农业部保监会将合力打造农业保险升级版

7家险企联合发布《保险服务农业现代化倡议书》

本报北京2月25日讯 记者张雪姚进报道：农业部、中国保监会今天在京联合召开保险服务农业现代化座谈会，共同探讨下一步推动完善农业保险制度的思路和举措。中国人民财产保险股份有限公司、中华联合财产保险股份有限公司、安信农业保险股份有限公司、安华农业保险股份有限公司、阳光农业相互保险公司、国元农业保险股份有限公司和中原农业保险股份有限公司等7家保险机构在会上联合发布《保险服务农业现代化倡议书》。

农业部部长韩长赋指出，农业保险是加快推进农业现代化的重要支撑，对农业连年增产、农民持续增收发挥了重要的“稳定器”作用。当前我国农业适度规模经营快速发展，农业自然风险、市场风险和质量安全风险不断累加。当前和今后一个时期，农业保险发展应巩固基本面、覆盖全领域、稳步提标准，加快推进理念创新、产品创新和机制创新。要研究建立口粮作物农业保险全覆盖制度，共同组织开展目标价格保险、天气指数保险和新型经营主体专属的农业保险产品等创新试点，研究出台中央财政对地方优势特色农业保险的补助政策。要强化农业、保监等部门的协调沟通，推动建立顺畅高效的农业保险工作机制，合力打造新时期农业保险升级版。

中国保监会主席项俊波指出，保险业要充分认识当前保险服务农业现代化面临的新形势新任务，在政策目标上，从提供灾后补偿单一目标向服务农业现代化等多重目标转变；在功能作用上，与政策目标的转变相适应，从基础的经济补偿向防灾减灾、社会管理、扶贫开发、担保增信和辅助市场调控等综合功能拓展；在发展动力上，从以往主要依靠政府推动和财政补贴的单核驱动模式向产品创新、服务创新和农户参保意识增强的多核驱动模式转变。要进一步扩大保险覆盖面，深化产品改革，构建保险责任广、保障程度高、理赔程序简、费率水平合理的产品体系。要加强与农业部门的协作配合，强化规范经营，推动完善支持政策，加大资金、资源、科技、人力投入，为农业现代化提供多样化、充足的风险保障。

据了解，“十二五”时期，保险服务农业现代化取得显著成效，累计为10.4亿户次农户提供风险保障6.5万亿元，向1.2亿户次农户支付赔款914亿元，2015年我国承保的主要农作物突破14.5亿亩，占全国播种面积的59%，三大主粮作物平均承保覆盖率超过70%，承保农作物品种达189类。

财经观察

券商『靠天吃饭』局面需转变

何川

近期，A股24家上市券商公布了1月份业绩，其中20家可比券商净利润合计12.68亿元，环比下降86.5%，同比下降82.6%，降幅之大、降速之快令人震惊。究其原因，券商经纪、自营等传统业务收入急剧下滑是“罪魁祸首”。在当前传统业务发展空间受限的背景下，券商需着力拓展资产管理、资本中介等新型业务，并对传统业务进行转型升级。

长期以来，国内证券业被戏称为“靠天吃饭”的行业。证券经纪、承销保荐、证券自营等三大传统业务占据了券商业务的主导地位，整体占比高达七成以上。在市场行情走高、成交非常活跃时，券商往往能赚得盆满钵满。去年，沪深两市日成交额动辄破万亿元，24家上市券商全年累计实现净利润1472亿元，创下历史纪录。而一旦股市行情走弱、市场成交低迷，以及IPO、再融资等受阻时，券商业绩就急转直下，变得“愁云惨淡”。

传统业务占据营收的主导地位，一方面使得券商纷纷打起“佣金大战”，行业同质化竞争异常激烈；另一方面也使得券商“靠天吃饭”窘境难以破除，不利于行业健康持续发展。要走出这一困境，券商需要加快业务转型，从通道业务为主向综合金融服务迈进。

首先是拓展资产管理、资本中介等新型业务。近年来，证券行业创新步伐加快，券商资管业务成为最有潜力的增长极。截至去年底，券商资产管理业务规模达到11.89万亿元，同比增长49.6%。但在集合、定向、专项等三类资管业务中，券商仍需摆脱目前以定向通道业务提升规模的粗放式增长方式，转而发挥在投资管理、产品设计等方面的优势，逐步向主动管理模式转型。

