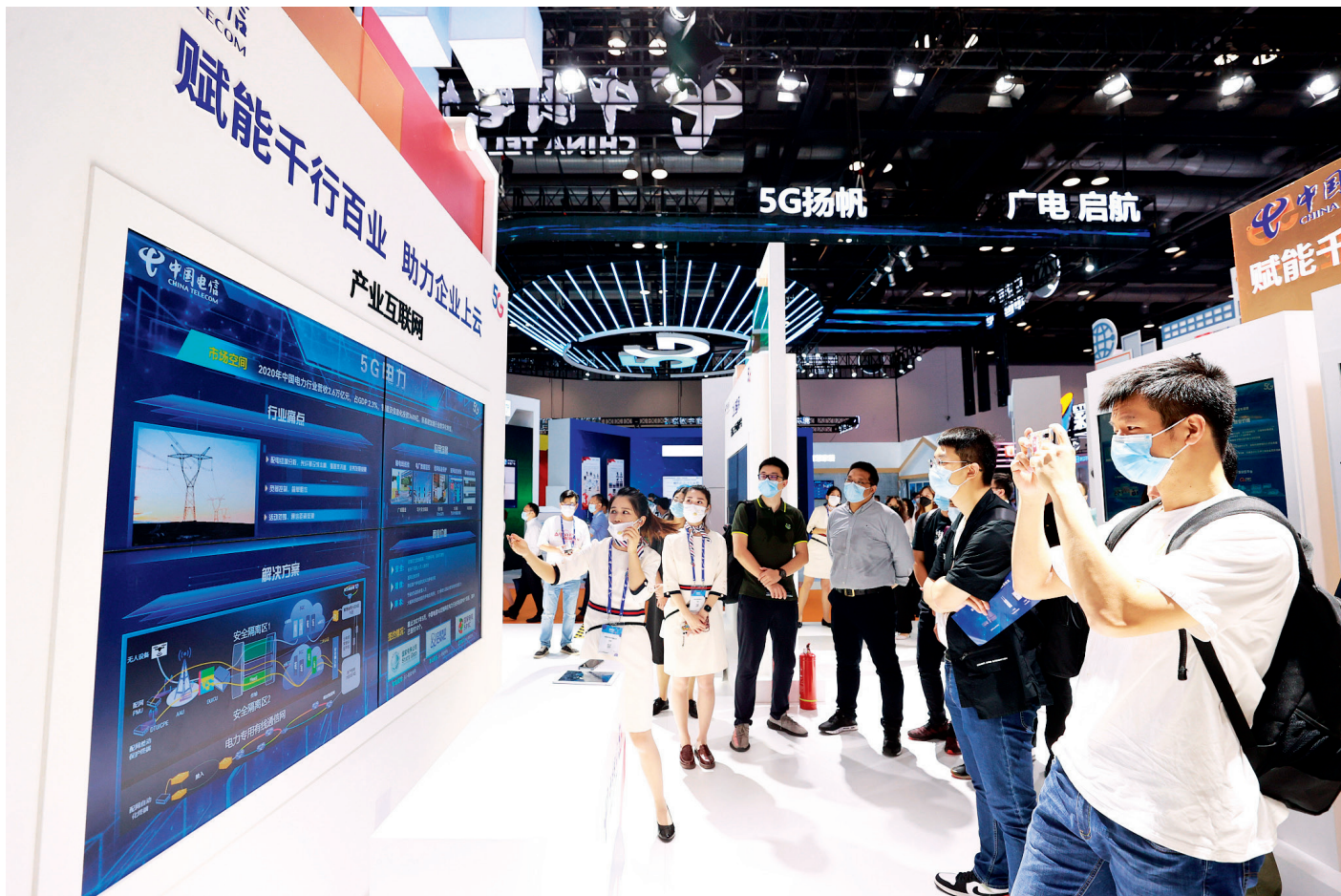


“互联网 + 产险” 助力财险公司数字化发展

面向未来，随着数字经济的高速发展，互联网财产保险发展空间巨大。

文 | 邹灵 尹朝曦



中国保险行业协会近日发布的《2022年上半年互联网财产保险发展分析报告》显示,开展互联网业务的78家产险公司,上半年累计保费收入为530.4亿元,同比下降1.4%,经营主体数量基本保持稳定。随着互联网产业的快速发展,社会生活全面走向线上化、数字化,财产保险行业作为金融服务的重要组成部分,必须加快数字化转型。

财险公司积极布局数字化转型

近年来,越来越多的财险公司加快互联网技术的应用和线上化运营布局,以适应数字经济发展新形势,提升服务实体经济能力。

中国保险行业协会发布的《保险科技“十四五”发展规划》提出,“十四五”期间,在科技投入方面,推动保险行业实现信息技术投入占比超过1%、信息科技人员占比超过5%;在服务能力方面,推动行业实现业务线上化率超过90%、线上化产品比例超过50%、线上化客户比例超过60%、承保自动化率超过70%、核保自动化率超过80%、理赔自动化率超过40%;在创新应用方面,推动行业专利申请数量累计超过2万个。

1月,中国银保监会印发的《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》提出,到2025年,银行业保险业数字化转型取得明显成效,数字化金融产品和服务方式广泛普及,基于数据资产和数字化技术的金融创新有序实践,个性化、差异化、定制化产品和服务开发能力明显增强,金融服务质量和效率显著提高。数字化经营管理体系基本建成,数据治理更加健全,科技能力大幅提升,网络安全、数据安全和风险管理水平全面提升。

