

上海自贸试验区第八批金融创新案例基本情况

(2017年10月)

序号	类别	案例名称	主要内容	创新点	应用价值
1	自由贸易账户功能创新	首批全功能型跨境双向人民币资金池落地上海自贸试验区	<p>在沪商业银行按照《中国人民银行上海总部关于进一步拓展自贸区跨境金融服务功能 支持科技创新和实体经济的通知》有关精神，成功为企业搭建了全功能型跨境双向人民币资金池。</p> <p>一是工行上海市分行率先开展此项业务，为大润发集团搭建了全功能型跨境双向人民币资金池。该资金池的主办企业大润发集团的子公司，是“上海科技创新职业清单”内企业，得益于上海自贸区科创新政，该公司通过开设境内机构自由贸易账户（FTE），实现了大润发集团本外币资金在岸集约化管理，在降低汇兑成本的同时，拓展了资金跨境融通渠道。</p> <p>二是花旗银行成功为香港艾兰得集团搭建全功能型跨境双向人民币资金池。这是首家境外跨国公司通过开设境外机构自由贸易账户（FTN），实现了全球资金的统一调配和融通管理，通过跨国公司财资管理中心开立 FTN 账户，灵活地将全球主要货币以原币形式汇集到上海自贸试验区，协助包括境外企业在内的相关主体也能享受到自贸试验区金融服务。</p>	<p>一是全功能型跨境双向人民币资金池基于上海自贸区科创新政，进一步拓展和延伸了自由贸易账户功能，较一般的跨境双向人民币资金池增加了本外币一体化功能，即企业可自由选择币种进行归集，通过自由贸易账户的多币种功能实现池内资金的自由汇兑，降低了汇兑成本。</p> <p>二是增加了日间透支、隔夜透支及理财等功能，可充分满足企业获得更高的资金使用效率和集中管理收益。</p> <p>三是利用充足的在岸人民币资金避免了传统跨境人民币资金池所面临的海外流动性限制，拓宽了跨境资金融通渠道。</p>	<p>一是有利于境内外企业集团实现本外币资金的在岸集约化管理，在降低汇兑成本的同时，拓展资金跨境融通渠道并提高资金使用效率。</p> <p>二是有利于推动金融支持实体经济发展，通过资金池的搭建，将境外、区内资金等金融资源投入到境内的科技创新和实体经济，激发实体经济活力，有利于吸引更多资产管理中心功能落户上海自贸试验区。</p> <p>三是有利于促进跨境资金双向均衡流动，助推人民币国际化进程。</p>

序号	类别	案例名称	主要内容	创新点	应用价值
2	自由贸易账户功能创新	运用自由贸易账户开展跨境飞机租赁融资	<p>商业银行运用自由贸易账户跨境联动优势成功开展跨境飞机租赁融资，取得良好效果。</p> <p>一是建行上海市分行为中国飞机租赁集团提供了 12 年期 8000 万美元融资，用于该公司与境外某航空公司的 2 架空客 320 飞机经营性租赁业务，以收取的租金偿还贷款。该行从境外市场筹措资金，借入长期限国际商业贷款，与建行海外分行组成内部银团，以转贷款方式发放至 FTN 账户，支持企业开展境外租赁业务。</p> <p>二是浦发银行上海分行为上海华瑞融资租赁公司制定了通过自由贸易账户操作人民币贷款的融资方案，帮助企业向境外采购飞机，融资期限长达 12 年，第一阶段 2 年为飞机预付款融资，第二阶段 10 年为飞机交付融资，通过自由贸易账户购汇后完成付款，避免币种错配带来的汇率风险。</p>	<p>一是充分运用上海自贸试验区有关分账核算单元境外融资的创新金融政策，围绕自由贸易账户本外币一体化的优势，开展跨境飞机融资租赁业务，是融资租赁行业在上海自贸试验区进行的一项业务创新。</p> <p>二是突破了飞机融资业务专业性较强、时效性要求较高等难点，有效满足了企业的多币种融资、结算、汇兑等需求。此外，运用自由贸易账户跨境筹措资金，符合当前“扩流入、防流出”的宏观政策。</p>	<p>一是有利于拓展跨境飞机租赁融资渠道，通过运用自由贸易账户资金可自由汇兑的优势，企业可以实现本外币资金的统筹管理。同时，通过运用自由贸易账户的跨境投融资、结算、汇兑便利，可以在两个市场、利用两种资源寻找更有优势的融资解决方案。</p> <p>二是为飞机租赁企业“走出去”提供资金融通服务，有利于推动企业“走出去”。</p>
