

保险业一周观察

12月21日—12月27日

2019年第49期总第442期

保险保障基金风险监测部

目录

国内市场.....	1
综合	1
■前11个月保险业经营情况公布.....	1
■股东监管持续收紧 保险业今年仅发1张新牌照.....	1
■2019年保险业罚单已超800张 虚列费用等成被罚主因.....	2
■郑慕智：大湾区保险业迎来前所未有机遇.....	2
人身险.....	2
■李克强：欢迎韩日企业在健康养老寿险等领域对华合作.....	2
■银保监会摸底人身险公司2020年规划.....	3
■宁波2020年元旦起全面实施长期人身险业务销售行为可回溯管理.....	3
■友邦申请上海分公司改制为子公司友邦人寿.....	4
■人保寿险大连被罚81万.....	4
财产险.....	4
■保证险年内首超健康险成财险公司第二大险种.....	5

■安诚财险股权年内五遭质押 总份额已近 35%	5
■华农财险净利承压又遇原始股东出走，中水渔业拟 1.88 亿底价出清股权	5
■国任财险拟增资 18 亿元 深圳罗湖引导基金成第三大股东	6
资金运用.....	6
■国务院：支持资管产品和保险资金参与民营企业纾困	6
■银保监会：保险资金已投科创板账面余额 14.94 亿元	6
■资产荒施压 险资债券配置正重回高点.....	7
■险资或加大权益资产配置来抵抗“负利率”	7
境外市场.....	7
同类机构动态.....	7
■FDIC：报告大型银行生前遗嘱方案的审查结果	7
政策风向.....	8
■新加坡：多机构共建保险业文化与行为指导委员会	8
■香港：重申将建立 ILS 市场的承诺.....	8
公司新闻.....	8
■CBL 可能将增加额外处罚费用	8
■SingLife 与合作伙伴成立合资公司进军菲律宾市场.....	9

国内市场

综合

监管动态

■前 11 个月保险业保险业经营情况公布

中国银保监会 12 月 25 日公布的保险业经营情况显示,1 至 11 月份,保险业实现原保险保费收入 39620 亿元,同比增长 11.86%。具体来看,财产险业务实现原保险保费收入 10528 亿元,同比增长 8.52%;寿险业务 21434 亿元,同比增长 9.0%;健康险 6564 亿元,同比增长 29.75%;人身意外伤害险 1094 亿元,同比增长 9.91%。前 11 个月,保险业为全社会提供保险金额 5961 万亿元,保单 4425975 万件。在赔款和给付支出方面,1 至 11 月份,保险业共计赔付支出 11498 亿元,同比增长 3.66%。其中,财产险业务 5651 亿元,同比增长 9.16%;寿险业务 3511 亿元,同比下降 15.45%;健康险 2069 亿元,同比增长 35.83%;人身意外伤害险 267 亿元,同比增长 11.29%。截至 11 月末,保险业资产总额为 201188 亿元,较年初上涨 9.75%;资金运用余额为 179641 亿元,较年初上涨 9.48%。(金融时报)

■股东监管持续收紧 保险业今年仅发 1 张新牌照

据统计,年初至今,银保监会批复新开业或筹建的保险机构共计 6 个,其中新批筹建的仅 1 家,为外资养老险公司,明显少于往年的批复。外资的获批事项占到了全部批复的大约四成,保险业加大对外资开放的推进和落实力度可见一斑。此外,险企国资股东的增资、股权转让和划转事项,以及险企问题资产处置类相关变更事项,也是今年批复的主要内容。(证券时报)

■ 2019 年保险业罚单已超 800 张 虚列费用等成被罚主因

据不完全统计，截至 12 月 24 日，监管机构共向保险业发出了超 800 张罚单，罚款总金额已突破 1 亿元。其中，百万大罚单至少 6 张，有的连收两张百万级罚单。虚列费用等成保险业收罚单主因，有的甚至虚构退休返聘人员套取费用。不过，与 2018 年全年，保险业总计被开出超 1400 张罚单，共计罚款约 2.4 亿元相比，今年保险业被处罚的情况显然已经有所好转。（新京报）

