

# 保险业一周观察

1月13日—1月19日

2020年第3期总第445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：银行保险机构不得拒绝接受消费者合理投诉诉求 ...	1
■监管明确银保违法举报处理办法 设重大事项报告制度 .....	1
■保险业协会要求险企报送 2019 年市场运行分析报告 .....	2
■银保监会黄洪：坚持车险市场化改革方向，2020 年适时实施综合改革方案 .....	2
■梁涛：为农业保险高质量发展创造更加宽松的监管环境 .....	2
■中美第一阶段经贸协议签署：中国承诺取消寿险等保险领域外资股比限制 .....	3
人身险.....	3
■十九家公司披露年度理赔报告.....	3
■华贵人寿刘卫平辞职 开业三年三换总经理 .....	4
■未如实填列期末营销员人数 阳光人寿、泰康人寿被罚 .....	4
财产险.....	5

■ 不足五年分道扬镳，人保财险 5.95 亿拟出清东海航运保险 40% 股权 .....	5
■ 渤海财险拟募资不超 10 亿元深耕非车业务 .....	5
■ 中煤保险增资扩股方案出炉：募资 3.21 亿元，长治南烨集团将跻身第二大股东 .....	6
<b>资金运用.....</b>	<b>6</b>
■ 全国股转公司董事长：保险、社保等将相继进入新三板 .....	6
■ 险资投资中性偏乐观 股票较债券更有吸引力 .....	6
■ 京沪高铁开盘顶格涨停 160 亿元险资为第二大股东.....	7
■ 华泰资产 2.79 亿元举牌国创高新.....	7
■ 阳光信保向阳光人寿转让两项非标资产 交易金额逾 3 亿元 ....	8
<b>境外市场.....</b>	<b>8</b>
<b>同类机构动态.....</b>	<b>8</b>
■ FDIC：更新小企业信贷和银行模块 Money Smart 工具 .....	8
■ FDIC：发布 2020/21 年度计划和财务预算.....	8
<b>政策风向.....</b>	<b>9</b>
■ 印度：央行发布国家五年普惠金融战略.....	9
■ 香港：消费者监督组织提醒保险客户注意 VHIS 计划 .....	9
■ 印尼：政府将设立机构为投保人提供保障.....	9

公司新闻..... 9

■Asabri 因巨额投资亏损被审查 ..... 9

■Liberty Mutual Re 在新加坡新开设办事处 ..... 10

# 国内市场

## 综合

### 监管动态

#### ■银保监会：银行保险机构不得拒绝接受消费者合理投诉诉求

1月17日，银保监会官网发布《银行业保险业消费投诉处理管理办法》，自2020年3月1日起施行。《投诉办法》包含总则、组织管理、投诉处理、工作制度、监督管理、附则等6大部分，共45条。主要体现了以下特点：一是明确消费投诉事项；二是规定银行保险机构职责；三是明确投诉处理程序；四是完善投诉处理制度机制；五是便民高效化解投诉；六是强化监管督查和对外披露。（银保监会）

#### ■监管明确银保违法举报处理办法 设重大事项报告制度

1月14日，银保监会下发《银行保险违法行为举报处理办法》，以期做好举报、投诉、信访事项的分类处理工作，进一步规范银保监会及其派出机构举报处理工作。整体来看，《办法》共二十四条，主要规定了《办法》的适用范围、基本原则、举报要求、管辖、受理条件、不予受理的情形、举报处理程序、举报人的义务等内容。值得关注的是，银保监会还建立了举报处理工作的年度报告制度与重大事项的及时报告制度。各省级派出机构应当于每年4月30日前向银保监会报告上一年度举报处理工作情况。各派出机构发生重大举报事项的，应当及时向上一级机构报告。《办法》自2020年3月1日起施行。（蓝鲸财经）

## ■保险业协会要求险企报送 2019 年市场运行分析报告

近日，中国保险行业协会向各财险公司、各人身险公司下发通知称，为深入研究保险市场全年运行情况，了解会员单位近期经营过程中存在的困难、应对措施以及对行业发展的意见建议，保险公司应认真分析总结公司经营状况，形成市场分析报告。此次需要报送的报告分为两个部分。一是市场运行情况介绍，二是对行业发展及监管的意见和建议。（上海证券报）

