地震理赔高峰未到 保险业集体应对大考

应尽快明确巨灾保险立法工作，设立巨灾保险专项基金，建立政府支持下的巨灾保险制度和建立巨灾风险分散制度，让保险充分发挥灾后援助和赔付的保障功能。

可采取商业运用与政策支持相结合的模式，对保险公司与保户进行财政补贴和税收方面的优惠，并通过国际再保险公司寻求风险的分摊。

⊙本报记者 黄蕾

如果说年初的那场雪灾，考验的主要是财产保险公司，那么，这次地震带来的房屋、人身伤害，则使整个保险业面临巨大考验。

截至记者昨晚发稿前，来自保险公司查勘定损一线的理赔数据仍在不断更新。另外，由于部分道路受阻，给查勘理赔人员的工作造成了很大困扰，用一位在前线指挥工作的保险公司负责人的话来说，“理赔高峰还没有到来。”

奔赴一线 搭帐篷理赔

拨通中国平安保险集团总经理张子欣电话时，他已经从四川震区回到了深圳总部。对于14日至16日这三天在一线的所见所闻，张子欣告诉本报记者，他将终身难忘。这三天内，他去了都江堰、绵竹、什邡三地，原本还要深入到更偏远的乡村，但因为交通受阻问题，未能成行。

地震发生后的当天，各家保险公司纷纷启动重大灾害应急预案，在前往震区的航班恢复后的第一时间内，包括中国平安、中国太保、中国人寿、太平人寿等保险公司一、二把手陆续奔赴一线，参与抢险救灾。

在吹响捐款“集结号”的同时，各家公司在地震理赔通道上一路亮起“绿灯”，对理赔流程简化再简化。太平洋产险总经理吴宗敏在第一时间赶到了绵竹，“我们在都江堰以及绵阳、德阳下辖的部分营销服务部所租用的办公场所有不同程度的坍塌现象，为确保能以最快速度进行理赔，公司及时在路边搭起帐篷接受报案。”

让太平人寿副总经理李清华印象深刻的，是一笔35万元的应急款。“由于当时没法从银行取钱，公司在当地的员工临时通过各种渠道、想尽办法拼凑了35万元，用于一部分理赔以及采购物资捐赠给当地灾民。”

来自保监会昨日官方网站的信息显示，截至5月19日，我国保险业共接到地震相关保险报案10.3万件，被保险人死亡4614人，伤残2945人，接受医疗救助2839人，被保险房屋倒塌2.85万间，已付赔款1822万元，比5月18日增加359万元。

“现在比较困难的是，由于道路不通，我们的现场查勘人员无法继续深入至一些灾区，对于保险定损造成了一定难度。”吴宗敏说，因此，目前还无法对整个地震理赔金额作准确预计。截至5月19日中午12时，太平洋产险已向地震灾区客户支付赔款265万元。

“许多客户由于通讯的原因还没有办法联系上，现在所有发生的理赔案例，都是公司主动去联系的。”张子欣告诉记者，截至5月18日傍晚6点，平安财险共赔付75.8万元，平安寿险赔付46.7万元，平安养老赔付12.5万元。

事实上，身处灾区的保险机构自身在地震中也遭受了较大损失。据不完全统计，截至5月19日，保险业有63家分公司、275家支公司、365家营销服务部因灾受损；自有营业场所倒塌房屋478间、损坏房屋1354间，预计直接经济损失2.48亿元。保险业遇难员工1人，遇难营销员9人（不包括失踪），受伤员工49人，受伤营销员183人。

保险覆盖率亟待提高

值得注意的是，在这次四川地震中，保险公司扮演的“捐赠者”角色远远重于“理赔者”，来自保险业的地震赔款金额（截至5月19日为1822万元）远没有捐款（截至5月19日为16423.6万元）来得多。

“从灾后的反应来看，保险公司的动作还是比较迅速的。但透过这次灾后理赔，我们也发现，与发达国家相比，我们的保险覆盖面在灾后起到的保障作用依然有限。”吴宗敏说，通过这几年的承保业务情况来看，在财产保险中，地震险的投保率并不是很高。“在巨灾风险意识提高以及对地震保险保障机制研究方面，我们还有很多工作要做。”

