



保险法讯

2023 年 7 月刊

上海市律师协会保险业务研究委员会

目录

监管动态

国家金融监督管理总局就《银行保险机构操作风险管理办法（征求意见稿）》公开征求意见并答记者问..... 1

金融管理部门善始善终推进平台企业金融业务整改 着力提升平台企业常态化金融监管水平..... 4

行业资讯

6 月份上市险企保费增长强劲 人保寿险同比增 84%..... 5

政策性出口信用保险上半年惠及 18 万家外贸企业..... 8

业务研究

预定利率 3.5%寿险产品下架在即 高预定利率产品推高寿险保费收入 11

上市险企保费收入稳健向好 行业复苏受关注..... 13

近期互动

银行业保险业 2023 年上半年数据发布会..... 16

《绿色保险发展白皮书》正式发布..... 26

政策新规

“税优健康险 8 月 1 日起正式扩容 有望进一步激发居民参保意愿..... 28

首份网络安全保险领域政策文件发布 我国网络安全保险发展迎来新机遇 30

国家金融监督管理总局

就《银行保险机构操作风险管理办法（征求意见稿）》

公开征求意见并答记者问

国家金融监督管理总局

为进一步完善银行保险机构操作风险监管规则，提升银行保险机构的操作风险管理水平，国家金融监督管理总局起草了《银行保险机构操作风险管理办法（征求意见稿）》（以下简称《办法》），现向社会公开征求意见。

《办法》共六章五十条及附录，主要包括：一是明确风险治理和管理责任。明确董事会、监事（会）和高级管理层的责任，界定三道防线的具体范围和职责，压实分支机构和附属机构的操作风险管理责任。二是规定风险管理基本要求。明确银行保险机构应当建立操作风险管理基本制度、操作风险偏好和传导机制，建立健全操作风险的管理信息系统，培育良好的操作风险管理文化。三是细化管理流程和管理工具。要求银行保险机构对操作风险进行全流程管理。规定了内部控制、业务连续性管理、数据安全、业务外包管理等操作风险控制、缓释措施的基本要求，建立操作风险情况和重大操作风险事件报告机制，应用操作风险损失数据库等三大基础管理工具以及新型工具。四是完善监督管理职责。国家金融监督管理总局及其派出机构要检查评估银行保险机构操作风险管理体系的健全性和有效性，行业协会应当发挥自律和服务作用。

下一步，国家金融监督管理总局将根据公开征求意见情况，进一步修改完善《办法》并适时发布实施。

此外，国家金融监督管理总局就相关问题回答了记者提问。

一、《办法》制定的背景是什么？

答：操作风险是银行保险机构经营管理中面临主要风险之一。原银监会 2007 年制定的《商业银行操作风险管理指引》施行后，对规范商业银行操作风险管理发挥了积极作用。《保险公司偿付能力监管规则》明确了对保险公司操作风险的管理要求，建立了保险公司操作风险管理的基本框架。近年来，操作风险防控形势更加复杂，原有监管规定难以满足风险管理的现实需要，国内银行保险机构在

操作风险管理方面既积累了一系列良好做法，也暴露了一些不足，操作风险管理相关的国际规则也进行了修订、完善，有必要对原有监管规定进行全面修订。

二、《办法》对操作风险管理提出哪些原则？

答：《办法》明确操作风险管理应当遵循以下基本原则：

一是审慎性原则。操作风险管理应当坚持风险为本的理念，充分重视风险苗头和潜在隐患，有效识别影响风险管理的不利因素，配置充足资源，及时采取措施，提升前瞻性。

二是全面性原则。操作风险管理应当覆盖各业务条线、各分支机构，覆盖所有部门、岗位、员工和产品，贯穿决策、执行和监督全部过程，充分考量其他内外部风险的相关性和传染性。

三是匹配性原则。操作风险管理应当体现多层次、差异化的要求，管理体系、管理资源应当与机构发展战略、经营规模、复杂性和风险状况相适应，并根据情况变化及时调整。

四是有效性原则。银行保险机构应当以风险偏好为导向，有效识别、评估、计量、控制、缓释、监测、报告所面临的操作风险，将操作风险控制在可承受范围之内。

三、《办法》的主要内容是什么？

答：《办法》共六章五十条及附录，包括总则、风险治理和管理责任、风险管理基本要求、风险管理流程和方法、监督管理、附则，主要内容包括：

一是明确风险治理和管理责任。优化董事会在公司治理中的作用，明确监事（会）监督职责和高级管理层的执行职责。界定三道防线的具体范围和职责，特别是明确各级业务和管理部门均属于第一道防线范畴，要求在一级分行（省级分公司）及以上设置第二道防线的操作风险管理专岗。要求压实分支机构和附属机构的责任。

二是规定风险管理基本要求。明确银行保险机构应当建立操作风险管理基本制度、操作风险偏好和传导机制，建立健全操作风险的管理信息系统，培育良好的操作风险管理文化。风险管理考核评价指标应当兼顾操作风险管理过程和结果，薪酬和激励约束机制应当有效反映考核评价结果。规定操作风险管理的培训和信息披露要求。

三是细化管理流程和管理工具。要求银行保险机构对操作风险进行全流程管理。规定了内部控制、业务连续性管理、数据安全、业务外包管理等操作风险控制、缓释措施的基本要求，建立操作风险情况和重大操作风险事件报告机制，应用操作风险损失数据库等三大基础管理工具以及新型工具，强化变更管理。

四是完善监督管理职责。规定金融监管总局及其派出机构要检查评估银行保险机构操作风险管理体系的健全性和有效性。针对监管发现的有关问题，监管部门应当要求银行保险机构及时整改。规定重大操作风险事件报告的具体要求。要求行业协会发挥自律和服务作用。

四、此次制定的《办法》有哪些主要特点？

答：一是银行保险机构适用统一的监管规则。《办法》整合原有银行机构的操作风险监管规则与保险机构的操作风险管理要求，明确操作风险的治理和管理责任、风险管理基本要求、风险管理流程和方法、监督管理等基本要求统一适用于银行和保险机构。同时，考虑到保险行业未将操作风险作为可量化风险进行管理，规定保险机构不适用风险计量、计提资本等方面要求，明确保险集团（控股）公司、再保险公司等参照执行。

二是区分规模实行差异化监管。参照制定恢复和处置计划机构的认定标准，《办法》划分规模较大和规模较小的银行保险机构，分别适用差异化的监管要求：鼓励规模较大的机构提升运营韧性；不强制要求银行保险机构建立独立的操作风险管理信息系统，但要求其相关信息系统应具备操作风险管理功能；明确规模较小机构的第二道防线部门可不设立操作风险管理专岗，并给予其在实施操作风险管理架构和职责、风险管理基本要求方面两年过渡期。

金融管理部门善始善终推进平台企业金融业务整改

着力提升平台企业常态化金融监管水平

国家金融监督管理总局

近年来，金融管理部门坚持发展和规范并重，建立健全平台经济治理体系，出台一系列制度办法，初步形成平台企业金融业务发展与监管制度框架，促进平台经济规范健康发展。2020年11月以来，从依法加强监管和有效防范风险的角度出发，金融管理部门督促指导蚂蚁集团、腾讯集团等大型平台企业全面整改金融活动中存在的违法违规问题。目前，平台企业金融业务存在的大部分突出问题已完成整改。金融管理部门工作重点从推动平台企业金融业务的集中整改转入常态化监管。

近期，针对蚂蚁集团及旗下机构过往年度在公司治理、金融消费者保护、参与银行保险机构业务活动、从事支付结算业务、履行反洗钱义务和开展基金销售业务等方面存在的违法违规行为，金融管理部门依据《中国人民银行法》《反洗钱法》《银行业监督管理法》《保险法》《证券投资基金法》《消费者权益保护法》等，对蚂蚁集团及旗下机构处以罚款（含没收违法所得）71.23亿元。要求蚂蚁集团关停违规开展的“相互宝”业务，并依法补偿消费者利益。此外，针对以往执法检查中发现的问题，金融管理部门近期也对邮储银行、平安银行、人保财险和财付通公司等实施了行政处罚。

