

## 保险业高效服务实体经济

近日,国务院发布了《关于加强监管防范风险推动保险业高质量发展的若干意见》(以下简称《若干意见》)。《若干意见》提出,要聚焦国家重大战略和重点领域,服务科技创新和现代化产业体系建设,发挥保险资金长期投资优势,提升保险业服务实体经济质效。

## 聚焦重大战略重点领域

近年来,保险业紧紧围绕国家的重大战略部署,积极服务“健康中国”“乡村振兴”和共建“一带一路”等,通过发挥其独特的保障保障功能,为实体经济与社会稳定保驾护航。

《若干意见》明确提出,积极对接高质量共建“一带一路”等国家重点地区和薄弱环节的风险保障与融资需求。在此背景下,保险业通过风险保障、再保险服务和长期资金支持,帮助企业应对共建“一带一路”沿线国家所面临的政治、法律和环境等复杂风险,确保中国企业在“走出去”过程中稳健发展。

中国保险行业协会数据显示,2023年保险业参与国际交流合作超过700次,同比增长43%。为跨境贸易服务提供保险保障1.97万亿美元,同比增长20%。“一带一路”再保险共同体成员公司累计为188个国家和地区的1.72万项次中国海外利益项目提供保险保障,保障境外资产总规模逾4.49万亿美元。

记者在采访中了解到,中国再保险集团已搭建起覆盖共建“一带一路”沿线国家的风险保障体系。中国再保利用全球再保险服务网络,支持中国企业在“一带一路”项目中应对复杂的风险挑战。例如,通过提供再保险支持,中国再保帮助共建“一带一路”项目分散巨灾、政治等全球性风险,提升了保险产品的整体效率。

“随着我国与共建‘一带一路’国家和地区贸易额、直接投资额逐年增长,中国海外利益持续扩大,风险保障等金融服务需求日益突出。”中国再保险集团董事长和春雷表示,“一带一路”合作伙伴多为发展中国家或新兴市场,地域差异明显,风险复杂多样,存在较大的政治风险、社会风险、法律风险、违约风险和自然灾害风险。完善共建“一带一路”市场化风险管理机制,需要再保险充分发挥自身独特优势,着力构建商业化、可持续、完善可靠的风险保障体系。

在服务乡村振兴战略方面,保险业作为社会保障体系的重要组成部分,在推动农村经济发展、提升农民生活质量方面发挥了独特作用。例如,大家保险通过风险减量服务和农业保险创新,助力农村经济发展。该公司不仅为农村农户提供全面的农业保险保障,还通过“保险+期货”等创新模式,帮助农户规避价格风险,保障农户收益。大家保险相关负责人表示,这种创新的金融模式有效缓解了农产品市场价格波动对农户收入的影响,助力乡村经济稳定与发展。

在服务健康中国战略方面,保险业积极应对人口老龄化问题,优化商业医疗保险产品供给,助力“三支柱”养老保险体系建设,参与城乡居民大病保险、长期护理保险、补充医疗、城市定制型商业保险等,推动多层次医疗与养老保障的衔接与完善。数据显示,2023年商业保险机构养老社区项目建设数量(包括在建和建成)129个。大家养老保险股份有限公司总经理贺宁毅表示,聚焦养老主业,强化专业化经



营,实现长期稳健发展,一直是监管部门对商业养老保险公司的核心要求。养老保险公司通过丰富产品与服务供给,能够满足国民多样化的养老需求,助力国家养老金融体系建设。

## 服务现代化产业体系建设

近年来,现代化产业体系建设已成为各国经济发展的核心任务之一。科技创新被视为引领未来发展的关键动力,而现代化产业体系建设也是国家战略的重要组成部分。《若干意见》明确提出,服务科技创新和现代化产业体系建设。健全覆盖科技企业全生命周期的保险产品和服务体系。

