

拟增两项专属标准 新版重疾表指日可待

继3月重疾险疾病定义大修版本问世后,险企设计产品时的另一大依据——重大疾病经验发生率也迎新。5月7日,中国精算师协会发布《中国人身保险业重大疾病经验发生率(2020)(征求意见稿)》(以下简称“2020版重疾表”)并在业内征求意见。与2013版相比,2020版重疾表新增了粤港澳大湾区多病种重疾表和两种老年人代表性重疾经验发生率参考表。那么,缘何新增两项专属重疾表标准?修订后又会对产品价格产生怎样的影响?

源头控制赔付高企风险

近年来,健康险保费驶入快车道。数据显示,一季度,健康险保费收入2641亿元,同比增长21.6%,远高于其他险种增速。不过,保费收入高速增长背后赔付率也不断高企,其中,占据健康险份额六成的重疾险赔付风险更是不断攀升。

“重疾险赔付增速高于保费增速的背后是费率厘定的问题。从精算角度来讲,产品需要公平合理的定价,但目前重疾险产品定价依据之一的重疾发生率是十年前的数据。”国务院发展研究中心保险研究室副主任朱俊生表示。

一般而言,重大疾病经验发生率是按照保险合同约定的诊断标准而确认罹患重大疾病的概率,通常会区分年龄、性别及其他影响发生率水平的因素,主要用于重大疾病保险产品的定价和准备金评估。目前,业内使用的重疾表是2013年由精算师协会编制的《中国人身保险业重大疾病经验发生率(2006-2010)》。

朱俊生直言,随着医疗技术的改进、新药的研发上市以及人均寿命的延长等,都对重疾险的赔付造成了巨大压力。从源头上让保险定价比较贴合实际情况,才能防范将来赔付高企的风险。中国精算师协会相关负责人表示,随着我国经济社会的快速发展、医学诊疗技术的发展和革新,我国的疾病谱及重疾发生率已发生较大变化,现有重疾表已经不能满足保险行业发展和消费者多元化需求的需要。

对于2020版重疾表与此前有何不同,中国精算师协会表示,2020版重疾表对包含波动性调整因子、未来趋势调整因子在内的风



重疾表修订五大变化

- 1 编制了新重疾定义下的粤港澳大湾区多病种重疾表
- 2 编制了新重疾定义下的两种老年人代表性重疾经验发生率参考表
- 3 编制了全国范围的新重疾定义下的2020年版重疾表、数据更新的2007年版重疾表
- 4 形成了数据收集、校验、理赔病理等重疾数据信息标准
- 5 形成了《2020年版中国人身保险业重大疾病经验发生率表编制报告》

险边际进行了科学、合理调整。同时,还通过定性定量相结合、以定量分析为主的方式,科学、准确确定对发生率的影响。此外,也组织运用人工智能方面的新技术,开发了理赔文本自动清洗工具,实现了对赔案出险原因进行多层次精细分类与精准识别。

拟增老年人等专属标准

2020版重疾表最大的变化是新增两项专属标准。具体来看,新编制了新重疾定义下的粤港澳大湾区多病种重疾表及两种老年人代表性重疾经验发生率参考表。对此,中国社科院保险与经济发展研究中心副主任王向楠向北京商报记者表示,前者能够促进内地公司开发针对粤港澳大湾区群体的重疾险,并相对提升保单的价格及综合竞争力,从而能支持粤港澳大湾区保险市场的发展,也促进更

多地公司开发港澳市场。

“中国老年群体的占比不断提高,而一些重疾的发生率在老年与中青年人群之间的差别很大,所以后者能促进针对老年人的重疾险的丰富和发展,对于老龄事业和保险业均是有利的。”王向楠补充道。

事实上,随着人口老龄化的发展,近年来,保险业积极加大对商业养老保险产品的研究,银保监会也积极引导保险公司加强老年人保险产品供给,加大保障和理赔力度。据不完全统计,目前老年人专属保险产品162款,包括健康险111款、意外险40款、人寿保险7款、年金保险4款。

对此,某寿险公司相关负责人表示,一直以来,市场针对60岁以上老人的保险产品呼声较高。此次2020版重疾表编制了两种老年人代表性重疾经验发生率参考表,可有效解决老年人专属保险产品的定价难题,从而

进一步满足老年人健康保障需求。

除了新增粤港澳大湾区、老年人专属标准外,2020版重疾表还编制了全国范围的新重疾定义下的2020版重疾表、数据更新的2007版重疾表。同时,形成了数据收集、校验、理赔病理等重疾数据信息标准,并形成了《2020年版中国人身保险业重大疾病经验发生率表编制报告》。

中国精算师协会相关负责人表示,2020版重疾表可推动风险细分及产品创新,增强市场活力和效率,提升行业整体竞争力。同时,通过提升产品定价的精准度,为消费者提供更加适合自身需求的产品,满足消费者日益增长的健康保障需要。