## ■银保监会黄洪：坚持车险市场化改革方向，2020 年适时实施综合改革方案

1 月 13 日，在银行保险业运行、服务实体经济和防范化解风险新闻发布会上，银保监会副主席黄洪表示，车险目前深层次矛盾和问题仍没有得到根本解决，深水区的改革还没有开始，面对现状，银保监会正在制定车险综合改革的具体方案，将在今年适当的时机正式实施车险综合改革。

总的来讲，下一步改革，一是把握好改革总体要求。改革的基本原则是由市场决定、监管引导、调节总量、优化结构，扩大保障、提升效率、简政放权、协同推进。二是把握好改革的主要内容。采取交强险与商业改革相结合，条款与汇率改革相结合，保障与服务改革相结合，市场和监管改革相结合，综合施策、协同推进。三是把握好改革的节奏力度。（蓝鲸财经）

## ■梁涛：为农业保险高质量发展创造更加宽松的监管环境

中国银保监会副主席梁涛日前在出席加快农业保险高质量发展论坛时表示，下一步，银保监会将按照党中央、国务院对农业保险工作的有关部署，以贯彻落实《关于加快农业保险高质量发展的指导意见》为统领，重点做好以下几方面的工作：一是优化农业保险监管的

基础制度。二是深化农业保险的供给侧结构性改革，持续推进农业保险的“扩面、增品、提标”，支持各地因地制宜地开展地方特色的优势农产品保险，不断提升保障水平，支持农业保险领域新技术应用，推广业务流程电子化。三是夯实农业保险的工作基础。（金融时报）

## 行业情况

### ■中美第一阶段经贸协议签署：中国承诺取消寿险等保险领域外资股比限制

当地时间 1 月 15 日，经过中美两国经贸团队的共同努力，在平等和相互尊重的基础上，中美双方在美国首都华盛顿正式签署第一阶段经贸协议。协议提到：中国不迟于 2020 年 4 月 1 日，应取消寿险、养老保险和健康保险领域的外资股比限制，并且允许美国独资保险公司进入上述领域；应取消对所有保险领域（包括保险中介）的经营范围限制、歧视性监管流程和要求，以及过于繁重的许可和经营要求，并应及时审核和批准美国金融服务提供者提交的任何保险服务牌照申请。根据上述承诺，中国确认不对在中国境内设立的美资保险公司在华全资拥有保险资产管理公司设置限制，并确认已取消关于新设立外资保险公司 30 年保险业务经营资历的要求。（保险业观察）

## 人身险

## 行业情况

### ■十九家公司披露年度理赔报告

近日，不少保险公司开始披露 2019 年度理赔报告。据不完全统计，截至目前，已有华夏人寿、太平人寿、中国人寿、中意人寿等 19 家保险公司发布了保险理赔年报。从赔付金额上看，19 家公司理赔金

额均超亿元。其中，中国人寿赔付金额 470 亿元；华夏人寿赔付金额增长率为 76.8%；百年人寿赔付金额 6.57 亿元，较上年 11.4 亿元有所减少。赔付金额上升与服务人次增长相关，数据显示，2019 年太平洋人寿服务 310 万人次，较去年增长 14%；太平人寿、华夏人寿分别服务 64 万人次和 59.3 万人次；同方全球人寿服务 1.8 万人次，同比增长 30%。时效性上，中国人寿和同方全球人寿理赔支付平均时效分别为 0.56 天和 0.65 天，华夏人寿和中意人寿也提速至 1.4 天。具体到理赔事件，重疾险和医疗险在多家保险公司理赔金额中占比较高。同方全球人寿理赔年报显示，重疾险中，恶性肿瘤依然是最高发重大疾病，占比 82.7%，甲状腺癌仍是理赔数量排名第一的癌症。（经济观察网）

## 公司新闻

### ■ 华贵人寿刘卫平辞职 开业三年三换总经理

近日，华贵人寿在官网披露临时重大信息，公司总经理刘卫平先生因个人原因辞去公司总经理职务。经公司第一届董事会第十八次会议审议通过，指定公司董事长汪振武先生作为临时负责人代行公司总经理职权。这是华贵人寿自 2017 年 2 月获批开业后更换的第三位总经理。2018 年 10 月起，刘卫平获批出任华贵人寿总经理，全面负责该公司的经营管理工作，分管团险业务部、经代业务部、信息技术部、运营部等，刘卫平曾历任吉祥人寿常务副总裁等职务。（每日经济新闻）

