

保险业一周观察

1月4日—1月12日

2020年第2期总第444期

保险保障基金风险监测部、研发国际部

目录

国内市场.....	1
综合	1
■银保监会召开 2020 全国监管工作会议，明确互联网保险、商车费改等工作重点	1
■保险业新年第一周收近 70 张罚单，有机构被吊销业务许可	1
■银保监会第四次通报人身险产品存在问题，健康险成监管重点 .	2
■银保监会就短期健康险征求意见，重点规范续保、停售	2
■银保监会副主席梁涛：预计 2019 年农业保险保费收入 680 亿元，居世界第二	3
■青岛银保监局对太平财险、大地财险开具罚单	3
人身险.....	4
■友邦人寿落地在望 注册资本超 37 亿元.....	4
■人保寿险收罚单，聘用被监管部门不予许可人员	4
财产险.....	5
■渤海财险拟募资不超 10 亿 近 4 年一直亏损	5

■ 诚泰财险股权生变 大股东紫光集团欲“集权”？	5
■ 阳光财险第四次增资获银保监会批复	5
■ 天安财险总资产 3 年缩水 2300 亿，信用评级再降	6
资金运用	6
■ 保险巨头定调新年投资策略：超配权益 标配债券	6
■ 太平人寿 19.07 亿元认购大悦城 6.61% 股份	6
■ 万达信息：国寿资管拟将 5500 万股股份转让给中国人寿	7
境外市场	7
同类机构动态	7
■ FDIC：对 CRA 中小型机构资产规模门槛进行年度调整	7
■ FSCS：发布对 LCF 审查及索赔的决定	7
政策风向	8
■ 泰国：监管机构研究扩大保险公司投资范围	8
■ 菲律宾：监管机构将最低资本金要求保持在当前水平	8
■ 台湾：监管机构报告了保险业面临主要挑战	8
公司新闻	8
■ Pana Harrison 和日本 Mitsui 达成合作交易	8
■ 越南 Prudential 保险和 SeABank 银行签署银行保险协议	9
■ Gallagher 收购马来西亚 SP&G 保险少数股权	9

国内市场

综合

监管动态

■银保监会召开2020全国监管工作会议,明确互联网保险、商车费改等工作重点

近日,银保监会召开2020年全国银行业保险业监管工作会议,部署2020年的重点工作任务。其中,涉及保险业的有规范互联网保险、加强公司资产负债质量监督、健全商业车险费率市场化机制等工作重点。具体包括:深入推进网络借贷专项整治,加大互联网保险规范力度;健全商业车险费率市场化形成机制,推进再保险市场建设,扩大巨灾保险试点范围;建立完善养老保障第三支柱,在优化金融产品结构和机构体系的同时,为资本市场长期持续健康发展打牢基础;做好银行保险机构压力测试,完善应对预案,稳定市场预期,有效防范化解外部冲击风险;强化银行业保险业对民营企业特别是民营制造业企业金融服务;全面加强资产和负债质量监督,在现有五级分类基础上,细化分类规则,提高资产分类准确性。尽快制定负债质量监管办法,提高银行保险机构,特别是中小机构负债的稳定性和匹配性;探索完善银行保险机构恢复与处置机制,会同相关部门抓紧研究确定国内系统重要性金融机构名单。区分系统重要性与非系统重要性机构,实施差异化监管;进一步扩大对外开放,加快已出台政策落地见效。

(银保监会官网)

■保险业新年第一周收近70张罚单,有机构被吊销业务许可

1月2日至1月6日，各地银保监局本级已经公布了52张对保险机构及其从业人员的罚单，同时，银保监分局本级公布了17张对保险机构及其从业人员的罚单，被处罚的机构既有人身险公司，也有财险公司，还有保险中介机构。据了解，部分保险公司被停止相关渠道新业务长达一年时间，同时高管被撤销任职资格，还有保险兼业代理机构被吊销业务许可证。（证券日报）

