责编 刘洋 美编 张彬 责校 杨志强 电话:64101949 bbtzbs@163.com

核算更透明 财险费用分摊新规出台

财险行业费用精细化管理再进一步。11月13日,金融监管总局发布《关于加强财产保险公司费用分摊管理工作的通知》(以下简称《通知》)。中国精算师协会同步发布了《财产保险公司费用分摊指引》(以下简称《指引》),明确了费用的定义、归集与分类,提供了费用认定与分摊方法,规范了费用分摊维度、频率及内部管控要求。

未来,监管部门对发现的以虚列费用、延迟入账等方式变相突破经审批备案的产品费率,或费用分摊管理制度缺失、内控失效等行为,将依法采取相应监管措施或实施行政处罚。



谁受益、谁承担

费用分摊是财产保险公司财务管理的重要环节,是真实准确反映机构、险种经营成果的重要因素,也是监管部门非现场监管的重要抓手。

对于《通知》和《指引》发布的背景,首都经贸大学农村保险研究所副所长李文中表示,财险费用分摊原有一份2006年的《保险公司费用分摊指引》,按专属费用、共同费用两类分别认定,这套规则已于2025年8月随《关于部分规范性文件废止和宣布失效的通知》废止。2026年8月发布的《非车险综合治理行动方案》明确要求“制定费用分摊指引,规范财产保险公司费用分摊程序与标准”,新规由此而来,本身属于旧办法废止后的重新制定。

此外,从市场情况来看,个别公司一定程度上存在费用归集粗放、共同费用冗杂、分摊方法主观性强等问题,既削弱了会计信息的真实性、准确性,也给市场公平竞争带来不利影响。

《指引》适用业务范围为财产保险公司经营保险业务发生的费用,再保险业务发生的费用和投资业务发生的间接费用可参照执行。

根据《指引》要求,财产保险公司应按照“谁受益、谁承担”“实质重于形式”的原则,以权责发生制为基础将相关费用核算至实际受益主体,费用分摊应遵循真实合规、准确归集、合理分摊、稳定可比的原则,分摊规则、方法及核心指标一经确定不得随意变更。

在具体内容方面,《指引》规范费用归集与分类标准,将财产保险公司经营财产保险业务发生的相关费用分为专属费用和共同费用,其中专属费用可直接认定并归属于机构、部门、险类、产品等特定维度,共同费用则需按照有关原则进一步分摊。引导保险公司提升专属费用占比,降低共同费用占比。构建费用分类体系,按照成本性态将费用分为固定费用和变动费用,按照保险业务环节分为承保费用、间接理赔费用和管理费用。同时,确立费用分摊具体规则、方法、指标及操作细节。财产保险公司应根据成本性态、费用发生的保险业务环节以及成本驱动因素,采用工时比例法、作业动因法、分摊因子法等合理方法,将费用分摊至险类、产品等维度,分摊频率应至少按月执行。

《通知》提到,财险公司要结合公司实际,在符合有关监管要求的基础上,制定费用分摊内部管理办法,基于费用发生端的业务场景,明确归集标准、分摊方法、指标确定及调整规则,确保分摊结果真实合理。要按照“谁受益、谁承担”原则,根据自身业务结构、管理需求及数据条件,确定合理的分摊方法和指标,并保持稳定性。要根据保险监管统计有关制度要求设置总公司本级和省级分支机构本级,总公司、省级分支机构不直接开展销售活动的不保留销售费用。总公司及省级分支机构本级开展销售活动的,将销售费用归集核算至保险合同的省级以下出单分支机构;无省级以下实体分支机构的,可归集核算至省级分支机构本级。

系统管控强化监管

在具体落地方面,《通知》要求,财险公司要提高费用分摊的系统管控水平,要将费用分摊方法和流程内嵌至财务、精算及业务核心系统,实现费用数据自动抓取、归集与分摊计算。系统间数据要实现无缝对接与勾稽校验,从源头消除人为干预和操纵空间,确保分摊工作逻辑一致、结果可比。

在强化公司系统管控的同时,《通知》也对监管环节提出明确要求。《通知》提到,各级监管机构要结合当地实际,加强费用核算和分摊合规性监管,及时有效采取监管措施,对发现的以虚列费用、延迟入账等方式变相突破经审批备案的产品费率,或费用分摊管理制度缺失、内控失效等行为,依法采取相应监管措施或实施行政处罚。