3	自由贸易账户功能创新	运用自由贸易账户联合国际金融机构开展并购融资	<p>中行上海市分行作为唯一中资联合牵头行和簿记行，与巴克莱、JP 摩根、花旗等 7 家外资银行共同组建国际银团，助力私募股权投资基金——凯雷基金发起收购法国道达尔石油化工集团的下属安美特集团 100% 股权。本项目的收购对价为 30.45 亿美元，凯雷基金以自有资金出资 12.2 亿美元（占比 40%），Term Loan B（简称“TLB”）高级债务融资 14 亿美元，剩余 4.25 亿美元通过发行高收益债募集。中行上海市分行参与 TLB 高级债务部分中 5 亿美元，并购交割提供美元，并在 7 年期贷款期间提供给借款人 5 亿美元转换成等值人民币的选择权，到期一次性还本付息。</p>	<p>一是交易结构新颖，TLB 是一个以银行贷款为蓝本，但同时向高收益债券演化的债务融资工具，在还款比例安排、新增债务、财务约束指标等方面给予借款人一定灵活性。对发起并购方凯雷基金无追索，担保结构设计依靠安美特核心子公司提供担保及核心资产抵押，并辅以财务指标约束警示，还款来源依靠安美特现金流。</p> <p>二是独特币种转换机制，由于未来还款来源的资产包中有近 36% 的收入来自于中国，因此币种转换安排的独特设计更好地匹配了还款资金来源，降低了汇率风险。此外，币种转换在分账核算单元内进行，采用自由贸易账户的使用规则进行交易，有效控制风险。</p>	<p>一是有利于发挥上海国际金融中心和上海自贸试验区联动发展优势，利用自由贸易账户量身定制的双币种和币种转换选择权融资方案独具创新，具有可复制可推广的效应。</p> <p>二是有利于提升中资银行国际影响力，本并购项目是中资银行与凯雷基金共同在欧美市场 TLB 结构融资模式的首次突破。通过与国际知名投行、外资银行合作，提升了中资银行的国际并购能力，促进了人民币国际化。</p>

序号	类别	案例名称	主要内容	创新点	应用价值
4	金融市场创新	中国信登信托登记系统上线	2017年9月,《信托登记管理办法》经中国银监会颁布后正式生效,中国信托登记公司(以下简称中国信登)的信托登记系统于同日上午上线运行,全面提供信托登记服务。该系统能够实现信托产品及其受益权信息的预登记、初始登记、变更登记、终止登记、更正登记功能及集合信托产品成立在中国信登官网同步公示的功能,成为信托产品及其信托受益权登记与信息统计平台、信托业监管信息服务平台的重要依托。通过信托产品及其信托受益权登记,避免了不合法委托行为的发生,继而通过公示或登记公司作为独立的第三方证明,助力实现委托人合法信托财产的独立性,为未来信托财产登记奠定基础。	一是填补了我国信托业统一登记的空白,信托登记系统上线,为市场建立了统一、权威、高效的信托登记平台,并有利于推动完善信托登记制度,提高信托业市场透明度和规范化程度。 二是通过信托登记平台,实现了从手工到电子报送的跨越,实现了全流程的电子报送,通过信托产品及其信托受益权的集中登记,不仅有利于信托产品精细数据的收集、汇总和分析,也有助于监管部门及时、准确、全面掌握信托公司单体风险和信托业整体风险。 三是有助于发挥信托制度的独特优势,促进未来信托财产独立性的实现。	一是有助于完善信托产品发行和交易流转市场的建立。实现了全国信托产品及其受益权信息的集中统一登记,进一步规范和完善信托产品的信息收集。 二是有利于规范信托产品的信息披露,加大投资者保护力度。登记信托产品各阶段的重要信息,并进行集合信托计划信息公示,便于投资者查询、核实。 三是有利于提升监管及时性与有效性,通过信托登记系统的信息收集、分析、监测功能,为监管部门提供精确的市场数据,为监管提供支持。