科技创新是现代产业体系的核心,然而科技企业特别是初创企业往往面临高风险、高投入、资金紧张等挑战。保险行业通过创新型保险产品,帮助企业应对研发和生产中的重大风险。例如,中国人保、中国人寿、中国太保等保险公司在支持科技创新型企业时,推出了定制化保险产品,帮助企业在技术研发、设备损坏和法律责任方面规避风险。

人保财险浙江分公司高级专家兼机构部总经理刘雁认为,这类产品不仅为企业降低了运营中的不可预见风险,还增强了企业的抗风险能力,使企业能够专注于技术研发和市场开拓。此外,保险公司通过责任保险和知识产权保险,帮助科技企业在快速发展过程中规避因侵权或技术泄露带来的法律风险。

科技金融的快速发展离不开保险行业的支持。数据显示,今年1月份至8月份,科技保险保费388亿元,为科技研发、成果转化和推广应用等科技活动提供风险保障超过7万亿元。首台(套)首批次保险补偿机制为重大技术装备和重点新材料应用,提供近1万亿元风险保障。

阳光财险总经理华山表示,当前保险行业正迎来高质量发展的历史机遇,服务中国式现代化大有可为。保险公司应加快创新转型,聚焦经济结构转型升级和高质量发展的关键领域,找准发力点,提升服务实体经济和自身稳健发展的能力。目前,阳光财险已在保险科技领域形成了强劲竞争力,几乎实现了全场景数字服务覆盖,不断提升客户体验与运营效率。

公司通过优化微信报案、在线救援和理赔查询等功能,打造出极简服务流程,全面提升客户满意度。

2024年上半年,阳光财险累计为8595个企业客户提供科技减损和专业风险咨询服务。该公司还升级“阳光天眼”风控服务平台,打造集“灾害预警、线上服务、风控安全”于一体的企业客户线上服务平台,助力企业客户安全生产,服务安全发展。

华山表示,科技创新和现代化产业体系的建设和推动中国经济高质量发展的核心动力,而保险行业在其中发挥着至关重要的作用。通过全面的风险保障、长期资金支持及创新的金融服务,保险行业为科技创新企业保驾护航,推动现代化产业体系建设与升级。未来,随着国家政策的进一步落实,保险业将在科技创新和现代化产业体系建设中发挥更为重要的作用。

在日前举行的国务院政策例行吹风会上,金融监管总局财产保险监管司司长尹江鳌表示,下一步,科技保险将围绕“政府引导、市场主导”的总体思路推进,重点从三方面展开:一是创新科技保险产品,满足科技企业全生命周期的保障需求;二是完善政策支持体系,推动地方创新奖补机制、税收优惠和风险共担机制;三是推广成功试点经验,搭建数据共享平台,推动科技保险进一步做大做强。

## 发挥保险资金投资优势

保险行业在经济发展中不仅为社会和企业提供了风险保障,还凭借其庞大的资金池和长期稳定的投资能力,发挥着关键作用。作为耐心资本,保险资金能够通过长期、稳定的资金支持,推动国家战略性新兴产业、绿色低碳

经济和基础设施建设等重点领域发展。数据显示,截至8月末,保险资金运用余额31.8万亿元,同比增长10.4%,保险业通过债权、股权等多种方式为实体经济提供资金支持28.8万亿元,同比增长12.2%。

保险资金具备规模大、期限长、稳定性高的特点,天然适合投向周期长、收益稳的国家重点项目。金融监管总局人身保险监管司司长罗艳君表示,保险资金持续加大对水利、水运、公路、物流等基础设施项目的融资支持,在高速公路、地铁建设、冷链物流和航空运输等领域,投资形成一批具有代表性的项目。

数据显示,在服务国家重大战略方面,保险资管产品和保险私募基金支持长江经济带发展的登记规模超过1.7万亿元,支持京津冀协同发展的规模近7500亿元,支持粤港澳大湾区建设的产品登记规模超过4300亿元;在支持科技创新方面,保险资金通过上市公司股票、直接股权投资、创业投资基金、私募股权基金等方式,向科技类企业投资超过6000亿元。