从实施影响看,李文中表示,短期来看,最直接的变化是报表重排,财险公司要付出一笔合规成本。原来挂在总公司和省公司的销售费用下沉到出单机构,原有的分支机构费用率排名和考核基数可能失效。长期来看,费用在机构之间、渠道之间腾挪的空间收窄,靠费用补贴抢业务的性价比将下降,竞争重心更多转向条款设计、风险减量和理赔服务。头部企业凭借品牌、数据和风控优势,份额可能继续扩大;定价能力薄弱、经营粗放的中小公司则面临更大压力。

谈及行业治理效果,中国精算师协会负责人表示,从公司层面看,最直接的效果是推动成本管理从被动粗放走向主动精细。《指引》将引导公司检视内部组织架构、优化业务流程、加强系统建设,为公司科学定价、精准投放资源、客观评价业务条线绩效提供坚实的数据支撑,引导公司从追求保费规模转向追求价值增长。从市场层面看,《指引》明确的费用分摊原则,将增强公司间财务信息的可比性和透明度,有利于营造更加公平的竞争环境,引导竞争回归到产品品质、风险识别能力和服务质量等核心要素。从消费者层面看,基于真实成本的分摊核算体系,可以从源头上缓解公司因成本核算不清导致经营策略偏差,从而埋下偿付能力隐患的问题。一个经营更加透明、管理更加精细的行业,最终能够为消费者提供更加稳健、更加可预期的风险保障服务。

北京商报记者 李秀梅

聚焦 Focus

保费净利双降 国元保险补位总经理

空缺三年的总经理职位终于落定。11月15日,北京商报记者了解到,国元农险股份有限公司(以下简称“国元保险”)近日公告称,经监管核准,江波自2026年11月6日起正式担任公司总经理。这位“80后”高管此前长期在监管系统任职,从业背景成为市场关注焦点。

人事补位的同时,国元保险2026年前三季度经营数据也于近期披露:保险业务收入81.99亿元、净利润2.49亿元,同比双双回落,但承保端出现改善迹象。与此同时,该公司2.1亿股员工持股计划股权转让正在推进,“摒弃粗放发展模式”被列为下阶段经营关键词。

那么,监管背景新高管到任,能否带领全国第四家专业农险公司稳住盈利基本盘、走出规模与效益兼顾的路径?

监管背景高管补位

国元保险近日公告称,江波自2026年11月6日起正式担任公司总经理。

这意味着该公司总经理一职在空缺长达三年后终于落定。回顾来看,2023年9月28日,程斌书面辞去公司董事、总经理职务。

从任职程序看,这一补位并非突然。国元保险9月发布公告称,聘任江波为公司总经理,待其任职资格获监管部门核准后任职。在此之前,董事会指定江波为国元保险临时负责人。

江波的过往工作经历备受市场关注。从履历看,“80后”江波曾担任国家金融监督管理总局宣城监管分局党委书记、局长等职务,具有多年的监管从业背景。

对于具备监管背景的高管上任,业内更关注其对公司治理和合规经营的影响。在业内人士看来,这一方面有助于理顺监管沟通机制,精准把握农险监管导向、惠农政策要求,规避合规风险;另一方面能够补齐风控、内控短板,推动公司合规体系与监管标准对齐,对政策性农险业务的规范落地尤为关键。北京社科院副研究员王鹏表示,江波凭借监管背景出任国元保险总经理,或在政策协同、合规风控、战略转型等维度形成助力。

人事落定后,公司层面的经营思路也已释放。国元保险在接受北京商报记者采访时表示,随着公司总经理到任,公司将持续推动高质量发展,不断提升合规经营、风险控制、内控管理等管理水平。下一步,将坚持“稳中求进、提质增效”总基调,聚焦金融“五篇大文章”,深入实施“综合实力壮大、农险强基、市场能力提升、协同业务拓展、合规风控强化、管理效能精进”六大行动。

保费净利双双回落

人事调整之外,国元保险最新经营表现几何?

