

保险业一周观察

5月18日—5月24日

2020年第20期总第462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
■ 中共中央、国务院：大力发展个人储蓄性养老保险和商业养老保险	1
■ 政府工作报告再提强化保险保障功能	1
■ 银保监会：加强保险销售及中介从业人员管理	1
■ 银保监会：开展大数据整治保险反欺诈工作	2
■ 银保监会：出台信用保证保险新规	2
■ 银保监会：到2022年车险、农险、意外险等财险业务线上化率要 达80%以上	3
■ 广东银保监局整治车险乱象	3
■ 上海银保监局开展保险机构资金运用违规问题自查自纠督导工作	3
■ 宜信博诚保险销售停牌	4
人身险	4

■ 万能险保费持续收缩一季度骤降 40% 重仓 68 只 A 股市值跌至 851 亿元	4
■ 六家专业健康险公司：保险业务收入均增长	5
■ 友邦保险：第一季度新业务价值下降 27% 至 8.41 亿美元	5
■ 中国人寿完成新冠肺炎疫情相关赔付 3258.1 万元	5
财产险	6
■ 利宝保险增资 0.9 亿元注册资本获批	6
■ 平安银行清仓永安财险股份	6
■ 国任财险支公司及员工因编制虚假资料共被罚 31 万	7
资金运用	7
■ 保险企业积极布局“新基建”领域	7
■ 阳光人寿在华谊兄弟股东大会中被投出局	7
境外市场	7
同类机构动态	7
■ FDIC：发布金融机构小额短期贷款指导原则	7
■ FSCS：2020 年 4 月共 12 家公司违约	8
政策风向	8
■ 台湾：立法委员会通过了扩大范围的农业保险法	8
■ 印度：保险行业 FDI 上限可能被提升至 74%	8

公司新闻..... 9

■TA Associates 对澳大利亚 Honan 进行战略投资 9

■Hana Financial 将推出数字 P&C 部门 9

■AIA 新加坡与 Hyper Island 合作加快数字化转型..... 9

国内市场

综合

监管动态

■ 中共中央、国务院：大力发展个人储蓄性养老保险和商业养老保险

5月19日，中共中央、国务院发布《关于新时代加快完善社会主义市场经济体制的意见》，对推进经济体制改革及其他各方面体制改革提出进一步要求。其中，在完善覆盖全民的社会保障体系方面，要健全统筹城乡、可持续的基本养老保险制度、基本医疗保险制度，稳步提高保障水平；大力发展企业年金、职业年金、个人储蓄性养老保险和商业养老保险；深化医药卫生体制改革，完善统一的城乡居民医保和大病保险制度等。（新浪财经）

■ 政府工作报告再提强化保险保障功能

5月22日，全国人大开幕。关于保险方面，本次政府工作报告中提到：强化保险保障功能；扩大出口信用保险覆盖面；扩大失业保险保障范围；继续执行下调增值税税率和企业养老保险费率等制度；将包括免征中小微企业养老、失业和工伤保险单位缴费政策执行期限延长到2020年年底。（慧保天下）

■ 银保监会：加强保险销售及中介从业人员管理

近日，银保监会发布《关于落实保险公司主体责任加强保险销售人员管理的通知》和《关于切实加强保险专业中介机构从业人员管理的通知》，进一步细化落实《保险法》规定。其中提出支持保险行业

自律组织发挥平台优势，推动销售人员销售能力分级工作，明确保险机构要综合考察从业人员学历水平、从业年限、保险产品知识和诚信记录等情况，区分销售能力资质实行差别授权。（银保监会官网）

■银保监会：开展大数据整治保险反欺诈工作

近日，银保监会向各地银保监局、各保险公司和中国银保信下发《关于运用大数据开展反保险欺诈工作的通知》，通过运用大数据手段，开展保险欺诈整治工作。首先，完善反欺诈信息系统功能，改进欺诈风险筛查规则，推动科学有效地识别和防范欺诈风险。其次，夯实反欺诈数据基础，研究数据报送标准，提高数据的规范性、完整性和准确性。此外，还要优化工作流程，探索跨区域线索协查制度，建立保险公司、行业组织、监管部门等多方联动打击保险欺诈犯罪的常态化机制。（北京商报）

