

头条聚焦

将有更多商业养老保险可供选择

——河南保监局有关负责人就我省加快发展商业养老保险答记者问

□本报记者 赵力文

省政府办公厅近日印发了《关于加快发展商业养老保险的实施意见》，要求积极发挥商业保险机构专业优势和市场机制作用，扩大商业养老保险产品供给，拓宽服务领域，健全养老保障体系，推动养老服务业发展。那么，《实施意见》有哪些主要内容？我省商业养老保险发展情况如何？河南保监局人身保险监管处处长索佳就此接受了本报记者专访。

记者：河南省政府办公厅印发《关于加快发展商业养老保险的实施意见》（以下简称《实施意见》），将对我省商业保险发展具有什么意义？

索佳：大力发展商业养老保险，是落实党中央、国务院系列文件精神的政策要求，是积极应对我省人口老龄化的现实要求，为养老保障第一支柱基本养老保险提供补充，为养老保障第二支柱企业年金、职业年金补短板，是提高民众退休后养老保障水平的必然要求，意义重大。

除了基本养老保险，我省居民将有更多的商业养老保险可供选择，《实施意见》将进一步健全我省养老保障体系，推动养老服务业发展，促进经济提质增效升级，也会在商业养老保险产品供给、服务领域拓宽、保障能力提升方面发挥功效，为保障和改善民生，促进社会和谐稳定保驾护航。

记者：《实施意见》主要有哪些内容和哪些看点？

索佳：《实施意见》主要内容有：加快发展各类个性化、差异化、多样化的商业养老保险，鼓励创新，探索定制服务；企业（职业）年金市场将进一步拓展，支持具有经营资质的参与我省企业年金和职业年金市场；支持商业保险机构参与我省养老保障体制改革，支持开展长期护理保险试点；引导保险资金投资我省养老服务产业；探索创新“商业保险+养老机构”合作模式。支持商业保险机构针对老年人短期托养和文体休闲提供各类相适应的保险保障服务；推行老年人综合养老



图/王伟宾

保障计划，发展老年人意外伤害保险、老年人长期护理保险等各类适老性保险产品；加强商业养老保险市场体系建设，吸引各类资本参股或参与发起设立我省人身保险法人机构及专业性养老保险公司；提升商业养老保险管理和服务质量，引导商业保险机构加大销售渠道和服务模式创新力度。

《实施意见》有三个值得关注的看点：

第一，明确了我省商业养老保险发展的定位。商业养老保险要成为个人和家庭商业养老保险计划的主要承担者，企业发起的商业养老保险计划的重要提供者，社会养老保障市场化运作的积极参与者，养老服务业健康发展的有力促进者，金融安全和经济增长的稳定支持者。

第二，明确了我省商业养老保险发展的目标。到2020年，基本建立运营安全稳健、产品形态多样、服务领域较广、专业能力较强、持续适度盈利、经营诚信规范的商业养老保险体系，

商业养老保险在个人和家庭养老消费中的比重达到或超过全国平均水平，在企业商业养老保险保障计划、社会养老保障市场化运作中的参与度和贡献度持续提升，同我省养老服务产业进一步融合发展，在多层次养老保障体系中的支柱作用得到较好发挥。

第三，突出了商业养老保险资金运营的新要求。引导保险资金投资我省养老服务产业，积极引导保险资金以投资新建、参股、并购、租赁、托管等方式，兴办养老社区和各类养老健康服务设施、机构，促进医养融合发展，增加养老服务供给。

记者：目前我省商业养老保险的发展情况如何？需要着重解决哪些问题？

索佳：近年来，河南保监局坚持服务民生、服务地方经济社会发展的指导方针，大力推动商业健康保险和养老保障发展，积极参与基本养老保险项目经办，通过多种形式服务社会保

障体系建设，取得一定成效。

在个人养老保险方面，为适应个人消费者不断增长的养老保障需求，保险机构积极开发个人养老保险产品，帮助客户提高养老保障水平。近年来，人身险公司还开发了多种具有保障功能的储蓄型保险产品，产品体系不断完善，为社会公众根据自身特点进行多层次的养老保障安排，提高养老保障水平，提供了更多选择。

在补充养老保险方面，目前我省已有平安养老、太平养老、泰康养老、国寿养老等4家专业化养老公司，这些公司开发了独立的受托管理、账户管理、投资管理、财务等信息系统，建立了科学严谨的管理、投资决策流程，探索了便捷的服务模式，为企业年金业务的开展打下了坚实的软硬件基础。

目前，还需要进一步解决的问题，一是完善配套的配套支持政策；二是需要加强精算技术和人才储备。①15

业界传真

农行郑州自贸试验区分行挂牌 百亿“金融活水”助力自贸试验区建设

本报讯（记者 郭戈 遼彦萃 通讯员 杨志勇）1月8日记者从中国农业银行河南省分行获悉，中国农业银行郑州自贸试验区分行正式挂牌营业。这是农行河南省分行落实《中国（河南）自由贸易试验区金融服务体系建设专项方案》的重要举措，标志着该行全面启动自贸试验区特色金融创新和服务。