下一步，金融管理部门将完整、准确、全面贯彻新发展理念，着力提升平台企业金融业务常态化监管水平，依法将各类金融活动全部纳入监管，确保同类业务适用同等监管规则，实现公平监管。坚持“两个毫不动摇”，落实促进平台经济健康发展的金融政策措施，支持、鼓励平台企业持续提升金融普惠性，推动科技金融创新，增强国际金融竞争力，更好地服务实体经济和民生需求。

6 月份上市险企保费增长强劲 人保寿险同比增 84%

证券日报

根据 A 股上市险企近日披露的上半年保费数据统计，6 月份，上市险企的保费收入（文中保费皆为原保险保费）增速进一步提升，尤其是寿险保费收入表现亮眼，人保寿险同比增速最高，达 84%。

业内人士认为，上半年尤其是二季度，寿险保费收入增长较快，与银行利率下调、预定利率 3.5% 的保险产品将下架的预期等内外部因素相关，下半年预计财产险保费增长将继续保持平稳，人身险保费增长则面临较大的不确定性。

寿险保费表现亮眼

上半年，A 股上市险企共取得保费收入约 1.71 万亿元，同比增长 7.5%。其中，6 月份各险企保费增长速度进一步提升。

具体来看，6 月份上市险企的总保费收入同比增速分别为：中国太保 26%、新华保险 24.2%、中国人寿 18.3%、中国人保 17.9%、中国平安 12.9%，各上市险企的保费增速均继续抬升，行业延续向好态势。

五大上市险企中，中国人寿和新华保险只经营人身险业务，其他 3 家为综合性上市险企，同时经营人身险和财产险业务。

值得注意的是，从综合性上市险企来看，6 月份，其人身险保费同比增速皆高于公司整体保费收入。其中，人保寿险、太保寿险和平安人寿保费收入同比分别增长 84%、39% 和 22.8%，这说明 6 月份上市险企的人身险业务收入继续保持高速增长态势。

中央财经大学中国精算科技实验室主任陈辉对《证券日报》记者表示，上市险企整体业务保持良好增长，尤其是寿险保费增长较快，主要受几方面因素的影响：一是受预定利率 3.5% 的保险产品将下架的预期影响，出手配置保险产品尤其是增额终身寿险的消费者增多，带来相关保费上涨；二是受银行利率持续下调等外部因素的影响，尽管保险产品收益率不能和银行利率简单对比，但后者是重要参照；三是各险企加大了营销力度。

此外，陈辉认为，上市险企人身险保费快速增长，还体现出人身险改革发展上海市律师协会保险业务研究委员会保险法讯

成效进一步显现。

例如，上半年，中国平安的寿险个人业务新业务保费收入 842.5 亿元，同比增长 30%；太保寿险代理人渠道新保业务保费收入约 194.39 亿元，同比增长 31.9%；人保寿险长险首年保费约 418.68 亿元，同比增长 14.6%，其中，期交首年保费约 216.3 亿元，同比增长 49.9%。长险首年保费是新业务的重要组成部分。尽管各险企披露的细分数据有一定差异，但相关细分数据皆能反映出寿险改革成效。

不过，近期随着预定利率 3.5% 的保险产品逐渐退出市场，人身险短期业绩可能受到一定影响。普华永道中国金融行业管理咨询合伙人周瑾预计，下半年人身险较难延续上半年的增速，险企面临着转换产品和需求提振的挑战。

车险保费稳健增长

从上市险企的财险保费收入来看，增速分化明显。业内人士认为，这主要是因为各险企在非车险业务上的策略差异所致。

具体来看，6 月份，各上市险企的财险保费同比增速分别为：太保产险 10.1%、人保财险 10%、平安财险 2.6%。

从财险公司具体业务来看，在车险领域，今年业界关注的是车险自主定价系数扩围后的影响。商业车险自主定价系数的浮动范围由(0.65, 1.35)扩大到(0.5, 1.5)，并分别于 4 月 28 日和 5 月 27 日分两批实施（业界称“车险二次综改”）。在车险二次综改实施后，行业车险保费整体保持稳健，市场竞争较为理性。北京地区一家财险公司车险负责人告诉记者：“自主系数区间扩围后，保险公司车险自主系数的设定大多维持原状，没有进行大幅调整，直接把系数调到 0.5 的少之又少。”

数据显示，上半年，各险企的车险保费增速相对稳健，太保产险、平安产险和人保财险车险保费同比分别增长 5.4%、6.1% 和 5.5%。同时，从车险保费占比来看，上半年，平安产险的车险保费占比最高，为 65.8%，太保产险次之，为 48.4%，人保财险最低，为 45.2%。周瑾认为，从财产保险的整体业务结构来看，预计非车险占比还会进一步上升。

国泰君安发布的研报认为，以人保财险和平安产险为代表的险企更加注重承保盈利，上半年均主动放缓亏损业务增长速度，优化业务结构。

从综合成本率来看，国联证券认为，今年上半年在汽车出行恢复正常，车险

市场竞争有所加剧等因素的影响下，预计上半年财险整体综合成本率同比将有所上升。展望未来，国联证券认为，当前，财险行业已经步入了精细化管理红利释放期，头部公司的综合优势有望进一步凸显，其综合成本率指标优于同业。

（记者：冷翠华）

政策性出口信用保险上半年惠及 18 万家外贸企业

证券日报网

记者从我国唯一的政策性保险机构——中国出口信用保险公司（以下简称“中国信保”）了解到，上半年，该公司实现承保金额 4543 亿美元，同比（下同）增长 2.1%；支付赔款近 9 亿美元，增长 22.4%；服务支持客户 18.3 万家，增长 11.5%。

聚焦“政策性” 出口信用保险覆盖面不断扩大

今年 4 月份，国务院办公厅印发《关于推动外贸稳规模优结构的意见》，其中三条措施涉及出口信用保险。随后，多地密集出台政策文件，将“出口信用保险”相关措施纳入其中。

以我国开放型经济高地长三角地区为例，今年上半年，长三角三省一市共出台有关“出口信用保险”的政策 15 项，进一步促进外贸大省释放潜力，为外贸稳增长优结构提供有力支持。

从部委到地方，多重政策叠加，出口信用保险的作用进一步凸显。1-6 月，中国信保通过短期出口信用保险支持长三角地区出口超过 1500 亿美元。放眼全国，政策性出口信用保险的作用更加突出：今年以来，中国信保短期出口信用保险实现承保金额 3859.4 亿美元，增长近 3%；支付赔款近 4.4 亿美元，增长超过 18%，有效发挥了政策性保险跨周期逆周期调节作用。

多家企业负责人表示，出口信用保险自身具有防风险、稳订单的功能，而且中国信保能为他们提供拓市场、促融资服务。

在提供专业权威的资信数据服务方面，5 月 18 日，国务院批准的首家外经贸领域资信数据服务企业、中国信保首家全资子公司——中国信保资信有限公司正式成立。该公司依托中国信保强大的渠道网络和全球风险数据库资源，支持外经贸企业拓展全球市场、识别防范风险、扩大出口规模。

在创新银保新产品新模式合作方面，3 月 1 日，全国首单跨境金融服务平台中小企业保单融资业务顺利落地；6 月 12 日，中国信保与光大银行签署了《服务高水平对外开放全面合作协议》；6 月 16 日，中国信保与中信银行签署了《“数

上海市律师协会保险业务研究委员会保险法讯

字金融科技普惠”数字服务支持中小微外贸企业联合行动宣言》；6月29日，跨境金融服务平台赔款转让协议线上签署功能正式启用。今年以来，中国信保短期险融资增信保额超1127亿元人民币。

聚焦“新三样” 产业链承保量质齐升

今年以来，以新能源汽车、锂电池、太阳能电池为代表的外贸“新三样”出口表现强劲。上半年，中国信保承保新能源产业链出口174.8亿美元、国内贸易11.3亿人民币，合计同比增长69.7%。

近年来，中国信保持续加大对重点产业链的承保支持，有效助力我国新能源汽车产业高质量发展，承保了一条有“整”有“零”，涵盖整车、电池、关键零部件、车机系统等在内的新能源汽车全产业链。

“新三样”成为新的承保亮点，反映了中国信保紧跟国家外贸发展趋势，在业务质的有效提升以及量的合理增长方面实现了新的突破。

中国信保有关负责人介绍，今年以来，中国信保加强对产业链业务的精细化管理，研究出台新能源产业链支持政策，推动现有产业链向上下游、细分领域延伸，助力相关企业深入参与全球产业链价值链，更好服务构建新发展格局。

