

# 保险业一周观察

6月10日—6月14日

2024年第24期总第663期

保险保障基金公司风险监测部、研发国际部

## 目录

国内市场	1
综合	1
■ 国务院国资委：各央企原则上不得新设、收购、新参股各类金融机构	1
■ 金融监管总局公开第六批重大违法违规股东	1
■ 民政部等部门：鼓励农村居民参加个人养老金和其他个人商业养老保险业务	1
■ 商务部等九部门：联合发布《2024年家政兴农行动工作方案》	2
人身险	2
■ 5家上市人身险公司1-5月保费收入合计同比增长7.8%	2
■ 全国首创“慈善保险”项目保单落地	2
■ 中英人寿拟发行不超过30亿元永续债	3
■ 国联人寿拟再增资	3
财产险	3
■ 前5月财险“老三家”保费收入同比增长	3

■ 一季度“保险+期货”模式累计承保货值 1610.61 亿元 . . . . . 4

■ 太平科技保险一股东退出，总股东数量减少至 8 家 . . . . . 4

## 资金运用 . . . . . 4

■ 存款“额外”利息退场 保险资管万亿元资产面临再配置 . . . . . 4

■ 保险资管机构纷纷亮出一季度“成绩单”：3 家头部机构合计实现  
净利润 13.94 亿元 . . . . . 5

■ 险资年内举牌次数达到 6 次 . . . . . 5

■ 抄底与化债兼而有之 险资频频出手不动产项目 . . . . . 5

## 境外市场 . . . . . 7

■ FDIC：联合举办以房屋所有权为议题的论坛 . . . . . 7

■ 欧洲：EIOPA 发布年度报告 . . . . . 7

■ 美世收购英国养老基金管理公司 Cardano . . . . . 7

# 国内市场 综合

## 监管动态

### ■ 国务院国资委：各央企原则上不得新设、收购、新参股各类金融机构

近日，国务院国资委提出，要从严控制增量，各中央企业原则上不得新设、收购、新参股各类金融机构，对服务主业实业效果较小、风险外溢性较大的金融机构原则上不予参股和增持。（新华社）

### ■ 金融监管总局公开第六批重大违法违规股东

近年来，金融监管总局不断加强和改进银行保险机构公司治理监管，持续开展股东股权和关联交易整治，聚焦大股东操纵和内部人控制问题，严肃惩处违法违规股东和实际控制人，有力遏制股东股权和关联交易乱象。截至目前，金融监管总局累计向社会公开五批次银行保险机构重大违法违规股东，起到了加大惩戒力度、严肃市场纪律、强化社会约束的良好效果。为持续发挥震慑惩戒作用，金融监管总局向社会公开第六批共18名重大违法违规股东。本次公布股东的违法违规行为主要包括：入股资金来源不符合监管规定；违规代持银行保险机构股权；隐瞒关联关系、一致行动关系；存在涉黑涉恶等犯罪行为。（国家金融监督管理总局官网）

### ■ 民政部等部门：鼓励农村居民参加个人养老金和其他个人商业养老金融业务

近日，民政部联合中央精神文明建设办公室、农业农村部等部门印发《关于加快发展农村养老服务的指导意见》。《意见》提到，强化农村老年人养老保障能力。人力资源社会保障部门负责健全城乡居民基本养老保险筹资和待遇调整机制，推动参保人通过多缴费、长缴费提高养老待遇水平。鼓励农村居民参加个人养老金和其他个人商业养老金融业务。医疗保障部门负责推进长期护理保险制度建设，妥善解决包括农村失能老年人在内的广大失能人员长期护理保障问题。保障老年人在农村集体经营性资产收益权量化、权益流转和继承等各环节，依法享有知情权、参与决策权和收益权。（民政部官网）

## ■商务部等九部门：联合发布《2024年家政兴农行动方案》

近日，商务部、财政部、市监局等九部门联合发布《2024年家政兴农行动方案》，引导保险机构积极开展家政服务相关保险业务，丰富面向家政服务行业的保险产品供给，鼓励有条件的地方为从事家政服务的脱贫人员、农村低收入人员购买家政服务商业保险，组织用工单位为其免费体检。（商务部官网）

