

财富聚焦

数字化赋能普惠金融

青岛银行跑出“加速度”

□青岛日报/观海新闻记者 傅 军

近几年来,随着金融科技的发展,商业银行纷纷提出金融科技发展战略,加大金融科技投入力度。特别是疫情以来,商业银行依托现有金融科技力量在强化线上服务的同时,也日渐认识到进一步发展金融科技、拓展线上服务渠道的重要性,数字化转型,逐步深入。

近日,六大行公布2022半年报中,数字化转型不约而同地成为关键词。

在如火如荼的数字化进程中,通过金融数字化服务小微成为各家银行的共同行动。数字化金融是未来发展的重要趋势,具有便利性、低成本、无歧视性的特征,可以有效弥补小微企业的不足,为破解其融资困境开辟新的可行路径。

无论是作为地方法人银行,还是上市银行中的一员,青岛银行一年多来通过数字化金融转型,破题小微企业“融资难”的实践都可圈可点。

布局多层次线上信贷产品

开发适合小微的多层次线上信贷产品是青岛银行逐力数字化的前提。

今年6月,由青岛银行自主研发的首款对公的纯线上产品“青银税e贷”正式上线。这是一款基于小微企业涉税信息,运用大数据技术进行分析评价,采用全线上自助贷款流程办理,可循环使用人民币信用贷款的产品,具有“流程纯线上、贷款无抵押、按日计息、秒级审批”等特点。

山东某物流运输有限公司主要从事货物运输,近期新购入一批运输车辆,造成流动资金紧张,虽公司经营状况和纳税记录较好,但缺乏合适抵押物。青岛银行在了解到客户实际情况后,通过大数据分析,为客户办理了“青银税e贷”,顺利发放贷款30万元,解决了客户的燃眉之急。青岛银行积极主动的服务态度,以及高效的线上放款流程得到了客户的高度认可。

“青银税e贷”仅仅只是青岛银行“小微企业线上贷款”产品方阵中的一款。

“小微企业线上贷款”是青岛银行信贷业务数字化、智能化、线上化发展应时应势诞生的实践成果。该项目通过建设互联网融资平台支持线上贷款业务,制定一体化线上信贷及风控解决方案,实现小微企业贷款业务从线下到线上、从人工到自动化、智能化的转型。

“小微企业线上贷款”产品方阵通过获取行内用户基本信息、行为数据,再结合税务、工商、征信、司法等多维数据,对客户财务情况进行逆向解析,形成全方位企业画像,通过线上运行的反欺诈引擎、额度和定价引擎以及贷后预警引擎等,实现青岛银行企业客户的线上贷款申请和智能调查、基于决策引擎的贷款额度试算和授信审批、在线放款和还款以及贷后管理等功能,秒批秒贷。

如果说产品创新是小微信贷业务发展的发动机,那么大数据应用、智慧风控和流程创新就是护航“小微企业线上贷款”实践应用的强劲三翼。

大数据之翼。“小微企业线上贷款”产品方阵通过对税务部门引入财务能力类税务数据,通过分析企业税务评级、纳税行为、经营状况等评估企业财务能力,再结合工商、征信、司法等多维数据,提炼企业所属标签,实现客户精准画像,对客户的身属性、信用属性、行为数据、关联关系等方面的全方位呈现,实现从客户信息到财务能力的逆向解析,降低获客成本,对客户进行风险定价、提前授信,有效解决了以往困扰银行的小微企业信息不透明,客户群体广而小等问题,有效提升普惠金融业务流程效率。

信贷智慧风控体系之翼。青岛银行构建了由数据驱动的信贷智慧风控体系,实现信贷业务风控管理从“人防人控”的传统模式向“机防机控”的数字化、智能化的管理模式转型,加强风险事件的全生命周期线上化管理,实现信贷资源对小微企业的精准滴灌。

信贷智慧风控体系依托多维度数据实现对客户风险信息的360度全景扫描,由系统自动对客户的信用情况、逾期情况、贷款用途、还款能力等方面进行预警监控。采用大数据平台强大计算力,有效解决系统在高负荷下性能骤降问题,实现人工现场检查向自动化非现场检查的转变,有效提升贷后管理质效。

流程创新之翼。“小微企业线上贷款”产品方阵中业务场景的智能化、便捷化、多业态也提供了更高效的服务和更优质的客户体验。

纯信用贷产品,小微企业可以运用“授权+股东会决议”方式,借助网银和手机银行电子渠道,实现全流程线上申请、授权,使用人脸识别、电子签章等进行身份鉴定和合同签署,依靠业务流程数字化创新,助力智能化风控。

