

47个惠民保项目放开医保个账支付 社商融合程度持续加深

业内人士建议,惠民保信息披露应进一步推行、规范、优化

■本报记者 冷翠华

根据北京市医疗保障局近日发布的通知,9月1日起,职工基本医疗保险个人账户(以下简称“个账”)将专款专用,不可支取。值得注意的是,基本医保个账可以用于支付参保人本人或其配偶、父母、子女购买北京市补充医疗保险(现阶段特指北京市普惠健康保,亦属于惠民保)。

实际上,随着城市定制型商业医疗险(即“惠民保”)在全国多省市陆续落地,越来越多的地方放开医保个账购买惠民保。业内人士认为,从发展趋势看,惠民保社商融合程度将持续深化。

医保个账购买惠民保 放开是大势所趋

根据天津市医疗保障局政策,自今年7月1日起,职工基本医疗保险个账资金可用于支付本人及其配偶、父母、子女参加符合规定的惠民保个人缴费。

实际上,据众托帮公司统计,截至今年7月底,全国共有152个惠民保项目,其中,47个项目已放开基本医保个账支付,可以使用个账资金购买惠民保。业内人士认为,放开医保个账购买惠民保是大势所趋。

南开大学金融学院养老与健康保障研究所所长、教授朱铭来对《证券日报》记者表示,结合多方面情况看,放开医保个账购买惠民保是大势所趋,其核心作用体现在两方面,一是鼓励职工参保,二是促进社商融合,规范运营发展。

相关研究也说明是否放开医保个账购买惠民保对参保率有很

大影响。例如,中再寿险近期发布报告称,放开医保个账购买惠民保有利于提高参保率。从整体市场来看,医保个账支持购买惠民保的城市平均参保率为15.1%,远高于未放开个账购买惠民保城市3.8%的参保率。

众托帮联合创始人兼总经理龙格对《证券日报》记者分析道,开放医保个账购买惠民保不仅在很大程度上解决了投保所需费用问题,而且增加了参保者的信任度,投保也非常便利,能够明显提升参保率。

在促进社商融合方面,朱铭来表示,在未放开医保个账购买惠民保的情况下,相关部门可以对惠民保提供指导或建议,但其本质上是一款商业保险,而一旦动用医保基金,则意味着惠民保社商融合的性质更加明显,医保部门也将更大程度上指导、参与、监督相关产品的运作,促进其更加规范的发展。

中国社科院世界社保研究中心主任郑秉文认为,惠民保的理想状态是社商融合,即在地方政府深度参与惠民保的同时,帮助参保人获得多层次、基本医保之外的医疗服务。

头部险公司最积极 预计政府指导力度会增强

经过几年的实践,惠民保项目逐渐形成了一些鲜明的特点,其覆盖面持续扩大。东方证券分析师陶圣禹、唐子佩近日发布研究报告认为,惠民保“政府+险企+第三方”的铁三角模式日趋成熟。从承保方来看,初期以单独承保为主,后以共同承保及



联合承保为主,头部财险公司最积极。

从发展趋势来看,由于政府参与程度对参保率有明显影响,而参保率是影响惠民保筹资规模和运营稳健性的关键因素,预计政府指导力度会逐步增强,产品的保障内容、保障范围、特药覆盖面将继续升级,投保门槛将进一步降低。

以北京普惠健康保为例,该项目官微近日发布消息,对2022年度“北京普惠健康保”产品方案进行优化升级,一是降低自费责任免赔额,特定既往症人群由4万元降至2万元,健康人群由2万元降至1.5万元;二是将健康人群和特定既往症人群的特药免赔额统一降至1万元。调整后的方案自8

月16日正式执行,并追溯至今年1月1日生效。

记者近日获悉,某省关于规范惠民保发展的指导意见(征求意见稿)指出,政府部门要及时指导保险公司按照保本微利原则,建立“惠民保”项目盈亏动态调节机制,合理确定盈亏调节点。多位业内人士也认为,惠民保运营应本着“保本微利”的原则运营。

