

# 保险业一周观察

11月29日—12月5日

2021年第46期总第538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：发布《保险集团公司监督管理办法》	1
■银保监会：发布《关于银行业保险业支持高水平科技自立自强的指导意见》	1
■银保监会：发布《关于保险资金参与证券出借业务有关事项的通知》	2
■银保监会回应多地营运车辆投保难：正指导地方监管局采取措施	2
■河南银保监局：到2023年财险业非车业务占比升至45%以上	3
人身险	3
■王国军：强制性或半强制性自保件容易引发声誉风险	3
■因控股国华人寿，天茂集团作出主要股东承诺书	4
■联合资信：招商仁和人寿业务渠道较为单一或带来不利影响	4
财产险	5
■泰山财险获批增资7亿元，安顾集团成第二大股东	5

■ 净利下降罚单频现，华安保险股权质押超八成……………5

■ 因未如实记载保险业务事项等，恒邦财险抚州支公司被罚37万…5

## 资金运用……………6

■ 多家险企组团成立中保融信基金，注册资本148亿元……………6

■ 中国人寿向广发银行增资80.25亿元……………6

■ 中国人寿支持长三角一体化发展存量投资已达7,531亿元……………6

## 境外市场……………7

## 同类机构动态……………7

■ FDIC：发布三季度参加存款保险的银行机构经营情况……………7

■ FSCS：发布多家金融机构破产公告……………7

## 政策风向……………7

■ 全球：IAIS发布2021年全球保险市场报告……………7

■ 澳大利亚：进一步强化银行、保险及养老金管理应对金融危机举措  
……………7

## 公司新闻……………8

■ 安联以29亿美元价格完成收购英杰华波兰和立陶宛子公司……………8

■ 美国保险科技公司At-Bay宣布完成2千万美元D+轮融资……………8

# 国内市场

## 综合

### 监管动态

#### ■银保监会：发布《保险集团公司监督管理办法》

近日，银保监会对《保险集团公司管理办法（试行）》进行了修订，形成《保险集团公司监督管理办法》。文件强调保险集团公司的股权投资应坚持保险主业原则，推动保险集团聚焦保险主业、加强股权投资管理、规范经营行为，防止资本无序扩张；保险集团公司应降低保险集团股权结构的复杂性，提升保险集团公司治理能力；保险集团公司应建立集团整体的风险管理体系，特别关注保险集团特有风险；非保险子公司的投资设立应能优化集团资源配置，发挥协同效应，提升集团整体专业化水平和市场竞争能力，有效促进保险主业发展。

（中国银保监会官网）

#### ■银保监会：发布《关于银行业保险业支持高水平科技自立自强的指导意见》

近日，银保监会印发了《关于银行业保险业支持高水平科技自立自强的指导意见》。文件指出，充分考虑银行、保险、非银行金融机构优势和特点，调动科技金融服务积极性；强化科技保险保障，发挥非银行金融机构特色优势；在依法合规、风险可控、商业自愿前提下，支持商业银行具有投资功能的子公司、保险机构、信托公司等出资创业投资基金、政府产业投资基金等，为科技企业发展提供股权融资；强化科技保险服务，支持开展首台（套）重大技术装备保险试点和新

材料首批次应用保险试点，以及有条件的地区探索开办首版次软件保险。（中国银保监会官网）

## ■银保监会：发布《关于保险资金参与证券出借业务有关事项的通知》

近日，银保监会发布《关于保险资金参与证券出借业务有关事项的通知》。文件主要内容包括：一是设置差异化监管标准，坚持分类监管导向，一方面限制偿付能力、资产负债管理能力等未达标的保险机构参与证券出借业务，另一方面引导保险机构加强交易对手管理，根据业务模式、风险程度的差异，设定不同的交易对手标准，切实防范信用风险；二是强化审慎监管理念，建立资产担保机制，对无中央对手方的证券出借业务，要求证券借入方提供担保，规定担保物类型及担保比例下限，强调担保比例持续达标，增强资产安全性；三是加强合规管理要求，压实机构主体责任，明确保险机构参与证券出借业务在会计处理上不终止确认、在保险资金运用比例监管上不放松要求，压实保险机构在经营决策、交易对手管理、资产担保、资产托管、合规管理、风险管理、关联交易等方面的主体责任。（中国银保监会官网）