抵押类贷款产品,采用线上房产评估,构建企业画像,线下实地审核和人工审批,借助网银和柜面实现线上线下双渠道放款、还款,将传统业务流程最大程度线上化,提高客户经理业务办理和审批效率,同时给予客户充分选择,彰显人文关怀、青馨服务。

上半年小微企业贷款增幅亮眼

借力数字化的加速推进,青岛银行服务小微质效不断提升。近日公布的半年报,小微企业贷款的诸多数据令人眼前一亮。

半年报显示,2022年上半年,青岛银行坚持“立足地方经济,服务小微企业”的普惠业务发展政策,围绕“科技金融、农业金融、民生金融”三大业务方向,加强产品创新,提升服务水平,支持小微企业做大做强。截至2022年6月末,青岛银行普惠型小微企业贷款余额255.78亿元,较上年末增加35.72亿元,增幅16.23%,高于其他各项贷款增速。

日前,“第十一届全国十佳银行”评选中,青岛银行荣获“十佳普惠金融服务创新银行”“十佳科技赋能银行”双奖项,再次彰显了业内对青岛银行通过数字化赋能,不断探索新模式,努力创新新产品,强化科技赋能,持续做深做细普惠金融业务的认可。

财富圈

青岛专属商业养老保险半年实现保费超1400万元

记者从青岛银保监局获悉,自专属商业养老保险于3月1日在青岛试点起,截至8月末已累计投保件数967单,实现保费1439万元。

目前,青岛市共有中国人寿、太平人寿、太平洋人寿、泰康人寿、新华人寿、人保寿险、太平养老、泰康养老和平安养老等9家人身保险公司参与试点。其中,中国人寿青岛市分公司实现的保费规模最大。截至9月6日,国寿在青岛地区的专属商业养老保险保费规模已经超过470万元。

近日,银保监会相关负责人表示,专属商业养老保险试点成效较好,将推动专属商业养老保险常态化发展,鼓励更多符合条件的机构开展经营,使改革成果惠及更多人民群众。

专属商业养老保险是第三养老支柱的重要组成部分,具有缴费灵活、收益稳定、领取时间长等特点满足养老储蓄及领取需求,特别是参保金额起点较低,产品提供“稳健”和“进取”两种账户供投保人自由组合配置,适合灵活就业市民。

今年3月,专属商业养老保险实现试点区域和承保主体的双扩容。其试点区域从浙江省和重庆市扩大至全国,并在原有6家试点公司基础上,允许养老保险公司参加试点。根据银保监会最新统计数据,截至今年7月末,专属商业养老保险累计投保件数近21万件,累计保费23.5亿元,其中新经济、新业态从业人员和灵活就业人员投保近3万件。

(丁倩倩)

财富谈

带病也能投保,内中颇有“门道”

□青岛日报/观海新闻记者 丁倩倩

近期,某保险公司推出新款重疾险,宣称该系列重疾险投保时可免除“健康告知”,属行业首创。保险代理人臧女士看到该消息,先是兴奋,以为行业破解了“带病体投保”的难题,但在研读了产品条款后,才发现并非看上去“那么美”——虽然投保时可免“健康告知”,但理赔时却是“既往症不赔付”,实质上是把核保环节延后,带病体可以投保但无法获得健康体同等保障。

“保险只卖给健康人,患病者无保险可卖”在过去曾是心照不宣的“保险销售规则”,但近年来,如何实现从“保健康人”向“保人健康”的升级逐渐成为行业新课题。

生过病或者体检异常的人群往往对投保健康险有较高的意愿。在臧女士5年多的从业经历中,其所接触的80%的成年投保人多少身体都有“问题”,部分人通过“除外责任”或者加费等方式获得了承保,“对带病体友好的产品有增多的趋势,不过总体上还有较大的提升空间。”

险企展业“带病体”,一方面源自政策鼓励。如2021年10月,中国银保监会发布《关于进一步丰富人身保险产品供给的指导意见》,鼓励支持保险机构适当放宽投保条件,对有既往症和慢性病的老年人群给予合理保障。另一方面,也起自市场需求。随着老龄化时代的到来,未来带病体、慢病群体可能越来越多,挖掘慢病群体的可保责任以及可保条件,是险企竞争的新赛道。

目前市场上的“带病体投保”可分为两类,一类是严格意义上的带病体保险,针对某种疾病人群提供的专病保险,如乳腺癌复发险,专门为乳腺癌患者开发的保险;另一类是不针对具体疾病,带病人群也可购买的一种非标准体保险(简称“非标保险”),后者根据赔付情况,又可分为可保不可赔和可保可赔两类。

