



2020全国两会专题报道

落实六稳六保 全面建成小康社会

关键词·保险

全国政协委员、原中国保监会副主席周延礼 保险业要抓住契机 向数字化和智能化转型升级



■本报两会报道组 冷翠华

“新冠疫情对保险业既是打击，也是行业转型的契机。外部环境倒逼改进，要求我们速度更快一些。以未来图景看当下，科技无疑是保险业不断拓展可保风险边界、延伸保险服务范围，以及提升保险市场覆盖的底层基础设施。”

在他看来，新冠疫情对保险业的影响是巨大而短暂的，抓住契机，利用科技力量推进转型发展是保险业的当务之急。同时，对我国车险综合改革、健康险的健康发展以及农业保险创新等热点问题，周延礼也一一进行了深入解读。

周延礼：新冠疫情给保险业发展带来了一些挑战，您如何看待疫情对保险业当前以及今后一段时间的影响？

周延礼：新冠疫情影响深远，保险业也深受冲击，尤其是线下业务遭受不小打击。但疫情对保险业业务直接造成的扰动甚至冲击是短暂的，不会改变保险业整体持续增长的趋势，疫情结束之后，随着保险公司业务推进力度的提升，会带来基本面的超预期。

周延礼：新冠疫情暴露了保险业此前在发展中的哪些问题？形势倒逼险企转型发展，您认为转型的主要方向在哪里？

周延礼：新冠疫情发生以来，大家看到有不少风险敞口未被保险覆盖。如财产险中的企财险、营业中断险的覆盖面还有待提升。人身险方面，虽然疾病险、医疗险产品不少，但商业健康保

障的覆盖面仍然不足，特别是在应对大规模流行性传染病，以及由此引发的家庭收入损失、大额医疗支出等风险保障上，保险业尚有进一步提升的空间。这些保障缺口既是当前存在的问题，也是保险业发展的潜力和方向。

疫情发生以来，保险业积极应对，一是引导营销队伍通过线上平台办理业务，保障疫情期间各项业务正常开展；二是借助线上平台完成在线投保、接收电子保单即时获得保障、借助在线回执完成保单签收；三是进一步简化理赔程序，增加线上理赔，通过保险App、客服电话、微信服务等全天候提供保险服务。

同时，疫情防控倒逼保险行业服务加快转型升级，加快保险科技应用，长期看有利于行业持续健康发展。同时，公众忧患意识增强，对健康险的需求增大，投保意愿更强，长期看有利于健康险和责任险快速发展。

总体而言，新冠疫情对保险业是打击，也是行业转型的契机。当前，全球已迈入5G网络建设的高峰期，保险业作为信息密集型产业，也势必因信息底层架构的变迁而有所演变。行业应需密切关注此次技术周期的演变趋势，以及其将带来的市场需求或有变化，积极应用多年来积攒的技术转化实力，将新兴技术快速转化并应用到保险运营各个环节，并架构出适应时代发展的管理机制及激励机制，进一步激活新一代数字技术落地应用的经济价值，构建出适应数字经济时代保险运营的新兴范式。相信通过充分利用新冠疫情的倒逼机遇，保险业将有效提升新兴技术的效能，进而解决原有的市场需求空白和服务同质化难题，进一步向数字化及智能化升级转型迈进。

周延礼：您认为，区块链技术的应用前景？

周延礼：区块链是近年来创新技术的代表，被认为是自互联网诞生以来最具颠覆性的创新之一。区块链技术的应用对保险业的重要意义，主要体现在两个方面：第一，区块链技术从本质上解决了互信问题，在保护数据隐私的前提下打破信息壁垒；第二，区块链能够帮助保险业实现降本增效。特别是在疫情后复工复产的关键时期，区块链能够提供更多科技支撑和风险保障。

当前，区块链在保险行业的应用图谱，主要集中在产品、营销、承保、理赔、风控等5个环节，推动着保险行业价值链和全流程的改造。展望未来，要积极应用区块链技术，利用区块链技术对存储的共享数据进行加密保护，在防范保险欺诈、追踪医疗记录等方面持续突破。同时，也要加强数据安全和隐私保护，一是加快数据保护立法；二是推进建立金融科技行业自律组织；三是传统金融机构应构建完备的数据治理体系；四是新兴金融科技企业应更审慎处理数据。

