

财险业持续发力风险减量

国家金融监督管理总局的数据显示，2023年二季度末，保险公司总资产29.2万亿元，较年初增加2.05万亿元，较年初增长7.6%。其中，产险公司总资产2.9万亿元，较年初增长7.8%。再保险公司总资产7409亿元，较年初增长10.3%。

日前，2023年中国财产再保险市场研讨会在江苏无锡举行。来自国内80多家财产险公司、再保险公司的业内人士就财险业上半年保费收入、各险种发展情况、再保险市场展望等内容展开探讨与交流。

行业发展稳中有升

2023年上半年，我国财产保险行业保费增速与上年同期持平。中国财产再保险有限责任公司研究数据显示，财险行业10%以内的增速或成为行业新常态，市场主要增量来自农险、责任险、健康险等非车险领域。分险种来看，过去4年车险经历综合改革，保费规模仅实现小幅增长。同时，非车险则实现了11.6%的复合增长，即便是受疫情影响的3年间，健康险、责任险、农险先后成长为规模超千亿元的险种。此外，全球再保险市场的保费分出需求总体平稳，但近年来极端天气增多加重灾害损失，实际赔付与潜在风险呈上升趋势，导致再保险的供需呈现“紧平衡”状态。

中再集团副总裁、中再产险董事长朱晓云表示，随着经济社会发展水平和物质生活水平不断提高，社会风险结构也日趋复杂，全社会对于保险行业发挥风险管理作用的期望越来越高。作为社会风险治理的重要制度和平台的保险行业，要更加主动融入国家灾害治理和社会风险保障体系，把服务实体经济、保障社会稳定作为推进风险减量服务的出发点和落脚点，减少风险隐患，降低风险损失，提高经济运行质效。

从各主要财险公司公布的数据来看，进入二季度后财险市场保费增速趋缓，车险增速更为明显，非车险增速也有所收窄。与此同时，车险业务的综合成本率持续升高，非车险业务的综合成本率表现则存在起伏波动。特别是今年三季度，国内多地自然灾害损失有所上升，台风、暴雨、洪水等灾害对农险、企财险、农房保险等产品的赔付率和赔付金额都有较大影响，财险公司全年的承保效益将承受一定压力。

多位业内人士表示，当前社会风险总量

持续增加，风险结构日趋复杂，风险管理已经成为现代保险业的核心职能之一，保险在保障生活生产服务和社会治理方面承担着越来越重要的角色。这就要求保险业特别是财险业从传统风险等量管理模式转变为主动介入社会风险全流程管理，提供有针对性的专业化风险减量服务，更有效发挥经济“减震器”和社会“稳定器”的作用。

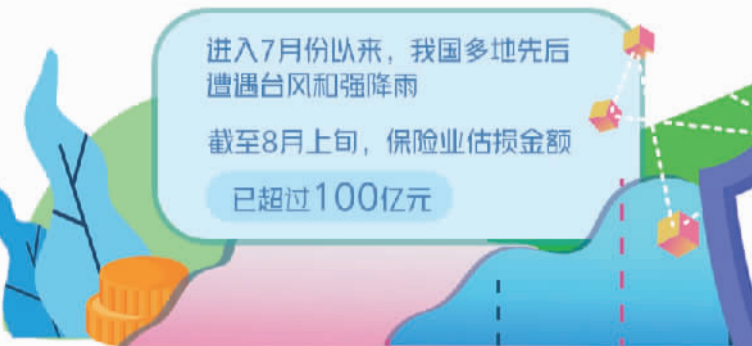
今年年初，原中国银保监会印发了《关于财产保险业积极开展风险减量服务的意见》，中国保险行业协会积极引导财险公司以实际行动不断提升风险减量的服务水平。例如，在应对夏季暴雨洪涝灾害、地震灾害、台风灾害的过程中，主要财险公司均开展了风险预警、预赔付等多项服务。中国保险行业协会副会长王玉祥认为，这些举措对于保险以事后赔付为主的商业逻辑产生了重大调整，未来财险业在应对风险挑战的过程中需要更加积极主动。

创新服务防灾减损

今年上半年，全球范围内呈现出巨灾频发的态势。例如，美国的强对流天气、新西兰的飓风和洪水都造成了巨大的损失。进入7月份以来，我国多地先后遭遇台风和强降雨，截至8月上旬，保险业估损金额已经超过100亿元。

