

中融人寿保险股份有限公司北京分公司总经理张大海:

优化金融供给 推动高质量发展

本报记者 赵玲玲

近年来,中国金融行业进入了由高速增长向高质量发展的转型关键期。监管政策趋严、市场竞争加剧、行业发展进入新的瓶颈期,金融企业纷纷寻求转型以增强自身的竞争力。面对新的机遇与挑战,金融企业如何挖掘新的增长点,培育竞争优势,实现高质量发展?

中融人寿保险股份有限公司北京分公司总经理张大海表示,保险行业作为经济社会发展的重要“稳定器”和“压舱石”之一,在服务国家战略、服务实体经济发展方面始终发挥着重要作用。当前,金融行业正处于转型发展的重要时期,面对高质量发展的挑战,保险业要顺势而为,更好服务国家战略、实体经济和社会民生。

充分发挥保险业在养老保障中的重要作用

中融人寿保险股份有限公司于2010年成立,是新时代背景下不断成长、发展的全国性保险公司。张大海认为,公司的发展得益于新时代,服务于新时代。作为保险业的一份子,应立足保险保障本源,始终以服务客户、报效社会为中心,将自身经营目标与服务国家发展大局相融合。

当前,随着我国人口老龄化趋势的加速,银发经济已成为国家发展战略的重要组成部分。

张大海表示,面对日益加剧的老龄化趋势,保险业要更加积极地参与构建多层次、多支柱的养老保障体系,充分发挥商业保险在养老保障中的重要作用。尤其是面对中国4000多万失能老人的养老照护问题,保险业要勇于承担社会责任,充分发挥自身优势,积极寻求国家政策支持,在照护

机构建设、照护人才培养、照护保险产品开发设计等方面持续创新。整合医疗、健康、养老、护理等上下游资源,为客户提供更多适合养老照护的保险产品和场景化、精准适配的各类服务。

张大海举例,近期北京大学一名教授在年富力强的学术研究黄金时期,全天候照顾失能母亲,引起社会的广泛关注。

“这种情况不是个案,中国4000多万失能老人,如果这些失能老人能够得到专业的照护,不仅能够缓解家庭的照护压力,让老人的子女有更多的精力投入到工作中,还可以预见,未来千万计的专业照护人才需求也为社会提供了一个广阔的就业市场。保险业有责任,也有能力在养老照护方面发挥积极的引领示范作用。”张大海说。

完善生育支持政策体系激励机制

人身保险是以人的寿命和身体为保险标的的保险。当前,我国人口发展呈现少子化、老龄化、区域人口增减分化的趋势性特质。出生人口的持续减少,是否会对人寿保险公司的发展带来不利影响?

在张大海看来,人口增速放缓、人口老龄化加剧是我国经济发展到一定阶段的客观结果,也是发达国家普遍面临的问题。出生人口的减少对各个行业都会产生不同程度的影响,因此,中央和地方政府也纷纷出台系统性政策,建立生育支持政策体系,以求营造生育友好的社会氛围。然而,目前出生人口下降的趋势依然没有改变。

张大海认为,出生人口下降的原因是多方面的,但据全国人口与家庭动态监测调查显示,经济负担过重是制约育龄妇女再生育最突出的因素。有的地方政府也出台了对于生育家庭提供财政补贴的政策,鉴于目前和今后相当长的时间,地方政府的财政会出现普遍紧张的状况,可以预见,地方财政补贴对生育家庭所发挥的补偿作用将会非常有限,因此,仅靠财政补贴难以充分缓解生育适龄群体面临的经济压力。而金融行业可以充分发挥自身的资金优势,积极参与到这项事关国计民生的系统性工程中来。

张大海介绍,根据《中国生育成本报告2024版》公布的数据,全国家庭0—17岁孩子的养育成本平均为53.8万元;0岁至大学毕业的养育成本平均约为68万

元,北京、上海等大城市孩子的养育成本更是超过百万。“我们可以把有限的财政补贴作为资金杠杆,撬动资金进入促进人口增长、激活消费市场发展的领域。由银行等金融机构向育龄群体提供生育家庭消费贷款,期限可以为20年到30年,由保险公司提供还款信用保证保险服务,政府将对生育家庭的财政补贴变成生育家庭消费贷款贴息。通过金融服务和财政政策的深度结合,为生育家庭提供生活消费资金,有效解决生育家庭的生活消费资金需求,通过分期还款的方式减缓生育家庭的资金压力,用财政贴息方式让生育家庭仅承担生活消费贷款的本金,免于承担生活消费贷款的利息。”张大海说。

