

险企蜂拥数字化转型

本报记者 陈晶晶 广州报道

“中国目前已成长为全球第二大保险市场，未来以高科技、数字化为载体的保险服务化将是我国保险业发展新的增长点。”近日，一家总部位于南方的寿险公司高管

监管推动鼓励数字化

这与中国银保监会近年来持续发布多项监管政策及指导意见，鼓励和推动保险数字化转型密不可分。

种种迹象显示，保险业比以往任何时候都更加重视数字化。

此前，本报曾报道，以中国平安、中国人寿、中国太保、中国人保为代表的头部保险企业纷纷设立了自己的科技子公司，将科技和自身业务相结合进行线上化转型，促进科技转化为重要生产力。中小险企借助合作实现公司内部前、中、后台业务数字化运营，促进产品开发创新的差异化、智能化和精准化。

记者注意到，在最新披露2021年年报的142家产寿险公司中，有多家机构系首次披露数字化进程。

例如，国联人寿2021年年报显示，国联人寿科技人员的数量为21人，占公司总人数的比例为3.4%。公司联合行业资源，成立了国联人寿创新科技实验室。作为江苏省内第一家保险科技实验室，在监管部门的指导下，实验室旨在充分发挥政府、保险企业、科技公司、院校研究机构的优势，搭建锡京沪三地OMO运行模式下的产学研共同合作平台和战略联盟，积极探索保险科技研究和应用，深化应用型人才培养模式，提升保险数字化水平，使保险行业

在接受《中国经营报》记者采访时表示。

与之相对的是，记者在梳理险企近期发布的2021年年报时注意到，与往年不同的是，数字化转型、保险科技已经悄然成为险企年报中的核心关键词。数据显示，截至5月7

监管推动鼓励数字化

这与中国银保监会近年来持续发布多项监管政策及指导意见，鼓励和推动保险数字化转型密不可分。

种种迹象显示，保险业比以往任何时候都更加重视数字化。

此前，本报曾报道，以中国平安、中国人寿、中国太保、中国人保为代表的头部保险企业纷纷设立了自己的科技子公司，将科技和自身业务相结合进行线上化转型，促进科技转化为重要生产力。中小险企借助合作实现公司内部前、中、后台业务数字化运营，促进产品开发创新的差异化、智能化和精准化。

记者注意到，在最新披露2021年年报的142家产寿险公司中，有多家机构系首次披露数字化进程。

例如，国联人寿2021年年报显示，国联人寿科技人员的数量为21人，占公司总人数的比例为3.4%。公司联合行业资源，成立了国联人寿创新科技实验室。作为江苏省内第一家保险科技实验室，在监管部门的指导下，实验室旨在充分发挥政府、保险企业、科技公司、院校研究机构的优势，搭建锡京沪三地OMO运行模式下的产学研共同合作平台和战略联盟，积极探索保险科技研究和应用，深化应用型人才培养模式，提升保险数字化水平，使保险行业

横琴人寿相关人士对本报记者表示，自2020年以来，公司致力于推动战略性资源向数字化建设倾斜，搭建了一支80人左右的数据团队，持续夯实数据基础能力，一步一步进行数字化转型，并取得了初步成效。自2020年开始，每年技术投入保持在1亿元人民币以上。

实际上，这与中国银保监会近年来持续发布多项监管政策及

数据治理与应用能力亟待提升

银保监会发布的《指导意见》亦明确要求全面提升数据治理与应用能力。

众所周知，数据是保险市场稳健、持续、高效运行的基础性保障。各个险企越来越重视数据基础设施建设，纷纷建立统一的数据治理平台，实现数据集中，并积极挖掘数据价值，支持数字化转型。但是受限于历史积累、技术资源等因素，部分公司数据治理成效并不及预期，无法充分利用分散在各个业务系统的数据支持转型。

据了解，仍有部分保险公司正在为数据管理而苦苦挣扎。上述报道指出，部分保险公司在经营发展过程中都积累了很多数据，其中最首要的步骤就是做好数据收集整理。然而正是这个数据整理的技术问题困扰着部分保险公司，要么费用太高，要么技术水平较差，总是难以满足部分险企的实际需求。部分保险公司甚至将企业增长缓慢的原因归咎于大规模IT系