■银保监会第四次通报人身险产品存在问题，健康险成监管重点

1月10日，银保监会人身险部对近期人身保险产品监管中发现的典型问题进行了通报。此次通报中，19家人身险公司产品被点名，主要问题集中在产品设计、产品条款表述、产品费率厘定以及备案材料报送或填写不规范等。其中，中小型险企居多，具体包括英大人寿、和谐健康、瑞泰人寿、瑞华健康、中德安联、国华人寿、信美相互、招商仁和、华夏人寿、人保健康、招商信诺、中美联泰、中意人寿、复星联合健康、德华安顾、太平洋人寿、平安健康、太平养老、海保人寿等。这是继2019年1月、5月和9月以来人身险部第四次对人身险产品存在问题进行通报。值得注意的是，此次《通报》被点名批评的除一款意外险之外，其余均为健康险，涉及疾病险、医疗险以及护理险等常见健康险产品类型。健康保险显然已引起监管的高度重视。（慧保天下）

■银保监会就短期健康险征求意见，重点规范续保、停售

近日，银保监会人身险部下发《关于规范短期健康保险业务有关问题的通知（征求意见稿）》，对于续保、停售等备受争议的焦点进行了明确规范。《通知》印发前已经备案销售的短期健康保险产品，应于2020年6月1日前停止销售。《通知》要求保险公司开发的短

期健康险产品，应当在保险条款中明确表述“非保证续保”，不得在短期健康险产品条款、宣传材料中使用“连续投保”“自动续保”“承诺续保”“终身限额”等易与长期健康保险混淆的词句；保险公司不得随意停售在售产品，如停售，应将停售的原因、时间以及后续服务措施等信息，通过便于公众知晓的方式披露告知保险消费者。（21世纪经济报道）

■银保监会副主席梁涛：预计2019年农业保险保费收入680亿元，居世界第二

1月11日，银保监会副主席梁涛在加快农业保险高质量发展论坛上表示，农业保险保费收入从2007年的51.8亿元，到2019年预计能够达到680亿元；提供的风险保障从2007年的1126亿元增加到2019年3.6万亿元；服务的农户从4981万户，增长到2019年的1.8亿户次。我国农业保险的业务规模稳居亚洲第一，世界第二。银保监会将重点抓好优化农业保险监管基础制度，深化农业保险供给侧结构性改革，夯实农业保险工作基础，持续加强监管能力建设等工作，加快推进农业保险高质量发展。（新浪财经）

■青岛银保监局对太平财险、大地财险开具罚单

1月7日，银保监会公布了青岛银保监局开出的9张罚单，合计罚款162万元。其中，太平财产保险收到2张罚单，合计罚款40万元；大地财产保险收2张，合计罚款47万元。

具体来看，太平财产保险有限公司青岛分公司存在虚假列支费用的违法违规事实，被青岛银保监局处以罚款35万元，刘飞对此次虚假列支费用违法违规行为承担责任，被青岛银保监局处以警告并被罚款5万元；大地财险青岛分公司因存在给予或者承诺给予投保人保险合同约定以外的保险费回扣或者其它利益、虚列咨询费违法违规事实，

该公司被青岛银保监局给予罚款 41 万元的行政处罚。谢俐俐对此次违法违规行为承担责任，其被青岛银保监局处以警告并被罚款 6 万元。（和讯名家）

人身险

公司新闻

■友邦人寿落地在望 注册资本超 37 亿元

1 月 9 日，友邦保险在中国保险行业协会官网披露了设立友邦人寿的相关情况。公告信息显示，目前友邦在华各分支公司出资人均为友邦保险有限公司，现共拥有营运资金 37.77 亿元，经银保监会批准，拟将上述全部营运资金作为新公司的注册资本。公告还显示，友邦保险在中国内地的现有其他分支机构改建为友邦人寿的下属分支机构。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。此前，在 2019 年 12 月 26 日，友邦保险就在其官网发布公告称，计划将友邦保险上海分公司改建为友邦全资持股的人寿保险子公司，新寿险子公司的名称拟定为“友邦人寿保险有限公司”。这被视为是对监管层取消合资寿险外资股比的积极回应。（21 世纪经济报道）

