

对于银行机构而言,要“增量、扩面、提质、降本”。今年的政府工作报告明确提出,大型商业银行普惠型小微企业贷款增速要高于40%,这是在监管此前提及的“不低于30%”的目标之上提出的更高要求。除了大型银行,股份制银行和地方性银行也是服务中小微企业的主力军。银保监会在今年4月发布通知称,这两类银行要努力完成

“两增”目标。

除了获得信贷支持,部分中小微企业出现资金紧张,偿债能力上面临着压力。今年的政府工作报告提出,中小微企业贷款延期还本付息政策再延长至明年3月底,对普惠型小微企业贷款应延尽延,对其他困难企业贷款协商延期。银保监会新闻发言人7月11日表示,通过展期、续贷等方式对超过

1.8万亿贷款本息实施延期。

需要注意的是,随着经济形势正逐步向好的方向转变,如何避免针对疫情的短期刺激举措演变为长期政策惯性成为重要考虑。易纲此前表示,疫情应对期间的金融支持政策具有阶段性,要注重政策设计激励相容,防范道德风险,要关注政策的“后遗症”,总量要适度,并提前考虑政策

工具的适时退出。

在建银投资咨询分析师王全月看来,政策工具的适时退出是整体上的,在“六保”背景下,结构上仍将向中小微企业倾斜。从长远看,商业银行不可能长期“让利”中小微企业,普惠金融仍需要符合“高风险高回报”的经济规律。这实际上是在要求进一步推进利率市场化改革。

► 应对不良资产增长风险

在政策引导和硬性指标要求之下,商业银行无疑会加大对中小微企业的信贷支持力度,但这也意味着银行承担的风险加大,如何把控投放与风险的平衡考验着各家银行的智慧。

众所周知,中小微企业体量小、缺乏抵押物、抗风险能力弱,再加上经营者的素质良莠不齐、缺乏创新能力,存活率一般都很低。加大信贷支持力度,虽然能一定程度上缓解中小微企业的资金压力,但能否长期生存下去尚未可知。这也是银行“不敢贷”的一大风险点。

而在经济下行叠加疫情冲击的影响下,银行业本身就承受着坏账上升的压力。银保监会新闻发言人近日表示,截至6月末,银行业不良贷款余额3.6万亿元,比年初增加4004亿元;不良贷款率2.1%,比年初上升0.08个百

分点;拨备覆盖率178.1%,比年初下降4个百分点。

“今年初以来账面不良贷款余额虽然增加不明显,但由于经济下行在金融领域反映有一定滞后,加之宏观政策短期对冲效应等,违约风险暂时被延缓暴露,预计在今后一段时期不良贷款会陆续呈现和上升。”上述新闻发言人说道。

中小银行由于天生底子薄弱、缺乏较强的风控能力,承受的资产质量压力更大。银保监会此前公布的数据显示,农商行一季度末不良率为4.09%,远高于银行业1.91%的平均水平。证监会此前披露的银行定增说明书中,部分中小银行的不良率超过10%,如江西广丰农商行和江西广信农商行一季度末的不良率分别为10.99%和14.84%。

这也就意味着银行要做好风险管理。民银智库民营企业研究团队负责人徐继峰表示,小微企业抵抗风险的能力较弱,面临的信用风险较高,风险的暴露会较贷款投放延后,所以在加大信贷投放的同时,银行需要考虑后续的风险。在满足监管要求的同时,也要按照商业可持续原则开展相关业务,特别是注重小微企业信贷资产的质量,充分计提贷款损失准备金,提高拨备覆盖率,高度重视风险防控。

如何控制风险、加强小微企业的鉴别能力?多位分析人士给出的解决办法是“金融科技”。徐继峰指出,要解决小微企业融资难题,首先应建立风险补偿机制,提高商业银行的积极性。其次,需要发挥金融科技的作用,解决银企面临的信息不对称问题和小微企

业抵押担保物少的问题,加大纯信用贷的发放力度。同时充分发挥各级融资担保基金的作用,对小微企业贷款进行担保。

平安普惠金融研究院副院长程瑞认为,银行需在小微信贷业务中更广泛地运用金融科技,包括反欺诈技术、去人工审核技术、系统化催收技术等。金融科技在信贷全周期的广泛应用,可将小额、分散、符合大数据法则的小微信贷风险做集约化管理,整体风险可控,且风控效能更高。大型银行可通过金融科技子公司破解相关难题,中小银行可加强与科技公司合作,借力提升风控能力。除传统的直接信贷服务外,银行还可通过和保险公司、融资担保公司合作,整合更多信贷服务方的风控能力,共同管理小微信贷风险。