研究动态修订机制

市场更为关心的是,重疾表修订后,将对

产品价格产生哪些影响?对此,中国精算师协会相关负责人表示,重疾险产品的价格水平主要由市场供给和需求决定。具体而言,重疾险产品价格的影响因素是多方面的,包括利率、费用率、风险发生率等。本次重疾表修订在曲线形态和发生率水平上较现行重疾表均发生了一定变化,特别是对风险边际进行了科学优化,有利于促进重疾险产品的定价更加科学合理。”该人士补充道。

王向楠也分析,重疾表是各类重疾险定价的基础。对于发生率上升的重疾,其对应的费率会上升,对于发生率下降的重疾,其对应的费率会下降。对价格升降的影响在不同保障类型之间、不同年龄和性别的投保人群之间以及不同公司之间应具体分析。

那么,针对市场较为关心的甲状腺癌定义调整是否对恶性肿瘤发生率产生影响,上述中国精算师协会负责人表示,整体上看,2020版重疾表发生率水平除了受到定义调整影响外,还与基础利率水平变化、波动性调整、修匀外推和未来趋势调整等多个环节有关。

该人士解释道:“目前正在向行业征求意见的新重疾定义调整的主要变化之一是对恶性肿瘤区分成轻度、重度两类,将原属于恶性肿瘤TNM分期为T1N0M0期或更轻分期的乳头状或滤泡状甲状腺癌划归为轻度恶性肿瘤,这一变化会使得严重恶性肿瘤的发生率下降,而轻度恶性肿瘤的发生率有所提高,同时,我们也发现近年来恶性肿瘤发生率本身呈现一定的自然经验恶化趋势。从经验分析结果来看,严重恶性肿瘤在20-45岁年龄段的发生率降低,而高年龄段的发生率有所提高”。

值得一提的是,2020版重疾表征求意见仅是开始。上述人士还透露,下一步,将进一步完善2020版重疾表,做好2020版重疾表的评审、发布和实施等相关工作,并研究完善重疾表动态修订的工作机制。此外,据了解,银保监会就如何规范使用2020版重疾表起草了相关文件,目前也正在向行业征求意见。

北京商报记者 陈婷婷

年内逾800家关停 银行网点转型迫在眉睫

随着互联网渠道快速发展,无接触服务兴起,银行物理网点的主渠道地位被削弱,关停撤销量逐渐增多。5月7日,银保监系统一连批复了5家支行和分理处的终止营业申请,且今年以来已有超过800家银行网点关门谢客。在分析人士看来,银行网点关停的背后,高运营成本和高柜业务率走高是主要原因。今年疫情的袭来,又为银行加码线上布局提供了契机,物理网点的改造转型更为迫切。

银行网点“关停潮”

5月7日选择关停的支行和分理处包括工商银行威海文化东路支行、中国银行威海新威路支行、农业银行平原商业街分理处、民生银行邯郸观澜社区支行和民生银行邯郸蓝天金地社区支行。目前,5家网点的终止营业申请已获得当地银保监分局的批准。

而据银保监会金融许可证信息平台的数据,今年1月1日至4月4日,退出的支行达到683家之多,退出的分理处为118家,合计共有至少801家银行网点终止营业,相较于2019年同期732家退出机构,2020年银行网点关停速度有所增加。

从上述终止营业的银行类型来看,以国有银行和股份制银行为主,城商行和农商行也都有涉及。根据批复文件,终止营业后,银行网点要及时拆除相应标识及标牌,不得对外再办理任何金融业务。各家网点要妥善处理好善后事宜,也有部分银行网点分理处明确表示将并入其他网点。苏宁金融研究院金融科技中心主任孙扬表示,2019年末中国银行业金融机构网点数达到22.8万个,各家银行会根据业务量、业务发展的重点区域等情况,进行网点动态调整。

不过,值得注意的是,今年以来银行网点的“关停潮”数据受到包商银行重组改制的影响。数据显示,4月以来共有413家银行网点退出,4月29日-30日两天时间退出的机构高达

247家,其中,有213家退出机构是包商银行在北京、四川、宁波、包头等地的支行网点。若剔除包商银行相关支行受改革重组影响外,今年网点退出营业的速度实际上稍有减缓。

离柜率攀升成主因

随着互联网金融的兴起和消费模式的转变,越来越多的人选择通过网上银行、手机银行等线上渠道办理金融业务,到网点的频率越来越低,柜台业务不可避免地受到冲击。在此背景下,银行关停或者整合部分网点,有助于整体结构优化。

中国银行业协会公布的数据显示,2019年银行业金融机构平均离柜率达到89.77%,相较2018年的88.67%提高1.1个百分点,而九年前的离柜率数据仅在45%左右。多家国有银行和股份制银行的柜面交易替代率更是在90%以上,部分银行已超过95%。

离柜业务率的不断走高,最直观的表现是电子银行收入增长迅猛。数据显示,2019年银行业金融机构手机银行交易金额达335.63万亿元,同比增长38.88%。新冠肺炎疫情的暴发,又促使银行加快转变经营模式,不断加码线上业务布局,相关业务尤其是零售业务的主阵地逐步从物理网点转向手机银行App端。

