

# 北京勾勒“十四五”金融蓝图

## 发挥“金融+科技+数据”优势

“金融科技产业规模发展壮大,在数字金融、金融科技、监管科技、保险科技、信用科技、移动支付、供应链金融等应用领域涌现出一批领军企业,初步形成千亿级产业集群。”回顾“十三五”时期首都金融业发展《规划》介绍了北京金融科技创新发展成绩,在全球金融科技中心城市排名中仍保持领先。

展望后续金融科技发展《规划》也明确多个方向,其中一大关键是:将发挥“金融+科技+数据”叠加优势,构建金融科技创新中心。

总体计划上,将以深化数字产业化和金融数字化为主线,聚焦供给侧和需求侧双向发力,发挥金融改革和金融开放协同效应,着力发展与首都功能定位相适应的现代数字金融体系,打造市场要素完备、发展动能强劲、创新能力突出、治理体系完善的数字金融示范区。

具体来看,机构方面《规划》提出,将大力培育数字金融产业主体,支持金融机构数字化转型升级,支持大数据、云计算、人工智能、区块链、物联网、隐私计算、超自动化、超空间等技术发展应用,发挥龙头企业、领军企业、独角兽企业、隐形冠军企业的创新引领作用,打造产业链、协同链、创新链、价值链体系。

另外,将支持鼓励科技企业、金融机构协同创新,积极开展数字化技术研发合作和产品服务创新,支持数字金融研发中心、应用中心、创新中心、投资中心、孵化中心在京发展,形成行业协同、主体共赢、市场共治格局。

《规划》还称,将积极参与多边央行数字货币桥研究项目,搭建应用场景。在电子商务、物流批发、产权登记、公共服务等领域建设一批具有示范意义的数字金融应用场景,加大应用场景案例宣传推广力度。促进数字



金融在政务服务、医疗卫生、交通出行、居家生活、教育培训、社会保障等民生领域场景的落地应用。

监管层面,将构筑完善数字金融监管体系。持续巩固深化率先开展金融科技创新监管试点,资本市场金融科技创新试点优势,兼顾数字金融创新与安全,不断完善金融科技创新管理机制,形成“监管沙箱”北京经验。加强试点成果推广应用,完善行业准入和监管规则,建设金融科技“监管沙箱”监测监管系统。

同时,完善与首都数字金融体系建设相匹配的监管科技、合规科技、风控科技、安全科技产学研用体系,打造全球数字金融监管标杆城市。

易观分析金融行业高级分析师苏筱芮表示,总体来看,本次《规划》文件向市场机构释放积极信号。所提出的功能完善思路,既能够

金融业作为首都经济第一大支柱产业,在服务支持首都高质量发展,支撑构建首都现代化经济体系中发挥重要功能。8月26日,北京市金融服务工作领导小组印发《北京市“十四五”时期金融业发展规划》(以下简称《规划》),为北京金融业发展指明方向。

《规划》从发挥“金融+科技+数据”叠加优势,构建金融科技创新中心;形成全域覆盖的商业养老保险新业态;鼓励银行理财公司在京创新发展等多方面对北京金融科技、保险机构、银行理财发展规划提出了具体要求。

北京市“十四五”时期金融业主要预期性指标



为市场机构指明发展方向,也能够聚焦重点业务板块,进一步强化北京作为国家金融管理中心的地位。在京机构可以此为纲领,将自身业务专长与《规划》支持的重点领域和方向进行结合,在战略推动、产品设置、科技创新等领域开展自上而下的系统性梳理。

## 全覆盖的商业养老保险新业态

“十四五”时期北京市保险业怎么走?《规划》从保险业持续做大做强、提升全球竞争力、服务养老产业、聚焦绿色金融等方面,对各险种、各业务的发展提出了具体要求。根据《规划》安排,支持中国人寿保险、中国人民保险、中国太平保险、泰康保险等在京保险集团充分发挥各自优势,成为具有国际竞争力的大型保险集团。

“在各地金融保险总部竞争日益激烈的背景下,这是巩固扩大北京保险市场先发优势的重要举措。”北京工商大学中国保险研究院副院长宋占军表示。

《规划》同时也提出,支持金融机构开发推广具有长期性、安全性,覆盖全生命周期的养老金融产品,包括养老储蓄存款、理财、基金、保险等。

随着保险业国际化程度越来越高,市场发育趋于成熟,《规划》鼓励在京金融机构和大型企业集团“走出去”,支持保险公司在“一带一路”共建国家设立保险机构,为“一带一路”建设提供保险保障,为共建国家经济发展提供保险支持。

在著名经济学家宋清辉看来,支持保险公司“走出去”,有利于保险业国际化程度进一步提升。

在完善绿色金融产品和服务方面《规划》提出,鼓励保险机构开展环境污染责任保险、绿色产业产品质量责任保险等绿色保险业务。对于上述举措,对外经济贸易大学保险学院副院长谢远涛表示,推广环境污染责任保险,有利于迅速地使受害人得到经济补偿,有利于分散企业的经营风险,增加企业的竞争力,绿色产业产品质量责任保险也有类似功能。

