

助力学子成长成才、加速文化事业发展壮大、帮助居民圆安居梦……近年来,金融业持续回归本源,以多种方式助力社会事业发展,多层次、广覆盖的普惠金融服务,照亮了千家万户的好日子。从今天起,本版推出“为民生事业注入金融‘暖流’”系列报道,多角度讲述金融业改革创新、改善民生的生动故事,展现普惠金融在推动高质量发展、创造高品质生活方面的新探索、新成效。

——编者

9月1日召开的国务院常务会议决定,进一步完善国家助学贷款政策,自今年秋季学期起提高贷款额度,将本专科生每生每年最高贷款额度由8000元提高至12000元,研究生由12000元提高至16000元。作为针对家庭经济困难大学生的重要资助政策,国家助学贷款是我国普通高校学生获得资助的重要渠道。我国助学金融体系发展情况如何?怎样更好满足大学生求学期间的合理资金需求?记者采访了相关部门、业内人士和有关专家。

利率较低、还款期限较长,国家助学贷款支持家庭经济困难大学生顺利完成学业

“感谢国家助学贷款为我照亮了人生前行的道路!”央金是一名来自西藏日喀则市萨迦县吉定镇冲达村的藏族学生。冲达村海拔超过4000米,自然条件较为恶劣。央金从小刻苦勤奋、成绩优异,一直是村里孩子们的榜样。2020年,央金以优异的成绩考入吉林大学。在拿到录取通知书的那一刻,她感到既兴奋又忐忑。“我家里一共9口人,父母没有固

目前,国家助学贷款已累计发放3000多亿元,共资助1500多万名家庭经济困难学生。其中,2020年发放378亿元,资助学生506万人次。2010年以来,发放金额年均增长12.7%。

在利率和还款期限方面,国家助学贷款与房贷、消费贷等商业贷款有很大区别。“按照规定,国家助学贷款的利率为同期同档次贷款市场报价利率下浮30个基点,远低于各类商业贷款的利率。而且在校期间,学生的贷款利息全部由财政补贴,学生本人不需要偿还利息和本金。”钟春平说。

“在还款期限上,国家助学贷款的还款期限较长,一般为学制加15年,最长可以达到22年。”钟春平介绍,为了尽量减轻学生的还款压力,国家还设置了学生毕业后归还本金的宽限期,最长为5年。在此期间,学生只需要偿还利息,不需要偿还本金。

不断加大支持力度,建立更完善的助学金融体系

设立国家助学贷款,就是要从制度上保障每一个学生不因家庭经济困难而失学。“国

家助学贷款,这笔钱可以用来支付我的学费和部分生活费,每个月的利息不到200元,在校期间我自己通过勤工俭学可以偿还这些利息。”小齐说。

据悉,2008年,原银监会制定发布了《商业助学贷款管理办法》,旨在引导更多金融和社会资本配置到教育事业,完善政策性商业性相配合的助学金融体系。不过,记者采访中发现,在不少银行,商业助学贷款业务发展不快。

“从银行角度来看,从事商业助学贷款业务需要投入较大的成本和精力,却面临收益较低、风险较高等问题,因此银行参与的积极性不高。”一位在某大型商业银行从事助学贷款业务的人士告诉记者。

“近年来,我国助学金融体系的运行取得了良好成效。”钟春平说,但与部分发达国家相比,我国商业助学贷款发展相对较为缓慢,那些家庭经济较为困难、但不符合国家助学贷款申请条件学生的金融需求,也需要得到满足。作为助学金融体系的一部分,商业助学贷款可以成为国家助学贷款的有效补充。

国家助学贷款面向家庭经济困难大学生,主要用于支付他们在读期间所需的学费、住宿费等

国家助学贷款的申请手续简便、利率较低、还款期限较长

1999年设立至今

国家助学贷款已累计发放

3000多亿元

共资助1500多万名

家庭经济困难学生



财经眼·为民生事业注入金融“暖流”①

累计发放3000多亿元,惠及1500多万名家庭经济困难学生

助学贷款,助力学子成长成才

本报记者 葛孟超 赵展慧

数据来源:财政部

2010年以来

国家助学贷款

发放金额年均增长

12.7%

完善大学生资助政策,帮助学生求学成才

无论是国家助学贷款还是商业助学贷款,本质上都是通过金融手段为大学生提供资金支持。这从一个侧面反映出,大学生在学习生活、实习工作等方面存在合理的资金需求。在实践中,这些资金需求如何得到更好满足?

