

# 业务扩张关键节点 友邦人寿高层频变

本报记者 陈晶晶 北京报道

正值友邦人寿保险有限公司(以下简称“友邦人寿”)在中国内地快速扩张的重要节点,公司高管层的一系列变动受到外界高度关注。

近日,友邦人寿披露公告称,因工作安排原因,李源祥自2024年10月31日起不再担任董事及董事

## 战略核心人物卸任

2023—2024年,友邦人寿正式开业经营的9家省级分公司中,已有5家分公司负责人进行了调整。

李源祥2020年3月加入友邦保险,是友邦人寿的第一任董事长。2019年12月26日,友邦保险(01299.HK)公告称,将其上海分公司改建为全资持股的人寿保险公司——友邦人寿。改建后,友邦人寿将统一负责管理及经营在中国内地的寿险业务。2020年6月,“分改子”获得监管批准。同时,李源祥友邦人寿董事长的任职资格也获得批准,自此,其开始主导布局中国内地保险市场。

根据友邦人寿披露,李源祥现年59岁,毕业于剑桥大学并获得财政金融硕士学位,拥有北美精算师和特许金融分析师资格认证,曾先后任职于新加坡金融管理局、英国保诚集团、信诚人寿保险公司等金融机构。李源祥现任友邦保险集团首席执行官兼总裁,并任友邦保险有限公司董事长,此外还兼任日内瓦保险协会主席和新加坡财富管理学院董事会成员。

从履历来看,李源祥拥有“金融+科技”管理经验,又深谙中国本土市场经营之道,在全球保险行业拥有很高的知名度。其于2004年加入中国平安(601318.SH),曾担任中国平安联席首席执行官、执行董事、常务副总经理、首席保险业务执行官等。

在担任友邦人寿董事长一职不久,李源祥曾公开对媒体称,友邦人寿成立后会聚焦10至12个省份去拓展新网点。对于分公司开设思路,李源祥称,会聚焦在10至12个经济发展水平较高、中产人群数量较多的省份。事实上,这也从侧面显示,友邦人寿后续将通过快速开发分支机构来争夺中国内地保险市场份额。

长。李源祥确认与公司董事会无任何意见分歧,并将继续担任友邦保险集团首席执行官兼总裁。

李源祥卸任后,友邦人寿董事长新一任人选尚未确定,据友邦人寿披露,目前由“老将”——现任非执行董事陈荣声代为履行董事长职责。

根据最新2024年三季度偿付能力报告,友邦人寿高管班子发生

了较多变化,如副总经理、首席风险官、首席投资官等。

《中国经营报》记者注意到,近期友邦人寿三家分公司相继获得监管批复筹建。“分改子”至今4年时间,友邦人寿已陆续开业了天津、河北、四川、湖北、河南5家分公司,安徽、山东、重庆在筹。

在业务扩张关键节点,管理层变动对友邦人寿的影响值得深入观察。



如今,李源祥正式卸任友邦人寿董事长职位,外界对此猜测颇多。此次代为履行董事长职责的陈荣声已满60岁,是友邦保险“老将”。

公开资料显示,陈荣声出生于1964年,1986年毕业于香港大学并获得理学学士学位,拥有北美精算师协会资深会员、美国精算师协会会员及加拿大精算师学会资深会员等资格。在1988年,陈荣声加入友邦保险,现任友邦保险有限公司董事、区域首席执行官及集团首席营销总监等职务。

新智派新质生产力会客厅创始发起人袁帅对记者表示,作为友邦人寿的“掌舵人”,李源祥在任职期间主导了快速扩张和战略布局,领导风格和发展理念在友邦人寿的发展历程中留下了深刻的印记。因此,其卸任可能会引发市场对公司未来发展战略和方向的关注与猜测。不过,友邦人寿作为一家成熟且专业的保险公司,其运营和发展可能不会因个人的变动而轻易改变。

除了董事长职位变更,友邦人寿其他一些高管职务也发生了调整。

友邦人寿披露,2024年4月,何永豪获批成为友邦人寿新一任总精算师。同月,谷刚任友邦人寿副总经理,并兼首席客户官。近期,谷刚

的职务又有新调整,已出任副总经理兼首席新机构拓展官,负责四川、湖北、天津、河南及河北分公司的业务督导与管理,并统筹未来新机构的筹建、开业与发展。

此前任友邦人寿副总经理兼首席客户官的姜利民,转任友邦人寿副总经理兼广东分公司总经理。

今年第三季度,友邦人寿两名副总经理已离任,即友邦人寿副总经理兼首席风险官、合规负责人林红和友邦人寿副总经理兼首席投资官陈佳。新任总经理助理兼首席风险官、临时合规负责人由高汉强。

值得一提的是,2023—2024年,友邦人寿正式开业经营的9家省级分公司中,已有5家分公司负责人进行了调整。

例如2023年8月,湖北分公司负责人由叶刚变更为邹锦贤;同年9月,天津分公司负责人由陈旭东变更为崔秀慧;11月,四川分公司负责人由姚乃伟变更为陈小冬。今年1月,江苏分公司负责人由沈健变更为杨东强;8月,广东分公司负责人由谷刚变更为姜利民。

此外,友邦人寿实际控制人友邦保险集团,近期新加入一名高管。平安银行原行长特别助理蔡新发已于10月初入职友邦保险集团,担任创新办公室的负责人。

## 一年内筹建多家分公司

纯外资保险公司一年内三家分公司获批筹建,在当下并不常见。

近几年,友邦人寿迅速开启了在内地市场的扩张步伐。

根据监管批复文件统计,自2020年6月获批“分改子”至2023年年底,友邦人寿相继成立了5家分公司,分别为天津、河北、四川、湖北、河南分公司。此外,友邦人寿在今年1月、3月、4月获批的湖北襄阳中心支公司、四川泸州中心支公司及湖北宜昌中心支公司也相继开业。

