

保险业一周观察

12月21日—12月27日

2020年第50期总第492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
■ 财政部：修订保险合同准则.....	1
■ 银保监会：下发独立代理人规范性文件.....	1
■ 银保监会：排查人身险2021年满期给付与退保风险	1
■ 银保监会：发布《责任保险业务监管办法》	2
人身险.....	2
■ 君康人寿扬州中心支公司多项违规，被罚105万元	2
■ 和谐健康拟申请寿险牌照并更名.....	3
■ 横琴人寿发行11亿元资本补充债券.....	3
财产险.....	3
■ 2019年交强险经营质效持续提升.....	3
■ 恒邦财险第二大股东变更.....	4
■ 昆仑信托拟488万元出清史带财险0.2%股权	4
■ 安达中国财险业务并入华泰财险.....	4

资金运用..... 5

■前11月保险资管注册规模达7433亿..... 5

■险资年内调研658家A股公司..... 5

■大家人寿首度减持招商银行..... 5

■国寿资管资产管理规模突破4万亿元..... 6

境外市场..... 6

同类机构动态..... 6

■FDIC：发布了新应用程序接口和BankFind现代化版本..... 6

■FSCS：发布金融机构停运公告..... 6

公司新闻..... 7

■黑石集团收购SUNZ Insurance大量股份..... 7

■美国保险科技创企Oscar Health已向SEC提交上市申请..... 7

国内市场 综合

监管动态

■ 财政部：修订保险合同准则

12月24日，财政部修订印发了《企业会计准则第25号——保险合同》。主要修订内容包括：完善保险合同定义和合同合并分拆；引入保险合同组概念；完善保险合同计量模型；调整保险服务收入确认原则；改进合同服务边际计量方式；新增具有直接参与分红特征的保险合同计量方法；规范分出再保险合同的会计处理；优化财务报表列报等。财政部相关负责人表示，新保险合同准则要求保费收入分期确认并剔除投资成分，将导致保险公司特别是寿险公司的收入出现较大幅度下降，但可以更真实地反映保险公司的实际收入水平。（蓝鲸财经）

■ 银保监会：下发独立代理人规范性文件

近日，银保监会在业内下发《关于发展独立个人保险代理人有关事项的通知》。文件从产品设计、授权管理、便利举措等方面，支持保险公司对独立个人保险代理人提供多样的扶助支持，例如：开发符合独立个人保险代理人特点的保险产品，科学设置首年佣金分配比例；依法授权独立个人保险代理人从事保险产品销售、协助保险勘查和理赔等活动等。同时，文件还明确独立个人保险代理人根据保险公司的授权代为办理保险业务的行为，由保险公司承担责任；保险公司可以依法追究越权的独立个人保险代理人的责任。（上海证券报）

■ 银保监会：排查人身险2021年满期给付与退保风险

近日，银保监会下发《排查2021年满期给付与退保风险的通知》，

针对四类产品和三类网点进行重点风险排查。在产品方面，包括5年期以下产品、保单收益可能低于客户预期的产品、期交产品和前期可能存在销售误导问题的产品。在网点方面，包括存在“贷款客户被捆绑购买保险产品”的销售网点、存在销售误导的网点、已终止代理合作关系的网点，尤其是既往业务量较大的绩优网点。（上海证券报）

■银保监会：发布《责任保险业务监管办法》

12月25日，银保监会网站发布《关于印发责任保险业务监管办法的通知》。文件重点规范责任险承保边界，明确责任保险应当承保被保险人给第三者造成损害依法应负的赔偿责任，规范市场经营行为，避免其他风险通过约定转化为责任保险的可保责任，进而造成险种混乱，形成监管套利。银保监会相关负责人表示，文件规定责任险不得承保“履约信用风险”，特别是融资性保证保险业务，有利于防范化解风险。（中国银保监会官网）

人身险

公司新闻

■君康人寿扬州中心支公司多项违规，被罚105万元

近日，中国银保监会扬州监管分局发布行政处罚信息，君康人寿扬州中心支公司因存在虚列报销科目和利用客户佣金回流套取资金、给予客户保险合同外利益、用保险业务为其他机构或个人牟取不正当利益、保险销售从业人员执业地域超出资格证书规定的执业地域范围、投保人超过规定年龄的保单非保险公司出单等违法违规行为，机构被警告并罚款99万元，负责人被警告并罚款6万元。（中国银保监会官网）

■和谐健康拟申请寿险牌照并更名

近日，在福佳集团入主后，和谐健康正申请寿险牌照，拟更名为福佳人寿，并欲将总部迁至北京。与此同时，除旗下15家分公司外，和谐健康还计划在辽宁、天津、河南等地筹建分公司。据悉，上述一系列计划均处于审批流程中，待监管批复。（财联社）

■横琴人寿发行11亿元资本补充债券

近日，横琴人寿发布公告称，公司于12月3日在全国银行间债券市场成功发行“横琴人寿2020年资本补充债券”，发行额度为11亿元人民币，债券类型为10年期固定利率债券，在第五年末附有条件的发行人赎回权，票面利率为5.5%。此次发行资本补充债将用于提高公司偿付能力，支持公司业务保持健康、稳健发展。截至三季度末，横琴人寿核心及综合偿付能力充足率均为162.32%。（中国网财经）

财产险

行业情况

■2019年交强险经营质效持续提升

12月25日，银保监会官网发布关于2019年机动车交通事故责任强制保险业务情况的公告。2019年，投保交强险的机动车（包括汽车、摩托车、拖拉机）共计2.78亿辆，同比增长9.0%；交强险综合成本率为96.2%，较2018年下降1.2个百分点，实现承保利润82亿元；交强险理赔的立案件数为3407万件，同比增长7.2%，赔付金额为1436亿元，同比增长3.8%。从2006年交强险制度实施以来截至2019年底，交强险累计处理理赔案件2.9亿件，累计赔付突破1.1万亿元。（中国银保监会官网）