统升级困难。

以保险集团公司内部审计数字化转型为例，中华联合保险集团股份有限公司广州区域审计中心许树仁公开撰文分析称，保险集团公司内部审计数字化转型存在数字化转型中长期规划参差不齐、数据资源整合利用不充分、内部审计数字化转型模式尚不清晰等不足。

“一是审计系统与各业务系统及数据系统之间存在孤立状况，系统间未建立数据接口，以保单为单位的海量数据导取和对接还是依靠手工完成，数据源维护和清洗效率低下；二是公司核心业务系统不断迭代升级，但风险视图与数据模型依靠人工维护，审计风险模型无法实现字段的自动转换，模型维护工作量大；三是海量数据需要大量存储空间和高性能计算运行设备，对软硬件环境要求高；四是内审人

员系统权限有限，部分数据无法收集，无法获取全量大数据。”上述文章显示。

业内人士认为，在这一过程



已披露年报的142家保险公司均成立了数字化经营部门或信息技术部门。 视觉中国/图

指导意见，鼓励和推动保险数字化转型密不可分。

据悉，2020年5月，银保监会向财险公司下发的《关于推进财产保险业务线上化发展的指导意见》提出，到2022年，车险、农险、意外险、短期健康险、家财险等业务领域线上化率达到80%以上，其他领域线上化水平显著提高。同年7月，银保监会发布的《推动财产保险业高质量发展三年行动方案（2020—2022年）》【银保监会办〔2020〕68号】中强调“坚持科技创新引领”，加快科技创新与财产保险业发展融合，推动转变发展方式，激发市场创新活力。并明确要求提升数字科技水平，支持财产保险公司制定数字化转型战

略，加大科技投入和智力支持，打造具备科技赋能优势的现代保险企业。

今年1月，中国银保监会印发《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》【银保监会办〔2022〕2号】（以下简称《指导意见》）要求，到2025年，银行业保险业数字化转型取得明显成效。数字化金融产品和服务方式广泛普及，基于数据资产和数字化技术的金融创新有序实践，个性化、差异化、定制化产品和服务开发能力明显增强，金融服务质量和效率显著提高。数字化经营管理体系基本建成，数据治理更加健全，科技能力大幅提升，网络安全、数据安全和风险管理水平全面提升。

质量管控机制。四是提高数据应用能力，通过数据驱动催生新产品、新业务、新模式，提高大数据分析对实时业务应用、风险监控、管理决策的支持能力。

5月9日，波士顿咨询公司在其官方公众号发文表示，自下而上的数据治理体系搭建要做到通过全面盘点数据资产，结合市场趋势和公司发展战略，规划制定数据资产建设蓝图。推进数据的资产化管理，包括数据资产投入规划、收益评估和投产比分析等，关注数据资产的前瞻性布局与中长期规划。

上述横琴人寿相关人士表示，公司持续加强数据治理及指标建设，初步完成负债端各类价值创造相关指标体系、营销行为指标体系、精算体系的建设，启动资产负债联动量化管理体系建设，并完成全部存量历史数据的治理工作。

新市民金融服务：数据信息“补短板”

本报记者 张漫游 北京报道

近日，银保监会召开专题会议释放多项稳实措施的信号，包括对新市民等多个重点领域的

信息不对称

据中国人民银行、银保监会印发的《关于加强新市民金融服务工作的通知》，新市民主要是指因本人创业就业、子女上学、投靠子女等原因来到城镇常住，未获得当地户籍或获得当地户籍不满三年的各类群体，包括但不限于进城务工人员、新就业大中专毕业生等，目前约有3亿人。

星图金融研究院研究指出，尽管过去的种种不公正待遇已得到了极大改善，但新市民群体依然面临着许多困难，首当其冲的便是这个日益壮大的群体并没有能够获得与之相匹配的金融服务。

李兵（化名）是一名跨省务工的新市民。他没想到，现在要办一

金融供给进一步增加和改善。

从金融机构的实践看，信息不对称已经成了摆在金融机构和新市民之间的“鸿沟”。中国银行原行长、中国互联网金融协会区块链工作组

组长李礼辉撰文提到，银行和保险机构的优势是握有金融业务牌照和资金资源，劣势则是欠缺对新市民、长尾人群的长期跟踪和数据支持。

事实上，自2020年10月以来，为严厉打击违法贩卖银行卡，杜绝电信网络诈骗案的频发，国务院在全国范围内开展“断卡”行动。此后，银行对于外地流动人口新开账户的审核新增了工作证明、居住证明、单位介绍信等手续，该政策也给跨省务工人员、农民工在开卡时增添了一些环节。