值得一提的是，从现有地赈灾区的理赔情况看，虽然学平险的投保率不低，但单笔理赔金额仅在1000元至3000元左右。学平险的保障不足，主要是贫困地区的家长往往选择了最低的投保额度。

中央财经大学保险学院执行院长郝演苏就此建议，学平险应作为强制性险种进行投保，应该通过政府补贴来提高学生参保额度。同时，保险公司可以把学平险作为公益产品来推广，在产品设计开发管理经营等各项费用由保险公司承担。

他同时呼吁，应尽快明确巨灾保险立法工作，设立巨灾保险专项基金，建立政府支持下的巨灾保险制度和建立巨灾风险分散制度，让保险充分发挥灾后援助和赔付的保障功能。可复制我国农业保险运作模式，即采取商业运用与政策支持相结合的模式，对保险公司与保户进行财政补贴和税收方面的优惠，并通过国际再保险公司寻求风险的分摊。

这在国际巨灾保险市场上，有范例可循。就记者所获得信息来看，美国等西方国家政府专门就巨灾保险建立了专项保险基金来实现及时、充分补偿，并为当地保险公司提供再保险，在大大减轻保险公司支付压力、分担其赔偿风险之余，将保险公司参与巨灾保险理赔的积极性也提高了上来。

在此基础上，还有专家提出，国内保险业应以地震研究为起点，继续深入研究台风、洪水等更为复杂的风险，加深对巨灾规律的认识。国际经验告诉我们，需要国家、保险公司、个人共同参与的风险共保计划是处理自然灾害经济损失的有效手段。在很大程度上，这种计划可使个人及公司财产得到保护，并可获得全部保险利益。

灾区“大小银行”受损程度不一

专家：从紧政策基调不变 局部地区或“宽松”

5月19日，一位理县居民在临时搭起的帐篷中存款。当日，中国农业银行理县支行设置的一个帐篷银行在理县县城开始对外营业。 新华社图

⊙本报记者 石贝贝 谢晓冬

对于本次汶川大地震给宏观经济、金融行业等所带来的影响，以及下一步调控政策的方向，美林、花旗、高盛等多位经济学家表示，由于四川经济总量占比较小，而且损失最为严重的地区位于偏远山区，因此本次地震短期内对于中国GDP增速影响有限。然而，由于交通、农业等遭受破坏，食品价格等将继续面临上涨压力。本次地震灾害后，受灾地区的全国性商业银行受影响较小，而城商行等区域性金融机构受影响则较大。在宏观调控政策方面，今年宏观经济面临的主要风险依然是通胀压力，央行等监管机构在全国范围内将仍坚持从紧的政策基调，但对于灾区局部区域则会采取较为“宽松”的调控政策。

大小银行受损程度不一

美林集团中国经济学家陆挺在接受本报记者采访时表示，参考CPI指数、工业生产和出口等指标，我们认为，本次地震对中国宏观经济的影响有限。

对于通胀压力上行风险，陆挺指出，地震灾区会出现部分物资紧缺、消耗增加、交通中断或优先考虑救灾交通等情况，但是目前中央已经通过控制灾区物价、增加供给等措施来平抑物价。

高盛经济学家梁红认为，由于四川在农业生产方面地位相对重要而且交通运输系统遭到破坏，食品通胀可能会继续面临压力，但如果货币政策能够保持紧缩立场，通胀压力应该是短暂的。

在银行等灾区金融机构所受影响方面，“大小银行”可能受损程度不同。陆挺认为，对于国有商业银行而言，某一区域部分分支网点的受损并不会从根本上改变这些银行的资产质量、信贷结构等，因此影响并不会很大。对于灾区一些地方性银行而言，上述影响可能会大一些。“银行位于灾区的营业网点、金库等自有资产会遭受损失，但是损失最大的还是银行债权方面，包括对个人、企业的贷款等。”陆挺说，“还需要对这些方面的损失进行进一步评估，目前还不能推算出具体亏损规模。”

整体紧缩 局部“宽松”

对于接下来政府的宏观调控政策指向，受访经济学家认为，政府会坚持从紧的调控基调，但对于灾区会采取区域性的“宽松”政策立场。

花旗银行中国经济学家沈明高对记者表示，中国政府在制定宏观调控政策时处于两难困境。一方面，中国政府需要增加对灾区救援物资和基础设施的投资，就需要放松信贷紧缩的政策。而另一方面，由于生产成本提升，它将面临更多通胀压力。

