前11月保险保费收入同比增17.8%

健康险业务增幅明显

本报北京12月24日讯 记者姚进报道：中国保监会今日公布的统计数据显示，今年前11个月保险行业实现原保险保费收入18714.76亿元，同比增长17.8%。其中，产险公司原保险保费收入6774.23亿元，同比增长16.05%；寿险公司原保险保费收入11940.41亿元，同比增长18.82%。

数据显示，今年前11个月，产险业务原保险保费收入6452.09亿元，同比增长15.53%；寿险业务原保险保费收入10279.79亿元，同比增长16.19%；健康险业务原保险保费收入1475.97亿元，同比增长44.47%；意外险业务原保险保费收入506.90亿元，同比增长17.17%。

值得注意的是，今年以来，健康险业务的保费收入一直保持在40%以上的增速，而这一数据是在去年30%左右增速基础上实现的，意味着今年保险业中健康险业务有了较大幅度的提升。

另外，在今年前11个月的产险业务中，交强险原保险保费收入1269.98亿元，同比增长12.46%；农业保险原保险保费收入为307.91亿元，同比增长5.43%，与前10个月收入增速相比有小幅提升。

资金运用方面，截至11月末，保险资金运用余额为89478.79亿元，较年初增长16.4%。其中，银行存款24906.73亿元，占比27.84%；债券35958.78亿元，占比40.19%；股票和证券投资基金9555.49亿元，占比10.68%。与前10月的资金运用数据相比，前11月险资运用到股票和基金上的占比增幅超过0.5个百分点。

甘肃陇南以放活林权、土地承包经营权和房屋产权为支点，探索农村金融服务创新——

“三权”抵押贷款为农业“开源”

本报记者 李琛奇 陈发明

热点聚焦

在今年的收获季里，种了8亩半夏的郭双贵没有像往年一样发愁。而以前，这个甘肃陇南西和县何坝镇的农民每到开挖这种中药材的时候，都会为开不出雇工的工钱一筹莫展。

“现在可以用土地承包权证书抵押贷款了。”郭双贵说。今年7月，他成为西和县第一批农村土地承包经营权抵押贷款的受益者，并用2.8亩土地确权证书抵押顺利贷到了4万元钱。

今年以来，甘肃省陇南市以放活林权、农村土地承包经营权和农村房屋产权为支点，以助推农业产业化发展和农民增收为出发点，完善相关配套政策，积极探索农村金融服务创新，推进农村资源资产化、资产资本化，探索建立现代农村金融服务体系。

在甘肃陇南市西和县何坝镇，西和农村合作银行正为农户现场发放土地承包经营权抵押贷款。（资料图片）

贷款如何办理——

确权登记夯实基础

为进一步提升农村金融服务水平，陇南市选择在徽县江洛镇、成县小川镇、武都角弓镇、西和何坝镇设立农村物权抵押贷款交易中心，将“三权”抵押所涉及的金融机构、确权颁证机构、评估机构、抵押登记机构、资产管理公司等集中到便民大厅，根据相应职能开设办公窗口，为农户贷款提供一站式服务。

据《经济日报》记者了解，对于一般农户来说，贷款首先须经过农村土地承包经营权确权，取得土地承包经营权证或依法签订的二轮土地承包合同书，然后到镇上的农村物权抵押贷款交易中心办理相关手续。而一些专业大户、农民专业合作社、家庭农场、龙头企业等经营主体流转农户土地的，则以农村土地承包经营权流转合同为抵押物。

对于没有设立物权抵押贷款交易中心的试点乡镇，金融机构需要在各县区农经部门的协助下，通过协商评估、自行评估、评估公司评估等方式确定抵押物价值。随后，贷款人可以到便民服务大厅设立的银行窗口提交贷款申请。

“总体上看，农村土地承包经营权确权登记颁证工作是土地经营权抵押贷款工作的基础。”据陇南市农牧局副局长李永宏介绍，今年陇南市9个县区共有15个乡镇的152个村开展了土地承包经营权确权登记颁证试点工作，涉及3.35万农户和二轮承包面积29.75万亩。“我们力争用3年时间完成全市农村土地确权登记颁证工作，为土地经营权抵押贷款奠定坚实基础。”