■银保监会：出台信用保证保险新规

5月19日，银保监会发布《信用保险和保证保险业务监管办法》（以下简称《办法》）。《办法》主要修订三大方面：一是进一步明确融资性信保业务的经营要求。例如，提出对接央行征信系统等经营资质要求；进一步压缩整体和单个履约义务人的承保限额；明确核心业务不得外包等独立风控要求；明确每季度开展压力测试等流动性管理要求。二是进一步强化保护保险消费者权益。针对销售不规范问题，提出承保可回溯、强化合作方管理等要求；针对费率高问题，提出消费者可承受的经营原则；针对催收不规范问题，明确严禁催收存在违法违规行为、加强委外催收机构管控并制定准入退出机制等要求。此外，为防范非法集资风险，《办法》明确禁止为不具有合法融资服务资质的资金方提供信保业务的行为。三是通过制度引导保险公司服务实体经济。《办法》通过设置弹性承保限额的方式，引导有能力、有

实力的保险公司加大对普惠型小微企业融资增信的支持力度；通过调整业务类型，扩大保险服务实体经济的业务领域。（银保监会官网）

■银保监会：到 2022 年车险、农险、意外险等财险业务线上化率要达 80%以上

5 月 21 日，银保监会财险部向各财险公司下发《关于推进财产保险业务线上化发展的指导意见》，其中提到，到 2022 年，车险、农险、意外险、短期健康险、家财险等业务领域线上化率达到 80%以上，其他领域线上化水平显著提高。2020 年 4 月，监管曾在业内下发征求意见函，就从如何推进线上化方向等问题向保险公司征求意见。（上海证券报）

■广东银保监局整治车险乱象

近日，广东银保监局接连公布对平安产险、中华联合和人保财险的 3 张百万级罚单，指出车险费率违规。一同处罚的还有湛江人保、湛江平安和人保汽车销售公司等，最终罚款累计将超千万元。此外，广东银保监局还要求平安和人保对广州地区违规行为承担责任的主要负责人进行了内部撤换。2020 年 3 月，银保监会下发《关于进一步规范车险市场秩序和促进车险高质量发展有关事项的通知》，其中提到，随着复产复工的推进，车险乱象苗头有所反弹，要求各地银保监局要继续保持车险严监管态势。（慧保天下）

■上海银保监局开展保险机构资金运用违规问题自查自纠督导工作

近日，上海银保监局向在沪保险公司发布《关于对保险机构资金运用违规问题自查自纠和风险排查工作进行督导的通知》。督导检查重点内容有三个方面：一是保险机构自查自纠工作推进及落实情况，确保自查工作有组织、有方案、有分工；二是保险机构在投资决策运

行机制、资金运用范围和模式、关联交易和利益输送、另类投资等重点领域的风险排查情况，及时发现并指导纠正自查工作中的薄弱环节和存在问题，确保自查“无死角”，排查“无遗漏”；三是保险机构整改工作有效性，确保本次自查工作中发现的主要问题和潜在风险均已“真改实改，应改尽改”。（上海证券报）

行业情况

■ 宜信博诚保险销售停牌

近日，宜信博诚保险销售发布公告表示，拟申请公司股票在全国中小企业股份转让系统终止挂牌，同时公司股票自5月18日起停牌。这是年内继汇中保险告别新三板后，第二家欲撤离新三板的保险中介机构。（北京商报）