## ■银保监会回应多地营运车辆投保难：正指导地方监管局采取措施

近日，央广网持续报道了国内多地营运车辆投保难困境。银保监会回应称，已关注到个别地区营运车辆投保难问题。受使用强度、行驶环境等因素影响，部分营运车辆风险相对较高，保险公司出于对经营亏损的担忧，对承保该类业务比较谨慎。个别保险公司基层机构和人员面临年底业绩考核压力，缺乏承保积极性，甚至出现拒保情况。

对此，银保监会正指导属地监管局，及时采取措施，积极解决相关问题。（央广网）

## ■河南银保监局：到2023年财险业非车业务占比升至45%以上

近日，河南银保监局下发《关于推动河南财产保险专业化、精细化、集约化发展的实施方案》，其中提到，到2023年，行业经营成本明显下降，综合费用率降至25%以下；市场业务结构明显优化，非车险业务比重提高至45%以上；行业经营效益明显改善，承保盈利公司覆盖面提高至60%以上。（河南银保监局官网）

## 人身险

### 人物声音

## ■王国军：强制性或半强制性自保件容易引发声誉风险

近日，新华保险因自保件问题被其前代理人起诉到法院，成为舆论关注焦点。案件最终的审理结果还未宣判，但自保件频频引发负面纠纷，接连显露自身“顽疾”。对外经济贸易大学保险学院院长助理王国军认为，强制性或半强制性要求代理人购买自保件很容易引发保险公司的声誉风险，而声誉风险的损失远大于公司在自保件上的收益。同时，购买与投保人风险不相匹配的保单也损害了投保人的经济利益。王国军表示，对于强制性或半强制性要求代理人购买自保件的行为需要出台文件加以禁止。（中国银行保险报）

## 公司新闻

### ■ 因控股国华人寿，天茂集团作出主要股东承诺书

近日，多家银保机构股东陆续发布主要股东承诺书，就其入股的银行、保险、消费金融等机构作出承诺，其中作为持有国华人寿51%股权的控股股东天茂集团也于日前发布主要股东承诺书，就其入股国华人寿作出承诺。天茂集团表示，公司已充分了解保险行业的经营特点、业务规律和作为国华人寿保险股份有限公司股东所应当承担的责任和义务，知悉国华人寿的经营管理状况和潜在风险等信息。天茂集团承诺称，国华人寿需要采取增资方式解决偿付能力不足时，公司将履行增资的义务。如不能增资或者不增资，公司同意其他股东或者投资人采取合理方案增资。（华夏时报）

### ■ 联合资信：招商仁和人寿业务渠道较为单一或带来不利影响

近日，联合资信发布评级公告，确定招商仁和人寿主体长期信用等级为AAA，拟发行的2021年资本补充债券（第二期）（人民币10亿元）信用等级为AA+，评级展望为稳定。此外，联合资信也关注到，招商仁和人寿成立时间尚短，业务渠道较为单一，业务的快速发展和机构建设对资本消耗较大。受业务价值转型影响，招商仁和人寿2021年上半年保费收入同比明显下降，目前尚未实现盈利。同时，国内寿险行业竞争环境日益激烈和资本市场的不确定性，也可能对其经营发展及信用水平造成不利影响。（和讯保险）

# 财产险

## 公司新闻

### ■泰山财险获批增资7亿元，安顾集团成第二大股东

11月29日，泰山财险发布公告称，已获山东银保监局批准增资7亿元。增资完成后，泰山财险注册资本由20.30亿元增至27.03亿元，安顾集团将持有泰山财险24.9%股权，成为第二大股东；原股东股权比例均被稀释，其中第一大股东山东高速集团持股比例由39.4%降至29.6%。（慧保天下）

### ■净利下降罚单频现，华安保险股权质押超八成

11月以来，成立二十余年的华安保险共领到四张罚单，其中两张针对机构，两张针对个人，涉及的主要违法违规行为有财务数据不真实、未按规定使用经审批的保险条款和保险费率等。根据偿付能力报告披露的数据计算，今年前三季度华安保险保险业务收入同比微增1.09%，而净利润同比骤降84.78%。截至三季度末，该公司核心偿付能力充足率环比下降14.75个百分点，且低于2020年末水平。此外，华安保险的股权质押比例在不断攀升，截至今年三季度末，该公司股东质押的股权比例高达83.97%。（投资时报）

