险股份有限公司充分发挥保险主责主业优势,以满足人民群众日益增长的养老金融和服务需求为出发点、立足点,积极参与国家应对人口老龄化有关工作,在老年人意外伤害保险、第三支柱养老保障体系建设和个人养老金业务等方面积极探索,致力于在完善国家养老保障体系建设中发挥更大作用。

● 本报记者 陈霖



视觉中国图片

丰富产品供给

“自2003年股改上市以来,中国人寿就积极发挥商业保险在应对人口老龄化、参与养老产业发展方面的独特作用,为客户搭建丰富的养老产品服务体系。”中国人寿相关负责人表示。

针对老年群体,中国人寿大力发展老年人意外伤害保险,构筑老龄人口意外风险屏障,开发“夕阳红”“夕阳保”“银龄安康”等多个面向老年群体系列产品。

近年来,中国人寿积极落实《关于开展老年人意外伤害保险工作的指导意见》相关要求,在全公司大力开展老年人意外伤害保险推广工作,为广大老龄人群提供涵盖疾病身故、意外身故、意外伤残、意外骨折、意外医疗费用补偿、意外住院津贴等责任的全方位保险保障,满足老龄人口的保险保障需求,进一步提高老年人的抗风险能力。

为更好地提供保险服务,中国人寿还建立老年人保险专职服务队伍,为老年人提供日常咨询和指导。构筑民生保险服务平台,积极发放《便民服务卡》等各类宣传资料,方便老百姓了解保险功能,享受简便办理投保缴费、出险报案、理赔回访等服务。设立“老年人保险理赔绿色通道”,确保快速受理、快速查勘、快速理赔,让出险老年人快速得到经济补偿,让民生保险的惠民效应得到充分释放。

数据显示,2022年,中国人寿承保的老龄业务覆盖约5600万人次,为老

龄人口提供超过3万亿元的保障金额。

在个人养老金业务方面,国寿鑫享宝专属商业养老保险获准成为行业首批个人养老金产品,行业首批完成中银保信系统验收,行业内首家上线个人养老金专区。截至今年9月30日,中国人寿个人养老金业务累计出单6.42万人,为近5万名客户提供个人养老金保险产品及服务。

打造养老生态

除了养老产品供给外,中国人寿还依托强大的综合实力与长期战略合作伙伴,助力打造“保险+养老”风险管理闭环,满足客户全生命周期养老金融与养老服务需求。

中国人寿与30多个地方政府、60多家大型企业建立战略合作关系,大健康大养老基金战略性布局健康养老赛道龙头企业50多个,为打造养老生态提供专业、强大的资源保障,快速打通医养产业上下游,获得所需的服务资源,为客户提供覆盖保险、医疗、健康、养老的综合性解决方案。

在实践中,中国人寿着眼于“大养老”,力求多层次、全方位、全生命周期、全产业链条式的产业布局,努力为满足人民养老、享老需求贡献力量。2022年,中国人寿将健康养老生态工程确立为“八大工程”之一,并确定构建以“城市中心”机构养老为主,现有城郊机构养老、居家养老和社区养老为辅助的“保险+养老服务”模式。

中国人寿副总裁杨红在中国人寿2023年开放日上表示,公司已经启动布局的养老项目有14个,覆盖13个城

市。自今年公司养老生态战略明确后,养老项目推进速度加快,新增7个机构养老项目,并在5家城市开展居家养老服务的试点活动。到“十四五”末,公司计划在全国约30个城市形成养老服务供给能力,远期将根据市场和客户需求变化滚动调整养老项目城市规划布局。

养老生态建设具有周期长、投资大、经营复杂等特点,需要长期稳健的资金投入、跨周期的资金管理和风险管理能力、专业的经营管理能力来支撑,而期限长、规模大、来源稳定的保险资金正好能与之相匹配。