人身险

行业情况

■ 万能险保费持续收缩一季度骤降 40% 重仓 68 只 A 股市值跌至 851 亿元

受新冠肺炎疫情及行业持续转型的影响，今年一季度，保户投资款新增交费 2662 亿元，同比大幅下降 40%。一方面，疫情冲击下行业整体保费增速下行，万能险也受到不同程度影响；另一方面，一些险企持续加大转型力度，降低万能险保费占比。尽管万能险保费持续下滑是大趋势，但个别保障型业务未完全发展起来的寿险公司，则计划今年持续加大万能险业务保费增速，以补充现金流。随着万能险保费增速的下滑，万能险账户一季度末重仓的 A 股市值也出现同比及环比降低。据统计，今年一季度，万能险重仓 A 股 68 只个股，合计持仓

市值达 851 亿元，环比降低 11%，同比降低 6.8%。万能险持仓市值降低，一方面源于万能险新增保费减少，更多的险企选择使用传统险账户、分红险账户买入或举牌 A 股；另一方面，万能险持仓个股在今年一季度出现不同幅度的下跌，拉低了持仓市值。（证券日报）

■六家专业健康险公司：保险业务收入均增长

近日，除和谐健康外，其余六家专业健康险公司均披露了 2019 年年报及 2020 年一季度偿付能力报告。年报数据显示，六家公司保险业务收入同比均大幅增长，其中，复星联合健康、平安健康的增速分别为 249.81%、112.81%，昆仑健康、太保安联健康及人保健康的增速均超过 50%。从保险业务收入来看，专业健康险规模仍较小，人保健康是唯一一家规模过百亿元的健康险公司，上年保险业务收入达 224.23 亿元，其次是平安健康（92.85 亿元）。2020 年一季度，专业健康险公司保险业务收入均出现不同程度增长；净利润方面，瑞华健康及复星联合健康出现亏损，其余四家均盈利。（新京报）

公司新闻

■友邦保险：第一季度新业务价值下降 27%至 8.41 亿美元

近日，友邦保险发布公告称，一季度新业务价值同比下降 27%至 8.41 亿美元，年化新保费下降 18%至 14.83 亿美元，新业务价值利润率下降 6.9 个百分点至 56.6%，内地 3 月份的新业务价值出现增长，总加权保费收入增长 8%至 87.96 亿美元。集团通过提升包括安全遥距签名的数码销售流程，遏制卫生事件的措施逐步放宽，促使业务走势较 2 月出现好转，在 3 月单月的销售中，近一半是以虚拟面对面接触形式，并由客户以遥距签名完成投保。（财华网）

■中国人寿完成新冠肺炎疫情相关赔付 3258.1 万元

截至5月16日,中国人寿对于新冠肺炎疫情的相关赔付达3258.1万元,其中针对一线抗疫医护人员赔付1369.71万元。一季度,中国人寿实现保费收入3077.76亿元,同比增长13%;首年期交保费760.56亿元,同比增长13.9%;续期保费1983.26亿元,同比增长11.2%。新业务价值同比增长8.3%。此外,一季度,大个险月均有效销售人力同比增长18.4%;累计提供线上服务次数同比增长29.6%,线上受理理赔案件数同比增长48%。(上海证券报)

财产险

公司新闻

■利宝保险增资0.9亿元注册资本获批

5月18日,中国银保监会官网显示,利宝保险有限公司将注册资本金由18.46亿元增至19.36亿元获监管批复。此次增资由利宝互助保险集团全额出资,无新增股东。包含此次增资9000万元在内,2018年以来利宝保险已进行5次增资。年报显示,利宝保险2019年营业收入为21.48亿元,较上年的18.54亿元增长15.86%,该年净亏损4194.81万元。目前为止,利宝保险尚未获得盈利。(搜狐财经)

■平安银行清仓永安财险股份

5月18日,永安财险在保险行业协会网站发布股东变更信息,平安银行拟将其持有永安财险2.52%股份全部转让给陕西省国际信托股份有限公司。若转让完成,平安银行将退出永安财险股东行列,陕西国际信托持股比例从2.29%增至4.81%。年报显示,2019年永安财险保费收入118.24亿元,同比增12.98%,净利润2.89亿元,同比增近60%。(慧保天下)

