

创新驱动发展:万亿国寿定调2023

本报记者 陈晶晶 北京报道

党的二十大胜利召开、共同富裕、乡村振兴……这些关键词,记录着极不平凡的2022年。

这一年,保险业经历了内卷加剧、新单保费增速下滑、营销队伍流失、业务品质下滑等挑战。不过,随着监管政策持续出台,积极引导保险行业高质量发展,险企能力亦在发生显著提升,处于转型期的保险业迎来了新的发展格局。

作为中国保险行业的“头雁”,中国人寿保险(集团)公司

强专业 引领行业显韧性

数据显示,2022年,中国人寿集团市场领先地位持续巩固,价值创造能力有效提升。

2022年以来,国际环境更趋复杂严峻,经济下行压力加大。受行业深度调整、消费需求释放趋缓及销售队伍规模下降等因素影响,人身险保费收入增速进一步放缓。

不过,优质保险巨头在经历了深度调整期后,率先显露转型成效,资产、负债双轮驱动,获得了新的增长动力。中国人寿集团即是如此。

2022年,中国人寿集团深入推进高质量发展,持续深化改革创新,发展活力和动力不断激发:召开首届改革发展研讨会,聚焦“数字化”“综合化”“新领域新动力”,着力找准破局的发力点和突破口,一批重大科技项目成功上线;新领域新赛道不断开辟,新动能新优势加快释放,业务各个方面展现较强韧性。

创新商业模式,主动适应客户需求变化和消费习惯变化,积极推动营销体系专业化、职业化转型升级……作为规模居于首位的保险行业“头雁”而言,中国人寿集团积极探索的效果显而易

(以下简称“中国人寿集团”)发展质量持续稳中向好、稳步提升,价值创造能力持续增强。

《中国经营报》记者从2023年中国人寿集团工作会议获悉,2022年,中国人寿集团合并营业收入站稳万亿平台,合并总资产、管理资产规模再创历史新高,寿险主业领先优势进一步扩大,个人养老金业务强势起步,一体化、数字化、综合化等重点领域改革取得实质性进展,一批历史性难题有序破解,公司综合实力迈上新台阶,改革发展进入新阶段。

见,如何改革、如何创新、如何转型对整个保险行业都具有借鉴意义和示范作用。

数据显示,2022年,中国人寿集团市场领先地位持续巩固,价值创造能力有效提升。旗下核心主业中国人寿寿险公司A股市场全年增长超过20%。2022年前10月,中国人寿寿险公司实现累计保费收入5541.05亿元。其中,新单保费收入1713.38亿元,同比增长6.3%;十年期以上首年期交保费386.94亿元,同比增长4.9%,实现稳中有进。资产公司管理资产规模分别位居全球第38、中国第3位。各板块结构更优、效益更好、业务更强的发展格局逐步形成。

中国人寿相关负责人表示,虽然上述各业务板块的物理相加成就了集团业务规模的水涨船高,但这仅是表层逻辑,稳健发展背后的深层逻辑则是源自保险央企积极承担以人民为中心、以服务为中心的沉甸甸的责任,更是坚守“保险姓保”“风控合规创造价值”理念的体现。

助实体 心怀“国之大者”

2022年,中国人寿集团全面强化金融报国、保险为民的政治担当,服务大局的主动性和创造性进一步提高。

任何时候,实体经济都是经济社会发展的基石,都是保障人民群众生活的物质基础。

需要注意的是,作为保险央企,中国人寿集团在发展过程中始终坚持以政治性、人民性和专业性回应国之所需、民心所望。

近年来,中国人寿集团心怀“国之大者”,坚持人民至上,统筹发挥好保险经济补偿、资金融通、社会管理、财富管理功能,坚定不移把满足社会需要、客户需要作为改革发展的价值所在、灵魂所在。

据了解,集团旗下寿险公司的服务涵盖健康、养老、医疗、教育、意外等保险保障领域,为人民群众提供全链条人身险服务;财险公司的风险保障服务涵盖从生

抓创新 打造活力“大脑”

展望2023年,中国人寿集团如何推进各项业务?策略和重点又是什么?成为业界首要关心的问题。

业界普遍分析认为,我国经济韧性强、潜力大、活力足,长期向好的基本面没有改变,经济运行有望总体回升,新一轮增长周期有望开启,扩大内需战略加速实施,将推动金融保险消费进一步扩容升级,保险业空间广阔、大有可为。