当前，河南自贸试验区正在加快推进重大专项改革，探索创新金融服务，搭建金融服务体系。成立后的农行郑州自贸试验区分行将发挥自身优势，为区内企业提供资产管理、多币种结算、多币种融资等现代金融服务，更好地助推企业“走出去”。

当天的活动现场，农行河南省分行与中国（河南）自由贸易试验区郑州片区管委会正式签署战略合作协议。下一步，农行郑州自贸试验区分行将向郑州片区内的优质企业、项目等提供累计100亿元的意向性信用支持。郑州片区管委会将支持农行成为郑州片区重点项目的融资主办行或银团贷款牵头行，并支持农行在区域内各项业务的发展。

“农行的入驻，必将为河南自贸试验区建设与发展提供更加多元的现代金融服务，助推自贸试验区更好更快发展。”省商务厅厅长、省自贸办主任焦锦森表示。③3

中银协发布2017年度“陀螺”评价结果 郑州银行名列前茅

本报讯（记者 遼彦萃 通讯员 薛钰）1月7日，记者从中国银行业协会获悉，日前银协在北京发布了2017年度银行业“陀螺”评价结果。其中城市商业银行评价结果显示，郑州银行综合排名冲进第4位。

据了解，中国银行业协会于2015年首次推出基于中国银行业现状和稳健发展能力的评价指标和评价体系，也就是“陀螺”评价体系。该体系充分考虑行业稳健发展的双重目标要求，通过对公司治理能力、收益可持续能力、风险管控能力、运营管理能力、服务能力、竞争能力、智能化能力、员工知会能力以及股本补充能力等九个维度，考察商业银行稳健发展能力。

在参评的62家城商行中，北京银行、江苏银行、南京银行名列前三名；郑州银行比第三名仅差0.69分位居第4位，较2016年排名的第16位提升12个名次。

中国金融与发展实验室银行研究中心主任曾刚指出，“陀螺”属于动态、平衡的评价体系，所考察的银行并不是某一方面的发展，而是平衡可持续发展的能力，相比于国际上单靠以资本规模来评价排名，该体系显得更加均衡。“在监管强化以及巴塞尔最新修订协议出台的背景下，可持续补充资本能力对银行未来发展的基础作用会越来越明显，资本规模和资本补充能力会成为未来银行的核心竞争力。”曾刚说。①15

河南证券业有了“邮”字号

本报讯（记者 赵力文）1月7日，记者从中国邮政集团公司河南省分公司获悉，中邮证券有限责任公司河南分公司正式开业，河南广大证券投资者有了新的交易平台和投融资渠道，标志着我省证券业有了“邮”字号。

有关负责人介绍，这是邮政人服务河南经济社会发展的重要举措，中邮证券将融入河南资本市场，活跃地方金融，更好提升邮政的整体服务能力和水平。

据介绍，中邮证券是中国邮政集团公司绝对控股的证券类金融子公司。目前，中邮证券已在北京等地设立了17家分公司，注册资本达31.6亿元人民币，成为一家集证券经纪、投资咨询、基金销售、融资融券、资产管理、证券承销与保荐、证券自营、财务顾问等全资质为一体的全国性证券公司。

中邮证券河南分公司有关负责人表示，公司将立足于服务广大城乡居民，践行“普惠金融”服务理念，努力为中小客户打造低门槛的金融服务，与广大客户携手共创财富未来，同邮政各板块一道为河南经济建设添砖加瓦。①15

12家担保公司经营许可证被注销

本报讯（记者 遼彦萃）1月8日，记者从省政府金融办获悉，12家投资担保公司被注销《融资性担保机构经营许可证》。金融监管升级，我省金融行业体质将更加健康。

这12家公司分别是河南邦成投资担保有限公司、河南亿诺投资担保有限公司、河南省盐业担保有限公司、河南申发投资担保有限公司、河南郡范投资担保有限公司、河南省弘鑫创业投资担保股份有限公司、河南

吴澜投资担保有限公司、河南端木风投资担保有限公司、河南丹石投资担保有限公司、河南安信投资担保有限公司、河南隆盛投资担保有限公司、郑州市顺德丰投资担保有限公司。

经营许可证被注销后，这12家公司不得继续开展融资担保业务。属地监管部门将按照相关规定，妥善处置已产生的融资担保责任直至责任解除，并做好风险处置和社会稳定工作。③6

六家小额贷款公司试点资格被取消

本报讯（记者 郭戈 遼彦萃）1月8日，记者从省政府金融办了解到，根据相关规定，省政府金融办决定取消6家小额贷款公司试点资格。试点资格取消后，这些公司不得再从事小额贷款相关业务。

相关公告显示，台前县亿丰小额贷款有限公司、台前县江源小额贷款有限公司、三门峡经济开发区中泰小额贷款有限公司、安阳市北关区海兴

小额贷款有限公司、安阳市殷都区佳信小额贷款有限公司、安阳市殷都区金立小额贷款有限公司等6家小额贷款公司的试点资格被省政府金融办取消。

据了解，本次试点资格的取消并不涉及工商营业执照。试点资格取消后，上述公司不得再从事小额贷款相关经营活动，但法人主体资格仍然存在，必须继续承担本应承担的债权债务及相关法律责任。③4