在业内人士看来，财险行业也是“看天吃饭”的行业。气候变化带来的极端天气频频增加了风险因素。如果风险因素持续提升，不仅财险公司需要上调损失预期，也需要再保险公司提供更多合约以应对风险。目前，国内外多家再保险公司发布的研究报告均显示，极端天气加重灾害损失已成为确定性趋势，同时新的风险因素也在逐渐显现。

记者在采访中了解到，面对气候变化带来的各种风险挑战，财险业并非被动上调费率或增加分保合约，而是一方面进行产品创新，另一方面积极推进风险减量服务。例如，在产品创新方面，碳汇保险已经成为近年来的代表性险种，有更多的经营主体参与其中。中国人寿集团旗下财险公司于2021年在福建龙岩落地全国首单林业碳汇指数保险，福建省内的三明、宁德等富碳地市实现复制落地，累计为福建省提供碳汇风险保障近7000万元。相关产品随后进一步推广至广西、广东、云南等10个省份，累计提供碳汇风险保障超过1亿元。与此同时，水质保



险、空气质量保险、生物多样性保险、生态保护保险等也在不断出现，为各行业各领域提供了丰富的产品可供选择。

与会业内人士表示，除了产品创新，无论是财险公司还是再保险公司都需要加快向风险减量服务转型，以专业能力和技术能力为依托向行业提供综合风险解决方案，为客户提供事前风险查看与防灾减灾建议服务，不断探索控降风险的方法路径，以更低的代价降低行业和社会的损失。朱晓云表示，风险减量服务可以将传统不可保风险转化为可保风险，将高风险标的转化为风险可控标的，有助于培育壮大新兴业务市场，推动风险减量与保险增量的良性互动和循环促进，从而实现保险业高质量发展。

科技助力风险减量

《关于财产保险业积极开展风险减量服务的意见》提出，以市场需求为导向，加快转变发展方式，推动科技创新与风险减量服务紧密结合，不断提升风险减量服务水平。

记者在采访中了解到，财险业已经开展的风险减量服务内容已较为丰富。例如，公众最有感知的领域就是灾害风险预警服务，通过精准推送灾害预警信息，个人减少出行出游，企业启动防灾防损的预案来实现风险减量。在车险领域，营运货车往往会通过加装监控设备和车联网系统，降低驾驶员因视觉盲区和疲劳驾驶带来的风险，实现风险减量。

然而，从发展趋势来看，目前无论是行业发展的需求，还是监管部门的要求，财险公司还需要继续创新服务内容，深耕细分领域，构建服务新模式，提升服务便利性。在这个过程中，科技助力是拓展风险减量服务领域的重要方式，目前各主要财险公司已经普遍通过集成承保理赔数据、地理数据、天气气象数据等跨行业信息来聚焦风险场景，绘制风

险地图，让大数据技术在更多场景下为风险减量服务决策提供基础信息。

以中国人保为例，在应对今年台风“杜苏芮”的过程中，中国人保结合台风路径、降雨量等气象数据，分析气象事件对保险业可能带来的潜在损失影响。开展气候风险研究分析，提升风险预判能力，有效调动风险减量资源，应对自然灾害事件。人保集团董事长王廷科在半年报业绩发布会上表示，风险减量管理的目标就是大灾不一定有大损、大赔。台风和汛情发生后，市场预期今年公司的赔付率会大幅提高，综合成本率也会上升。实际情况是估损和赔付比预期乐观得多，这就是风险减量管理成果的体现。

中再产险总经理张仁江表示，中再产险将强化基础研发和能力建设，持续升级台风、洪涝等巨灾模型，推动新能源汽车保险尽调风险大模型应用，深化农业科技平台建设，在共同体服务平台中引入卫星遥感、人工智能等新技术，为行业打造更多风险管理的基础设施。

事实上，无论是保险公司还是再保险公司，除了在用户能够感知到的领域开展风险减量服务以外，更多的投入是在产品设计、核保理赔、精算定价等业务领域，积极运用区块链、大数据、云计算和人工智能等技术。目前，财险行业呈现出产品线上个性化、后台管理数字化自动化、全流程服务智能化弹性化等多个特征。

