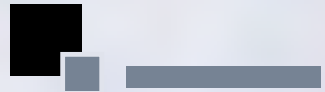




苗建信息
MIAOJIAN INFORMATION

中国保监会发布监管函分析（保险行业）

时间区间：2013年-2018年



www.miaojian.com

本报告受版权法保护
Confidential and Protected by Copyright Laws

监管函概要

发布机构：中国银行保险监督管理委员会(简称“中国银保监会”)在其官网独立专栏不定期发布（注：2018年3月21日前由中国保监会负责）

作用对象：各银行、保险公司（本报告只针对保险公司监管函进行单独分析）

发布内容：银行及保险公司在日常经营过程中，违反相关法律法规的事项，且情节较为严重者

历史：最早于2013年3月14日原中国保监会对合众人寿开出“监管函〔2013〕6号”。至2018年12月22日，共计开出149份监管函



中国保险监督管理委员会
China Insurance Regulatory Commission

为民监管 依法公正
科学审慎 务实高效

首页 保监会简介 发布与解读 工作动态 政策法规 行政许可 行政处罚 统计数据 派出机构 消费者保护 互动交流 办事服务

您现在的位置： 首页 > 监管函

监管函

- 中国银保监会监管函（监管函〔2018〕73号） 118-10-18
- 中国银保监会监管函（监管函〔2018〕72号） 118-10-18
- 中国银保监会监管函（监管函〔2018〕71号） 118-10-18
- 中国银保监会监管函（监管函〔2018〕70号） 118-10-18
- 中国银保监会监管函（监管函〔2018〕69号） 118-10-18
- 中国银保监会监管函（监管函〔2018〕68号） 118-10-18
- 中国银保监会监管函（监管函〔2018〕67号） 118-07-20
- 中国银保监会监管函（监管函〔2018〕66号） 118-07-20
- 中国银保监会监管函（监管函〔2018〕65号） 118-08-23
- 中国银保监会监管函（监管函〔2018〕64号） 118-08-28
- 中国银保监会监管函（监管函〔2018〕63号） 118-08-28
- 中国银保监会监管函（监管函〔2018〕62号） 118-09-20
- 中国银保监会监管函（监管函〔2018〕61号） 118-09-20
- 中国银保监会监管函（监管函〔2018〕60号） 118-09-20

分析监管函目的

1. 各监管函涉及哪些公司、被罚原因内容、有何异同；
2. 从数据中发掘国家在保险业方面的监管内容、监管着力点、监管动向等；
3. 为各保险公司做预警参考和公关部署。

原始数据形态

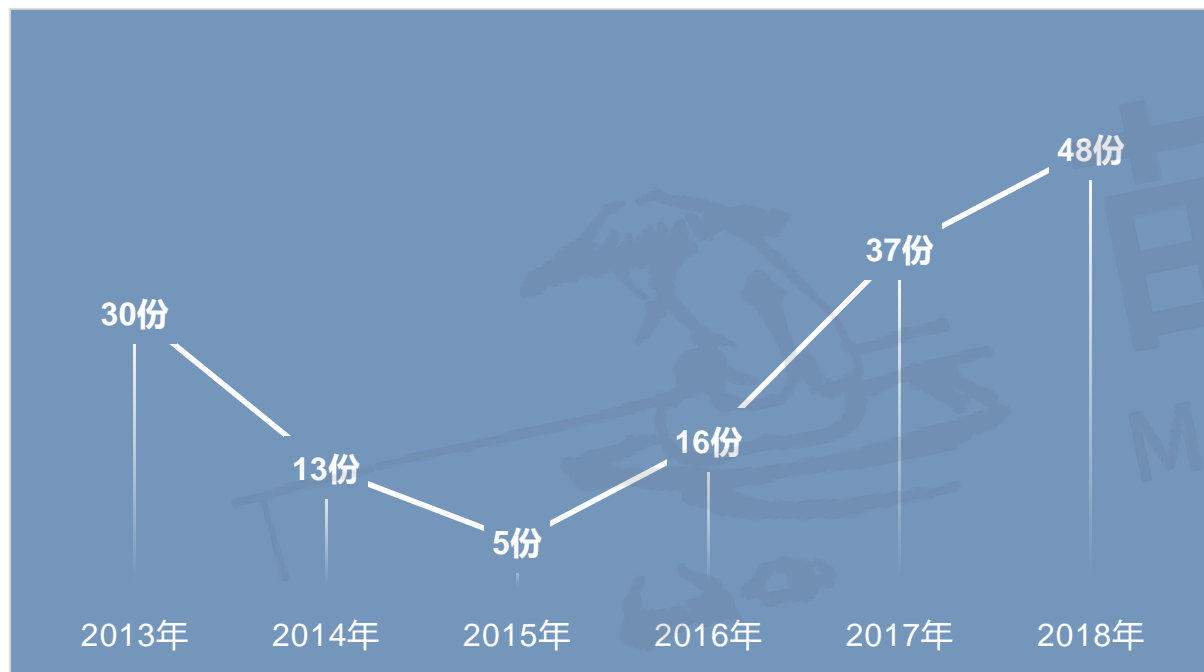
1. 来源：原中国保监会官网公布的各监管函
2. 时间：2013.03.14~2018.12.24
3. 数量：149份