周延礼：您认为，保险机构进行农业保险产品供给侧创新的方向主要在哪里？

周延礼：截至2020年4月份，全国农业保险实现保费收入265.81亿元，为5419.79万户次农户提供风险保障1.31万亿元，已向960.86万户次受灾农户支付赔款147.82亿元。农业保险赔款成为农户灾后重建和恢复生产生活的重要资金来源。目前，我国已成为亚洲第一、世界第二的农业保险大国。

周延礼：您认为，保险机构进行农业保险产品供给侧创新的方向主要在哪里？

周延礼：截至2020年4月份，全国农业保险实现保费收入265.81亿元，为5419.79万户次农户提供风险保障1.31万亿元，已向960.86万户次受灾农户支付赔款147.82亿元。农业保险赔款成为农户灾后重建和恢复生产生活的重要资金来源。目前，我国已成为亚洲第一、世界第二的农业保险大国。

周延礼：您认为，保险机构进行农业保险产品供给侧创新的方向主要在哪里？

周延礼：您认为，区块链技术的应用前景？

周延礼：区块链是近年来创新技术的代表，被认为是自互联网诞生以来最具颠覆性的创新之一。区块链技术的应用对保险业的重要意义，主要体现在两个方面：第一，区块链技术从本质上解决了互信问题，在保护数据隐私的前提下打破信息壁垒；第二，区块链能够帮助保险业实现降本增效。特别是在疫情后复工复产的关键时期，区块链能够提供更多科技支撑和风险保障。

展。一是用足、用好商业健康保险个人所得税优惠政策，适时扩大相关保险产品范围，让国家对健康保险的税收优惠政策惠及更多人民群众。二是商业保险机构要提供包括医疗、疾病、康复、照护等多领域的综合性健康保险产品。三是商业保险机构要把医疗新技术、新药品、新器械应用纳入健康保险保障范围，支持医学创新和健康产业发展；开发与癌症筛查、诊断和治疗相关的产品，服务国家“癌症防治实施方案”。四是商业保险机构要加快发展医疗责任保险、医疗意外保险，研究开发疫苗接种不良反应补偿保险，化解医疗风险，减少医患纠纷。通过不断创新，力争到2025年，商业健康保险市场规模超过2万亿元。

周延礼：您认为，保险机构进行农业保险产品供给侧创新的方向主要在哪里？

周延礼：截至2020年4月份，全国农业保险实现保费收入265.81亿元，为5419.79万户次农户提供风险保障1.31万亿元，已向960.86万户次受灾农户支付赔款147.82亿元。农业保险赔款成为农户灾后重建和恢复生产生活的重要资金来源。目前，我国已成为亚洲第一、世界第二的农业保险大国。

周延礼：您认为，保险机构进行农业保险产品供给侧创新的方向主要在哪里？

周延礼：您认为，区块链技术的应用前景？

周延礼：区块链是近年来创新技术的代表，被认为是自互联网诞生以来最具颠覆性的创新之一。区块链技术的应用对保险业的重要意义，主要体现在两个方面：第一，区块链技术从本质上解决了互信问题，在保护数据隐私的前提下打破信息壁垒；第二，区块链能够帮助保险业实现降本增效。特别是在疫情后复工复产的关键时期，区块链能够提供更多科技支撑和风险保障。

全国政协委员、上海银保监局党委书记、局长韩沂 建议出台新税延养老保险试点政策

■本报两会报道组 许伟

作为全国政协委员，上海银保监局党委书记、局长韩沂本次带来两份提案，涉及税延养老保险和普惠信贷两大热点问题。

税延养老保险的试点，可以追溯到2018年4月份五部委发布的《关于开展个人税收递延型商业养老保险试点的通知》，截至2019年4月末，税延养老保险政策试点期限已满，迄今未推出新的税延养老保险政策。

然而，放眼全国，受制于试点面窄、政策优惠力度低、操作不便捷等多方面原因，税延养老保险受试人群较少，与政策预期相比有较大差距，“叫好不叫座”。韩沂表示，将目前的困境总结为三大方面：一是试点政策区域窄，政策覆盖性不高；二是税收递延优惠额度相对有限，客户投保意愿进一步降低，新增投保人数大幅下降；三是养老金领取时纳税税率较高，不利于引导公众选择长期终身领取方式。