王玉祥表示，近年来财产险公司和再保险公司已经不同程度开展了防灾减损的风险减量服务工作。再保险也是风险减量服务的重要渠道。风险减量是一项系统性的工作，需要人才建设、信息化建设、科技应用、基础研究，特别是资金的投入。保险公司需要把科技和业务的连贯性抓好，有系统、有计划、有步骤地长期推动。

消费者权益保护工作取得一定成效，但仍存在一定问题。

李一帆认为，未来银行业要进一步提升金融服务水平，不断巩固消费者权益保护工作质效。业内专家提醒，在校学生当前尤其要注意防范以网络为载体的新型金融诈骗。伴随近年来互联网金融业务高速发展，校园新型诈骗呈多发趋势，且更具有欺骗性和针对性。比如，以赠送“游戏皮肤、粉丝福利”为诱饵，往往从福利诱导发展为恐吓威胁，有不少案例劝阻未成年入获取家人手机验证码和个人信息的情形，学生和家都需加强防范。

现实中，金融反诈不仅需要加强对学生的金融知识教育，同时还需要让广大的学生家长提高反诈意识。金融反诈教育需要覆盖更广泛的群体，让更多的人学会防范新型诈骗手段，筑牢反诈防线，不给不法分子可乘之机。多家金融机构表示，未来将持续加强银校合作，聚焦校园特定金融需求，为师生提供优质高效的金融服务，同时与公安、学校等共同营造浓厚的反诈防骗氛围，进一步筑牢校园金融防范诈骗的“铜墙铁壁”。



金融科技在方便人们线上支付的同时，也被一些不法分子当作敛财诈骗利器。近期，金融监管部门频频发布有关理财风险提示，提醒投资者警惕虚假网络投资理财陷阱。

曾几何时，投资“保本高息”理财产品而一夜暴富的“神话”让不少人趋之若鹜。不法分子抓住投资者急切获利的心理，以青年、老人两类群体为目标，运用“沉浸式”手段诱导投资者一步步掉入理财陷阱。比如，利用婚恋交友关系，以银行、期货、投资类的专业人士身份引诱投资者理财，或者用虚假的投资返利平台套取老年群体的养老金。

“保本高息”的投资理财真的存在吗？事实上，不法分子声称的保本高收益产品基本上都是镜中花、水中月。

去年1月1日正式实施的《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》明确，金融机构开展资产管理业务时不得承诺“保本保收益”。随着多数保本理财产品退出市场，投资者一时贪图小便宜恐将吃大亏。

资管新规已经全面落实，我国大资管行业打破刚兑，理财市场全面迈入净值化新阶段。换言之，金融机构的各类理财产品基本不存在固定收益和预期收益，如同股市走势，存在一定的浮动收益幅度。值得注意的是，个别投资者执着于固定收益的惯性思维让不法分子趁机钻了空子，通过网络伪装，不断向投资者发起新的投资理财骗局。

所谓“坐等收益”“早涝保收”已经是理财投资的过去时。投资者在净值化市场环境中应充分认清银行理财、基金等理财产品的风险特征，选择适合自己风险承受能力的理财产品，及时做好预期收益观念上的转换，切勿沉溺于“保本高息”话术泥潭而不能自拔。此外，还应警惕那些无合法资质人员提供的“保本高息”小道消息，如若存有侥幸心理继续试水，终将为之付出惨痛代价。

“卖者尽责、买者自负”是投资理财市场的原则，这其中更不能忽视投资理财风险因素。因此，做好投资者教育尤为迫切。监管部门在加大打击投资理财骗局力度的同时，还应督促金融机构加强投资者教育引导教育，树立科学理性的观念，远离那些非正规渠道的投资理财。同时，金融机构要完善理财产品期限、风险等多元信息披露，丰富养老等理财产品，满足不同投资者差异化投资需求。

本版编辑 曾金华 马春阳 美编 高妍

筑牢校园金融反诈“铜墙铁壁”

