

保险为“专精特新”护航



抓早
陶然论金

近年来，各地都加大了专精特新企业的培育力度。专精特新企业是创业创新和技术进步的重要来源，也是承载居民就业的主要力量之一。工业和信息化部等19部门联合印发的《“十四五”促进中小企业发展规划》提出，2025年之前，培育100万家创新型中小企业、10万家专精特新企业、1万家专精特新“小巨人”企业和1000家制造业“单项冠军”。

与大中型、成熟企业相比，专精特新企业大多处于初创期和技术研发阶段，风险抵御能力较弱，一旦遭受自然灾害或意外事故，技术研发和正常生产经营都将面临严重影响。此外，在企业的日常经营过程中也会面临生产安全、员工安全、研发安全和知识产权被侵权等风险。日前，为专精特新企业量身定制的专属综合保险受到市场欢迎，并通过再保险机制共担风险，推动保险业服务国家现代化产业体系建设。

针对痛点定制服务

面对专精特新在企业经营发展过程中可能遭遇的各种风险，怎样用好保险机制，通过少量成本投入避免风险损失，及时得到经济补偿，保障企业正常生产和经营活动？

多位业内人士在接受经济日报记者采访时表示，专精特新中小企业呈现“两高一轻”（高技术投入、高人力资本投入、轻资产）特点，抗风险能力较差，同时企业在地域和行业分布较为分散，日常经营活动中面临的风险和保障需求呈现“个性化、差异化、多样化”等特征。过去市场上服务专精特新企业的保险产品，主要集中在传统企财险、货运险、团体意外险等。近年来，各家保险公司纷纷尝试创新产品供给，针对专精特新企业推出研发费用损失保险、知识产权保护类等，但推出的保险产品较为同质化，保障单一、缺乏定制化产品，且投保流程复杂、企业主动投保意愿不强。

人保财险相关负责人表示，保险业支持专精特新企业主要面临三个方面的挑战。一是在产业方面，专精特新企业研发、使用的新技术风险存在不确定性，由于数据积累较少，经验不足，对于新设备、新技术下游企业不敢用，试错成本高。二是在产品供给方面，目前专精特新企业可以投保的产品主要集中在财产险、意外险、责任险等传统险种，与企业“专业化、精细化、特色化、新颖化”的特点匹配度不高。专精特新企业对保险的诉求既有传统财产保险的需求，又有科技创新研发、成果转化、维护产业链、供应链稳定方面的新兴风险需求。三是在购买意愿方面，专精特新企业资金有限，自身在研发技术方面投入成本高，在保险保障方面

很难付出更多成本。

针对专精特新企业多样化、个性化风险保障需求，人保财险与中再产险充分发挥协同优势，深入研究专精特新企业业务发展潜力和风险特征，共同研究制定保险方案，保障范围涵盖财产损失、研发中断费用损失、雇主责任等。同时企业可结合自身需求，灵活选择投保关键研发设备保险、侵犯专利权责任保险、专利/商标被侵权损失保险等，覆盖企业经营全过程，提供一揽子综合保障。

中再产险副总经理希震在接受经济日报记者采访时表示，专精特新企业主要集中在科技推广应用、高端制造业和软件信息服务业等。这些领域技术和数据存在较高行业壁垒，不同行业发展阶段以及面临的风险存在较大差异，保险业难以按照传统的方法实现风险评估和产品定价。同时，专精特新企业在经营中面临的风险呈现多样性的特点，如果投保企业数量较少，风险过于集中，很容易导致保险公司准备金拨备不足，但如果保险产品价格过高，则多数企业不愿承担高昂成本。此外，由于专精特新企业涉及工业类别众多，保险业在细分领域背景的核保、风险控制以及产品研发人才储备难以与企业需求完全契合，导致多数保险产品和服务缺乏“适配性”。此次，人保财险与中再产险协同推出的专精特新再保险方案以企业发展过程中的痛点、难点为出发点，辅以保险公司风控、精算的专业优势，能够更好地满足专精特新企业经营发展中风险分散的需求。

推出一揽子组合方案

此次两家保险公司推出的一揽子组合保险方案，由3项主险和7项附加险组成。企业可以根据自身需求灵活选择投保险种，充分满足专精特新企业多样化、个性化风险保障需求。同时不同区域、不同行业、不同客户间的风险因素通过保险方式可有效分散平滑，也降低了企业的投保成本。人保财险与中再产险强化协同，将传统“企业+直保”拓展为“企业+直保+再保”服务模式，充分发挥再保险公司平台和数据优势，将再保险服务功能“前置化”，利用直保与再保险风险共担、优势互补，可有效提升覆盖专精特新企业的保障深度与广度。希震表示，再保险作为“保险的保险”，是经济社会运行的稳定器和调节阀。通过发挥再保险传统风险转移和分散功能，解决前端直保不敢做、不能做的困境。同时利用再保险平台化优势，聚焦专精特新中小企业重点客群，针对一揽子综合保险产品再设计再保险方案，从保障范围、风险管控、责任累积等方面提出专业意见建议，与合作伙伴共同护航专精特新