同时,从各地方惠民保项目的数量来看,上述某省关于规范惠民保发展的指导意见(征求意见稿)指出,除了省级惠民保项目,一个设区市范围内当地医保部门原则上至多推动开展一个项目。同时,推广惠民保时,不得强制搭售商业保险。一位业

内人士表示,通常情况下,参保率越高越能有效分散风险,但目前各城市参保率差异非常大,部分地方还存在一个省(市)多个产品的情况,导致单款产品的实际参保人数偏低,因此,除了放开医保个账购买惠民保以提升参保率之外,防止过度竞争也很重要。

对于各省(市)惠民保数量,朱铭来表示,随着政府参与程度提升,更应注重通过政府的指导和监督来规范项目运营,避免项目过于分散引发过度竞争、分散投保人群。

还有业内人士表示,目前详细披露惠民保支付、结余等数据的地方并不多,惠民保信息披露应进一步推行、规范、优化。

多家银行规范信用卡业务 精细化发展或成未来趋势

■本报记者 余俊毅 李冰

信用卡新规已发布月余,连日来已有多家银行的信用卡中心发布公告表示“要加强对相关业务的规范管理”。同时,银行正在持续清退睡眠信用卡。

业界普遍认为,监管推动信用卡业务管理模式从粗放式管理向精细化管理转变。随着信用卡市场开始进入存量竞争阶段,未来如何提升信用卡服务质量及业务核心竞争力成为重要课题。

银行加强信用卡业务管控

今年7月份,中国银保监会、中国人民银行发布《关于进一步促进信用卡业务规范健康发展的通知》(以下简称《通知》),主要内容有:规范信用卡息费收取;切实加强消费者权益保护;转变粗放发展模式;规范外部合作行为管理;进一步推动信用卡线上服务便利化。《通知》还提到,银行业金融机构应当持续采取有效措施防范伪冒欺诈办卡、过度办卡等风险。对单一客户设置本机构发卡数量上限。强化睡眠信用卡动态监测管理,严格控制占比等。

随后多家银行积极响应相关政策,记者梳理近一个月银行相关公告发现,在睡眠信用卡清退方面,已有多家银行发声。例如,8月15日,上海农商银行发布两条公告,表示将从10月1日起实施两条措施,一方面将对长期未激活、长期未发生主动交易等情形的睡眠信用卡停止用卡服务。另一方面将对信用卡持有数量上限做出调整。

7月13日,光大银行信用卡中心发布《关于停用长期不动卡的通知》称,根据监管部门相关要求,该行将陆续对客户名下长期不交易卡片暂停用卡服务。

另外,8月15日,浦发银行在官网连续发布3则公告,表示将持续开展个人客户身份信息核实工作,进一步明确信用卡合规用卡,并将加强信用卡溢缴款的管理。具体来看,浦发银行信用卡中心表示,为进一步落实个人银行账户实名制管理、客户身份识别等相关要求,维护客户合法权益和账户安全,将持续开展个人客户身份信息核实工作。进一步明确信用卡合规用卡,一方面提示了信用卡资金用途;另一方面提示持卡人妥善保管个人信息、拒绝卡片出借及买卖行为。强调不得出租、出借、出售个人信用卡或提供个人身份信息协助他人申办浦发信用卡等。

博通咨询金融行业资深分析师王蓬博对《证券日报》记者表示,银行业机构加强信用卡交易管控措施对于信用卡行业发展十分有必要。从《通知》来看,监管层希望能够从源头上促进信用卡行业健康发展,重点治理为了提高发卡量而出现的各种违规行为和行业乱象。近期银行针对信用卡的管控力度持续增强,能更好地推动信用卡业务有序发展。

信用卡业务将朝精细化发展

在多位业内人士看来,银行加速清退睡眠信用卡,反映出其信用卡管控力度持续增强。在“断卡”行动持续开展的背景下,未来监管对于信用卡的管控将更趋严格,同时信用卡业务也将向精细化方向发展。

易观高级分析师苏筱芮对《证券日报》记者表示,目前信用卡业务已从规模增长逐步转向结构调整的阶段,未来消费金融竞争是场景之争、生态之争。未来,信用卡是否能担当消费金融市场的主角,关键在于银行能否抓住数字化转型的契机,将自身各业务条线整合完善,在打造开放生态圈的同时做好精细化运营。

