

滨州辖区金融纠纷案件调研报告

为深入贯彻习近平法治思想，贯彻落实全面依法治国工作会议精神，坚持把非诉讼纠纷解决机制挺在前面，从源头上减少诉讼增量，结合实际，严格落实平安建设 1 号文件，推进全市一审民商事诉讼案件万人成讼率的工作的进展，现对全市一审民商事案件中占比较大的金融纠纷案件 2020 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日进行分析。

金融纠纷指平等民商事主体之间因金融业务产生的合同和侵权责任纠纷，主要包括银行业金融纠纷、支付机构金融纠纷、保险业金融纠纷、证券期货业金融纠纷四大金融业务。结合全市收案情况，金融纠纷案件依据案由划分，分为两大类，第一类是金融借款合同纠纷、保险合同纠纷、机动车交通事故责任案件；第二类是信用卡纠纷、储蓄存款合同纠纷、保证合同纠纷、抵押合同纠纷、金融不良债权纠纷等案件。这两种案件收结案情况：

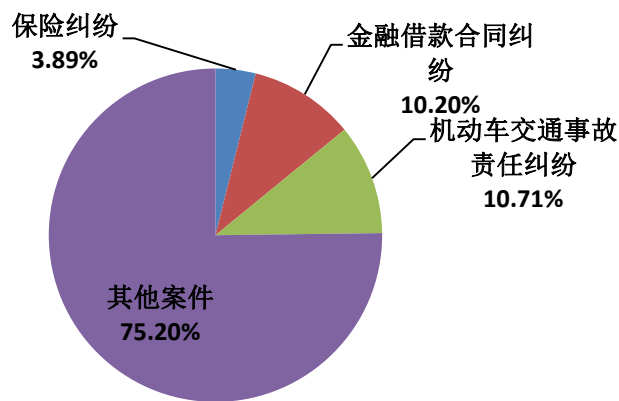
一、金融借款合同纠纷、保险合同纠纷、机动车交通事故责任纠纷案件（以下简称三大类案件）

（一）三大类案件收案情况

根据全市法院民商事一审收案指标看，2020 年度全市法

院一审民商事收案 31105 件，其中金融借款合同纠纷 3174 件，占比 10.20%；保险合同纠纷 1210 件，占比 3.89%；机动车交通事故责任纠纷 3330 件，占比 10.71%。这三类案件占总收案数的 24.80%。如图 1。

图 1



保险纠纷：1210 件
金融借款纠纷：3174 件
机动车纠纷：3330 件
其他案件：23391 件
(全市法院收案 31105 件)

2020 年上半年，全市法院一审民商事收案 14026 件，其中金融借款合同纠纷 1339 件，占比 9.55%；保险合同纠纷 499 件，占比 3.57%；机动车交通事故责任纠纷 1390 件，占比 9.91%。这三类案件占总收案数的 23.01%。

2021 年上半年，全市法院一审民商事收案 17597 件，其中金融借款合同纠纷 1159 件，占比 6.59%；保险合同纠纷

826 件，占比 4.69%；机动车交通事故责任纠纷 1789 件，占比 10.17%。这三类案件占总收案数的 21.45%。

2021 年 7 月份，全市法院一审民商事收案 2979 件，其中金融借款合同纠纷 176 件，占比 6.59%；保险合同纠纷 126 件，占比 4.23%；机动车交通事故责任纠纷 364 件，占比 12.22%。这三类案件占总收案数的 22.36%。如图 2

图 2

	2020 年 上半年	2020 年 全年	2021 年 上半年	2021 年 7 月份
合计/占比	23.01%	24.80%	21.45%	22.36% ↑
金融借款合同	9.55%	10.20%	6.59%	6.59%
保险合同	3.57%	3.89%	4.69%	4.23%
机动车交通事故责任	9.91%	10.71%	10.17%	12.22% ↑

从增幅情况看，多元解纷工作在金融纠纷方面取得了阶段性成果，但涉及到保险公司的案件仍呈增长趋势，下半年收案数要高于上半年，因此在多元解纷、诉源治理的下一步工作中应特别注意。

（二）三类案件所涉银行、保险公司情况

1. 一审诉讼

（1）银行参与一审诉讼情况

2020 年度各银行参与一审民商事诉讼案件 3013 件，其中调撤 1381 件，调撤率 45.83%。参与诉讼居最高的为农村

商业银行¹，2323 件，调撤率 45.76%；其次为中国工商银行股份有限公司滨州分行及各支行，242 件，调撤率 59.09%；第三为中国农业银行股份有限公司滨州分行及各支行，140 件，调撤率 42.86%。如图 3。

图 3

2020 年银行参与一审诉讼情况								
	收案数	结案数						
		判决	调解	驳回起诉	不予受理	移送管辖	撤诉	其他
农村商业银行	2323	1228	442	25	0	2	621	5
中国工商银行股份有限公司滨州分行及各支行	242	93	47	5	0	0	96	1
中国农业银行股份有限公司滨州分行及各支行	140	78	24	2	0	0	36	0
齐商银行股份有限公司滨州分行及各支行	99	69	16	9	0	0	5	0
中国银行股份有限公司滨州分行及各支行	62	29	8	0	0	1	24	0
村镇银行 ²	37	15	6	0	0	0	16	0
恒丰银行股份有限公司滨州分行	26	23	0	1	0	0	0	2
东营银行股份有限公司滨州各支行	19	11	1	1	1	0	4	1
兴业银行股份有限公司滨州分行	19	0	0	0	0	0	19	0
中国建设银行股份有限公司滨州分行及各支行	15	9	0	0	0	0	6	0
交通银行股份有限公司滨州分行及各支行	13	11	0	0	0	0	2	0
中国邮政储蓄银行股份有限公司滨州市分行及	7	0	0	0	0	0	7	0