■人保寿险收罚单，聘用被监管部门不予许可人员

1 月 9 日，中国银保监会网站披露，中国人民人寿保险股份有限公司镇江中心支公司聘用被监管部门不予许可的人员张某某作为人保寿险扬中市支公司实际负责人。监管机构对人保寿险镇江中心支公司的该违法行为处以 50 万元罚款。此外，该公司还虚假记载保险销售人员信息。经随机抽查，该公司 2017 年 11 月-2018 年 6 月部分保单销售人员信息记载不真实。该虚假记载保险销售人员信息的行为，被监管机构作出处以 30 万元罚款的决定。（和讯保险）

财产险

公司新闻

■渤海财险拟募资不超 10 亿 近 4 年一直亏损

日前，渤海财险在天津产权交易中心挂出一则“增资项目”，拟募集资金不超过 10 亿元，对应持股比例不超过 29.74%。据悉，该增资项目截止到 2020 年 2 月 27 日。渤海财险表示，这次募资的用途，主要为该公司偿付能力的补充以及对投资、非车险领域发展的支持。作为一家成立 10 年以上的中小型财险公司，渤海财险的盈利情况并不乐观。根据项目披露信息，自 2016 年以来，该公司一直为亏损状态，2016 年到 2018 年分别亏损 1829 万元、1.94 亿元、1.12 亿元，2019 年前 11 月净亏损 2.8 亿元。截至 2019 年 11 月，渤海财险总资产为 57.9 亿元，所有者权益 8.15 亿元。（每日经济新闻）

■诚泰财险股权生变 大股东紫光集团欲“集权”？

诚泰财险于近日发布关于公司股东转让股权的信息披露公告显示，股东云南世博、云南工投分别转让其持有的 1.9 亿股股份、1 亿股股份，由芯鑫租赁受让。转让后，云南世博、云南工投将不再持有诚泰财险股份，芯鑫租赁合计持有诚泰财险 2.9 亿股股份，占公司股份比例为 4.86%。接盘方芯鑫租赁与大股东紫光集团关系“亲近”。据天眼查信息显示，在芯鑫租赁的股东中，有多家与紫光集团存在间接股权关系。目前，紫光集团对诚泰财险的持股占比为 33%，芯鑫租赁与紫光集团是否为关联股东尚未得到明确回复。（和讯名家）

■阳光财险第四次增资获银保监会批复

阳光保险控股的阳光财险迎来第四次增资。近日，银保监会发布的信息显示，阳光财产保险股份有限公司变更注册资本获中国银保监

的批复。根据银保监会批复，阳光财险获准增加注册资本金 6.58 亿元。增资后，其注册资本金从 50.88 亿元变更为 57.46 亿元。（和讯名家）

■ 天安财险总资产 3 年缩水 2300 亿，信用评级再降

近日，中债资信评估在最新一期报告里，将天安财险的主体级别由 AA 降至 AA-，评级展望至负面，债项级别由 AA-降至 A+。评级下调的背后，天安财险经历了一场脱胎换骨的大瘦身。2016 年到 2019 年前三季度，天安财险总资产从 3000 多亿下降到 681 亿，理财型保险的兑付余额从 2016 年末的 2400 多亿，下降到 2018 年 566 亿，再到 2019 年底的 7 亿。随着理财险排雷工作结束，这场瘦身接近尾声。（券商中国）

资金运用

行业情况

■ 保险巨头定调新年投资策略：超配权益 标配债券

“超配权益、标配债券”成为今年保险机构共识。沪上一家大型保险资管公司就 2020 年大类资产配置给出了建议：预期 2020 年股市相对债市将有更高的收益回报，股市吸引力更高，因此将会超配权益资产。北京一家大型保险机构近期也释放出“A 股上行趋势仍在延续”的信号。（上海证券报）

