



金柜台奖

第九届金融行业服务评选榜单特刊

银行行业的2020 变局中开新局 非常时期更显金融担当

2020年疫情影响之下，银行业以金融力量打响抗疫战，发挥了金融活水的作用，纾困中小微、助力实体经济复苏。另一方面，在危机中育新机，于变局中开新局，银行业也在积极探索转型方向。特别是在此次疫情倒逼之下，银行业金融供给侧改革和数字化转型步伐加快，开启了新一轮银行业数字化转型的“快进键”，为银行业新一阶段数字化转型和高质量发展带来新的契机。

关键词1 金融防疫担当

在今年初突如其来的疫情面前，各家银行积极践行责任担当，在严格抓好疫情防控的同时，全力做好特殊时期的金融支持保障各项工作，支持疫情防控和经济社会发展，加大抗击疫情和复工复产信贷支持力度，并且积极捐款捐物支持抗疫，全面展现出金融担当。

截至2月末，共343家金融行业企业进行了防疫抗疫捐助，其捐资捐物总额达30.4亿元，在所有行业里排名第三，仅次于IT互联网行业和能源化工行业。

关键词2 严监管防风险

2020年是打好防范化解重大金融风险攻坚战的收官之年。11月，国务院金融委召开的专题会议，在金融严监管、防风险方面释放出多重信号。

近年来，我国防范化解金融风险攻坚战取得重大成效，影子银行风险持续收敛、不良资产认定和处置大步推进、金融违法犯罪受到严厉打击等，重点领域突出风险得到有序处置，系统性风险上升势头得到有效遏制，金融业总体平

稳健康发展，但当前我国经济金融发展面临的困难和风险挑战仍然较多。

由此，整治各种金融乱象，对各类违法违规行为“零容忍”，积极稳妥防范化解金融风险，坚决维护金融稳定，牢牢守住不发生系统性金融风险的底线，仍是今年监管工作的重中之重。

关键词3 让利实体经济

为积极落实国家“六稳”“六保”要求，稳住经济基本盘，今年以来，各家银行积极对接疫情防控企业融资需求，加大对疫情影响行业和地区、中小微企业、先进制造业的信贷投放力度，促进复工复产。不仅为实体经济提供了大规模的资金支持，还使出了浑身解数为企业减费让利，减免或者降低中小微信贷的各项收费。

截至11月15日，根据中国银行业协会数据，各银行业金融机构合计信贷支持突破50876亿元。今年前10月，金融系统通过降低利率、中小微企业延期还本付息和普惠小微信用贷款两项直达工具、减少收费、支持企业进行重组和债转股等渠道，已向实体经济让利约1.25万亿元，全年可实现让利1.5万亿元的目标。

关键词4 数字化转型

今年以来，非接触金融服务“火”了，也加速了银行业数字化转型。在零售业务上，以线上平台为主，以线下网点为辅，线上与线下相融通。越来越多银行的5G网点、无人网点、DIY银行、新零售银行亮相，为用户提供线上线下全场景服务。不仅是零售，在各家银行大力推进的小微业务上，数字化手段也必不可少。如创新线上信贷产品、供应

链金融平台等，引领对公业务创新。

银行业数字化转型已经进入深水区，从前台逐步延伸到了中后台。越来越多银行从战略上和规划上有了统一部署，为备战全面数字化转型蓄力。

关键词5 资管新规过渡期延长

7月31日，央行发布公告称，考虑到今年以来新冠肺炎疫情对经济金融带来的冲击，资管新规过渡期由原定2020年底延长至2021年底。

虽然资管新规过渡期延期一年，不过各家银行也在持续推进存量保本理财产品及老产品压降工作，其中不少银行存续理财产品已经全部整改为非保本理财产品。一边是母行存量理财产品有序迁移，另一边理财子公司新产品发行步伐也在加快，在各具特色的产品线下，理财子公司差异化竞争态势渐显。中国理财网显示，截至11月24日，理财子公司共发行2482只产品，其中，固定收益类1914只、混合类563只、权益类5只。

关键词6 数字人民币红包公测

今年10月8日，数字人民币红包在深圳大范围公测，总计5万名额，每个红包200元，采取“摇号抽签”形式发放，国有四大行均参与了此次测试。为了迎接数字人民币，深圳罗湖区不少商家从9月开始进行POS机升级。在不少商家的收银台上，“数字人民币”的标识和银联二维码、微信支付等一同摆放。

作为M0的替代，监管明确表示，从发行模式看，应由商业银行承担向公众兑换数字人民币的职能。要审慎选择在资本和技术等方面实力雄厚的商业

银行作为指定运营机构，实现数字人民币安全高效运行，包括支付产品设计创新、场景拓展、市场推广、系统开发、业务处理和运维等服务。

关键词7 联合贷款、助贷业务

始于微众银行微粒贷，蚂蚁集团的花呗、借呗后来者居上的银行互联网联合贷款，日趋壮大后所伴随的风险引起了监管部门注意。今年7月和11月，监管接连发布《商业银行互联网贷款管理暂行办法》、《网络小额贷款业务管理暂行办法(征求意见稿)》就该业务划定诸多经营红线，这也给时下热门的联合贷款上了“紧箍咒”。