¹农村商业银行包括阳信、无棣等在内的滨州辖区内的所有农村商业银行，下同

² 村镇银行包括沾化、邹平等在内的滨州辖区内的所有村镇银行。下同。

各支行								
华夏银行股份有限公司 滨州分行及各支行	5	5	0	0	0	0	0	0
德州银行股份有限公司 滨州各支行	4	2	0	1	0	0	1	0
平安银行股份有限公司 上海瑞虹支行	1	1	0	0	0	0	0	0
齐鲁银行股份有限公司 滨州分行及各支行	1	1	0	0	0	0	0	0
合计数额	3013	1575	544	44	1	3	837	6

2021 年度上半年各银行参与一审诉讼案件 1209 件，其中调撤 393 件，调撤率 32.51%。参与诉讼居最高位的为农村商业银行，收案 856 件，调撤率 35.63%；其次为村镇银行，收案 111 件，调撤率 14.41%；第三为中国农业银行股份有限公司滨州分行及各支行，收案 105 件，调撤率 38.10%。如图 4。

图 4

2021 年上半年银行参与一审诉讼情况								
	收案数	结案数						
		判决	调解	驳回起诉	不予受理	移送管辖	撤诉	其他
农村商业	856	471	216	13	0	1	89	66
村镇银行	111	77	5	0	0	0	11	18
中国农业银行股份有限公司滨州分行及各支行	105	38	29	1	0	0	11	26
中国工商银行股份有限公司滨州分行及各支行	48	26	9	1	0	0	12	0
中国银行股份有限公司滨州分行及各支行	24	0	0	0	0	0	1	23

中国建设银行股份有限公司滨州分行及各支行	18	11	2	0	0	0	5	0
中国邮政储蓄银行股份有限公司滨州各支行	14	0	0	0	0	0	0	14
兴业银行股份有限公司滨州分行	11	5	3	0	0	0	0	3
恒丰银行股份有限公司滨州分行	7	0	0	0	0	0	0	7
东营银行股份有限公司滨州各支行	7	0	0	0	0	0	0	7
齐鲁银行股份有限公司滨州分行	3	0	0	0	0	0	0	3
齐商银行股份有限公司滨州分行及各支行	3	0	0	0	0	0	0	3
招商银行股份有限公司滨州分行及各支行	1	0	0	0	0	0	0	1
德州银行股份有限公司滨州各支行	1	0	0	0	0	0	0	1
合计	1209	628	264	15	0	1	129	172

从2020年、2021年上半年收案情况看，农村商业银行、中国工商银行股份有限公司滨州分行及各支行、中国农业银行股份有限公司滨州分行及各支行、村镇银行参与诉讼比较多，且调撤率较高。2020年农村商业银行调撤率高达45.76%，工商银行的调撤率到59.09%。

(2) 保险公司参与一审诉讼情况

保险公司参与一审诉讼案件多为保险合同纠纷、机动车交通事故责任纠纷。其中2020年度保险公司参与一审民商

事诉讼案件 3822 件，调撤率 33.25%。参与诉讼居最高位的是人民财产保险公司，1052 件，调撤率 31.27%；其次是平安财产保险公司，596 件，调撤率 29.53%；第三位是太平洋财产保险公司，352 件，调撤率 32.39%。如图 5。

图 5

2020 年度保险公司 ³ 参与一审诉讼情况								
	收案数	结案数						
		判决	调解	驳回起诉	不予受理	移送管辖	撤诉	其他
人民财产保险股份有限公司	1052	715	187	4	1	2	142	1
平安财产保险股份有限公司	596	416	121	3	0	0	55	1
太平洋财产保险股份有限公司	352	237	73	1	0	0	41	0
阳光财产保险股份有限公司	302	177	91	2	0	0	32	0
人寿财产保险股份有限公司	288	191	63	4	0	0	30	0
大地财产保险股份有限公司	166	120	17	0	0	0	29	0
中华联合财产保险股份有限公司	106	56	32	2	0	0	16	0
华安财产保险股份有限公司	93	68	17	1	0	0	7	0
安华农业保险股份有	87	66	10	1	0	0	10	0

³ 保险公司指本辖区内参与诉讼的全国各地的所有保险公司.下同.

限公司								
浙商财产保险股份有限公司	80	49	18	1	0	0	12	0
天安财产保险股份有限公司	79	50	16	0	0	0	13	0
华海财产保险股份有限公司	70	30	27	0	0	0	13	0
太平财产保险股份有限公司	62	30	21	1	0	0	10	0
亚太财产保险股份有限公司	46	29	11	0	0	0	6	0
都邦财产保险股份有限公司	41	29	7	0	0	0	5	0
渤海财产保险股份有限公司	39	21	9	0	1	0	8	0
安诚财产保险股份有限公司	39	25	11	0	0	0	3	0
永安财产保险股份有限公司	39	32	4	0	0	0	3	0
华泰财产保险股份有限公司	32	22	6	0	0	0	4	0
英大泰和财产保险股份有限公司	26	16	6	0	0	0	4	0
泰山财产保险股份有限公司	21	15	3	0	0	0	3	0
长安责任股份有限公司	18	9	5	1	0	0	3	0
国任财产保险股份有限公司	18	12	4	0	0	0	2	0
安盛天平财产保险股份有限公司	17	7	6	0	0	0	4	0
中路财产保险股份有限公司	15	11	4	0	0	0	0	0
利宝股份有限公司	13	8	4	0	0	0	1	0
中国人寿股份有限公司	11	7	3	0	0	0	1	0
安邦财产保险股份有限公司	9	8	1	0	0	0	0	0
中国人民人寿保险股	8	4	2	0	0	0	2	0