公司新闻

■ 太平人寿 19.07 亿元认购大悦城 6.61% 股份

近日，太平人寿披露举牌信息，以 19.07 亿元认购大悦城非公开发行的 2.83 亿股股份，占大悦城定增后总股本的 6.61%。太平人寿

表示，认购大悦城非公开发行股份，是两大央企间的互利合作，也是保险资金响应国家号召，发挥长期价值投资理念的体现。（慧保天下）

■ 万达信息：国寿资管拟将 5500 万股股份转让给中国人寿

1 月 9 日，万达信息发布公告，股东中国人寿以协议转让方式受让其控股子公司国寿资管所持有的万达信息 5500 万股股票。本次协议转让系在同一实际控制人控制的不同主体之间进行，转让完成后，中国人寿及其一致行动人持有上市公司的股份比例保持不变。（新浪财经）

境外市场 同类机构动态

■ FDIC：对 CRA 中小型机构资产规模门槛进行年度调整

FDIC、美联储委员会和货币监理署（OCC）联合发布，根据《社区再投资法》（CRA）条例，对用于界定小型银行、小型储蓄协会、中等规模小型银行和中等规模小型储蓄协会的资产规模阈值进行年度调整。CRA 规则中有年度调整的相关要求。（FDIC 官网）

■ FSCS：发布对 LCF 审查及索赔的决定

伦敦资本金融有限公司（London Capital & Finance plc, LCF）于 2019 年 1 月 30 日被接管，其中因为 LCF 向投资者发售的迷你债券不受监管，受到 FSCS 进一步审查。现公布结果：159 名由股转债的债权人将受到赔偿，2 月底前将获得赔偿金；此外，在 LCF 被授权开展金融服务业务之前的 283 名债权人，无法受到保护。FSCS 将进一步审查 LCF 误导性建议的性质与程度，确认是否有补偿需要。（FSCS 官

网)

政策风向

■ 泰国：监管机构研究扩大保险公司投资范围

泰国保险监管机构 (Office of Insurance Commission, OIC) 成立工作组，研究如何扩大保险公司的投资范围，以应对长期低利率环境带来的挑战，监管机构意识到这些环境会给保险公司尤其是寿险公司带来收益率的压力。同时 OIC 提醒所有保险公司需要遵守 2019 年 11 月 21 日生效的《非人寿保险法》和《人寿保险法》修正案。
(Asia Insurance Review)

■ 菲律宾：监管机构将最低资本金要求保持在当前水平

菲律宾保险委员会 (IC) 计划将本地保险公司的最低资本要求限制在目前的 9 亿菲律宾比索 (1760 万美元) 的水平，不会要求保险公司在 2022 年之前将最低资本金提高至 13 亿比索，以满足现行保险法的规定要求。
(Asia Insurance Review)

■ 台湾：监管机构报告了保险业面临主要挑战

台湾金融服务委员会 (FSC) 主席表示，台湾保险业目前面临重大挑战，包括长期低利率、人口老龄化、金融科技浪潮以及遵守 IFRS 17 等国际标准的要求。目前寿险公司必须承担海外投资的高风险，为投保人提供高回报，新规长远来看会缓解寿险公司之间的激烈竞争。
(Asia Insurance Review)

公司新闻

■ Pana Harrison 和日本 Mitsui 达成合作交易

新加坡最大的独立（再）保险经纪商之一的 Pana Harrison 与日本的 Mitsui 达成长期合作协议，后者将成为前者最大的机构股东，而公司管理层会继续管理并持有股份。此次战略合作将结合双方的优势，打造更优质专业技能以及客户群体，扩大亚洲业务。（Insurance Asia News）

■越南 Prudential 保险和 SeABank 银行签署银行保险协议

越南 Prudential 保险和 SeABank 银行已经签订了 20 年的独家银行保险合作协议，将于 2020 年 4 月生效。该合作伙伴关系将通过一套数字工具为消费者提供全面的人寿保险解决方案。这家保险公司还将成为拥有约 1000 万客户的越南大型企业集团 BRG 集团的首选寿险提供商。（Asia Insurance Review）

■Gallagher 收购马来西亚 SP&G 保险少数股权

Gallagher 进军马来西亚市场，收购 SP&G 保险少数股权，未披露持股比例。总部位于吉隆坡的 SP&G 专注于航空保险市场，但也提供财产和责任保险，以及海运、工程、个人意外险、团体寿险和健康保险等其它专业服务。（Insurance Asia News）