聚焦“数字化” 赋能高质量发展

“信步天下APP”累计注册用户数超20万，“资信红绿灯”累计查询62.4万次……中国信保数字服务展示中心的大屏幕上实时滚动着一组组数字化服务数据，记录着中国信保数字化转型的积蓄和成长。

坚定走好中国特色信保发展之路，中国信保将数字化转型、以数字化赋能作为明确的努力方向。今年以来，中国信保开启了数字化转型第二阶段任务，锚定企业需求，摸准市场脉搏，不断提升获客效率和客户服务水平。

一是强化对客服务能力数字化。6月16日，中国信保将已举办三年的“小微客户服务节”升级为“数字金融服务节暨小微客户服务节”。同时，中国信保与商务部国际贸易经济合作研究院联合发布了《2023年中国中小微外贸企业出口风险指数（SMERI）报告》，着力为中小微外贸企业研判出口风险趋势提供支持。不久前，中国信保还与海关总署签署“单一窗口”深化合作协议，进一步提升了服务外贸企业的数字化能力和水平。

二是实现核心业务流程数字化。去年底，中国信保贸易险核心业务流程再造上海市律师协会保险业务研究委员会保险法讯

综合险 4.0 新系统正式启用，标志着中国信保贸易险自动化、智能化、数字化运营新模式正式开启，并将持续推动贸易险为客户提供精准、高效、及时的贴身服务。

“我们既要稳住业务规模，发挥主渠道作用；又要不断优化业务结构，持续推动业务做实；还要提质增效，培育业务发展新优势。”中国信保党委书记、董事长宋曙光表示。“我们既要稳住业务规模，发挥主渠道作用；又要不断优化业务结构，持续推动业务做实；还要提质增效，培育业务发展新优势。”中国信保党委书记、董事长宋曙光表示。

（记者：冷翠华）

预定利率 3.5%寿险产品下架在即 高预定利率产品推高寿险保费收入

经济参考报

在预定利率 3.5%的寿险产品将于本月底下架的预期下，近几个月来相关产品保费“狂飙”。受此影响，6 月份上市险企寿险业务保费收入同比增速约达 28%。其中，人保寿险、太保寿险和平安人寿保费收入同比分别增长 84%、39%和 22.8%，均高于公司整体保费收入增速。

“炒停售”推高新单销量

据悉，预定利率是指寿险产品在计算保险费及责任准备金时，预测收益率后所采用的利率，其实质是寿险经营者因使用了客户的资金，而承诺以年复利的方式赋予客户的回报。通俗来说就是保险机构提供给客户的回报率。不同于银行理财等其他金融产品的投资回报率可以随市场情况而调整，寿险产品期限较长，预定利率一旦设定便不可调整，具有刚性兑付属性。

今年以来，随着银行存款利率和国债利率的相继下调，消费者对储蓄型保险产品的投资需求旺盛，高预定利率寿险产品热销，持续推高寿险保费收入。据国家金融监督管理总局数据，今年 3 月至 5 月，人身险公司寿险保费收入同比涨幅分别为 18.02%、19.66%、25.25%。而从上市险企披露的保费数据情况来看，6 月保费涨幅依旧“狂飙”。

在预定利率下调预期下，产品面临价格上涨压力。据东吴证券测算，当预定利率从 3.5%下调到 3.0%后，年金险、终身寿险、定期寿险、两全险和健康险对应毛保费涨幅分别为 18.4%、19.5%、3.5%、7.5%和 16.4%。3 月以来，“预定利率 3.5%寿险产品即将下架”的消息不断，“炒停售”营销也随之而来。记者从多位保险经纪人处获悉，近两月最热销的产品为增额终身寿险，此外，部分年金险和重疾险的新单销量也有所增加。

“与 2021 年初重疾险‘炒停售’后长期健康险销售持续低迷不同，当前储蓄型业务外部销售环境是持续且明显改善的。即使没有‘炒停售’，储蓄型业务表现本来就不差。”东吴证券研究员胡翔表示，“炒停售”本身不能带来业绩的

上海市律师协会保险业务研究委员会保险法讯

持续改善，但能从供给侧提升销售队伍的收入和展业信心。

产品切换在即

值得注意的是，近年热销的增额终身寿险产品已多次被“降温”处理。早在去年初，原银保监会就曾在相关通报中指向部分增额终身寿险的产品设计问题。彼时，11款增额利率超过3.5%的增额终身寿险，因易与产品定价利率混淆而被点名。去年底，又有一批定价激进的增额终身寿险产品的“扎堆”下架。

针对此次预定利率的下调，业内人士指出，未来寿险公司新开发产品中，普通型人身险预定利率上限将由3.5%下调至3%，分红型产品和万能险产品的保证利率上限将分别下调至2.5%和2%。其实各家保险公司早有预期，也在积极开发新产品，经过前几个月的摸底与准备工作，目前已纷纷备案新产品。

据悉，多家保险公司已做好新产品储备工作，预计8月份，将陆续推出一批分红险等利益共享产品，作为新产品加以切换。

防范化解利差损风险

事实上，监管层面下调预定利率，与防范化解利差损风险有关。原银保监会数据显示，2022年，保险资金的年化财务投资收益率为3.76%，年化综合投资收益率为1.83%。“受资本市场波动等因素影响，近两年保险业投资端承压。若以3.5%的预定利率计算，投资收益率至少保持在5%以上才可能覆盖保单成本。此外，存量寿险保单中还有大量的定价利率在3.5%至3.75%之间的产品，甚至有的已接近4.025%。在这种情况下，如果不及时下调预定利率，那么利差损风险将进一步凸显。”某保险公司人士告诉记者。

东吴证券表示，无需过度担心三季度新单数据压力。即便预定利率从3.5%下降到3.0%，对追求保本长期稳定收益的客户影响不大。

招商非银团队认为，从中长期来看，保险产品刚兑的市场稀缺性正在逐步显现，储蓄类产品需求持续存在，后续保费增速预计将逐步恢复正常，而产品定价利率的下调则有助于保险公司化解长期利差损风险，改善经营质量，维护行业稳健发展。

上市险企保费收入稳健向好 行业复苏受关注

经济参考报

近日，上市险企陆续披露上半年保费收入，整体情况稳健向好。数据显示，中国人寿、中国平安、中国人保、中国太保和新华保险上半年保费收入合计为 1.7 万亿元，同比增长 7.5%。从券商近期发布的保险行业中期策略报告与下半年投资策略报告来看，保险行业下半年复苏步伐颇受关注。

保险板块估值有望持续修复

保险板块今年以来震荡微涨，申万保险二级行业指数在 2022 年 10 月底创出阶段低点后反弹，截至今年 7 月 17 日，该指数今年以来涨超 3%。个股方面，新华保险、中国太保、中国人保走势较强，年初至 7 月 17 日的涨幅分别为 33.2%、19.6% 和 15.5%。兴业证券认为，板块估值修复源自资产负债两端全面复苏。负债端在队伍规模降幅收窄、储蓄业务需求回暖和银保渠道快速增长带动下，险企新单和新业务价值增速呈持续改善趋势；资产端权益市场随经济复苏景气度提升，叠加新的会计准则影响，投资收益预期向好。

从国家金融监督管理总局发布的保险业经营情况看，今年前五个月，保险业累计实现原保险保费收入 26763 亿元，相较于去年同期增长约 10.68%，其中财产险原保费收入 5724 亿元，人身险原保费收入 21040 亿元，分别同比增长约 10.33% 和 10.78%。

另据财报显示，五大 A 股上市险企今年一季度净利润均实现正增长，中国人保、中国人寿、中国平安、中国太保、新华保险分别实现归母净利润 117.2 亿元、178.9 亿元、383.5 亿元、116.3 亿元和 69.2 亿元，同比分别增长 230.0%、18.0%、48.9%、27.4% 和 114.8%。

兴业证券表示，险企盈利由“量”和“价”共同决定，“量”指的是保费的销售规模，“价”是投资收益率与保单成本率差额（含死费差），可以理解为保费的利润率；其中，“量”重点跟踪销售端新单保费数据，预判逻辑与长短期需求和供给侧变化有关；“价”重点跟踪资产投资收益和产品成本变化，包括资产质量、利率水平和权益资产投资收益，以及产品结构、经营成本和利率成本。短期看，保险行业将从“量增价稳”迈向“量价齐升”阶段；长期看，“量增价稳”