北京商报记者 孟凡霞 吴限

利安人寿上半年新单业务收入同比增长30.6% 总资产超500亿

聚焦价值 实现转型和高质量发展

上半年,面对疫情和市场的挑战,公司上下凝心聚力,各级机构为价值争做贡献,个险、银保长期期缴和经代价值保费合计12.3亿元,同比增长41%,价值增幅超过规模增幅。公司原保险保费收入同比增长7.6%,增速高于市场平均水平6%,在近百家公司中排名第28位。团险上半年累计实现短险承保3.29亿元,同比增长28%,毛利润贡献1616万。健康险同比增长26%,在个险新单规模保费中占比不断提升,环比5月底,提升了8.1个百分点,同比去年上半年,提升了11个百分点。银保长期期缴规模在渠道规模中的占比,从去年的5.24%,提升到今年的10.76%,占比翻了一番,标志着公司转型发展已经迈出了坚实一步。

除此之外,公司在医保项目上取得了新的突破,上半年实现医保保费1.4亿元。南通分公司在以往项目基础上成功扩围南通市照护险,保费上亿元平台;江苏分公司泰州医保补充保险成功中标;再次中标苏州吴江长护险、昆山长护险;山东分公司枣庄意外医疗项目保费持续上量,目前已突破1500万平台。

上半年,公司累计开发12款保险产品;推出远程双录及分享签名的非

上半年,在严峻的新冠疫情形势下,利安人寿攻坚克难、奋力拼搏,统筹推进疫情防控和业务发展,围绕“深化转型,提质增效”的经营主线,持续推进“有价值、高质量、可持续”发展之路。稳步落实疫情防控,主动承担社会责任,充分发挥保险保障功能,创新业务模式,复工后加快节奏,实现业务规模超预期。

公司上半年实现总业务收入118.4亿元,同比增长9.5%。其中,新单业务收入95.9亿元,同比增长30.6%。至6月底,公司总资产达505.4亿元,财务指标表现良好,实现持续盈利。公司综合偿付能力充足率145%,其中核心偿付能力充足率131%。

接触式投保、提高免体检保额和少儿重疾险保额,优化微信商城平台,上线团险询价在线投保功能;全面完成智能柜面项目,上线智能语音质检系统,完成电子化回访系统建设。

发挥抗疫力量 彰显责任担当

疫情发生后,利安人寿全面落实习近平总书记重要讲话精神和关于疫情防控系列重要指示,积极响应,迅速行动,加强自身防控的同时,密切关注外部形势,积极参与捐款捐物,持续拓展产品责任,第一时间跟进新冠肺炎疫情的理赔服务。

公司主动向所有援鄂江苏医护人员捐赠每人保额50万元的保险保障,赠险人数达2802人,总保额超14亿元,安徽、河北等分支机构也向当地医院、

社区等一线“抗疫”人员赠送保险,赠险人数超500人。公司以公益赠险形式,共赠送涵盖保额20万元新冠肺炎身故及伤残责任的意外险,赠险数量近16万份,减轻企业和员工复工压力。公司共对5款意外产品、14款重疾产品拓展了责任,且有效期延至2020年12月31日,为政府及医疗机构缓解费用压力,有效承担了社会责任。

疫情期间公司主动发起爱心募捐活动,驰援最美逆行者。全体内外勤员工共计募集善款及物资51.64万元,其中34.12万元善款通过中国人口福利基金会购买防护服、耳温枪等防疫物资捐往了湖北疫区,为疫情防控工作尽绵薄之力。

疫情发展初期,为确保理赔保障到位,公司出台了一系列优化理赔服务举措,包括开通24小时报案热线956009,开启绿色理赔通道,提供免保

单服务;取消新冠感染客户定点医院、等待期、自费药等限制;提供理赔金预付服务;约定重疾或残疾的客户,可免伤残鉴定;新冠病故人员,可免死亡证明材料等。公司共赔付新冠肺炎案件4笔,合计支付赔款19.2万元。

加快节奏 推进内含价值提升

疫情虽考验保险公司的应对能力和线上化水平,也给寿险业带来了机遇。在疫情影响下,消费者保险意识增强,购买健康险需求增大,从而也导致健康险快速发展,要求保险公司在健康险领域加大创新和开发力度。

下半年,公司将积极做好疫情常态化的部署,持续搭建便捷的线上服务,不断提升服务质量、改善客户体验。坚持依法合规经营,牢牢守住风险底线。持续健全组织架构,完善制度流程,强化管理执行,切实提高内控管理水平,防范经营风险。认真开展排查整治工作,着力整治市场乱象,坚决打击非法金融活动,保护保险消费者权益。

公司将继续围绕“深化转型,聚焦价值,持续盈利”的年度经营主题,进一步推进业务渠道内含价值的提升,实现续期业务目标,围绕盈利目标,稳健开展投资管理。公司将以更优异的成绩收官第三个三年规划决胜之年,迈入公司经营的第十个年头。