业内人士对记者表示,“国家政策方面,中央经济工作会议释放了稳经济、促发展的一系列积极信号,宏观政策调控力度加大,积极的财政政策加力提效,稳健的货币政策精准有力,各类政策逐步向好、协调配合,形成共促行业高质量发展的合力。行业趋势方面,供给侧结构性改革持续深化,保险产品竞争力稳步回升,健康养老、乡村振兴、绿色低碳、防

产到生活,从城市到农村,从财产安全到意外防护,从企业到个人等各场景、各领域。同时,中国人寿集团发挥专业优势、系统优势、网点优势、队伍优势、品牌优势,赋能提高社会保障体系运行效率,让医疗保障服务更加便利、更加高效。

用中国人寿集团党委书记、董事长白涛的话说,中国人寿集团要做的是“努力把经济社会和人民群众面临的各类风险转化为可保风险,拓宽管理的‘不确定性’范围,提升风险管理能力”。而这正是保险的专业性根本。

值得一提的是,2022年,中国人寿集团全面强化金融报国、保险为民的政治担当,服务大局的主动性和创造性进一步

因素正在聚集。”

展望2023年,中国人寿集团如何推进各项业务?策略和重点又是什么?成为业界首要关心的问题。

对此,中国人寿集团表示,“2023年,要坚持稳中求进工作总基调,坚持金融工作的政治性、人民性,提升专业性,坚持发展第一要务,坚定不移推进改革创新,突出做好增价值、优结构,着力加强党建引领、加强干部管理、加强资源整合、加强创新驱动、加强品牌建设、加强风险防控。”

为了贯彻落实上述工作思路,中国人寿集团重点提出了以坚持高质量党建引领高质量发展,加强干部管理使用,突破数字化基础设施,突破重点改革创新,突破业务新增长极,牢牢安全发展底线为“抓手”,明确回答了中

提高。例如研究出台服务实体经济、支持共同富裕等指导意见,及时推出服务稳经济大盘23项举措,建立健全服务乡村振兴长效机制,全年为经济社会发展提供风险保障约610万亿元,农业保险为2200多万农户提供保险保障近7700亿元,在办长期护理保险项目覆盖2700多万人,在办大病保险项目超200个,覆盖近3.5亿城乡居民,其中80%的项目设置了对困难人群倾斜责任,近十年累计赔付达1500余亿元。

特别是创新保险资金运用方式方面,中国人寿集团通过产业直投基金、股权投资计划、债权投资计划、另类资管产品等多元投资方式,支持“两新一重”、战

国人寿集团未来的发展朝哪里走、该怎么走的命题。

中国人寿集团对记者表示,增价值就是要确保经营效益、业务价值、投资收益、公司市值全面增长;优结构就是要持续深化供给侧结构性改革,在新兴领域形成牢固竞争优势,加快培育面向未来的增长新动力。加强党建引领就是要坚持和加强党对金融工作的全面领导,坚定不移走中国特色金融发展之路;加强干部管理就是要锻造忠诚干净担当的高素质专业化干部,激励敢担当、善作为;加强资源整合就是要着力建机制、搭平台,打通关键资源,推动实现互联互通、共建共享;加强创新驱动就是要加大改革创新力度,加快在数字化、一体化、综合化等领域取得系统性突破和标志性成果;加强品牌建设就是要

略新兴产业、科技创新、绿色转型等,为经济社会发展注入长期资金“活水”。截至2022年11月底,中国人寿保险资金直接服务实体经济存量投资规模超3.9万亿元,银行信贷余额超2万亿元,一大批具有重大影响力和示范性的项目落地。

中国人寿集团表示,“党的二十大在金融改革、社会民生、绿色发展、国家安全等方面作出了一系列重大部署和安排,我们要立足主责主业,把国家重大战略落实到产品服务上,切实把长期护理保险、养老第三支柱业务、健康保险、农业保险和巨灾保险等业务做优做强做大,充分发挥好保险经济‘减震器’和社会‘稳定器’作用。”

着力塑造客户至上的品牌认知,提升中国人寿文化软实力,让中国人寿广受社会公众信任和尊重;加强风险防控就是要推进全面风险管理体系建设,着重做好风险防范化解,扎实推动“五虚”整治和消费者权益保护工作。