政策如何配套——

创新突破细化流程

“开展土地承包经营权和农村居民房屋产权抵押贷款试点工作，面临如确权、评估、抵押登记、收储、产权流转等配套机制不健全、法律依据欠缺等障碍。”陇南市政府副秘书长、金融办副主任李勤说。

为此，陇南市专门出台了“三权”抵押贷款实施方案和实施细则等一系列政策措施，对抵押贷款的范围、对象以及具体操作流程进行了明确。

据了解，由于林权抵押贷款工作开展较早，目前陇南市林权抵押贷款各项配套政策基本完善，大部分县区都出台了林权抵押贷款管理办法。全市已累计发放林权抵押贷款14亿元，林权抵押面积达148.87万亩。

在土地承包经营权抵押贷款方面，陇南市明确规定，二轮土地承包经营权证书和与其相对应的二轮土地承包合同书具有同等法律效力，都可以作为贷款抵押物；土地承包经营权流转合同经过农经部门鉴证或公证部门公证，可以作为贷款抵押物等相关条款，使抵押贷款更具灵活性。

与之相配套，陇南市已有建行、农行、西和合作银行、徽县信用联社、礼县邮储银行等金融机构参与贷款，累计发放土地承包经营权抵押贷款1348万元。

农村居民房屋产权是农民最有价值的资产之一。在试点过程中，陇南部分县区信用社采用代为保管农户宅基地使用权证的方式，向农户提供单笔不超过5万元的贷款，并结合农户信用评级授信额度，将农户单笔贷款提高到10万元。截至10月末，该市徽县信用社、武都农村合作银行等农村金融机构共发放此类贷款3950笔、金额3.8亿多元。

风险如何管控——

政银保合力风险共担

随着试点工作的逐步推进，陇南市将“三权”抵押贷款和“双联贷”、“妇小贷”等惠农信贷政策相结合，农户利用“三权”对惠农贷款进行反担保，以此降低银行贷款潜在的风险。

据了解，当地的武都农村合作银行研发了“协会+农户+银行”的“椒红宝”信贷产品和“担保委员会+农户+银行”的贷款模式。在此模式下，合作社（协会、担保委员会）为农户提供担保，农户用林权、土地承包经营权等对合作社（协会、担保委员会）进行反担保，有效缓释了银行贷款风险，贷款门槛进一步降低。今年以来，陇南市武都区、西和县等县区利用此模式，为花椒、中药材等特色产业的种植、加工发放贷款突破了2亿元，有效支持了农业特色产业的发展壮大。

在产权交易市场尚未发育成熟的情况下，陇南市组建了政府主导、市场化运作的农村资产管理公司，负责处置金融机构因开展“三权”抵押贷款产生的不良资产。

此外，陇南市引导涉农保险公司创新涉农保险产品，扩大种植业、养殖业、林业保险业务范围。推进涉农信贷和保险合作，将涉农保险投保情况作为银行授信要素，鼓励借款人对贷款抵押物进行投保，增强农业风险保障能力。各县区还设立了“三权”抵押融资风险补偿专项资金，由各县区财政进行专户管理，对承贷机构的贷款损失给予一定比例的补偿。

《养老保障管理业务管理办法》征求意见

或对养老保障管理产品建独立管理基金

本报北京12月24日讯 记者姚进报道：为防范风险，促进养老保险公司养老保障管理业务健康发展，中国保监会对《养老保障管理业务管理暂行办法》进行了修订，并起草了《养老保障管理业务管理办法（征求意见稿）》（以下简称《办法》）。

《办法》明确，养老保险公司开展个人养老保障管理业务，应当具备企业年金业务或者保险业务2年以上经营经验。养老保险公司开展养老保障管理业务，可以采取下列形式：为单一团体委托人办理单一型养老保障管理业务；为多个团体委托人办理集合型养老保障管理业务；为多个个人委托人办理集合型养老保障管理业务。其中，养老保险公司采取第一种形式开展养老保障管理业务的，受托管理的委托人资金初始金额不得低于5000万元人民币；采取第三种形式的，封闭式投资组合受托管理的个人委托人资金初始金额不得低于3万元人民币。

