

加大贫困地区贷款投放 力争大病保险全面覆盖

银行业与保险业吹响金融扶贫集结号

本报北京12月3日讯 记者常艳军 姚进报道：中国银监会、中国保监会今天分别召开党委会，传达学习中央扶贫开发工作会议重要精神，并研究和审定贯彻落实的具体措施。银监会表示，全系统和银行业金融机构要强化扶贫开发责任，有效发挥金融加速脱贫能效，助力脱贫攻坚工作目标如期实现。保监会党委书记、主席项俊波表示，保险业要把贯彻落实中央扶贫开发工作会议精神作为一项重要的政治任务抓紧抓好，明确保险业打好脱贫攻坚战的主攻方向，探索和创新保险扶贫的有效方式。

银监会要求，银监会系统和银行业金融机构要明确脱贫攻坚金融服务的工作目

标，找准扶贫开发金融服务的重点领域和薄弱环节，坚持精准服务的工作原则，找准定位、落实责任，优化调整扶贫开发信贷政策，鼓励开展扶贫开发金融服务创新，加快贫困地区基础金融服务覆盖步伐。

银监会明确，在资金投入上，引导加大银行业金融机构信贷资金投入，保持对贫困地区、贫困户信贷投入总量持续增长，贫困地区各项贷款增速高于所在省（区、市）当年各项贷款平均增速，贫困户贷款增速高于农户贷款平均增速。在贷款结构上，根据贫困地区基础设施建设亟待支持的实际，增加中长期贷款投放，使贫困地区中长期贷款增速高于各项贷款平均增速。在网点覆盖上，引导银行业金

融机构下沉机构网点，在具备条件的贫困地区，尽快实现金融机构网点乡镇全覆盖和金融服务行政村全覆盖，达到“乡乡有机构、村村有机具、人人有服务”。在服务机制上，建立健全与脱贫攻坚战相适应的金融服务体制机制，形成开发性、政策性、商业性和合作性金融协调配合、共同参与的金融服务格局，创新有效的扶贫开发金融产品和服务方式。

项俊波强调，保险业要充分发挥自身优势，把发展大病保险和农业保险作为保险业打好脱贫攻坚战的主攻方向。要着力解决因病致贫、因病返贫问题，强化基本医保、大病医保、医疗救助、疾病应急救助、商业健康保险及慈善救助等制度间的

互补联动，提供“一站式”结算服务，确保群众方便、及时享受大病保险待遇。建立专业队伍，提高管理服务效率，为参保人提供更加高效便捷的服务，集中行业优势资源和力量，实现大病保险全覆盖，不断提高贫困地区医疗服务能力。要通过积极发展三农保险，不断提升支农惠农力度和水平。按照中央要求，积极鼓励贫困人口参保，提高贫困地区农业保险保障程度，因地制宜开展特色优势农产品保险试点，积极发展农房保险、农机保险、农业基础设施保险、森林保险，引导和支持贫困地区群众发展生产。加强农业保险基层服务体系建设，不断提高农业保险服务水平。

首个“一带一路”人民币汇率指数发布

有助于推动贸易自由化和投资便利化

据新华社北京12月3日电 （记者刘铮 陈雯瑾） 中国银行3日发布首个“一带一路”人民币汇率指数及系列子指数，将在专业终端实时报价，同时拟定期发布专业分析报告，反映人民币对“一带一路”国家货币价值的整体变动趋势。

中行投资银行与资产管理部负责人介绍，作为全球金融市场上首个跟踪人民币与“一带一路”地区有效汇率变动的综合性指数，与以往以美元为主的汇率指数不同，中银“一带一路”人民币汇率指数着力关注人民币与“一带一路”地区货币的汇率变动。这一指数既体现了人民币国际化的大趋势，也有助于推动人民币与“一带一路”沿线国家货币直接结算和交易，有助于推动贸易自由化和投资便利化，对推动人民币在国际市场，尤其是“一带一路”沿线国家的认可度和使用度具有促进意义。

上述负责人表示，通过对指数的跟踪反馈，中国企业可以及时把握“一带一路”地区的汇率市场趋势，提前采取保值锁定措施，降低非经营风险。同时，中行还将提供个性化服务，针对我国大型企业在海外布局和主要业务发生区域，按照个别客户在各个国家业务发生比重，提供“专属”的定制服务。