数据清洗

1. 发布时间：研究时间段内各监管函发布时间
2. 监管函内容：被处罚公司、原因/事由、触犯的法律法规等。

6年看历史：监管函发布6年来的情况如何？

历年监管函发布情况：



2017、2018年强监管年大手笔：

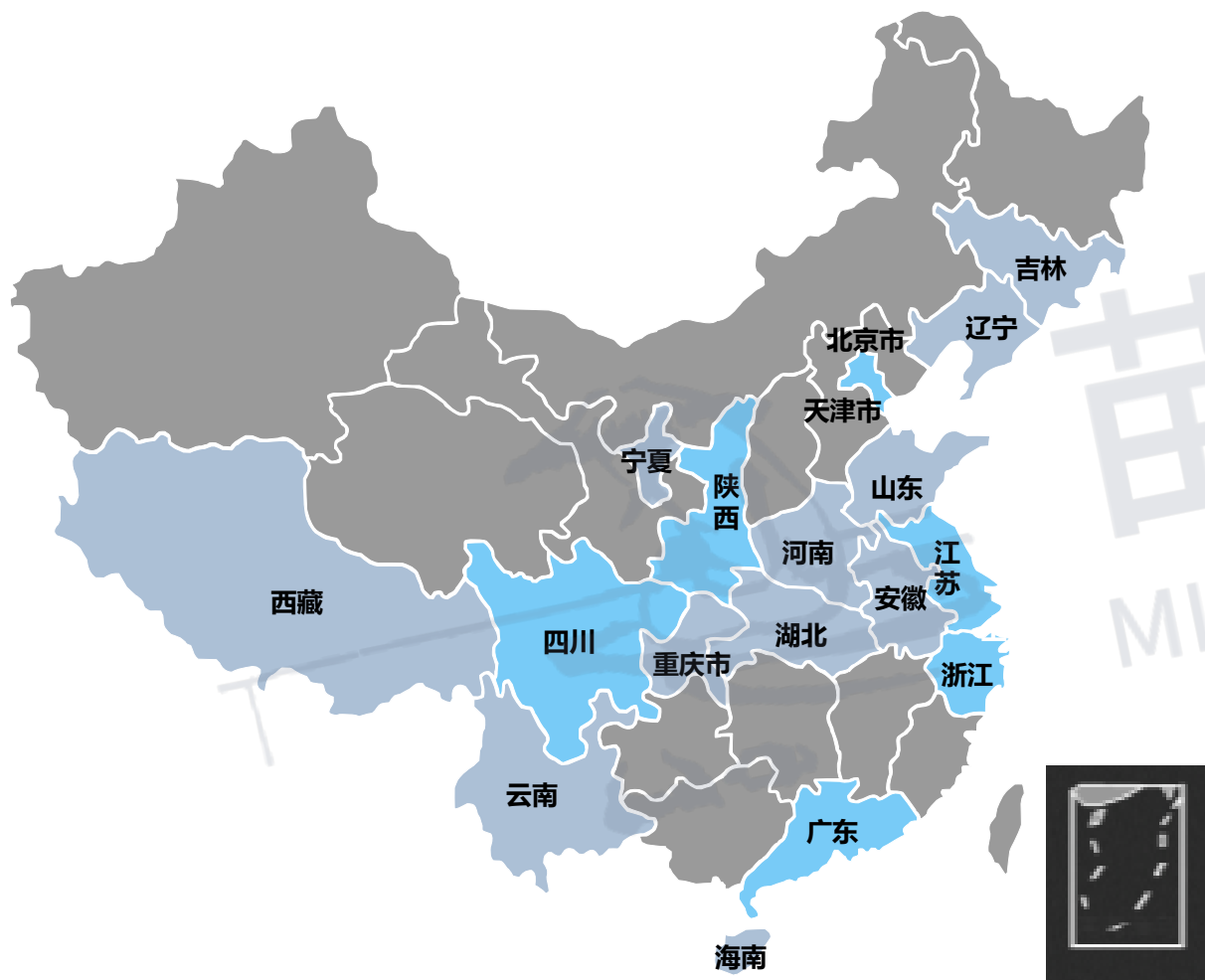
接连发布多项影响深远的新政新规：针对全行业、针对财险、人身险、资金运用等方面的。

根据过去6年监管函的发布数量走势来看：

变化较大，每年发布数量各异。

1. 前3年（2013年-2015年）：2013年发布第一份监管函发起，逐渐下降至2015年降至历史最低；
2. 最低年（2015年）：据《中国保险业风险评估报告2016》指出：2015年是“十二五”收官之年，保险行业综合实力提升最快，行业地位和影响力大幅提升（保费增长超20%，创2008年以来新高）。同时管理者针对行业问题及时防范化解；
3. 后3年（2016年-2018年）：2016年至今，年发布量激增并至2018年创历史新高；
4. 峰值点（2018年）：2018年全年监管函发布48份，涉及公司之多，问题之广，处罚力度之大。

