

## 厉行节约 反对浪费

近日,市保险协会党支部召开“厉行勤俭节约 反对餐饮浪费”专题组织生活会,全体党员集中学习了习近平总书记关于厉行节约、反对浪费的系列指示精神,围绕遵守党的政治纪律和中央八项规定要求,以转变作风、厉行节约、反对浪费及“四风”存在的突出问题开展自查,进行批评与自我批评,开诚布公交流思想,提出整改措施,最终达到党性观念增强、政策理论水平提高、思想认识统一的目标要求。

党支部书记白波林表示,协会全体党员应加强政治理论学习,深刻理解和掌握经济、金融方面的大政方针,将党建落实到具体工作中;坚持以党建带群建,以党建促工作开展,严格落实“三会一课”制度;多形式开展主题党日活动,培养昂扬向上的思想意识,在岗位上担当作为、发挥作用;发挥济宁保险业廉洁金融文化建设工作委员会作用,进一步推动行业清廉文化建设,建立起反腐倡廉的长效机制,筑牢抵制各种腐朽思想防线。

朱芮萱

## 防范化解金融风险

今年以来,新华保险强化防范化解重大风险的底线思维意识,根据银保监会关于偿付能力风险管理和中投公司直管企业重点风险防控工作要求,扎实推进各项风控工作。

强化风控意识,持续健全风控合规体系。新华保险建立了涵盖组织架构、制度流程、风险偏好、管理工具四个方面的全面风险管理体系框架,覆盖公司面临的市场、信用、保险、操作、流动性、声誉、战略七大类风险。通过组织架构和制度流程的设立,构建了董事会对风险管理负最终责任、管理层直接领导,以风险管理机构为依托,相关职能部门密切配合,覆盖所有业务单位的全面风险管理组织体系,并形成了责任明晰的风险管理三道防线。

加强主动管理,防控重点领域风险。公司各部门在不断完善风险识别的基础上,加强主动性风险管理,开展事前风险评估;完善各类风险应急预案,开展流动性风险应急演练,不断提升应急管理能力和应急响应能力。

各业务条线结合风控管控工作具体情况,上半年先后完成案件风险等多项专项风险排查,开展重点保护和敏感信息清理等专项风险治理工作。通过专项自查和治理工作识别潜在隐患,做好查漏补缺,并就防范与应对进一步明确工作要求。

完善内控执行,持续优化风险监测报告体系。该公司依据监管检查、内外部审计和自查发现,组织推进各类内控缺陷整改,并将整改完成率作为绩效考核内容,以此促进内控体系的不断完善和内控执行的有效性。

王锐

## 向西藏阿里地区 捐赠“防贫保”

近日,中国太保旗下中国太保产险向西藏阿里地区23519名临贫易贫人员捐赠“防贫保”,为脱贫攻坚贡献太保力量。

阿里位于西藏西部,平均海拔超过4500米,被称为“世界屋脊的屋脊”。中国太保此次在阿里地区捐赠“防贫保”,是响应坚决打赢脱贫攻坚战的具体行动落实,中国太保产险董事长顾越表示,“我们将扎根阿里、服务阿里,护航国民经济、保障社会民生”。阿里地区行署副专员、脱贫攻坚指挥部副指挥长刘宏表示,中国太保承担社会责任,彰显了保险行业的大爱精神。

“防贫保”是中国太保于2017年在业内首创的保障贫困人口因灾、因病、因学致贫返贫的创新产品,获颁“2019年度全国脱贫攻坚组织创新奖”和全球减贫案例最佳减贫案例。截至9月,“防贫保”已在河北、湖北、青海等26省的600多个区县落地,累计提供保险保障金额7万亿元,累计支付防贫救助金4.2亿元。