泰康资产管理公司在这一领域的投资已取得显著成效。通过设立科创债券和产业基金,泰康资产为战略性新兴产业和高科技企业提供资金支持,这些资金主要用于科技创新、技术研发和生产工艺改进,推动科技成果的成功转化和应用落地。同时,泰康资产通过其深厚的投资研究能力,确保资金流向具有成长潜力的企业和项目,帮助科技企业克服早期发展的资金瓶颈。

鼎和保险则专注于能源行业基础设施的建设,为清洁能源、智能电网等新兴领域提供了大量资金支持。这不仅帮助中国优化了能源结构,还推动了绿色能源技术的广泛应用,为实现“双碳”目标作出了重要贡献。

除资金支持外,保险公司还通过股权投资、夹层投资等多元化投资工具,分散投资风险,并为科技企业提供长期、稳定的资金来源。例如,大家资产通过发行科技创新债券,集中资金支持科技企业的研发、生产和市场化进程。这些长期资金支持有效缓解了科技企业在成长过程中所面临的资金短缺问题。

阳光保险集团相关负责人表示,保险业通过支持国家重点项目,推动绿色金融、促进科技创新以及参与现代化产业体系建设,保险资金不仅实现了自身的稳健增值,还为实体经济注入了持续的资金支持。展望未来,随着《若干意见》的进一步落实,保险资金将在推动经济结构转型和产业升级中扮演更加重要的角色,为实现国家高质量发展目标提供强有力的资本保障。

近两年来,受利率不断下行、债市高位运行等多重因素影响,资管行业发展迎来了新的变化。一方面,银行理财规模下滑局面出现改变,另一方面,公募基金逆势增长,超过银行理财,坐稳资管行业的头把交椅。座次重排凸显出行业变局正在发生,主要体现在以下两个方面。

首先,银行理财投资更注重稳健安全。在经历2022年的“破净”风波之后,2023年银行理财发行产品规模和市场占比份额均有所下滑,进入2024年,这一状况出现改变。截至2024年6月末,银行理财规模达到28.53万亿元,较上年末增长了6.4%,一举改变了2023年规模增速下滑的局面。这主要是因为,银行理财经过波动后,理财子公司运营更为谨慎,配置更偏向低风险品种。对于普通投资者来说,虽然存款利率下降,但其他市场投资相对风险更高,银行理财投资的性价比凸显。

其次,公募基金屡屡实现逆市增长,稳坐资管行业头把交椅。2023年,公募基金超过银行理财规模。2024年,这一趋势得到延续。截至今年6月末,公募基金资管达到31万亿元,无论是增速还是绝对规模均继续超过银行理财产品。由于2024年以来债市延续牛市行情,从统计数据来看,份额数排在前列的公募基金主要是货币市场基金和中长期纯债型基金。未来随着个人养老金缴存额度的增长,公募基金规模仍有增长的空间。

资管市场产品规模变化反映出,低利率环境下资管市场正主动求变。当前,行业资产配置策略仍以固定收益类产品配置为主。今年6月底的数据显示,固定收益类产品存续规模为27.63万亿元,占全部理财产品存续规模的比率达96.88%。同时,随着资管产品规模持续增长,各方对盈利的稳定性和可持续性也抱有更多期待。

展望未来,资管市场面临的机遇和挑战。一是需要盯住各类增长机遇。随着中国经济的继续企稳回升,新质生产力的加快培育,科创、绿色等领域结构性投资机会增多,相关行业产业发展为资管行业提供了新机遇。二是产品需要进一步创新。在利率下行背景下,银行理财寻找安全且收益稳定资产的难度持续加大。在禁止“手工补息”背景下,现金类、存款类产品资产配置机会也趋于下降。银行理财机构需要加强行业研究,提高产品创新能力。三是充分运用科技手段,提升经营水平。通过大数据、人工智能等金融科技手段,资管行业能进一步提高自身的经营水平。目前,已有资管机构在投资端开始探索提升投资的效率,在募资端,智能投顾也在进一步将投资者的投资目标与不同资管产品的特点进行优化匹配,在提升投资者投资体验的同时,避免开放式资管产品在流动性方面存在的一些问题。