### ■ 未如实填列期末营销员人数 阳光人寿、泰康人寿被罚

银保监会网站披露的行政处罚决定书显示，阳光人寿和泰康人寿均因向监管部门报送的报告报表未如实记录业务事项，以及内部控制

制度不严格，风险处置制度机制不健全，分别被罚 31 万元和 41 万元，相关责任人一同被罚。阳光人寿 2017 年末和 2018 年末、泰康人寿 2018 年末向监管部门报送的《保险公司机构、人员情况统计表》中，未如实填列“期末营销员人数”。泰康人寿 2017 年 8 月及 2018 年 7 月向监管部门报送的风险排查报告，未全面反映分支机构排查发现的销售非保险金融产品风险情况。另外，两家公司均存在内部控制制度不严格，风险处置制度机制不健全问题。（澎湃新闻）

## 财产险

### 公司新闻

#### ■不足五年分道扬镳，人保财险 5.95 亿拟出清东海航运保险 40%股权

近日，中国人民财产保险股份有限公司公开挂牌转让东海航运保险股份有限公司 4 亿股股份，转让底价 59480 万元，出清所持的 40% 股权，退出股东行列，作为发起股东，持股不足五年。2015 年成立至今，东海航运保险持续亏损，经营并不乐观，2019 年前 11 月净亏损 6044.5 万元，超过 2018 年全年。（蓝鲸财经）

#### ■渤海财险拟募资不超 10 亿元深耕非车业务

近日，渤海财险举行 2020 年工作会议明确表示，要加快混改增资，坚持引资、引战、引智、引制相结合，做好顶层设计，激发和释放经营活力。会议结束次日，2019 年 12 月 30 日，天津产权交易中心公布了渤海财险的增资项目，渤海财险拟通过公开挂牌方式募集资金不超过 10 亿元，意向投资方认购股份每股价格不得低于（含）1.0331 元，增发股份不超过 96800 万股，对应持股比例不超过 29.74%。在挂牌公告中，渤海财险表示，“募集资金主要用于公司偿

付能力的补充以及对投资、非车险领域发展的支持”。（蓝鲸财经）

## ■中煤保险增资扩股方案出炉：募资 3.21 亿元，长治南烨集团将跻身第二大股东

近期，中煤保险在中国保险行业协会网站上发布增资公告，本次增资扩股共募集资金 3.2064 亿元，增资后总股本为 12.2 亿股，长治市南烨实业集团有限公司作为新晋投资者，增资完成后，其持股比例为 26.23%。目前，该增资方案尚待银保监会批准。（每日经济新闻）

## 资金运用

### 人物声音

## ■全国股转公司董事长：保险、社保等将相继进入新三板

近期，证监会宣布启动全面深化新三板改革。在本次 2020 年北京两会的政府工作报告中也提到，推动新三板深化改革措施加快落地。全国中小企业股份转让系统有限责任公司党委书记、董事长谢庚表示，很快会发布一系列规则，主要是公开发行的规则。同时，他认为这次改革引入公募基金会改善新三板资金的状况，下一步保险公司、社保基金、企业年金等长期资金专业机构投资者人会相继入场，会使得市场投资者结构更加丰富。（新京报）

## 行业情况

## ■险资投资中性偏乐观 股票较债券更有吸引力

2020 年中国保险投资官调查显示，67%的投资官对 2020 年的投资前景持中性态度，33%持乐观态度，没有一位选择“悲观”。而在 2019 年初，有 35%的投资官选择了“悲观”，仅有 13%的投资官选择

“比较乐观”。谈及理由，有投资官认为，2020 年经济基本面不会出现根本性改变。也有人认为，2020 年内外部经济环境仍然存在极大不确定性，经济持续下行压力大；但另一方面，近年来持续推进的结构性改革，将会逐步体现出成效。整体看来，保险机构认为，在周期性减速和结构性调整共振下，2020 年中国经济增长将保持韧性，继续运行在合理区间，延续总体平稳、稳中有进的发展态势。鉴于当前经济发展态势，A 股相对债券较有吸引力。2019 年股市收益主要来自于估值的提升，2020 年收益主要来源于业绩增长。（证券时报）

## ■京沪高铁开盘顶格涨停 160 亿元险资为第二大股东

1 月 16 日，中国高铁第一股京沪高铁登陆上海证券交易所。开盘顶格涨停，涨幅一度超过 43%。京沪高铁发行价格 4.88 元/股，发行总股本 491.06 亿股，发行市盈率为 23.39 倍。资料显示，早在 2007 年，平安资管就牵头设立“京沪高铁股权投资计划”，出资用于支持京沪高铁项目建设，太保资管、泰康资管、太平资管作为共同发起人，中再保险集团、中意人寿、人保财险参与认购，7 家保险机构一共出资 160 亿元。由此，保险资金成为京沪高铁这千亿级投资项目的第二大股东。中国平安表示，平安集团对京沪高铁项目是长期持有投资，目前无减持计划。（每日经济新闻）