将是行业发展新态势。

国泰君安称，预计 2023 年保险行业困境反转，短期季度间数据扰动不改变客户旺盛的储蓄需求带来的新业务价值复苏，预计率先进行寿险改革的公司渠道将更好匹配保险产品与客户需求，形成新业务价值长期可持续增长动能。国联证券也认为，中长期视角下，经历近年来的外部冲击和内部调整后，保险板块已经进入新一轮发展周期，后续在资产负债两端持续共振下，保险公司的估值有望进一步修复。

上半年财险保费普遍增长

从上市险企最新发布的上半年保费数据看，财险保费普遍实现同比增长。中国人保子公司中国人民财产保险股份有限公司合计实现原保险保费收入 3009.30 亿元，同比增长 8.8%。其中，机动车辆险、意外伤害及健康险、农险和责任险分别增长 5.5%、5.2%、20.1%和 8.9%。中国太保发布数据显示，子公司中国太平洋财产保险股份有限公司累计实现原保险业务收入 1049.48 亿元，同比增长 14.3%；中国平安子公司中国平安财产保险股份有限公司实现原保费收入 1541.36 亿元，同比增长 5.0%。

中国太保表示，通过充分、审慎的计提准备金和持续推进的精细化定价和运营管理，预计全年总体可控，车险业务仍将保持在合理的盈利空间内。随着出行率的恢复，目前来看，出险率确实已经有所增加，但从出险率转化为综合成本率尚需一段时间，预计将会对行业车险综合成本率带来一定压力。

从券商关注点看，新能源车在财险行业中发挥的作用以及车险“二次综改”普遍受到关注。

山西证券认为，车险或将保持较高增速，主要原因是新能源车渗透率提升且其单车保费较高。对外经济贸易大学保险学院院长谢远涛也表示，车险市场在新能源车等方面可能会有所突破。不过在成本方面，中国太保称，目前新能源车车险综合成本率仍高于传统油车，但从近年来发展趋势来看已逐步进入改善通道，预计随着新能源车造车技术的不断改进，以及公司针对新能源车数据的不断积累、风险定价模型的不断优化，新能源车车险综合成本率有望不断改善。

华泰证券表示，车险“二次综改”已于 2023 年 6 月初全面铺开，车险折扣系数范围进一步扩大，车险整体费率是否会下降仍有待观察，考虑到车险市场马

上海市律师协会保险业务研究委员会保险法讯

太效应持续，头部公司有望在 2023 年保持健康的承保利润率。山西证券也认为，“二次综改”可能会使头部险企的竞争优势更加突出，因为自主定价系数下限的下调给优质家用车的系数下调带来了空间。

寿险销售受益于代理人产能改善

从寿险整体情况看，今年前五个月人身险公司实现寿险业务原保险保费收入 15812 亿元，去年同期是 13969 亿元。新华保险披露公告称，新华人寿保险股份有限公司 2023 年上半年累计原保险保费收入 1078.51 亿元，去年同期为 1025.86 亿元。

此前，寿险代理人变动受到业内关注。业内人士普遍认为，近几年疫情对保险代理人线下展业、增员等日常经营活动带来困难，行业出现保险行业代理人增员困难、产能下降，劳动密集型增长模式难以为继等情况。

广发证券认为，寿险方面，居民预防型储蓄需求较高，并且存款利率下调及银行理财产品收益率较低，共同推动储蓄型保险需求走高，一季度新业务价值增速全面转正，代理人线下展业场景恢复，同时代理人改革成效逐渐释放，队伍逐渐企稳，推动个险渠道正增长。

华泰证券称，代理人产能改善是今年寿险销售好转的根本动力。过去两三年寿险行业在新单销售持续下滑的压力下开始重塑销售渠道，尤其是代理人渠道的转型升级，并于 2022 年初见成效。头部上市险企代理人产能 2022 年取得明显改善，这一趋势在 2023 年得以延续，并推动寿险新业务价值在 2023 年实现正增长。

银行业保险业 2023 年上半年数据发布会

国家金融监督管理总局

各位记者朋友，大家下午好！欢迎参加银行业保险业 2023 年上半年数据发布会。今天发布会主要介绍 2023 年上半年银行业保险业运行数据、防范化解重点领域风险、服务实体经济和普惠金融开展等情况，并回答记者关心的问题。参加今天发布会的发布人有刘志清先生、李晓文女士、许晓征女士。下面先请刘志清先生介绍有关情况。

刘志清：

各位媒体朋友，大家下午好！

2023 年上半年，国家金融监督管理总局坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚决贯彻落实党中央、国务院决策部署，坚持稳中求进工作总基调，完整、准确、全面贯彻新发展理念，加快服务构建新发展格局，支持推动高质量发展，推动经济运行整体回升向好，守住不发生系统性金融风险底线。

银行保险主要业务保持稳步增长。上半年末，银行业金融机构资产总额 406.2 万亿元，同比增长 10.5%。保险公司总资产 29.2 万亿元，同比增长 9.6%。保险资金运用余额 26.8 万亿元，同比增长 9.7%。上半年，人民币贷款新增 15.7 万亿元，同比多增 2.02 万亿元。银行保险新增债券投资 6.4 万亿元。保险公司原保险保费收入 3.2 万亿元，同比增长 12.5%，提供风险保障金额 6930 万亿元，赔款与给付支出 9151 亿元，同比增长 17.8%。

持续加大重点领域和薄弱环节支持力度。一是投放力度加大。上半年，制造业贷款新增 3.5 万亿元，同比多增 1861 亿元。普惠型小微企业贷款新增 3.8 万亿元，同比多增 1.1 万亿元。民营企业贷款新增 5.5 万亿元，同比多增 9016 亿元。二是服务方式优化。上半年末，企业类中长期贷款同比增长 17.9%，企业类信用贷款同比增长 23.4%，循环贷款余额同比增长 27.3%，均高于各项贷款平均增速。普惠型小微企业贷款平均利率同比下降 0.49 个百分点，民营企业贷款平均利率同比下降 0.25 个百分点。

积极支持科技创新和绿色发展。银行业保险业持续加大对新能源、人工智能、

生物制造等先进制造业和战略性新兴产业的资金支持,加大对高水平科技自立自强的支持力度。上半年末,高技术制造业贷款余额同比增长 26%。推动数字经济发展,数字经济核心产业贷款同比增长 23.8%。积极支持推动经济社会发展绿色化、低碳化,上半年末,银行业金融机构绿色融资余额同比增长 33.9%。

支持改善民生力度不断加大。个人住房贷款投放力度加大,92%用于支持购买首套房,合理满足刚需群体信贷需求。住房租赁贷款同比增长 90.2%。保障性安居工程贷款持续增长。积极支持就业创业,创业担保贷款同比增长 14.9%。引导信贷资金持续投入教育、医疗等社会领域,教育行业贷款同比增长 17.4%,助学贷款同比增长 21.8%,卫生和社会工作贷款同比增长 14.3%。支持补齐第三支柱养老短板。上半年末,养老理财产品同比增长 75.1%,个人养老金理财快速增长,特定养老储蓄存款达到 377 亿元。

主要风险监管指标处于合理区间。初步统计,上半年末银行业金融机构不良贷款余额 4 万亿元,较年初增加 2021 亿元。不良贷款率 1.68%,同比下降 0.08 个百分点。商业银行逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例为 84.8%,保持较低水平。银行保险机构流动性总体保持平稳。商业银行流动性覆盖率 150.9%。保险公司经营活动现金流同比增长。

风险抵御能力整体充足。初步统计,上半年,商业银行累计实现净利润 1.3 万亿元,同比增长 2.6%,增速较去年同期下降 4.5 个百分点。商业银行贷款损失准备余额增加 4561 亿元。拨备覆盖率为 206.1%,持续保持较高水平。商业银行资本充足率为 14.66%。目前,保险业综合偿付能力充足率 190.3%,保持在合理区间。

下阶段,国家金融监督管理总局将着力抓好重点任务落实,牢牢把握高质量发展这个首要任务和构建新发展格局这个战略任务,在转方式、调结构、增动能上下更大功夫,推动银行业保险业工作再上新台阶。谢谢大家!