人物声音

■ 郑慕智：大湾区保险业迎来前所未有机遇

香港保险业监管局主席郑慕智 12 月 19 日在首届“粤港澳大湾区创新经济高峰论坛”发表主题演讲时指出：“保险是社会保障的重要一环，经济的稳定支柱，发挥粤港澳三地优势互补，促进区域内人才、资金和信息的流动是关键课题。随着大湾区城市群逐渐成形，加上人均寿命上升，保险业获得前所未有的新机遇以外，更可参与改善资源融合。”粤港澳三地保险保费收入据统计约 1160 亿美元，相当于全国总额的四分之一。（21 世纪经济报道）

人身险

人物声音

■ 李克强：欢迎韩日企业在健康养老寿险等领域对华合作

国务院总理李克强 24 日在四川成都出席第七届中国日韩工商峰会时表示，中国作为世界最大发展中国家，有不断升级的超大规模市场，近 14 亿民众对优质商品和服务的需求进入快速增长阶段，特别是在养老、健康、育幼等领域迫切需要增加服务供给。同时，中国正在推

进金融领域开放，将原来规定的 2021 年取消证券、期货、基金、寿险外资股比限制提前至 2020 年。韩、日企业在这些方面有比较突出的优势，欢迎来华开展现代服务业和金融合作。这既有利于三国应对老龄化、卫生健康、金融稳定等领域的共同挑战，也有助于互通有无、优势互补，更好实现共同发展。（中国政府网）

监管动态

■银保监会摸底人身险公司 2020 年规划

据悉，银保监会近日下发《关于报送 2020 年度发展规划的通知》，要求各人身险公司报送 2020 年机构设立规划、资本补充规划、股东和注册资本变更规划等。具体来看，机构设立方面，报送指标包括 2019 年已设立省级分公司的经营情况，经董事会审议通过的 2020 年度省级分公司发展规划；资本补充规划方面，报送内容包括截至 2019 年年底已赎回及持有次级定期债、资本补充债券等资本情况，2020 年或 2020—2022 年计划发行次级定期债、资本补充债券情况；股东和注册资本变更规划方面，主要报送增加或者减少注册资本计划，经董事会审议通过并报股东大会批准的股东变更计划。（北京商报）

■宁波 2020 年元旦起全面实施长期人身险业务销售行为可回溯管理

12 月 23 日，宁波银保监局官网消息，自 2020 年 1 月 1 日起，宁波长期人身险业务将全面实施销售行为可回溯管理。消息显示，在原保监会《保险销售行为可回溯管理暂行办法》的基础上，宁波银保监局制定了《关于深入推进人身保险销售行为可回溯管理的通知》，将销售渠道扩展到个人代理、专业代理、兼业代理、公司直销等各个渠道，覆盖所有向自然人销售的长期人身保险产品，明确销售行为可

回溯管理的主要内容，实现销售行为可回放、重要信息可查询、问题责任可确认。保险销售行为可回溯管理制度明确了保险公司、保险中介机构的责任，销售过程录音录像是保险销售人员的一种监督和警示，将倒逼保险公司加强对销售从业人员的合规管理，强化保险公司保护消费者权益的主体责任。（慧保天下）

公司新闻

■友邦申请上海分公司改制为子公司友邦人寿

12月26日，友邦中国官网发布公告称，计划将友邦保险有限公司上海分公司改建为友邦全资持股的人寿保险子公司、名称拟定为友邦人寿保险有限公司，并将友邦保险在中国内地的现有其他分支机构改建为寿险子公司下属分支机构，具体方案以银保监会批准为准。改建后，友邦人寿将统一负责管理及经营在中国内地的寿险业务。（澎湃新闻）