份有限公司								
鼎和财产保险股份有限公司	8	5	1	0	0	0	2	0
鑫安汽车保险股份有限公司	8	7	1	0	0	0	0	0
平安人寿保险股份有限公司	7	6	0	0	0	0	1	0
大家财产保险股份有限公司	7	6	1	0	0	0	0	0
和谐健康保险股份有限公司	6	3	0	3	0	0	0	0
中银保险股份有限公司	6	3	3	0	0	0	0	0
泰康在线财产保险股份有限公司	6	5	1	0	0	0	0	0
新华人寿保险股份有限公司	5	0	0	0	0	0	5	0
紫金财产保险股份有限公司	5	3	1	0	0	0	1	0
阳光农业相互保险股份有限公司	4	1	3	0	0	0	0	0
天安人寿保险股份有限公司	3	2	1	0	0	0	0	0
平安养老保险股份有限公司	3	1	1	0	0	0	1	0
燕赵财产保险股份有限公司	3	2	1	0	0	0	0	0
中煤财产保险股份有限公司	3	3	0	0	0	0	0	0
人民健康保险股份有限公司	2	1	1	0	0	0	0	0
安心财产保险股份有限公司	2	1	1	0	0	0	0	0
永诚财产保险股份有限公司	2	0	2	0	0	0	0	0
长江财产保险股份有限公司	2	1	1	0	0	0	0	0
安城财产保险股份有限公司	2	1	0	0	0	0	0	0
富德保险股份有限公司	2	2	0	0	0	0	0	0

司								
农银人寿保险股份有限公司	1	0	0	0	0	0	0	0
信泰人寿保险股份有限公司	1	1	0	0	0	0	0	0
华农财产保险股份有限公司	1	0	0	1	0	0	0	0
国仁财产保险股份有限公司	1	1	0	0	0	0	0	0
永城财产保险股份有限公司	1	0	1	0	0	0	0	0
新疆前海联合财产保险股份有限公司	1	0	1	0	0	0	0	0
国泰财产保险股份有限公司	1	1	0	0	0	0	0	0
滨州财产保险股份有限公司	1	1	0	0	0	0	0	0
人保财产保险股份有限公司	1	1	0	0	0	0	0	0
人事财产保险股份有限公司	1	0	1	0	0	0	0	0
中华人民财产保险股份有限公司	1	0	1	0	0	0	0	0
合计	3822	2518	802	25	2	2	469	2

2021 年上半年，保险公司参与一审诉讼案件 2757 件，调撤率 22.31%。参与诉讼居最高位的是中国人民财产保险股份有限公司，899 件，调撤率 18.02%；其次是中国平安财产保险股份有限公司，352 件，调撤率 22.16%；第三位是阳光财产保险公司，194 件，调撤率 27.84%。如图 6。

图 6

2021 年上半年保险公司参与一审诉讼情况

保险公司名称	收案数	结案数						
		判决	调解	驳回起诉	不予受理	移送管辖	撤诉	其他
中国人民财产保险股份有限公司	899	579	93	6	0	10	69	142
中国平安财产保险股份有限公司	352	224	45	3	0	0	33	47
阳光财产保险股份有限公司	194	108	33	0	0	1	21	25
中国太平洋财产保险股份有限公司滨州中心支公司	131	77	21	0	0	0	9	24
中国人寿财产保险股份有限公司滨州市中心支公司	101	76	10	0	0	0	5	10
华安财产保险股份有限公司	89	54	10	0	0	0	6	19
中国太平洋财产保险股份有限公司	88	55	15	0	0	0	10	8
中华联合财产保险股份有限公司	81	43	18	0	0	0	8	12
中国大地财产保险股份有限公司	77	48	4	1	0	0	8	16
中国人寿财产保险股份有限公司	72	50	6	0	0	0	6	10
太平财产保险有限公司	55	30	9	0	0	0	8	8
安华农业保险股份有限公司	48	33	5	0	0	0	5	5
华海财产保险股份有限公司	44	22	9	0	0	0	6	7
中国大地财产保险股份有限公司滨州中心支公司	43	29	1	0	0	0	4	9
天安财产保险股份有限公司滨州中心支公司	28	13	6	0	0	0	5	4
浙商财产保险股份有限公司	24	16	3	0	0	0	3	2
亚太财产保险有限公司	23	15	2	0	0	0	3	3
永安财产保险股份有限公司	19	9	6	0	0	0	0	4
利宝保险有限公司	18	7	9	0	0	0	0	2
天安财产保险股份有限公司	18	10	3	0	0	0	5	0
都邦财产保险股份有限公司滨州中心支公司	16	8	1	0	0	0	3	4
国任财产保险股份有限公司滨	15	7	4	0	0	0	1	3

