

◆缺少法律依据和保障，强制推行涉嫌违法 ◆仅依赖市场推动，企业缺乏投保动力

# 做大环责险，需多方协力共推进

□本报记者 李铁 实习生 闫思琪



“我省实施环责险试点工程一年以来，首批有39家企业投保，保险费合计183.83万元，保额2.73亿元，兑现支付赔款2笔，共计55.59万元。”山东省环保厅副厅长仪垂杰在1月28日至29日举行的山东首届环责险暨环境污染责任保险高峰论坛上介绍。

“我省将出台关于新国十条实施的若干意见，对环责险发展作细化规定。”中国保险监督管理委员会山东监管局局长孙建宁表示。

## 责任保险成为第四大险种 但覆盖面不高

近年来，我国责任保险呈现持续较快增长的发展势头。据了解，2013年保费收入217亿元，成为继车险、企财险、农险之后财产保险业第四大险种。

然而与欧美发达国家相比，我国责任保险仍显滞后。山东财经大学校长卓志介绍，2013年我国责任保险保费占财产保险费仅3.3%，而其他全球九大商业责任保险市场平均占比超过10%。在实践中，部分企业存有侥幸心理，在很多领域国家没有强制性投保责任保险的法律法规要求，对“应保未保”的企业，没有制约性措施。

作为专业化要求较高的责任险种，环责险发展处境更为尴尬。“企业根本没有动力为可能性很小的环境污染责任购买保险。”北京大学法学院副教授王坤说，“在实践中，环境损害赔偿困难重重，尽管我国每年有大量环境污染事故发生，但是只有极少数环境污染损害赔偿诉讼案件。”

就我省情况而言，山东省政府金融办主任李永健说：“在充分发挥保险的功能上，尤其是责任保险在山东发挥的作用，我们才是刚刚走在路上，将来还有很长的路要走。”

## 环境污染责任保险获发展契机

尽管我国责任保险，尤其是环境污染责任保险还处于起步阶段，不过，各种因素的叠加有望推动责任保险获得大发展。

中国环境科学研究院研究员赵章元在走访调研全国各地环境问题后疾呼，我国正处于环境污染事故的高发期，作为一项国际上普遍采用的应对环境污染问题的绿色保险制度，环责险发展很有必要在国内推广。

赵章元说，利用保险工具来参与环境污染事故处理，既有利于发挥保险机制的社会管理功能，利用费率杠杆机制促使企业加强环境风险管理，提升环境管理水平，更有利于使受害人及时获得经济补偿，稳定社会经济秩序，减轻政府负担，促进政府职能转变。

正是基于此，环责险发展得到了空前的关注。2014年8月发布的“新国十条”明确提出要加强环责险发展，医疗责任险等责任保险在解决社会矛盾纠纷中的功能作用。2015年1月1日正式施行的新修订的《环责法》首次将环责险条款写入环责法，为环责险机制辅助环境治理开辟了新的空间，作为集中体现现代保险制度管理功能的环境污染责任保险正面临着难得的发展机遇。

## 政府、市场、法律携手推进是关键

作为全国首批试点城市，苏州市自2010年开始启动环责险，太平洋保险

公司加入了四家公司成立的共保体。2013年，苏州新区75家重点企业投保了环责险，太平洋保险承保了其中49家企业。

据太平洋保险苏州分公司工作人员介绍，2013年平年工作进展较快的关键在于“强制”力度。当时，苏州新区环保局与金融办联合发文，统一时间要求，统一责任范围，统一服务标准，政府推动、市场运作、双向选择，很短的时间内，实现了全覆盖。

对于政府而言，也亟需转变职能。李永健认为，政府和市场应齐头并进，充分发挥保险的经济补偿和社会管理功能。

“在市场经济条件下，通过经济手段来解决人的问题要比用政府的手段解决方便得多也有效得多，确实能节约社会成本。”李永健说，“社会治理的任务很艰巨，光靠政府自身很难解决，更多的应该是靠保险市场，用保险工具来解决这个问题。”