进一步释放市场活力

保监会取消多项行政许可

本报北京12月3日讯 记者姚进报道：为贯彻落实国务院行政审批制度改革和注册资本登记制度改革要求，维护保险监管法律制度体系的协调统一，中国保监会近日对《保险公司设立境外保险类机构管理办法》等8部法规进行了修改，以适应简政放权、放管结合和转变政府职能需要，进一步释放保险市场活力。

据悉，此次修改主要涉及的内容包括：一是取消和调整行政审批事项。根据《保险法》两次修改情况以及国务院行政审批制度改革成果，取消了“保险机构在境外设立代表机构审批”“保险公司股权转让及改变组织形式审批”等多项行政许可。同时，对于实行工商登记后置审批的有关条文内容作出相应调整。二是增加后续监管措施。在放开前端的同时，进一步完善事中事后监管手段，切实管住中后端，建立健全风险防范机制，维护保险市场安全稳定运行。三是落实注册资本认缴制。根据注册登记制度改革专项清理成果，对《保险公估机构监管规定》进行修改，取消注册资本最低限额，明确注册资本认缴制。

满足公众全球购需求

我国将增设海外品牌免税店

本报讯 记者李予阳报道：发展改革委规划司司长徐林近日表示，为了更好地满足居民的消费需求，进一步畅通进口的渠道，将增设一些免税店，使得消费者在国内就可以买到更多从海外进口的产品。

有数据显示，中国游客在英国每年消费3亿英镑(约合27.8亿元人民币)，在伦敦的希斯罗机场，中国游客约占全部游客的1%，但却带来了25%的免税收益。

商务部研究院副研究员陈丽芬在接受《经济日报》记者采访时表示：“海外购物热的持续升温反映出国内消费需求升级，对商品品种和品质需求扩大和提升，国内无法提供相匹配的商品。再就是国内外同种商品存在价差等因素吸引国人出国购物。”

“我们的出境消费与入境消费是不平衡的，出境消费远远高于入境消费。”中国国际电子商务中心首席分析师郭召芬认为，我国海外消费规模持续扩张已经到了必须认真研究对待的时候。同时，应该积极培育中国自己的品牌，提升国内市场供给能力。

上海黄浦一站式办税便利新办企业

本报讯 上海黄浦区税务局自今年下半年开始推行的新办企业一站式初始化集中管理以来，进一步强化了税源专业化管理水平，为新办企业办税带来了便利。

该局以信息为依托，实现新办企业“全部流程菜单式、内部流转无纸化”的管理方式。运用现代信息技术手段和流程控制对新办企业的初始化工作进行“菜单式”管理。依托电子服务平台，探索新办企业受理材料内部无纸化流转，对新办企业常用的办理事项进行全流程跟踪、进度采集及纳税个性需求维护，为不断探索税源专业化管理、优化纳税服务、提高征管质效、增进税企和谐构建了新起点。（李晓燕）

“微金融与民生大讲堂”巡讲启动

本报讯 记者马洪超报道：由人民日报《民生周刊》主办、互联网金融公司微金所策划承办的“微金融与民生大讲堂”巡讲活动日前在厦门举行。

据悉，“微金融与民生大讲堂”巡讲活动是微金所启动企业品牌传播与资源整合战略后第一场巡讲活动。据微金所董事长范忠民介绍，自2013年成立至今，微金所交易规模已经突破40亿元。未来5年，微金所将在全国各地陆续发展3000家加盟店。