对于灾后基础设施重建会加快固定投资增长，高盛梁红说，对四川省局部灾后重建投资的扶持并不意味着中国应该放松整体经济的调控政策。相反，由于通胀居高不下，宏观政策可能会维持紧缩立场。央行已明确表示通胀是今年宏观经济面临的主要风险。政府可能会维持货币政策的紧缩立场，如频繁上调存款准备金率、严格控制银行放贷、允许人民币升值和年内两次加息等。

陆挺认为，要从“全国”和“区域”两个方面来区分宏调政策。从全国角度而言，从紧的政策基调不会发生变化；然而，就受灾区域而言，需要有应急的、区域性的政策，比如已实施的暂缓提高绵阳等6市州的存款准备金率。接下来，政府还有可能对受灾地区提供一些特别贷款和资金扶持项目。

沈明高说，对于受灾地区、一些有针对性的客户等执行相对宽松的货币政策、实现差别对待，从目前来看具备可操作性。比如，增加政府在受灾地区的投资力度、提前进行一些计划中工程建设等。还可以考虑对于灾区特别贷款的额度、利率优惠、贴息等方面都不受从紧政策约束。

“从银行的角度而言，则关键要提高意识。比如雪灾之后我们就曾讨论建立巨灾保险机制。地震之后，我认为可以多渠道进行防范银行风险，比如对于银行贷款进行保险、银行自身加强风险管理等。”沈明高说。

■专家开出金融系统“震痛”药方

国务院发展研究中心银行研究室副主任吴庆：

探讨银行、贷款人和第三方共同承担损失机制

对银行业金融机构来说，当务之急有两项工作，一是做好既有资产的保全，二是尽快恢复金融服务，尤其是针对当地居民的基础性金融服务。

应该说，从目前看，银行业总体的表现还是令人称道的。许多银行提供了捐款汇款绿色通道，开启抗震救灾绿色授信通道、汇款免收费、救急取款、还款延期、延长服务时间、甚至设置临时营业点等多种举措。

中国的银行体系从2003年起即已针对突发事件开始制定应急预案。但是否针对地震设有详细预案还很难说。不过总体看，这次银行的反应还是非常快和及时的。但从预案角度看，还需要进一步提升。每一次危机，都是银行提升自身预案质量契机。在一些地区要把地震风险考虑进去。

从监管部门来看，各家银行、各地区受灾的情况各异，不宜由监管部门制定具体而微的还款政策。监管部门可做一些原则规定，理清一些合理的行为准则，以使那些因地震丧失还款能力的客户受到较为合理的对待。具体的规定，还应交由各家银行自己制定为宜。

最后的损失可能要由银行、贷款人和第三者之间共同承担。第三者包括政府，也包括有关的保险公司。有关的承担机理要根据现有的法律和法理原则。银行可以基于商业规则对有关的债务做延期或减免处理，政府亦可出台相应政策给受灾住户以适当财政补贴，或替代住户偿还部分贷款。动态的看，银行可能从此次灾难中受到一些损失，但亦可在参与事后的灾后重建中获得发展。

至于在货币政策方面，是否给予灾区特殊支持，要具体分析。如果确实面临着比没有地震时更多的货币需求，而无法通过有效途径筹资，监管部门可考虑在准备金率、再贷款等政策方面予以支持，这其中并无定式。

《银行业信息系统灾难恢复管理规范》主要起草人之一汪琪：

银行业需进一步重视业务连续性管理

银行业是社会的脊梁行业，它健康与否，关系到整个社会机体能否正常运转。以本次震灾为例，只有银行恢复了，救灾捐款才能调拨到位，企业才能贷款恢复生产、经营，民众才能取款购买生活必需品。如目前全社会的募捐资金已超过了100亿，其如何快速送到灾区，即需要一个不能中断停止服务的银行体系。

这次震灾，我国银行业表现出色。但与国外同业相比，还有一些差距。如应急预案网点覆盖范围方面，国内银行业基本都做了总行、总数据中心的灾难备份。但尚无一家银行做到分行级的整体灾难恢复预案和灾难备份；而国外如美国银行，其针对总行、各分行的应对各种突发性灾难事件的应急预案则多达7000余份。