州中心支公司								
渤海财产保险股份有限公司	15	11	2	0	0	0	2	0
长安责任保险股份有限公司	15	9	0	0	0	0	3	3
浙商财产保险股份有限公司滨 州中心支公司	14	11	1	0	0	0	1	1
国任财产保险股份有限公司	12	7	2	0	0	0	1	2
中国人寿保险股份有限公司	11	1	3	0	0	0	2	5
中国人民人寿保险股份有限公 司	11	4	0	0	0	0	1	6
泰山财产保险股份有限公司滨 州中心支公司	10	8	0	0	0	0		2
华泰财产保险有限公司	10	6	0	0	0	0	4	0
中国平安财产保险股份有限公司 东营中心支公司	10	7	2	0	0	0	0	1
安诚财产保险股份有限公司滨 州中心支公司	9	5	0	0	0	1	2	1
中路财产保险股份有限公司	9	6	1	0	0	0	1	1
中国太平洋人寿保险股份有限 公司滨州中心支公司	8	3	2	0	0	0	2	1
华泰财产保险有限公司滨州中 心支公司	8	5	2	0	0	0	0	1
英大泰和财产保险股份有限公司 滨州中心支公司	8	4	2	0	0	0	0	2
中国平安财产保险股份有限公司 上海分公司	7	5	0	0	0	0	0	2
安诚财产保险股份有限公司山 东分公司	6	3	2	0	0	0	0	1
燕赵财产保险股份有限公司	6	4	2	0	0	0	0	0
英大泰和财产保险股份有限公司	6	5	1	0	0	0	0	0
大家财产保险有限责任公司山 东分公司	5	4	1	0	0	0	0	0
泰康在线财产保险股份有限公司	5	2	1	0	0	0	0	2
安诚财产保险股份有限公司	5	4	0	0	0	0	0	1
都邦财产保险股份有限公司	5	3	0	0	0	0	1	1
华泰财产保险股份有限公司	4	1	1	0	0	0	0	2
安盛天平财产保险有限公司	4	2	0	0	0	0	1	1
平安养老保险股份有限公司山	4	0	0	0	0	1	0	3

东分公司								
大家财产保险有限责任公司	4	3	0	1	0	0	0	0
紫金财产保险股份有限公司	4	3	1	0	0	0	0	0
中国太平洋人寿保险股份有限公司	3	1	1	0	0	0	0	1
永安财产保险股份有限公司滨州市无棣支公司	3	2	1	0	0	0	0	0
太平财产保险股份有限公司滨州中心支公司	3	2	0	0	0	0	0	1
永诚财产保险股份有限公司滨州中心支公司	3	2	0	0	0	0	1	0
鑫安汽车保险股份有限公司	3	2	0	0	0	0	1	0
国元农业保险股份有限公司	3	1	0	0	0	0	1	1
永城财产保险股份有限公司	3	0	2	0	0	0	0	1
泰山财产保险股份有限公司	3	3	0	0	0	0	0	0
安盛天平财产保险股份有限公司	3	0	1	0	0	0	1	1
太平财产保险股份有限公司淄博中心支公司	2	0	0	0	0	0	1	1
中国平安保险股份有限公司	2	1	1	0	0	0	0	0
中国平安人寿保险股份有限公司滨州中心支公司	2	0	1	0	0	0	1	0
天安人寿保险股份有限公司滨州中心支公司	2	1	0	0	0	0	0	1
新华人寿保险股份有限公司滨州中心支公司	2	1	0	0	0	0	0	1
华夏人寿保险股份有限公司滨州中心支公司	2	0	1	0	0	0	0	1
中航安盟财产保险有限公司山东分公司	2	0	1	0	0	0	1	0
中银保险有限公司	2	1	1	0	0	0	0	0
众安在线财产保险股份有限公司	2	1	0	0	0	0	1	0
泰康人寿保险有限责任公司山东分公司	2	0	0	0	0	0	1	1
安邦财产保险股份有限公司	2	1	0	0	0	0	0	1
和谐健康保险股份有限公司上海分公司	2	0	0	0	0	0	2	0
中国平安财产保险股份有限公司石家庄中心支公司	1	1	0	0	0	0	0	0

中国平安人寿保险股份有限公司滨州支公司	1	0	0	0	0	0	1	0
华安财产保险有限公司河北分公司石家庄中心支公司	1	0	0	0	0	0	0	1
中国太平洋财产保险股份有限公司滨州中心支公司	1	0	0	0	0	0	1	0
中国人寿保险股份有限公司惠民县支公司	1	0	1	0	0	0	0	0
中国平安财产保险股份有限公司周村支公司	1	1	0	0	0	0	0	0
太平财产保险股份有限公司聊城中心支公司	1	0	0	0	0	0	0	1
中国平安财产保险股份有限公司滨州中心支公司	1	1	0	0	0	0	0	0
中国人民财产保险股份有限公司沈阳市分公司	1	0	1	0	0	0	0	0
中国平安人寿保险股份有限公司吉林分公司	1	0	0	0	0	0	1	0
中国平安财产保险股份有限公司淄博中心支公司	1	1	0	0	0	0	0	0
中国太平洋财产保险股份有限公司东营中心支公司	1	1	0	0	0	0	0	0
中国平安财产保险有限公司青岛中心支公司	1	1	0	0	0	0	0	0
永诚财产保险股份有限公司山东分公司	1	1	0	0	0	0	0	0
中国平安财产保险有限公司滨州中心支公司	1	0	0	0	0	0	1	0
中国大地财产保险股份有限公司惠民支公司	1	1	0	0	0	0	0	0
中国人民财产保险股份有限公司滨州市分公司	1	0	0	0	0	0	1	0
中国太平洋人寿保险股份有限公司山东分公司	1	1	0	0	0	0	0	0
中国人民财产保险有限公司滨州市分公司	1	1	0	0	0	0	0	0
中国平安财产保险股份有限公司滨州中心支公司	1	1	0	0	0	0	0	0
中华联合财产保险有限公司滨州中心支公司	1	0	1	0	0	0	0	0
华安财产保险滨州中心支公司	1	0	0	0	0	0	1	0