韩沂对记者表示，针对税延养老保险，本次主要提出三大建议：首先是，尽早出台新的税延养老保险试点政策，或延长原政策的试点期限，保障政策延续性和有效性；其次是，进一步降低政策复杂性，取消6%收入限制条件，建议将税延养老保险支出作为专项扣除项目，将限额设定至2000元/月；最后，建议参考新制下基本养老金的所得税标准，比如调整为领取时统一按不高于3%税率纳税，引导消费者终身领取或不少于15年的长期领取。

周延礼：您认为，保险机构进行农业保险产品供给侧创新的方向主要在哪里？

周延礼：截至2020年4月份，全国农业保险实现保费收入265.81亿元，为5419.79万户次农户提供风险保障1.31万亿元，已向960.86万户次受灾农户支付赔款147.82亿元。农业保险赔款成为农户灾后重建和恢复生产生活的重要资金来源。目前，我国已成为亚洲第一、世界第二的农业保险大国。

周延礼：您认为，保险机构进行农业保险产品供给侧创新的方向主要在哪里？

周延礼：区块链是近年来创新技术的代表，被认为是自互联网诞生以来最具颠覆性的创新之一。区块链技术的应用对保险业的重要意义，主要体现在两个方面：第一，区块链技术从本质上解决了互信问题，在保护数据隐私的前提下打破信息壁垒；第二，区块链能够帮助保险业实现降本增效。特别是在疫情后复工复产的关键时期，区块链能够提供更多科技支撑和风险保障。

除了“小而精”的税延养老险，韩沂还关注到受本次疫情影响较大的中小企业。

韩沂指出：“救助小微企业解决融资难融资贵不能仅靠金融系统。”

“救助小微企业就是保就业、稳定社会秩序。金融监管部门每年制定量化的普惠金融监管考核指标，督促金融机构认真完成。但疫情下救助小微企业、解决其融资难融资贵问题不能单靠金融系统的努力，相应的各方如财政、税务、国资等部门也应制定相应的量化考核目标，齐心协力支持小微企业，完成‘六保’目标。”韩沂认为。

基于此，韩沂的提案侧重提出三条建议：

一是，改进银行绩效考核，补足实体经济短板。建议各级国资委、财政部门将对国家重点领域如小微、民企、科技企业的金融支持作为重点考核内容，增加考核比重。

二是，持续加大财政税务政策力度。建议发挥财政积极作用，对银行业金融机构救助企业的行为应通过奖励、税收减免和贴息分担银行救助企业的成本，避免将风险集中至银行。推动将更多的中小银行纳入人民银行再贷款政策支持金融机构名单，或参照再贷款政策对中小银行疫情防控贷款提供利率补偿和风险补偿。

三是，进一步开放重点部门大数据共享。建议相关部门能统筹协调整合数据资源，特别是开放海关、电力数据，降低银企信息不对称，为小微企业融资创造良好条件，降低银行普惠业务风险。

全国人大代表、辽宁证监局局长柳磊 建立证券期货行业专业仲裁机构

■本报两会报道组 李勇

第十三届全国人大代表、辽宁证监局局长柳磊日前在接受《证券日报》记者采访时表示，“作为资本市场的工作人员，我们要不断提高政治站位，全面深化资本市场改革，充分发挥资本市场在扩大内需和引导投资方面的积极作用，以实际行动贯彻落实总书记的要求。”

此次参加全国人民代表大会，柳磊带来了三个建议：一是从健全现代金融体系的角度，建议推出外汇期货；二是从加强重要领域立法的角度，建议加快制定期货法；三是从完善多元化纠纷解决机制的角度，建议建立证券期货行业专业仲裁机构。

柳磊认为，近年来，我国稳步推进人民币汇率市场化改革，外汇市场得到长足发展，外汇远期、掉期、期权等场外衍生品日益丰富，但外汇期货仍为空白。为降低中小企业的外汇避险成本，满足资本市场境外投资者对场内汇率风险对冲工具的需求，有关部门应尽早推出外汇期货。