本版编辑 梁 睿

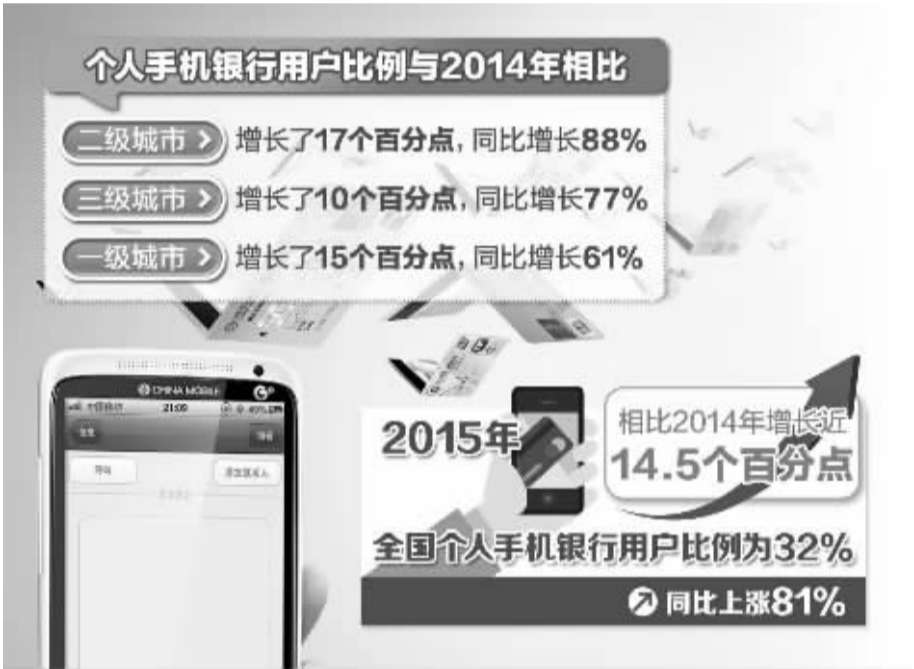
《2015中国电子银行调查报告》显示，金融业务移动化趋势明显——

银行业线上线下“双轮驱动”格局渐成

本报记者 崔文苑

热点聚焦

在“互联网+”的浪潮中，银行将互联网化从单纯的业务层面提升至战略层面，并迅速进行组织结构应对。各家银行纷纷开展基于自身特色的互联网金融业务，成立网络金融部，进军直销银行，积极拓展移动金融，线上线下“双轮驱动”格局正逐渐形成



12月3日，第十一届中国电子银行年会在北京举行，会议发布《2015中国电子银行调查报告》显示，各家银行积极布局互联网金融战略创新经营模式，电子银行业整体保持平稳发展态势。

直销银行理财收益高

作为一种全新的银行业务模式，直销银行顺应了互联网金融大潮，是传统银行向线上发展的第一步。《经济日报》记者从中国电子银行年会上了解到，目前从直销银行的认知度和使用率看，全国性大品牌认知度高，用户使用率明显高于地方性小行。比如，民生直销银行、工银融e行和兴业直销银行3家用户量，几乎占到全国直销银行用户的三分之一。不过，提高直销银行服务水平本身也能成为银行竞技的制胜关键，比如，北京银行以8.4%的忠实用户占有率，在全部地方性银行中拔得头筹。

在不少客户眼里，直销银行上的理财产品与余额宝一类的互联网“宝宝”类产品相比，具有三方面竞争优势：第一，直销银行出身名门，有商业银行做风控背书；第二，与互联网“宝宝”转账充值动辄耗费半天一天时间相比，直销银行多数可以实现资金

流动实时或快速到账；第三，直销银行理财实际收益高，在互联网理财产品收益率一路缓慢下滑的形势下，直销银行短期理财收益率很多都能达到近4%—5%，可观的理财收入也促使不少人在个人金融产品选择上进一步选择直销银行。

调查显示，目前直销银行的用户60.8%源于各银行现有客户。因而，未来直销银行发展，普遍面临的难题就是客源获取。“提高直销银行安全指数，有利于扩大用户普及率。另外还需加大创新，避免同质化。”中国金融认证中心有关负责人表示。

移动支付发展迅速

2015年全国个人手机银行用户比例为32%，与2014年相比增长了近14.5个百分点，同比增长81%。“根据创新扩散理论，手机银行已经跨过‘起飞点’，进入快速扩散阶段。”中国金融认证中心副总经理王梅表示。

而这也将是“互联网+”快速催生整个移动金融生态化的重要表现。在中国建设银行网络金融部副总经理于潇看来，移动金融生态已呈现出“新常态”。“不管是客户获取信息还是接受服务，都从原来的被动接收向主动选择的方式转变。

金融服务解决方案也向场景化和生活化转变，同时渠道上客户的偏好也在向移动端迁移。”

点评

电子银行须过好安全关

张 未

在银行业积极布局互联网金融战略之时，不少银行都将客户需求作为创新的关键。事实上，电子银行安全性更不能够忽视，其短期影响到客户对机构和产品的选择，长期则影响到电子银行领域的可持续发展。