在预案本身的覆盖范围方面，我国银行业灾难备份以及业务连续性管理主要在IT部门，且灾难备份一般只备份了存取、结算等少部分核心业务系统，很多系统没有备份。但像地震、南方冻雨等大范围灾害已经不仅仅是IT系统问题，它还涉及到业务、组织架构、营业场所、人员伤亡等问题。一旦发生这种大面积的突发灾难，如果仅仅做了IT系统方面的灾备方案，就算IT系统可以很快恢复，也没有办法对外提供服务。所以在数据备份之外，我们的预案还必须充分重视业务的连续性管理。

以本次震灾为例，因为各个银行基本上都实现了大集中，对银行的主要挑战主要不是信息系统灾难恢复方面，而是业务的连续性上。在这方面做预案，就要考虑诸如营业场所、企业情况、基础环境等各个方面因素，对整个支行的业务做评估和分析，看哪些业务在灾难后多长时间内必须恢复，排出序列，然后再看相应所需的人力资源、IT资源、服务渠道等，预案必须保证满足这些条件，当真正灾难后，银行在异地把资源拿来，把流程打开，把后台IT系统接上，即能对外提供服务。当然，预案需要不断复审、演练，以保证应急预案的有效性。

可以这样说，如能将地震危害、业务影响分析透彻、考虑周全，制定适当的应急预案还是可以帮助灾后快速恢复的。比如针对绵竹市被摧毁的那家大型商业银行营业网点来说，一旦交通恢复，是否可以使用移动营业车深入灾区，采用卫星通信方式对外提供金融服务。

监管方面，“9·11”事件之后，美国对灾难发生的场景进行了大量反思和应急措施改进。美国金融监管三大机构美联储、美国货币监理署和美国证券交易会于2003年5月28日发布的《关于增强美国金融系统灾难恢复能力的可靠措施的跨部门白皮书》，对金融机构在遭到大范围灾难打击之后的恢复能力提出了明确的措施和实施时间的要求。

花旗银行中国经济学家沈明高：

更多引进保险机制

从国外的经验来看，一些贷款项目，有贷款保险。贷款人由于非自愿的因素，导致其丧失还款能力，可以由保险公司代为偿还。比如美国专门有地震保险。一些地方对于贷款抵押品还要求有保险，如果这样的话，银行方面的损失可能会少一些。

从宏观方面来看，央行已经出台政策，存款准备金率在6个市州暂缓执行。在灾区，预计银行对一些有针对性的客户，执行相对宽松的货币政策。这种差别对待，在目前看来具有操作性。

在货币政策之外，财政政策应有所放松。比如增加政府在当地的投资力度、提前一些市政工程，这对灾区重建有帮助，对全国而言也不会产生较大的通胀压力。

理论上讲，所有有差别对待的政策都是有可能的，尤其目前在相对范围较小的地区，实行一些特殊的政策完全是可行的。比如贷款额度、利率优惠等都不受从紧政策约束，还有贴息等。

可以说，从应急、面对突发事件而言，中国拥有非常强的组织能力。但在此之外，我们也需要市场的自我平衡、修复能力，来应对价格波动、平衡调整能力。在讨论建立巨灾保险机制之外，银行自身也需完善自己的风险管理体制，改善贷款组合。

美林集团中国经济学家陆挺：

扩大保险范围，防范金融风险

这次地震之后，我国央行还有其它监管部门对这次灾害的应急措施也是做得比较到位的。应该说，目前金融行业方面并没有拖救灾的后腿。

从制度来讲，发放住房贷款时，房子本身应当参加保险的。在美国房子都是买了保险的。发放房贷的前提就是你必须买保险。比如在美国你买车之后也必须买车险，但我们目前也没有形成全国范围内的保险和再保险的体系。

从防范金融风险的角度，还是要重视保险。所以今后我们应在保险和再保险这方面加强，扩大保险范围。中国是个大国，如果只是部分地区出现问题，一个全国性的保险公司是可以承受地方性的保险损失的。从可行性上而言，还是可以操作的。当然有的地方保险贵，比如美国加州地震频率高，保险也比较贵。迈阿密飓风比较多，可能房屋保险也比较贵。

本报记者 谢晓冬 石贝贝