

资本潮退，保险牌照不香了

保险机构扩容潮在逐渐消退。1月25日晚间，豪能股份公告称，终止参股设立西部农业保险股份有限公司（以下简称“西部农险”）。事实上，豪能股份退出设立保险公司并非孤例，近两年越来越多发起设立保险公司的上市公司接连“打退堂鼓”。业内人士指出，保险牌照审批流程长，部分机构在长期等待中由于内外环境变化和公司战略调整都有可能致使其放弃。



资本“变心”，保险“失宠”

近两年来，上市公司对申请保险牌照的热情在逐渐消退。1月25日晚间，豪能股份公告称，鉴于西部农险在筹备期末取得中国银保监会的行政许可批文，各发起人同意对西部农险的筹备工作进行清算并解散筹备组。

豪能股份是2022年首家宣布终止参股设立险企的上市公司。不过，按照近两年情况来看，豪能股份可能不会是最后一家退出筹备险企的上市公司。

1月26日，北京商报记者不完全统计，自2020年以来包括灵康药业、北汽集团、贝因美、海峡股份在内，至少有11家上市公司宣布退出或终止设立保险公司。没有拿到“准生证”就“流产”的保险公司中，既有寿险、财产险公司，也有健康险、农险公司。

谈及中途退出的原因，多家上市公司在公告中均提到了审批流程、申报审批路径等监管因素，也有公司表示退出筹建是

投资预期收益难以保证。北汽集团就曾明确指，退出设立海金财险，是因为考虑到筹建审批时间经历的周期较长。

缘何上市公司在设立保险公司过程中纷纷“打退堂鼓”？首都经贸大学保险系主任李文中指出，我国保险市场的前景是被广泛认可的，但是由于近年来申请设立保险公司排队多，鲜有获批的，对于参与机构来说机会成本太高。其次，部分机构在长期等待中由于内外环境变化和公司战略调整都有可能致使其放弃。另外，对于上市公司来说，经营业绩的压力更大，当前申请设立保险公司结果的不确定性太大，一些公司权衡之后决定放弃。

监管趋严，市场“内卷”

上市险企退出筹建保险公司背后，除了发起方自身战略布局的调整，监管部门严监管的一系列举措也让部分公司知难而退。

《保险公司股权管理办法》使保险公司股权监管进一步强化，对保险公司股东准

入、股权结构、资本真实性、穿透监管等方面提出了严格要求。

近两年银保监会对于保险牌照的审批也更加慎重。2017年国内获批筹建的保险公司多达12家，2021年只有国民养老保险和中国融通财险两家获批筹建。

保险公司市场准入趋严，首要考虑因素是现有市场主体已经承受了较大压力。多位业内人士均表示，当前保险行业正处于下行周期。从银保监会公布的最新数据来看，2021年保险业取得原保费收入4.49万亿元，同比减少了约0.8%。

不同体量的保险公司都面临着激烈的市场竞争，某寿险公司负责产品开发的人员告诉北京商报记者，近两年保险市场内卷太严重，他吐槽道：“好不容易开发一个产品上线，却发现没几天其他保险公司也上线了类似产品，责任比你广，保费比你低。”

而部分“差生”“问题生”的出现，也让监管部门更加慎重。当前已有4家保险公司处于被银保监会接管状态。业内人士指出，少数保险公司股东不当干预、一股独大，违

规开展关联交易甚至挪用保险资金，严重扰乱保险市场，留下了不少隐患。

李文中指出，当前金融保险业一直强调严监管、防风险，调控进入保险市场的保险机构数量是加强保险监管，规范保险市场行为，防范行业风险的需要。

成立一家保险公司有多难

虽然退出者众多，目前也有不少公司仍在等待“准生证”下发，中国保险行业协会官网显示，保险公司设立预披露一栏中，约25家公司在列，包括中原人保、新疆财险等。

不过，一家保险公司从开始筹建到开门营业可谓路漫漫。前期需要投入大量资金和人力，还要面临漫长的审批流程和可能发生变化的审批路径，贝因美就曾因审批路径变化退出筹建华大健康保险。2021年8月，贝因美公告称，因健康险业务所涉政府主管部门、事项申报审批路径发生重大变化，退出设立华大健康保险。