中小企业转型发展之路。

以专精特新企业综合保险的首张保单为例，投保企业是浙江一家专业生产汽车控制臂的公司，也是国家级高新技术企业，曾连续多年获得优秀外贸企业称号。据公司相关负责人介绍，传统的保险产品往往仅能保障单一风险，感觉经营中有点放不开手脚，一直担心保障不够全面。人保财险浙江省分公司为其量身打造了专属组合型保险保障方案。有了保险的支持，企业将继续做大做强主业，力争成为当地转型发展的排头兵。

值得一提的是，针对新技术、新设备、新产品发展产生的技术风险、材料风险、生产风险、市场风险和法律风险，保险公司可以挖掘相应的风险减量需求，不断创新和丰富风险减量服务内容和模式，持续拓宽和深耕细分市场，运用专精特新企业风险评估和风险减量服务标准，为专精特新企业提供定制化、专业化的事故预防服务、防灾防汛服务，提供风险评估报告和整改建议等风险减量服务。

记者在采访中了解到，今年年初，重庆银保监局印发《重庆银行业保险业支持“专精特新”企业高质量发展若干措施》，推出13条具体措施提升金融服务质效，助力专精特新企业高质量发展。这些具体措施主要包括：强化保障端特色保险供给，强化投资端综合金融服务，强化经营端供应链金融服务，优化风险分担补偿机制，提升数字化服务能力等。除重庆外，河南、深圳、厦门等地监管部门也先后出台相关政策措施，鼓励保险公司支持专精特新中小企业发展。

未来发展前景广阔

从长远来看，随着专精特新企业梯度培育工作不断成熟，未来需要保险业提供覆盖全产业链的保险服务，建立企业全生命周期的风险保障体系。例如，保障创新成果在投

入市场初期遇到的市场信息不足问题，将产品设计缺陷、成果转化失败、网络安全、产业链供应链强链等新的风险责任纳入专精特新一揽子保障方案中，为专精特新企业提供“一站式、全周期”的保险产品供给服务，尽全力解决企业的后顾之忧，促进产业良性发展。

专家表示，专精特新相关产品运营时间还不长，覆盖企业的类型和数量也比较有限。随着一揽子保险产品不断升级迭代，通过产品创新，实现精确化、定制化的产品供给，可以结合企业的风险特点和保险需求，设计个性化的保险方案，对于核心基础零部件、先进制造工艺等装备制造、新基建、“5G+工业互联网”等国家重点关注行业，将会有更多的保险需求。保险公司还将对产品创新、风险减量管理、增值服务方面不断自我突破，与中小企业专精特新发展共同成长。

今年4月份，原中国银保监会发布《关于2023年加力提升小微企业金融服务质量的通知》提出，立足现代化产业体系建设需要，支持制造业、科技型、专精特新小微企业发展，助力产业升级。产品服务层面，鼓励保险公司按照商业可持续、保费合理的原则，针对各类小微经营主体丰富产品种类，设计专属保险方案，推出灵活缴费服务模式，探索简化约定理赔模式。

据悉，人保财险和中再产险将围绕国家、省级和市级专精特新企业梯次培育体系，做好分层分类分级调研工作。以国家级“小巨人”企业和省级专精特新企业作为重点研究对象，加大对电子信息、生物医药、新材料等关键技术领域企业的经营风险研究，围绕科技研发、知识产权、数据资产等领域提供更加多元化的创新型保险产品，提供更加精准的综合风险解决方案，同时建立差异化保费费率机制，助力企业走专精特新发展之路。

深市核心指数调整样本股

本报记者 彭江

5月29日，深圳证券交易所及其全资子公司深圳证券信息有限公司发布公告，根据指数编制规则，综合考虑深市公司的市值代表性、证券流动性、经营合规情况等因素，将对深证成指、创业板指、深证100（以下统称深市核心指数）实施样本股定期调整。本次调整将于2023年6月12日正式实施。

深交所相关负责人表示，本次调整后，深市核心指数样本股中战略性新兴产业和重点领域上市企业比重稳中有升，市场刻画表征功能进一步增强。

据介绍，深证成指是深市标尺指数，本次将更换11只样本股，调入主板公司5家、创业板公司6家，新一期样本股中上市2年内内的新公司将达到23家。按调整后的样本

股统计，截至2023年4月30日，深证成指对深市A股的总市值覆盖率达到64%；主板样本股351只，权重占70%；创业板样本股149只，权重占30%。

深证成指是中国股市中制造业占比最高的标尺类指数。本次调整后，深证成指的制造业样本股权重达到73%，对实体经济的反映能力进一步提升。战略性新兴产业的样本

股权率达69%，先进制造、数字经济、绿色低碳三大重点领域的样本股权权重达65%，呈现集群化发展态势。央企样本股权权重占27%，为指数贡献了36%的营业收入和31%的净利润，中流砥柱作用凸显；民企样本股权权重占56%，2022年营业收入、净利润同比分别增长28%、30%，整体增速稳健。