看懂经济研究院研究员、资深信用卡研究专家董峰告诉《证券日报》记者,随着信用卡市场的竞争加剧,许多发卡银行面临发展瓶颈,特别是发卡量较低的银行,问题尤其突出。前几年,各家银行都在进行场景布局,随着信用卡市场的逐步成熟,信用卡在场景布局方面已经较为完善,现在需要对细分市场进行再细分,这也意味着对场景应用要更精细化。

对于未来银行信用卡业务的发展趋势,光大证券金融业首席分析师王一峰对《证券日报》记者表示,中长期看,居民消费信贷领域的市场竞争格局将从“蓝海”走向“红海”。未来,客户获取、客群经营和风险控制将是金融机构建立竞争力的关键所在,信用卡业务也将从现阶段跑马圈地进一步转变为精细化经营,金融科技在拓展获客渠道、大数据风控及资产质量监测等方面的重要性也将更为突出。

“银行未来可以根据利率进行更精确的客户分类。”王蓬博进一步表示,同时要结合应用场景,建设相应的专业团队,瞄准持卡人的痛点进行产品设计。

厦门国际银行年内投向制造业 贷款余额283亿元

本报讯 为进一步贯彻落实国家政策及“一行一局”金融支持稳住经济大盘工作部署,今年以来,厦门国际银行高度重视金融支持制造业发展,从顶层设计出发,深入推进《厦门国际银行进一步支持制造业高质量发展工作方案》中的“倾斜政策资源配置、明确重点支持领域、明确专项产品支持、创新金融服务体系、拓宽营销服务模式、明确专项考核政策”等六大方面工作,通过明确目标、强化考核、落实营销指引、下放审批权限等举措充分调动分行投放制造业贷款的积极性,确保金融支持制造业工作的顺利开展。

截至2022年7月末,该行投向制造业贷款余额283.08亿元,较2021年末增长32.57亿元,增幅达13%;投向制造业贷款占各项贷款比例较2021年末提升0.69个百分点,在制造业投放总量和信贷结构优化方面保持稳步提升,为企业扩大经营及稳步发展注入金融活水。

厦门国际银行持续强化产品创新,不断丰富服务制造业高质量发展的金融产品,以满足制造业企业差异化的融资需求,提升融资效率。

据了解,该行已推出“国行信e融”“国行政采e贷”“国行产e融”“国行链e融”“国行贸e融”“国行快e融”等数字化创新场景类融资产品,并在服务制造业企业方面取得明显成效。(吕东)

国有六大行首份半年报亮相 邮储银行归母净利润同比增长14.88%

手续费及佣金净收入达178.80亿元,同比增长56.44%

■本报记者 吕东

8月22日晚间,邮储银行发布2022年半年度报告。

作为首家发布半年报的国有大行,邮储银行上半年营收和归属于银行股东净利润均实现两位数增幅,资产质量持续向好。同时,该行还积极落实金融支持小微企业等纾困政策,用金融活水持续浇灌实体经济。

邮储银行半年报显示,今年上半年,该行实现营业收入1734.61

亿元(根据中国企业会计准则,下同),同比增长10.03%;实现归属于银行股东的净利润471.14亿元,同比增长14.88%。中间业务因具有资本占用少、风险小、客户黏性高、收益稳定性较强等特点,已成为银行优化收入结构、增强经营能力的有效途径。该行深入推进“中收跨越”战略,手续费及佣金净收入继续保持快速增长,达到178.80亿元,同比增长56.44%。得益于各项业务快速发展,邮储银行价值创造能力持续提升。

截至2022年6月末,邮储银行资产总额13.43万亿元,较上年末增长6.66%;负债总额12.59万亿元,增长6.72%。在信贷投放方面,邮储银行信贷投放的节奏安排更加积极主动,截至6月末,客户贷款总额达6.99万亿元,较上年末增加5369.65亿元,同比多增608.23亿元,存贷比和信贷资产占比较上年末分别提升0.83个和0.80个百分点。