## 人身险

### ■5家上市人身险公司1-5月保费收入合计同比增长7.8%

近日，上市险企披露保费收入数据。1-5月，5家上市人身险公司保费收入合计同比增长7.8%。中国人寿、中国平安、中国太保、新华保险、中国人保保费收入分别为4,157亿、2,705亿、1,223亿、786亿、990亿，同比分别变动4.3%、3.3%、-2.1%、-10.9%、-0.7%。（新浪财经）

### ■全国首创“慈善保险”项目保单落地

近日，在中再寿险和华泰保险经纪的牵头推进下，招商仁和人寿和中国人保寿险成为首批慈善项目保险的承保公司，并均已在6月创新推出“慈善保险”产品。以人保寿险推出的终身寿险（分红型）为例，产品通过将捐赠人的权益转化为寿险保单责任，以灵活的缴费方式满足客户定制化的捐赠资金积累需求、以基本保额终身复利增长和分红满足捐赠财产的稳健增值、以终身的保险期间确保客户拥有与生命等长的现金流，并将捐赠款项定向传承给慈善基金组织，是通过保险权益捐赠机制开创慈善新路径的有效创新。（21世纪经济报道）

## ■中英人寿拟发行不超过30亿元永续债

近日，中粮资本控股股份有限公司发布公告称，公司控股子公司中英人寿计划在银行间债券市场发行总额不超过30亿元的无固定期限资本债券，票面金额100元，期限与中英人寿持续经营期一致，采用分阶段调整的票面利率，无固定到期日。据悉，中英人寿本次债券募集资金将用于补充核心二级资本，提高公司偿付能力以支持业务持续发展。（新浪财经）

## ■国联人寿拟再增资

近日，上海联合产权交易所预披露了国联人寿增资项目信息。据项目信息显示，此次拟募集资金总额视征集情况而定，募集资金用途为增加注册资本，拓展寿险业务发展空间，有效提高偿付能力充足率，提升风险防御水平。国联人寿表示，本次增资扩股需履行国资批准程序后方可进行正式挂牌，项目信息以正式信息披露内容为准。（中新经纬）

# 财产险

## ■前5月财险“老三家”保费收入同比增长

2024年前5月，人保财险、平安财险和太保产险分别实现保费收入2,491.21亿元、1,292.68亿元、919.24亿元，分别同比增长3.08%、3.50%、7.64%。与4月份相比较，平安财险和人保财险的保费同比增速均有提升。同时，非车险业务在财险业比重不断提高，反映出市场结构的转变。据公开统计数据，截至2023年，非车险业务保费总额达到7,200亿元。（新浪网）

## ■一季度“保险+期货”模式累计承保货值1610.61亿元

截至2024年3月31日，已有135家期货经营机构与923个乡村振兴工作地签署结对帮扶协议。在专业帮扶方面，期货经营机构通过“保险+期货”模式为天然橡胶、玉米、大豆、鸡蛋、苹果、棉花、白糖等18个品种提供价格保障，累计承保货值1,610.61亿元。“保险+期货”的核心机制是经营者向保险公司购买基于农产品期货价格开发的目标价格保险产品，保险公司又通过场外看跌期权为承保标的进行“再保险”操作，以对冲价格下跌带来的赔付风险。（期货日报网）

## ■太平科技保险一股东退出，总股东数量减少至8家

近日，太平科技保险发布公告称，公司第七大股东恒华融资租赁向兴科科技转让其持有的太平科技保险3.51%股权。据悉，太平科技保险成立于2018年1月，恒华租赁、兴科科技均为创始股东。上述股权转让完成后，恒华租赁将退出太平科技保险股东序列，太平科技保险股东数量将缩减至8家，兴科科技持股比例将增至8.19%，晋升为第四大股东。（13个精算师）

# 资金运用

## ■存款“额外”利息退场 保险资管万亿元资产面临再配置

手工补息被叫停后，将银行存款作为资产配置重要构成的保险资管机构也受到影响。据悉，保险资管行业受到影响的规模大概在万亿元量级，这部分资金面临较大再配置需求。业内人士告诉记者：“如果这部分钱不做存款了，会大量投资于中短期债券、公募基金，同业存单或短期债券以及回购等。但替代类资产的收益率水平要普遍下降几十个基点，配置难度加大了。”业内人士透露，保险资管行业目前大概还有将近一半支出来的钱没有配置出去，都在等待机会，为这些资金寻找安放之处。（中证报）