中国太平洋财产保险财产保险 股份有限公司山东分公司	1	1	0	0	0	0	0	0
中国平安财产保险股份有限公司 德州市庆云支公司	1	1	0	0	0	0	0	0
永安财产保险有限公司	1	1	0	0	0	0	0	0
永诚财险保险股份有限公司山 东分公司	1	0	1	0	0	0	0	0
中国平安财产保险股份有限公司 邹平支公司	1	0	0	0	0	0	1	0
长江财产保险股份有限公司济 南中心支公司	1	1	0	0	0	0	0	0
华农财产保险股份有限公司郑 州中心支公司	1	1	0	0	0	0	0	0
安华农业财产保险股份有限公司 滨州中心支公司	1	1	0	0	0	0	0	0
中信保诚人寿保险有限公司	1	0	1	0	0	0	0	0
渤海财产保险部股份有限公司 滨州市邹平支公司	1	1	0	0	0	0	0	0
中国人民保险股份有限公司滨 州市分公司	1	1	0	0	0	0	0	0
珠江人寿保险股份有限公司北 京分公司	1	0	0	1	0	0	0	0
大家财产保险股份有限公司	1	1	0	0	0	0	0	0
中国人民财产公司保险股份有 限公司滨州市分公司	1	1	0	0	0	0	0	0
鼎和财产保险股份有限公司河 北分公司	1	1	0	0	0	0	0	0
中国人民健康保险股份有限公司 深圳分公司	1	0	0	0	0	0	0	1
中国人民财险保险股份有限公司	1	0	0	0	0	0	1	0
新华人寿保险股份有限公司滨 州市惠民支公司	1	1	0	0	0	0	0	0
国泰财产保险有限责任公司北 京分公司	1	1	0	0	0	0	0	0
中国人寿财产保险有限公司禹 都支公司	1	1	0	0	0	0	0	0
中国人保财产保险股份有限公司 乌兰察布市分公司	1	1	0	0	0	0	0	0

鼎和财产保险股份有限公司山东分公司营业部	1	1	0	0	0	0	0	0
华海财产保险有限公司济宁中心支公司	1	1	0	0	0	0	0	0
天安人寿保险股份有限公司	1	0	0	0	0	0	1	0
鼎和财产保险股份有限公司武汉中心支公司	1	1	0	0	0	0	0	0
中国人寿财产保险股份有限公司德州中心支公司	1	0	1	0	0	0	0	0
京东安联财产保险有限公司北京分公司	1	0	1	0	0	0	0	0
英大泰和财产保险有限公司沧州中心支公司	1	0	0	0	0	0	0	1
国泰财产保险有限责任公司	1	0	0	0	0	0	0	1
滨州人民财产保险股份有限公司滨州市分公司	1	0	0	0	0	0	0	1
中国人民财产保险股份有限公司山东省分公司	1	0	0	0	0	0	0	1
新华人寿保险股份有限公司	1	0	0	0	0	0	0	1
新疆前海联合财产保险股份有限公司广东分公司	1	0	0	0	0	0	0	1
泰山财产保险股份有限公司滨州中心支公司	1	0	0	0	0	0	0	1
合计	2757	1693	356	12	0	13	259	424

2. 二审诉讼

(1) 银行参与二审诉讼情况

根据 2020 年度全市二审民商事收案情况看，银行参与诉讼 59 件，改判率 16.94%，调撤率 22.03%。其中居最高位的是农村商业银行，37 件，改判率 13.51%，其次是中国农业银行股份有限公司滨州分行及各支行，8 件，改判率 62.50%，第三是中国建设银行股份有限公司滨州分行及各支行 5 件，改判率 40.00%。如图 7。

图 7.

2020 年度银行参与二审诉讼情况									
	收案数	结案数							
		改判	调解	撤回上诉	发回重审	终结	指令受理	维持	其他
农村商业银行	37	5	1	8	2	0	1	20	0
中国农业银行股份有限公司滨州分行及各支行	8	5	0	0	0	0	0	3	0
中国建设银行股份有限公司滨州分行及各支行	5	2	0	1	0	0	0	2	0
招商银行股份有限公司滨州分公司	4	2	0	2	0	0	0	0	0
齐商银行股份有限公司滨州分行及各支行	3	2	0	1	0	0	0	0	0
兴业银行股份有限公司滨州分行及各支行	1	0	0	0	0	0	0	1	0
东营银行股份有限公司滨州分行及各支行	1	0	0	0	0	0	0	1	0
合计	59	16	1	12	2	0	1	27	0

2021 年度上半年，银行参与二审诉讼 111 件，改判率 16.22%，调撤率 30.63%。其中参与二审诉讼居最高位的是农村商业银行，64 件，改判率 25%，调撤率 20.31%；其次是齐商银行股份有限公司滨州分行，14 件，改判率 21.43%，调撤率 35.71%；第三是中国农业银行股份有限公司滨州分行及各支行，8 件，改判率 62.5%，调撤率 0。如图 8。