5	金融市场创新	上海保险交易所创新业务模式开展普惠金融服务	上海保险交易所(以下简称保交所)助力精准扶贫,创新“公益+交易所+保险”模式,即由政府提供扶贫信息,捐赠方提供扶贫公益资金,保交所设计有针对性的保险条款并形成方案,通过招投标平台邀请保险公司参与竞标,将扶贫公益转化为困难群众的保单。目前已在公益慈善保险招标领域取得突破,用1200万元公益资金撬动了387亿元保险保障,惠及6个省区17个贫困县的困难群众。此外,保交所积极打造特殊风险分散平台,创新“保交所+共同体”模式,成功开发地震巨灾保险运营系统,有效支持地震巨灾保险共同体高效运营,截至2017年8月底,达成交易6.4万单,覆盖155万户,实现风险交易额708亿元。	一是创新了“公益+交易所+保险”模式,整合了政府、捐赠方、公益组织和保险公司的力量,通过保交所的平台功能和专业优势,推动不同行业及主体间的资源对接、优势互补,变“孤立”扶贫为合作扶贫。 二是首创行业集中共保运营平台,创新特殊风险分散平台“保交所+共同体”模式,通过前端线上营销渠道和后端一站式综合服务,大幅提升共保体运营效率,助力地震巨灾保险制度落地推广。	一是有利于提升普惠金融服务能力,精准扶贫创新模式能够充分助推保险发挥惠民作用,初期上线的保险扶贫招标业务通过为捐助方、公益组织提供服务,精准帮扶贫困地区,“输血”和“造血”并举,体现了平台的价格发现与资源配置功能。 二是有利于显著提升巨灾保险运行效率和服务能力,特殊风险分散平台能够有效夯实巨灾保险数据基础,切实增强保险业对特殊风险项目的承保能力。

序号	类别	案例名称	主要内容	创新点	应用价值
6	金融市场创新	上海期货交易所开展天然橡胶品种“保险+期货”精准扶贫试点项目	2017年3月,上海期货交易所启动天然橡胶“保险+期货”精准扶贫试点项目,提高橡胶种植户化解市场风险的能力。2017年6月,人保财险海南分公司与海南省白沙县签署了国内首张天然橡胶期货价格保险单,为白沙县990户胶农的年产量1483吨橡胶提供风险保障。该项目今年计划投入资金3960万元,批准天然橡胶“保险+期货”精准扶贫试点项目共23个,项目覆盖海南、云南14个贫困区县(其中12个为国家级贫困县),涉及天然橡胶现货产量约3.6万吨。截至今年7月末,已有17家获批单位完成保单及场外期权协议的签署工作,并在期货市场上建仓套保,涉及橡胶现货量约2.66万吨。	一是首推将“保险+期货”与“精准扶贫”紧密结合,通过期货市场和金融衍生品工具,实现精准扶贫。该模式利用场外期权设计保险产品,将天然橡胶价格波动风险转移给保险、期货等金融市场,有效规避了农产品价格风险,保障了胶农经济收入。 二是创新保险业务模式,将农业保险、农产品期货与精准扶贫相结合,同时也让期货市场的价格风险管理功能在服务“三农”的过程中发挥了积极作用。 三是通过对橡胶价格保险补贴,充分调动政府、农户、保险、期货等各方积极性,有效规避橡胶价格下跌带来的市场风险。	一是有利于推动精准扶贫,开创了产业扶贫和精准扶贫新模式。通过与橡胶产地政府深度合作,定点帮扶种植橡胶的贫困户,一旦价格下跌触发理赔条件,即可精准赔付到贫困胶农,帮助了数量众多且分散的贫困胶农规避天胶价格波动带来的风险。 二是有利于助推我国橡胶产业发展和脱贫攻坚战略,保障当地产业风险和扶贫事业,帮助橡胶产区的贫困户早日脱贫,实现期货市场服务橡胶产业、服务“三农”、服务实体经济的初衷。