近日,国元保险披露2026年前三季度主要经营指标。数据显示,公司当期保险业务收入、净利润同比双双回落。2026年前三季度,国元保险实现保险业务收入81.99亿元,同比下降4.61%;同期实现净利润2.49亿元,相较去年前三季度的2.88亿元同比下滑13.49%。

对于保费和净利润下滑的原因,国元保险对北京商报记者表示,保费下滑主要受大病保险存量项目到期这一客观因素影响,健康险业务收缩;利润下滑主要受资本市场波动影响,投资业务承压。下一步,公司将在坚持优化业务结构的基础上积极开拓新业务空间,同时审慎应对资本市场变化,继续坚持稳健的投资策略。

“一般而言,从专业农险公司视角出发,出现保费与净利润双双下滑的情况,核心原因可能源于行业竞争加剧、政策性业务空间受限、赔付成本波动等。”王鹏表示,下一步可以通过聚焦优势险种、强化精准定价、科技降本和拓展特色农险增量,逐步修复盈利基本面。

承保端指标也是观察财险公司经营质量的一个重要切口。2026年前三季度,该公司综合成本率91.99%,对比2025年前三季度的94.18%有所优化。这通常意味着承保业务具备盈利空间,相关指标下降一般也与费用管控、业务结构调整及理赔管理改善密切相关。对于这一变化,国元保险对北京商报记者表示,公司一是坚持高质量发展的经营理念,提升精细化管理水平;二是优化业务结构,提高优质业务占比;三是强化科技赋能,以科技手段优化服务水平。

除经营数据外,自然灾害风险也是农险机构无法回避的变量。据国家气候中心消息,今年9月正式形成一次超强厄尔尼诺事件,类型为东部型,即海温暖中心位于赤道东太平洋。综合国内外动力气候模式和统计方法预测,预计未来3个月赤道中东太平洋海表温度将继续升高,在秋末冬初达到峰值,此次厄尔尼诺事件或成为有系统性监测以来最强的一次。

面对这一背景,国元保险介绍了该公司的应对机制。“厄尔尼诺通过极端天气直接影响农业生产,种植业、养殖业、林业面临不同类型的灾害风险,对主要农产品产量、品质和生产设施造成损失,直接关系到公司农险业务经营发展。”国元保险对北京商报记者表示,为应对厄尔尼诺现象造成的损失,公司采取构建“政策性+商业性”多层次农险保障体系,提高农险风险保障;提升查勘理赔质效,强化理赔保障;密切和气象、农技部门协同,推进完善风险减量体系;加强与国际再保合作,提升大灾风险抵御能力;加大政策和防灾减损宣传等措施,提升公司农险经营管理水平。

2.1亿股转让推进

从公司基本面看,国元保险成立于2008年1月,是全国第四家专业农险公司,由安徽国元金融控股集团等6家省属大型企业、17家市属企业以及多家民营企业共同出资设立。

该公司在股权层面或面临一定的变化。今年7月,安徽省产权交易中心正式上线了国元保险2.1亿股股份(按每股价格报价)转让项目,而这次股权转让,则与国元保险员工持股计划到期有关。国元保险对北京商报记者表示,目前已有投资者明确表达股权受让意向,转让工作正在履行相应程序。

业绩承压、股权调整与农险风险上升交织之下,公司内部经营策略的校准显得更为紧迫。时值三季度收官、全年目标冲刺的关键节点,该公司释放了下一阶段的发展信号。9月20日,国元保险召开的2026年三季度经营形势分析会指出,要立足集团发展大局,聚焦保险主责主业,抢抓业务发展窗口期,奋力冲刺全年各项目标任务;持续强化总部赋能,靠前服务支撑一线;深化经营运行分析,摒弃粗放发展模式;从严抓好风险管控,推进经营管理提质增效;不断夯实合规管理基础,守好安全经营防线。

对于“摒弃粗放”成为国元保险下阶段经营调整的关键词之一,国元保险对北京商报记者表示,公司牢固树立高质量发展理念,按照高质量发展要求推动公司各业务条线积极调结构、提质效,强化精细化管理,向改革要活力、向科技要效率、向创新要增量。

“摒弃粗放扩张是专业农险机构的必然选择。”在中国城市专家智库委员会常务副秘书长、浙江大学城市学院副教授林先平看来,农险业务天然风险高、区域风险集中度强,单纯冲保费规模容易带来风险后置、赔款集中爆发等问题。未来经营农险的保险公司需要落实精细化经营思路:用好总部下沉赋能一线,优化险种结构,加大特色农险、气象指数保险等创新产品布局;强化灾前风控、风险分区定价;做实全流程合规管理,平衡业务规模、惠农责任与商业可持续性,走出规模和效益兼顾的农险发展路径。

基于农险经营逻辑也在发生变化,王鹏表示,农险行业已告别单纯拼规模的粗放扩张阶段,随着监管趋严、补贴精细化管理和市场竞争加剧,摒弃粗放发展、转向精细化经营,既是守住合规底线的必然要求,也是企业在新一轮行业竞争中站稳脚跟的核心路径。

北京商报记者 胡永新