图 8

2021 年上半年银行参与二审诉讼情况									
	收案数								
		改判	调解	发回重审	撤销原裁定并指令审理	维持	撤诉	驳回起诉	其它
农村商业银行	64	6	2	2	1	37	11	0	5
齐商银行股份有限公司滨州分行及各支行	14	3	4	0	0	5	2	0	0
中国农业银行股份有限公司滨州分行及各支行	8	5	0	0	0	3	0	0	0
中国建设银行股份有限公司滨州分行及各支行	6	2	0	0	0	3	1	0	0
招商银行股份有限公司滨州分行及各支行	5	2	0	0	0	0	2	0	1
中国工商银行股份有限公司滨州分行及各支行	4	0	0	0	0	4	0	0	0
中国邮政储蓄银行股份有限公司滨州市分行及各支行	3	0	0	0	0	3	0	0	0
兴业银行股份有限公司滨州分行及各支行	3	0	0	0	0	1	1	0	0
村镇银行	2	0	0	0	0	1	0	0	0
交通银行股份有限公司滨州分行及各支行	1	0	1	0	0	0	0	0	0
东营银行股份有限公司滨州分行及各支行	1	0	0	0	0	1	0	0	0
合计	111	18	7	2	1	58	17	0	6

(2) 保险公司参与二审诉讼情况

根据 2020 年度全市二审民商事收案情况看，保险公司参与诉讼 632 件，改判率 7.44%。其中参与诉讼居高位的是人民财产保险公司，184 件，改判率 6.52%；其次是平安财产保险公司，131 件，改判率 3.82%，第三位是阳光财产保险公司，66 件，改判率 9.09%。如图 9。

图 9

2020 年度保险公司参与二审诉讼情况							
	收案数	结案数					
		改判	调解	撤回上诉	发回重审	维持	其他
中国人民财产保险股份有限公司	184	12	12	16	1	143	0
中国平安财产保险股份有限公司	131	5	6	4	1	115	0
阳光财产保险股份有限公司	66	6	6	4	1	49	0
中国人寿财产保险股份有限公司	46	5	4	4	0	32	0
大地财产保险股份有限公司	34	2	3	1	0	28	0
安华农业保险股份有限公司	27	0	0	2	0	25	0
太平洋财产保险股份有限公司	25	3	5	1	0	16	0
浙商财产保险股份有限公司	24	1	1	0	0	22	0
中华联合财产保险股份有限公司	11	1	0	1	1	8	0
华安财产保险股份有限公司	11	3	0	0	0	8	0
天安财产保险股份有限公司	9	1	1	2	1	4	0

安诚财产保险股份有限公司	7	0	0	0	0	7	0
永安财产保险股份有限公司	7	1	0	0	0	5	1
太平财产保险股份有限公司	6	1	0	1	0	4	0
中路财产保险股份有限公司	6	0	1	0	0	5	0
华泰财产保险股份有限公司	5	1	1	1	0	2	0
渤海财产保险股份有限公司	5	1	0	0	0	4	0
亚太财产保险股份有限公司	5	0	0	0	1	4	0
华海财产保险股份有限公司	4	2	1	1	0	0	0
国任财产保险股份有限公司	4	1	0	0	0	3	0
泰山财产保险股份有限公司	3	0	1	0	0	2	0
长安责任保险股份有限公司	2	0	0	0	0	2	0
中银保险股份有限公司	1	0	0	0	0	1	0
安心财产保险股份有限公司	1	0	0	0	0	1	0
华夏人寿保险股份有限公司	1	0	0	0	0	1	0
富德生命人寿保险股份有限公司	1	0	1	0	0	0	0
英大泰和财产保险股份有限公司	1	0	0	0	0	1	0
合众人寿保险股份有限公司	1	0	0	0	0	1	0
阳光人寿保险股份有限公司	1	0	0	0	0	1	0
平安养老保险股份有限公司	1	0	0	0	0	1	0
都邦财产保险股份有限公司	1	1	0	0	0	0	0

大家财产保险股份有限公司	1	0	0	0	0	1	0
合计	632	47	43	38	6	496	1

2021 年上半年，保险公司参与 358 件，改判率 4.19%。其中居最高位的是人民财产保险公司，115 件，改判率 3.48%；其次是平安财产保险公司，81 件，改判率 3.70%；第三是人寿保险公司，40 件，改判率 2.5%。如图 10。

图 10

2021 年上半年保险公司参与二审诉讼情况								
	收案数	改判	调解	发回重审	维持	撤诉	驳回起诉	其它
人民财产保险股份有限公司	115	4	8	0	91	2	0	10
平安财产保险股份有限公司	81	3	2	0	66	5	0	5
人寿保险股份有限公司	40	1	3	0	31	0	0	5
阳光财产保险股份有限公司	27	0	0	0	25	1	0	1
中国大地财产保险股份有限公司	21	2	1	0	17	0	0	1
安华农业保险股份有限公司	9	0	0	0	7	2	0	0
太平洋财产保险股份有限公司	8	0	0	1	7	0	0	0
浙商财产保险股份有限公司	5	1	0	0	2	0	0	2
永安财产保险股份有限公司	5	0	0	0	4	1	0	0
太平财产保险股份有限公司	5	0	0	0	4	0	0	1
华海财产保险股份有限公司	4	1	0	0	2	0	0	1

司								
华泰财产保险股份有限公司	4	0	0	0	4	0	0	0
渤海财产保险股份有限公司	4	1	0	0	0	3	0	0
长安责任保险股份有限公司	4	0	0	0	2	1	0	1
中路财产保险股份有限公司	4	0	0	0	4	0	0	0
中华联合财产保险股份有限公司	4	1	0	0	3	0	0	0
泰山财产保险股份有限公司	3	1	0	0	1	0	0	1
安诚财产保险股份有限公司	3	0	0	0	2	0	0	1
利宝保险股份有限公司	2	0	0	0	2	0	0	0
华安财产保险股份有限公司	2	0	0	0	2	0	0	0
天安财产保险股份有限公司	2	0	0	0	2	0	0	0
安盛天平财产保险股份有限公司	1	0	0	0	0	1	0	0
安邦财产保险股份有限公司	1	0	0	0	0	1	0	0
英大泰和财产保险股份有限公司	1	0	0	0	1	0	0	0
国泰财产保险股份有限公司	1	0	0	0	1	0	0	0
亚太财产保险股份有限公司	1	0	0	0	1	0	0	0
大家财产保险股份有限公司	1	0	0	0	1	0	0	0
合计	358	15	14	1	282	17	0	29