与此同时,邮储银行资产质量保持优良,截至2022年6月末,该行不良贷款率0.83%,处于行业优秀

水平。

今年上半年,邮储银行积极落实金融支持小微企业等市场主体纾困发展各项政策,持续加大对小微企业和个体工商户的金融帮扶力度。

截至2022年6月末,邮储银行普惠型小微企业贷款余额1.09万亿元,在客户贷款总额中占比超过15%,稳居国有大行前列。该行高度重视“三农”金融服务,持续加大乡村振兴重点主体和领域的信贷投放力度,截至2022年6月末,其涉农贷款余额1.72万亿元,较上年

年末增加1042.64亿元,余额占客户贷款总额的比例约为四分之一,占比居国有大行前列。

值得关注的是,邮储银行围绕国家区域战略和实体经济,加大对科技创新、制造业和绿色等领域的贷款投放力度。半年报显示,截至2022年6月末,邮储银行专精特新及科创企业贷款客户数超过2万户;制造业中长期贷款较上年末增长19.23%;绿色贷款余额4336.71亿元,较上年末增长16.49%。

年内近六成券商集合理财产品获正收益 新增1400多只产品备案

■本报记者 周尚任

经历了三年资管新规过渡期后,券商资管业务逐渐回归本源,主动管理能力大幅提升,行业全面迈入高质量发展的新阶段。

今年以来,券商新增超1400只集合理财产品备案。由于市场波动较大,券商资管的投资难度也随之增加。不过,截至8月22日,年内有数据可查的3190只(分级产品分开统计,下同)券商集合理财产品的平均收益率为0.03%,大幅跑赢同期上证指数(期间累计跌幅为9.95%)。

集合理财产品年内 平均收益率为0.03%

尽管市场持续波动,但券商具有天然投研优势,业绩表现尚可。Wind数据显示,今年以来,有数据可查的3190只券商集合理财产品

的平均收益率为0.03%,大幅跑赢同期上证指数。其中,30只产品收益率均超10%;1836只产品保持正收益,占比58%。

从主要产品类型来看,今年以来,股票型产品受市场波动影响,平均收益率为-7.07%,不过也有10只产品收益率均超10%;混合型产品平均收益率为-4.92%,有12只产品收益率均超10%;债券型产品平均收益率为2.89%;FOF型产品平均收益率为-3.62%。

今年以来,为应对市场波动,券商积极强化产品储备,打造特色产品线,积极布局“固收+”、FOF等类型产品。随着主动管理能力进一步提升,国内FOF业务发展火热,上述1407只新备案的集合理财产品中,包括128只FOF产品,占比为9.1%。其中,华泰证券新备案的61只产品中,有20只为FOF产品,占比33%。

虽然市场波动较大,但券商

FOF产品相较于股票型及混合型产品收益较为平稳。

Wind数据显示,长期来看,有数据可查的117只券商FOF型产品近三年平均收益率为10.12%。其中,收益率在50%以上的FOF型产品共有13只;115只产品收益率为正,占比高达98%,业绩表现出色,仅有2只产品收益率为负。

某券商资管部负责人在接受《证券日报》记者采访时表示:“券商资管只有不断提升主动管理能力,才能在财富管理转型的大背景下立足。而相较于传统的权益产品与固收类产品,券商资管在FOF型产品方面优势较为明显。”

新增备案集合理财产品 以固收及混合类产品为主

《证券日报》记者据中基协公开信息统计,截至8月22日,今年以

来累计新增1407只券商集合理财产品备案,同比下降11%。

其中,首创证券备案产品数量最多,共有99只;中信证券、国海证券、中信建投、申万宏源、华泰证券资管紧随其后,分别有82只、75只、65只、63只、61只。从产品类型看,今年以来,券商新增备案的集合理财产品中,固定收益类及混合类产品备案数量最多,新增备案的集合理财产品还包括权益类、商品及金融衍生品类产品。

同时,在资本市场双向开放、外资机构准入大幅放宽的背景下,外资控股券商也开始加速布局,野村东方国际证券年内已备案4只产品,包括1只投资类型为商品及金融衍生品的FOF产品,以及3只混合类产品。

当前,资管业务的竞争愈加激烈,从中基协最新发布的二季度证券公司私募资产管理月均规模TOP20