杨红表示,公司将从“保险+养老”长期视角出发,制定长期战略规划,匹配长期稳定资金和专业管理团队,努力为客户提供跨周期、有保障的养老服务。在养老项目布局、服务供应商选择等方面坚持市场化运作,严格品质把控和考核,从而优化成本、提升综合盈利。

深化产品与服务融合

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。中国人寿相关负责人表示,发展养老金融对于完善社会保障体系、提升人民群众晚年幸福指数具有重要意义。“保险+养老”将成为保险业转型发展、动能切换的重要方向。

中国人寿相关负责人表示,从近年来客户保障需求变化趋势看,养老保障意识日渐深入人心,客户的潜在保险需求进一步得到释放,商业养老

保险有着巨大的发展前景,有望呈现养老保障与养老服务融合发展,商业保险与养老产业协调发展的新格局。

据悉,目前中国人寿的健康养老生态工程已进入落地实施阶段,新动能培育进入加速期。下一步,中国人寿将进一步深化保险产品与服务融合,将更多养老服务场景融入相关产品设计,丰富养老保险产品供给,积极推广符合老年人特点的各类产品,创新优化适老服务,提升保险产品和保险服务竞争优势,更好地满足老龄人群个性化、多样化、不断升级的养老保障需求,提升老龄人群意外伤害保障水平,为完善老龄人群风险保障体系建设贡献力量。

具体来看,一是进一步做好资产负债管理,充分发挥人身保险产品在风险保障及长期储蓄方面的核心优势,充分保障客户利益;二是加强产品创新,研发交费方式、养老金给付等更为灵活的养老保险产品,满足日益增长的养老金融市场需求;三是加强客户经营,针对年轻客群、老年客群等细分市场客群研发更具针对性的场景化产品。

此外,中国人寿将加快“保险+养老”业务生态布局,率先在20个重点城市快速形成健康养老服务供给能力。在达到“强供给”的目标后,将聚焦“优生态”,围绕保险主业,全面提升公司大健康、大养老生态融合能力和平台影响力,打造“产品-服务-支付”的闭环,推动公司由风险补偿向风险全链条管理转变,使公司成为助力健全社会保障体系、增进民生福祉、提高人民生活品质的重要力量。

机构调研城农商行马蹄疾 信贷投放受关注

● 本报记者 薛瑾 黄一灵

11月以来,机构投资者对城农商行的调研热情不减。从调研内容来看,11月发布的《商业银行资本管理办法》对银行影响、当前信贷投放重点和投放规划、净息差形势等热点问题备受关注。

中国证券报记者注意到,与往年同期相比,今年更多上市银行通过三季度业绩说明会或投资者网上集体接待日活动直面中小投资者关切。业内人士表示,在全面注册制实施的背景下,信息披露质量至关重要,上市银行在“请进来”的同时,也积极“走出去”发声,有望形成与投资者良性互动交流的沟通环境。

聚焦资本新规影响

11月,城农商行仍是机构投资者调研银行股的重点。月初以来,常熟银行、苏州银行、宁波银行、齐鲁银行、杭州银行、沪农商行、厦门银行、贵阳银行、张家港行均“开门迎客”,积极通过现场会议的方式接待机构投资者。同时,部分银行也通过视频会议、网络会议形式,“云接待”机构投资者。

Wind数据显示,常熟银行被调研次数最多,达到13次。从调研机构的家数来看,宁波银行吸引的各类投资机构最多,达到63家,沪农商行、常熟银行、苏州银行也在20家以上。

从机构调研关注的焦点看,11月发布的《商业银行资本管理办法》对银行的影响,受到较大关注。

整体来看,《商业银行资本管理办法》对受调研银行影响较为正向。对于如何适应资本新规,沪农商行称,将根据新规导向前瞻性调整业务布局和客户结构,加大服务实体经济力度,加快“轻资本”转型发展,通过优化资本资源配置、提高风险管控能力,有效节省资本耗用、提升资本效率。