## ■保险资管机构纷纷亮出一季度“成绩单”：3家头部机构合计实现净利润13.94亿元

中国保险行业协会数据显示，截至6月13日，已有泰康资产、国寿资产、人保资产、中再资产4家保险资管机构披露一季度信息披露报告。除中再资产外，其余3家保险资管机构均已披露一季度经营数据。一季度，泰康资产、国寿资产、人保资产3家保险资管机构合计实现营收31.11亿元、净利润13.94亿元。保险资管机构的头部格局保持稳定，保险资管产品投资运作总体审慎稳健。（证券日报）

## ■险资年内举牌次数达到6次

6月12日，赣粤高速发布公告称长城人寿通过二级市场集中竞价交易方式增持公司18.59万股，合计共持有公司股份116,772,782股，占公司总股本的5.0001%。这已经是长城人寿今年第五次举牌，也是险资的第六次举牌。险资今年举牌的领域都集中在公用事业。据悉，公用事业板块具有抵抗周期波动、股息高，分红稳定的特点，这与险资的配置需求较为吻合。除了举牌之外，险资还直接下场投资，其中流动性好的ETF成了首选。（21世纪经济报道）

## ■抄底与化债兼而有之 险资频频出手不动产项目

近日，市场上传来阳光人寿投资合肥万达广场项目、国寿买入远洋集团旗下项目公司股权及债权的消息。对险资而言，一直寻求的就是能有稳定现金流回报的资产，现在地产类资产“便宜”，属于适合加大投资的阶段。从当前的险资投资情况看，相关险资人士称，各家机构情况可能有所不同，有的投资是基于抄底配置思路，也有的投资实际是属于债务置换的考虑，不同情况的收益率水平存在一定差别。

（证券时报）



## 境外市场

### ■ FDIC: 联合举办以房屋所有权为议题的论坛

近日，美国联邦存款保险公司FDIC、货币监理署OCC、波士顿联邦住房贷款银行FHLB-B、美国住房和城市发展部HUD联合举办论坛，探讨了银行和其他机构如何支持低收入和中等收入的个人和家庭获得房屋所有权，帮助其积累财富等话题。活动邀请了各个组织代表重点介绍首付款援助、房屋所有权的项目以及为低收入和中等收入家庭设计的抵押贷款产品等内容。（FDIC官网）

### ■ 欧洲: EIOPA发布年度报告

近日，欧洲保险和职业养老金管理局EIOPA发布年度报告，概述了在地缘政治冲突、高利率、通货膨胀和市场波动的挑战下取得的成就。EIOPA在可持续金融方面进行推广，包括在非寿险承保中加入与气候相关的条款、可持续金融的信息披露条例等。数字化方面，EIOPA监测了包括人工智能在内的数字技术的应用情况，并与欧洲监管机构合作，制定了《数字运营法》，保护金融实体的信息安全。此外，EIOPA通过与国家主管当局和第三国的积极互动，继续加强统一监管，并在Solvency II审查、保险业复苏等方面取得了重要进展。展望未来，EIOPA将继续致力于维护行业稳定和实施良好监管，以造福保单持有人、受益人、企业。（EIOPA官网）

### ■ 美世收购英国养老基金管理公司Cardano

近日，威达信集团的子公司美世宣布同意收购总部位于伦敦的养老基金管理公司Cardano，后者成立于2000年，在英国和荷兰拥有近550名员工，管理着660亿美元的资产。这笔交易将扩大美世在英国市场的立足点，满足其因经济环境严峻而产生的对养老金管理服务日益增长的需求。美世英国的业务退休和投资主管Philip Parkinson表

示，这笔交易达成后，美世将能够吸引包括家族理财室和捐赠基金在内的非养老金客户。美世是威达信咨询部门的一部分，去年该部门占公司收入的38%，拥有约24,500名员工。近年来，美世积极进行并购，收购公司包括澳大利亚西太平洋银行的金融咨询业务和一家位于明尼苏达州的人力资源技术公司。（保观公众号）