不过，政企携手推进环责险发展目前还面临缺乏法律依据和保障的问题。

王社坤介绍，在没有法律依据和保障的情况下，强制推行环责险涉嫌违法，而仅依赖市场推动，企业则缺乏投保动力，而且容易导致环责险市场的混乱。



## 保险业交出

## “历史最好”成绩单

2015年有望继续向好

据新华社上海电 虽然去年经济运行平稳，但保险业的发展却十分亮眼。中国保监会26日在全国保险监管工作会议上公布的数据显示，2014年保险业交出了“历史最好”的成绩单。这样的业绩表明，经过2013年的修复，2014年中国保险业开始步入稳增长的经营正轨，而市场普遍预测，2015年保险业的经营将继续向好。

“2014年是中国保险业发展最好的一年，各项业务指标都是历史上最好的。”保监会副主席周延礼表示，保费收入、资金运用、总资产、服务小微企业等方面都创造了历史的最好水平。

根据保监会公布的数据，2014年全国保费收入突破2万亿大关，总资产突破10万亿，保险业发展增速为17.5%。其中，财险保费收入7203亿元，同比增长16%，寿险业务原保险保费收入10901.69亿元，同比增长15.67%。

瑞银证券非银分析师潘洪文表示，从保费的增长来看，其实在2011年到2013年保险业连续调整了三年，2014年取得的成绩单表明整个保险业进入了平稳的恢复期。

确实，2014年保险业的利润和投资收益也表现靓丽。保监会表示，2014年保险公司预计利润2046.6亿元，同比增长106.4%，是历史上最好的一年。保险资金投资收益率6.3%，综合收益率9.2%，比上年分别提高1.3和5.1个百分点，均创5年来最好水平。

展望2015年，从保险公司“开门红”的情况看，结合今年投资收益将继续向好的趋势，机构认为，投资、保费均有望继续向好，2015年保险业将延续良好的发展势头。

国金证券分析师贺立指出，从保费端来看，保险新“国十条”打开保费增长瓶颈，预计2014年-2020年的复合保费增速在15%左右。保障型产品迎来历史性发展机遇，同时2014年保险产品较高的投资收益率、银行理财产品利率下滑以及信托产品打破刚性兑付等，都有利于2015年保费快速增长。

从目前保险公司的销售情况看，保险公司今年“开门红”数据相当不错，2015年首日，平安和国寿新年保费收入就都突破百亿元，部分险企单日保费收入也已接近过去单月水平。

## 齐鲁股交“地方金融板”又添4家企业

□记者 王新蕾 报道

本报淄博讯 1月20日，齐鲁股权交易中心2015年度第二批企业挂牌仪式举行，来自威海、日照、临沂3市4个县区的7家优质企业登陆齐鲁股权资本市场。

本次挂牌企业特点突出，莒县晨曦小额贷款股份有限公司、莒县中海小额贷款股份有限公司、莒县易发小额贷款股份有限公司等3家小贷公司集中在齐鲁股权精选板挂牌；山东登功肥业股份有限公司、威海九旺农业科技有限公司等两家涉农高科技化肥企业成功挂牌；临沂高新区宝利民间融资服务股份有限公司、山东君道置业有限公司成功登陆齐鲁股权资本市场。

值得一提的是，晨曦小贷、中海小贷、易发小贷、宝利民融4家企业同时进入“地方金融板”。早在2013年，齐鲁股交中心就设立了“地方金融板”，鼓励优质城商行、农村合作金融机构、村镇银行、小额贷款公司等新型金融组织挂牌，规范开展股权、债权的转让和融资，推动民间资金通过股权交易市场进入金融领域。目前，中心共有17家地方金融板企业，获得债券融资1.5亿元。