## 鼓励银行理财公司在京创新发展

支持在京金融机构完善数字货币、金融科技、投资银行、财富管理、交易结算等业务板块,是进一步强化国家金融管理中心的财富管理、金融交易、资产定价、风险管理等功能的重要举措。

《规划》明确支持公募基金管理人、银行理财公司、保险资产管理公司、证券资产管理公司、信托公司、基金子公司、养老资产管理公司等资产管理机构在京创新发展。

《规划》支持银行理财公司与具有专业资质的在京资产管理机构优势互补,依法依规开展委托资产管理业务。发展天使投资、创业投资,扩大资金募集范围,引导社保基金、保险资金和银行理财资金等长期资本加大对创投基金、私募股权二级市场基金、并购基金的出资力度,完善被投企业投后服务机制。

金乐函数分析师廖鹤凯在接受北京商报记者采访时表示,《规划》意在加强银行理财公司与在京资产管理机构的沟通,强化分工与合作,提升资产管理效率和质量,共同做大做强区域委托资产管理业务。鼓励支持提升创投的投资力度和投后服务强度,以孵化、引导更多的优秀初创企业脱颖而出,并形成成长机制,为交易所后企业资源,为行业可持续发展奠定基础。

北京商报记者 宋亦桐 刘四红 李秀梅

# 稳中向好 | 国寿寿险2022年上半年实现保费收入超4399亿元

8月25日晚间,中国人寿保险股份有限公司(以下简称“中国人寿寿险公司”)发布2022年中期业绩报告(以下简称“报告”)。

报告显示,2022年上半年,中国人寿寿险公司实现总保费4399.69亿元,同比基本保持稳定;截至2022年6月30日,该公司内含价值达12508.77亿元,较2021年底增长4.0%;2022年上半年,该公司新业务价值为257.45亿元。三项指标均保持行业领先,公司发展稳中有进。截至2022年6月30日,该公司综合偿付能力充足率为235.56%,核心偿付能力充足率为169.05%,持续保持较高水平。

2022年上半年,国际环境更趋复杂严峻,国内疫情多发散发,经济新的下行压力进一步加大。人身险业受行业深度调整、消费需求释放趋缓及销售人力规模下降等因素影响,保费收入增速进一步放缓。面对异常复杂困难局面,中国人寿寿险公司坚持稳中求进工作总基调,坚守保险本源,持续深化供给侧改革,统筹疫情防控和高质量发展,整体经营稳中向好,规模价值继续引领行业,运营服务质效持续提升,综合实力稳中有升,行业领先地位更加稳固。

## 注重价值成长 业务发展呈现较大韧性

2022年上半年,行业进入深度调整阶段,中国人寿寿险公司始终坚持价值引领,业务发展展现较大韧性,规模价值继续引领行业,实现总保费收入达4399.69亿元,行业领先地位进一步提升。价值继续保持市场领先,截至2022年6月30日,该公司内含价值达12508.77亿元,较2021年底增长4.0%;2022年上半年新业务价值为257.45亿元。新单保费为1393.58亿元,同比上升4.1%。首年期交保费为798.38亿元,其中,十年期及以上首年期交保费为302.26亿元,同比上升4.4%。续期保费为3006.11亿元。



上半年,中国人寿寿险公司密切关注市场需求变化,保持战略定力,及时调整发展策略,聚焦一线生产单元,全力以赴通过专业化运作、规范化管理、市场化机制、科技化支撑筑牢根基,坚定不移推进业务高质量发展,市场领先地位进一步巩固。截至2022年6月30日,中国人寿寿险公司总销售人力为81.0万人。

个险板块坚持稳字当头、稳中求进,渠道转型不断深入,业务发展整体稳健。报告显示,2022年上半年,中国人寿寿险公司个险板块实现总保费3524.87亿元,续期保费2740.16亿元。首年期交保费为689.57亿元,同比增长0.5%,其中,十年期及以上首年期交保费为302.12亿元,同比增长4.7%。十年期及以上首年期交保费占首年期交保费比重同比提升1.76个百分点。个险板块新业务价值为

241.85亿元,首年年化保费口径新业务价值率为30.4%。

坚持有效队伍驱动业务发展,坚持“稳中求进、稳中求效”的队伍发展策略,中国人寿寿险公司销售队伍规模逐步企稳,队伍素质不断提升。报告显示,截至2022年6月30日,个险销售人力为74.6万人,其中,营销队伍规模为47.6万人,收展队伍规模为27.0万人,绩优人群占比保持稳定。个险板块积极应对常态化疫情防控和市场环境变化带来的多重挑战,聚焦一线生产单元,多措并举激发队伍活力。推出“众鑫计划”专项提优提质项目,加快推动队伍向专业化、职业化转型;全面升级销售队伍管理办法,聚焦新人、主管和绩优群体,强化业务品质管理;科技赋能销售及队伍管理,通过“国寿易学堂”、智能培训系统等数字化平台加强线上培训及风险合规教育,有序恢复销售队伍活力,推动队伍建设高质量发展。