“创业板指定位兼具创业板市场的基准指数和投资标的，创新成长优势显著，创业板指数中战略性新兴产业聚集效应凸显。”川财证券首席经济学家陈雳表示。本次创业板指将更换10只样本股，高新技术企业股权权重占94%，战略性新兴产业权重占91%，先进制造、数字经济、绿色低碳三大重点领域权重占83%。

近日，中国人民银行发布《中国金融稳定报告(2022)》，其中去年二季度央行金融机构评级结果显示，全国高风险机构数量较峰值已压降近半，现有366家高风险机构总资产仅占全部参评机构总资产的1.55%。高风险金融机构数量得到大幅压降，这为防范金融风险、服务实体经济提供了强力支撑。

央行评级有助于精准防范化解金融风险。此次合计4392家参评机构，包含大型银行24家、中小银行3992家、非银行机构376家。评级结果按风险由低到高划分为11级，分别为1级至10级和D级。其中，评级结果1级至5级为“绿区”、6级至7级为“黄区”，“绿区”和“黄区”机构可视为在安全边界内；评级结果8级至D级为“红区”，表示机构处于高风险状态。金融管理部门通过监管评级手段，不仅能识别和区分金融机构资产质量、风险程度，摸清其内部情况，还有利于增强风险防范化解的针对性，做到存量风险精准拆弹。

在此基础上，央行通过建立银行风险监测预警指标体系，力求抓早抓小“治未病”。在监管实践中，有些高风险机构的部分指标表现异常，如果能及时发现这些潜在风险，将风险消灭在萌芽状态，则可降低风险处置成本。比如，围绕金融机构同业风险、流动性风险、信用风险等重点风险隐患指标，金融管理部门可以对金融机构评级结果在安全边界内的部分银行提前开展预警，及时发现苗头性风险问题，进而采取措施，避免潜在风险演变为实质风险。

我国金融业要加快健全金融风险评级、预警制度体系，夯实金融机构抵御风险的内生动力。从2022年四季度银行业盈利能力、不良率等监管指标看，商业银行累计实现净利润2.3万亿元，同比增长5.4%；商业银行不良贷款率1.63%，较上季末下降0.02个百分点。由此可见，面对国内外诸多风险挑战，我国金融机构的风险抵补能力日趋增强，银行风险整体收敛、总体可控。

近年来，金融监管部门处置高风险机构毫不手软，坚持刀刀向肉、刮骨疗毒，及时清除金融系统顽瘴痼疾，持续推进防范化解金融风险工作。一方面稳妥接管包商银行，化解恒丰银行、锦州银行、辽宁城商行等中小金融机构的风险，依法保护储户和投资者利益，切断了金融风险蔓延的导火索。另一方面全面清理整顿金融秩序，近5000家P2P网贷平台全部退出经营；压缩类信贷高风险影子银行规模约30万亿元，退出金融市场的风险得到有效净化。

党的二十大报告提出，强化金融稳定保障体系，依法将各类金融活动全部纳入监管，守住不发生系统性风险底线。目前，在化解金融机构风险上啃了不少“硬骨头”，但是仍不能掉以轻心，在吸取教训的同时，还要提防重走老路、旧疾复发，使得金融风险跨机构、跨市场交叉感染，影响金融行业的稳定性和可持续发展。接下来，金融机构还需强化内控管理和股东主体责任，查漏补缺、居安思危；监管部门要深化监管评级结果运用，加强风险源头管控，防止金融乱象改头换面、卷土重来。

