

财经观点

金融开放也是内在需要

欧阳洁

对于当下的中国金融市场而言,开放既是支持经济高质量发展、服务民生改善的客观要求,也是行业自身转型升级的必然选择

将取消证券、期货、寿险外资股比限制提前至2020年,落实好征信、信用评级、支付等领域外资机构国民待遇,扩大债券市场双向开放……在近日举行的第十三届夏季达沃斯论坛上,中国再次表明了开放金融市场的决心和信心。

“开放”在中国金融市场上是一个高频词。去年以来,一系列开放举措加快推出,包括合资保险资管公司、外资控股券商、外资养老险公司等在内的一批新型金融机构相继落地。今年5月,银保监会再度推出12条对外开放新举措,进一步提升银行业和保险业的开放度和市场化程度,取消中资银行的持股比例上限,鼓励中外金融机构开展多领域合作,并扩大了外资金融机构的业务范围。刚刚发布的《外商投资准入特别管理措施(负面清单)(2019年版)》,重申此前的开放承诺,将外资对证券、基金、期货及寿险的投资比例限制放宽至51%。中国金融市场不断开放意味着什么,又将带来什么,各方对此颇为关注。

对于当下的中国金融市场而言,开放是支持经济高质量发展、服务民生改善的客观要求。

中国经济已由高速增长阶段转向高质量发展阶段,但现有金融市场结构、经营理念和服务水平还难以适应经济高质量发展的要求,需要根据经济发展和企业需求,增加和创新金融供给。引入更多国际先进金融机构深度参与中国市场,有利于丰富产品工具,拓展市场深度,增强市场竞争,实现金融资源更合理、高效配置,助力经济高质量发展。

随着财富增长和消费结构升级,居民对金融服务的“质”和“量”都有了更高层次的需求。过去,市场上面对普通百姓的理财产品大多趋于同质化,理财渠道也相对狭窄,专业化、个性化的理财机构比较稀缺。而在成熟市场上,不少“小而精”的专业化金融机构在很多细分市场上已有多年经营历史,拥有精湛的专业能力,比如财富管理、养老和健康保险、消费金融等。引入这类金融机构进入中国市场,有利于满足日益多样化、精细化的金融服务需求。

另一方面,开放也是金融业自身转型升级的必然选择。

在开放的市场中成长和成熟,是金融业发展的必修课。以银行为例,上一轮银行业开放中,不少战略投资者为其带来了新的理念、服务和产品,帮助中国银行业搭建起科学的内部构架。正是因为这些“开放红利”,加上中国经济的快速发展,使中国银行业迎来发展的黄金期,在全球1000家银行排名中,我国的四家大型银行已位列前十。

更高质量的发展,需要更大的金融开放。目前,银行业规模已经很大,但在精细化服务、利率定价能力、风险管控能力、公司治理等方面,还有不少功课要补。比如,部分中小银行公司治理水平不高,过于注重规模效益而忽视风险等。让更多外资金融机构进入中国市场,参与中国金融机构运营,将带来审慎、精细化的经营理念,改进中国金融机构公司治理,提升风险管控水平。

更开放的金融市场需要更有效的金融监管。近年来,金融监管部门在防范化解金融市场风险过程中积累了经验,监管短板逐步补齐,监管专业性也在不断提升。未来,随着金融市场开放程度不断提高,市场运行的复杂程度也会相应增加,这就需要监管部门做好充分准备,进一步提升开放条件下的监管能力,为金融市场的稳健运行保驾护航。

财经眼·消费升级 金融助力

成都引入保险工具激励分级诊疗,解决“门诊费用高,儿科用药贵”等问题

看病花销大 保险来兜底

本报记者 王明峰



让参保群众敢看病少得病

——访南开大学卫生经济与医疗保障研究中心主任朱铭来

本报记者 曲哲涵

保险业服务“大健康”战略有天然优势

记者:保险产品可以对人们因疾病、残疾、身故等原因造成的损失进行经济补偿,与健康产业有着密不可分的联系。保险业在服务“大健康”战略,提升居民健康消费质量方面,可以发挥哪些作用?

朱铭来:保险公司在服务“大健康”战略方面具有天然优势:

保险业掌握着我国居民健康状况的基础数据,能为“大健康”战略提供技术支持。保险公司尤其是专业健康险公司在开展商业健康保险业务的过程中,积累了大量投保、理赔、疾病发生率、发生年龄等数据。近几年来,保险业积极参与政府委托保险,服务医疗卫生体制改革,通过与社保业务系统的对接,又获取了参保居民的健康数据,实现了社保理赔数据与商保理赔数据的实时互联,打造了较为完善的健康医疗大数据平台,为创新发展健康保险产品,为创新发展健康医疗新业态,提供了完备的

基础数据支撑。

保险业资金支付能力较强,能有效提升“健康产业生态圈”运行效率。健康产业生态需要“医保药健”四方合作共赢,即医院、保险、药企、健康管理,在满足多层次、多元化的客户需求时,实现数据通、系统通、客户通和利益协同,打造自己的闭环生态圈。