孟维程

## 发起免费中医检测活动

为了助力企业保复工、稳复产,太平人寿东营中心支公司近日发起了智能中医精准靶向身体检测活动,覆盖三区两县的101家企业,惠及1万余名职工。

本次检测的内容为智能中医精准靶向身体检测,每家企业最多可享受100名普通职工的免费检测名额。据了解,中医精准靶向身体检测仪通过中医脉象学与现代临床医学相结合的分析系统对人体获取数据进行交叉分析,参照标准数据库,实现对全身各组织器官的动态描述,目前已遍布在300多个城市的400多家三甲医院。它可以以在80秒的时间内完成人体全身二十四原穴的探查,快速出具健康评估报告,具有全面、精准、无创、智能的特点。通过智能中医精准靶向身体检测,可以对呼吸系统、循环系统、消化系统、泌尿生殖系统和骨骼系统的健康风险进行全面的评估。

王丽娜

## 获评“年度卓越人寿保险公司”

10月15日,由《每日经济新闻》主办的“中国金融财经峰会”在上海举办,会上揭晓了“2020中国金融奖”的获奖名单。中英人寿保险再次获评“年度卓越人寿保险公司”。

2020年上半年,中英人寿实现保费收入54.97亿元,较去年同比增长9%。疫情期间,中英人寿开发的“中英i万家”移动自助服务平台保证了对客户的服务。其平台自上线以来,自核通过率由75%提升至78%,刷脸回执签收率达51.8万次,自助保全21.9万次,刷脸理赔直赔约2.2万次,智能客服在线应答达101万次,客户自助查询率提升了11%,客户自助交易率从28%提升至54%,为客户带来了便捷的保险服务。

抗疫期间,中英人寿向湖北武汉抗疫医护人员捐赠保险保障400亿。在即将开展的“星星点灯关爱留守儿童计划”及“She's她享美女性赋能计划”中,中英人寿将对留守儿童及广大女性消费者赠予保险。

于启刚

# 当金融遇到科技 如何改变我们的生产生活?

科技改变生产生活,并影响各行各业。当数字技术加快赋能金融业,新型金融业态蓬勃发展,成为助力实体经济高质量发展的新力量。

贴近社会、源于生活、聚焦痛点,更加个性化、智能化和场景化,新金融服务为人们带来新体验。当金融与科技持续深入融合,会擦出怎样的火花?我们又将感受到哪些新变化?

### 理念之变:回归服务本源

卫星遥感与农业信贷结合、人工智能加快理赔速度、区块链技术解决中小企业跨境贸易信任问题……日前在上海举办的“外滩大会”上,不少金融黑科技让人眼前一亮。

蚂蚁集团董事长井贤栋表示,新金融服务的核心是以“人”为中心,即从过去的人、企业找“资源”,转变为让“资源”找人、找企业。依托数字技术,新金融服务将精准匹配受众需求。

“过去”到“现在”的变化,折射金融服务理念之变。新金融,聚焦的是延伸金融服务半径,让更多人享受到高品质的金融产品和服务。

走进平安银行位于深圳平安金融中心的智慧网点,工作人员手持iPad就可以完

成从到店接待、一键下单和智能双录等全流程服务;机器人服务员可以办理激活信用卡、预约外币等22种常见业务;智能ATM,直接刷脸就能取款……科技感十足,又透着温馨。

“新金融的深层逻辑在于通过科技手段将金融服务做到极致。”平安银行深圳平安金融中心支行行长穆雪莲说,大数据和人工智能赋能银行,让我们更了解客户需求,可以为他们提供更高效、便捷的服务。

### 聚焦痛点:有效纾困解难

“太快了,不到3分钟就批了。”今年年初,广东省惠州市升华工业有限公司负责人刚提交完材料,就收到了工商银行112万元的无抵押融资授信。

从申请到审批,一次银行没跑就把款贷下来了。让中小企业主融资体验大为改善的是今年年初上线的广东省中小企业融资平台。这一平台着力破解信息不对称难题,为企业提供更多维度商业信用画像,量身定制融资方案。

速度的背后,是科技的创新力量。广东省中小企业融资平台技术支持方——金融壹账通董事长兼CEO叶望春表示,通过运用区块链技术,平台建立了信息共享、隐私保护和互信机制,企业信息真实不可篡改,金融机构也能依法依规对企业信息进行查询,信息透明度提高,银行才敢于放款。

聚焦痛点,疏通堵点,科技正在重塑金融业。光大银行将互联网、大数据和信贷业务有效结合,让缺少抵押担保而难以获得融资的小微企业更易获得金融支持;建设银行通过组合工商、税务、电力等多维度信息交叉验证,对小微企业进行立体式全息画像,增加贷款额度……金融活水源源不断流向实体经济。