在准入条件方面，根据《保险法》要求，保险公司的主要股东要具有持续盈利能

力，信誉良好，最近三年内无重大违法违规记录，净资产不低于人民币2亿元。这些条件并非虚设，2017年中阿人保就因为主要发起人宁夏伊品财务状况不佳，被原保监会“拒之门外”。

就算发起股东合格，拟设立的保险公司，也要有最低限额2亿元的注册资本，还必须是实缴资本；此外，监管还要求有明确的公司经营方案、清晰的盈利模式等。例如苏宁等公司联合申请天伦人寿被拒原因就包括天伦人寿发展模式定位不明确。

股东和资金到位后，人力也得“跟上”，《保险法》规定设立保险公司应当有具备任职专业知识和业务工作经验的董事、监事和高级管理人员。根据《保险公司董事、监事和高级管理人员任职资格管理规定》要求，相关人员需熟悉保险法律、监管规定和行业自律规范，还要具有履行职务必需的知识、经验与能力，银保监会会进行保险法规及相关知识测试。

为何保险机构市场准入如此严格？北京工商大学经济学院副院长宁威指出，考虑到保险产品相对特殊，需要对消费者保护的持续性要求更高，所以保险比一般企业壁垒更高。

李文中则认为，之所以对保险实施严格的许可制度，主要是因为保险机构经营成败的社会影响大，直接关乎社会稳定和公众利益。

如此多机构等待牌照，未来保险牌照审批是否有望大幅开闸？李文中表示，根据当前市场环境，从保护现有市场主体、维护行业健康发展出发，短期内难以预见会大幅放宽审批。

北京商报记者 陈婷婷 李秀梅

探索科技赋能，深耕服务创新——阳光财险的风控实践之路

近日，“第十九届中国财经风云榜之保险行业评选”结果重磅揭晓，阳光财险“空地一体化非车客户风控服务行动方案”，凭借“保险+服务+科技”的创新模式，荣获“年度值得关注保险服务品牌”。

近年来，国家层面多次发声强调保险服务功能的强化和提升，阳光财险积极响应号召，将产品本身和管理服务结合起来，为消费者提供更加全面的保障。

做好风险前置管理，加大非车风控投入，进行风险的减量管理，是其中的重要一环。2021年，阳光财险践行“从灾后理赔向灾前防控转变”的理念，落地实施了一系列非车客户风控服务。在支持国家重点工程方面，阳光财险已为297个国家重点工程、基建项目提供736亿元的风险保障，发挥了“社会稳定器”和“经济减震器”的作用。

阳光财险“空地一体化非车客户风控服务行动方案”融合了物联网、大数据、卫星遥感等多项技术应用，通过分级风控专业队伍在体系化防灾防损行动中具体实施。其中，“空”是通过卫星遥感、无人机为大型工程项目、种植业客户提供监测服务，如轨道交通工程建设期异常形变监测。

比如在工程项目服务方面，阳光财险为今年首席承保的某地铁工程项目，制定了基于卫星遥感变形监测技术的专项防灾防损服务方案。在城市轨道交通工程施工过程中、工程竣工之后两个阶段，对周边环境的变形影响较大，周期长、范围广，本次监测范围覆盖整条线路明挖基坑、暗挖隧道、TBM隧道等工程影响区域，按每季度提供变形监测分析报告，并对累计变形较大、变形速率较大区域的道路、建筑物、山体等提供建设性的防灾防损建议。

“天”是通过物联网、灾害大数据建立实时风险监控服务体系，对水灾、火灾高风险区域进行重点

监控，做到提前发现、及时预警、主动干预。目前已经形成水位监测、水域监测、在线红外热像监控、电气火灾监控、可燃气体监测等多个风控物联网方案和14类气象灾害预警服务机制，可为客户提供多样化的风险管理方案。今年汛期，针对水灾高风险点位布设防汛物联网监测设备，阳光财险为百余名客户构建了一体化、全覆盖的物联网系统。物联网风控服务开展以来，已有多个客户接收到水浸物联网设备的警报消息并及时采取相关抢救措施，成功避免了重大损失发生。