保险机构资金、技术实力雄厚、网点广布,参与到健康产业生态圈后,作为支付方能使参保者更快地获得经济补偿。保险公司为了减损,会运用技术手段督促医疗服务方减少过度医疗行为,督促健康管理服务切实履责,提高参保人健康水平,直接或间接地让参保人受益。

推动全周期健康服务,让参保群众不仅看得起病、看得了病,还要少得病、不得病

记者:近年来,国家多次发布相关政

走进成都市高新区中和街道社区卫生服务中心,地上“华西妇儿联盟”的标志非常显眼,循着标志指引,记者来到联盟医生专属工作室。

工作室经过装修,墙面色调、室内布置都很温馨,明显不同于普通门诊室。

“来,伸出小手,让阿姨看看。”医生侯艾桦正在给一个小女孩做检查。随后,她拿出听诊器在孩子的胸前后背听了听,笑着说,“没事了。”

刘女士一边安抚好动的女儿,一边转身对记者说,“前段时间孩子手掌心起了湿疹,经过侯医生诊治,现在好多了。”

侯医生向刘女士询问了一些情况,开了点外敷药,又做了进一步的指导。不用交钱,刘女士去药房取了药,直接带着女儿去卫生中心游乐场玩了。

原来,刘女士参加了“华西妇儿联盟家庭医生互助计划”。这是一款互助型保险产品,每年只要交999元保费,全年就可免2000元门诊费。

2017年,成都高新区先后引进四川大学华西第二医院等机构发起设立儿科医联体“华西妇儿联盟”,开展儿科分级诊疗试点,破解基层群众看病难、看病贵的问题。

“为了解决老百姓对基层医院的信任问题,我们对联盟医生进行严格的考试认证。通过认证后给医生授牌,针对50种儿科常见病进行培训,联盟医生也通过线上教学APP反复学。遇有疑难危重疾病情况,联盟医生还有转诊绿色通道,通过转诊信息平台可以直接挂我们医院的专家号。”四川大学华西第二医院院长刘瀚旻说。

为解决“门诊费用高,儿科用药贵”等问题,成都高新区坚持社会保险为主、商业保险为补充,探索引进商业

保险第三方服务,来提高参保患儿报销补偿标准,提升社区医院医疗服务水平。以“惠民互助保险”“宝无忧家庭医生互助计划”为代表的系列保险产品,通过定期收取固定保险费用,向被保险人提供家庭医生医疗服务和医保报销目录外的补充报销保障,有效解决患儿家庭门诊及用药负担。与此同时,保险公司会通过费用奖励等手段,鼓励社区医院开展24小时门诊、家庭医生巡诊、健康管理等服务,获得很多患儿家庭认可。

据介绍,针对城乡基本医疗保险(原少儿互助金)200元的门诊报销上限,“华西妇儿联盟家庭医生互助计划”提供无门槛的2000元门诊费用直赔,社保保障范围也更广,涵盖了住院医疗费、特定门诊医疗费、门诊手术医疗费、住院前后门急诊医疗费用等,并包含了社保目录外的自费药、进口药、护理费等内容。该计划对少儿互助金报销后的剩余部分进行有效兜底,最高保障可达100万元,避免罹患重大疾病的患儿家庭因病致贫、因病返贫。

截至目前,“华西妇儿联盟”已覆盖成都9个区县8家妇幼保健院和107家基层医疗机构,为成都21302人次轻症儿童提供线上预约、标准化看诊及支付结算体验,近1.5万人次的基层就诊量中仅1.2%患儿转诊到华西附二院。试点区域中,基层儿科看诊人次同比增长79.8%,次均看诊费用55.68元,同比下降34.2%。

“通过互助保险形式,打通筹资、支付、激励环节,推动联盟产品形态、各方分配机制、患者风险兜底、机构筹资造血、医生绩效激励等各相关环节最终落到实处,形成全链条管理闭环,可以推广到健康管理的更多领域。”刘瀚旻表示。

了病,还要让参保群众少得病、不得病,这正是保险业服务“大健康”战略的着力点。

记者:更有力地提升居民健康消费意愿、消费质量,保险业应做好哪些方面的

工作?

朱铭来:有三方面工作亟待推进。

一是实施健康干预服务,提高居民健康意识。

通过认知干预,激发居民自主进行疾病预防的意识,这不同于简单的科学普及,应该做到精细化和个性化干预,可以通过线上或线下测评的方式,明确干预对象的健康状况,提高大家对自身的健康认知,并提供针对性的健康干预项目。

还有一种是定向干预,即对目标人群提供定向健康干预服务。如筛选出老年人的重点疾病与重点人群,通过对其身体状况、家庭支持等方面进行综合评定确定优先需要,以此建立一系列标准化的整合型服务路径,包括诊断标准、服务标准、转诊标准、预防服务等。

二是进一步落实社会办医的相关政策,加速保险与医疗服务一体化建设。

近日,国家卫健委、银保监会等十部门联合印发的《关于促进社会办医持续健康规范发展的意见》提出,支持商业健康保险发展,鼓励商业保险机构与社会办医联合开发多样化、个性化健康保险产品,与基本医疗保险形成互补。保险业接下来还应大胆实践。

三是积极参加社会基本医疗保险的经办管理,进一步完善“居民健康信息大数据”的建设,为未来促进健康保险、健康管理与大数据技术深度融合,创新发展健康保险产品,为居民提供更好的健康服务。不仅让参保群众看得起病、看得

病,助力商业健康保险参与“大健康”产业。保险公司在在这方面做了些什么工作?