## 泰山保险2015年冬小麦承保工作全面推进

□记者 王炎 报道

本报济南讯 记者近日从泰山保险获悉，为落实我省惠农政策，最大程度保障农户切身利益，泰山保险采取多项措施，确保首季冬小麦承保工作顺利推进。

据了解，去年底，山东省对政策性农业传统品种小麦、玉米、棉花保险费率作出调整，进一步提高了综合保障水平。为此，泰山保险组织具有传统品种承保权的济宁、临沂、潍坊、淄博、泰安、滨州、枣庄、菏泽等市分支机构加快推进。各机构负责人及农险人员深入田间地头、农户村居，宣导业务政策，确保首季冬小麦承保实现突破。

据悉，泰山保险通过承保面的提高和业务新增县区，冬小麦保费收入将达到4800万元以上，为全省农户提供风险保障12.5亿元。

截至2014年末，我省农信社涉农贷款余额6131亿元，较年初增长14.6%

# 创新让农村信贷市场更广阔

□记者 李铁 报道

本报济南讯 “我省农信社涉农贷款的余额和新增额连续九年在同行业排名第一。”1月20日，省金融办主任李永健在省农村信用社联合社第二届社员大会七次会议上说。2014年，面对经济下行压力加大、产业结构调整和市场竞争力加重的多重压力，山东省农信社坚持“面向‘三农’、面向社区、面向中小企业、面向县域经济”的市场定位，加强产品服务创新，主要经营指标创历史最好水平。

据了解，截至2014年末，我省农信社各项贷款余额8449亿元，其中涉农贷款余额6131亿元，较年初增长14.6%。作为农村金融主力军，我省农信社开展金融服务进村社区、阳光信贷、富民惠农创新“三大工

程”，加大对种养大户、家庭农场、农民专业合作社、农业龙头企业的信贷支持力度，初步实现了新型农业经营主体评级授信“全覆盖”，创新推出农村土地经营权抵押贷款、综合物权抵押贷款、订单农业融资贷款等多项产品，有效满足了现代农业规模化、集约化发展的需求。

截至2014年末，我省农信社支持农民专业合作社7766家，龙头企业1658家，贷款余额281.2亿元，家庭农场761家，贷款余额4.6亿元，种养大户10249个，贷款余额20.4亿元。目前支持农户总数达257.3万户。

除创新信业务，山东省农信社还践行普惠金融服务理念，实现农村地区服务渠道全覆盖。截至2014年末，全省农信社布设农

民自助服务终端1.9万台，自助设备9715台，POS机具15.3万台，电子机具行政村覆盖率达99.4%，自助设备乡镇覆盖率100%，电子银行客户数量达1145.64万户，交易笔数14080.66万笔，交易金额41958.82亿元，为普惠金融按下“快捷键”。

与此同时，2014年，山东省农信社持续开展“送金融知识下乡”活动，普及金融知识，聘请国内、省内种植、养殖、畜牧、水产等方面专家，成立“专家顾问团”，为广大农民提供技术支持和服务，引导农业规模化、产业化发展。截至2014年末，全省共举办培训活动150多场，培训内容涵盖种植、养殖等60多个项目，培训农民2.1万余人次，现场受理贷款申请7000余人，授信4.2亿元。

据新华社北京电 中国社保基金理事会副理事长王忠民在“中国财富管理50人”论坛上说，截至2014年末，我国社保基金总资产超过15000亿元，其中自有权益资产12350亿元，委托管理资产不到3000亿元。尽管不同年份有波动，但过去14年间，社保基金投资平均年收益率也在8.5%。其中投资证券市场部分，不仅战胜了固定回报，而且超过了市场平均水平。

王忠民表示，职工退休养老金已经连续11年10%的增长，特别是今年推出公务员事业单位养老金改革后，个人账户资金和职业年金都将归集起来，社保基金规模还将持续扩大，必须通过资产管理实现保值增值，为明天的养老负担提供资金支持。谈到未来的投资方式，王忠民表示将运用新工具，创新投资结构，当前社保基金的配置不仅是在一级市场、二级市场、固定收益几类资产的资产当中进行大类资产配置，还在二、三类资产当中进行深化配置。



