

辉煌75年
雪域高原启新程

雪域高原上的守护者

中经记者 陈晶晶 北京报道

2026年，西藏迎来和平解放75周年。七十五载峥嵘岁月，雪域高原实现了从封闭贫穷走向开

从网点空白到广覆盖的变迁

保障资源向乡镇、村落延伸，一张覆盖全区、便捷高效的保险服务网正在高原织密。

回望西藏保险业的起步之路，满是艰辛与坚守。初期，受高寒缺氧、地广人稀、交通闭塞、服务成本高昂等多重现实制约，西藏保险服务覆盖面极为有限，广袤偏远的纯农牧区长期处于保险“真空地带”。如今，这片曾经难触金融暖意的高原腹地，早已换了一番鲜活模样。

不久前，在海拔4700米的别仓村，丹增顿珠开设的“雪山保险课堂”热闹开讲。这位中国人寿的驻村干部忙前忙后，向前来听课的牧民乡亲耐心讲解，逐一答疑，手把手教大家看懂保单条款、摸清理赔流程。

丹增顿珠发现，部分村民分不清财险和寿险，有的村民给牲畜买了保险却没给自己买，这让丹增顿珠既欣慰于村民有了财产风险意识，又着急他们忽略了自身的生命保障，于是他下定决心要深入普及寿险知识。

在相隔不远的那曲市聂荣县聂荣镇嘎青村，中国人寿驻村工作队队员马金豹已在这片高原上

放富裕、从落后凋敝走向繁荣进步的历史性跨越。

在这场深刻的社会变革中，西藏保险业顺势而生、砥砺前行。《中国经营报》记者采访了解到，从保障雪域农牧民养殖种植稳产增收，到护航能源重大项目平稳建设，从兜底群众医疗民生，到守护高原特色产业品牌，西藏保险业实现了从“空白”到“广覆盖”、从单一险种到

多元体系的跨越式发展。一件件保单落地生效、一笔笔赔款精准直达，以实打实的保障成效、看得见的资金支持，为西藏经济稳健运行、群众安居乐业保驾护航。

定与群众幸福。除了干部驻村外，保险机构持续加码硬件设施布局与资源下沉。阿里地区平均海拔4500米，自然环境恶劣、地质活动频繁，雪灾、地震等自然灾害频发，给牧民生产生活带来严重冲击。当地群众患高原病、慢性病的概率较高，且医疗资源匮乏，异地就医路途远、成本高。多重难题让阿里群众对保险保障的需求更为迫切。

2025年，中国人寿寿险阿里地区分公司正式揭牌开业，结束了当地群众办理人身保险业务必须往返千余公里、远赴拉萨奔波办理的艰难过往。

“我们阿里路远天寒，以前就算遇上意外伤害，也只能自己扛着，没敢想还有保险可以兜底。现在保险公司把服务送到草原上，出事了有人管、有钱赔，心里踏实多了。”阿里噶尔县热角村村民次仁顿珠(化名)由衷感慨。此前他骑行赶路时不慎摔伤，中国人寿阿里地区分公司的工作人员主动上门对接，快速完成意外险

理赔。这笔不算大额的赔付，却实实在在暖了牧民的心，也让周边乡亲们真切看懂了保险的用处。如今在热角村，过半村民主动参保人身意外伤害保险，越来越多高原牧民主动为自己添一份保障，让保险稳稳守护雪域日常生活。

近年来，雪域群众在家门口就能办保险、办理赔。一个个标准化服务网点在县域落地，保障资源向乡镇、村落延伸，一张覆盖全区、便捷高效的保险服务网正在高原织密。中国平安方面表示，截至目前，平安产险已构建起覆盖全区的“省—市—县—乡—村”五级服务网络，在拉萨、日喀则、昌都、林芝、山南、那曲、阿里7个地市全部设立中心支公司；在墨竹工卡、比如、左贡、改则、巴青5个县域设立支公司；渗透乡镇及村级，切实解决农牧区服务“最后一公里”难题，通过设立“三农”服务站、组建协保员队伍，实现服务网点在农险县域乡镇、村的全覆盖。