与此同时，融资融券、股票质押等资本中介类业务发展迅猛，成为券商继经纪业务、自营业务后第三大收入来源，去年“两融”余额还创出2.27万亿元的历史高位。但融资融券业务具有杠杆交易的特点，券商还需不断强化风险控制，规范发展“两融”业务，维护市场平稳发展。

其次是加快经纪、投行等传统业务的转型升级。互联网的快速发展和行业竞争加剧，倒逼券商经纪业务从原有的线下网点向“线上+线下”结合的模式转变，佣金率已不再是券商利润争夺的重点，而客户资源以及基于客户的附加值开发成为券商获得收益的主要方向。

值得一提的是，日益壮大发展的新三板市场也有望成为券商业务拓展的又一片“蓝海”。

总体来看，在自身定位上，券商需从“通道服务提供商”转变为“综合财富管理机构”。作为资本市场的重要参与者，券商业务的转型升级任重而道远。

让利数十亿元支持普惠金融，五大银行手机转账免费——

网上转账跑步进入“免费时代”

本报记者 郭子源

热点聚焦

在监管要求和外部市场的强力推动下，五大国有银行终于宣布实施手机银行转账免费。我国银行业网上转账汇款已跑步进入“免费时代”。同时，随着央行账户管理新政的落实，客户“跨行在线开立账户”的便捷性将大幅提高

2月25日，工、农、中、建、交五大银行联合推出惠民措施，实施手机银行转账免费。同时，5家银行在北京联合签署协议，宣布落实中国人民银行账户管理新政策，在4月1日前完成对存量账户的Ⅰ、Ⅱ、Ⅲ类户区分标识。同时，就客户跨银行账户服务开展合作，将率先在五大行间开展客户银行账户信息验证，以提升客户“跨行在线开立账户”的便捷性。

竞争与监管促使五大行免费

在联合发布会上五大行还宣布，对客户5000元以下的境内人民币网上银行转账汇款免收手续费。此前，已有招商银行、宁波银行、中信银行、浙商银行、上海银行等多家中小银行宣布网上转账全免费。其中，招行、宁波银行、中信银行的免费渠道涵盖个人网银、手机银行两个渠道，浙商银行则将免费渠道扩大至个人网银、手机银行、自助转账机、ATM等所有个人客户结算电子渠道。我国银行业网上转账汇款已跑步进入“免费时代”。

值得注意的是，与上述银行相比，五大行的免费措施并不彻底，目前只覆盖到手机银行，在个人网银渠道上进展不一。中国建设银行副行长杨文升表示，建行自2月25日上午11时起，个人网银办理5000元以下转账汇款免手续费，5000元以上则按照柜面转账汇款手续费的5折执行；中行则表示从今年4月1日起，个人网银也实行转账汇款全免费，不设金额限定。

“中小型银行推出免费政策更多出于竞争，国有大行的驱动力则一方面来自市场竞争，一方面来自监管要求。”某股份制商业银行电子银行部人士表示。

上述人士表示，央行去年下发通知明确，实行部分或全部免收费的银行须将具体方案报送央行，从今年4月1日起，如果银行没有报告、没有实行免收费业务，央行将不再对该行通过网上支付跨行清算系统办理的相应业务免费。

据测算，推行免费措施后，五大银行仅转账手续费年收入就要减少几十亿元，在银行利润增幅不断收窄的背景下，将对银行中介业务收入造成不小影响。

中国支付清算协会常务副会长蔡洪波表示，五大行加入的示范效应更强，涉及的客户数量庞大，更具普惠金融意义。据统计，工行电子银行客户数已超5亿，其中手机银行客户数约2亿，而中型商业银行手机银行客户数通常在800万左右。

跨行在线开立账户提速

2月25日，5家银行共同发布的倡议书中，加强账户管理，推动银行间账户信息互联互通成为另一大亮点。

按照签约内容，客户在工、农、中、建、交任何一家银行开立的Ⅱ、Ⅲ类账户，可绑定五大行多个Ⅰ类账户，也就是说客户可以在五家银行之间任意选择产品和服务，这为客户带来了更多选择，也给银行服务带来更多挑战。