■人保寿险大连被罚 81 万

近日，大连银保监局公布关于中国人寿大连市分公司普兰店支公司、瓦房支公司、庄河支公司、金州支公司和旅顺口支公司的行政处罚信息。主要存在的问题有虚列费用套取资金用于公司日常经营费用支出、由他人代保单实际销售人员录制双录视频、银保业务归属不真实等。总处罚金额达到 81 万元，其中，企业处罚金额 70 万元，被处罚人数 7 人，个人处罚金额为 11 万元。（新浪财经）

财产险

行业情况

■ 保证险年内首超健康险成财险公司第二大险种

前 11 个月保险行业原保费收入 39620 亿元，同比增长 11.86%。其中，财产险业务实现原保险保费收入 10528 亿元，同比增长 8.52%。财产险行业中，保证险占比 6.67%，年内首次超越健康险，成为财产险行业第二大险种，健康险则退居第三。（国际金融报）

公司新闻

■ 安诚财险股权年内五遭质押 总份额已近 35%

12 月 17 日，安诚财险第一大股东重庆市城市建设投资(集团)有限公司向中国民生银行重庆分行出质了 6.3 亿元股权数额，占其所持有的安诚财险全部股权的 50%。除此之外，安诚财险股东之一重庆通盛实业有限公司也在今年陆续出质了 3 笔所持安诚财险股权，累计股权数额 1075 万元，是其所持安诚财险全部股权数额的 72%；而安诚财险第六大股东重庆信财企业集团有限公司年内出质了所持安诚财险的 4000 万元股权数额的 20%。截止 12 月 24 日，安诚财险共计有 14.24 亿元股权处于被质押状态，占安诚财险中股本的 34.93%，且其中有 2.35 亿元股权数额处于被冻结状态。（中国网财经）

■ 华农财险净利承压又遇原始股东出走，中水渔业拟 1.88 亿底价出清股权

近日，中水渔业公告称，拟 1.88 亿元为底价挂牌转让所持华农财险 11% 股权。此次转让，除中水渔业为进一步聚焦主业外，还有剥离亏损资产，回笼资金的需求。半年报显示，中水渔业目前亏损加剧，主要原因之一为华农财险的大幅亏损。2006 年成立的华农财险，近三年净利润出现明显缩减趋势，2019 年上半年更是出现约 2 亿亏损，主要险种车险、意外险均出现承保亏损，加之频现经营漏洞遭监管点名，华农财险正面临不小压力。（蓝鲸财经）

■ 国任财险拟增资 18 亿元 深圳罗湖引导基金成第三大股东

12 月 23 日，国任财险发布增资公告，称公司股东大会审议通过增资扩股议案，拟在原有 30 亿股本基础上，按 1.832 元/股向 3 名新进投资者和 2 名现有股东增发约 10 亿股股份，募集资金约 18.45 亿元，增资后股份约为 40 亿元。该增资方案尚待中国银保监会批复。

国任财险此次拟引入三家新股东，其中，深圳市罗湖引导基金投资有限公司出资金额 10 亿元，拟持股比例 13.62%，有望成为公司第三大股东。根据国任财险披露的信息，深圳市罗湖引导基金投资有限公司的控股股东和实际控制人为深圳市罗湖区财政局。（每日经济新闻）

资金运用

监管动态

■ 国务院：支持资管产品和保险资金参与民营企业纾困

12 月 22 日，《中共中央国务院关于营造更好发展环境支持民营企业改革发展的意见》发布。针对资本市场支持民营经济，提出完善民营企业直接融资支持制度，包括在依法合规的前提下，支持资管产品和保险资金通过投资私募股权基金等方式积极参与民营企业纾困等。（证券日报）

■ 银保监会：保险资金已投科创板账面余额 14.94 亿元

银保监会保险资金运用监管部主任袁序成表示，紧紧围绕资本市场稳定发展，发挥保险资金重要机构投资者作用。一是支持保险资金投资科创板上市公司股票。截至 2019 年 11 月末，保险资金投资科创板账面余额 14.94 亿元。二是鼓励保险公司增持优质上市公司股票。截至 2019 年 11 月末，保险资金投资股票规模 1.81 万亿元，约占 A