本报记者 陆敏

电信诈骗诈骗如何识别，虚拟货币交易有哪些危害，收到假币应该怎样正确处理……9月“开学季”，丰富多彩的金融反诈课程正在各地校园举行。

在山东，9月中心走进潍坊市联合奎文公安分局反诈中心走进潍坊市联合奎文公安分局反诈中心走进潍坊市联合奎文公安分局反诈中心，在新生军训的同时开展“开学第一课，远离诈骗与诈”活动。潍坊市银行组建以骨干员工和校园志愿者为主体的反诈宣传队，从什么是电信诈骗、常见形式、识别防范和补救措施四个方面进行宣讲，深入浅出地讲解诈骗防范提示和应对策略，提醒同学们在日常生活中提高警惕。

在广东，9月15日，中国银行肇庆端州支行在肇庆学院开业，该网点推出高校金融服

务体验区，设有“大学生行长直播间”、出国留学跨境金融服务专区、个人创业贴息贷款和个人经营贷款服务专区等，为创业师生提供专业的金融服务。中行工作人员介绍，目前中行广东省分行有近10家教育特色网点，为高校学生提供助学贷款、青春E贷等金融产品，宣传普及金融知识和防诈骗技巧，同时，银行建立高校校园公益平台，将金融服务网点与学生业务实践基地深度融合。

在上海，9月26日，多家金融机构走进复旦大学、上海交通大学等高校以及傅雷小学、尚美中学等中小学，开展“金融进校园”活动，为学生普及金融知识、提供反诈教育。国家金融监督管理总局上海监管局有关负责人表示，金融反诈宣讲进校园，就是想让学生们在入学之

初就养成防范意识，认知和抵制不良行为。

当前，正值四部门联合启动的2023年“金融消费者权益保护教育宣传月”活动进行时，多地金融监管部门明确要求辖内机构积极做好校园金融服务，提供全方位、多渠道的金融支持，让学生学生“安心”、让广大家长“放心”。

“银行业在推进金融消费者权益保护工作中发挥了重要作用。”中国银行研究院研究员李一帆分析，截至今年二季度末，我国银行业机构总资产为406.25万亿元，占金融业机构总资产比重超90%，在金融业中的重要性越发突出。近年来，银行业深入落实“金融为民”理念，多措并举，消费者权益保护宣教力度不断加大。与此同时，尽管银行推进金融

邮储银行黔西南州分行 成功发放知识产权质押贷款

近日，邮储银行黔西南州分行成功为贵州省黔西南布依族苗族自治州兴义市一家专精特新企业授信2000万元，实现知识产权质押贷款投放1500万元。这笔贷款是分行首笔知识产权质押贷款，有效解决了中小微企业担保难和融资难问题。

企业主要从事刚玉及刚玉磨料产品（棕刚玉、白刚玉、棕刚玉）的生产加工、销售，刚玉产品出口及技术出口等，拥有发明专利2项、实用新型6项，在建设规模、设备设施、质量产量方面均在行业领先。在走访企业时，邮储银行工作人员了解到企业有扩大规模的需求，但是企业担保物已全部用于前期融资，目前无法提供新的担保，融资困难。邮储银行客户经理在了解到企业名下有多项发明专利及实用新型专利，帮助企业申报了2000万元知识产权质押贷款并成功获批。贷款获批后，客户经理同时向企业介绍知识产权质押贷款的贴息政策，为企业直接节约10万元利息。

“感谢邮储银行帮助我们解决了融资难题，想不到知识产权也能贷款，不但额度高，还可以享受贴息，实在是太方便了！”企业负责人说。

邮储银行推出的知识产权质押产品，是邮储银行响应国家相关文件精神，支持贵州四化建设的一次产品创新，进一步拓宽了企业融资渠道。黔西南州分行将继续践行国有大行责任担当，积极探索、不断创新，深入企业之中，实现全州科技型中小企业、专精特新企业、高新技术企业、创新型企业家走访全覆盖，将好的金融产品送上门，提升金融服务质效，助力地方经济建设高质量发展。

（数据来源：邮储银行黔西南州分行）
·广告

江西省高安市水利局 多举措强化水土保持监管

近年来，江西省高安市遵循水土保持工作要求，不断强化监管措施，严格履行监管职责，人为水土流失管控不断加强。

强化水土保持监督管理。做好水土保持方案行政审批工作。研究制定水土保持监督管理办法，对水土保持方案审批、补偿费征收使用、生产建设项目跟踪检查、水土保持监测、水土保持设施验收报备及核查等生产建设项目监督管理工作进行全面规范。结合长江经济带生产建设项目水土保持监管执法专项行动，积极推进全市水土保持违法项目整改，通过下发告知书、整改通知书等形式，督促建设单位加快违法项目整改。