去年12月25日，中国人民银行发布《关于改进个人银行账户服务 加强账户管理的通知》，将个人银行账户分为Ⅰ类户、Ⅱ类户、Ⅲ类户，不同类型的账户在开立方式、功能、安全限额上有所区别。

“随着互联网和移动支付的发展，多家银行推出了有别于传统线下开户的新模式，如直销银行、纯互联网银行通过‘绑卡’开立的电子账户等，从安全性上看，这些电子账户有强弱之分，需要有针对性的管理措施。”蔡洪波说。

具体来看，Ⅰ类户属于全功能账户，客户需经过线下身份核验，典型的开立方式是网点柜面；客户仅通过网络渠道或自助机具开立、并未经过线下身份核验的则属于Ⅱ类户或Ⅲ类户，如以微众银行为代表的纯互联网银行账户。

央行支付结算司相关负责人介绍，从功能上看，Ⅰ类户是“全功能”账户，可用于办理存款、购买投资理财产品等金融产品、支取现金、转账、消费及缴费支付等；Ⅱ类户与Ⅰ类户最大的区别是不能存取现金、不能向非绑定账户转账；Ⅲ类户与Ⅱ类户最大的区别是仅能办理小额消费及缴费支付，不得办理其他业务。

5家银行同时表示，在账户区分标识完成后，将尽快完成系统改造，支持客户通过线上或自助设备开立Ⅱ、Ⅲ类账户。出于风险防范及监管规定，Ⅱ类户单日限额是10000元，Ⅲ类户的资金限额是1000元，剩余资金原路返回同名Ⅰ类户。

系统改造完成后，五大行之间还将开展客户银行账户信息验证，以提升客户跨行在线开立账户的便捷性。“五家银行也愿意与其他有意向的商业银行机构合作，开展客户跨银行账户服务。”中国工商银行副行长王希全表示。

点评

□ 孟飞

免费不是最终目的

五大行2月25日推出手机银行境内转账汇款免收手续费。手机银行转账免费举措早已被很多中小银行施行，但五大国有商业银行如此高调联合推出，其趋势意义和对行业的影响都不容小觑。

在金融业竞争日益激烈和互联网技术迅速发展的今天，部分转账支付实际上已经进入零费率时代。无论是自身转型还是应对互联网金融挑战，商业银行顺应这一趋势都属必然。不同于中小商业银行，国有大行因为其庞大的客户数量，加入免费阵营的示范效应更强，也更加具有普惠金融意义。

但是，如果只盯着免费，则有点以偏概全。加强账户管理，除了进一步降低客户费用支出，更重要的是加强客户信息安全保护，提升账户服务管理水平。

商业银行在提供免费转账服务的同时，需要加紧落实央行在账户管理方面的最新政策，通过对账户实行分类管理，区分不同的风险类别，满足存款人差异化支付服务需求，切实保障客户账户安全。

安全是首要的，便捷性也要兼顾。商业银行应以安全性为基础，提供更多的便利手段，创造更多的支付场景。商业银行也应加大互联互通，通过跨行合作，提升整体的账户服务能力，为客户创造优质安全便利的金融支付环境。如此，转账免费才能沉淀下更多客户，商业银行才会在移动互联网金融支付大潮中站稳脚跟。

银监会表示：

将开展财务公司延伸产业链金融服务试点

本报北京2月25日讯 记者郭子源今天从中国银监会获悉：截至2015年末，企业集团财务公司数量已增至224家，表内外资产规模6.5万亿元，同比增21.13%，全行业发放贷款余额15698.48亿元，较年初增加2701.45亿元，增幅20.79%。

从实践看，银团贷款是财务公司服务企业集团项目融资的重要形式。在具体操作中，财务公司作为牵头者组织多家银行参与，一方面可打破部分中小型银行不能跨区经营的障碍，另一方面，由财务公司统一谈判，一定程度上可避免银行因发放贷款而提出的存款沉淀需求。

“截至2015年末，公司在不到2年间已组织11笔银团贷款，累计发放绿色贷款173.3亿元，引入外部资金42亿元。”中节能财务公司总经理杜乐表示，作为其内部金融平台，公司接下来将考虑在银行间市场发行绿色金融债，引入外部资金，优化债务成本。

