

财经眼

保险责任扩展 基本保额提升

巨灾保险制度进一步完善

本报记者 屈信明

“十四五”规划纲要提出，发展巨灾保险。为更好满足人民群众巨灾保障需求，近日，国家金融监督管理总局等部门印发《关于扩大城乡居民住宅巨灾保险保障范围 进一步完善巨灾保险制度的通知》(以下简称《通知》)。巨灾保险将怎样更好保障人民群众?进一步推动巨灾保险高质量发展如何发力?记者进行了采访。

增保障—— 保险责任增加台风、洪水、暴雨、泥石流、滑坡等

巨灾保险是指通过保险的制度性安排，将因发生地震、台风、洪水等自然灾害造成的财产损失、人员伤亡风险，以保险形式进行风险分散和经济补偿，对提高防灾、减灾、抗灾、救灾能力具有积极作用。党的十八大以来，我国巨灾保险制度不断完善。2015年4月，在政策指导下，40多家保险公司组建了中国特色巨灾保险制度。

专家表示，我国幅员辽阔，地形、水文、气候等自然条件复杂多样，灾害种类多，发生频率高，一步到位建立涵盖多灾种的巨灾保险制度难度较大。从国际上成熟巨灾保险市场经验看，地震巨灾保险是各国巨灾保险制度的重要模式，结合我国地震灾害实际情况，先行建立城乡居民住宅地震巨灾保险制度，以住宅这一城乡居民最重要的财产为保障对象，是务实、有益的制度探索。

“我国地震巨灾保险制度建立以来，在应对重大地震损失、保障人民群众生命财产安全方面发挥了重要作用。”金融监管总局相关部门负责人介绍，截至2023年底，城乡居民住宅地震巨灾保险累计为全国2134万户家庭提供了7918亿元的巨灾风险保障，累计赔付逾1亿元。

近年来，各地巨灾险创新发展步伐持续加快。浙江省宁波市多灾因巨灾保险试点多年，同时创新推出普通国道省道运营期巨灾风险保险等，保障范围不断延伸；广东省应用指数保险的形式，当降雨强度和台风风速达到预设阈值时，保险公司不需查勘定损即可赔付，支持灾后救助和重建，2018年至2023年，广东省巨灾保险项目累计支付赔款约30亿元。

“目前已有15个省份74个地市开展了不同形式的综合性巨灾保险试点，保障的灾因除地震之外，还扩展到台风、洪水、泥石流等，部分地方巨灾险也为人身伤亡提供责任保障。”金融监管总局相关部门负责人介绍，从各地巨灾保险试点情况看，把巨灾保险保障逐步由单一灾因向多灾因扩展，能够发挥保险在灾害处置过程中的积极作用。建立更综合、全面、有效的巨灾保险制度，越发成为国家、社会和人民的迫切愿望。

对此，《通知》着力更好满足人民群众巨灾保障需求，将中国城乡居民住宅地震巨灾保险共同体升级为中国城乡居民住宅巨灾保险共同体，并对城乡居民住宅巨灾保险责任进行扩展，以城乡居民住宅及室内附属设施为保障对象，保险责任在现有的破坏性地震的基础上，扩展增加台风、洪水、暴雨、泥石流、滑坡等常见自然灾害。

此外，巨灾保险基本保险金额翻倍，由城镇居民住宅每户5万元、农村居民住宅每户2万元，提升至城镇居民住宅每户10

万元、农村居民住宅每户4万元。每户可参考房屋市场价值，根据需要与保险公司协商确定保险金额，最高不超过每户100万元，100万元以上部分可由保险公司提供商业保险补充。

“《通知》的发布有利于改善单一地震责任风险覆盖不全、保障不充分的情况，促进释放各地区多样化巨灾保障需求，提高巨灾保险保障覆盖率，推动巨灾保险高质量发展。”人保财险党委书记、总裁于泽说。

金融监管总局相关司局负责人说，将持续跟踪《通知》执行情况，按照政府推动、市场运作、保障民生的基本原则，鼓励保险公司提供保障更加全面的多灾因巨灾保险服务，逐步建立保基础保民生、高普惠广覆盖的中国特色巨灾保险制度。

优服务—— 将“保险+科技+服务”融入灾害治理体系，积极做好防灾减损

业内人士表示，从实践看，巨灾保险不仅能够起到重大自然灾害后的经济补偿、支持恢复重建作用，还不断加大科技研发应用力度，积极助力做好灾情预警防范和风险减量服务，更好发挥防灾减损功能。去年，原银保监会发布有关通知，明确提出加快发展财险业风险减量服务，提高防灾减损救灾能力。

