

险企数字化转型：“数据失真”顽疾待解

中经记者 樊红敏 北京报道

保险公司数据失真问题已成为监管聚焦的重点工作之一。

《中国经营报》记者根据国家金融监督管理总局(以下简称“金融监管总局”)官网披露的信息梳理发现,仅8月以来,已有多家保险公司或其分支机构因数据失真问

年内11家险企总公司被罚

多家保险公司受处罚源于2023年监管方面对其开展的现场检查。

据记者不完全统计,今年已有11家保险公司总公司以及众多保险公司分支机构因数据失真问题被罚。

从监管罚单信息来看,涉及的违法违规行为包括“财务、业务数据不准确”“数据不准确”“未按照规定计提未决赔款准备金”“编制虚假财务资料”“虚假列支费用”“违规大幅虚增偿付能力”等。

举例来看,新疆前海联合财产保险股份有限公司、工银安盛人寿保险有限公司四川分公司、大家人寿保险股份有限公司延边中心支公司、中荷人寿保险有限公司辽宁分公司、中宏人寿保险有限公司深圳分公司等存在“财务数据不真实”问题;中国太平洋财产保险股份有限公司、中国太平洋人寿保险股份有限公司(以下简称“太保寿险”)、国元农业保险股份有限公司(以下简称“国元保险”)等存在“报送的报告、数据不准确”问题;国任财产保险股份有限公司、幸福人寿保险股份有限公司青羊支公司等存在“数据不真实”问题;三峡人寿保险股份有限公司存在“编制虚假财务资料”问题;富德生命人寿保险股份有

题被罚。

另据了解,为提升数据质量,夯实监管数据基础,金融监管总局近期已向各人身保险公司下发《关于加强2024版人身保险公司标准化监管数据报送工作的通知》(以下简称“《通知》”),对人身险公司的监管数据报送提出了完整的规范要求。

受访业内人士向记者表示,保

险公司数据失真问题由来已久,从监管部门的处罚的频率和力度看,监管部门对数据造假的容忍度还在降低。而随着金融监管和金融机构数字化进程的推进,监管机构愈发依赖非现场监管的方式对金融机构进行监管,为了更好支撑数字化时代的非现场监管,监管机构首先要夯实金融机构的数据报送基础。

罚系金融监管总局就2023年对我司的检查事项出具的行政处罚决定。针对监管指出的问题,我司高度重视、诚恳接受,第一时间组建专项整改小组,明确整改措施、责任人和时间节点。截至目前,相关问题已全部整改完毕。”

8月1日,国元保险因“报送的报告、数据不准确,未按照规定使用经批准或备案的保险条款、费率,未按照规定计提未决赔款准备金等”,被警告并罚款340万元。同时,该公司9位相关责任人也被警告并罚款共计54万元。

对该笔罚单,国元保险方面在接受记者采访时也表示,2023年4月至6月,原中国银保监会首次对该公司开展现场检查,主要涉及用经批准或备案的保险条款、费率,给予投保人保险合同约定以外的利益,相关财务、业务数据不准确,客户信息管理不规范等问题。”

7月11日,太保寿险及相关责任人因“未按照规定使用经批准或备案的保险条款、费率,给予投保人合同约定以外的利益,报送的报告、数据不准确”等违法违规行为,收到合计423万元的罚单。

针对上述罚单,太保寿险方面在接受记者采访时表示:“本次处

限公司存在“财务、业务数据不真实”问题;中国大地财产保险股份有限公司(以下简称“大地财险”)存在“相关财务、业务数据不准确”问题。

此外,8月1日被吊销业务许可证的华夏人寿保险股份有限公司则存在“虚假列支费用、违规大幅虚增偿付能力”问题。

值得一提的是,多家保险公司上述处罚源于2023年监管方面对其开展的现场检查。

比如,大地财险在其披露的罚单信息中提到:“2023年5月至7月,原中国银保监会对我司开展现场检查,指出公司在2022年至2023年3月期间存在未按照规定使用经批准或备案的保险条款、费率,给予投保人保险合同约定以外的利益,相关财务、业务数据不准确,客户信息管理不规范等问题。”

7月11日,太保寿险及相关责任人因“未按照规定使用经批准或备案的保险条款、费率,给予投保人合同约定以外的利益,报送的报告、数据不准确”等违法违规行为,收到合计423万元的罚单。

针对上述罚单,太保寿险方面在接受记者采访时表示:“本次处

年均评级遭下调机构数量由10家降为4家

中小银行改革重组加速推进

中经记者 郭建杭 北京报道

截至8月1日,2025年度商业银行主体评级报告已发布完毕。

近年来,中小银行通过改革重组,实现行业抵御风险“减量发展”,使得银行主体信用评级下调的数量减少。此前数据显示,2021年之前年均超10家银行

被调降主体信用等级,2025年则仅有4家银行主体信用等级下调。

联合资信金融一部方面对《中国经营报》记者指出:“级别

被下调的中小银行普遍面临信贷资产质量明显下行的现象,信贷资产质量显著下行将直接侵蚀中小银行通过拨备和资本构建的经营安全垫,直接削弱

中小银行经营稳定性。若相关中小银行自身在拨备和资本方面的基础相对薄弱,在当前中小银行普遍面临着盈利能力较弱、外部资本补充渠道压力相

对较大的背景下,信贷资产质量显著下行将会直接威胁到中小银行经营的可持续性,进而也会对其在偿债意愿和能力方面造成不利影响。”