产业互联网基于互联网技术和生态,对各个垂直产业的产业链和内部价值链进行重塑和改造,在此基础上发展的“互联网+产险”,集中于发展产业类、生产类保险业务。

互联网产险前景广阔

当前互联网财产保险仅占财产保险行业的6.6%,未来发展空间巨大、前景广阔。财险公司要紧紧抓住数字经济与实体经济融合的战略机遇,根据自身发展战略和业务特点,充分利用互联网业务推动公司线上化和数字化体系的构建,提升服务效能,实现“互联网+产险”高质量发展。为促进互联网保险发展,财险行业应从以下三个方面发力。

一是加快推进数字化转型。财险公司普遍开展数字化转型,然而,行业数字化转型没有统一的标准模式,需结合企业实际,制定数字化转型专项规划,通过“互联网+产险”融合创新发展,实施覆盖产品设计、定价、营销、服务、反欺诈等全流程的线上化、数字化解决方案,优化业务流程、提升业务质量、提升工作效率,促进生产管理模式变革和企业价值创造。

二是主动嵌入重点数字化产业生态链。国务院国资委印发的《关于加快推进国有企业数字化转型工作的通知》,要求加快建设能源、电信、制造、医疗、旅游等领域产业链数字化生态协同平台,推动供应链、产业链上下游企业间数据贯通、资源共享和业务协同,提升产业链资源优化配置和动态协调水平。财险行业要积极主动作为,以“互联网+产险”生态合作伙伴形式嵌入产业链,探索形成融合共生、互惠互利的合作模式,培育供应链金融网络化协同、个性化定制、服务化延伸等新模式,打造互利共赢的价值网络,助力构建跨界融合的数字化产业生态。

三是准确把握重点领域产品创新方向。行业各经营主体要坚持“以客户为中心”的经营理念,聚焦产业互联网客户的风险管理需求,推动保险产品和服务创新。车险领域,智能化、数字化水平较高的新能源车产业正引领互联网车险创新迭代。非车险领域,制造、能源、建筑、服务等数

产业互联网是服务于生产的互联网,在此基础上发展的“互联网+产险”,集中于发展产业类、生产类保险业务。

车险领域，智能化、数字化水平较高的新能源车产业正引领互联网车险创新迭代。

数字化转型示范行业全面深入的数字化、智能化发展，为企财险、责任险等提供创新的数字化范本，使得保险行业能够获得实时、全量保险数据，精确洞察客户的真实保险需要，从而针对特定风险敞口设计对应互联网财险产品。

英大财险数字化实践

英大泰和财产保险股份有限公司是由国网英大国际控股集团有限公司等 27 家国有大型骨干企业发起设立，经中国银保监会批准设立的一家全国性股份制财产保险公司。在“互联网+产险”方面，英大财险贯彻落实中国银保监会对财险业务线上化以及互联网业务监管的要求，围绕国家电网有限公司产融、融融协同工作要求，落实数字化转型以及金融业务改革的各项工作部署，以客户需求为导向，加快互联网产品创新，发挥互联网业务灵活、高效、场景化、定制化的特点，扩大互联网业务发展规模，加强线上线下资源整合，全面构建线上客户生态体系，持续推动互联网业务健康发展。

2019 年 7 月，国家电网启动线上产业链金融平台建设。2020 年 5 月，“电 e 金服”平台正式上线运行。“电 e 金服”业务发展迅速，帮助中小微企业大幅度节约融资成本，畅通产业链循环，助力营造产业数字金融良好生态。上线两年来，“电 e 金服”累计注册用户 66.3 万户，各级合作金融机构近 300 家，上线产品 82 款，日均浏览量超 1.4 万次，对接地方政府服务平台 19 个，共帮助产业链上下游、中小微企业获得普惠金融服务近 3000 亿元，其中帮助 8 万家中小微企业获得低成本融资 740 亿元、释放保证金 556 亿元，累计节约融资成本 22 亿元，年化资金成本平均至少降低 3 个百分点。在维护产业链供应链循环畅通、服务经济社会高质量发展中发挥了重要作用，在打通普惠金融“最

后一公里”、助力“双碳”目标落地、服务新型电力系统建设等方面取得了显著成效，先后荣获多项荣誉，影响力带动力显著增强。

英大财险借助“电 e 金服”平台，快速将保险产品和服务贯穿上下游企业的需求场景之中，精准对接产业链实体企业生产、流通、交易等各环节的保险需求；重点围绕产业链拓展市场化业务，利用“电 e 金服”平台蕴含资源，深耕产业链，积极有序拓展上下游业务，拓展涉电特色业务发展，持续提升市场竞争意识和服务能力。

英大财险在“电 e 金服”平台上架了投标保证金和履约保证保险产品，截至 2021 年年底，累计实现签单保费超过 4 亿元，其中投标保证金保费超过 3 亿元。以投标保证金替代保证金，不占用企业授信额度，对于供应链企业稳定生产，渡过难关尤为重要。

通过推广应用“电 e 金服”，英大财险从以下三个方面推动自身“互联网+产险”的高质量发展。一是深化产融协同。借助“电 e 金服”平台打造一站式线上综合金融平台的东风，面向应用场景，利用电网大数据，加快电网特色产品研发与迭代，推动上线符合产业链金融战略的特色产品，打造更多明星产品。二是加快绿色发展。将“电 e 金服”作为拓展产业链上下游市场业务的主战场，发挥其在能源电力领域的保险业务优势，通过保险产品绿色化设计，将低碳、环保等绿色发展理念融入保险产品，精准对接产业链上下游企业。三是强化科技赋能。以“电 e 金服”为驱动，依托“大云物移智链”等新兴技术，提升业务办理效率与服务质量。■

（本文依据河南省保险学会 2021 年年度课题研究项目内容整理，作者均供职于英大泰和财产保险股份有限公司河南分公司）