全国人大代表、郑州银行董事长王天宇 加快推进不良资产处置 提升服务实体经济能力

■本报两会报道组 肖艳青 张文娟

商业银行始终把实体经济服务作为出发点和落脚点，回归本源专注主业。在商业银行支持当地中小微企业发展的同时，银行的不良资产也随之增加。

对此，全国人大代表、郑州银行董事长王天宇拟就“加强商业银行与资产管理公司合作，推动不良贷款处置”“优化金融机构诉讼费用缴纳、退还事项”“优化金融合同纠纷诉讼程序及完善保证金质押扣划规定”等提出建议。

“加快处置不良资产，盘活存量贷款，是商业银行增加信贷供给的重要方式。”王天宇在接受《证券日报》记者采访时表示。

王天宇认为，目前商业银行与资产管理公司在不良处置合作过程中存在“不良处置市场化推进缓慢，不良资产批量转让规模亟待提升，不良资产估值定价准确性不足”等问题。

“中小银行特别是区域性商业银行不良资产主要由地方资产管理公司处置，而地方资管公司只能在省内开展业务，处置渠道较为单一，导致中小银行不良资产处置进程缓慢。”

“这有助于夯实汇率市场化改革的微观基础，并促进我国资本市场高水平对外开放。”柳磊称。

柳磊认为，我国期货市场交易品种日益丰富，市场规模稳步扩大，服务实体经济的能力不断增强。随着期货市场的深入发展和对外开放的进程加快，期货市场法治化需求更加强烈，期货市场已经成为金融市场中唯一缺乏法律调整规范的领域，明显制约了期货市场更好地发挥服务实体经济的功能。为了与新证券法协调衔接，柳磊建议加快期货法立法进程，为期货市场持续稳定健康发展提供法律保障。

“我国证券期货多元化纠纷解决机制正在不断完善，调解、诉讼、仲裁各有特点、各具优势。专业仲裁机构能够直接作出具有强制执行力的裁决，不必经过司法机关而将证券期货纠纷在行业内快速化解，有效提升证券期货行业纠纷化解效率。而且裁决规则范围更为宽泛更灵活，能够适应日新月异的市场变化，对现有法律体系形成有效补充。仲裁裁决还具有广泛的域外执行效力，能够为我国资本市场对外开放提供有力支持。”柳磊认为。

全国人大代表、中国太保寿险上海分公司副总经理周燕芳 建议推广防贫保险机制助力长效扶贫

■本报两会报道组 刘会玲

作为精准扶贫体系的重要组成部分，金融扶贫一直受到政府的高度重视。创新金融扶贫机制，提高金融扶贫效率也是广受社会各界关注的重要议题。“保险是重要的‘社会稳定器’，天然具有风险分散、损失补偿、资金融通的属性，在杜绝贫困增量、促进社会公平、兜住贫困底线等方面都能够且已经起到了积极的作用。”

周燕芳表示，在脱贫过程中，对于已脱贫但经济基础仍较弱的“非高标脱贫户”和虽然未达到贫困户标准但实际生活水平并无实质性差异的“非贫低收入户”来说，因突发大额支出导致的致贫返贫情况更为突出。例如，在河北省邯郸市，2016年贫困人口33万，年脱贫15.3万，但新增贫困和返贫近6万，脱贫实效大打折扣，即出现政府边扶边返、边脱贫返的“沙漏式”扶贫难题，脱贫成果难以巩固。

“防贫保险机制应重点关注处于贫困边缘的农村低收入户和人均收入不高不稳定的脱贫户两类低收入人群，聚焦因病、因学、因灾三大致贫返贫关键因素，分类设置精准防贫办法，建立临贫预警、预警处置、脱贫保稳的精准防贫机制。”周燕芳的议案就此提出三点建议：第一，继续完善针对贫困边缘人口的防贫制度顶层设计。建议结合当前扶贫防贫工作重点，总结各地先行先试经验，进一步完善针对贫困边缘人口

的防贫制度顶层设计、明确鼓励引入保险等社会力量参与长效防贫工作。第二，形成防贫保险工作推进共识，明确各部门职责。各地政府部门要形成共识：一是从转变政府职能的角度，厘清政府和保险公司的关系，以“政府购买服务”的方式，请专业机构做专业防贫，有利于政府从大包大揽中走出来，提高财政资金的扶贫效率。二是要从积极调动社会力量参与防贫济困的角度，做好扶贫防贫的普惠性、基础性、兜底性民生建设，构建政府主导、扶贫、财政、民政、卫健、医保等部门联动、保险参与的工作机制，明确各自职责，多部门联动，规范制度措施，压实责任链条，确保工作落实，推动防贫保险工作健康稳步发展。