有效管控存量风险

评级公告显示,山西平遥农商银行(以下简称“平遥农商行”)、山西榆次农商银行(以下简称“榆次农商行”)、湖南常德农商银行(以下简称“常德农商行”)、贵州花溪农商银行(以下简称“花溪农商行”)在年内被评级机构下调主体和债项评级。

梳理4家银行评级报告可知,级别被下调的原因都涉及盈利能力和资产质量下滑,但各家银行也面临个体性的问题,例如榆次农商行同业和金融投资风险未出清,抵债资产规模大;平遥农商行的非标投资压力及单一客户聚集度高等。

具体来看,中诚信国际公告中指出的榆次农商行评级下调原因,该行不良贷款增长快且不良率高,同业和金融投资风险资产尚未出清,抵债资产和其他应收款规模较大,整体清收处置效果有限,拨备计提缺口持续扩大。2024年因以前年度发放的部分大额贷款客户彻底失去还款能力后出现逾期,截至年末,该行不良贷款余额较年初大幅增加10.97亿元至37.56亿元,不良率较年初上升11.51个百分点至34.43%,处于很高水平。该行拨备覆盖率仅为0.38%,显著低于同业水平和监管要求,拨备计提缺口大。

联合资信公告中指出,平遥农商行在财务表现方面存在较大的客户贷款集中风险,信贷资产质量

面临较大下行压力,拨备覆盖率降幅较大,贷款拨备对于不良贷款的覆盖程度亟待提升。同时,部分非信贷资产出现违约,风险敞口较大,大额风险暴露指标面临较大调整压力,需关注资产处置情况以及减值计提对利润的影响,非信贷资产信用风险管理仍面临较大压力。该行流动性风险可控,但考虑其持有较大规模的风险资产,需关注未来流动性表现情况。

平遥农商行的财务数据显示,截至2024年年末,其信托及资管产品的投资规模为16.02亿元,在投资资产结构中占比为39.41%。贷款客户集中度方面,单一最大客户贷款余额为0.79亿元,最大十家客户贷款余额为7.59亿元,较上年单一最大客户贷款及最大十家客户贷款余额基本持平;单一最大客户贷款/资本净额为10.06%,最大十家客户贷款/资本净额为96.63%,贷款客户集中度高。

东方金诚发布跟踪评级报告指出,花溪农商行的评级贷款行业集中度及客户集中度也处于较高水平,且部分大额贷款客户经营压力较大,贷款信用风险较高。常德农商行则面临资产质量承压,不良贷款率大幅上升,关注类贷款、逾期贷款及瑕疵类贷款占比居高不下,资产质量面临较大下行压力等问题。

对于银行资产质量下滑这一共性问题,银行方面也通过开展集

中清收专项工作加以改善。7月17日,平遥农商行召开2025年上半年经营分析暨三季度工作部署会。会议提到,通过“存量风险贷款攻坚化险专项行动”和“不良贷款清收处置专项行动”两个方案来推进存量风险的有效管控,以及实现“向不良资产要效益”的工作目标。7月22日,湖南省联社常德办事处召开全市农商银行系统2025半年度工作会议强调,以实际行动解决党建引领、信贷投放、风险防控、经营质效、内在驱动等方面存在的困难和问题。

但目前来看,清收处置不良资产仍面临挑战。北京大成律师事务所律师肖飒告诉记者:“目前银行在面临不良贷款问题时,通常情况下,会先尝试直接催收、债务重组等方式清收不良资产。当这些方式无法有效解决问题时,会选择法律途径,将其作为保障债权实现的最后手段。”

肖飒指出:“当债务人拒不还款时可通过诉讼获得法院判决,若债务人仍不履行,可申请强制执行;对于有抵押物的贷款,还可通过司法拍卖抵押物来偿还债务,从而保障银行债权实现。但是,目前司法处置变现难度日益加大,抵押资产经司法拍卖可能无人竞买。同时,部分金融机构对法院执行工作参与度不高,急于提供财产线索,也不积极寻找意向购买人,会导致案件执行效果不佳。”

摒弃粗放发展模式

从资本充足性来看,4家评级被下调的银行都面临资本水平低于监管要求的问题。

花溪农商行数据显示,截至2025年3月末,其资本充足率为10.52%,较2024年年末下降1.08个百分点;核心一级资本充足率为9.53%,同比亦有所下滑,面临一定资本补充压力。常德农商行数据显示,截至2025年3月末,其核心一级资本充足率和资本充足率分别为6.75%和8.08%。平遥农商行数据显示,截至2024年年末,该行资本充足率为4.51%,核心一级资本充足率3.40%。榆次农商行数据显示,截至2024年年末,该行核心一级资本充足率、资本充足率分别为-23.87%、-21.26%。