“将‘保险+科技+服务’融入灾害治理体系。”金融监管总局重庆监管局有关负责人说，指导保险业积极融入灾害治理全流程，建设风险减量系统和巨灾风险平台，联动开展风险点位监测、预警演练和灾害救助等，目前已累计为沿江、低洼等区域的1.1万户企业提供风险隐患排查、协助避险转移服务，据测算，降低财产损失超7000万元。

据了解，广东省深圳市持续加大巨灾保险防灾防损费用投入，用于灾害研究、隐患排查、应急演练、宣传培训等，引导保险行业加大向灾害预防的资源倾斜力度，积极做好防灾减损。

“公司以科技赋能提升行业整体巨灾风险管理水平。借助高质量科研成果，先后研发了地震、台风、洪水系列巨灾模型，为高精度识别和准确评估巨灾风险奠定了扎实的基础。目前巨灾模型已逐步服务于政府、产业与保险业巨灾风险管理，在重大灾害的灾害预警、风险评估等方面发挥重要作用，为保险业深度融入社会巨灾风险管理体系提供重要抓手。”中再产险副总经理王志唯说。

“进一步发挥保险公司的专业资源优势，将风险减量服务和专业力量纳入国家应急管理体系，在防灾减灾抗灾救灾中贡献更多价值。”于泽说。

依托科技赋能，巨灾保险服务半径不断延展。重庆市推动巨灾风险管理科技公司与部分区县探索“巨灾保险一件事”，共建于大数据与大模型的风险评估研判平台，加强灾害全流程的融合管理，加强与区县联动，推进巨灾保险全市全覆盖，提供房屋损毁救助等服务。金融监管总局广东监管局相关负责人说，辖内开办农险防灾减损试点项目超百个，累计投入防灾减损资金3.54亿元，人力队伍超5万人次，实现降本增效12.02亿元，受益农户超200万户次。

此外，《通知》明确支持商业巨灾保险发展。中国城乡居民住宅巨灾保险共同体经成员大会同意，可以提供商业保险补充。据了解，多地金融管理部门指导保险

截至2023年底



城乡居民住宅地震巨灾保险

累计为全国2134万户次家庭
提供了7918亿元的巨灾风险保障
累计赔付逾1亿元

今年巨灾保险制度进一步完善

地震巨灾保险的基本保险金额

由城镇居民住宅
每户5万元
提升至城镇居民住宅
每户10万元

由农村居民住宅
每户2万元
提升至农村居民住宅
每户4万元

扩展巨灾保险的基本保险金额

城镇居民住宅
每户10万元

农村居民住宅
每户4万元



• 每户可参考房屋市场价值，根据需要与保险公司协商确定保险金额，每项保险的保险金额最高不超过每户100万元。

• 100万元以上部分可由保险公司提供商业保险补充。

数据来源：国家金融监督管理总局

公司发展商业巨灾保险，适度扩展传统财产险的巨灾责任，更充分地满足各地区人民群众差异化风险保障需求。

提质效—— 完善巨灾保险体系，构建多层次保险风险分散体系

金融监管总局相关司局负责人表示，未来，加快巨灾保险高质量发展，让巨灾保险成果更好惠及广大人民群众，还要在完善巨灾保险体系、扩大试点范围、提升经营能力等方面持续发力。

“将推动构建涵盖基础层、扩展层、补充层的多层次巨灾保险保障体系。”金融监管总局相关司局负责人说，政策性巨灾保险为城乡住宅提供基础的巨灾保险保障；扩展层方面，开展地方综合巨灾保险试点，鼓励地方给予保费补贴、增强保障；补充层方面，通过商业化运作，鼓励保险机构开发保障个人财物和利益的险种，消费者根据需求自主投保。

今年初，全国首个全灾种、广覆盖、长周期综合性巨灾保险在河北落地。据介绍，该综合性巨灾保险实现所有自然灾害全覆盖，为灾害损失提供共计20亿元的风险保障，也实现全省群众保障全覆盖，体现巨灾保险普惠性；签订5年期保险合同，以长周期储备增强巨灾风险应对能力；创新建立高赔付回调保费的回溯机制，在保证财政资金使用效能的同时，确保巨灾保

试点可持续、可复制。

“这有利于充分利用保险金融工具的杠杆作用，为灾害事件应对提供更多更有力的资金支持，迅速调动商业保险公司的资金和准备金储备，减少政府财政波动和对社会民生的影响。”于泽说。

北京大学经济学院风险管理与保险学系主任郑伟认为，加快完善巨灾保险制度建设，还应加快建立健全巨灾保险相关法律法规，并探索建立鼓励社会公众参与的巨灾保险激励约束机制，进一步推动提升巨灾保险覆盖面。