科技赋能打造高原特色保险服务模式

以“线上数字化赋能+线下网格化服务”深度融合，破解高原服务距离远、触达难的核心痛点。

西藏地域辽阔、人口分散，高海拔、多灾害的环境给保险服务带来诸多挑战。保险机构以科技赋能，因地制宜打造专属服务模式，破解距离远、触达难、理赔慢的痛点。

在海拔4000米的藏北高原上，几个人与一头强壮的牦牛“角力”。这不是竞技，而是平安产险西藏比如支公司负责人巴登求扎团队的日常——为参保牦牛佩戴“电子身份证”。

比如县是全国五大牧区之一，牦牛是牧民的主要生产资料。随着牦牛养殖规模扩大，疫病和自然灾害成为主要风险。推广牦牛养殖保险，给牦牛打耳标、戴“电子身份证”是关键，但不少牧民误以为这是伤害，推广一度遇阻。

面对这道“人心”的难题，平安产险通过联合县、乡、村干部，进行

长达数月的牧场宣讲，耐心解释政策和患病风险，普及保险知识。

“给牦牛建了档案，也是给咱们添了份保障。”巴登求扎团队的小伙子们说，嘴皮磨破了也要跟牧民讲清楚。最终，他们实现了92.2%的牦牛耳标打钉率。

像巴登求扎团队这样的小分队还有很多支，他们逐乡逐镇摸排承保标的、登记投保资料，精准地将保障送入每一户牧民家中。

科技赋能让高原保险服务更高效。借助“牛脸识别+电子耳标”科技手段，平安产险解决了传统农业保险理赔流程繁琐、时效长的痛点，最快可在24小时内完成理赔。不仅如此，依托卫星遥感、无人机航拍、“千里眼”远程监控等科技手段，平安产险构建了“保防救赔”一体化风险减量服务体系，实现保前精准验标、灾中实时风险

监控、灾后快速定损赔付全链条闭环服务。

为适配西藏高原的地域特点与群众需求，中国人寿寿险公司、中国平安因地制宜探索专属保险服务模式，以“线上数字化赋能+线下网格化服务”深度融合，破解高原服务距离远、触达难的核心痛点。

在线上，搭建完备的数字化服务矩阵，依托寿险专属App、官方微信公众平台等端口，构建全流程线上报案、快速理赔及业务办理通道，高效疏通基层金融服务堵点。中国平安依托“平安爱农宝”专属涉农数字平台，集成远程验标、视频查勘、自助理赔、灾害气象预警、农业技术指导等一体化涉农服务功能，有效补齐线下服务地理短板，大幅提升农牧区保险服务便捷度。截至目前，

西藏区域“平安爱农宝”App累计下载量超27759次，客户实际服务使用率达91.7%。

在线下，仅成立不足一年的中国人寿寿险阿里地区分公司，早已组建起一支本地藏族员工服务团队，队员中既有在拉萨田间牧场、牧区帐篷间深耕农牧民保险服务超15年的行业“活字典”，又有曾扎根林芝工布江达县、常年奔走田间地头的“青稞田宣讲队”核心骨干。这支本地藏族服务团队摒弃刻板宣讲模式，组建宣讲队主动上门，深入偏远牧点、走访零散牧民，常态化开设帐篷保险课，围着牧民家里的取暖炉、坐在藏式帐篷里，全程用地道民族语言唠家常、讲政策，把晦涩难懂的保险条款转化为牧民听得懂、听得进、记得住的乡土白话，让每位牧民都能听得明白、心里踏实。



巴登求扎团队工作人员查看牧区牦牛情况。 本报资料室/图

筑牢乡村振兴与产业发展的“防波堤”

保险业已深度融入西藏长治久安和高质量发展大局，充分发挥经济“减震器”和社会“稳定器”功能。

75年来，西藏经济社会实现历史性发展，乡村振兴稳步推进，重大项目加速落地。保险机构紧扣西藏“稳定、发展、生态、强边”四件大事，围绕农牧民、新市民、老年群体、特色产业、重大基建等，精准提供普惠型、专属化、科技化保险保障矩阵。

围绕那曲虫草这一特色产业，保险机构推出“生产+消费”保障组合拳。在生产端，针对比如县农牧民采挖期高风险特点，平安产险创新推出低保费、高保额的“挖虫草个人意外险”，已为800余人次提供1.6亿元风险保障，守护农牧民“致富路”。在销售端，创新推出“溯源保险”模式，通过“一物一码一保险”为虫草赋予数字身份，消费者扫码即可追溯全流程并实现质量理赔，既捍卫食品安全又护航天然品牌，目前已发放45000份溯源码，提供风险保障3000万元。