第三，规范防贫保险市场，使防贫保险可持续发展。商业保险公司参与防贫保险项目，是保险业服务国计民生、承担社会责任的体现。开办防贫保险业务

时，各地政府要加强监管，杜绝出现违规问题，及时制止扰乱市场的行为，引导各方共同打造健康可持续的经营模式。

一是协助保险公司平衡好商业利益和社会责任的关系，规范市场行为，抵制不计成本的低价竞争，确保项目运营的可持续性以及保险公司管理服务的质量，使百姓得到切切实实的实惠。二是参考大病保险模式，在保障扶贫资金专款专用的同时，建立风险调节机制，当扶贫保险理赔金额超过保费收入一定比例时，地方财政资金补偿部分亏损，保证保险能够在持续减贫中发挥作用。三是加强财政资金投入的监管，根据规定进行项目安排和使用结果的公告公示，杜绝跑冒滴漏与腐败的可能。四是督促保险公司不断提升服务品质，可以通过乡村居民对服务质量评分、扶贫部门对理赔案件进行质量抽检并根据检验结果予以奖惩等多种方式进行正向引导。

周燕芳认为，近年来，我国商业健康保险保持高速发展，产品种类日渐丰富，服务范围不断拓展。2019年健康保险保费收入7066亿元，同比增长29.7%，赔付支出2351亿元，同比增长34.78%，并为参保群众积累了超过1万亿元的长期健康保障风险准备金，在满足人民群众多层次、多样化和个性化的健康保障需求方面发挥了积极作用。

下一步，保险业将深化金融供给侧结构性改革，推动健康险市场稳健发

全国人大代表、国瓷材料副总经理司留启 创造可预期及公平环境支持实体经济发展

■本报两会报道组 王倩

5月20日，全国人大代表、国瓷材料副总经理司留启赴京之前接受了《证券日报》记者独家专访，今年他将建议目光锁定在支持实体经济发展、鼓励创新创业上。司留启认为，近年来从国家到地方出台了相关政策，很多还被冠以“真金白银”，这的确对企业来说非常有利。

“但我认为最重要的是政策的可预期性和公平性所营造出的支持鼓励企业发展的环境。”司留启说。今年是司留启履职人大代表的第三

个年头，三年来他的建议都集中在企业发展面临的痛点上，而这些“痛点”很多来自企业发展所面临的外部环境。

在司留启看来，经济发展和植物生长一样，首先离不开好的“土壤”环境的培育。这种环境分为企业自身的内部环境和所需面对的外部环境。

“企业要从研发创新、成本管理、质量管理、规范运营等方面打造核心竞争力，这对于企业来说非常重要，即所谓打铁需要自身硬，可由于每个企业的文化基因不同，企业管理人的管理方式方法存在差异，因此也会千差万别。”司留

启说，但企业面临的外部环境则是共同的，更是需要被关注的。

司留启说，企业外部面临所有的问题，最终几乎都可以归结到企业运行成本的问题。比如企业融资难、融资贵的问题，会以企业财务成本增加的方式表现出来；再比如减税降费，会让企业轻装上阵，提高企业的市场竞争力，尤其是在参与国际市场上竞争的情况下。

还有一点则突出体现在社会资源环境上。“此前调研中，我们周边的企业很多都反映，ETC收费的改革虽然在相当程度上给出行、运输带来了方便，但

收费模式发生的变化却增加了企业运输成本。”司留启说，希望有关部门可以从支持实体经济发展的角度统筹考虑，切实为企业降低成本。

谈到鼓励创新创业，司留启认为在法律、舆论方面，建立一个宽容失败的环境是很重要的。“创新创业很难毕其功于一役，我们不能一边鼓励创新创业，一边对失败者漠视，鼓励创业时热情洋溢，失败了让冷冰冰的法律去处理，这肯定不利于鼓励创新创业。建议国家层面建立创业失败救济机制，让过去的失败经历成为再次创业的财富而不是绊脚石。”司留启说。