专家表示，由于重大自然灾害往往造成较大损失，对巨灾保险承保机构而言，面临较高的风险定价、风险管理挑战，也面临较大的偿付能力压力。对此，一方面，金融领域应加强与应急、气象等部门的沟通协调，分析历史灾情数据，完善更符合我国实际的巨灾风险模型和风险数据库等行业数字基础设施，提升风险管理能力；另一方面，要加快多种金融工具协同配合，例如通过发行巨灾债券，对灾害损失提供风险保障，筑牢“再保险+保险风险证券化”双支柱巨灾风险分散体系。

“将会同有关部门分两步推动保险证券化工作。短期内，支持保险公司开展保险风险证券化研究，根据自身风险管理需要在香港发行保险连接证券，积累经验行经验，提升风险管理水平。中长期内，总结样板经验，深入开展调研，对保险连接证券发行的法律基础、监管政策进行国际比较研究，探索构建多层次保险风险分散体系。”金融监管总局相关司局负责人说。

财经观

农业保险是助力乡村全面振兴、服务“三农”的重要金融工具，要慎终如始地做好理赔工作，更好发挥农业保险功能，通过提升金融服务质效为农业农村高质量发展保驾护航

农业保险作为现代农业风险管理的有效机制，是各国政府稳定保障农业生产、支持农业经济发展的重要政策工具。我国幅员辽阔，气象灾害多发，农业保险理赔事关受灾农户切身利益和国家支农惠农政策落实。农业保险机构要坚持以人民为中心的价值取向，坚持把金融服务实体经济作为根本宗旨，切实把保障人民群众生命财产安全放到第一位，以高质量农业保险服务乡村全面振兴。

从农业保险发展实践看，推动农业保险理赔工作“赔得快、赔得好、赔得准、赔得值”，要努力提升四个“度”。

强化组织保障，以高效快赔体现理赔速度。农业保险理赔在大灾应急阶段要突出“快”。去年5月，小麦主产区河南多地遭遇了10多年来最为严重的“烂场雨”，人保财险河南分公司用一周时间将5.47亿元赔款赔付到户。去年7月，台风“杜苏芮”引发华北、东北等地发生洪涝灾害后，人保财险提前3天完成国家金融监管总局指导的第一阶段快赔理赔目标。大灾理赔中，人保财险将开展主题教育同大灾应急理赔工作紧密结合，充分发挥党组织战斗堡垒作用和党员先锋模范作用，党委全体成员分赴一线，靠前指挥，组建党员突击队，分片负责，压实责任，保证了各项工作如期推进。同时，强化监督机制，确保理赔队伍执行有力、纪律严明、作风优良。

站稳人民立场，以群众满意检验服务温度。要简化流程手续，采取特事特办，快速开通理赔绿色通道。先赔付、再公示，免农户签字、免气象证明、免无差异化证明，批量投保农户免逐户报案……去年，人保财险一系列快赔服务帮助受灾群众加快恢复生产。在黑龙江、吉林，经历洪灾刚刚返回家园的农户发现保险理赔资金已赔付到账，田间排水补肥有了资金保障；在天津、河北，洪水尚未退去，农户的蔬菜大棚理赔款已到账，开始谋划重整田园。

发挥内网网点优势，以科技创新确保赔付精度。农业保险理赔政策性强、规范要求高，大灾理赔要快，更要认真履行保险合同，确保真实准确。人保财险的农业保险定损采用理赔员、协赔员、农业专家定损到户的运作机制，以村为单位，一站式完成查勘、取样测产、协助农户抢救等工作。同时，借助科技力量，让快赔理赔有了工具抓手和科学依据。人保应用自主开发的农险服务“耘智保”APP开展集成化和线上化定损，指引农户自助远程查勘。在查勘定损中应用卫星、无人机遥感、空间信息技术等科技手段、工具，通过对农作物灾前灾后影像比对，快速确定损失面积和程度。“天空地”一体化的农险理赔服务网络，让大灾理赔快而有序，赔付有据。

探索防灾减损，以风险减量拓展服务深度。要将防灾减损理念融入农险服务全流程，以防灾减损服务“增量”换来农业风险损失“减量”。在福建，台风“杜苏芮”登陆前，人保财险紧急协调各方资源，联合村委协助村民做好农田排灌设施排查整改和防灾抢救工作，对漳州、宁德等地33.16万亩早稻开展抢收，协助农户抢收1000多亩葡萄熟果，对800多亩果树防风加固；在广东，对4.75万亩红橙等果树开展精准防风害飞防服务，创新海水养殖“智慧渔场平台”，实现可视化水质风险监测。人保财险还在江苏开展物联网淡水养殖监测，在甘肃实施祁连山自然保护区森林以防代赔等。金融机构应加快开发防灾减损型农险产品，通过保险机制，杠杆化实现防灾减损费用精准投放。截至目前，人保财险已在24个省份开办了风险减量类农险产品70余个，涵盖了农作物农时节气气象灾害损失预防、畜禽病害防治、种植业防雹、森林火灾预警等风险减量服务场景。