张忠宁:

谢谢刘志清先生的介绍。下面请李晓文女士介绍上半年银行业保险业服务实体经济,特别是服务扩大内需、增强消费信心相关情况。

李晓文:

在座的各位媒体朋友,大家下午好!

上海市律师协会保险业务研究委员会保险法讯

金融监管总局坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚决贯彻党中央、国务院决策部署，将服务实体经济作为金融立业之本，持续引导银行保险机构加大支持力度、优化金融服务，尤其是切实服务扩大内需，推动经济持续回升向好。2023 年上半年，人民币贷款新增 15.73 万亿元，同比多增 2.02 万亿元。6 月末，保险资金运用余额 26.8 万亿元，同比增长 9.7%。

一是把支持恢复和扩大消费放在优先位置。引导银行保险机构加大对消费的支持力度，规范发展消费金融产品和服务，鼓励新能源汽车、绿色家电等大宗商品消费，促进居住消费提升，积极发展服务消费，释放出行消费潜力，加快培育新型消费，大力倡导绿色低碳消费，增强居民的消费信心。6 月末，信用卡、汽车和其他综合消费贷款比年初增加 7100 多亿元。

二是切实做好对重点领域投资的融资保障。引导银行保险机构持续推进重点领域补短板，加大对符合国家发展规划重大项目的融资支持，将金融资源重点投向能源、交通、水利、物流、生态环保等基础设施，进一步推动金融服务制造业高质量发展。上半年，基础设施建设贷款余额同比多增 1.05 万亿元，制造业贷款余额同比多增 1800 多亿元。

三是强化对创新驱动和区域协调的金融支持。引导银行保险机构加强对新型城镇化和农村现代化的信贷支持和保险保障，持续加大全面推进乡村振兴重点领域金融资源投入，区域重大战略和区域协调发展战略贷款余额不断增加。更好服务科技创新，更好支持“专精特新”企业、战略性新兴产业，促进传统产业转型升级和强化产业链水平，促进中小企业尤其是制造业中小企业数字化赋能。

四是加强以精准金融服务激发市场主体活力。聚焦住宿、餐饮、零售、文化、旅游、交通运输、外贸等领域，特别是经营前景良好、受疫情影响经营尚未完全恢复的小微企业和个体工商户，引导银行保险机构加大市场主体走访和服务对接力度，推动完善配套体制机制，促进纾困解难、扩大内需和稳定就业。6 月末，民营企业贷款余额同比增长 13.1%。

下一步，金融监管总局将坚决贯彻落实党中央、国务院决策部署，抓好前期出台的各项政策落实，加大对扩大内需的金融支持力度，强化重点领域和薄弱环节的金融支持，全力推动经济持续回升向好。

谢谢大家！

张忠宁：

谢谢李晓文女士的介绍。下面请许晓征女士介绍上半年普惠金融开展情况。

许晓征：

2023 年上半年，金融监管总局认真贯彻落实党的二十大精神及党中央、国务院关于金融工作的各项决策部署，积极完善政策措施，引导银行保险机构加大金融支持力度，不断提升小微企业、“三农”、低收入群体等重点领域服务效能，推进普惠金融发展取得明显成效。

一、加大信贷投放力度，提升小微金融服务水平

一是信贷供给持续增加。截至 2023 年 6 月末，全国普惠型小微企业贷款余额 27.37 万亿元，有贷款余额客户数 4115.12 万户，两项指标过去五年平均增速已超 25%。重点领域小微企业支持力度不断加大，我们正在组织开展“走万企 提信心 优服务”活动，引导银行更精准地满足小微企业金融服务需求。

二是产品服务不断优化。针对小微企业缺乏抵押担保、贷款期限与生产经营周期不匹配等问题，鼓励银行开发信用贷、续贷、中长期贷款产品。截至 2023 年 6 月末，小微企业信用贷、续贷、中长期贷款同比分别增长 37.93%、30.64%、24.45%。

三是保险保障作用逐步发挥。今年 1—6 月，出口信保公司支持小微外贸企业出口 857 亿美元，同比增长 41.6%。

二、健全农村金融体系，助力农业强国建设

一是涉农贷款余额保持较快增长。强化监管政策统筹规划，指导银行业稳步加大涉农贷款投放。截至 2023 年 6 月末，全国涉农贷款余额 54.64 万亿元，同比增长 16.0%；普惠型涉农贷款余额 12 万亿元，同比增长 21.03%，超过各项贷款平均增速 10.3 个百分点。

二是“三农”重点领域服务力度不断增强。聚焦种子和耕地，全力保障粮食全产业链信贷投放，截至 2023 年 6 月末，全国粮食重点领域贷款余额 3.59 万亿元，较年初增长 17.78%，农业科技和农田基本建设贷款同比增速分别达到 36.6% 和 35.6%。积极支持乡村产业振兴和乡村建设，持续提升县域金融服务水平。

三是农业保险保障水平持续提升。我国农业保险承保农产品品种超过 270 种，覆盖了农林牧渔各个农业生产领域，逐步由保成本向保收入转型，由保生产环节

上海市律师协会保险业务研究委员会保险法讯

向保全产业链条扩展。今年 1—6 月，全国农业保险累计提供风险保障 3.15 万亿元，同比增长 14.79%。

三、提升金融帮扶质效，不断巩固拓展脱贫攻坚成果

一是助力守住不发生规模性返贫底线。聚焦产业振兴，鼓励引导金融机构加大信贷投放，大力发展特色农产品保险。截至 2023 年 6 月末，脱贫地区各项贷款余额 11.8 万亿元。今年 1—6 月，脱贫地区农业保险保额 8969 亿元，覆盖农户 3541 万户次。

二是促进脱贫群众持续增收。发放财政贴息的小额信用贷款，支持脱贫群众发展生产增收致富。截至 2023 年 6 月末，脱贫人口小额信贷贷款余额 1880 亿元，支持脱贫户和防止返贫监测对象 438 万户。

三是切实减轻家庭经济困难高校学生负担。与有关部门共同做好国家助学贷款免息及延期偿还工作。截至 2023 年 6 月末，国家助学贷款余额约 1700 亿元，支持家庭经济困难高校学生 900 余万人。

下一步，金融监管总局将继续坚持以人民为中心的根本立场，用更大的力度、更实的措施推进普惠金融高质量发展，促进服务实体经济、助力实现共同富裕。

张忠宁：

下面请媒体朋友提问。

央视新闻中心：

您好，刚才刘志清先生介绍了半年银行业保险业运行的基本情况，能否介绍一下 2023 年上半年银行业信贷投放情况？有哪些亮点？谢谢。

刘志清：

谢谢你的问题。今年以来，国家金融监督管理总局坚决贯彻落实党中央、国务院决策部署，督导银行机构合理把握信贷投放节奏，进一步精准有力支持国民经济和社会发展重点领域、薄弱环节。上半年信贷投放增长较快，人民币贷款新增 15.73 万亿元，同比多增 2.02 万亿元，服务实体经济质效持续提升，贷款投放呈现四个特点：

一是贷款投放结构进一步优化。上半年，基础设施建设、制造业贷款分别新增 3.7 万亿元、3.5 万亿元，同比分别多增 1 万亿元、1861 亿元。中长期贷款占上半年新增贷款七成。信用贷款同比增速为 23.4%，保持较快增长。

上海市律师协会保险业务研究委员会保险法讯

二是对重点领域和薄弱环节支持力度持续加大。高技术制造业贷款同比增长 26%。民营企业贷款同比多增 9016 亿元。普惠型小微企业贷款同比增长 25.7%。教育行业、卫生和社会工作贷款同比分别增长 17.4%、14.3%。数字经济核心产业贷款同比增长 23.8%。

三是企业贷款成本进一步下降。加大对民营企业、小微企业的支持力度，降低企业综合融资成本。上半年，新发放普惠型小微企业贷款平均利率较去年平均水平下降 0.39 个百分点。新发放民营企业贷款平均利率较去年平均水平下降 0.15 个百分点。新发放制造业贷款平均利率持续保持低位。

四是贷款覆盖面持续扩大。上半年末，普惠型小微企业贷款客户数同比增长 11.8%，民营企业贷款客户数同比增长 1.5%，企业申贷获得率不断提高，融资获得感不断增强，对“信贷空白”小微群体服务力度加大。