针对保障西藏不同群体差异化需求，中国人寿寿险公司陆续推出多款普惠型、区域性特色保险产品。例如对于基数庞大的农牧民群体，专属打造“藏乡守护保”，有效衔接现有政策性保险，补充强化其风险抵御能力；为助力新型城镇化建设，切实保障拉萨、林芝两地城镇居民及新市民安居生活需求，分别推出“拉萨全能保”“林芝无忧保”两大区域专属产品，整合意外身故、重大疾病、住院医疗、身故抚恤等保障责任，为城镇常住群体提供一站式、全方位综合风险防护；创新推出雪域护航“六大保”行业

分类专属产品，精准对接西藏三大产业及新业态从业人员需求。据了解，截至2025年年底，新产品合计已提供风险保障超280.19亿元，

覆盖超14.32万人次。雪域高原不仅是生态的净土，更是国家重大项目的热土。面对特殊的地质环境与施工极限，保险机构全方位深度嵌入西藏基础设施建设的肌理之中。这不仅是单纯的风险兜底，更是金融服务实体经济精准卡位。

作为西藏首座百万级水电站，左贡县扎拉水电站是国家“十四五”期间重点开工项目，更是全球最大冲击式水轮发电机组。在扎拉水电站项目主体施工阶段，因项目资金量大、参与方多，建设方有资金垫付需求。中国平安旗下平安租赁围绕扎拉水电站项目资金需求时点，分别在水电站截流、大坝封顶、下闸蓄水以及水电站投产等重要节点，制定专业、准确的融资租赁服务方案。扎拉水电站建成后，年发电量可达39.46亿千瓦时，每年可节约标准煤130万吨，玉曲河畔居民稳定用电的梦想很快将照进生活。

针对金沙江上游叶巴滩、苏洼龙等大型水电站，以及西藏多个光伏电站及其他清洁能源重点项目，平安产险跳出传统单一险种局限，构建了覆盖“建设—运营—维护”全生命周期的风险管理体系，通过统筹配置工程险、财产险、机器损坏险及营业中断险(BI)的一揽子解决方案，实现多重保障兜底。数据显示，截至目前，为光伏产业板块提供的风险保障额度已突破57亿元。

如今，保险业已深度融入西藏长治久安和高质量发展的大局，充分发挥经济“减震器”和社会“稳定器”功能，为雪域高原的民生福祉与现代化建设构筑起坚实的风险防护网。

跨境资金管理新规释放新机遇 多家银行落地首单业务

中经记者 杨井鑫 北京报道

在中资企业出海潮的背景下，跨境资金管理新规备受市场关注，尤其是境内企业境外上市和“全流通”企业境内个人股东减

多家银行试水

2025年12月26日，中国人民银行、国家外汇管理局发布了《关于境内企业境外上市资金管理有关问题的通知》，正式确认在全国范围内将境内企业境外上市登记权限下放银行办理。新规自2026年4月1日起已正式施行。

实际上，由于境内企业出海趋势越来越明显，跨境资金管理新规一直备受市场关注。短短一个多月时间，多家银行已经相继落地首单业务。

近日，中国银行青岛分行为辖内一家香港交易所主板挂牌上市企业成功办理了首笔银行端境内企业境外上市外汇登记业务，为有迫切资金需求的实体企业境外融资金回流境内提供了便

持的登记权限下放至银行，进一步提升了中资银行跨境金融服务能力。

据《中国经营报》记者了解，自2026年4月1日新规正式实施起，工商银行(601398.SH)、农业银行

(601288.SH)、中国银行(601988.SH)、兴业银行(601166.SH)、中信银行(601998.SH)等银行已在多地落地境内企业境外上市资金管理的

首单相关业务。伴随市场需求的增长，新规的落地不仅为企业的

办理登记，业务的周期也缩短到1个工作日。相比上市企业募集资金的汇回，境内企业H股“全流通”减持外汇登记业务市场更大。据央行四川分行消息，新规落地之后，中国银行四川省分行、兴业银行成都分行等机构已为四川辖内的企业成功办理了境内股东减持登记业务。

