

2021中国金融学会学术年会召开

以绿色金融普惠金融为抓手推动区域协调发展

●本报记者 彭扬

人民银行网站12月13日消息，“2021中国金融学会学术年会”日前以线上形式召开。多位业内人士围绕“金融助力共同富裕和高质量发展”这一主题建言献策。

中国人民银行副行长刘桂平在会上指出，必须完整、准确、全面理解和贯彻新发展理念，强调从五大新发展理念融合的角度，扎实推进金融事业协同发展，依托绿色金融改革创新试验区和普惠金融改革试验区建设，重点推动农业、小微企业绿色低碳转型，加大科技赋能力度，坚持守正创新，破解信息不对称，提升服务质效，进一步提高对外开放质量和水平，以绿色金融、普惠金融为抓手推动区域协调发展。

围绕国内外经济形势和银行业保险业发展情况，银保监会副主席周亮指出，当前

国际经济形势依然严峻复杂，最重要的是把自己的事情办好，强调要巩固经济稳增长态势，保持宏观政策稳健有效，坚持科技自立自强，实现科技、产业、金融良性循环，增强金融服务普惠性，大力发展绿色金融，推动金融高水平对外开放，筑牢金融安全屏障。

谈及信息科技的发展与基层银行的前景，中国金融学会会长周小川认为，银行业在某种程度上可被看作是信息科技的应用行业，随着信息科技快速发展，基层银行及各银行网点服务国民经济的方式和自身发展生存空间面临新的局面，要高度重视信息科技发展对基层银行组织结构、业务发展空间和监管提出的挑战。他强调，基层银行扎根基层仍大有可为，要发挥自身比较优势，特别是对基层客户信息的优势，着重为基层做好服务。从研究角度看，未来需更多以信

息理论为基础，分析和论证银行体系的结构演变，指导各项政策发展战略适用于新时代、适用于共同富裕和高质量发展的需要。

国家外汇管理局副局长陆磊表示，主要发达经济体的政策实践在防止经济崩溃、保护公共利益的同时，也引致广义价格体系的变化，由此影响各经济体内部不同群体间的财富与实际收入分配，这一效应可借用流体力学的内摩擦和梯度压力得到解释——货币对各类交易影响及各市场间交互影响构成了一个类似的物理系统。优化货币政策，兼顾政策对分配格局的影响，是当前重大理论和现实问题。

证监会中证金融研究院院长张望军提出，资本市场要更加聚焦推动创新驱动发展、绿色低碳发展、共享发展和经济社会大局稳定，着力提高直接融资比重，加快促进创新资本形成，大力支持实体经济绿色低碳

转型发展，推动形成更加有利于财富管理功能发挥的市场环境，更好地为高质量发展和共同富裕服务。

全国政协经济委员会副主任刘世锦表示，改革开放以来，我国收入差距变化总体上具有增效带动增长型特征，当前阶段应实施中等收入群体倍增战略，着力提升低收入群体的人力资本，通过打通城乡要素双向流动，补齐公共服务领域短板，促进中小、民营经济高质量发展，递进式实现共同富裕。

国家金融与发展实验室理事长李扬认为，应当准确理解“共同富裕”，而金融助力共同富裕的抓手则是普惠金融和支持小微企业发展。要重新认识数字经济和信息经济条件下小企业对经济社会的关键作用，为“零工经济”新就业形式的发展创造条件，要通过发展金融科技，用平台、网络把小的市场主体连接起来，实现社会主义的共同富裕。

规范与发展并重 金融监管力争“治未病”

●本报记者 欧阳剑环

今年以来，金融监管部门在深化金融供给侧改革、增强服务实体经济质效、防范化解金融风险等方面出台了多项文件。展望未来，专家认为，金融风险防控与处置工作应注重“治未病”，强调风险监测预警的重要性，力争防患于未然。

24.6%

银保监会数据显示，前10个月，普惠型小微企业贷款新增3.2万亿元，同比增长24.6%，高于各项贷款平均增速9.7个百分点；制造业贷款新增2.3万亿元，超过去年全年增量，其中82.6%为制造业中长期贷款。