二、信用卡纠纷、储蓄存款合同纠纷、保证合同纠纷、抵押合同纠纷、金融不良债权纠纷等案件情况

根据全市一审民商事收案情况统计，银行参与此类诉讼

的案件居多，少数保险公司参与诉讼，体现在个别的保证合同中。其中，2020年度，信用卡纠纷案件334件，保证合同纠纷案件91件。其中银行参与信用卡纠纷、保证合同纠纷案件282件。居前三位的银行分别是：中国工商银行股份有限公司滨州分行及各支行120件、中国邮政储蓄银行股份有限公司滨州市分行及各支行42件、中国建设银行股份有限公司滨州分行及各支行41件。如图11。

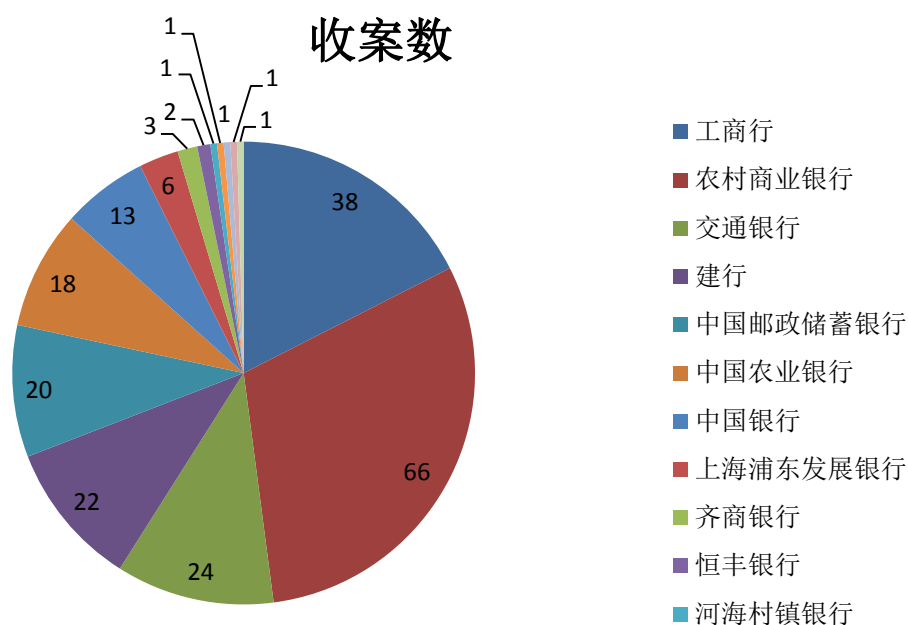
图 11

2020年度银行参与一审诉讼情况						
	收案数	结案数				
		判决	调解	撤诉	不予受理	移送其他法院
中国工商银行股份有限公司滨州分行及各支行	120	59	1	59	1	0
中国邮政储蓄银行股份有限公司滨州市分行及各支行	42	24	15	3	0	0
中国建设银行股份有限公司滨州分行及各支行	41	21	1	19	0	0
中国农业银行股份有限公司滨州分行及各支行	30	0	0	30	0	0
农村商业银行	18	7	9	2	0	0
兴业银行股份有限公司滨州分行及各支行	18	0	0	18	0	0
交通银行股份有限公司滨州分行及各支行	4	0	0	4	0	0
招商银行股份有限公司	3	2	0	0	0	1

限公司滨州分行及各支行						
东营银行股份有限公司滨州分行及各支行	3	3	0	0	0	0
恒丰银行股份有限公司滨州分行及各支行	2	2	0	0	0	0
村镇银行	1	0	0	1	0	0
合计	282	118	26	136	1	1

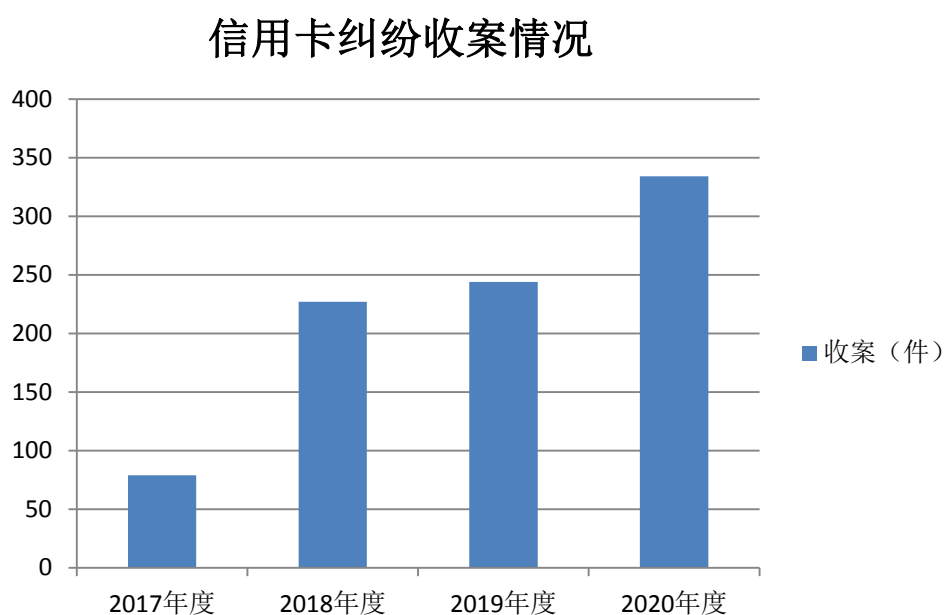
2021年上半年,信用卡纠纷165件,保证合同纠纷74件。其中银行参与信用卡纠纷、保证合同纠纷案件217件。居前三位的银行分别是:农村商业银行66件、中国工商银行股份有限公司滨州分行及各支行38件、交通银行股份有限公司滨州分行及各支行24件。如图12。