“新金融的一个关键是普惠共享。”中国建设银行董事长田国立表示,科技赋能金融,产生了业务模式和流程的裂变效应,让金融活水最流向最需要滋润的地方。

中国人民银行数据显示,截至今年8月末,我国小微企业贷款余额30.8万亿元,是2017年末的1.26倍;支持小微经营主体3062万户,是2018年末的1.43倍。

“运用金融科技改造传统金融,是金融发展的基本途径。”国家金融与发展实验室理事长李扬说,只有全面推动金融科技发展,金融业和实体经济才会真正强起来,才能有效实现经济发展格局转型。

### 把握平衡:创新更需防风险

随着信息化与经济社会持续深入融合,随意收集、违法获取、过度使用、非法买卖个

人信息的问题比较突出。金融业作为数据密集型行业,尤其要把握好创新和防风险之间的平衡。

笔者测试发现,部分银行App涉嫌过度索权导致泄露信息风险上升。其中,多家银行App存在不同程度“诱导”用户授权获取手机信息权限,如不同意隐私条款则不能继续使用,且此类授权属于“一次授权、长期有效”,后期再使用时,系统不再提示授权。

一家银行的风控部门工作人员介绍,一些银行与行业企业合作,将金融服务与百姓日常消费、出行、社交等相连接,拓展了服务空间。但由于用户信息同步向合作机构开放,缺少有效约束,泄露信息风险不容忽视。

“用户隐私及数据信息安全是我国金融消费者保护体系中的重要一环,也是监管重点。”中国人民大学区块链研究院执行院长杨东表示,金融科技要想持续健康发展,就要从根本上解决数据安全和隐私保护等问题。

杨东认为,在激发数据生产要素潜力的同时,金融机构要切实履行个人金融信息保护的主体责任。同时,应创新监管方式,在传统金融监管维度基础上加以科技维度,推动金融与科技良性互动,有效防范风险,更好服务经济社会发展。

谭谟晓

## 工行成功直联跨境金融区块链服务平台

记者从中国工商银行获悉,工行日前成功直联由国家外汇管理局主导搭建的跨境金融区块链服务平台,直联当天就为广东一家制造业企业申办的2000万美元出口发票融资提供了报关单核验,提升了金融服务效率。

据介绍,该平台以“出口应收账款融资核验服务”和“企业跨境信用信息授权查证服务”两个应用场景为切入点,运用区块链技术实现信息共享,助力解决中小企业跨境融资难,提升银行风控能力,推动金融高质量服务实体经济。

工商银行负责人表示,下一步工行将深入运用出口报关、融资申请、放款还款、企业资信等平台信息,提高贸易融资业务办理效率,进一步提升跨境贸易便利化水平,促进稳外贸稳外资。

张千千



## 建行济宁分行 实行员工网格化管理

建行济宁分行利用线上智能化工具,线下网格化管理,细分员工管理单元,推进由层级管理到精准治理的新型管理模式,做到“网格吹哨、部门报到”,切实提升员工行为管理质效。

该行设立“第一级网格、第二级网格、临时网格”三级管理网络,制定事前关爱教育、事中排查监测、事后处置应对的“任务清单”,为每名员工设置贯穿职业生涯全过程的合规档案,同时建立“全方位管理协同、多渠道平台支撑、指数型考核评价”的三项配套机制。

建行济宁分行将员工行为网格化管理与业务经营同部署、同落实,有效前移合规管理关口,推动员工行为管理向基层网点下沉,将合规管理从层级机构的“主动脉”延伸至各个网格的“毛细血管”。通过平台化学习、常态化互动、排查分类、联动处置等,构建“有温度、有精度、有力度”的网格,网格中人人有责、人人尽责,线上线下紧密衔接,压实管理责任,织好合规经营的“保护网”,解决员工行为“谁来管、怎么管”的问题,激发合规履职、主动担当的内生动力。