银监会相关负责人表示，未来将继续支持符合条件的企业集团设立财务公司，并探索开展财务公司延伸产业链金融服务试点。“例如在汽车产业链中，财务公司可以为上游集团外供应商提供应收账款保理业务，为下游经销商提供建店贷款，为最终消费者提供汽车消费增值贷款、二手车贷款等。”上汽财务公司总经理沈根伟说。

在经济下行压力加大的情况下，财务公司盈利已成为所属企业集团经营效益的主要来源之一，一定程度上发挥了经济周期波动中集团利润的“稳压器”作用。数据显示，2015年财务公司全行业实现利润总额757.76亿元，同比增长8.42%，实现净利润584.08亿元，同比增长9.15%。

今年已有10家创业板公司发布暂停上市风险的提示性公告——

追逐“退市”题材存较大风险隐患

本报记者 温济聪

创业板设立6年多以来，至今仍未出现退市的公司。不过，据深圳证券交易所官网、巨潮网统计发现，截至2月25日，今年以来有10家创业板公司陆续发布存在暂停上市风险的提示性公告。业内人士建议，投资者应对发布了退市风险警示公告的公司保持高度警惕。

具体来看，这10家公司分别为金亚科技、吉峰农机、同花顺、星河生物、欣泰电气、锐奇股份、京天利、恒顺众升、宝利国际、安硕信息。其中，有8家上市公司是由于受到监管机构“立案调查”而面临一定的退市风险，而吉峰农机、星河生物两家公司是因连续亏损触发暂停上市的风险。

海通证券资深投资顾问夏立军在接受《经济日报》记者采访时表示，与主板退市规则有所不同，创业板公司一旦符合退市条件，实行的是直接退市机制，不会有主板上市公司变成ST或*ST的喘息机会。“2家业绩亏损的公司如果第三年业绩扭亏，情况会有所好转；相比之下，其余8家受到立案调查的公司退市风险更大一些。”夏立军坦言。

以金亚科技为例，公司自2009年登陆创业板以来连年不振，资产重组夭折。在去年6月，公司及实际控制人周旭辉分别收到证监会的立案调查通知书，随后公司从6月9日开始临时停牌，至今仍未复牌。此后，金亚科技通过财务自查，再爆出涉嫌财务造假行为，数据出现重大会计差错，如2014年虚增净利润1931.11万元等。

国开证券资深分析师杜征征也认为，存在财务造假等涉嫌欺诈行为的上市公司面临较大的退市可能。2014年11月正式发布实施的《关于改革完善并严格实施上市公司退市制度的若干意见》，在标明7种主动退市情形外，同时确定了上市公司存在欺诈发行、重大信息披露违法将强制退市的原则，这也被称为“A股史上最严的退市制度”。

“的确会有一部分投资者抱有侥幸的投机心理，过于追逐退市题材概念股，盲目认为倘若这类股票不退市，会发生重大资产重组或地方政府出手‘保壳’后股价有所上升。有些投资者甚至抱着‘赌一把’的心态，购买部分垃圾股，这些投机行为是极其不安全的。”夏立军表示。

杜征征建议，投资者应不断调整投资理念，注重研究宏观经济和个股公司的基本面，对于那些面临严重惩罚、业绩连连亏损、没有主营业绩支撑，尤其是发布了退市风险警示公告的创业板公司，要格外小心，避免因可能退市带来较大资产损失。

激励诚信纳税 减轻办税负担

A级纳税人取消增值税发票认证

本报北京2月25日讯 记者曾金华报道：国家税务总局今天表示，从3月1日起，将对纳税信用A级纳税人取消增值税发票认证，此举将进一步减轻A级纳税人的办税负担，激励依法诚信纳税。

增值税发票认证是指通过增值税发票税控系统对增值税发票所包含的数据进行识别、确认。2015年，全国认证增值税专用发票8亿多份，纳税人往返税务局，要花大量时间、精力进行发票认证后才能准确申报纳税。税务总局货物和劳务税司负责人表示，取消A级纳税人增值税发票认证是完善税收分类管理、优化纳税服务的重要举措，将进一步减轻A级纳税人的办税负担，营造诚信纳税的良好氛围。

2015年4月，税务部门对全国符合条件的854万户企业进行了纳税信用评价，评价出最高信用级别的A级纳税人65.3万户。

本版编辑 梁睿 温宝臣