息差压力仍存

当前,信贷投放重点和投放规划、净息差形势等话题也较受机构投资者关注。

关于贷款主要投向,宁波银行称,以先进制造业、民营小微、进出口企业为重点。苏州银行称,重点支持科创、绿色等实体经济。杭州银行称,加大对制造业、绿色金融、科创、普惠、民营、涉农等贷款领域的投放力度。

部分银行也提及房地产市场相关信贷策略。沪农商行表示,下一阶段,将加强公私联动,提前储备开发贷楼盘,零售与对公条线协同推进按揭贷款业务,安排专人对接重点渠道。同时,进一步加强二手房渠道合作,同步推进一手、二手房按揭贷款投放市占率的提升工作。

展望未来,整体来看,银行业息差压力仍将存在。沪农商行表示,息差仍面临一定收窄压力。多家银行表示,将积极调整资产负债结构,稳定息差。常熟银行称,贷款端将继续坚持做小做散做信用,提升高息贷款占比,同时优化存款结构,增强对结算性存款稳定性,控制负债端成本。

积极“走出去”发声

除积极接待机构投资者外,多家上市银行积极召开业绩说明会,主动回应市场关切。上市银行借力业绩说明会,变“高冷感”为“亲切感”。据记者不完全统计,从季报完成披露至今,A股上市银行中已有约30家发布关于召开2023年第三季度业绩说明会的公告。此外,上市银行还积极通过投资者网上集体接待日活动,积极回应中小投资者关切。

业内人士表示,在全面注册制实施的背景下,信息披露质量至关重要,上市银行在“请进来”的同时,也积极“走出去”发声,与投资者拉近距离,有望形成与投资者良性互动交流的沟通环境。

理财业务违规频发 多家机构被罚

● 本报记者 王方圆 见习记者 李静

近日,多家银行因理财业务相关事项收到监管罚单。据不完全统计,今年以来已有十余家理财产品管理机构、超二十家代销机构因未按照规定进行信息登记或披露、理财销售行为违规、产品投资运作不合规等受到处罚。

专家表示,相关机构应增强合规意识和风险意识,加快违规问题整改,推动银行理财行业高质量发展。

规范理财产品信息登记披露

中国证券报记者梳理被罚原因发现,理财产品信息登记、信息披露相关违法违规事实较多,两者的真实性、完整性、准确性、及时性四个标准有待提高。具体被罚事由包括未穿透登记理财产品持有资产管理计划等的底层持仓情况,未按规定披露理财产品净值、杠杆水平等。处罚对象基本是理财公司和大型银行。

例如,工银理财因未穿透登记理财产品持有资产管理计划等底层持仓情况被罚。中邮理财、中国建设银行在内的多家机构因理财产品信息登记不及时被罚。

近年来,监管部门对于银行数据治理的要求趋严,在理财业务数据方面也加大整治力度。理财产品销售端与产品端数据报送存在偏差,理财产品底层持仓余额数据报送存在偏差等问题成为产品管理人被开罚单的“高发”事由。

业内人士认为,做好理财产品信息登记、信息披露有助于提高监管机构的监管效率,缓解信息不对称问题,保护投资者权益,助力银行理财规范化发展。

销售行为不合规被罚

“某行理财经理介绍一款一年期理财产品时称,年化收益率10%,现在预约火爆,限额抢购。本着对他的信任,我购买了该产品,但实际情况并非如此。”网友小安在某投诉平台上表示。

事实上,违规宣传理财产品预期收益率、误导销售一直是监管机构大

持续加大投资 外资银行长期看好中国市场

● 本报记者 吴杨

“目前,公司重点关注中国市场。我们坚定看好中国市场的发展前景。”东亚银行(中国)有限公司执行董事兼行长何舜华说。

近日虽然气温骤降,但中国证券报记者在上海采访时感受到,在华外资银行深耕国内市场的热情高涨。多家外资银行中国业务负责人表示,伴随金融高水平开放,中国金融市场对外的吸引力与日俱增,长期坚定看好中国市场,并将持续加大投资力度。