张大海算了一笔账,我国目前和未来的财政收入水平,完全能够承担生育家庭住房消费贷款的贴息支出,按1000万个生育家庭每个家庭贷款100万元人民币计算,贷款利率参照目前住房公积金贷款利率2.85%,10万亿美元的生育家庭生活消费贷款一年产生的利息是2850亿元,而仅2023年全国新增减税降费达1.57万亿元。2023年全国一般公共预算收入突破21万亿,增长6.4%。由此可见,未来政府财力的持续增长完全能够跑赢贷款贴息增长所需要的支出。为充分调动地方政府财政贴息的积极性,建议国家与地方政府按比例承担生育家庭住房消费贷款财政贴息的资金,国家也可以通过发行长期



中融人寿保险股份有限公司北京分公司总经理张大海

国债的方式提供财政贴息所需资金。

张大海指出,对于金融机构而言,以当前金融业的风险管理能力完全能够将生育家庭生活消费贷款的风险控制到合理水平。目前正在运行的个人消费贷款管理模式完全能够保证生育家庭生活消费贷款业务的健康发展。而这项业务将会成为金融业服务民生的优质业务,是金

融服务国民经济高质量发展的重要体现,为金融业创新发展提供了新的发展路径。随着出生人口的不断增长、贷款规模的持续扩大,生育家庭生活消费贷款和还款信用保证保险等创新型业务必将成为支撑金融业健康发展的重要支柱,有利于促进中国金融业创新发展模式,优化金融服务,推动金融强国建设。

促进产业与保险金融实现良性互动

张大海毕业于东北财经大学金融学专业,从事金融保险工作30余年,曾在多家媒体发表对经济发展的观点和思考。

张大海表示,保险业的高质量发展必须与国家的发展战略、产业政策进行深度融合。在当前通过全面促进消费来拉动经济可持续发展的大背景下,保险业更需要把握未来行业发展趋势,深刻研究国家产业政策,从培育实体经济有效需求出发,通过对消费群体需求的科学分析,找准激发消费需求的着力点,为优化供给,实现有效需求向消费实践的转化提供多层次、广泛覆盖全产业链的金融服务。

张大海举例说,1994年国务院公布了《汽车工业产业政策》,鼓励和允许个人购买汽车。这一政策的出台,有效撬动了个体消费者的需求市场,为汽车产业的发展注入了强劲动力,为国内汽车产业的发展赢得了广阔的市场空间。仅用短短30年的时间,中国的汽车产业已经成为国民经济发展的支柱产业。而在这一进程中,保险行业适时推出的车辆保险服务对于消费者有效需求培育、生命和财产安全保障发挥着不可替代的作用,车辆保险业务也迅速发展成为保险业发展的重要支柱。

张大海继续举例说,目前,大力发展低空经济已经成为我国重要的产业政策之一,而鼓励支持私人飞机出行也已成为推进低空经济和通用航空产业发展的重要推动力。从需求端的购买力看,中国目前相当一部分家庭已经具有购买私

人飞机的消费能力。根据目前私人飞机的市场价格,理论上讲,拥有千万资产的高净值家庭均是私人飞机的潜在客户。而促进高收入群体的有效需求支出,恢复社会流动性供给,是当前促进就业、拉动生产供给均衡发展有效路径。

根据《2023 胡润财富报告》,截至2023年初,中国拥有千万人民币总财富的高净值家庭数量达到208万户。2010年以来,我国不断出台通用航空政策,逐步放宽优化空域管制审批政策,为私人飞机的发展提供了政策支持空间。保险业完全可以在通用航空产业发展进程中发挥支持加速器的作用,充分利用自身发挥耐心资本、长期资本、战略资本的投资优势,在包括私人飞机等航空器制造、通用航空机场建设等供给端提供资金支持,在需求端提供私人飞机等航空器的保险保障服务。

“有着保险行业多层次、广覆盖的全产业链金融服务,中国的通用航空产业肯定会快速发展成为推动国民经济高质量发展的中流砥柱。作为高端产业的服务者,保险业也会受到产业发展的反哺,实现自身的高质量发展。”张大海说。

展望未来,张大海表示,作为金融从业者,他将会深刻把握金融工作的政治性、人民性,坚持以人民为中心的价值取向,坚持把金融服务实体经济作为根本宗旨,把企业的发展和不断满足经济社会发展 and 人民群众日益增长的金融需求相结合,为促进企业的高质量发展、服务社会、保障民生贡献自己的力量。