《办法》要求，养老保险公司开展养老保障管理业务，应当对每个养老保障管理产品建立独立的养老保障管理基金。对养老保障管理基金的管理应当遵循专户管理、账户隔离和单独核算的原则，确保养老保障管理基金的独立。

另外，养老保障管理基金采用完全积累账户制管理，其投资运营所得收益，全额计入养老保障管理基金的各类账户。养老保障管理基金投资范围和投资比例等比照保监会资金运用相关监管规定执行。养老保险公司不得通过养老保障管理产品开展通道业务。

一线传真

诚邀客户来“吐槽”

本报记者 崔文苑

“我希望银行能把更多业务向中老年人倾斜，这是我们迫切需要的！”12月16日，来自北京的用户李晓芬女士向华夏银行副行长黄金老面对面提出了自己的意见。当天，15位像李晓芬一样来自华夏银行全国各地的客户被邀请到一起，参加一场别开生面的“吐槽大会”。

记者在现场了解到，中老年客户对“特色服务”呼声最强烈。作为重要服务对象，近年来，华夏银行通过打造“老年人优先窗口”、大额取现专人护送、重新使用储蓄存单等服务，不断深化、细化老年金融服务。在服务细节和种类上，中老年客户们根据自身体验、需求，还提出了不少好的改进意见。“目前银行的信用卡回报多是高尔夫、机场服务。对我们这些基本在家不出门的老年人来说，几乎是‘无效服务’。其实，银行可以提供一些跟我们日常生活相关的回报，如社区服务、超市优惠券等。”会上，一位用户提出了针对中老年人的“信用卡差异化服务”的建议。

据了解，这场投诉客户座谈会是华夏银行今年在全国范围内召开的第21场投诉客户座谈会。此前，华夏银行北京分行、南京分行等20家分行已经邀请了300多名投诉客户进行座谈，收集到各方面意见与建议400多条，并制订了相关的整改计划和方案。

2014文化金融论坛举行

本报上海12月24日电 记者沈则瑾报道：以“高峰的呼唤：金融动力与文化能量”为主题的2014文化金融论坛今天在上海举行。

论坛上还达成了《2014文化金融论坛共识》。专家学者们呼吁：在理论研究和实践探索基础上，应出台相关法律法规，颁布符合文化金融发展需求的具体政策，构建多层次的监管、服务保障体系，治理与引导相结合，鼓励文化金融产品创新，激励社会资本投入，促进产业快速发展。

“八项责任”打造信托业“正规军”

中国银监会主席助理 杨家才

在今年“三期叠加”的严峻形势下，信托业抵御住了风险冲击，守住了不发生系统性、区域性风险的底线。截至2014年11月末，全行业共为受益人实现收益3893亿元。今年也是信托业增资扩股的一年，全年有24家机构增资和变更股权，其中有16家净增加资本290亿元，信托业发展更加成熟稳健。

当前，我国经济呈现出新常态，信托业要适应新常态，抓住新机遇，实现新发展，主要是积极研究信托业发展路径，实现信托转型。去年，中国银监会提出“八项机制”建设，重塑了行业形象。今年提出“八项责任”，树立信托业“正规军”的思想，明确责任界限，把信托的角色定位和内部管理弄明白，做到表里如一，以获取社会的认可和信任。

首先，明确受托责任，划分买者和卖者的责任界限。下一步，银监会将制定信托尽责指引，促进信托公司更好地履职尽责，进而实现担责问责。在尽职指引中，需要明确信托产品“从生到死”中信托公司有什么责任，抓住关键要点。比如，信托项目设立时，一定要审查设立的目的、动机、财产来源，弄清信托目的是否正当、财产是否正义、要求是否正确可行等；然后是尽调责任，需要对信托项目做实地调查，现场考证。信托产品营销中，也要先展示产品、提示风险、找到合适购买的人群，然后再签订合同，有条件还要录音录像。