闫玮琳

10月16日,济宁银保监局组织召开了全市银行保险机构普惠金融、惠企政策落实及应急贷款工作推进暨项目展示会,通报了全市普惠金融工作情况,部署了中小企业应急贷款试点工作,并对金融政策和产品进行解读展示。7家银行保险机构围绕支持企业复工复产、助力乡村振兴、打赢脱贫攻坚战等主题,对自身精品项目和优势产品进行了展示。同时还发布“济宁银行保险业普惠金融线上服务平台”,涵盖普惠金融政策解读、银行保险产品展示、普惠金融服务直通车三大模块,实现政策产品“一站式汇集”、银行保险服务“一键直连”。

■记者 彭姝



邹城农商银行大力推广“党建共建+整村授信”模式,进一步下沉服务重心,积极探索基层党建与金融服务的结合点,激发乡村振兴新动能。该行成立党员服务小分队,针对不同群体为客户量身打造适合的金融产品。党员小分队严格落实“一线工作法”,工作地点从银行网点搬到村中院舍、田间地头,既向村民宣传农商银行的产品和服务,又拉近了与村民之间的距离。

■崔汝菲

# 寿险业如何转型发展? 业内人士这样说

随着金融科技加快赋能保险业,以及老百姓的健康意识和对风险保障的关注不断提升,寿险业如何转型发展,更好满足老百姓需求?在日前举行的中国寿险业转型发展峰会上,业内人士进行了讨论。

当前,寿险业正由粗放经营向精细管理转变,但部分寿险公司仍然依赖传统商业模式,重规模轻质量,重业务轻服务,科技对发展的支撑力度有待加强。

“保险消费者越来越年轻化,他们倾向于通过线上渠道购买保险并享受理赔服务。”平安人寿常务副总经理赵福俊说,这对寿险业既是挑战也是机遇,传统寿险公司要积极拥抱数字化,通过保险科技创新实现产品、渠道和管理的改革升级。

赵福俊说,推动这3项改革的核心路径是,先做强,再做大;先质量,后规模。寿险

公司要以消费者的保险需求为导向,不断回归服务本源,提升消费者的体验满意度。

记者了解到,目前很多寿险产品性价比不高。一些寿险公司内控薄弱,还有一些公司靠砸钱的方式获取业务,这种高成本、高消耗发展模式最终由消费者承担,推高了寿险产品价格。

“保险的核心技术是精算技术,精算依靠大数据。”银保监会副主席黄洪说,寿险业作为和数据打交道的行业,要利用好互联网技术实现精准定价,解决传统寿险产品保费的问题,更好让利消费者。

他表示,要加大保险科技创新,实现产品开发、客户开发、销售服务、核保理赔等流程再造,加快发展独立个人保险代理人制度,降低营销成本和公司负担。

随着人口老龄化加剧,社会保障体系的

可持续性面临挑战。“在多层次社会保障体系中,商业保险的作用不容忽视。”中国人寿集团副总裁苏恒轩说,寿险业要抓住参与社会保障体系建设的机遇,发挥市场化资源配置优势,实现社会、企业及消费者价值有机统一。

苏恒轩说,在助力民生保障方面,中国人寿参与了大病保险、长期护理保险等的试点工作。同时,积极推进大健康战略,促进机构养老、社区养老模式协同发展,不断提升养老服务供给质量。

业内人士表示,寿险业在优化产品和服务,更好满足消费者的风险保障需求的同时,要加强资产负债匹配管理,有效防范风险。

“低利率环境以及疫情带来的寿险业务转型压力对资产负债管理提出了新要求。”

大寿险总经理潘艳红说,只有加强资产端与负债端良性互动,才能推动业务高质量发展。

潘艳红说,太保产险建立了资产负债管理决策体系,包括产品管理委员会、风险管理委员会、资产负债管理委员会等,并定期召开交流会,使得负债端的需求及时反馈到资产端,资产端的压力及时传导到负债端,从而能够科学设计和开发保险产品,稳健合理配置资产。

黄洪表示,借助大数据、云计算、区块链等实现保险产品的差异化、个性化定制,防范道德风险,是寿险业的一项重大课题。银保监会将引导行业加快调整转型,深化费率形成机制改革,强化责任准备金监管力度,守住风险底线。

谭谟晓