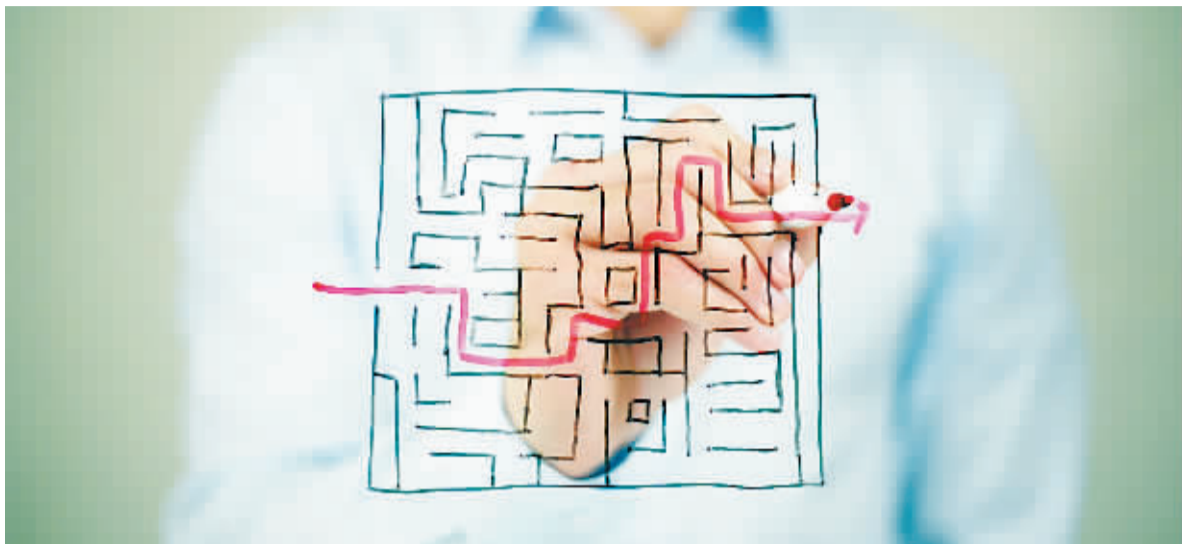


# 阳光财险：量体裁衣纾困小微企业

作为经济运行的“毛细血管”、吸纳就业的“主力军”，小微企业的重要性不言而喻。然而，一段时间以来，融资难、融资贵等问题阻碍着小微企业的发展。在疫情和国际关系等多重原因叠加下，小微企业的生存境况愈发雪上加霜。

为破解融资难题，保险业不断发挥“平衡器”角色，不仅筑牢风险屏障、分摊其经营风险，还推出各种合作模式，为小微企业引进“活水”，阳光财产保险股份有限公司（以下简称“阳光财险”）便是其中之一。



## 王牌产品撑起复工“保护伞”

小微企业稳，则经济发展稳、就业保障稳。近年来，监管部门频频“喊话”强化保险保障功能，帮扶小微企业。如何为小微企业“量体裁衣”提供风险保障，精准解决其实际困难，成了保险业面对的首要问题。

为此，阳光财险相关负责人表示，该公司创新研发出行业首款针对小微企业，以责任险为基础的综合类保障保险——“老板安心”责任险创新产品。上线以来，累计为22600多家中小企业提供了超500亿元风险保障。

而自疫情以来，小微企业扎堆的服务业最受重创，复工复产复业难度最大。为此，阳光财险升级“老板安心”2.0版，保障小微企业雇员的财产损失、人身伤亡等责任，并升级扩展承保因感染新冠肺炎及法定传染病导致的身故责任；同时，业务范围广泛撒网，覆盖了住宿、餐饮、美发、商超等在疫情中受影响较重的行业。

“老板安心2.0产品上线以来，已为6100多家小微企业提供保险保障达148亿元。”上述负责人透露道。同时，针对疫情期间，企业停业损失、中断营业的风险，阳光财险又开发上线了“复工保”，除对企业基本财产及员工感染新冠肺炎进行保障外，还提供对企业停业损失、营业中断损失的保障。

最新数据显示，截至今年上半年，阳光财险通过小微企业专属产品共为7775家小微企业提供140亿元企财险风险保障；为5645家小微企业提供“老板安心”约137亿元风险保障；为1874家小微企业提供商保通综合保险服务约2亿元风险保障；为256家小微企业提供复工类保险服务约1亿元风险保障。