# “以县域为主”应与“多层次市场”并行



我们关注财经热点

□孟佳

1月22日，国务院发布《关于引导农村产权流转交易市场健康发展的意见》（下称《意见》），这是首个针对农村产权流转交易和服务平台的规范性文件。

《意见》规定，流转交易市场都应提供发布交易信息、受理交易咨询和申请、协助产权查询、组织交易等基本服务，建立健全规范的市场管理制度和交易规则，对市场运行和服务规范等作出具体规定。

在交易品种方面，《意见》规定，现阶段可交易农户承包土地经营权、林权、“四荒”使用权、农村集体经营性资产、农业生产设施设备、小型水利设施使用权、农业类知识产权等门类。流转交易主体有农户、农民专业合作社、农

村集体经济组织、涉农企业等。

《意见》的发布，从正面肯定了各地关于农村产权交易市场建设的尝试，也为农村产权交易市场“正名”。

整体而言，农村产权交易市场主要发挥信息传递、价格发现、交易中介的基本功能。其基本功能赖以发挥作用的基础为“信息对称”：交易市场对交易信息真实性的核实能力是交易达成的关键。因此，交易市场竞争力的核心是对农业产权信息的获取和整合能力。

此前，笔者曾多次强调，农村产权交易市场的建设需因地制宜，与一地的产业结构、经济规模、土地确权水平等条件相结合，“自下而上”市场建设路径才更契合地方实际。在刚刚发布的《意见》中，国务院对农村产权交易市场布局的要求亦提及这一点，强调“是否设立市场、设立什么样的市场、覆盖多大范围等，要从各地实际出发，且明确现阶段市场建设‘应以县域为主’”。

“以县域为主”的市场体系建设布局符合当前农村产业化实际，不仅农村产权供需最旺盛的区域是县域，最有活力的新型农村经济主体也集中于县域。县域农村产权交易

盘活财产权可与金融资源对接，恰好又能弥补金融服务最薄弱的县域的短板。

对于更大范围内的产权流转，《意见》表示，确有需要的地方，可以设立覆盖地（市）乃至省（区、市）地域范围的市场。同时，各地要理顺县、乡农村产权流转服务平台与更高层级农村产权流转交易市场的关系，可以采取多种形式合作共建，也可以实行一体化运营，推动实现资源共享、优势互补、协同发展。

不过，“以县域为主”并非意味着建设更高层级市场并非没有意义。更高层级的交易市场作用主要体现在跨区域“调余”上：将不同区域之间的产权交易市场连接起来，建立互通有无、信息共享的通道，同时协调和对接更高层级的行政力量，整合相关配套机制。

因此，省、市、县级产权交易市场定位不应直接针对具体的、常规化的产权交易。多层次农村产权交易市场体系建构起来之后，全国范围内可形成相互通联的农村产权交易市场。建立层级足够丰富的交易市场体系，才能够提高产权交易的效率。

现实中，家庭农场等新型农村经营主体

以确权后的农村土地承包经营权抵押贷款，金融机构往往限于地方政府行政权威，发放寥寥数笔贷款，作支持姿态，不可复制、不可推广，这类“盆景”式贷款的意义自然大打折扣。

金融机构有其风险底线，担忧的风险无非是抵押权属的处置效率。在部分县域，由于交易范围较小，当地农业产业化水平不高等原因，农村产权交易市场并不活跃，假如家庭农场违约，金融机构无法将带有政府信用背书的土地经营权交易变现。

因此，对接更广阔的农村产权需求方，搭建更高层级的交易网络，就有其现实意义。只有如此，才能提高抵押权属的变现能力，引导尽量多的金融资源进入新型农村经济主体，推进农村产权改革和现代农业发展。

当然，也应清醒地看到，要想激活农村“沉睡”的财产权，在产权交易市场体系之外掣肘仍多，例如，部分农村产权改革需修改立法作配合，失地农民的社会保障压力难以缓解，农村集体经济的内生动力需重构，等等。这些问题相互关联、叠加，一定程度上加剧了农村产权改革的难度，必当齐头并进。

□责任编辑 白洁