中国人寿2023年工作会议还强调,各成员单位要紧紧围绕“一增一优六加强”,全力做到市场地位要稳、领先优势要稳、发展质量要进、深化改革要进。

新的时代背景下,保险场景更丰富、服务内涵更广阔,但万变不离其宗:优质、惠民的保险产品是根本,充满活力的体制机制是灵魂,这能否下好先手棋、打好主动仗的关键。显然,中国人寿集团坚持党建融合、人民至上、守正创新已然成为其从从容应对挑战,保持持续稳健发展的底气。

外贸信托陶斐斐:未来信托服务实体要以提质增效为核心

本报记者 陈嘉玲 北京报道

作为服务实体经济的重要方式,近年来,信托行业在资金投入规模和业务创新力度上均有明显提升,在服务实体经济高质量发展上取得了良好成效。

据了解,2022年,中国对外贸易信托有限公司(以下简称“外贸信托”)深耕股东中国中化产业优势,推动产融服务,在乡村振兴、

扩大内需、绿色低碳、产业供应链、中小微企业投融资、大基建等领域实现多点突破,为实体经济发展创造综合价值。

其中,乡村振兴领域,聚焦农业普惠与农业产业链,逐步形成“信托特色化服务乡村振兴”的发展模式;目前农业金融业务规模累计已超过100亿元,服务的农户、涉农企业超过50万人/户。扩大内需领域,立足“扩大内需”战略基点,深耕普惠金融价值链各

环节。截至2022年11月,新增普惠金融ABS发行规模244亿元,有效降低融资成本,努力提供高质量的普惠金融服务。

近日,外贸信托首席战略官陶斐斐在接受《中国经营报》记者专访时表示,“未来信托服务实体以提质增效为核心,可从两方面发力:一是加快服务模式转型,降低实体经济融资成本;二是发挥信托多元功能,提高实体经济运行效率。”

信托金融服务创新要聚焦四大领域

《中国经营报》:回顾过往,信托行业的转型发展与中国经济改革相伴而生。在“高质量发展”的主题下,信托如何与国家重大战略和经济高质量发展相契合,金融创新服务的着力点又在哪些领域?

陶斐斐:中国信托业自诞生以来,始终积极服务于国家战略和经济社会发展。当前,信托业以服务“中国式现代化”为核心,以新发展格局下的经济动能为着力点,走中国特色信托发展之路。金融服务创新的着力点主要聚焦以下领域:

第一,产业链自主可控、乡村振兴、新基建、绿色低碳等将成为未来财政、金融、政策资源的聚集领域。信托行业应综合运用股权、基金、标准化债券、资产证券化等模式,推动“科技+产业+金融”良性循环。

第二,党的二十大提出扩大内需同深化供给侧结构性改革有机结合。信托行业在普惠金融领域大有可为,可创新符合不同消费群体和中小企业特点的金融产品,提升资产管理和资产证券化全链条能力,降低

融资成本。

第三,多层次资本市场建设持续深化,居民资产配置加快向标准化、权益类投资转移。信托公司拓展标品投资、资产配置、股权投资等前景广阔。资产服务信托也为信托公司其他金融机构提供差异化、互补化合作打开更大空间。

第四,“共同富裕”、新业务分类背景下,财富管理信托、家族信托、家庭信托、慈善信托、养老信托等迎来广阔机遇。可充分利用信托制度优势,满足人民群众对美好生活向往。

《中国经营报》:近日,外贸信托总经理王濛濛在公开活动上提到,“未来需要更关注的是怎样通过金融服务助力实体经济提质增效,挖潜节约成本、提升效能。”这是否意味着信托业支持实体经济的思路和方式需要作出调整,具体体现在哪些方面?

陶斐斐:信托制度与金融服务功能决定了其是产融结合的良好载体与重要工具,信托新业务分类征求意见稿也为创新产融服务打开空间。信托服务实

体以提质增效为核心,可从两方面发力:

加快服务模式转型,降低实体经济融资成本。在国家大力提升直接融资比重,推动资本市场、公开市场快速发展的背景下,信托要发挥信托跨市场、多金融工具集成的优势。一方面,加大运用股权投资、产业基金、资产证券化、REITs等工具,从传统融资向直接融资转型;另一方面,加强与各类金融机构、政府部门的合作,集合多种工具、利用财政杠杆,打造实体经济的综合服务方案。

发挥信托多元功能,提高实体经济运行效率。信托制度具有财产独立、风险隔离的独特优势,可提供资产服务、事务管理、社会治理和公益慈善等多元功能。在信托业务新分类下,资产服务信托具有极其丰富的内涵,可以满足企业资产托管、资产盘活、财富管理等需求。信托以“金融+服务”将真正深度融入到实体企业的采购、生产、流通、销售、经营管理、资本运作、社会责任等各个环节,为实体经济发展创造综合价值。

六大核心领域深化产融服务

《中国经营报》:在接下来的发展中,公司在服务实体经济方面有什么新举措和新思路,如何真正发挥自身的优势?