朱铭来:老龄化加速、慢性病高发、健康素养提升等因素,拉动了居民对健康消费的需求,也推动保险业积极布局健康养老产业。近年来,越来越多的保险公司以自建、参股、战略合作、并购等多种方式进入医疗服务和健康管理领域,包括线上医疗咨询、线下医院诊所、智能硬件、养老社区等多种形式,推行“医养融合”,共联、共建,共享医、养、药、护等上下游产业资源,构建线上线下相结合的服务体系,为客户提供全方位、全周期的健康保障。

保险公司在健康服务端的探索,有助于提升居民的健康保障意识,也促进了传统保险保障业务的发展。近年来,健康险以年均两位数的速度增长。今年1至5月,健康险原保费收入达到3265亿元,同比增长33.3%。

以往,保险公司的产品开发,意在增强居民健康消费支付能力,近年来的探索,则侧重于“供给侧”——以“健康管理+健康保险”的模式,为居民提供更好的健康服务。不仅让参保群众看得起病、看得

长江岸边,小山坡上。放眼望去,青翠的果园绵延成片,鸟儿在林间欢快啼鸣。“冬有脐橙,春有枇杷,夏有荔枝,秋有龙眼。”说起这片土地,重庆涪陵区南沱镇睦和村村支书刘家奇喜不自胜。去年年底,全村半个月售出脐橙20多万斤,挣了上百万元。

沿江柑橘产业是涪陵区的特色优势产业,既增绿又增收。近年来,涪陵以“共抓大保护、不搞大开发”为导向,全力做好“构筑绿色屏障、发展绿色产业、建设绿色家园”三篇文章,绿色发展迈出了坚实步伐。

榨菜是涪陵的一张“名片”。过去,榨菜腌制后的溶液直接排放会形成污染。如今,涪陵榨菜集团加大技术创新和环保投入力度,用腌制榨菜的溶液熬制榨菜酱油、腌制泡菜、制作豆瓣酱等,形成循环利用,显著提高了生产排放标准和绿色发展水平。

国开行积极发放长江大保护和绿色发展贷款 引资金活水 促水清岸绿

本报记者 崔佳 刘新吾

地处长江上游的重庆,生态保护和绿色发展的实践,得到了金融机构的大力支持。“我们正在推动涪陵区长江经济带生态保护和城乡融合发展项目,睦和村的柑橘、涪陵的榨菜,都在这个项目中。”国家开发银行重庆分行相关负责人介绍,该项目主要服务于长江流域生态环境综合治理与保护修复、绿色产业发展、城乡人居环境高质量提升三个板块,涉及涪陵全区18个乡镇和9个街道。

“项目围绕‘水、土’两大污染源防治,将沿江绿色屏障建设与柑橘种植相结合,生产

达标排放与榨菜绿色生产相结合,生态综合治理与规模化绿色经营相结合,是绿色经济反哺生态综合治理的有益探索。”涪陵区政府相关负责人介绍。

今年前5个月,国开行发放长江大保护和绿色发展贷款1822亿元。截至今年5月底,国开行在长江经济带11省市本外币贷款余额超4万亿元,重点支持了长江生态保护和修复、基础设施互联互通、产业转型升级和新旧动能转换等领域重大项目。

在助力重庆市长江大保护和绿色发展过

程中,国开行深化银政互信,健全长效机制。2018年6月,国开行重庆分行与重庆市政府签署协议,明确了加强规划合作、全面支持城市提升行动计划、提供综合金融服务等方面合作内容。

国开行重庆分行选取长江干流和支流重要节点,在精准对接项目中加快创新探索,通过打造一个市场化运营主体、构建一种市场化运作模式,实施了一批生态综合治理项目。此外,国开行重庆分行还大力支持重庆主城“两江四岸”治理提升、国家储备林等重点项目,为重庆绿色发展添砖加瓦,助力实现“河畅、水清、岸绿、景美”的长江流域生态保护目标。

财经短波

首个科创板上市投行服务方案发布

本报电 近日,浦发银行联合中国金融信息中心举办“金融助力上海科创中心建设”2019并购高峰论坛,并发布业内首个《企业科创板上市投行服务方案》。该方案打造“商行+投行”“境内+境外”“融资+融智+融技+投资”“贷、债、股、资”四位一体的科创金融服务体系,为科创企业提供从初创到成熟,从上市前到上市后,从产业发展到并购成长的全面解决方案。

论坛上,浦发银行行长刘义强表示,金融服务特别是银行业服务,是上海科创中心建设不可或缺的重要助推器。浦发银行将充分发挥综合化金融服务优势,全面助力上海科创中心建设。

(曹华)

本版责编:吴秋余

财经故事