作为新市民，李兵因信息不对称而在银行的“碰壁”并非个例。在

信贷业务领域，传统金融机构的风控体系无法根据新市民的具体情况

进行差异化筛选。中国银行研究院研究员叶银丹举例道，传统金融机构在为新市民提供金融服务的过程中，部分新市民没有过去贷款记录，没有固定工作、收入证明等，属于“征信白户”。还有一些新市民在不了解的情况下，无意中有过不良征信记录。此外，新市民客户往往在城市扎根不久，个人信息缺乏且缺少有效抵押物，难以满足传统金融机构的风险成本收益要求。

探究新市民难以获得金融服务的原因，星图金融研究院研究认为，新市民群体大多采用灵活就业的方式，流动性较大，很多人都没

中，金融机构需要强化金融科技在服务新市民中的应用，利用数字技术优势建立并完善新市民数据库，降低对抵质押物依赖，提高新市民金融服务的效率和风险防范能力。

有稳定的工作岗位，并且工作内容也频繁变换，因此很难提供稳定的收入证明，个人信息信息缺乏，授信更为困难。

叶银丹告诉《中国经营报》记者：“新市民的金融服务需求遍布其生命周期中的每一个重要里程碑，而部分新市民在寻求金融服务时，则常被传统金融机构所需的工作证明、收入证明、社保公积金，以及房、车抵押物等一系列证明材料挡在门外。同时，部分新市民还缺乏财务规划能力、储蓄习惯、金融消费者权益保护、反诈骗等金融知识，导致其没有利用金融服务的意识，也不知道如何利用金融服务。”

下转B2

贷款“价跌量增” 有效信贷需求仍待提振

本报记者 王柯瑾 北京报道

“有效信贷需求不足。”一季度金融统计数据公布后，多位业内人士分析指出。

近日，央行发布的《2022年一季度金融机构贷款投向统计报告》显示，2022年一季度末，金融机构人民币各项贷款余额201.01万亿元，同比增长11.4%；一季度人民币贷款增加8.34万亿元，同比多增6636亿元。价格方面，企业和个人贷款利率普遍回落，新发放企业贷款利率处于较低水平。

但值得注意的是，在贷款“量增

需求偏弱“票据冲量”

近期，企业和居民有效信贷需求不足问题引起业内关注。

董希淼在接受《中国经营报》记者采访时表示：“从近期金融数据和实际调研情况看，我国企业和居民有效信贷需求不足等问题有加剧的趋势。应高度重视有效信贷需求不足等问题，采取切实的措施，提振市场主体信心，稳定预期，激发需求，促进经济社会大局稳定。”

董希淼分析道：“2022年一季度我国金融数据显示，3月人民币贷款增加3.13万亿元，其中企业贷款新增2.48万亿元，同比多增8800亿元。但从结构看，在企业贷款增量中，短期贷款和票据融资分别新增8089亿元和3187亿元，同比分别多增4341亿元和4712亿元。也就是说，企业贷款同比多增主要来自短期贷款和票据融资的冲量。相比之下，反映企业预期和信心的企业中长期贷款新增13448亿元，同比仅多增148亿元，基本与去年持平。与此同时，3月居民短期贷款、中长期贷款分别增加3848亿元、3735亿元，同比分别少增1394亿元和2504亿元，全面弱于去年同期。由此可见，无论是企业还是居民的信贷需求，都呈现出收缩态势。”

此外，近期票据转贴利率出现大幅下行。“4月下旬以来，票据转贴利率再度出现大幅下行，其中7D和1M期品种最低降至0.03%和0.05%，并向长端延伸。这也是继2021年12月末和2022年2月末后，第三度趋近于‘零利

多维协同提振需求

受访人士认为，应采取切实有效措施，尽快扭转有效信贷需求不足加剧的趋势。

董希淼表示，要统筹平衡好疫情防控与经济发展的关系；宏观政策充足发力，走在市场曲线之前，助力市场主体纾困解难和实体经济稳步恢复。

“对于金融机构而言，应进一步增强社会责任，在坚持商业可持续和风险总体可控的情况下，适当优化金融资源配置，适度调整信贷制度与流程，更好地满足实体经济特别是受疫情影响较大的行业需求，加大对市场主体尤其是小微企业、个体工商户的减费让利，纾困解难力度。”董希淼表示。