有调查显示，在未开通手机银行的企业里，大部分是担心手机银行的安全性问题。这从侧面反映部分企业有移动办公的业务需求，但出于安全性考虑而放弃。这样的担忧并非没有根据。2015年上半年，中国互联网新增596.7万个病毒，同比增长1741%，在增幅惊人的同时，其针对移动支付应用的病毒也大增，手机支付病毒新增29762个，感染用户1145.5万。

因此，电子银行要取得发展必须要过好“安全关”。首先，各大银行应

进一步提高风控能力。比如，在提高技术类安全措施的同时，完善业务方面的风控机制，让客户资金、信息安全等得以有效保障。以直销银行为例，可研发或使用更高级别的安全措施，例如数字证书等。其次，培育专业的第三方机构，更专注于安全系统的开发。银行更多是聚焦在产业链发展上，在安全系统开发上，应该交给专业厂商或第三方厂商来做，打造一个真正的移动金融生态圈。

再次，经常使用电子银行的用户，也要增强安全意识，养成良好的操作习惯。比如，核对电子银行产品网址，防止犯罪嫌疑人模仿银行网站盗取账户信息；避免设置与个人资料相关的简单密码；定期查看历史交易明细并定期打印网上银行业务对账单等。

扶持村级集体经济发展试点将扩至13省份

支持资金主要用于鼓励土地流转、土地整治、为农服务和物业经营等

本报北京12月3日讯 记者曾金华报道：财政部发布《扶持村级集体经济发展试点的指导意见》(以下简称《指导意见》)，确定2016年中央财政选择13个省份开展扶持村级集体经济发展试点，并明确了探索以资源有效利用为主要内容的实现形式、探索以提供服务为主要内容的实现形式等试点内容。

据悉，13个试点省份是在原有浙江、宁夏2个试点省份的基础上，新增河北、辽宁、江苏、安徽、江西、山东、河南、广东、广西、贵州、云南11个省份。

“《指导意见》扩大了扶持村级集体经济发展试点范围，并提出一系列改革措施，有助于壮大村级集体经济实力，激活生产要素，促进农民收入增长。”财政部财科所副所长白景明说。

《指导意见》明确了扶持村级集体经济发展试点的主要内容。在探索以资源有效利用为主要内容的实现形式方面，《指导意见》提出，支持村集体办土地股份合作社，按照入社自愿、退社自由、利益共享、风险共担的原则，鼓励和引导村集体成员以土地承包经营权折股入社。

土地股份合作社是一种新型合作经营模式，农户以农村土地承包经营权入股合作社，把土地承包经营权变成股权，入社土地由合作社统一耕种，农户除劳动收益外，还可享受分红。“发展土地股份合作社，有利于农业适度规模经营，提高劳动生产率和土地产出率，促进农业增效和农民增收。”白景明说。

在探索以提供服务为主要内容的实现形式方面，《指导意见》提出，支持村集体创

办农业生产经营合作社、劳务合作社等服务实体，为各类市场主体尤其是粮食生产经营主体提供加工、流通、仓储、劳务等有偿服务，促进农业由生产环节向产前、产后延伸，在更高层次、更大范围内实现一、二、三产业融合发展。

“支持村集体创办服务实体，使村集体具备公共服务的能力，能够在发展壮大村级集体经济的同时，促进新型农业社会服务体系的形成。”白景明说。

在探索以物业管理为主要内容的实现形式方面，《指导意见》提出，鼓励村集体按照土地利用总体规划和城乡建设规划的要求，开发利用集体经营性建设用地等土地，量力而行建设物业项目，发展物业经济。

白景明认为，随着农村集体经济的发展、农村工业化程度的提高，村集体拥有了

一定数量的办公用房、学校、仓库、礼堂等不动产和公共设施，开展租赁经营甚至新建物业等，有利于促进村级集体经济的发展。

在探索以混合经营为主要内容的实现形式方面，《指导意见》提出，鼓励村集体以集体资产资源参股农民专业合作社和经营稳健的工商企业。有条件的村，可以探索设立扶持村级集体经济发展基金，实现集体资产保值增值。

值得关注的是，《指导意见》明确了中央财政通过以奖代补方式支持地方试点工作，省级财政部门要加大支持力度，市县也应给予必要支持。试点资金主要用于对鼓励土地流转、零散土地整治、发展为农服务、物业经营等进行补助，不得用于项目配套、偿还乡村债务、建设楼堂馆所、购置交通通讯工具和发放个人补贴等方案。