公司新闻

■恒邦财险第二大股东变更

12月23日，江西银保监局审批通过恒邦财险《关于变更股东的请示》，同意中国中铁将持有的恒邦财险4.12亿股股份转让给中铁资本。转让后，中铁资本持有恒邦财险4.12亿股股份，占恒邦财险总股本的20%；中国中铁不再持有恒邦财险股份。（北京商报）

■昆仑信托拟488万元出清史带财险0.2%股权

近日，上海联合产权交易所官网项目信息显示，昆仑信托拟挂牌转让史带财险0.2%股权，转让底价为448万元。转让完成后，昆仑信托将退出史带财险股东席位。公开资料显示，2011年，史带世界通过旗下两家子公司入股史带财险之后，通过不断增持，持股比例由20%增长至97.58%。（慧保天下）

■安达中国财险业务并入华泰财险

近日，安达集团做出决定，逐步将安达中国的财险业务并入华泰财险。双方将采取平稳过渡的方式。2020年6月，安达天平获批受让华泰保险集团股权，安达集团在华泰保险集团的持股比例增加至46.2%，成为华泰保险集团的控制类股东。安达集团目前在中国境内还独资控股安达中国。另据公开信息，君正集团将继续把剩余所持华泰保险集团股份全部转让给安达天平。若剩余股权交易顺利进行，安达集团持有华泰保险集团股份比例将达到53%，实现绝对控股。根据《保险公司股权管理办法》规定，对保险公司持股1/3以上的均为保险公司控制类股东，同一家公司不能成为两家保险公司的控制类股东。（21世纪经济报道）

资金运用

行业情况

■前11月保险资管注册规模达7433亿

近日,中国保险资产管理业协会发布的数据显示,2020年1-11月,31家保险资产管理机构及10家保险私募基金管理人共注册债权投资计划、股权投资计划和保险私募基金356只,同比增加67.14%;注册规模7433.54亿元,同比增加53.02%。其中债权投资计划332只,注册规模5974.19亿元,数量、规模同比分别增加62.75%、59.08%;股权投资计划10只,注册规模220.20亿元,数量、规模同比分别增加150.00%、320.23%;保险私募基金14只,注册规模1239.15亿元,数量、规模同比分别增加180.00%、18.01%。(中国保险资产管理业协会)

■险资年内调研658家A股公司

截至12月23日,险资合计调研了658家A股公司,合计调研频次达4082次。其中,调研频次最高的前10只个股主要分布在医药生物和科技两大板块,消费领域也是险资重点调研板块。截至10月末,险资运用余额增至20.85万亿元,较年初增长12.51%。其中,险资对股票与证券投资基金的配置余额合计为2.75万亿元,占比为13%。(证券日报)

公司新闻

■大家人寿首度减持招商银行

12月17日,大家人寿卖出1930多万股招商银行A股,对招行持股数降至12.32亿股。四季度以来,大家人寿对招行持股数量减少了2655万股,对招行持股比例从4.99%降至4.89%。本轮减持变现或超11亿元。

自去年7月开始，大家保险已陆续减持了中国建筑、万科、欧亚集团、大商股份等股票。（券商中国）

■国寿资管资产管理规模突破4万亿元

近日，国寿资管成为国内首家管理资产超过4万亿的保险资管公司。目前国寿资管管理的资产中，国寿系统内资产规模超3.5万亿，合并管理第三方资产规模超0.46万亿。与2016年相比，总资产规模增长69%，第三方受托资产规模增长209%。（证券时报）

境外市场 同类机构动态

■FDIC：发布了新应用程序接口和BankFind现代化版本

FDIC今天发布两款银行数据工具，即用于金融数据的应用程序接口（API）和现代化版本的BankFind。这些工具通过提供更容易使用的界面、交互式地图、流畅的移动体验和现代化的数据传输选项，让公众更容易与FDIC沟通联系。新API为公众提供了金融机构每季度报告的1100多个电话报告数据变量。BankFind允许公众搜索由FDIC承保的机构，并提供有关其历史和分支机构位置的详细信息。（FDIC官网）

■FSCS：发布金融机构停运公告

FSCS发布公告，Ober Private Clients Ltd专门从事企业投资计划的推广和安排，此外还出售Fusion Festivals & Events Ltd的公司债券和自己公司的股票。这家公司已于2019年11月停止交易。这家金融机构的消费者可以在FSCS官网查询是否能申领补偿金，前提是与Ober发生的直接业务往来是在FCA授权期间（2016年5月12日及之后）。（FSCS官网）

公司新闻

■ 黑石集团收购SUNZ Insurance大量股份

SUNZ Insurance宣布，由Blackstone Tactical Opportunities管理的基金已收购该公司的大量股份，以推进SUNZ的持续扩张。此次交易的条款尚未披露。（财联社）

■ 美国保险科技创企Oscar Health已向SEC提交上市申请

美国保险科技公司Oscar Health宣布已向美国证监会（SEC）提交上市申请。目前，Oscar公司拟定发行的普通股总量和价格尚未确定，还需等待市场条件和SEC审查结果再做定夺。公开资料显示，Oscar成立于2012年，总部位于美国纽约，是一家基于全栈式技术平台构建的健康保健公司，致力于提供个人、家庭、团体等健康医疗保险服务。（慧保天下）