

保权益、防风险

# 我省启动金融教育宣传月活动

本报讯(王青青)为深入学习贯彻党的二十大、二十届三中全会精神,落实中央金融工作会议部署,践行金融为民理念,全面提升消费者金融素养,根据国家金融监督管理总局等三部委统一部署安排,安徽金融监管局、安徽省人民银行、安徽证监局于9月1日上午在合肥骆岗公园共同启动“2024年安徽省金融教育宣传月”活动。

当天上午,国家金融监督管理总局安徽监管局党委书记、局长曹刚,党委委员、二级巡视员吴俊,中国人民银行安徽省分行党委委员、副行长赵永红,中国证券监督管理委员会安徽监管局党委委员、副局长柳艺出席活动并分别致辞。中共安徽省委金融委员会办公室、安徽省网络信息办公室作为特邀单位参加,徽商银行作为金融机构代表发言。随后,出席活动相关领导共同按下启动仪式按钮,活动主题“金融为民谱新篇 守护权益防风险”点亮大屏,正式拉开2024年安徽省金融教育宣传月活动序幕。

据了解,本次以“金融为民谱新篇 守护权益防风险”为主题,为期一个月的时间,开展安徽省金融教育宣传月系列活动。

在一个月,围绕推广为群众办实事举措、防范非法金融活动和电信诈骗、培育中国特色金融文化等主要内容,集中组织开展形式多样、内容丰富、贴合群众金融消费需求的宣传教育普及活动。

本次宣传月期间,安徽金融监管局将统筹组织金融行业展示金融新风尚,开展好五个“一”活动,即:发布“一”组安徽金



融教育视觉符号,制作“一”档金融消保教育栏目,编撰“一”本金融教育宣传手册,组建“一”支金融教育宣传队伍,开展“一”系列“担当新使命 消保县域行”活动。通过普及基础金融知识、提示金融风险,提升消费者金融素养和金融安全意识,切实做到金融为民、金融惠民、金融便民。

此外,活动还现场发布了安徽省金融教育LOGO及IP形象,通过融入徽商精神和江淮风貌,传递独具特色的金融正能量,彰显安徽金融机构集中力量维护消费者权益的决心和信心。活动中,徽商银行安徽省分行、平安财产保险安徽省分公司等金融机构还以小品和舞蹈节目的形式宣传金融知识,从日常生活

场景切入,揭示非法金融活动的手段和危害,以消费者喜闻乐见的方式活灵活现地提示金融风险。

同时,活动现场设置了金融消保市集,各金融机构通过设置宣传展台、悬挂宣传标语,设计金融知识互动小游戏等方式向过往群众宣传金融消费者八项基本权利、防范电信网络诈骗、践行诚信文化等知识,并现场回应消费者的业务咨询,通过面对面的沟通,推动金融消保知识深入人心。

据悉,本次教育宣传月活动期间,安徽金融监管部门将持续推动辖内金融机构结合本地特色开展形式多样的宣传活动。将金融教育与为群众办实事工作有机结合,围绕助企纾困、惠民便民、乡村振兴等工作,办好“关键小事”;用好县域金融监管一线力量,集中组织开展“担当新使命 消保县域行”专项活动,通过“乡村大喇叭”“我为群众送台戏”“金融知识课堂”等多种形式,将教育宣传的触角延伸到乡镇社区、田间地头,守好金融消保前沿阵地,切实提升安徽金融教育宣传工作质效。

本次活动由安徽省银行业协会、安徽省保险行业协会、徽商银行承办,中国工商银行安徽省分行、中国邮政储蓄银行安徽省分行、兴业银行合肥分行、上海浦东发展银行合肥分行、人保财险安徽省分公司、平安财险安徽分公司、国寿财险安徽省分公司、新华人寿安徽分公司、人保寿险安徽省分公司协办,来自安徽银行业、保险业、证券业的100余家金融机构现场参加活动。

## ■中国特色金融文化“高管谈”

# 坚持稳健审慎经营原则

永安财险安徽分公司 金明航

金融是经营风险的特殊行业,尤其要加强审慎文化建设,确保始终在安全的轨道上前行。作为财险公司省级分公司的负责人,深感责任重大,必须深入思考并积极践行中国特色金融文化,坚定不移地走稳健审慎的发展道路,坚决摒弃急功近利的短视行为。“稳健审慎,不急功近利”这一主题与保险公司的经营理念和实践紧密相通。结合市场和公司发展实际,分享一点不成熟的思考。

### 一、始终坚持稳健审慎,持续夯实公司发展重要基石

近年来,永安财险安徽分公司始终坚持稳健审慎、不急功近利是企业实现长远发展这一重要理论基础,严格贯彻落实总公司高质量发展内涵。遵循总公司党委提出的“方向正确、速度合适、结构合理、效益优先、客户满意、风险可控”经营方针,本着稳健审慎的原则,不贪图短期利益,不急躁冒进,不超越承受能力而过度冒险。