7	金融市场创新	上海清算所为首批6只“债券通”债券提供发行分销和登记托管服务	2017年7月,上海清算所为首批6只“债券通”债券提供发行、分销、登记、托管、结算、付息兑付、估值、信息披露等一体化服务。华能集团、三峡集团、中国联通、中铝公司、国家电投和中国国电集团等6家企业作为首批“债券通”发行人,面向境内外投资者成功发行75亿元人民币计价的债券,发行期限均介于240天至一年之间,包括短期融资券和超短期融资券。境外投资者类型涵盖境外央行、商业银行、证券公司、保险公司、资产管理机构、非法人产品等,德意志银行、汇丰银行、东亚银行等来自德国、韩国、香港和澳门等国家和地区的十多家境外投资者积极参与投资,共认购11.72亿元。	一是通过债券托管结算基础设施的跨境互联互通,即上海清算所与香港金管局债券工具中央结算系统(CMU)的系统和业务联接,为境外投资人直接参与境内债券市场发行业务提供了便利高效的渠道。 二是境外投资人认购债券托管在香港金管局CMU,多级托管创新机制全面覆盖境内债券市场一级市场发行和二级市场交易。 三是对首批6只“债券通”债券在产品全称和简称上添加了特别标识,在信息披露方面对境外投资人提供更多的英文信息,助推债券市场国际化进程。	一是有利于国内实体经济企业通过一级发行市场直接吸收使用境外资金,进一步拓展实体经济融资渠道。 二是有利于优化投资者结构,丰富市场交易策略,降低市场的一致预期和同向波动,提升债务融资工具市场的流动性和稳定性,为实体经济发展提供更为稳定的融资市场环境。 三是促进了债券注册发行流程、信息披露制度以及基础设施建设等进一步与国际接轨。

序号	类别	案例名称	主要内容	创新点	应用价值
8	金融市场创新	上海证券交易所为首家“一带一路”沿线国家（地区）及上合组织成员国企业发行“熊猫债”	2017年1月,上海证券交易所为俄铝公司出具了可发行100亿元“熊猫债”的无异议函,其中24亿元由中合中小企业融资担保公司担保,76亿元由俄铝公司合并报表中的子公司担保。2017年3-9月,俄罗斯铝业联合公司(以下简称俄铝公司)在上海证券交易所成功发行两期“熊猫债”,共发行15亿元人民币,票面利率为5.5%,由中国国际金融有限公司承销。俄铝公司获得中诚信评估公司AA+企业信用等级,债项评级AAA。俄铝公司是全球第二大铝产品生产企业,2010年起先后在香港联合交易所、纽约泛欧交易所巴黎板市场、莫斯科证券交易所上市。	一是俄铝公司为首家“一带一路”沿线国家(地区)及上合组织成员国企业发行“熊猫债”,对深化我国与“一带一路”沿线国家(地区)及上合组织成员国的金融合作具有示范意义,有利于推动资本市场更好服务“一带一路”建设。 二是俄铝公司是首家在中国境内没有运营实体的“熊猫债”发行人,其特殊性还在于是企业发行,而非政府机构或金融机构发行。 三是俄铝公司募集资金用途,除一部分付款给境内的原材料供应商,另一部分通过跨境人民币的方式出境购汇后支付境内供应商在境外平台,避免了汇兑损失。	一是有利于促进人民币国际化,俄铝公司“熊猫债”的发行标志在中俄两国人民币国际化安排进入新阶段,由贸易结算工具变成投融资安排的工具。 二是有利于拓宽上述地区企业的融资渠道,以俄罗斯作为先驱探索,深化我国与“一带一路”沿线国家(地区)及上合组织成员国的金融合作。 三是有利于境外企业对我国“熊猫债”市场的认可,吸引更多境外优质企业来中国发行“熊猫债”,加快债券市场对外开放进程。