信托公司受托之后怎么管理资产财产，要有一套制度流程，明确看管责任和程序，像银行一样定期出管理报告，跟踪动态变化情况。同时，需要做好信息披露，向委托人定期披露其信托财产资金的运营信息。

其次，明确经纪责任。经纪责任是信托公司接受委托成立信托计划后，必须明确的内部责任，可以称之为“三人行”制度，实行分权制衡。每一个信托计划的经营团队必须由项目发起人、项目营运人、项目报告人这“三人”构成。发起人是最先发现或提出信托项目的人，明确其尽责调查、立项和产品设计责任；营运人负责组织产品销售、资金归集、划付使用及全流程管理；报告人跟踪项目营运过程，按信息披露的约定，真实报送信息情况。今年银监会将专门制定经纪责任指引，如果信托公司“三人行”制度没有制定，不得贸然做业务。

第三，明确维权责任。信托有两个独特优势：一是可以保护受托人财产独立性，二是可以实现破产隔离。市场经济最大的约束是破产，能实现破产隔离的只有信托。目前，我国实行单一产权制度，信托法规定信托财产仅仅是由委托人委托给受托人，从而带来信托财产的模糊。这就需要引入信托财产登记制度，通过登记制度来解决信托财产转移不足的问题。

第四，明确核算责任。信托公司应分账核算、分账管理，并明确告知信托相关人，受托财产及其收益在信托公司有真实的原始会计记录。具体而言，一是按性质设科目；二是按产品设子目，让受托人明了资金去向；三是为每一个客户设立独立台账；四是按支付计流水。今年银监会还将制定分账核算指引，指导信托公司把基础打牢。

第五，明确机构责任。信托公司董事会和高管团队的责任，是维护公司稳健运行，不发生风险外溢，并管理好公司声誉风险。机构责任的量化体现是机构评级，通过对一系列指标的考核，把信托公司的等级评出来。为此，银监会将出台机构评级制度，每年评一次，评级结果与业务范围挂钩，与董事会高管团队去留挂钩。评级指标涵盖实力指标、合规指标、风险指标和社会责任指标等4个方面内容。

第六，明确股东责任。从信托来看，股东责任可以进一步细化为四个责任：维护公司独立性，看管好公司董事会、监事会，承担风险损失以及恢复与处置计划安排。为推动股东履职尽责，信托公司要研究推行“四实制度”，即股东实名制、资本实缴制、资产实价制以及损失实销制。为此，需要尽快完善信托公司资产减值办法，与银行一样，出现不良资产将按风险类别计提减值准备。

第七，明确行业责任。今年设立了信托业保障基金，该基金具有互助性、投资性、有偿性和惩戒性。信托保障制度是一种全新的制度安排，也是构建市场化维稳机制的有效尝试。

第八，明确监管责任，防范化解风险。一是从准入开始防范风险，比如高管资格、机构设定、业务范围应先审查后准入；二是发现风险，如果信托公司出了问题没有发现、没有报告，监管人员难辞其咎；三是评估风险，发现的风险究竟多大，需要能够量化，并预判其趋势和后果；四是处置风险，监管者对风险的处置主要是组织协调，拿出方案并推动实施，不要“讳疾忌医”，要敢于“刮骨疗毒”。

嘉兴银行业推进农村“普惠金融”

本报讯 今年以来，浙江嘉兴银监分局积极指导辖内银行业金融机构全力推动农村“普惠金融”工程建设，加大信贷支持实体经济力度，有力地支持了辖内“三农”发展。

截至11月末，嘉兴银行业累计发放涉农贷款1354亿元，占各项贷款的80.4%；发放农业龙头企业、农民合作社、家庭农场等新型农村经济主体贷款35.17亿元。与此同时，加强渠道建设，组建村镇银行6家，实现县域全覆盖。（邹 斌）

近日，江西上饶银监分局联合当地金融机构，推出“量体裁衣”客户经理制，根据不同需求，为小微商户提供贴身服务。图为江西上饶农商行工作人员指导商户使用POS机。 本报记者 赵 晶摄

本版编辑 梁 睿 孟 飞 李 瞳
电子邮箱 jjrbjr@126.com