多元业务板块聚焦专业经营、提质增效、转型创新,与个险板块有效协同,积极拓展银保、团险及健康险业务。

银保发展模式转型升级推广实施,积极深化银行合作,规模价值稳步提升,渠道可持续发展能力逐步增强。报告显示,2022年上半年,中国人寿寿险公司银保渠道实现总保费426.09亿元,同比增长23.7%。首年期交保费为108.64亿元,其中,5年期及以上首年期交保费35.11亿元。续期保费达257.07亿元,同比增长15.5%,占渠道总保费比重为60.33%。银保渠道持续加强客户经理队伍专业化、科技化能力建设,队伍素质稳步提升。截至2022年6月30日,银保渠道客户经理达2.3万人,季均实动人力保持稳定,人均产能持续增长。

团险渠道以高质量发展为统领,统筹规模和效益,推进各项业务稳步发展。报告显示,2022年上半年,中国人寿寿险公司团险渠道实现总保费167.59亿元,同比增长0.4%;短期险保费达151.65亿元,同比增长2.3%。截至2022年6月30日,团险销售人员为4.1万人,其中高绩效人力占比较2021年底提升6个百分点。

近年来,中国人寿寿险公司大力发展互联网保险业务,通过线上线下融合和线上直销方式为客户提供优质服务体验。2022年上半年,公司互联网保险业务快速增长,银保监会监管口径下总保费达388.72亿元,同比增长121.5%,创历史新高。聚焦提升优化融合业务能力,积极拓展公域流量业务,实现“专属业务突破”的工作目标,中国人寿寿险公司持续完善集中运营、统一管理的互联网组织和经营体系,丰富场景化、定制化的产品供给。下阶段,公司将积极布局互联网人身险专属业务,为客户提供更为便捷的互联网保险服务。

综合金融板块,中国人寿寿险公司坚持以客户为中心,充分发挥集团公司各成员单位资源优势,积极构建“寿

险+”综合金融生态圈,开创综合金融赋能公司高质量发展的良好局面。报告显示,2022年上半年,该公司代理财产险公司业务实现保费110.58亿元;协同养老保险子公司实现企业年金业务新增首年到账规模及养老保障业务规模为110.78亿元。广发银行代理该公司银保首年期交保费收入实现平稳发展。同时,该公司从满足客户多元化需求出发,联合广发银行、财产险公司开展各类客户经营活动,为客户提供一揽子优质金融保险服务方案。

## 风险综合评级 连续16个季度保持A类

中国人寿寿险公司严格遵循上市地法律法规及行业监管规定,持续加强内部控制与风险管理工作。该公司构建了风险偏好常态化管理体系,将风险偏好与经营管理各条线有机结合,风险管理能力显著提升。2022年一季度,银保监会首次启用偿二代二期新指标体系开展保险业风险综合评级,该公司对标新规,积极落实,已连续16个季度保持A类评级。

高度重视消费者权益保护工作。中国人寿寿险公司将消费者权益保护工作全面融入公司治理与经营管理各个环节,持续推进消费者权益保护闭环管理机制有效运行,采取严格的信息保密措施保障消费者个人信息安全,完善客户投诉管理及风险管控体系,强化诚信合规的销售服务理念,不断提升保险消费者的获得感、幸福感、安全感。

中国人寿寿险公司分析,虽然当前国际环境复杂严峻,国内疫情多发散发,经济下行压力增大,但中国经济韧性强、潜力足、长期向好的基本面没有改变,宏观经济的恢复性发展、健康中国战略的持续推进,积极应对人口老龄化国家战略的实施等,都将为行业带来新的发展机遇。随着共同富裕深入推进,中等收入群体规模将不断扩大,人身险市场有效需求将进一步增强。各市场主体纷纷加快转型升级,保险科技在销售、运营、风控等环节加速赋能,行业内生动力强劲。银保监会出台一系列举措,完善健康保险监管制度体系、规范发展第三支柱养老保险,提升金融服务实体经济能力、深化金融供给侧结构性改革,为保险业高质量发展提供了有利环境。

作为行业“头雁”,中国人寿寿险公司表示,2022年下半年,公司将坚持稳中求进工作总基调,坚守保险本源,持续深化供给侧改革,更好地发挥保险保障作用,努力实现业务平稳发展,坚定不移深化转型升级,全面加强消费者权益保护,提高价值创造能力、数字化运营能力、产品服务创新能力、风险防控能力,持续推进公司高质量发展。