——助学贷款政策应更加精准灵活。

此次国家助学贷款政策的调整中,除了最高贷款额度提高以外,还有一点变化引人注目,那就是贷款使用范围的扩大。政策明确,自今年秋季学期起,国家助学贷款优先用于支付借款学生在校期间学费和住宿费,超出部分可用于支付日常生活费。

对此,钟春平表示,贷款额度提高后,学

生交完学费和住宿费,应该会有部分余额,政策明确这部分额度可用于支付日常生活费。这是一次符合实际的政策调整,让助学贷款政策更加精准灵活。

——提高金融机构开展助学贷款业务的积极性。

专家表示,从机制层面来看,国家可以考虑优化、出台更多的激励措施,引导银行等金融机构更多参与助学贷款业务。

金融机构的实践已经取得成效。例如,华安保险创新开发出国家助学贷款信用保险,由保险公司承接银行贷款风险并进行管理。再如,兴业消费金融面向大学生家庭推出了高等教育贷款产品,在校期间及毕业后5年内大学生家庭只需归还贷款利息。自2020年6月实施以来,已有超过2.5万户大学生家庭享受了该金融服务。

——完善和落实大学生资助相关政策。

数据显示,2020年,全国各项高等教育学生资助政策共资助学生3678万人次,资助资金1244亿元。其中,除了银行发放的助学贷款以外,财政资金、高校和社会资助资金均有较大投入。家庭经济困难学生入学前可以申请新生入学资助,入学时可以申请国家助学贷款,入学后可以享受国家助学金,参与勤工助学等,成绩优秀的还可以获得国家奖学金或励志奖学金。

欧文汉表示,下一步,将继续根据学生资助工作实际情况,不断完善高等教育阶段学生资助政策体系,更好解决家庭经济困难学生的后顾之忧,帮助他们顺利入学、安心求学、学有所成。

财经观

保险业以产品创新为抓手,不断拓展风险保障范围,不仅有利于消费者,有利于行业自身高质量发展,更是持续深化金融供给侧结构性改革、提升金融业服务实体经济质效的题中应有之义

近日,中国保险行业协会正式发布《新能源汽车商业保险专属条款(2021版征求意见稿)》,新能源车主干呼万唤的专属车险有望出台。这一专属条款的发布表明,为了适应和满足消费者不断变化、更加多元的需求,保险业正不断加快产品创新的脚步。

为什么新能源汽车需要专属保险?因为新能源汽车的风险与传统燃油车大不相同。新能源汽车核心技术与部件是电驱动、电池和电控,风险也主要集中在传统燃油车不具备的这“三电”上。而且两者风险特征也不同,新能源汽车如果发生事故,维修成本较高。比如电池出现问题,替换或维修的成本往往占到全损的七八成甚至更高。因此,在目前专属车险尚未出台的情况下,新能源车只能套用传统车险规则,不仅“三电”不在保障范围内,而且由于出险率相对较高,新能源车整体保费也较传统燃油车险高。

从此次发布的征求意见稿来看,“三电”成为必保项目,新能源汽车潜在的电池起火风险也被纳入意外事故责任中,还增添了自用充电桩损失保险等符合新能源汽车特点的附加险,为新能源车主提供了更全面更有针对性的风险保障。

出台新能源汽车专属车险,受益的不仅仅是消费者。对保险行业来说,发展新能源汽车专属保险是行业持续发展的内在要求和全新机遇。公安部发布的最新数据显示,截至今年6月底,全国新能源汽车保有量达603万辆,占汽车总量的2.06%。随着政策鼓励和技术成熟,新能源汽车数量将不断攀升,新能源车也将成为车险中越来越重要的细分领域,为保险公司开启了全新“赛道”,开辟了持续增长的新空间。对新能源汽车产业来说,有了量身定制的保险,有利于进一步激发消费需求,为新能源汽车行业发展增添强劲动力。

可见,保险业以产品创新为抓手,不断拓展风险保障范围,不仅有利于消费者,有利于行业自身高质量发展,更是持续深化金融供给侧结构性改革、提升金融业服务实体经济质效的题中应有之义。我国已成为世界第二大保险大国和对全球保险市场增长贡献最大国家,但保险供给不平衡不充分与保险需求多层次多样化的矛盾仍然比较突出。加上如今像新能源汽车这样的新产业、新业态层出不穷,成长迅速,加快保险产品创新已是刻不容缓。

当然,新产业、新业态的发展也对保险业自身发展提出了更多新挑战,如何在技术不断迭代更新、投保经验数据累积较少的情况下科学设计保险产品,成为各家保险公司的新课题。

发展中的问题要用发展的办法来解决。首先,保险创新要加速起步。尽快推出新产品,才能更快积累经验数据,边探索边完善,在发展的过程中不断改进产品和服务。

其次,加快保险创新还要加速融合。保险行业应加快与其他行业的数据共享,才能实现深度融合、互促发展:一方面对行业信息更充分的收集能为险企提供更多的定价因子和更丰富的定价模型,更快地设计研发出新产品;另一方面,保险行业能发挥精算的优势,更早介入客户风险管理,更好地在相关行业发挥减损、风险控制的功能。

