

保险进化论：信保增信助攻

在“左手防疫情、右手保复产”的小微企业艰难时刻，作为稳定市场的“定海神针”，保险业及时发挥自身风险管理专长，在防灾减灾、稳定经营、资金融通等方面创新保障服务，为小微企业筑造防风险“堤坝”、打通资金难“梗阻”，同时事先干预，帮助小微企业识别风险，设置“隔离带”。



“组合险”给企业吃定心丸

今年2月初，在疫情冲击下，经济车轮突然受阻，小微企业生存举步维艰。为保障国计民生和前线抗疫物资供应，多家保险公司推出复工复产“组合险”，为缓解小微企业燃眉之急，上线了免费赠险扩责、专属产品、缓交保费举措……

北京商报记者在采访中了解到，2月7日至今，平安产险共为全国50万家小微企业无偿提供员工专项保险保障，单个企业保额最高可达100万元，帮助减少企业后顾之忧，推动员工尽快返岗复工；同时，还创新推出“平安乐业福复业保”产品，提供因新冠肺炎确诊导致的停业损失保障。截至7月20日，参保企业累计16.1万家，总保额超600亿元。

在疫情期间，中华财险也推出“复工综合险”，截至2020年6月30

日，中华财险复工保险共承保1697笔，涉及16个省市自治区，累计责任限额7.09亿元；今年5月，该公司再次设计组合产品，推出了“复工无忧”小微商户保险方案。太平财险推出复工复产综合保险业务，同时，上线雇主责任险“关爱方案”等。

而在延期续保方面，截至目前，平安产险共计为2939家小微企业客户提供服务，完成缓交保单共计3372笔，缓交保费总额2536万元，累计为小微企业提供保障额度200.8亿元；太平财险为2600家企业提供延期服务，减免保费约150万元；中华财险免费延期续保客户超过600笔，缓交保费总额约100万元。

保险业种种努力对各行各业风险布下“天罗地网”，为小微企业筑造了安全的“避风港”。对此，上海

信保担保求解融资难

资金链是企业的“生命线”。然而，一直以来，融资难、融资贵众多小微企业发展的“拦路虎”。为此，保险业不断创新金融服务，有效解决小微企业融资难题，为小微企业打通融资“梗阻”。

如何让银行或者其他借贷平台放心地把钱贷给更多有前景、缺资金的小微企业？答案便是信用保证保险——该险种正在成为小微企业融资增信的“利器”，解决不同小微企业群体的融资需求。

近日，位于苏州的江苏华系医疗器械股份有限公司（以下简称“华系医疗器械”）获得了500万元的融资授信支持，不仅稳住了企业的生产供应，也维护了供应链的稳定。而这背后，是太平产险主动通过信保贷存量客户名单筛选。

华系医疗器械参与火神山医院建设，积极筹备内镜清洗工作站生产供货。太平产险了解到企业目前因订单增加有增加融资需求，在去年获得授信200万元基础上，此次预增加授信额度至500万元。这一举措，为华系医疗器械支援前线打通了“任督二脉”。

除此之外，针对传统银行对大量中低端小微企业覆盖不足问题，平安产险创新推出了“银行+保险”模式。在这个新的模式中，由于保险公司对最终的损失负责，银行的风险容忍度得以提升，更多的中低端小微企业能够通过该模式获取贷款；无独有偶，今年以来，众惠相互与建设银行四川分行联合推出了“递件即贷”和“签约即贷”两项产品，通过极具性价比的方式为小

2939家小微企业客户提供服务
缓交保费总额2536万元

2600家企业提供延期服务
减免保费约150万元

平安
产险

太平
财险

中华
财险

免费延期续保客户超过600笔
缓交保费总额约100万元



对外经贸大学保险学专家朱少杰建议，险企在助力小微企业方面，可以开发菜单式、组合类的保险产品，满足小微企业个性化的风险管理需求，既能降低承保成本，又能实现风险承保的一站式服务。

微企业提供融资增信服务，大大降低其融资成本。

中国社会科学院保险与发展研究中心副主任王向楠表示，信保业务一般是针对具体债项、事项发挥增信功能，能助力小微企业融资，具体的办理形态很多，如小额贷款保证保险、助学贷款保证保险、农业保险保单质押、土地承包经营权抵押贷款保证保险、农户土地流转收益保证保险、农房财产权抵押贷款保证保险等。

此外，保险业除了通过保险产品打通小微企业“资金链”外，还不断拓宽直接与间接投资民营、小微企业的渠道，送去“甘霖”。如多次鼓励险企增持民营、小微优质企业股份，为其化解风险，提升其经营可持续性。

“事先防损”助力企业风控

急小微企业之所急，想小微企业之所想。伴随着大数据等技术的应用，不少险企提供的“贴心”服务也从“事后减损”前置到“事先防损”上。

“无单盼有单”“有单不敢接”，全球疫情的持续发展，增加了海外市场风险和海外买家资信的不确定性，渠道有限的小微出口企业较难获取海外买方的真实信息。为此，中国信保及时出招，上线“小微资信红绿灯”。

“小微资信红绿灯”是一款移动端海外买方交易风险简易识别查询工具，对于用户查询的海外买家，其交易风险预评估结果以交通红绿灯的形式直观予以呈现。北京商报记者关注中国信保小微企业服务公众号，点击页面下方的“红绿灯”，从查询到亮灯结果呈现，只需要短短几秒，而且查询无需付费。

中国信保“小微资信红绿灯”仅是保险业助力企业管控风险的一个缩影。疫情期间，平安产险还对所有企业免费开放了“安责险风控云平台”，利用平台四大功能，全方位助力企业风险管控，如安全微课、安全工具包、信息动态实时更新、线上专家库。

在王向楠看来，信保业务风险的人为性较强、信息不对称较严重，险企借助大数据风控技术来判断风险的真实情况、发现事故苗头、降低承保损失。

朱少杰也表示，保险公司需要做好充分的市场调研，精准设计满足小微企业保障需求的保险产品，扩大承保规模，便于大数定律发挥功效。同时，利用好大数据、区块链、人工智能等技术手段赋能保险业务创新，降低业务运作成本，提高事前、事中和事后的风险追踪监控能力。

此外，对于信保业务始终处于高赔付、难盈利的窘境，在众惠相互信用保证险事业部负责人朱海涛看来，痛点在于传统风控技术无法有效防范。而相互保险模式自带的社交、圈子属性，对信用风险和欺诈具有天然的削减与遏制作用，再结合日益成熟的大数据征信、区块链等金融科技技术，可以更好地解决这一问题。

北京商报记者 陈婷婷 刘宇阳
实习生 周菡怡