### ■因未如实记载保险业务事项等，恒邦财险抚州支公司被罚37万

近日，银保监会抚州监管分局公布的行政处罚信息显示，因恒邦财险抚州中心支公司存在未如实记载保险业务事项、直接业务虚挂保险中介业务套取手续费、给予投保人或者被保险人保险合同约定以外的利益等违规行为，抚州监管分局依据《中华人民共和国保险法》第一百六十一条和第一百七十条，对其罚款人民币37万元。（中华网）

# 资金运用

## 行业情况

### ■多家险企组团成立中保融信基金，注册资本148亿元

近日，由多家险企发起设立的中保融信私募基金有限公司成立。公司注册资本148亿元，注册地上海。公司的18家股东中有16家为保险公司，其中中国人寿出资29亿元，持股比例19.59%，为第一大股东；平安人寿、阳光人寿分别出资20亿元，持股比例均为13.51%；太保寿险持股比例为10.14%。（和讯保险）

## 公司新闻

### ■中国人寿向广发银行增资80.25亿元

11月29日，中国人寿发布公告称，公司已完成广发银行股份认购协议签署工作。根据协议，中国人寿认购广发银行9.19亿股股份，每股认购价格为8.7364元，认购价格合计为80.25亿元。认购完成后，中国人寿合计持有广发银行95.19亿股，持股比例保持43.686%不变。（和讯保险）

### ■中国人寿支持长三角一体化发展存量投资已达7,531亿元

近日，中国人寿召开“第二届长三角地区专题会议”，并举行中国人寿在长三角地区重大投资项目、业务合作项目集中签约仪式。截至2021年上半年，中国人寿支持长三角一体化发展存量投资规模已达7,531亿元，累计为长三角地区提供各类风险保障75万亿元。（十三个精算师）



# 境外市场

## 同类机构动态

### ■ FDIC：发布三季度参加存款保险的银行机构经营情况

近日，美国联邦存款保险公司FDIC发布三季度参加存款保险的4914家商业银行与储蓄机构的经营情况。报告显示，三季度参加存款保险的银行及储蓄机构共实现净收入695亿美元，较去年三季度同比增长35.9%，较今年二季度环比下降1.2%，具体经营状况可在FDIC官网披露报告中查看。（FDIC官网）

### ■ FSCS：发布多家金融机构破产公告

FSCS发布多家金融机构破产公告，包括Spires Independent Ltd、MCE Insurance Company Ltd等，相关消费者可在FSCS官网查询理赔情况。（FSCS官网）

## 政策风向

### ■ 全球：IAIS发布2021年全球保险市场报告

近日，国际保险监督官协会IAIS发布2021年全球保险市场报告，该报告详细阐述了IAIS就新冠疫情对全球保险业造成影响的评估情况，并分析了IAIS的首次全球监测结果，总结全球保险业最新发展趋势，评估影响全球保险业系统性风险因素。报告可在IAIS官网查询下载。（IAIS官网）

### ■ 澳大利亚：进一步强化银行、保险及养老金管理应对金融危机举措

澳大利亚审慎监管局APRA就两项审慎监管举措征求公众意见，旨

在进一步强化银行、保险及养老金管理应对金融危机能力，确保相关机构具有应对严重危机情形的预案计划，减少金融危机的负面影响，此次征求意见将持续5个月，至2022年4月29日结束。（APRA官网）

## 公司新闻

### ■安联以29亿美元价格完成收购英杰华波兰和立陶宛子公司

德国保险公司安联以29亿美元完成收购英杰华集团在波兰和立陶宛的业务。此次收购于今年3月宣布，是安联集团十年来在全球范围内最大的一笔交易，预计将使安联成为波兰第二大人寿保险公司。作为交易的一部分，安联收购了英杰华的人寿和非人寿保险业务以及养老金和资产管理业务。该交易还包括英杰华与桑坦德银行波兰银行的寿险和非寿险合资企业及其在立陶宛的人寿业务各51%的股份。（保观）

### ■美国保险科技公司At-Bay宣布完成2千万美元D+轮融资

近期，At-Bay宣布在D+轮中筹集了2千万美元，增加了新的投资者ION Crossover Partners。公开资料显示，At-Bay于2016年在美国加利福尼亚州成立，其目标是将网络保险与网络风险管理相结合，以创建数字时代的保险公司。成立以来，其已累计获得7轮融资，融资金额达到2.92亿美元。（慧保天下）