看好中国市场潜力

近年来,我国金融领域开放蹄疾步稳,多项对外开放举措推出。首家外资控股证券公司、首家外资独资寿险公司、首家外资全资控股期货公司……近年来,多个“第一”不断诞生,正是中国金融开放交出实招的结果。

外资银行受惠于此,积极参与到国内市场。国家金融监督管理总局数据显示,截至今年9月末,来自52个国家和地区的202家银行在华设立机构;也有较多的外资金融机构不断加大在华投入,从2020年至2023年9月末,在华

外资银行增(注)资总计达187.3亿元。

汇丰银行(中国)有限公司行长兼行政总裁王云峰表示,长期来看,十分看好中国市场的发展潜力,愿意持续深耕中国市场。

“中国金融市场对外开放程度持续加深,相关制度进一步完善,渣打中国持续受益,也在市场准入等方面做了很多突破。”渣打银行(中国)有限公司行长、总裁兼副董事长张晓蕾表示,近年来,公司获准参与国债期货业务、跨境理财通试点、互换通试点、南向通、北向通、债券通等业务。

何舜华表示,东亚中国深切感受到中国加大金融开放带来的多样化机遇,也正积极拥抱机遇,投身到国家鼓励和扶持的方向中去,成为内地首批开展跨境理财通的银行之一,并将大湾区发展作为其重要战略之一。

不断拓展业务边界

“我们跟东亚银行(中国)有限公司是‘双向奔赴’,合作十几年了,也获得ESG银团贷款,得到很多帮助。”复星国际高级副总裁兼联席CFO张厚林说,东亚中国对企业了解很细,项目中沟通十分深入,合作进展也很顺畅。

今年2月,东亚中国获选纳入中国人民银行碳减排支持工具金融机构范围,获得更多绿色领域发展空间。“我们去年新批绿色信贷额度108亿元人民币,绿色金融相关业务较2021年增长超10倍。”何舜华表示。

此外,渣打中国持续上新债券类产品、贸易融资类产品等,今年三季度,推出绿色房贷产品。“目前绿色金融在中国业务占比不算很大,但增长较快,未来会持续扩大布局。”张晓蕾表示。

5月,汇丰中国推出一只总额达300亿元人民币的绿色信贷基金。“基金推出后在客户中反响积极,希望可以满足他们低碳转型和绿色发展项目的资金需求。”王云峰说。

落笔绿色金融外,搭乘中国金融高水平开放的快车,诸多外资银行抢抓机遇,积极谋求在各个领域的业务拓展。

在财富管理领域,王云峰表示,今年以来,汇丰保险经纪有限公司的证券投资基金销售业务资格获批。此前,集团还增加“汇丰人寿”和“汇丰前海”的持股,未来将用数字化赋能财富管理生态体系,持续优化调整财富管理战略。

此外,多位外资银行中国业务负责

人向记者表示,在新经济、供应链金融、“一带一路”、乡村振兴等领域,在华外资银行亦深入布局。如东亚中国聚焦制造业、新兴产业等实体经济关键领域,持续推进对公业务战略转型。

深耕绿色金融领域

多家外资银行相关负责人表示,未来坚定看好中国中长期发展,并持续释放大对中国市场的投资信号。

“在国内服务跨国企业具有非常光明的前景,也是我们未来重点关注和投入的方向。”王云峰表示,截至2025年,汇丰集团五年内在中国市场的新增投资将超30亿元人民币。

张晓蕾表示,目前渣打中国已成立证券公司,正式运营后,有望形成更完整的产品布局。2022年,渣打中国参与共建“一带一路”国家和地区的131个项目,项目金额总值超210亿美元。其中,约40%的项目符合联合国设定的可持续发展目标,如清洁能源等。“这个占比未来希望继续提升。”

何舜华表示,东亚中国对中国市场拥有坚定信心,将持续深耕中国市场,未来将在供应链金融、绿色金融等领域进一步布局。