本版编辑 于泳 赵东宇 美编 倪梦婷

## 续贷范围扩至所有

“将续贷对象由原来的部分小微企业扩展至所有小微企业,贷款到期后有真实融资需求、存在资金困难的小微企业,符合条件的均可申请续贷支持。”国家金融监督管理总局局长李云泽日前在国务院新闻办公室举行的新闻发布会上表示。

对于小微企业来说,贷款到期后如何接续贷款,这既是一件重要的事,曾经也是一件难事。如果企业仍有贷款需求却无法续贷,或者能够续贷但需要等待较长时间,企业的现金流状况、生产经营状况将受到影响。为此,部分企业曾经被迫寻找“过桥”资金,以解决旧贷款到期后、新贷款发放前的短期资金缺口问题,但“过桥”资金往往利率很高,增加了企业的财务负担。

为了有效缓解上述问题,原中国银监会2014年发布了小微企业续贷政策,符合条件的小微企业如果贷款到期后仍有融资需求,可以申请续贷。“也就是说,小微企业贷款到期后,无需偿还本金,就可以接续融资,该政策深受小微企业欢迎,在推动小微企业融资方面起到了积极作用。”李云泽说。

李云泽介绍,接下来,金融监管总局将从三方面入手,进一步优化续贷政策。

一是将续贷对象由原来的部分小微企业扩展至所有小微企业,贷款到期后有真实融资需求、存在资金困难的小微企业,符合条件的均可申请续贷支持。金融监管总局9月24日发布的《关于做

续贷范围扩至所有小微企业,贷款到期后有真实融资需求、存在资金困难的小微企业,符合条件的均可申请续贷支持。

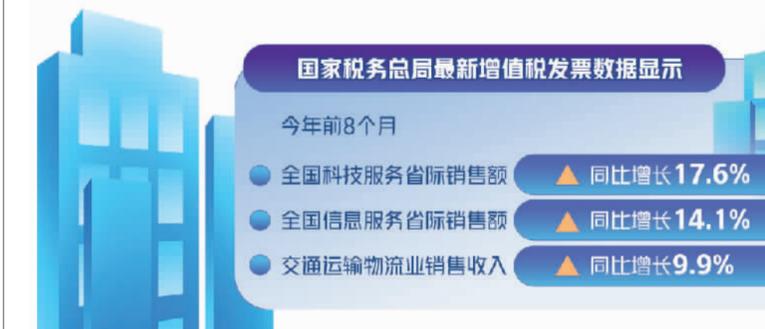
《通知》提出,银行业金融机构要持续开发续贷产品,完善续贷产品功能,建立健全相关管理机制;可以办理续期的贷款产品包括小微企业流动资金贷款和小微企业主、个体工商户及农户经营性贷款等。二是将续贷政策阶段性扩大到中型企业,期限暂定为3年。《通知》提出,对2027年9月30日前到期的中型企业流动资金贷款,银行业金融机构可根据自身风险管理水平和信贷管理制度,比照小微企业续贷相关要求提供续贷支持。三是调整风险分类标准,对依法合规、持续经营、信用良好企业的贷款办理续期,不因续贷单独下调风险分类。

值得注意的是,为了解决银行基层信贷人员的后顾之忧,确保中小微企业信贷支持政策真正落实到位,金融监管总局近期已印发《关于普惠信贷尽职免责工作的通知》,细化了尽职免责相关情形,希望能够充分调动基层工作人员的积极性、主动性,形成敢贷、愿贷、能贷、会贷的长效机制。

“小微企业联系千家万户,是稳定经济、促进就业、改善民生的重要力量,近年来,金融监管总局会同中国人民银行持续加强政策引领,协同多方发力,改进小微企业的融资服务。”李云泽说,截至2024年8月末,全国普惠型小微企业贷款余额达31.9万亿元,较2017年末翻了兩番,平均利率率累计下降3.5个百分点。