下一步，国家金融监督管理总局将继续努力，引导金融机构在信贷投放总量、节奏、价格、覆盖面等方面进一步把握好力度，助力实体经济运行持续恢复好转。

中国银行保险报：

您好，我的问题提给许晓征女士。您刚才在开场白中提到组织金融机构开展“走万企 提信心 优服务”活动，请问能否提供更多的信息？谢谢。

许晓征：

谢谢您的提问。党中央、国务院一直高度重视中小微企业金融服务工作，要求加大对科技创新、外贸等领域中小微企业的支持力度。日常工作中，中小微企业反映“融资难”的同时，也有不少金融机构反映“获客难”，希望能与符合产业发展导向的中小微企业建立有效的对接渠道。

为更好满足中小微企业需求，及时响应金融机构诉求，金融监管总局联合工业和信息化部、商务部组织金融机构开展“走万企 提信心 优服务”活动，引导金融机构主动走访对接中小微企业，重点面向创新型中小企业、中小微外贸企业等客户群体，了解其金融服务需求，按照市场化原则自主予以支持。

“走万企 提信心 优服务”活动已正式启动，持续到今年年底，覆盖各类银行机构和出口信保公司。我们鼓励金融机构通过这次活动，全面深入听取企业意见建议，不断优化金融产品和服务流程，提升企业满意度。鼓励银行机构运用企业科技研发、专利创新、知识产权等信息，拓展中长期贷款、信用贷款，强化对

上海市律师协会保险业务研究委员会保险法讯

科技创新型中小微企业的支持。鼓励结合重点产业链和产业集群特点，提出针对性服务方案，开发标准化金融产品，优化审批流程，提升服务效率。鼓励运用进出口订单、应收账款、纳税信用等信息，加强对中小微外贸企业的信贷支持。鼓励加大对中小微外贸企业的出口信用保险支持力度。

希望媒体朋友们多关注宣传这次活动，特别是各地的良好经验，让更多的中小微企业了解活动、参与活动，切实从活动中受益。也让好经验、好做法发挥示范作用，带动全行业优化金融服务，使更多的金融机构成为中小微企业成长的伙伴。

新华社：

您好，我想了解一下，当前，金融在支持实体经济，推动经济持续回升向好方面，做了哪些工作，取得哪些成效？接下来将如何更好支持稳增长？谢谢。

李晓文：

当前，我国经济运行整体回升向好，随着前期政策措施不断显效，市场需求逐步恢复，生产供给持续增加，物价就业总体平稳，高质量发展稳步推进。关于记者提问的稳经济方面的工作和成效，我在前面已经进行了介绍。接下来，我们将继续按照党中央、国务院决策部署，切实采取更加有针对性的举措，引导银行保险机构支持增强发展动能、优化经济结构，推动经济持续回升向好。

在支持投资方面，我们将继续引导商业银行持续加大先进制造业、战略性新兴产业、传统产业转型升级等重点领域金融供给，有力支持能源、交通、水利等重点基础设施和重大项目建设，积极增加“平急两用”公共基础设施的信贷投放，有力支持加快建设现代化产业体系。

在支持消费方面，我们将进一步加强对恢复和扩大消费的政策支持，指导金融机构加大对新型消费和重点领域的金融支持，规范发展消费金融产品和服务，同时加大对消费服务行业信贷投放，为恢复和扩大消费提供优质金融服务。

在支持外贸方面，我们将继续引导银行保险机构推动外贸稳规模优结构，鼓励中资银行及其境外机构在依法合规、风险可控的前提下，为汽车企业在海外生产经营提供金融产品和服务。同时，继续加大出口信用保险支持力度，支持大型成套设备出口，优化跨境电商金融服务，切实做好外贸企业金融服务。

在支持市场主体方面，我们将引导银行保险机构进一步切实加强和改进民营企业金融服务，持续提升小微企业金融服务覆盖面和可得性，加大个体工商户信贷支持力度，激发微观市场主体活力。继续加大对科技创新、制造业、绿色发展的支持力度，落实好煤电企业的金融纾困支持政策，保障能源企业合理融资需求，全力抓好能源增产增供。

上海证券报：

您好，我想问一下，2023 年上半年金融支持民生领域情况如何？有哪些亮点？谢谢。

刘志清：

今年以来，国家金融监督管理总局坚决贯彻落实党中央、国务院决策部署，督导银行机构持续加大对住房、养老、医疗、教育、就业等民生领域的支持力度，把惠民生抓细抓实，提升人民群众的获得感、幸福感、安全感。主要有以下几个方面情况：

住房方面，引导机构大力支持保障性租赁住房建设，2023 年上半年末，住房租赁贷款余额约 7800 亿元，同比增长 90%；保障性住房开发贷款较年初增加 527.9 亿元。养老方面，养老理财产品、特定养老储蓄等试点稳步推进。2023 年上半年末，养老理财产品余额为 1017.6 亿元，同比增长 75.1%；特定养老储蓄存款余额为 376.7 亿元。在医疗、教育等社会事业领域方面，贷款投放增速明显高于各项贷款增速平均水平。上半年末，卫生和社会工作贷款余额同比增长 14.3%，教育行业贷款余额同比增长 17.4%。就业方面，2023 年上半年末，个人经营性贷款余额同比增长 19.3%，主要投向个体工商户和小微企业主等市场主体，创业担保贷款余额同比增长 14.9%，对这些领域的贷款投放有助于缓解就业市场压力。

下一步，国家金融监督管理总局将贯彻落实党的二十大精神，引导银行保险机构坚持在发展中支持保障和改善民生，加大金融支持力度，努力在实干中进一步提高人民群众的获得感、幸福感和安全感。

中国证券报：

您好，近期有报道称，今年我国住房、汽车等相关大宗消费相对疲弱，部分群体出现消费降级，消费能力和消费意愿不足。当前金融支持恢复和扩大消费有哪些举措？下一步将如何更好推动促消费工作？

李晓文：

消费是最终需求，是经济增长的持久动力。金融监管总局认真贯彻落实党中央、国务院决策部署，持续加强政策引导，指导金融机构加大对消费重点领域的金融支持，规范发展消费金融产品和服务，优化消费金融环境，为恢复和扩大消费提供优质金融服务。

一是加强对恢复和扩大消费的政策支持。与国家发展改革委、商务部等部门共同研究制定关于恢复和扩大消费的意见、促进家居消费若干措施等政策文件，持续加强对促消费的政策支持。引导金融机构优化对新市民等消费群体的金融服务，对于新市民在创业、就业、住房、教育、医疗等领域的金融需求，高质量扩大金融供给。

二是引导银行加大消费服务行业信贷投放。围绕批发零售、住宿餐饮、文化旅游等服务行业企业，加大信贷支持力度，强化保险保障服务，促进消费市场环境修复优化。截至 2023 年 6 月末，批发零售业、住宿餐饮业、租赁和商务服务业、文化体育和娱乐业贷款余额同比分别增长 16.5%、10.8%、16.9%、7.7%，有力支持相关领域消费恢复发展。

三是积极支持重点领域消费需求。鼓励银行保险机构规范发展消费金融产品和服务，加大对新型消费和重点领域消费金融支持。推动线上线下消费融合，针对不同类别客群推出特色化产品和服务，有效对接重点领域消费，促进医疗健康、养老、托育等服务消费和汽车、家电等大宗消费发展。

四是引导金融机构立足职责定位优化金融服务。推动银行机构深耕消费金融细分市场，开发多元化消费场景，提升零售服务质量，满足居民合理消费信贷需求。加强消费贷款用途管理，规范信用卡业务，防范化解消费金融相关风险。鼓励保险机构积极开发旅行社责任险、旅客意外险、新能源汽车保险、汽车质量安全责任保险、商业医疗保险等多样化、个性化保险产品，为支持消费恢复发展提供保险保障。引导消费金融公司和汽车金融公司与商业银行传统消费业务差异化竞争、互补发展，提供专业化金融服务。

当前消费恢复的积极因素在积累增多，但恢复基础仍不牢固、结构性问题较为突出，主要表现在居民消费意愿不强、大宗商品消费偏弱、消费能力不足等方面。下一步，金融监管总局将认真贯彻落实党中央、国务院决策部署，优化对消