图12



另外，根据全市一审民商事收案情况统计数据，2017 年度信用卡纠纷 79 件，2018 年度信用卡纠纷 227 件，2019 年度信用卡纠纷 244 件。如图 13。

图 13



三、金融纠纷案件呈现的特点

(一) 参与诉讼的金融机构比较集中

根据上述对银行、保险公司参与一审、二审诉讼案件情况可以看出，无论是三大类案件还是信用卡纠纷、保证合同纠纷等案件，居前几位的是农村商业银行、农业银行、平安保险公司、人民财产保险公司等。比如，2020 年度银行参与三大类案件一审诉讼案件 3013 件，其中农村商业银行 2323 件，占比 77.10%。参与信用卡、保证合同纠纷的也是农村商业银行居高位。

（二）信用卡纠纷案件增加

随着银行信用卡业务创新步伐不断加快，通过开展分期业务等方式，信用卡已经转而成为比较重要的个人融资工具。由于信用卡业务的办理门槛比较低，且无须提供担保，违约率比较高，造成信用卡纠纷案件会长期呈现高发态势，此类案件存在银行批量起诉、送达困难、审理周期较长、逾期费用的计算标准与方式争议较大等特点。

（三）保险公司参与二审诉讼的案件改判率极低

保险公司参与的案件多为机动车交通事故责任纠纷，此类案件相较于其他案件简单，保险公司之所以选择通过诉讼来解决赔偿问题，大多是因为与车主私下达成的调解协议无法作为核保理赔的依据，即便是到了诉讼调解阶段，保险公司代理人不愿意承担调解责任，大多选择了由法院判决，不接受调解。此类案件有统一的计算标准，争议不大，即便进入二审，改判率也相对较低，据 2020 年度二审诉讼案件统计，保险公司参与诉讼的案件，改判率为 4.19%，维持或调撤占绝对比例。

四、下一步工作建议

（一）提高政治站位，多方发力形成合力

多元解纷工作是一项政治任务，需要社会各方力量的共同参与，多管齐下、多方发力。各单位应认真领会习近平总

书记在庆祝中国共产党成立 100 周年大会上讲话精神，提高政治站位，为积极推动金融纠纷多元化解工作献计献策。人民法院主动发挥职能作用，为非诉讼方式解决纠纷提供司法保障，积极推进人民法院调解平台，引入各类调解人员，吸引越来越多的社会力量入驻调解平台，形成以人民法院调解平台为主干，道路交通、银行、保险等类型化纠纷解决平台为枝干，纵向贯通，横向集成、共享共用、安全可靠的在线多元解纷平台体系。

（二）加大宣传力度，引导矛盾双方理性维权

《关于推进金融纠纷多元化解的实施意见（试行）》（鲁高法【2021】20号）的出台，是多元化解金融类纠纷的一项重要举措，其中最关键的地方就是解决了诉前调解协议在会计核销、保险核保工作中的效力认同问题，彻底解决保险公司依据法院裁判文书才予以核保的问题。对此各单位应加大宣传力度，提升金融纠纷当事人及社会公众对金融纠纷多元化解机制的知晓度和信任度，在我市《关于推进金融纠纷多元化解的实施意见（试行）》施行后，积极引导当事人通过调解方式解决金融纠纷，依法理性维权。人民法院将结合工作实际建立保险行业成诉率通报机制，采取提出司法建议、向社会定期公布各保险公司成诉率等宣传措施，以敦促保险业金融纠纷案件数量的下降。

（三）巩固已有成效，科学谋划诉源治理建设

对“特邀调解+线上服务+司法确认”的金融纠纷多元化解模式、“能调不诉、能调不判”的保险理赔模式等，要继续保持，并不断向网上、向基层延伸。在坚持已有成效的基础上，更要有探索新模式、开拓新思路的举措。充分利用大数据，人工智能、区块链等信息化手段，加强在线矛盾纠纷多元化解平台建设，汇聚人民调解、行业调解、律师调解、法院特邀调解等各类资源，探索建立互联网诉源治理管理模式。诉讼中能调撤的案件，在诉前阶段完全能做到。

（四）加大大数据分析力度，建立诉外化解奖惩机制

各部门利用大数据信息，对案源予以预估，比如，信用卡纠纷是金融领域潜在数量多、涉及当事人广的一个高发领域，要尽早采取措施，预防信用卡纠纷大批量涌入诉讼。针对易形成批量诉讼的案件主体，主管部门主动发声，提前沟通，未雨绸缪，防患于未然。突出重点领域，加强行业性系统治理，建立诉讼外化解褒奖惩处机制，落实万人成诉率考核制度到村庄、到社区，采取村庄法律顾问的引导劝退诉讼机制，增加律师的责任感、荣誉感，特别注意诉讼案件的高发区，引导“减讼”，鼓励“无讼”，充分发挥第一道防线的作用，全面落实“无讼”村庄、“无讼”社区建设。

滨州市中级人民法院

2021年9月16日