今年5月，农业银行天津分行也落地了首笔境内企业境外上市股东减持外汇登记业务。据该行相关人士介绍，新规实施之后，在得知辖属塘沽分行的一家企业作为境外上市公司境内股东，出于经营发展需要，拟减持其境外上市公司股份。银行积极上门对接，快速响应企业需求，同时协助

企业准备材料，及时沟通监管机构，高效完成材料审核、信息录入、业务登记全流程操作，在银行“一站式”完成登记、开户及资金

汇兑，切实压缩了企业时间成本，为企业跨境资金金融通搭建高效便捷的金融服务。

此外，4月1日，中信银行青岛分行在新规落地当天，也办理了该行在青岛首笔境内企业境外上市

股东减持外汇登记业务。据介绍，中信银行青岛分行第一时间组建专业攻坚团队，主动前置服务，精准对接政策要点，为企业深度解读新政内涵与实操路径；“一站式”全流程服务，实现业务办理高效衔接，全程仅用时20分钟，切实解决了企业跨境资金运作的痛点难点。

跨境资金管理提供了便利，降低了汇兑成本，也为银行的国际业务带来了新机遇。同时，银行还能够通过国际业务带动投融资、财富管理等其他业务，构建完善的企业全周期链条的金融服务体系。

“出海企业的金融需求的差异性很大。但是，资金调拨便利性和汇兑风险是其中两个关键点。”一家股份行国际业务部相关人士表示。该人士介绍，由于政策的原因，资金的跨境一直是受到监管的。多数企业都希望在境内和境外的跨境汇款通道保持畅通和高效，确保资金到账时间明确。“新规之后，境内企业境外上市募集的资金或上市企业减持资金回流更高效，关键是银行能够直接办理省去了企业很多麻烦。”

该人士认为，企业的需求对银行拓展新业务也是机遇。银行在协助企业办理外汇登记的同时，也能够根据企业实际情况提供更多的金融服务，加大业务协同合作。

相比便利性而言，大型跨境企业在跨境资金管理上更注重外汇风险。作为专业机构的银行能够依托专业的锁汇工具和避险策略，增强企业应对汇兑风险的能力。

跨境金融服务升级

“很多跨境企业都有外汇避险需求，但是关键在于银行能否提供匹配的产品和服务。”上述股份行境外资金管理更是银行金融服务重中之重。

“出海企业的金融需求的差异性很大。但是，资金调拨便利性和汇兑风险是其中两个关键点。”一家股份行国际业务部相关人士表示。

该人士介绍，由于政策的原因，资金的跨境一直是受到监管的。多数企业都希望在境内和境外的跨境汇款通道保持畅通和高效，确保资金到账时间明确。“新规之后，境内企业境外上市募集的资金或上市企业减持资金回流更高效，关键是银行能够直接办理省去了企业很多麻烦。”

该人士认为，企业的需求对银行拓展新业务也是机遇。银行在协助企业办理外汇登记的同时，也能够根据企业实际情况提供更多的金融服务，加大业务协同合作。

相比便利性而言，大型跨境企业在跨境资金管理上更注重外汇风险。作为专业机构的银行能够依托专业的锁汇工具和避险策略，增强企业应对汇兑风险的能力。

“很多跨境企业都有外汇避险需求，但是关键在于银行能否提供匹配的产品和服务。”上述股份行人士表示，这需要银行不断进行产品创新，甚至针对企业的具体情况定制化产品。

该人士称，近年来，不少中资企业选择中国香港、美国进行上市，尤其中国香港逐渐成为境外上市的首选地。根据上市主体不同，可分为H股上市(境内企业直接香港上市)及红筹上市(以境内企业在境外设立的离岸公司作为上市主体)。银行针对中资企业境外上市，可提供上市前、上市完成及上市后全流程承销发行、外汇政策咨询、账户开立、跨境结算、结售汇、资金增值等一揽子综合跨境金融服务。

“银行能够为客户提供全流程跨境综合服务方案、外汇政策专业咨询服务和支付便利化服务。上市前，银行可协助提供发行承销、解决基石投资人资金出境难题；上市完成，银行可协助企业办理境外上市登记，并开立相关账户办理资金汇入；上市后增发或回购，银行可协助企业办理增发或回购登记，开立相关账户办理资金汇入或汇出。”该人士表示。