上海市律师协会保险业务研究委员会保险法讯

费重点领域的金融支持，鼓励金融机构积极开发符合不同消费群体特点的金融产品和服务，支持大宗商品消费，围绕教育、文化、体育、娱乐等重点领域，加强对服务消费的综合金融支持。

金融时报：

您好，粮食安全是“国之大者”，金融监管总局在加强粮食安全金融服务方面，有哪些具体举措？谢谢。

许晓征：

实施粮食安全战略是党中央一项重大决策部署，金融监管总局牢记习近平总书记关于“确保中国人的饭碗牢牢端在自己手中”的重要指示，锚定粮食生产、收储、流通、加工等重要环节，抓住种子和耕地两个关键，指导银行保险机构加强金融精准供给，为国家粮食安全提供有力金融支撑。

一是主动对接粮食主产区金融需求。金融监管总局围绕粮食安全战略，年初及早部署金融服务新一轮千亿斤粮食产能提升行动，要求银行机构主动向 13 个粮食主产省份倾斜配置信贷资源，合理配备金融服务人员，提前做好种粮农民、农业生产加工企业等资金需求摸底排查，提早进行测算、分析、规划，加大信贷投放力度。

二是全力保障粮食全产业链信贷投放。为加强金融服务国家粮食安全战略精准度，金融监管总局年初开始统计监测粮食重点领域信贷投放情况，指导银行机构全力保障主粮种植、种子培育、农业专业机械、米面粮油制造、谷物仓储、农田基本建设等粮食重点领域信贷需求。

三是不断加大农业保险保障力度。金融监管总局推动扩大三大粮食作物完全成本保险和种植收入保险实施范围至全国所有产粮大县。支持保险机构稳步开展天气指数保险、区域产量保险等试点。指导保险业协会发布制种保险示范性条款，推动制种保险发展。引导保险机构做好粮油作物防灾减灾应对预案，加强灾害天气防范。鼓励保险机构积极采取线上化、遥感、无人机等科技手段，提高理赔效率，确保农业保险赔款及时足额到位，支持灾后补种、抢种，全力保障国家粮食安全。

《绿色保险发展白皮书》正式发布

证券日报网

7月18日，由上海保险交易所、中国科学院大学经济与管理学院主办，福建银保监局、福建省地方金融监督管理局、腾讯公司支持的，以“智汇绿色保险助跑‘双碳’时代”为主题的《绿色保险发展白皮书》发布会在福建宁德召开。

该《白皮书》系统梳理、全面呈现绿色保险的发展情况，通过对国内外相关绿色保险实践案例的分类整理，详细分析了我国绿色保险的发展背景、现状、内涵和功能、面临的挑战机遇等，并从完善顶层设计、鼓励创新实践、加强渗透深度、建立多层次风险分散机制、完善多元数据共享机制、加大宣传力度等六个方面对绿色保险未来发展路径进行展望，为绿色保险发展提供有益参考。

作为共同撰写方，上海保险交易所立足国家金融基础设施功能定位，以数字化综合交易服务驱动价值创造，为“绿水青山”持续注入金融活水、创新活力，助力实现“双碳”目标，走好人与自然和谐共生的中国式现代化之路。

以绿为底，强化创新“牵引力”。依托交易所基础设施功能，推动“模式创新、工具创新、机制创新”，促进保险要素多元化配置和多层次风险分散。支持建设中国城乡居民住宅地震巨灾保险共同体运营平台，首创集中统一的巨灾共保交易机制，集中积累巨灾风险数据，为保险业更多、更早介入到灾害风险防范和早期预警等提供数据和技术基础，在此基础上推动建设面向全球的巨灾风险分散市场和新型风险转移产品创新高地；以苏州为试点建设长三角绿色金融数字化交易平台，配套构建绿色金融机构评价标准，上线光伏发电量损失补偿保险等十余款产品，着力建设绿色金融科技创新发展高地。

向绿而行，打造跨界“朋友圈”。发挥金融基础设施枢纽链接作用，实现绿色保险需求与其他行业的“双向奔赴”，推动保险服务从承保理赔向风险减量、风险管理、社会治理不断深化。搭建新能源车险交易服务系统，一方面，通过标准规范的数字化交易流程，全面提升行业新能源车险供给服务水平，已对接覆盖97%市场份额的保险机构；另一方面，积极对接主机厂、大电池、充电相关服务商等机构，打造跨界数据交互枢纽，构建可持续发展生态圈，全面助力“双碳”战略；推出“线上投保+专业风控+科技赋能”的安全生产责任保险集中运营模式，上海市律师协会保险业务研究委员会保险法讯

集中链接投保人、保险公司等交易主体，联动相关行业协会、风险管理机构的数据和服务资源，提供线上投保、产品管理、风险减量管理、动态费率调节、信息披露等功能，已率先在水利工程领域试点，可支持在更多领域、更大范围实现风险减量管理。

点绿成金，撬动发展“含金量”。利用保险资金长期性和稳定性优势，为绿色产业引入金融活水。助力保险与银行、证券、基金等其他金融板块的融合发展，构建投融资综合服务体系，从保险资金配置、保险资管产品销售等多角度切入，为绿色新能源等战略性新兴产业引流注能，持续提升服务实体经济质效。

下一步，上海保险交易所将与政府部门、科研院校、行业内外机构携手同行，共同研究、探索、实践支持绿色保险发展的有力举措，深挖绿色保险潜力。

（记者：冷翠华 编辑：汪世军）

“税优健康险 8 月 1 日起正式扩容 有望进一步激发居民参保意愿

证券日报

8 月 1 日起,《关于适用商业健康保险个人所得税优惠政策产品有关事项的通知》(以下简称“通知”)将正式实施,以推动适用个人所得税优惠政策的商业健康保险(以下简称“税优健康险”)惠及更多人民群众,促进多层次医疗保障有序衔接,有效降低医疗费用负担。

税优健康险于 2015 年 5 月份开始试点,2017 年 7 月份推广至全国。购买税优健康险允许在当年(月)计算应纳税所得额时予以税前扣除,限额 2400 元/年(200 元/月)。国家金融监督管理总局有关部门负责人表示,为用足用好商业健康保险个人所得税政策,国家金融监督管理总局经过充分调研并商有关部门,决定扩大适用保险产品范围。

从主要内容来看,《通知》将税优健康险产品范围扩大至医疗保险、长期护理保险和疾病保险等商业健康保险主要险种,同时不再设计标准化条款,增加了产品保障内容,提高了灵活性。针对既往症等人群保障不足的现状,要求将其纳入医疗保险承保范围,开发保障额度更高、责任更丰富的长期护理保险和疾病保险产品。

光大证券首席金融业分析师王一峰在接受《证券日报》记者采访时表示,税优健康险产品范围及覆盖群体的扩大,一方面有助于保险公司通过更丰富的产品矩阵满足市场多元化需求、提升产品吸引力,另一方面对有既往病史人群的覆盖有望在一定程度上缓解惠民保对商业医疗险的挤压。

财通证券分析师夏昌盛认为,产品池扩容是此次修订的重点所在,此前税优健康险的基本架构是“医疗险+万能险”的一年期消费型健康保险,调整后产品有望涵盖门诊医疗、住院医疗、长期护理、健康管理、特药及特定医疗器械在内的一揽子健康保障,有效满足居民多元化的医疗保障需求,激发居民参保意愿。同时,将产品设计交给市场主体,有望激发保险公司产品创新与参与的积极性,产品供给丰富度有望提升。

《通知》还明确,扩大产品被保险人群体,投保人可为本人投保,也可为其配偶、子女和父母投保。

上海市律师协会保险业务研究委员会保险法讯

“2022 年我国个人所得税的纳税人数约为 6512 万人，税前抵扣 2400 元对于不同收入群体的节税金额从 72 元至 1080 元不等，对于非纳税/低纳税人群的吸引力较低。”夏昌盛表示，此次扩大被保险人范围，或意在鼓励高纳税群体为非纳税/低纳税群体投保，有利于进一步扩大税优健康险的客群范围，更好发挥税优杠杆作用。

《通知》对人身保险公司所有者权益、偿付能力充足率等也提出了明确要求。王一峰认为，这样能确保经营主体具备相应服务能力，但主业突出、业务发展规划、内部管理机制健全的健康保险公司不受所有者权益限制。