有了更好更全面的风险保障,新产业、新业态才能行稳致远。期待新能源汽车专属保险尽快正式推出,也期待更多的保险创新开花结果,为不断涌现的经济发展新动能保驾护航。

财经短波

第十届中国支付清算论坛举行

本报电 近日,第十届中国支付清算论坛在京举行。中国人民银行副行长范一飞在论坛上表示,“十三五”时期我国支付产业发展成效显著,支付产业支持实体经济发展更加有力,服务民生改善更加精准,支付市场开放稳步推进,支付严监管成为常态。本届论坛以主论坛和分论坛、学术研讨会相结合的方式召开,主论坛以“加快支付产业高质量发展 助力构建新发展格局”为主题。(吴秋余)

中投公司发布《2020年度报告》

本报电 中国投资有限责任公司近日发布了《2020年度报告》。年报显示,按美元计算,中投公司2020年境外投资净收益率为14.07%;过去十年累计年化净收益率为6.82%。中投公司表示,下一步将坚持国际化、市场化、专业化原则,与时俱进创新战略规划实施路径,不断加强对外投资合作,加大力度创新对外投资方式,持续打造世界一流主权财富基金。(葛孟超)

保险核保人——

把好投保“人口关”

雷莺乔

北京初秋的清晨,太阳刚刚露脸,平安寿险的核保人肖芳就已经来到平安大厦2楼的体检中心。“今天有一位客户过来体检,我提前做好接待准备”。

核保人,是保险入口的把关人。“客户投保后,我们的核保人需要核实、评估客户的健康、财产等情况来决定是否可以承保或者以何种条件承保,我们的职责是有效控制承保质量,既帮助客户明确承保条件、保障其保险利益,也为保险公司规避风险、打好持续稳健经营的基础。”肖芳介绍说,陪同客户体检就是详细了解投保客户的健康状况。

“您好,欢迎您来体检中心,请先随我到休息室稍事休息。”客户李女士一到达,肖芳

和护士就热情地迎上去。随后,客户进入检查室开始检测。“客户在一间检查室中就可以一站式完成内外科、身高体重、血压、抽血、B超等一系列检查。”肖芳说。

一个个体检项目有条不紊地进行。测量血压时,显示血压达到了140/100毫米汞柱。李女士有些担心:“血压偏高,会不会让我投保了吧?”“您放心,我们不会轻易做出加费或者拒保决定。”肖芳轻声安慰,“您先安静休息10分钟,之后我们再为您测量两次血压。我们会根据3次血压以及其他检查结果进行综合评判。”

“当客户出现健康指标异常的情况,我们会全面评估,为客户做出最优核保结论”,肖

芳解释,“像刚才这位客户,我们会根据3次血压测量结果取平均值,并且综合考虑客户身高、体重、血脂、血糖等其他检查结果。”

结束体检客户的接待,刚回到办公室坐下,肖芳的电话就响个不停。“我的客户要为孩子投保,最近孩子手烫伤了,需要你们看一下烫伤恢复情况,孩子平时和周末都要上课,抽不出空见面,怎么办?”电话那头,一位保险代理人语气焦急。“您别急,我们可以进行空中契约调查,我一会儿安排同事通过视频和您的客户沟通,远程看一下孩子烫伤部位和恢复情况。”肖芳一边轻

声安慰,一边与代理人约定视频时间。

“2017年平安人寿推出了智能核保系统,这一系统既减少了客户奔波、简化投保流程,也通过多种智能核保模型大大提高了核保效率和准确性。”肖芳介绍。

核保过程越来越数字化智能化,不免让人产生疑问,今后核保人还有“用武之地”吗?“‘台前’的工作减少了,‘幕后’的功夫要求更高了,新技术新应用减少了很多以往跑腿的工作,但是也给核保人提出了新要求。”肖芳说,智能化时代的核保人要积极探索如何利用新技术提升核保工作效率,比如进一步优化核保流程改善客户体验,更好地衔接核保与后续的承保、理赔工作,通过核保数据为保险新产品的开发提供依据等。

“我们在日复一日的工作中积累了大量核保经验,培养出敏锐的判断力,智能化时代更需要我们发挥主观能动性,更高效地提供服务,更精准地识别风险。”肖芳对自己的职业前景充满信心。

财经故事·走近金融职业③