按照新规，网络小贷公司未来从事联合贷款的极限杠杆率为20倍，在单笔联合贷款中，经营网络小额贷款业务的小额贷款公司的出资比例不得低于30%。通过网络小贷从事联合贷款的大型互联网公司将面临巨大的转型压力。

关键词8 绿色金融

截至今年上半年，我国绿色信贷余额已经超过11万亿元，居世界第一。绿色债券的存量规模1.2万亿元，居世界第二位。

绿色金融已经成为推动中国生态文明改革和绿色发展的重要抓手，而在国际形势复杂多变的当下，绿色金融将有望成为我国继续深化金融对外开放，促进双循环新发展格局下金融供给侧结构性改革的重要推动力量。

在决策层面和生态文明环保新規制下，绿色金融顶层设计所影响到的货币政策传导和政策工具使用将影响覆盖到金融领域全部，并向纵深领域推进。

(范昊怡 许莉芸)

保险业的2020 科技赋能保险 线上化已成趋势

回看2020年以来的行业发展，疫情影响是主基调，既阻碍了销售端的正常展业活动，又间接通过利率环境影响保险公司投资端。人身险方面，健康险成为拉动行业保费收入增长的主要动力。财产险方面，随着新车市场的饱和，车险业务正在迎来增长瓶颈，加速布局非车险业务成为保险公司的共同选择。与此同时，消费者对于线上行为的接受度提升，产品需求发生结构性优化，在经济探底期间保险行业将加速洗牌，保险科技的春天正在来临。

关键词1 保险科技

近年来，保险业界已经基本形成了对科技驱动变革的“共识”，也越发感受到互联网时代给传统保险业带来的紧迫感和危机感。2020年突如其来的全球性新冠疫情，让很多互联网保险公司看清了线上化的大趋势和科技的价值。

新冠肺炎疫情影响下，直播成为

2020年首个爆发的新经济业态，保险公司开展业务的方式也在发生改变。一些险企高管纷纷试水，观看量和成交保费的数据显示，直播销售效果上佳；保险代理人的身影也迅速增多。

与此同时，传统保险业与互联网保险开始互相合作、互相接纳，以中国平安、中国人保、中国人寿和中国太保等为首的大型保险企业，开始推动新一轮大规模的科技建设，保险科技在业内形成高度共识。

关键词2 持续回归保障

2020年，深度转型仍是保险公司持续回归保障的第一大关键词，健康险已经成为拉动行业保费收入增长的主要动力。银保监会最新披露的数据显示，今年前10个月，健康险原保险保费收入6141亿元，同比增长30.27%，增速高于寿险和人身伤害险。

与此同时，一系列关于健康保险的政策出炉。为规范短期健康险市场，银保监会于2020年1月下发了《关于规范短期健康保险业务有关问题的通

知(征求意见稿)》对短期健康保险范围、产品设计、续保、停售、定价等方面进行规范。

今年4月，银保监会发布《关于长期医疗保险产品费率调整有关问题的通知》，明确传达了鼓励发展长期医疗保险的积极信号。11月26日，下发《关于长期医疗保险费率调整有关问题的通知(征求意见稿)》，对长期医疗保险费率调整进行了规范，旨在引导险企开发销售长期医疗保险产品。

关键词3 车险综合改革

2020年，事关所有车主的车险迎来新一轮重大调整。9月3日，银保监会发布《关于实施车险综合改革的指导意见》指出以“保护消费者权益”为主要目标，短期内将“降价、增保、提质”作为阶段性目标。9月19日，车险改革也已如期而至。

对于车险行业来说，车险综合改革的影响是重大而深远的。车险综合改革实施满月之后，车险行业让利于消费者，车均保费降幅达27%，从大部分财

险公司整体经营来看，车险综改会导致整个车险市场规模的缩减，这是必然趋势。在这个趋势下，车险保费规模缩减可能会是一个现象，但如何提质增效，实现车险高质量发展才是各家公司更应该深入思考的问题。

关键词4 重疾险新定义

从年初到现在，关于重疾险定义的修改，在保险业闹得沸沸扬扬。11月5日，酝酿了大半年的重疾险新定义正式落地，新规的到来，意味着这个13年之久的老定义即将被更新，也是对保险业最大的一次修改。

与旧规范相比，新规范保障范围进一步扩展。在原有重疾定义范围的基础上，新增了严重慢性呼吸衰竭、严重克罗恩病、严重溃疡性结肠炎3种重度疾病；同时，对恶性肿瘤、急性心肌梗死、脑中风后遗症3种核心重疾病种进行科学分级，新增了对应的3种轻度疾病的定义。并放宽了部分定义条目赔付条件，切实提升了消费者的保障权益。

(刘威魁)