## 公司新闻

### ■华泰资产 2.79 亿元举牌国创高新

1 月 13 日晚间，中国保险行业协会官网披露了一则险资举牌公告。公告显示，华泰资产——创赢系列专项产品（第 1 期）账户以协议转让方式，受让国创高科实业集团有限公司持有的国创高新公开发行的非限售流通股份。本次交易，华泰资产以 2.79 亿元受让国创高新股份 7330 万股，持股比例为 7.9993%。这是继 1 月 3 日太平人寿

19.07 亿元举牌大悦城之后，险资 2020 年以来的第二起举牌。（今日保）

## ■阳光信保向阳光人寿转让两项非标资产 交易金额逾 3 亿元

1 月 13 日，中国保险行业协会官网发布一则关于阳光信保向阳光人寿转让资产的重大关联交易信息披露公告。公告显示，阳光信保向阳光人寿转让持有的“华润信托-保盈 3 号集合资金信托计划”及“华润信托-保盈 5 号集合资金信托计划”构成重大关联交易。具体来看，2019 年 12 月 27 日，阳光信保与阳光人寿签订《华润信托-保盈 3 号集合资金信托计划信托受益权转让合同》以及《华润信托-保盈 5 号集合资金信托计划信托收益权转让合同》，向阳光人寿转让以上两项非标资产，交易金额共计 3.04 余亿元。（新浪财经）

## 境外市场 同类机构动态

### ■FDIC：更新小企业信贷和银行模块 Money Smart 工具

FDIC 和美国小企业管理局（U.S. Small Business Administration, SBA）联合发布，对受小企业欢迎的 Money Smart for Small Business 进行了两项更新，这是加强银行与社区合作关系的所承诺的举措之一。这两项更新模块主要关于银行与信贷，能够进一步帮助小企业实现成功。（FDIC 官网）

### ■FDIC：发布 2020/21 年度计划和财务预算

FSCS 公布了其 2020/21 年度计划和财务预算报告。该文件概述了 FSCS 此年度预期管理费用、预期潜在补偿总额等，以及对金融服

务公司将支付的征收额进行预估。在 2019/20 年度，支付赔偿总额的增长主要是由于 SIPP 运营商索赔的增加。（FSCS 官网）

## 政策风向

### ■印度：央行发布国家五年普惠金融战略

印度央行 Reserve Bank of India (RBI) 发布了其五年（2019-2024）国家普惠金融战略，将涵盖印度所有人，尤其是穷人及弱势群体。该战略旨在以可负担的方式提供金融服务，扩大和深化普惠金融，促进金融知识普及和消费者保护。（Asia Insurance Review）

### ■香港：消费者监督组织提醒保险客户注意 VHIS 计划

香港 Consumer Council，是一个倡导消费者福利的独立法定机构，最近发现自愿健康险计划（Voluntary Health Insurance Scheme, VHIS）之间的保险金额和保费有很大差别，促请保险消费者根据个人需要和负担能力，仔细比较 VHIS 计划后进行选择。（Asia Insurance Review）

### ■印尼：政府将设立机构为投保人提供保障

印尼财政部表示，政府正准备成立一个机构，充当保险公司的担保人，以保护投保人的利益，并将通过颁布一部新法律来保证该机构的顺利成立，尽管 2014 年颁布的《保险法》已作过类似要求。（Asia Insurance Review）

## 公司新闻

### ■Asabri 因巨额投资亏损被审查

据报道，印度尼西亚国有保险公司 Asuransi Sosial Angkatan

Bersenjata Republik Indonesia (Asabri) 股票投资组合暴跌后卷入一起腐败案件，现正接受高层官员的审查。Asabri 管理着印尼警方、军方和国防部成员的社会保险和养老基金，该公司投资组合中的几只股票去年下跌了 95%以上。(Asia Insurance Review)

## ■ Liberty Mutual Re 在新加坡新开设办事处

Liberty Mutual Re 是 Liberty Mutual 保险集团的一部分，近期在新加坡开设了新的办事处，以更好的服务和支持亚太地区经济合作伙伴及客户，并专注于开发该地区的新兴市场机遇。(Asia Insurance Review)