86家公司看波及面：6年来哪些公司被点了名？



从被下发监管函的公司注册所在行政区划来看：86家被点名的公司波及区域广泛，其中以一二线城市为主：

4个直辖市是重点：

北京市24家、上海市17家、天津市5家、重庆市2家
其中有48家处于4个直辖市之中，占总数量的55.8%。

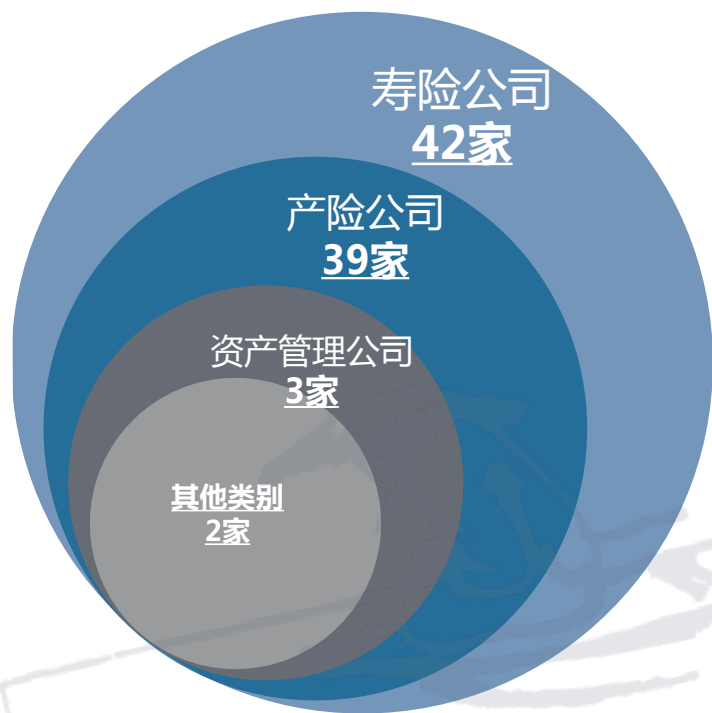
涵盖2个自治区：

宁夏回族自治区和西藏自治区各1家
宁夏的建信财产保险有限公司和西藏的珠峰财产保险股份有限公司均被点了名。

13个省被波及：

从公司所在省份来看，涉及到13个省份

Top5依次为：广东省13家、湖北省5家、江苏省3家、辽宁省3家、浙江省3家



对86家公司按业务类型来划分，共涉及4种类型：寿险公司、产险公司、资产管理公司、其他（主要为集团层面）。

1. 圆面积仅作为分类标记，不代表数量关系；
2. 寿险涉及到多个分类：统一归为寿险之列，比如健康保险、责任保险、分红保险、两全保险、生存保险、联合保险等种类，产险同理；
3. 每个分类公司被点名的原因，接下来将重点讨论。

寿险公司分析

42家上榜

从公司业务来看，寿险公司被发布监管函的数量最多，共计42家被点名，占总数量的近一半，具体处罚原因见页详解。

产险公司分析

39家上榜

产险公司被点名数量居第二，仅次于寿险。该部分险种包含的种类广泛，涉及面也较广，比如航运保险、汽车保险、农业保险、财产保险等等，被处罚的原因也囊括多方面。

资产管理公司分析

3家上榜

资产管理作为一项针对证券及资产的金融服务。目前该类业务在各个公司所属分类各异（独立资产管理业务、归属产险范畴两种）。被点名的有北京市中再资产管理股份有限公司、上海市民生通惠资产管理有限公司和天津市华安财保资产管理有限责任公司三家。

其他类别分析

2家上榜

主要为集团整体层面的处罚：
安邦保险集团在资金运用中违反了国家相关规定；
阳光保险集团股权管理不完善、董事会运作不规范、关键岗位设置不符合监管要求等问题方面被处罚。

Thanks.

拥抱数据

[查看完整版报告](#)

立刻体验个性化分析报告

如需了解更多个性化舆情监测服务，
您可前往 [苗建信息](#) 官网，
拨打服务电话 **86-10-62360113**，
或发送邮件 info@miaojian.com 查询。

苗建信息分析报告版权声明

本报告由苗建信息提供

苗建信息尊重知识产权并注重保护用户享有的各项权利。郑重提醒您：

苗建信息分析报告中提供的任何信息内容的所有权、知识产权归其原始权利人或权利受让人所有，您免费/购买获得的是信息内容的使用权，并受下述条款的约束；

1. 您仅可以个人非商业用途使用该等信息内容，不可将信息内容的全部或部分用于出售，或以出租、出借、转让、分销、发布等其他任何方式供他人使用；
2. 禁止在接入互联网或移动互联网的任何网站、平台、应用或程序上以任何方式为他人提供苗建信息分析报告中资源内容的下载。

关注我们的官方微信公众号



苗建信息舆情分析



315舆情快讯



苗建信息境外事业部