1.业务拓展方面,坚持稳健审慎的策略。在财险市场竞争日趋激烈的情况下,公司没有盲目跟风,而是深入分析市场趋势和客户需求。深刻的认识到一些低品质的业务虽然在短期内能够给公司带来保费收入的较快增长,但潜在的风险极高,存在诸多不确定因素,可能导致未来的大额赔付。公司专注于提高服务质量和客户满意度,为客户提供个性化的保险方案,积极探索减量风险管理的可靠实施路径。组织专业团队对重点项目进行跟踪,严格的保前、保中和保后管理流程,虽然在前期花费了精力和增加了成本,但确保了业务的风险可控,保费与风险相对匹配。既保障了客户的利益,也维护了公司的稳健经营。

2.在业务承保环节,严格遵循公司科学核保政策。在业务受理前,公司的专业团队都会进行详尽的风险评估,综合考量被保对象的各种因素,对于复杂的业务,会组织多部门协同研讨,确保核保决策的科学性和准确性。同时,利用先进的数据分析工具和技术,对潜在风险进行精准量化分析。在整个承保过程中,严格遵循流程规范,杜绝任何随意性和违规操作。这样既保障了客户的利益,又保障了公司业务风险可控。

3.理赔工作中,坚持公正、准确、及时的原则。对理赔案件严格按照法律法规和公司规定进行操作,确保每一位客户的合法权益得到保障。在理赔过程中,公司理赔团队准确无误地核定损失金额,确保赔付金额的精确,避免因于核损错误引起的纠纷。涉及多方责任和大额赔偿,在接到客户报案后,快速响应,第一时间派遣专业人员进行现场查勘,严格按照保险合同和法律法规进行定损和赔付,最大限度地减少不规范第三方单位的干扰,缩短理赔流程时间,提高理赔服务效率。

### 二、摒弃急功近利,树立正确的经营观和业绩观

中央金融工作会议强调,要加快建设金融强国,全面加强金融监管,完善金融体制,优化金融服务,防范化解风险,坚定不移走中国特色金融发展之路,推动我国金融高质量发展。

1.充分认识急功近利经营策略带来的危害。从内部来看,它可能导致公司为了追求短期业绩而忽视风险控制,从而在业务拓展和承保过程中降低标准,接受高风险业务。这将增加公司的赔付压力,影响财务稳定性,甚至可能导致资金链断裂。同时,急功近利还可能引发内部管理混乱,员工为了完成任务而忽视合规操作,损害公司的声誉和形象。从外部来看,急功近利的行为可能破坏市场竞争秩序,引发恶性竞争,导致行业整体服务质量下降,损害消费者利益。个别公司的不正当竞争行为可能会导致保费价格的扭曲,使

得优质客户难以获得合理的保险价格,同时也会降低整个行业的盈利能力。

2.要树立正确的经营观、业绩观、风险观。一是加强企业文化建设,培养敬畏之心。一方面,通过各种形式的培训、宣传和活动,使全体员工深刻理解并认同这一价值观;另一方面,作为企业高管要时刻保持对市场、对风险的敬畏之心,不盲目自信,不冒险决策,在制定战略规划和决策时,要避免为追求短期业绩而做出冒险决策,通过言传身教,将这种敬畏之心传递给公司的每一位员工,营造谨慎、稳健的企业文化氛围。二是完善考核与激励机制。设计科学合理的考核指标体系,更要注重长期的经营质量、客户满意度、风险控制等方面的表现;建立多元化的激励机制,注重员工的职业发展、培训机会、荣誉表彰等非物质激励方式,引导员工追求长期价值创造。三是加强内部监督与审计。建立健全内部监督机制,对公司各项业务活动进行实时监控和定期检查,及时发现并纠正急功近利的行为和倾向;对经营决策、业绩成果和风险管理进行全面审计,确保公司的经营活动符合正确的观念和原则。

### 三、始终坚守主责主业,充分发挥保险业经济减震器和社会稳定器功能

保险机构要专注主责主业,打造专业产品和服务体系,不能单纯以营利性为首要目标,要在服务实体经济和推动高质量发展中实现自身价值,获得合理回报,适应经济社会发展的战略需要,阶段特征和结构特点,实现与实体经济的共生共荣。

1.在产品创新和服务提升上下功夫。根据监管机关部署及要求,聚焦国家重大发展战略和重大需求,结合做好“五篇大文章”,加强保险普惠性,在科技创新、人工智能、先进制造、绿色低碳、新能源、人民生命健康等方面提供更加丰富的保险产品和服务。在保证车险业务较快增长的同时,进一步优化车险内部结构,提升优质业务比重,全力推动非车险业务创新发展。