9	金融市场创新	国内债券市场首单融资租赁绿色债券(PPN)成功发行	2017年5月,由兴业银行上海分行主承销的中电投融和融资租赁公司2017年度第一期非公开定向绿色债务融资工具成功发行,发行规模10亿元,期限180天,所募资金将全部用于风力、水力、太阳能光伏发电等清洁能源类租赁项目,与传统火电项目相比,本期债券募投项目每年可节约标准煤约77.4万吨,折算减排二氧化碳约206.8万吨。	一是本单债券是2017年度银行间市场交易商协会注册通过的首单绿色债券,也是目前国内银行间及交易所市场首单融资租赁绿色债券。 二是本单债券采用非定向债务融资工具(PPN)模式,降低了企业参与绿色项目的门槛,扩大了企业注册绿色债券的范围,有利于化解各类企业的融资困局,为企业绿色发展提供更大空间。	一是有利于扩大绿色债的发行主体范围,促进绿色债发行主体多元化,在引入风险偏好型投资者和构建多元化的投资者群体上具备优势。 二是有利于节能减排、优化能源结构、带动经济可持续发展。作为绿色融资债券,所募资金全部投向清洁能源类租赁项目,资金的绿色投向环境效益明显。

序号	类别	案例名称	主要内容	创新点	应用价值
10	机构创新	上海科创中心股权投资基金成立	2017年6月，由上海国际集团、上海国盛集团、上海信托、上海港务集团、张江高科等共同发起设立的上海科创中心股权投资基金成立，首期募资规模为65亿元，目标规模为300亿元，重点关注信息技术、生物医药、先进制造、环保新能源等行业。该基金是市场化运作的母基金，通过国资运营平台聚合金融、产业资本，依托张江科创孵化功能，打造资源整合能力强、辐射带动效应大、运作规范高效的市级母基金投融资平台，聚焦处于初创期及成长期的子基金或科创企业，全力支持科技创新企业发展。	一是本基金将用金融国资撬动社会资本，目前以国有基石投资者为主，后续将引入民营资本、社会资本、市区引导基金，引导更多资本参与科创中心建设，形成混合所有制的资本结构。 二是引领创新投资生态系统，依托上海国际集团现有基金群，扩大基金投资范围，打造以上海为核心、辐射周边的创新市场化投资生态系统。 三是打造科创产业投融资新平台，发挥母基金二次放大效应，对科创重点产业进行广覆盖、深挖掘，产融结合，为上海构建新型产业体系发挥重要作用。	一是有利于上海构建多层次资本市场体系，加快促进科技成果资本化、产业化步伐，优化创新资本生态圈。 二是有利于发挥中长期投融资功能，挖掘培育科技型中小企业成长，引导社会资金脱虚向实，提升上海实体经济发展能级。 三是有利于发挥市场配置创新资源的决定性作用，促进要素、资源、资本向科技创新领域集聚，提高配置效率。
11	机构创新	中债金融估值中心在上海注册成立	2017年7月，中债金融估值中心公司（以下简称中债估值中心）正式挂牌并落户上海，实现权威价格指标在上海发布，是中央结算公司作为国家级金融基础设施的职能体现，直接对接上海国际金融中心建设战略，将进一步巩固上海作为人民币资产定价中心的地位。中债估值中心作为中央结算公司向全球金融市场提供人民币基准定价服务的重要平台，承载着编制发布人民币利率基准曲线、债券估值和债券指数等人民币债券市场基准价格指标的职能，为利率市场化和人民币国际化等重大国家战略实施，为宏观财政政策和货币政策实施提供有力抓手。	一是中债估值中心编制发布最权威人民币利率基准曲线，每日编制发布以国债收益率曲线为代表的基准价格指标，在人民银行、财政部、亚洲开发银行等官方网站发布，其中三个月期限国债收益率被 IMF 纳入 SDR 利率篮子。 