“离柜率是反映银行数字化水平的一个显性指标”,零壹研究院院长于程表示,从目前看,不少银行的业务离柜率已经超过

90%,银行在不断推进零售网点转型,减少低效网点,提升网点产能,实现网点智能化,加大电子渠道的建设和体验。

经营成本也是银行关停网点的一大考虑因素。邮政储蓄银行高级经济师卜振兴认为,网点运营带来的房租、人工等运营费用较高,使得部分网点收入难以覆盖成本。同时,受疫情冲击,物理网点的地位更加受到弱化。

“刚需”网点待改造升级

虽然线上渠道以方便快捷的金融服务受到更多人青睐,但不可否认的是部分业务的办理仍离不开网点柜台,不少居民尤其是老年人仍选择到银行网点办理业务。未来如何提升客户体验、增加客户黏性为各家银行网点转型的关键。

在卜振兴看来,未来商业银行的网点转型出路包括四方面:智能化,各种金融科技的广泛应用,通过各种金融科技替代人工;体验化,网点更多的成为客户体验金融服务的场所,类似于各类手机专卖店,给客户接触新业务提供了体验的机会;社区化,会成为商业银行接触客户的一个触点,因此会变得更加贴近社区、贴近客户;出于成本考虑,不再追求大而全,而是要突出特色。

随着用户行为习惯的变化,银行网点转型时也要适当融入生活场景,改变过去只能办理银行业务的单一属性。孙扬表示,商业银行未来要提供更多的综合生活服务,增加网点对于用户的黏性。其次是网点的设置要离用户的生活范围更近,离用户的生活社区、消费场所更近,要加强建设社区支行、场景银行。同时,银行网点还要再结合生活服务、政务服务,升级相关设备,让自助设备也能够办理生活服务、政务服务,方便百姓。

北京商报记者 孟凡霞 吴昊

结束两连降 4月外储环比增308亿美元

北京商报讯(记者 孟凡霞 马楠)中国外储规模结束两连降,获得了超预期回升。5月7日,国家外汇管理局公布的数据显示,截至2020年4月末,我国外储规模为3.0915万亿美元,较3月末上升308亿美元,升幅为1%。

“4月,为应对新冠肺炎疫情持续蔓延,主要国家加大了货币及财政刺激政策力度,投资者信心有所恢复。受此影响,国际市场上美元指数震荡微跌,主要国家资产价格有所上涨。汇率折算和资产价格变化等因素综合作用,当月外储规模小幅上升。”谈及外储规模出现回升的原因,国家外汇管理局新闻发言人、总经济师王春英如是说。

中国民生银行首席研究员温彬表示,疫情发生以来,全球金融市场波动加剧,估值变动对外汇储备规模影响较大。从主要汇率变动上看,4月美元汇率指数震荡微跌0.03%,非美元货币涨跌互现,考虑汇率折算因素,我国外储中以非美元货币计价部分折算成美元计价后,估值小幅增加。另外,主要国家资产价格有所上涨,综合考虑汇率折算和资产价格变化效应,估值变动导致当月外储规模增加。

但也要看到,全球疫情形势仍然严峻,对外汇储备规模的影响值得持续关注。建银投资咨询分析师王全月对北京商报记者表示,一方面,4月外储规模止跌连降并小幅上升有利于维护我国的金融稳定。但另一方面,4月外储变化主要来自储备资产估值上涨等非交易因素,而进出口贸易等交易因素创汇能力下降的压力仍然很大。

海关总署5月7日公布的数据显示,按美元计价,今年前4个月,我国贸易顺差582.3亿美元,同比减少32.6%。展望

非交易因素

“4月外储变化主要来自储备资产估值上涨等非交易因素,而进出口贸易等交易因素创汇能力下降的压力仍然很大。”

后市,王全月认为,随着疫情的全球扩散叠加中美贸易协议增加对外采购,我国货物贸易顺差收缩压力仍然突出;同时,全球FDI(国际直接投资)持续萎缩多年与“逆全球化”势力抬头恐形成合力,拖累我国国际收支资本和金融项下外汇收入扩容。

就今后外储规模的趋势来看,王春英指出,目前疫情仍处于全球大流行阶段,国际经济金融形势依然复杂严峻。境内疫情得到有效控制,防控工作转为常态化,我国经济发展具有巨大韧性、潜力和回旋余地,经济长期向好的基本面不会改变,将继续为外储规模总体稳定提供支撑。

在温彬看来,下阶段,我国外储规模会继续保持稳定。一方面,我国经济长期向好的基础没有变,目前国内逆周期调控逐渐发力,疫情防控趋势向好,复工复产逐渐完全,经济出现积极改善,对外汇储备形成有力支撑。另一方面,疫情在海外加速蔓延形势下,人民币资产价格相对稳定,国际投资者看好中国发展前景,国际资本流入有助于促进跨境资金平衡。综合各种因素,我国外汇市场运行平稳,外储规模有望保持稳定,能够抵御各种风险冲击。