信贷结构不断调整优化

今年以来，银保监会出台多项政策法规，持续深化银行业保险业改革开放，进一步增强金融服务质效。

为推动经济高质量发展，银保监会已出台《关于深入扎实做好过渡期脱贫人口小额信贷工作的通知》《关于2021年银行业保险业高质量服务乡村振兴的通知》《关于2021年进一步推动小微企业金融服务高质量发展的通知》《关于银行业保险业支持高水平科技自立自强的指导意见》等一系列文件，引导金融机构加大对先进制造业、战略性新兴产业支持力度，大力发展普惠金融、绿色金融。

监管引领下，信贷机构优化成效明显。银保监会数据显示，前10个月，普惠型小微企业贷款新增3.2万亿元，同比增长24.6%，高于各项贷款平均增速9.7个百分点；制造业贷款新增2.3万亿元，超过去年全年增量，其中82.6%为制造业中长期贷款。

为推动完善多层次、多支柱养老保险体系，银保监会选择六家机构在浙江省、重庆市开展专属商业养老保险试点，批复筹建国民养老保险公司，有序推进“四地四机构”养老理财产品试点。截至目前，首批养老理财产品已在试点地区销售。

在深化银行业保险业改革开放方面，贝莱德建信理财、施罗德交银理财、高盛工银理财、安联保险资产管理公司等一批中外合资、外方独资金融机构今年以来已获批筹建或开业。

金融风险趋于收敛

与此同时，监管部门加大了对行业乱象的规范力度，防范化解金融风险取得新突破。

在公司治理方面，监管制度体系不断健全。《银行保险机构公司治理准则》《银行保险机构大股东行为监管办法（试行）》《银行保险机构董事监事履职评价办法（试行）》等文件陆续出台。

在理财业务领域，《理财子公司理财产品销售管理暂行办法》《关于规范现金管理类理财产品管理有关事项的通知》等相继发布，为推动银行理财业务规范发展、保护投资者合法权益奠定基础。

此外，为指导机构未雨绸缪、防患于未然，《银行保险机构恢复和处置计划实施暂行办法》《系统重要性银行附加监管规定（试行）》《全球系统重要性银行总损失吸收能力管理办法》等文件相继发布，推动银行保险机构提高抗风险能力。

加强风险监测预警

日前召开的中央经济工作会议提出，引导金融机构加大对实体经济特别是小微企业、科技创新、绿色发展的支持。会议还提出，要继续按照稳定大局、统筹协调、分类施策、精准拆弹的方针，抓好风险处置工作，加强金融法治建设，压实地方、金融监管、行业主管等各方责任，压实企业自救主体责任。

多位专家认为，金融机构应做好产品与服务创新，为战略新兴、创新型和高成长性企业提供定向信贷支持；同时，积极围绕清洁能源、绿色低碳交通、绿色建筑、低碳智能制造、生态固碳和技术固碳、碳交易等领域，提前谋篇布局。

在风险化解方面，光大证券金融业首席分析师王一峰表示，一方面要坚持推进风险出清，另一方面要按照底线思维，做好处置预案和托底预案，尽量通过“在线修复”方式化解风险。在风险处置过程中，坚持早发现、早处置，坚持市场化、法治化原则，在依法合规的基础上，以有效风险防控为目标，以成本最小化为原则，对少数高风险机构精准拆弹，严格防范道德风险。

中国社会科学院金融研究所金融科技研究室主任尹振涛表示，下一步，监管应针对部分高风险问题银行、个别高负债房企等采取精准识别，认真研究制定化解和缓释风险的政策措施及具体处置预案，通过系统化、科学化分析，制定具有针对性和可行性的风险处置机制。同时，更应该强调风险监测预警的重要性，力争将风险防范于未然。

四季度险资打新热情高涨



视觉中国图片

积极参与打新

Wind数据显示，截至13日记者发稿时，今年四季度以来，共有716个保险机构及产品的资金账户参与一级市场打新。从账户类型看，四季度参与打新的保险资金账户包括人身险公司、财产险公司、保险资管公司、保险集团公司、再保险公司等在内的保险机构主体，可谓一应俱全。