股流通市值的 3.31%，是股票市场最大的机构投资者之一。三是支持保险资产管理公司设立专项产品，参与化解上市公司股票质押流动性风险，并在产品投资范围和权益类资产比例上给予一定政策支持。目前，专项产品已注册规模达 1360 亿元。（新浪财经）

行业情况

■ 资产荒施压 险资债券配置正重回高点

资产荒和利率下行导致保险资产负债匹配难度大，债券在保险资金的配置比例正重回高点。随着近两年来负债端回归保险保障，保单久期较长，促使长期资产配置需求凸显。加上利率预期长期下行和资产荒大环境施压，能够抵御中长期利率风险的债券非常受欢迎，如 50 年期的国债。（证券时报）

■ 险资或加大权益资产配置来抵抗“负利率”

多家大型保险机构近期都召开了内部会议，就当前宏观环境和未来 A 股走势进行了沟通，认为未来 A 股表现可期，建议提高权益资产的配置。据统计，12 月以来，保险机构已调研 57 家上市公司，合计调研 124 次。（21 世纪经济报道）

境外市场 同类机构动态

■ FDIC：报告大型银行生前遗嘱方案的审查结果

美联储（Fed）和 FDIC 联合发布，对此前国内所有系统重要性大型银行披露的处置计划的审查中，没有发现任何严重违反审慎要求的重大缺陷，但仍然存在部分问题，可能导致外界质疑。监管部门要求

这些存在问题的机构于 2020 年 3 月 31 日以前将处置计划修订完善后提交。处置计划，也称为“生前遗嘱”，指银行机构出现重大财务困难或破产时，如何进行迅速有效风险处置的完整策略。(FDIC 官网)

政策风向

■新加坡：多机构共建保险业文化与行为指导委员会

新加坡金融管理局 (Monetary Authority of Singapore)、新加坡普通保险协会 (General Insurance Association of Singapore)、人寿保险协会 (Life Insurance Association) 和新加坡再保险协会 (Singapore Reinsurers' Association) 共同建立了保险业文化与行为指导委员会 (Insurance Culture and Conduct Steering Committee, ICCSC)，促进保险行业风险管理的审慎稳健。ICCSC 将监测风险趋势并识别风险问题，倡导自我评估活动或提供实践指南等。(Insurance Asia News)

■香港：重申将建立 ILS 市场的承诺

香港行政长官 Carrie Lam 重申，香港确定将建立一个本地的保险连接证券 (ILS) 市场，其中包括巨灾债券类产品。预计香港政府将在 2020 年初向立法会提交相关的修正案，以便相应产品的交易合法合规。ILS 市场计划将会包括巨灾债券、行业损失担保证券以及其他形式的产品等，创造新的发展机遇。(Insurance Asia News)

公司新闻

■CBL 可能将增加额外处罚费用

基于新西兰严重欺诈案件办公室 (SFO) 和央行联合调查结果，SFO 已对破产 CBL 保险公司提起刑事诉讼，同时金融市场管理局 (FMA)

也对其母公司 CBL 公司提起诉讼。CBL 公司于 2019 年被高等法院宣布清算，最近被新西兰证券交易所摘牌。（Insurance Asia News）

■ SingLife 与合作伙伴成立合资公司进军菲律宾市场

新加坡数字人寿保险公司 SingLife 与合作伙伴 Aboitiz Equity Ventures (AEV) 等成立了一家新的合资公司 SingLife Philippines，进军当地寿险市场。SingLife 拥有 65% 的股份，而合作伙伴 Di-Firm 和 AEV 分别拥有 20% 和 15% 的股份。新公司希望通过数字平台，让菲律宾人更容易获得保险和金融产品。（Asia Insurance Review）