专病保险只针对特定疾病,在数字化、系统化健康管理解决方案的加持下,近年来越来越多的保险公司相继发布慢病保险产品。目前,慢性肾脏病、肺结节、甲状腺结节等疾病患者均有特定的保险可以选择。不过,因专病保险投保人群和保障范围均有所限制,有业内人士指出,培养一个产品需要很长的时间,从这一角度讲险企销售专病保险的积极性不高,销售情况远不及非标保险,相应地也导致这类保险风险不够分散。专病保险被行业视为“蓝海”,但尚未能产生规模效应。

在非标保险中,可保不可赔的情况包括对于某些特定疾病不予承保,但不影响其他责任的承保。则需要“除外责任”,如客户投保时告知乳腺结节,核保结论为“乳腺相关疾病除外”。承保后,若被保险人患乳腺相关疾病,则保险公司不赔付,因其他疾病出险,保险公司将正常赔付。

可保可赔的情况,主要包括客户将病史如实告知保险公司,经保险公司审核认定该病史对本份保险的承保影响不大,决定以标准体正常承保。或者经过核保,该疾病对投保有一定的影响,但尚在可承担的风险范围以内,保险公司将在标准保费的基础上按照一定的比例加费承保。加费承保后,如果将来出险,保险公司将正常赔付。

可保可赔的一大创新突破即各大城市推出的“惠民保”,青岛居民可购买的琴岛e保就是其中之一。根据琴岛e保的条款约定,无需进行核保,不对投保人设置既往症限制,在理赔上,特定既往症为非罕见病报销比例为40%,特定既往症为罕见病则报销70%。“这一产品得以实现,在于用足够大量的健康体补偿非标体,同时在产品设置上通过分段赔付比例,降低了险企的理赔风险。”一大型险企的相关负责人表示。

健康状况有异的消费者在选购“可保”保险产品时还要认真阅读保险条款。比如文中开始提到的“免除健康告知”保险产品,虽然免除健康告知可以简化投保环节流程,方便在线投保。但在保障范围上,该产品与其他既往症可投的重疾险并无不同,甚至还存在某些劣势,“投保人前期如果因为存在心律失常而后续得了急性心肌梗塞,该款产品将不赔付。但某些标准的重疾险,即使投保之前产生过心律失常的问题,走核保也有机会承保,后续如果投保人得了急性心肌梗塞,保险将正常赔付。”臧女士表示,这种“宽进严出”的模式后续会影响客户理赔体验。

大数据、智能化等数字技术的应用有望破解带病投保的困局。而比起保险公司或行业平台的自有数据,社保、医保数据更有含金量,政府主导的普惠型保险是打开新局面的密钥之一。一位大型险企负责人表示,通过承保惠民保,保险公司可以共享医保数据,掌握带病体的特征,未来可以对带病体人群开发专项保险产品、实现精准投放。

另外,与健康险结合的健康管理也成为针对带病群体的保险发展方向。如今年年初,银保监会下发的《关于我国商业健康保险发展问题和建议的报告》中提出,健康保险可以通过向投保人提供产品和服务,将疾病预防、治疗、康复和护理等费用纳入保障范围,同时降低疾病发生率,提高参保群众健康水平。中国医师协会保险医学研究会副会长张剑敏也于近期发言称,“我国慢病患者加起来超过4亿人,这是很大的市场,单病种产品的开发要与健康管理相结合,通过健康管理有效降低赔付差,这才有实际意义。”

财富圈

青农商行理财产品连续四个季度获金牛理财五星评价

日前,2022年二季度净值型银行理财产品评价结果出炉。由青岛农商银行自主研发和管理的固定收益类理财产品“青岛农商银行悦享丰利三年期A款”获一年期金牛理财5星评价,这也是该款产品连续第四个季度获得5星评价。

“青岛农商银行悦享丰利三年期A款”是青岛农商银行主打的一款固定收益类开放式净值型理财产品,产品设计立足客户多样化的投资需求。如自份额确认日起,产品的运作周期为三年,到期自动赎回退出,长期稳定投资或获得较好收益;14天开放申购一次,是定期投资的较好选择。此外,资产配置多选择青岛本地优质企业,持仓的本地企业发债约占资产规模的55%,体现了青岛农商银行理财资金服务地方实体经济、支持本地经济发展的责任和担当。成立以来,“青岛农商银行悦享丰利三年期A款”产品规模已接近16亿元,年化收益始终保持在5%附近,向客户交出了一份满意的答卷。

下一步,青岛农商银行将继续坚守“以固收为主、多元资产分散配置”的投资策略,全面加强理财产品投研能力,提高资产主动管理能力和金融市场风险管理能力,打造国内一流资产管理品牌,持续为广大理财客户提供更优质的财富管理服务。

(傅 军)