■ 国任财险支公司及员工因编制虚假资料共被罚 31 万

5 月 19 日，内蒙古银保监局发布行政处罚信息，国任财险赤峰中心支公司因编制虚假资料，机构被警告并罚款 26 万元。同时直接责任人被赤峰银保监分局警告并罚款 5 万元。（新浪财经）

资金运用

行业情况

■ 保险企业积极布局“新基建”领域

由于利率下行和市场震荡，保险资管取得预期收益的难度增加，不少险资加速在基建等另类投资上寻求突破，加强“新基建”领域的布局。截至 4 月，保险资金通过债权投资计划，对“新基建”的投资达到 1650 亿元。从长远来看，与保险资金期限和规模契合的、具有稳定收益的“新基建”项目，是险资关注的重点。（中国证券报）

公司新闻

■ 阳光人寿在华谊兄弟股东大会中被投出局

5 月 19 日，华谊兄弟股东大会发布公告，两项涉及阳光人寿认购定增股份的议案未获股东大会通过。此前，华谊兄弟发布《非公开发行 A 股股票预案》，拟非公开发行不超过 8.24 亿股股票，该定向增发包括阳光人寿和信泰人寿两家险企。（新浪财经）

境外市场

同类机构动态

■ FDIC：发布金融机构小额短期贷款指导原则

FDIC、美联储（Fed）和货币监理署（OCC）等联邦机构联合发布小额短期贷款指导原则，要求并鼓励受监管的银行、储蓄协会和信用合作社等金融机构以负责任的态度满足客户的小额短期信贷需求。（FDIC 官网）

■ FSCS：2020 年 4 月共 12 家公司违约

FSCS 宣布，在 2020 年 4 月期间，有 12 家受监管的公司违约破产。FSCS 将定期公布此类信息，让消费者知道他们可以拿回因为与这些公司交易而损失的资金。自 2001 年成立以来，FSCS 已经帮助了超过 450 万人，支付了超过 260 亿英镑的补偿金。（FSCS 官网）

政策风向

■ 台湾：立法委员会通过了扩大范围的农业保险法

台湾立法机构通过了期待已久的农业保险法新法案，扩大了自然灾害保险的保护范围，包括虫害、疾病、毒物和环境因素等。政府将在头五年内为农民最高补贴 75% 的保险费，从第六年起最高补贴 60%。与此同时，政府将拨出 100 亿新台币（合 3.34 亿美元）的年度预算，以建立农业保险基金，管理风险转移机制，并加强农业保险业务可持续性。（Asia Insurance Review）

■ 印度：保险行业 FDI 上限可能被提升至 74%

印度政府可能很快将会通过一项议案，将保险业的外国直接投资（FDI）上限放松至 74%，以达到为印度保险业引入更多资本的目的。目前此比例被限制在 49%。如果上限提高，保险行业可能获得 3500 亿至 4000 亿卢比的资金，但保险公司的所有权和控制权将有可能落入外国投资者之手。（Asia Insurance Review）

公司新闻

■ TA Associates 对澳大利亚 Honan 进行战略投资

全球成长型私人股本公司 TA Associates 已签署最终协议，将对总部位于澳大利亚的商业保险经纪公司 Honan Insurance Group 进行战略性投资。这笔交易预计将于 2020 年下半年完成，尚待监管机构批准。TA Associates 没有披露股份收购的更多细节。（Asia Insurance Review）

■ Hana Financial 将推出数字 P&C 部门

Hana Financial Group 一份报告称，该公司将推出一个名为 Hana General Insurance 的数字保险部门。这项数字业务将于 6 月 1 日通过子公司 The- k Non-Life Insurance 启动，此前 Hana 以约 6500 万美元收购了该子公司。（Insurance Asia News）

■ AIA 新加坡与 Hyper Island 合作加快数字化转型

新冠疫情使得各种组织和个人将重点转向数字化转型。AIA 新加坡公司与 Hyper Island 公司合作，坚持以人为本，运用先进技术，共同设计了一个名为“Digital Ei8ht”的合作项目，为员工提供在线实时学习课程，以转变员工习惯。（Asia Insurance Review）