农业保险是助力乡村全面振兴、服务“三农”的重要金融工具，使命光荣、责任重大，必须以“时时放心不下”的高度责任感，慎终如始地做好理赔工作，更好发挥农业保险功能，通过提升金融服务质效为农业农村高质量发展保驾护航。

(作者为中国人民财产保险股份有限公司党委委员、副总裁)

以高质量农业保险服务乡村全面振兴

张道明

财经短波

光大银行多措并举优化支付服务

本报电 近日，光大银行多措并举升级服务，进一步优化老年人、外籍来华人员等群体支付体验。提升适老化服务水平方面，光大银行线下网点从功能布局等方面升级适老服务标准配置，提供大字体交易明细单、对账单；打造“关怀版”APP，进一步优化账户、转账汇款、交易明细等高频功能页面体验；完善老年客户电话服务专线，提供专属语音播报。提升外籍来华人员支付便利化水平方面，光大银行加强零钞兑换等现金服务和现金取款线上预约服务，扎实推进拒收人民币现金专项整治，延伸现金服务触达范围；推出外籍来华人员开户服务指南，并优化证件核查流程。(赵展慧)

中国人寿加大科技创新投资力度

本报电 近年来，中国人寿保险(集团)公司加快构建科技金融服务生态，加大支持科技创新投资力度，积极助力金融、科技和产业的良性循环和有效互动。该公司旗下中国人寿资产管理有限公司积极围绕支持现代产业体系建设开展投资布局。截至今年一季度末，国寿资产公司受托系统内账户支持现代产业体系发展规模达1.66万亿元，其中，支持战略性新兴产业发展规模2034亿元，支持先进制造业规模879亿元。(屈信明)

本版责编：赵展慧 版式设计：沈亦伶

财经故事

一季度末，江苏制造业贷款余额同比增长19.28%

探索科创金融新模式

本报记者 姚雪青

近日，位于江阴市的江苏省重大项目——江苏昕感科技有限责任公司6英寸功率半导体制造基地，进入采购设备和调试阶段。这片厂房的主体结构已于今年初全面封顶，计划年底前正式投产。“从项目启动到厂房封顶不到半年，总投资10亿元。”该企业负责人王哲坦言，项目建设加速跑的背后，离不开“金融活水”的悉心浇灌。

王哲告诉记者，这是一家从事新型功率半导体芯片制造的初创企业。由于他与合作伙伴创业的另一家无线充电器公司已经进入上市通道，手上缺乏流动资金，虽有多个月风投资项目注资，但距离厂房建造所需的总费用还有3亿元缺口。此时，他接到了银行主动服务的电话。

“我们关注这家科技型企业很久了，对团队、技术和方向都十分认可。”光大银

行江阴支行行长孙建华介绍，当前，江阴正处在发展转型的关键期，集成电路是江阴乃至无锡的支柱产业之一，晶圆制造更是处在从设计到封装中最核心的一环，代表了新质生产力发展方向。

了解到昕感科技出现资金缺口的信息后，去年6月初，该行通过探索科创金融新模式，成立了科创柔性团队上门服务——从拍板人员到操作人员都“搬”进企业办公，结合经营特点和项目情况，为其量身定制了一揽子“金融服务包”，包括分析投资市场，合理确定融资产品、金额和还款期限等，最终向企业投放了项目贷款

3亿元。“考虑到我们在起步阶段既没有销售额也没有盈利的特殊情况，银行设置了两年宽限期，这期间不用还本。”王哲介绍，这让企业从资金压力中松了绑，可以集中精力谋发展。

孙建华介绍，去年该行与江阴集成电路设计创新中心签约以来，已为园区重点企业发放贷款近6亿元，有力支持了多项“卡脖子”工程的技术攻关，助力了进口替代，目前该行科创类贷款占比达10.55%。

记者了解到，为支持实体经济特别是制造业发展，国家金融监督管理总局江苏

监管局引导江苏银行业保险业紧扣地方产业特点，聚焦传统产业焕新、新兴产业壮大和未来产业培育“三大任务”，对接制造业智能化改造、数字化转型、网络化连接“三大行动”，持续优化链主企业、专精特新企业、中小微企业“三类主体”金融服务，支持江苏持续壮大先进制造业集群，加快发展新质生产力，为江苏加快打造具有国际竞争力的先进制造业基地、争创国家新型工业化示范区提供高质量金融服务。截至2024年3月末，江苏制造业贷款余额4.41万亿元，同比增长19.28%，高于各项贷款增速6.74个百分点；制造业中长期贷款和信用贷款余额分别为1.72万亿元、1.05万亿元，占制造业贷款比重分别为39.03%、23.94%，分别较上年同期提升3.85个、1.85个百分点。