记者了解到，近日，多家银行纷纷发布减费让利公告。兴业银行方面表示，在严格执行监管政策的基础上，该行加大减费让利力度，向企业和个人客户新增8个免费项目，下调部分服务项目收费标准，惠及市场主体，增强市场活力。

4月29日，中央政治局会议要求“加大宏观政策调节力度，扎实稳住经济，努力实现全年经济社会发展预期目标，保持经济运行在合理区间”，提出“全面加强基础设施建设”“确保交通物流畅通，确保重点产业链供应链、抗疫保供企业、关键基础设施正常运转”等政策要求。

在政策的引导下，商业银行不断创新金融产品供给，支持重点领域发展。记者从浙商银行了

价跌”的同时，业内人士指出，金融数据也存在一定的结构性问题。“企业贷款同比多增主要来自短期贷款和票据融资的冲量。同时，3月居民短期贷款、中长期贷款弱于去年同期。企业和居民的信贷需求，都呈现出收缩态势。”中关村互联网金融研究院首席研究员、复旦大学金融研究院兼职研究员董希淼表示。

而扭转这一趋势，需要宏观政策、金融机构等多维协同发力。业内人士认为，金融机构应加大对市场主体尤其是小微企业、个体工商户的减费让利、纾困解难力度，更好地满足实体经济融资需求。

率’。”光大证券研究所首席银行业分析师王一峰认为。

王一峰表示：“自2021年12月至今的5个月时间内，票据转贴已三次出现‘零利率’。尽管票据贴现有调剂狭义信贷规模的作用，部分供应链企业可能通过融资成本更低的票据渠道进行上下游支付，但转贴在短时间内多次出现‘零利率’，反映出实体经济融资需求不足与狭义信贷投放要求的矛盾突出。”

谈及有效信贷需求不足的原因，董希淼表示由多方面原因影响。“从外部环境看，受地缘政治冲突影响，大宗商品价格上涨，企业生产经营成本上升。同时，国际市场需求减少，部分行业及其上下游企业出口减少、订单下滑。此外，以美国等发达经济体开启加息周期，国际金融市场动荡加剧，影响企业和居民预期。”董希淼指出。

“从内部环境看，今年年初以来，疫情呈现多点散发状态，对全国产业链、供应链稳定带来冲击，企业难以以正常生产经营。在这种情况下，市场主体对增加投资和扩大生产持更加谨慎的态度，居民消费意愿和消费能力持续下降。”董希淼表示。

此外，“在疫情蔓延和经济下行双重压力冲击之下，金融机构风险偏好有所下降，对扩大信贷投放态度谨慎，导致出现有效信贷需求不足和中小企业融资难题并存的现象。”董希淼补充道。

解到，近日，该行发行了全市场首单乡村振兴ABN+CRMA（资产支持证券+信用风险缓释合约），破解货运司机群体融资难问题，提升有效融资需求。

据浙商银行北京分行投行部相关负责人介绍，该笔业务落地，一是有助于卡车司机家庭增收致富、促进农村地区经济发展，通过普惠金融助力乡村振兴；二是在疫情环境下，增加卡车司机的普惠贷款，有助社会防疫物资保供工作。同时，通过加载信用风险缓释协议，降低企业综合融资成本。

在有效信贷需求不足背景下，王一峰认为，企业融资会逐步由高定价银行向低定价银行迁徙，竞争压力需要银行下调贷款利率。后续预计政策驱动效力会进一步增强，6月份不排除再度出现“信贷脉冲”，但后续各类贷款利率仍有下行空间，按揭利率下降空间大。

王一峰表示，4月末中央政治局会议释放了更加明确的“稳增长”信号，提出“努力实现全年经济社会发展预期目标”“全面加强基础设施建设”“支持各地从当地实际出发完善房地产政策”等政策要求。在此情况下，基建投资在托底经济过程中将发挥“压舱石”作用，房地产调控“因城施策”或将加码。在多方施策下，将有助于拉动对公贷款需求，而扭转居民部门预期，恢复零售端加杠杆行为，是下一阶段稳定信贷投放抓手。