自试点阶段起，购买税优健康险可享受到的税优额度就为 2400 元/年（200 元/月），此次《通知》对额度并未有进一步调整。不过《通知》提出，通过行业统一的商业健康险信息平台为投保人建立信息账户，记录其投保的所有适用个人所得税优惠政策的商业健康保险信息，方便消费者即使购买不同公司的产品，亦可按照有关规定进行税收抵扣。

在王一峰看来，《通知》实施后，保障型产品销售有望回暖，头部险企将更为受益。在渠道转型及疫情等因素导致保障型产品销售持续下滑的背景下，未来随着经济预期改善、居民保障意识提升，税优健康险产品有望推动需求回暖，而头部险企在产品创设及通过“保险+服务”提升竞争力等方面将更具优势。

夏昌盛认为，此前税优政策吸引力较低、产品单一是压制税优健康险需求释放的两大主因，而保险公司承保风险大、自主性低是压制保险公司参与积极性的两大主因，此次《通知》从产品、被保险人两端进一步扩大税收优惠范围，同时放宽对相关产品形态、定价、经营等的控制，直击供需两端痛点，长期来看，有利于健康险市场需求的修复。（记者：刘琪）

首份网络安全保险领域政策文件发布

我国网络安全保险发展迎来新机遇

金融时报

《关于促进网络安全保险规范健康发展的意见》围绕完善政策标准、创新产品服务、强化技术支持、促进需求释放、培育产业生态等提出五方面 10 条意见。从宏观政策与微观操作两个维度为保险行业发展网络安全保险业务提出了明确要求与发展路径,并且从产品创新与服务创新两个方面指明了网络安全保险未来的发展方向。

我国网络安全保险领域首份政策文件正式出炉。近日,工业和信息化部会同国家金融监督管理总局印发了《关于促进网络安全保险规范健康发展的意见》(以下简称《意见》),旨在贯彻落实党中央、国务院关于网络强国的战略决策部署,加快推动网络安全和金融服务创新融合发展,大力培育网络安全保险新业态,促进网络安全产业高质量发展,有效防范和化解网络安全风险。

中国财产再保险有限责任公司副总经理王忠曜在接受《金融时报》记者采访时表示,此次《意见》发布,将全面促进我国网络安全保险规范健康发展,提高企业应对网络安全风险的能力,加强网络安全保险服务的能力建设和创新发展,推动网络安全保险与社会服务体系建设的深度融合,并为我国的网络安全保险发展带来全新的战略机遇期。

撬动网络安全产业需求释放

随着数字经济的快速发展,网络安全的基础性、保障性作用不断增强。网络安全保险是为网络安全风险提供保障的新兴险种,是转移、防范网络安全风险的重要工具,在推进网络安全社会化服务体系建设中发挥着重要作用。

《意见》作为我国网络安全保险领域的首份政策文件,立足我国网络安全保险发展现状和亟待解决的问题,以促进网络安全保险规范健康发展为目标,围绕完善政策标准、创新产品服务、强化技术支持、促进需求释放、培育产业生态等提出五方面 10 条意见。其中包括聚焦提升行业认知、完善行业规范,健全完善网络安全保险支持政策;聚焦丰富网络安全保险产品类型、创新保险服务模式,全方位加强网络安全保险产品服务创新;聚焦提升风险量化评估能力、加强全生命周

上海市律师协会保险业务研究委员会保险法讯

期风险监测,强化网络安全技术赋能保险发展;聚焦推进网络安全保险落地应用、促进企业网络安全能力提升,撬动网络安全产业需求释放;聚焦培育网络安全保险优质企业、加强网络安全保险推广,培育网络安全保险发展生态。

业内人士普遍认为,《意见》的发布为网络安全保险的发展提供了强有力的政策支持,从宏观政策与微观操作两个维度为保险行业发展网络安全保险业务提出了明确要求与发展路径,并且从产品创新与服务创新两个方面指明了网络安全保险未来的发展方向。

在王忠曜看来,从国际经验看,网络安全保险于20世纪90年代在美国、欧洲等地区出现并快速发展,2022年,全球市场规模约为120亿美元,预计2025年将超过220亿美元,市场需求和发展空间巨大。从国内实践看,我国的网络安全保险还处于起步阶段,2022年保费规模约为1.4亿元,不足财产保险保费规模的万分之一。我国完善的法律体系、高企的业务增长率、先进的业务生态模式将为未来的高质量发展奠定坚实基础。

加快形成“发展+安全”双轮驱动态势

当前,我国网络安全保险市场普遍存在被保险企业“不愿保”、保险公司“不敢保”的问题。中再产险发布的《我国网络安全保险发展蓝皮书(2021)》(以下简称《蓝皮书》)中提出了“保险+风控+服务”的网络安全保险生态圈建设思路,总结归纳了“保前诊断、保前治疗、保中服务、保中监控、保后救援、保后赔偿”的全生命周期“六步走”方针,并提出了针对小微企业的普惠型网络安全保险产品 and 针对大型企业的示范型网络安全保险产品,力争增强被保险企业获得感,激活市场成交,管控市场风险,实现风险减量。

为推动我国网络安全保险的全面发展,此次发布的《意见》在上述方面给出了下一步的明确工作指导。

一是在促进网络安全保险需求释放方面,《意见》提出,推动健全完善财政政策,鼓励提供保险减税、保险购买补贴等政策,面向电信和互联网、能源、金融、医疗卫生等重点行业,中小企业以及工业互联网、车联网等新兴融合领域,开展网络安全保险服务试点等一系列措施。

二是在风控与产业融合方面,《意见》指出,需要加强网络安全产业政策对网络安全保险的支持,推动网络安全技术服务赋能网络安全保险发展,鼓励保险公

司与网络安全企业等合作,探索构建以网络安全保险为核心的全流程网络安全风险管理解决方案,加强保前、保中、保后的标准化服务体系建设。

三是在促进保险及再保险机构的能力建设方面,《意见》指出,要培育一批专业能力突出的保险公司、再保险公司,发展一批技术支撑能力领先的网络安全企业、专业测评机构等,建设一批网络安全保险创新联合体,培育网络安全保险发展良性生态,并要求满足面向不同行业场景的差异化网络安全风险管理需求,开发多元化网络安全保险产品,建立网络安全风险理赔数据库,实现对网络安全风险的量化评估。

“发展网络安全保险,是护航数字经济可持续发展,加快形成‘发展+安全’双轮驱动发展态势的关键举措。”王忠曜表示,随着新一轮以人工智能为主导的新型数字化技术发展,网络安全风险将更进一步由虚向实,网络安全保险的未来将面临更多全新的挑战与困难,但是依托《意见》推动我国网络安全保险发展的方向是明确的,保险业与其他领域进行深度融合,不断探索新的网络安全保险产品和服务模式,满足不同业态、场景、政府部门、企业和个人的多样化风险分散的诉求也是明确的。

构建网络安全保险生态圈

《意见》鼓励各方主体积极推进网络安全保险产品和服务创新。产品创新方面,鼓励保险机构面向不同行业场景的差异化网络安全风险管理需求,开发多元化网络安全保险产品。服务创新方面,鼓励网络安全保险服务机构协同合作,探索构建以网络安全保险为核心的全流程网络安全风险管理解决方案。

接受《金融时报》记者采访的业内人士表示,目前对网络安全的风险保障产品极少,一方面是因为网络安全风险评估体系尚未建立;另一方面是相关规则不明确,比如数据资产怎么定损等。随着我国网络安全法律法规体系逐步健全,网络安全相关的风险保障意义逐渐凸显。网络安全保险不仅有助于被保险人规避网络安全风险,更有助于网络安全技术与保险金融行业结合。

“随着网络安全威胁不断增加,企业和个人对网络安全风险的关注日益提升,通过开发和提供网络安全保险产品,保险公司能够满足客户对网络安全风险转移的需求,拓展业务领域。”王忠曜表示,中再产险经过多年在网络安全保险及相关生态建设方面持续深耕,深入研发,目前已为业界提供产品设计、流程优化、条款

拟定、承保能力支持等一揽子解决方案,全面服务数字中国和网络强国战略。

(作者:肖扬 编辑:杨晶贻)