二是中债价格指数系列产品发展成全面反映人民币债券市场价格及风险状况的指标体系，率先推出了国内第一条人民币国债收益率曲线。 三是实现了境内债券估值全覆盖，估值资产规模约 65 万亿元市值。实现了在岸人民币信用类债券市场隐含评级全覆盖，规模逾 2 万个，由中立第三方提供市场公允评级，为全球首创。	一是有利于推动利率市场化和人民币国际化等重大国家战略实施，中债价格指数定价基准作用日益凸显，提升了境内债券市场国际透明度，以中债指数为投资标的的多只人民币债券基金，成为境外投资者投资境内债券市场重要渠道。 二是有利于巩固上海作为人民币资产定价中心的地位，为宏观财政政策和货币政策实施提供有力抓手，为国债和地方政府债券发行定价提供基准，支持中国国债管理中长期战略实施。

序号	类别	案例名称	主要内容	创新点	应用价值
12	保险业务创新	在沪保险机构为首批大飞机提供试飞保险服务	2017年5月，C919大飞机首飞成功，C919是我国拥有自主知识产权的中短程商用干线飞机。人保财险、平安产险、太平洋产险、太平财险、信达财险等12家保险公司积极与中国商用飞机公司合作，创新保险条款和服务机制，共同为C919大飞机提供了试飞保险。本次保险保障范围为对试飞的6架大飞机机身、零备件一切险及第三者责任险，附加机身战争险，保障飞机总装完毕下线并取得中国民航局适航部门颁发的特许飞行证或者其他同等效力的许可证起开始，直至被保险飞机取得中国民航局适航部门颁发的型号合格证书这期间试飞项目中被保险人所面临的试飞风险。	一是本保险项目创新之处在于为中国自主研发设计的首批大型喷气式干线客机C919大飞机提供保险服务，C919是“中国制造2025”国家战略最具代表性的国产飞行设备之一。 二是本保险项目创新了特殊风险分散机制，为6架C919大飞机未来长达三年的试飞阶段提供充足的保险保障，扩展了附加险条款，在传统飞机试飞险基础上进一步增加了保障范围，如扩展保障飞机的其他用途，降低飞机损失的免赔额等。	一是提升了保险业服务实体经济和国家战略的能力与水平，本次保险为我国民用航空领域跨越发展保驾护航，有利于推动我国自主研发大型客机的量产。 二是有力支持了我国大飞机制造战略，为C919大飞机项目的生产制造和首飞成功提供了坚实保障，保险责任覆盖飞机首飞、各项试飞科目、飞机系统实验、机载系统集成实验等全过程。
13	保险业务创新	首创医保个人账户资金购买商业健康保险产品和服务	2017年1月，上海市政府印发的《关于职工自愿使用医保个人账户历年结余资金购买商业医疗保险有关事项的通知》正式实施。上海保监局集聚全行业力量，共同开发产品，设计流程，建立统一服务平台，为上海职工基本医疗保险参保人使用个人账户历年结余资金购买商业医疗保险政策的落地和执行提供了有力支撑。联合开发的两款“低保费、高保障”商业保险专属产品，一款是住院自费费用保险产品，系全国首款可覆盖老年人群的住院自费费用个人健康保险产品；另一款是重大疾病产品，在扩展保障病种范围的基础上，保费成本低于市场同类产品价格。目前，中国人寿、太保人寿、平安养老、新华、人保健康等可提供相关服务。	一是全国首创以行业统一的专属产品对接地方基本医保政策。 二是全国首创以网络平台对接医保系统，依托上海人身险综合信息平台搭建行业统一的网络业务平台，对接医保平台，实现投保、缴费、出单、理赔、退保等全流程在线操作，最大限度方便参保人投保。 三是创新实现了投保理赔便利度，人脸识别技术及银行卡校验使投保人可在线完成身份验证手续；无纸化投保及在线核保加快了投保流程时效；保险行业还将提供线上理赔通道，提高理赔服务便捷性。	一是有利于盘活医保账户沉淀资金，提高了医疗和疾病保障水平，上海市1300万职工基本医疗保险的参保人可使用个人账户历年结余资金购买保险业推出的两款商业健康保险专属产品。 二是有利于提升投保理赔的便利度，依托综合信息平台，参保人可利用手机微信、互联网等渠道选择保险公司投保并利用医保个人账户资金付费，操作便捷。 三是有力支持了政策落地执行，政策配套产品与服务的创新受到了社会各界的广泛关注和好评，提高了政策获得感。