例如，2021年11月18日凌晨4点21分左右，浙江某家具制造企业安全负责人、阳光财险风控人员相继收到物联网水浸设备报警短信，短信显示该企业消防泵房发生水淹险情。接到报警后，该企业安全负责人和阳光财险风控人员紧急赶往现场排查，事故原因是水泵损坏导致水泄漏回流。因及时处置，未造成重大损失。经评估，如未及时处理，泵房内水泵、电

气控制柜损失可达数十万元，并可能引起人员触电等更严重伤害事故。

阳光财险组织分层级风控专业技术队伍（地面部队）持续开展全国性的防灾防损服务行动，建立风险排查、评估、预警、追踪的“四位一体”风险管控模式，打造专业风控服务产品矩阵，为非车客户提供全生命周期的专业服务体验。针对企业客户，每年启动防汛/防火两场专项行动；“预防为主，防消结合”，依托460余名风控专业技术队伍开展全国性的“地毯式”风险排查与管控，年度累计为3000余客户提供现场风控服务。

例如，河南某知名汽车配件制造商在阳光财险多年投保企财险，2020年5月，阳光财险总部风控专家一行前往该企业进行了专项风控服务。现场针对自然灾害及周边风险、建筑布局、火灾负荷、危险物料、生产工艺及操作、电气设备、消防系统以及维保情况等进行了详细的隐患排查，并针对风险隐患提出专业的改善建议。企业设备及安全相关负责人十分认同阳光财险风控的专业服务，并随后根据建议，进行了设备预防性检修维护、电气绝缘试验、增设主厂房防水闸板等一系列维护和改造。2021年6月，该企业再次邀请阳光财险进行现场风控服务，主动提供各种企业施工和维保资料，展示隐患点改进情况等，在查勘过程中主动询问各种风险判定的标准和改进方案的执行性，并表示将积极改善，确保安全生产有序进行。

“空地一体化非车客户风控服务行动方案”已经全面铺开，遍地开花。2021年，河南暴雨、台风烟花、山西暴雨等一系列自然灾害相继发生，阳光财险充分发挥风险保障功能，成为防汛救灾前沿中的一支基石力量，灾害来临前组织全国风控工程师进行现场防损查勘，提前为客户做好防灾减损。

今后，阳光财险将始终致力于“让人们拥有更多的阳光”的企业使命，聚焦客户需求，关注产品与服务创新，继续探索科技保险与智慧风控领域，不断提升公司风险防控水平和客户服务水准，充分发挥保险机构参与防灾减灾的作用，彰显社会价值。

中信银行北京分行建立绿色通道保障疫情期间小微企业正常融资

为应对严峻复杂的新冠肺炎疫情防控形式，西安市于2021年12月23日零时起进行封闭式管理。突如其来的疫情给西安中小企业带来巨大资金压力：辛苦一年的员工急待工资返乡过年；日常支出如房租水电仍需按时缴纳；市外的业务照常开展，需要资金经营周转。年末正值用款需求旺盛之际，面对严格的管控措施，无法取得银行融资的中小企业举步维艰。

面对突然严峻的疫情形势，中信银行北京分行迅速行动，排除万难，为西安小微企业开通线上放款绿色通道：一方面，中信银行北京分行给予西安企业额度保障，提前摸清融资总需求后，为其预留专项额度，专门用于西安小微企业融资，避免年底额度紧张导致无钱可贷；另一方面，由于疫情管控，西安企业组织和传递融资资料存在巨大困难，中信银行北京分行为其简化了融资资料，对于部分可通过公开信息查询或者咨询交易对手进行交叉验证的信息与资料，给予先放款、后补资料的便利，保证客户当天申请、当天放款，真正做到了急企业之所急，让远在古城的中小企业感受到了中信温度。自2021年12月23日起，中信银行北京分行已累计为西安的9家小微企业发放贷款共1500余万元。

“一方有难，八方支援。”中信银行北京分行将继续以实际行动履行社会责任，践行“我为群众办实事”的实践精神，迎难而上、勇于担当，为全国抗疫工作贡献力量。