值得注意的是,上述部分银行已连续几年出现营业收入下滑、净利润亏损、资本内生不足以及不良率较高等问题,评级机构此前已识别风险,但在短期内无法得到改善。中诚信国际公告显示,自2021年以来,中诚信国际连续三次调降榆次农商行评级,该行的主体信用评级由A+降至BB-。

联合资信金融一部方面指出,商业银行属于顺周期行业,中小银行客户群集中于中小企业、个体工商户及“三农”,这类客户抗风险能力弱,其信用风险从“潜在隐患”到“实际违约”通常

需要1~2年甚至更长时间。即使商业银行收紧信贷和调整展业策略,存量风险仍会持续暴露。

该机构进一步指出,从风险资产处置情况来看,商业银行在当前宏观经济的背景下,风险资产处置方面往往面临处置时间长、处置难度大、处置收益较弱的现象。商业银行收入主要来源于利息收入,而利息收入的增长主要通过提升业务规模和资产端定价水平的方式实现。近年来,在市场利率下行叠加资产荒的背景下,商业银行利息收入水平下降。非利息收入的提升往往需要投入大量的时间和资源,短期内通过提升非利息收入来提升盈利的难度相对较大。且在当前环境下,中小银行的资本补充主要通过盈利留存的方式实现资本内生。中小银行在资本内生能力不足的情况下,资产端业务开展甚至风险资产加速暴露将会导致资本呈正消耗状态。叠加中小银行当前盈利能力普遍较弱,外部资本对商业银行补充的动力不足,进一步增加了商业银行短期内改善自身经营风险的难度。

Wind数据显示,2018年至2021年,每年均有超过10家城商行、农商行被调降主体信用等级,自2022年开始,评级下调数量显著减少。近几年,中小金融

机构改革化险加速推进,中小银行按照市场化、法治化原则,一体推进地方中小金融机构风险处置和转型发展,综合采取补充资本金、兼并重组、市场退出等方式分类化解风险。

对于财务状况仍面临压力的中小银行,未来要如何扭转现状?联合资信金融一部方面建议,一是摒弃以往盲目扩张堆叠资产规模的粗放发展模式,转而向自身内功修炼进行调整。我国中小银行更多深耕于本地经济,人缘地缘优势较大,在业务拓展时要通过深入发掘本地优势产业和资源,因地制宜并结合自身实际情况开展主营业务。二是整合梳理自身资产端存量涉及风险的项目,一方面加大对风险资产剩余价值提炼,寻求资产盘活机会,提升资产的盈利能力;另一方面,通过积极寻找外部资源方式处置存量风险资产,减少其对自身资本的占用。三是持续完善自身风险管理制度体系的建设,强化相关制度体系的落实,严控贷前贷中贷后各个环节的风控落实,提升风险发现和规避的及时性和有效性。此外,当前我国各地中小银行改革重组进程的逐步推进,从合并进程中以及合并过后,都将会加速中小银行的风险出清,进而提升中小银行的整体抗风险能力。

2025年部分保险公司因“数据失真”受处罚情况一览

监管罚单所列违法违规行为	问题所涉保险公司
报送的报告、数据不准确	中国太平洋人寿保险股份有限公司
	中国太平洋财产保险股份有限公司
	国元农业保险股份有限公司
编制虚假财务资料	三峡人寿保险股份有限公司
财务数据不真实	新疆前海联合财产保险股份有限公司
财务、业务数据不真实	富德生命人寿保险股份有限公司
相关财务、业务数据不准确	中国大地财产保险股份有限公司
数据不真实	国任财产保险股份有限公司
虚假列支费用、违规大幅虚增偿付能力	华夏人寿保险股份有限公司
未按照规定计提未决赔款准备金	国元农业保险股份有限公司
相关费用列支不准确	泰康人寿保险有限责任公司

资料来源:国家金融监督管理总局官网

刘洋/制图

数据的完整性和数据报送工作方面仍存在报文内容错误、报文内容与数据包内容不一致等问题。

“出现问题的主要原因是对监管规定的理解存在偏差,内部基础管理需持续完善。国元保险不存在主观故意编造虚假数据的情况。”国元保险方面向记者表示。

而单从数据造假问题来看,保险总公司与分支机构编制虚假数据的出发点则有所不同。

对外经济贸易大学保险学院教授王国军向记者表示,保险总公司与分支机构造假的动机有较

大的差别,总公司造假是为了欺骗监管部门和公司股东,主要是为达标监管要求,美化业绩,争取更多资源。分支机构主要是为欺骗上级和总公司,为完成业绩考核,获得更多费用,主要是个人利益驱动,如为获得奖金和晋升。

“总部造假多因规避监管指标(如偿付能力)、美化财报;分支机构造假常为完成业绩考核、套取费用或掩盖违规业务,本质是考核压力与内控失效的双重驱动。”众托邦联合创始人兼总经理龙格向记者表示。