序号	类别	案例名称	主要内容	创新点	应用价值
14	保险业务创新	首款保险业内面向家庭的人工智能保险顾问——“阿尔法保险”推出	2017年9月,中国太平洋保险公司首创保险业内首款面向家庭的人工智能保险顾问——“阿尔法保险”数字化产品在上海成功上线,在线为用户测试家庭风险防御能力指数,量身定制专业化的家庭保险规划建议,并开展国民保险教育。中国太保启动实施了“数字太保”战略,为客户带来直达、精准、简单、个性化的数字化体验。	一是保险业内首款面向家庭的人工智能保险顾问,基于保险客户大数据积累,融合大数据团队和保险精算专家团队实践,助力国民保险消费者教育。 二是关注家庭风险测评。与其它智能保险顾问主要面向个人不同,“阿尔法保险”以家庭为单位,通过基本信息、家庭结构等6组场景式互动问题,从5个维度建模进行家庭风险测评。 三是采取“不定位个人”的匿名双盲操作方式。消除用户对个人隐私数据的担忧,从而为用户量身定制专业化的家庭理想保险建议。	一是有利于提升保险业服务水平和客户体验。为传统营销服务队伍提供了专业的基于家庭的保险营销辅助工具提升服务能力。 二是有利于为客户提供专业、精准的服务,通过在线专业、公允的智能保险顾问服务,为客户解决国民购买保险时长期被困扰的问题。 三是有利于助力国民保险消费者教育,提高大众保险意识。
15	保险业务创新	“一带一路”重大项目融资与风险管理方案一体化服务模式	中国出口信用保险公司上海分公司为上海海外联合投资股份有限公司(以下简称海联投)在俄罗斯的项目——波罗的海明珠项目提供海外投资保险,并配套出具见索即付、不可撤销的融资性保函,通过境外融资银行为项目建设提供融资支持,保险金额达9500万美元。该项目是我国在俄罗斯最大的非能源类投资项目,中国信保通过出具融资性保函为项目引入外资银行参与,在降低企业融资成本的同时,运用海外投资保险承保项目东道国的政治风险,保证“走出去”企业在风险分散的情况下开展对外投资活动。海联投由上实、绿地、锦江、百联、爱建等多家在沪企业联合实施“走出去”战略功能的企业。	一是本项目业务模式创新,中国信保为客户量身定制融资与风险管理方案一体化服务模式,提供由融资性保函与海外投资保险债权保单两类信用保险产品的组合方案。 二是本项目交易结构创新,外资银行基于中国信保的融资性保函,将融资款项直接放款至项目公司在项目所在国的银行账户,而非通过第三国的投资平台进行转账,节约了“走出去”企业的税收成本。 三是本项目在承保过程中进行了流程创新,中国信保优化对大股东提供全部授信的要求,简化企业的投保流程,由各股东按出资比例向中国信保提供还款担保。	一是有利于保障企业对外投资的金融安全,既帮助“走出去”企业建立系统、安全、应保尽保的境外投资风险防控体系,也可将其作为境外投资全流程尽职调查手段,有利于相关部门丰富监管手段,在风险可控前提下,助推本市国有企业进行全球布局。 二是有利于推动对外投资的融资便利,中国信保通过对企业对外投资过程中配套海外投资保险配套保函,在降低项目风险的基础上,有利于吸引更多中外资金融机构参与,拓宽了境外项目资金解决渠道,降低了融资成本。