参与首发配售次数最多的是中国太保财产保险-传统-普通保险产品、中国太保集团、中国太保人寿保险-分红-个人分红，分别有65次，并列第一。

从打新累计动用资金来看，四季度以来险资共动用资金7.85万亿元。打新累计动用资金最多的是中国太保集团，近287亿元，中国太保财产保险-传统-普通保险产品、中国太保人寿保险-分红-个人分红分别以286亿元位列其后。

中国证券报记者注意到，四季度险资参与打新热情颇高，截至目前，险资打新

累计动用资金已高于三季度的7.54万亿元、二季度的6.76万亿元、一季度的5.6万亿元。

川财证券研究所所长陈雳认为，险资打新热情高涨主要由于两方面因素。一方面自2020年以来A股市场逐步推行注册制，科创板、创业板注册制实施下新股发行数量与募资规模保持较快增长，促进险资参与配售资金规模高速增长；另一方面，险资保费收入增长乏力以及固收类资产利率水平持续下降，因此险资更倾向于关注A股市场，力争把握结构性机会。

大型险企获配比例较高

打新热情高涨，险资累计获配投入资金也随之水涨船高。从打新累计获配投入资金来看，四季度至今，险资累计获配41.2亿元，高于三季度的23.61亿元，同样也高于一季度（26.74亿元）和二季度（23.68亿元）。其中，太平人寿以5.14亿元居于首位，前海人寿、中国太保集团分

别位列二、三位。

若是看首发获配比例，上述700多个资金账户的获配比例大致在0.02%—0.07%之间，中位数为0.04%。大型险企获配比例更高。“企业与承销商为维持未来股价稳定，更倾向于选择长期投资者，因此规模较大的险企获配比例整体较高。”陈雳表示。

从四季度打新偏好来看，科创板相对更受险资青睐。行业方面，专用设备制造业最受险资关注，其次为化学原料与化学制品制造业、医药制造业、电气机械和器材制造业、计算机、通信和其他电子设备制造业等。

权益类投资占比有提升空间

银保监会数据显示，截至2021年10月末，保险资金运用余额约22.58万亿元。其中投资股票和证券投资基金2.77万亿元，相比上个月增加了409亿元，占险资运用总余额的12.27%。

的欺诈风险挑战愈加复杂。

“检查也检查了，提醒也提醒了，打击也打击了，但骗保手段还时不时地变花样，甚至人家拿着理赔文件‘有理有据’来索赔，你能拒绝吗？”这是很多保险人士的无奈。

日前，北京市公安局公布一起涉及保险欺诈的典型案例。女子时某玲搜集他人身份证件，交给张某文等人购买保险、办理银行卡，随后由张某文伙同他人办理虚假住院手续，采用“挂床”等方式占据医院床位，伪造住院收费票据，向多家保险公司进行报销，累计骗取理赔款达120余万元。

类似的保险欺诈行为只是“冰山一角”。据国际保险监管者协会测算，全球每年约有20%—30%的保险赔款涉嫌欺诈，损失金额约800亿美元。

应用大数据技术甄别欺诈风险

“保险诈骗技术的不断升级，往往会给

保险公司一个措手不及。”有业内人士表示，国内保险欺诈主要出现在保额高的车险、意外险、重疾险相关产品中。险企对保险欺诈弱风险因子精准识别能力不足，理赔审核主要依赖于专家经验型规则引擎。规则引擎针对责任免除、等待期出险等确定性强的风险，拦截精准度较为可靠。但由于缺乏大数据、人工智能等前沿科技的支撑，传统规则引擎对带病投保、医疗滥用、搭车购药、冒名就医等相关性弱的风险识别精准度严重不足，导致健康险经营陷入自动审核率和风控精准度双低的困境。

泰康在线相关负责人表示，保险欺诈行为倒逼保险公司在核保端加强风险识别能力，利用大数据、人工智能等创新科技，提升数据分析、风险挖掘水平，从源头杜绝恶意骗保行为的发生。

以泰康在线为代表的险企，积极探索基于大数据技术的反欺诈系统的研发与应用，成功在核保端将欺诈风险拒之门外。