陶斐斐:服务实体、服务产业是所有金融机构的必选项,中国外贸信托服务实体经济具备深厚的产业背景优势。公司股东中国中化正加快打造世界一流综合性化工企业,承担着中国农业高质量发展和加快化工新材料产业补短板的使命。中国外贸信托也将践行央企信托的责任、使命,紧扣国家产业政策,坚定服务于中国式现代化。公司将积极挖掘实体企业在成长性、周期性、产业链、供应链、降成本等方面的金融服务需求,不断提升对产业周期、业务模式的理解,同时加强客户资源拓展、金融科技利用,在以下六个核心领域深化产融服务综合模式:

乡村振兴领域,充分利用多种业务模式服务新农人和现代农业企业。围绕集团核心企业及上下游供应链客户开展融资业务。聚焦具备核心竞争力和科技能力的农业企业股权投资业务,助力强链补链。探索土地流转信托、高标准农田建设及预付资金在内的服务信托业务。

中小微企业领域,围绕集团核心企业、国企、头部电商平台等,为上下游提供包括应收、预付、订单、存货、仓单融资等普惠金融服务。同时,针对普惠资产加快推动资产证券化服务,盘活存量,解决融资难、融资贵的问题。

集团主业领域,围绕核心企业、产业链和生态圈,建立常态化

对接协同机制,着力挖掘产业投融资、资产盘活、供应链金融、降负债等产融机遇,并关注上市公司市值管理、投行撮合等服务,多维度赋能产业发展。

特殊资产领域,以“服务+投资”模式在企业债务重组、破产重整、破产清算等阶段提供纾困咨询、资产隔离、投融资支持、资产托管等服务。充分利用集团产业优势,加强产业资源和运营管理能力导入,助力困境资产盘活。

新基建领域,针对传统基建和新基建推进标债、F+EPC、Pre-REITs等创新模式。不动产业务挖掘“房地产行业新发展模式”下的新机遇,探索城市更新、存量盘活、大宗物业基金投资等领域。

专精特新领域,聚焦新材料、新能源、基础设施、医疗健康、智能制造等核心赛道,加大行业赛道的研究与潜在投资标的扫描。股权直投与基金投资并重,强化中化资本创投、中启资本协同,开展共同投资。

《中国经营报》:监管部门正在推进信托业务新分类改革,并将财富管理作为资产服务信托的重要分类之一。作为国内最早从事财富管理和专业化证券信托业务的公司,外贸信托如何响应监管导向,推动财富管理转型升级,以更好地满足委托人的多样化需求?

陶斐斐:中国外贸信托财富管理业务起步于2011年,率先推出“五行财富”品牌。坚持“线上线下一体化”,线下网点遍及全国13个城市,线上提供7×24智能化服务。公司构建涵盖现金管理、非标固收、纯债固收、主动



外贸信托首席战略官陶斐斐

管理FOF、固收+、资产证券化、链接基金等类型产品的特色货架,有效满足投资人的财富管理需求。

中国外贸信托财富管理业务以“做信托行业领先的财富管理平台”为目标,以客户为中心,走资产配置和财富综合服务的道路,努力为客户提供一揽子综合金融解决方案。一是大力推动财富管理服务信托的发展,探索信托账户业务,形成分层分类的产品体系。二是推动客群拓展与服务。持续做大财富客群,提升投研与资产配置能力建设,丰富“星选”体系。三是以金融科技持续赋能财富管理,提升用户体验、赋能投顾配置。四是推动品牌升级,形成财富管理受托服务的品牌影响力。同时,财富管理业务将基于资金端客户资产配置需求,通过资金和资产的有效衔接,打造匹配公司转型方向的资金体系,推动资产端业务转型创新。