小微企业抗风险能力弱，为其服务需要与时间赛跑。阳光财险在与小微并肩作战的历程中，如“救火队长”一样冲在一线——理赔有困难，借助无人机查勘；数据需核

对，聘请国内知名机构；灾后复工急需钱，预付理赔款……

### 小微企业专属产品承保情况梳理



## 融资增信引金融“活水”

做建筑工程装饰行业的张勇（化名）最近犯了难，去年的工程款好多收不回来，自己公司的资金流出现断裂，无法给员工发工资。要么解散员工，要么公司倒闭，如此两难之境，愁得张勇连续失眠数日。

不过，在山重水尽之时，张勇及其公司迎来了柳暗花明。在详细了解产品费率、申请流程等后，他在阳光财险的协助下通过投保阳光财险的个人贷款保证保险顺利获得阳光财险合作放贷金融机构放款，解决了公司资金周转的燃眉之急。

上述案例仅是阳光财险借助信用保证保险，缓解小微企业融资难的一个缩影。数据显示，今年上

半年，阳光财险新增承保贷款超120亿元，为近10万履约义务人提供信用保证保险服务，其中小微企业主或者个体经营者占比足有40%左右。

疫情期间，阳光财险为了助力小微企业复工复产更是打出一套创新“组合拳”。阳光财险信用保证保险事业部总经理李振华表示，他们及时推出了包括“医护保”“防疫保”专属营销方案、备案“小微企业主和个体工商户经营贷款保证保险条款（2020版）”、提供“交通意外险+新冠肺炎（NCP）”赠险、推出“复贷保”全线上产品等。

李振华分析，中小企业在市场竞争中处于弱势地位，其发展面临许多困难，特别是受融资问题所困

扰。它们一般自身实力不足，抵押、质押贷款只是杯水车薪，资信等级较低，寻求担保困难，受规模限制，上市融资条件不足，融资难已成为制约其进一步发展的瓶颈。

“下一步，阳光财险将为中小企业提供更多融资途径，以保险信用提高中小企业的资信等级，可分担贷款银行的收贷风险，从而改善中小企业的融资环境，促进其健康发展。”李振华透露道。

此外，由于缺乏完善的个人信用体系，借款人的信用度较低，银行普遍不敢全面推开个人消费信贷。阳光财险未来将推出消费信贷保证保险，提高个人信用，帮助银行防范和控制个人信用风险，从而提高消费信贷规模。

## 科技赋能风控“防火墙”

由于自身原因经营波动较大、因轻资产特点而可抵押物较少以及资信信息欠缺等问题，在承保小微企业过程中，风险也如影随形。

为此，李振华表示，阳光财险目前主要根据小微企业主个人信用及资产情况，解决其融资需求，从而间接服务小微企业。

“在信用保证保险服务的提供方面，阳光财险一贯保持高度审慎风险策略，在小微企业主或个体经营者投保开始，即打造了覆盖全投保链条的多重“防火墙”。”他表示，一方面，阳光财险非常重视对履约义务人的风险审核与保中、保后管理；另一方面，随着大数据技术兴起，阳光财险也在逐年加大现代计量科技手段应用的广度和深度，进行科技赋能。

那么，阳光财险都采取了哪些风险防控措施？

李振华梳理道，由总部集中进行核保管控及核保规则的系统部署，结合机构专业人员，进行总分联动风险防范。在总部依托系统、大数据、人工智能等先进技术，通过风险决策与监控平台，实现风控保前、保中及保后的全流程管理；属地配备面签与保后管理风控专员，建立标准化作业流程及业务操作规范，防范操作风险。

在核保环节，阳光财险在取得投保人授权的前提下，依据央行征信和外部三方信息，搭建远程面签平台，结合人工核验，对投保人的身份信息、信用资质等进行核实。通过电核、面签、大数据资料验证、反欺诈规则及模型等手段，预防代办包装、资料虚假、身份冒用等欺诈风险。

构建大数据风险模型，准确、快速判定投保人的信用风险等级，根据风险情况匹配差异化核保策略。与此同时，在业务系统中设置单户履约义务人承保限额管理，对单户进行承保额度上限，分散业务风险。

而在保中、保后管理方面，阳光财险建立基于存量业务的智能提醒模型及风险监控预警体系，从产品、评分等级、客户类型等维度进行全面监控，及时进行风险预警提示，并根据预警分级结果实施差异化风险处置方案。在坚持合规管理的前提下，明确保后标准化作业标准，通过定期回访等方式了解投保人还款能力的变化，及时采取措施，做好保后管理。

北京商报记者 陈婷婷 实习生 周茵怡