2.在加快全面风险管理和内控合规体系建设上下功夫。作为经营风险的企业,我们必须时刻紧绷风险之弦,不断增强风险意识。强化风险评估体系和预警机制,利用先进的信息技术,建立实时的风险监测和预警系统,在业务开展前,对潜在的风险进行全面评估,确保公司在可承受的风险范围内开展业务。

3.在加强人才队伍建设上下功夫。培养和吸引具备风险意识、丰富经验、专业素养和稳健作风的金融人才。分公司本级设置合规管理部,各中支配置合规风控岗,四级机构和业务规模较大的销售团队刚性配置合规岗;定期组织内部培训和外部进修,提高员工的风险识别和管理能力,让员工明白,公司的成功不仅仅在于短期的业绩增长,更在于长期的稳定经营和社会价值的创造。建立激励机制,鼓励员工在工作中秉持稳健审慎的原则,对风险控制表现出色的员工给予表彰和奖励。

4.在强化监督和约束机制上下功夫。提高政治站位,在主要依靠总公司审计力量的前提下,主动寻求独立的第三方监督,建立健全内部审计和监督体系,对公司及下辖机构的经营进行实时监控和定期审计,及时发现和纠正可能存在的急功近利倾向。加强全流程监督,对车险和非车险业务的拓展、承保、理赔等全流程进行监督,消除公司各项工作在监督管理的盲区、死角,确保每个环节都符合法律法规和公司制度的要求,防止违规操作和风险隐患的滋生。

## 行业来风

### 安徽人保财险夯实非车险反欺诈

本报讯(王昕玮)近年来,随着非车险业务的快速发展,非车险欺诈行为也日益增多,给行业发展和消费者权益带来了严重威胁。为进一步打击和预防非车险保险欺诈违法犯罪行为,安徽人保财险在行业率先建立“保险欺诈预防研判中心”,积极响应并参与4-11月为期7个月的保险诈骗犯罪专项打击行动。

工作组会同省公安厅经侦总队、合肥市经侦支队、安徽省保险行业协会、合肥市保险行业协会等多单位形成反欺诈联盟,各保险组织反欺诈专家岗、数据建模专家协作开展对应落地工作,并在安徽人保财险建立“保险欺诈预防研判中心”(以下简称“中心”)实体办公地,联动中银保信数据团队、非银检查处EAST团队开展专项打击工作,全流程闭环打击流程日新形成并不断完善。工作组自4月初成立以来已组织7次现场研判会,3次线上沟通会,研发模型11组。截至目前,已下发集群打击1个,立案打击团伙6个,抓捕犯罪嫌疑人46名,挽回经济损失600余万元,其余欺诈线索同步落地推进中。

### 工银安盛开展“全民反诈在行动”宣传

本报讯(张书敏)为营造全民反诈,助力打击治理电信网络诈骗,增强人民群众的识骗防诈能力,近日,工银安盛人寿安徽分公司开展了打击治理电信网络诈骗“全民反诈在行动”集中宣传月活动。

针对本次活动,工银安盛人寿安徽分公司通过线上和线下相结合的形式进行了多层次、多方位的宣传。同时,通过开展“三进入”宣传,积极响应防范非法集资宣传进社区、进乡村、进学校等的要求,突出“一老”专题,聚焦“一少”重点,凝聚“新市民”服务,针对老年人、青少年和新市民等特殊群体金融服务的薄弱环节和实际需求,走进合肥市包河区兰亭社区、肥东县下巴吴村和合肥市通用职业技术学院,帮助新市民、老年群体和在校学生提升金融风险防范意识和防范能力,树立正确的“金钱观”。

### 新华保险上半年高质量发展成效明显

本报讯(夏盛)8月29日,新华人寿保险股份有限公司(以下简称“新华保险”或“公司”)公布2024年中期业绩。

截至6月30日,公司核心指标均实现良好增长:营业收入555.91亿元,同比增长13.6%;归属于母公司股东的净利润110.83亿元,同比增长11.1%;新业务价值39.02亿元,同比增长57.7%。

公司投资能力和盈利能力持续提升:上半年投资规模超1.4万亿元,较上年末增长7.0%;年化综合投资收益率6.5%,同比上升1.8个百分点;资产管理公司受托第三方资产管理规模超5,500亿元。公司拟向全体股东派发2024年中期现金股利,每股0.54元(含税),总计约16.9亿元,与广大投资者分享发展红利。公司总资产1.49万亿元,较上年末增加6.5%;核心偿付能力充足率122%,综合偿付能力充足率225%,为健康长远发展奠定基础。