以执法为抓手加大监管力度。以未批先建、未验先投、未批先弃等违法违规行为为重点，综合运用责任追究、行政处罚、信用惩戒等方式，加大违法违规行为查处力度，同时大力推进“陈年积案”清零。今年全市共查处违法违规项目24个，下发限期整改通知书40份、约谈4家生产建设项目负责人，相关不良行为记录信息推送全国水利建设市场监管平台实施信用惩戒。

创新工作方式开展信息化监管。今年与第三方服务单位签订《高安市生产建设项目水土保持监管和设施自主验收报备核查服务合同》，开展生产建设项目信息化监管，共监管项目3个、验收核查项目2个。通过现代技术运用，高安市实现人为水土流失监管全覆盖。

（数据来源：江西省高安市水利局）
·广告

山东省青岛市城阳区 施工围挡变身城市亮丽风景线

“我经常在这个小广场锻炼，最近发现旁边的施工围挡变了，和周围的绿植颜色一样，融为一体了，也更漂亮了。”前些日子，家住山东省青岛未来科技产业园附近的市民李先生，发现了身边的变化，家门口的施工围挡悄悄变成了一道风景线。

今年2月起，城阳区制定实施全面加强全区围挡规范化整治工作，开展了围挡规范化整治攻坚行动。截至目前，全区共摸排各类围挡411处、整治围挡问题201处、17.95万平方米，助力城市更新和城市建设有序推进，促进了市容环境品质明显改善，市民满意度大幅提升。

对辖区围挡“地毯式摸排”。作为新晋主城区，当下的城阳区正经历着9号线、15号线等4条地铁同步施工，联动U谷、中电科等多个城市更新和城市建设重点项目推进的重要阶段。围挡总量在全市居于前列，要进行集中整治，并不是一件容易的事。

城阳区下辖8个街道，开展攻坚行动前，在一些低效片区以及被全市列为重点整治对象的“840重点片区”，存在围挡设置标准不高、维护不及时等问题。“特别是部分城市更新待拆待建区域的围挡设置与管理存在问题，常态化监管有待提升，与我们胶州湾北岸中心城区的城市品质不符。”城阳区城市管理委员会办公室相关负责人表示。

面对这块难啃的“硬骨头”，城阳区组织各行业主管部门、各街道办事处对辖区围挡进行了“地毯式摸排”，完善存量围挡台账，建立新增围挡台账，实现围挡管理全周期、全覆盖。同时，按照“谁监管、谁负责、谁提报”的原则，健全了

动态提报制度，督促各单位及时摸排、及时上报辖区围挡情况，确保全区围挡管理底数清、情况明。

重点整治提升成效显现。4月25日，2023年中超联赛新赛季青岛海牛队主场主场比赛，在青岛青春足球场盛大开幕，这也是这座地标性建筑迎来的“首秀”。比赛当天，许多观众对灯光绚丽的青春足球场给予了很高的评价。

实际上，在比赛之前，城阳区就考虑到了足球场外围的视觉效果问题，统筹相关部门、街道，合力拆除了体育场周边约5公里围挡，并对周边环境进行了整体绿化和全面提升，保障赛事活动的顺利举办。

除此之外，城阳区还重点围绕黑龙江路、夏塔路、靖城路等重点路域的长期待拆待拆地块、闲置空地围挡进行了集中整治。综合运用数字城管信息采集、部门联合督查、专项督查暗访等方式，对重要路域、重要区域、重点点位进行动态管控，督促各责任单位及时拆改。目前，共开展专项督查26次，累计拆除靖城路等70处围挡，8.07万平方米，规范夏塔路等55处围挡，3.4万平方米，提升黑龙江路等76处围挡，6.47万平方米。

青岛市城阳区将进入常态化监管阶段，在做好巡查督导的同时，不断提升围挡规范化管理水平，以实际行动助力城市更新和城市建设高质量发展。计划今年年底前，城阳区将基本实现全区围挡统一规范管理，使各类围挡与城市环境相协调，优化城市营商环境，打造城市亮丽风景线。（数据来源：中共青岛市委城阳区区委宣传部）
·广告

谨防 陶然论金

保本

理财