本版编辑 祝惠春 马春阳 美编 倪梦婷

贵州省赤水市 探索县域紧密型医共体建设

贵州省赤水市坚持党建引领公立医院高质量发展，不断探索县域紧密型医共体建设。党建引领，大胆探索闯新路。2016年，由赤水市人民医院全面托管官渡中心卫生院，选优配强卫生院班子，建强卫生院党支部，分批派送技术骨干入驻官渡卫生院。通过转观念、提能力、强学科，卫生院医疗服务能力得到提升。官渡镇镇外就医比例下降，到卫生院就诊人次数显著增加。官渡卫生院医共体建设作为优秀案例入选《中国医改发展报告(2020)》蓝皮书地方案例。示范带动，辐射带动促提升。2020年，以赤水市人民医院为总院，与官渡、长沙等10个乡镇、社区卫生院组建赤水市紧密型县域第一医共体。医共体内实行量身定制、分类管理，基层首诊率逐年提升，形成有序的就医格局，基层医疗服务水平提高，基本实现“小病不出乡、大病不出县”的改革目标。携手并进，妇幼融合促发展。2021年，赤水市率先在全省开展妇幼整合，将妇幼保健院列入医共体管理，实行“一区两院”同质化管理。通过融合发展，妇幼保健分院就医环境更加舒适、医疗水平明显提高，群众满意度不断提升。2022年，县级医院向基层医疗机构下转患者6420人次，基层医疗机构上转患者1323人次，县内就诊占比93.46%。（数据来源：中共赤水市卫生健康工作委员会）·广告

浙江省建德市 打通服务群众最后一公里

“年纪大了，腿脚不方便，还得了风湿病，每次疼起来都受不了，还好有志愿者小李，每个月都帮我去村医那里取药。”浙江省建德市乾潭镇82岁独居老人蒋奶奶为志愿者竖起了大拇指。建德市持续深化“走村不漏户、户户见干部”2.0版做法，不断推动走访主体拓展升级、走访对象分类升级、走访形式迭代升级、走访内容扩面升级、走访成效提质提效，推动党员干部离开案头走向田头，打通服务群众的最后一公里。慰问一人、温暖一户、带动一片，建德市乾潭镇结合“每天劳动1小时”常态走访机制，113名乡镇干部、147名村“两委”干部、2000余名网格员、党员志愿者，一户一户转、一家一家走。走在田间地头、走进农户家里，开展每周一、周二晚集中走访活动。平时利用碎片化时间走访，把走访活动与“我为群众办实事”、基层基础大排查等活动紧密结合，抓实抓细各项工作。建德市相关领导说道，“走访不是走秀现场，不能一走了之，要做好走访工作，切实解决群众的糟心事、烦心事。要打开群众的话匣子，特别是对老党员，要做一位安静的倾听者，多听听群众的心里话。”（数据来源：浙江省建德市乾潭镇人民政府）·广告

重庆市石柱土家族自治县

巩固拓展医保扶贫成果 书写乡村振兴医保答卷

近年来，重庆市石柱土家族自治县在努力抓好各项医保政策和任务目标落实上，建立了一套防范因病返贫致贫的长效机制；让人民群众医疗保障的获得感成色更足、幸福感更持久、安全感更有保障，书写保障和改善民生的医保答卷。

优化政策结构，对参保对象和资助标准分类调整。严格贯彻执行市医保局等7部门印发的《关于印发重庆市巩固拓展医疗保障脱贫攻坚成果有效衔接乡村振兴战略实施方案的通知》精神。2023年，累计资助困难群众7.67万人，资助金额1260.42万元，其中7类低收入人口及稳定脱贫人口6.11万，资助金额867.28万元。

强化部门协作，细化完善帮扶政策。畅通数据共享渠道，将防止因病返贫致贫监测对象信息及时传送到乡村振兴、民政、卫生健康等部门，有效促使各部门实施帮扶措施，切实防止监测对象返贫致贫，协同做好风险研判和处置，做好监测人群的动态管理。今年1月至4月，全县各部门共计分享监测预警人员1004人。

压实职能职责，优化监测帮扶机制。依托重庆市下发相关核查审计名单，积极核查并主动兑现“应助未助”对象医保待遇，保障参保人员权益；协助各乡镇(街道)核查辖区内人员医疗费用，为切实防止监测对象因病返贫致贫提供数据

支持。城乡低收入人口应保尽保。落实参保动员主体责任，构建县、乡镇(街道)、村(社区)三级参保责任体系，确保7类低收入人口和脱贫人口实现参保全覆盖。截至目前，在全县参加基本医保的人数达48.12万人，已实现特殊困难人群参保全覆盖。

增强基本医疗保险保障功能，进一步健全完善统一规范的城乡居民基本医保制度。稳定基本医保住院待遇水平，确保县域内政策范围内住院费用支付比例总体保持在70%左右。建立健全城乡居民医保门诊统筹制度，补齐门诊保障短板，规范城乡居民医保慢特病保障，优化“两病”(高血压、糖尿病)门诊用药保障机制，确保“两病”患者用药保障和健康管理全覆盖，切实降低“两病”并发症的风险。

提高大病保险保障能力，巩固大病保险保障水平。在过渡期内，继续对特困人员、低保对象、返贫致贫人口实施倾斜支付政策。上述对象参加城乡居民医保，大病保险起付线维持在全市上年度居民人均可支配收入的50%，政策范围内支付比例稳定在60%左右，大病保险起付线降低50%，报销比例提高5个百分点，不设封顶线。

(数据来源：重庆市石柱土家族自治县医疗保障局) ·广告