理财产品或不再承诺“保本保收益”

资管将戴“紧箍咒” 百姓理财咋应对

□本报记者 郭戈 遼彦萃

年末年初是各个银行销售理财产品的旺季，不少市民也会借此机会选购合适的理财产品，期待做一笔“稳赚不赔”的投资。

日前，由中国人民银行会同银监会、证监会等部门起草的《规范金融机构资产管理业务的指导意见（征求意见稿）》（下称《意见》）正在向社会公开征求意见。《意见》将对百万亿规模的资产管理市场戴上“紧箍咒”。其中“90天最短期限令”“打破刚性兑付，不得承诺保本保收益”最受人关注。

4月1日《意见》一旦实施将会对银行理财产品产生啥影响？3个月以下的银行理财会消失吗？为何不得承诺保本保收益？1月7日，围绕大家普遍关心的问题，记者采访了银行网点和业内专家。

短期理财或将消失？

“手里有了闲钱，我一般会买周期短、收益高的理财产品，收益不错，回收比较快。”郑州市民崔女士最关心短期理财产品。

但是《意见》中提出封闭式资产管理产品最短期限不得低于90天。

记者在郑州走访了建设银行、工商银行、郑州银行等银行网点发现，已经鲜有90天以内的短期理财产品销售。建设银行一名理财经理告诉记者：“国家颁布了新规，以后短期理财产品会越来越少。”

中信银行理财经理王毅告诉记者，银行出售理财产品主要是为了扩大资金池，通过募集客户的闲散资金

理财经理支招帮您“鼓腰包”

- 手头并不宽裕的用户，可以购买1000元起购的“宝宝类产品”，7日年化收益率一般在3.5%至3.9%
- 有一定储蓄的用户，可以购买5万元起购的“天天快”类产品，预期收益率在3.8%至4%
- 资金比较雄厚的用户，可以购买50万元以上的大额灵活理财产品，获得更高收益

制图/刘克

去投资，再将投资获取的部分利润分给客户。“如果理财产品的封闭期只有30天，银行的投资很难在这么短时间内获取利润，理财到期了，银行只能用资金池的资金兑付给客户，如果遇到经济下滑，这样的行为就会存在风险。”

王毅认为《意见》的出台是国家提前干预、防止金融风险的有效做法，利于金融市场的长期稳定。

以后再难觅短期理财产品了吗？王毅和多家银行的理财经理认为这种担忧是多余的。“只能说封闭式短期理财产品会消失，但是开放式的短期理财产品会一直存在，这类产品和活期存款一样灵活，可以当天购买，当天赎回。”王毅建议，手头并不宽裕的用户，可以购买1000元起购的“宝宝类

产品”，7日年化收益率一般在3.5%至3.9%；有一定储蓄的用户，可以购买5万元起购的“天天快”类产品，预期收益率在3.8%至4%；资金比较雄厚的用户，可以购买50万元以上的大额灵活理财产品，获得更高收益。

银行不再承诺“保本保收益”

“银行理财产品和存款差不多，肯定保本！”不少投资者认为理财产品就是稳赚不赔投资，特别是银行理财产品虽然收益率相对较低，但比较稳健。一些金融机构在推出理财产品时，会向客户承诺保本保收益，遇到风险，金融机构会兜底。

《意见》指出，金融机构开展资产管理业务时，不得承诺保本保收益。

出现兑付困难时，金融机构不得以任何形式垫资兑付。

1月7日，记者在郑州走访了建设银行、工商银行、郑州银行等银行网点发现，目前保本类理财产品已经成了银行理财产品的“稀客”。在郑州银行，一名理财经理告诉记者：“目前我们只有一款预期年化收益在5%左右的保本理财产品，刚发售就卖完了，其余皆为非保本理财产品。”在建设银行的理财经理看来，一些保本理财产品年化收益率要比非保本产品低接近一半。“低风险伴随低收益，今后保本理财产品会越来越难买到，并且收益也会变低。”建设银行的一位理财经理告诉记者。

河南省社会科学院经济研究所副研究员武文超认为“保本保息”违背了“受人之托、代客理财”的市场本质，让市场运营处于风险高位。他认为《意见》能让投资者明确风险，让风险回归本位。

银行的非保本理财还能不能买？武文超称，近两年国家经济增长一直保持在6.5%左右，利率在4%至6%之间的理财产品让银行有可观的利润空间，对于消费者来说还是比较安全的。另外，他认为，银行是信用机构，其对产品的风险控制很严格，非保本理财依然是一种低风险的产品。

“其实，不保本不保息不只是银行理财，所有的理财产品都是这个趋势，每个投资者都应该主动增强风险意识。”武文超说。

业界人士认为，制定《意见》是为了通过加强监管，促进资管业务健康发展，有效防控金融风险，更好地服务实体经济。②8