## 全国统一大市场基础更坚实

本报记者 董碧娟



国家税务总局最新增值税发票数据显示,今年前8个月,全国科技服务省际销售额同比增长17.6%,比科技服务总体销售增速高出1.7个百分点。全国信息服务省际销售额同比增长14.1%,比信息服务总体销售增速高1.3个百分点。交通运输物流业销售收入同比增长9.9%。多式联运和运输代理、邮政快递业销售收入同比分别增长32.2%和11.6%。

西南财经大学教授、西财智库首席经济学家汤继强表示,科技和信息服务省际销售额较快增长,交通运输业稳步发展,以及新模式新业态运输承载能力逐步增强,将有力促进商品要素资源在更大范围内畅通流动,进一步夯实全国统一大市场建设基础。

“知了标识”是北京百炼智能科技有限公司打造的智能招投标信息服务平台,目前已汇集全国各地超过10万家企业用户。该公司创始人兼CEO冯是聪告诉记者:“今年以来我们平台上信

息化项目跨省交易数量呈现持续增长态势。这意味着更多企业打破地域壁垒获得了市场机遇,这与各地不断完善公平竞争环境、深入推进全国统一大市场建设密不可分。”

系列政策效能持续释放,为全国统一大市场建设提供有力支持。今年8月,国家税务总局发布《关于进一步便利纳税人跨区域迁移 服务全国统一大市场建设的通知》,从“优化事前提醒”“提速事中办理”“完善事后服务”全环节推出系列举措,进一步便利纳税人跨区域迁移。广东科海楼宇智能科技有限公司在从深圳迁移到广州南沙时体验了涉税事项办理的“无缝衔接”。“税务部门提醒和引导我们处理涉税未办结事项,帮助我们完成业务转移,无须注销再重新登记,我们的涉税资格、信用级别等要素实现了自动迁移。”该公司业务负责人张彪表示。

记者从河北税务部门了解到,河北强化对迁出、迁入企业的税收政策辅导,持续加大跨区域协同服务力度,优化企业涉税事项迁移流程和拓展网上办理渠道,加快构建涵盖企业迁移事前、

事后、事后全流程的精准监管和精细服务体系。川渝两地税务部门成立合作机制,推动多项税费业务线上通办,让更多企业跨省经营的动力更足。“四川是我们产品最重要的销售区域。跨省经营中我们明显感受到申报、开票等涉税事项办理越来越便利。”重庆毛哥实业集团总裁周后娟介绍,去年,集团在四川的销售额突破5000万元,还在四川投产了两个厂房。

浙江平湖、上海金山两地税务部门积极探索长三角区域税收数据共享共用,为有需求的跨区域经营企业牵线搭桥拓宽对接渠道。上海弗雷西阀门有限公司财务负责人陈丽红介绍:“通过税务部门的牵线搭桥,我们又发现了好几家公司与我们阀门产业链供应链有密切联系,为我们跨省经营和开拓市场提供了有效帮助。”

位于邢台隆尧的河北宝信物流有限公司是国家5A级物流企业。2023年公司享受物流企业大宗商品仓储设施用地减半征收城镇土地使用税优惠30余万元,省下来的税款用于升级物流服务和业务拓展,有效提升了公司运营能力和客户体验。国家税务总局邢台市税务局党委书记、局长侯锐表示,税务部门持续聚焦区位和产业优势,充分发挥税收大数据作用,将税收政策指标化、标签化,对纳税人精准“画像”,实现税收政策精准“找人”,让交通物流经营主体充分享受政策红利。

国家税务总局新闻发言人、办公厅主任黄运表示,税务部门将始终坚持依法依规征收税费,坚决不收“过头税费”,不集中追缴过往税费,不搞运动式、集中性税务检查,持续加强精准监管和精细服务,更好助力建设高效规范、公平竞争、充分开放的全国统一大市场。