近期,友邦人寿一连获批筹建安徽、山东、重庆三家分公司,经营区域扩展迅速。根据友邦保险官网发布的消息,选择安徽、山东、重庆三地开设分公司,主要是因为这几个地方均属于人口大省,且具有经济增长潜力,中产人群数量多。

中国矿业大学(北京)管理学院硕士生企业导师支培元对记者分析表示,友邦人寿一连串举动揭示了其对全球最大保险消费市场深刻洞察及长远规划的决心。“需求侧潜力鉴于中国大陆庞大且日益富裕的中产阶层正急速膨胀,对高端保险产品与专业化服务的渴望愈发强烈,友邦人寿视此为契

## 发力养老金融和节税业务

记者从业内获悉,友邦人寿主要是通过保险营销员宣传个人养老金政策和税收优惠,并以此达到销售保险产品的目的。

从经营方面看,在快速开设分公司的过程中,友邦人寿保费收入虽然大幅上涨,但是净利润呈现波动态势。

友邦人寿的年报显示,2020—2023年保险业务收入分别为397.97亿元、453.29亿元、510.37亿元、607.61亿元,同期友邦人寿净利润呈现下滑态势。2020—2023年,净利润分别为73.19亿元、83.39亿元、57.34亿元、41.15亿元。2024年前三季度,友邦人寿保险业务收入为624.20亿元,净利润约45.88亿元。

记者从业内采访获悉,最近两年,友邦人寿加大了养老金融发展力度,从产品至营销渠道均推出了多款养老保险产品。

据友邦人寿自身披露,公司将养老的长期性与“长期主义”天然契合,积极响应政策号召,将养老金融的构建作为公司战略发展的方向之一,持续加大投入。

划的决心。“需求侧潜力鉴于中国大陆庞大且日益富裕的中产阶层正急速膨胀,对高端保险产品与专业化服务的渴望愈发强烈,友邦人寿视此为契

实际上,纯外资保险公司一年内三家分公司获批筹建,在当下并不常见。

德勤(中国)发布的《开放政策下外资险企在中国的新机遇》白皮书指出,获得保险牌照后,外资险企在中国不同地区开展业务还需满足区域性监管要求。如果想在10个以上省市开展业务,至少需要3—5年的准备时间。

多位业内人士与记者交流时也表示较为惊讶,认为不到一

年接连获批多家分公司在业内实属少见。

今年以来,人身险公司筹建/设立省级分公司的节奏已放慢,国家金融监督管理总局官网文件显示,今年批准设立省级分公司的仅7家。

值得一提的是,自“分改子”以来,友邦人寿的投资、商业模式均发生了较大改变,原本没有办法参与的领域,比如投资、房地产,现在均有涉及。

2024年1月31日,友邦人寿宣布完成收购位于北京市朝阳区中央商务区(CBD)的办公楼项目控股权。此次项目标的为位于北京朝阳区CBD的博瑞大厦A座,该物业以甲级写字楼为主体,地上建筑面积为44759平方米,是北京核心地区具备稀缺性的优质地产投资标的。

之前2022年1月,友邦保险还斥资120亿元入股中邮人寿,获得24.99%股权。

多位业内保险经纪人亦曾向记者透露,友邦人寿通过上述方式展业,今年发展形势很迅猛。

友邦人寿副总经理张伟公开对媒体称:“通过一对一专业及时的触达服务,友邦建立起了良好的市场口碑,也不断吸引着客户周围群体,使个人养老金政策能够覆盖更广泛的人群。友邦卓越营销员深入企业、社区和家庭进行政策宣传,在企业中组织宣讲会,截至目前已为近7000家企业的员工普及政策。”

友邦人寿官方微信信号披露文章称,公司持续发力养老金融领域,尤其是个人养老金业务取得突破式成效。自个人养老金政策正式实施后,友邦人寿将“个人养老金”的政策和普及推广作为公司的关键工作去部署和推进。

对于李源祥卸任的具体原因以及未来发展经营策略,记者向友邦人寿致函,截至发稿未收到回复。

# 首批再融资专项债将落地 多地发力“拼经济”

本报记者 石健 北京报道

进入四季度,在用好用存量政策的同时,中央又推出了一系列增量政策举措,形成化债“及时雨”:10月中旬,财政部披露拟一次性增加较大规模限额置换存量隐性债务,专项用途进一步扩围,允许用于土储、收储、化债等。11月初,全国人大常委会审议通过“新增6万亿+安排4万亿+自然到期2万亿”组合拳式方案。

对此,中诚信国际研究院研究员鲁璐在接受《中国经营报》记者采访时表示:“化债‘及时雨’的落地,一方面,增厚城投债发行信心,提振市场情绪。另一方面,化债包袱的减轻有助于城投企业轻装上阵,在‘发展中化债’的新思路指引下,城投企业有望获得更宽松的发展转型环境。”

随着增量政策的推出,多地也在利用政策红利期谋划新项目实现融资化债,地方政府发力“拼经济”迹象明显。对此,方达咨询相关研究员认为,各地方政府应主动作为,精心策划和推进各类项目,积极对接并充分利用国家层面的一揽子增量政策资源,为地方经济注入新动能。

## 河南拟首批发行

11月12日,中国债券信息网站显示,河南拟发行全国首批“置换存量隐性债务”再融资专项债券。相关信息披露文件显示,拟发行的再融资专项债券(十一期)318.169亿元用于“置换存量隐性债务”。这也是继11月8日第十四届全国人大常委会批准增加6万亿元地方政府债务限额置换存量隐性债务之后,首批发行的“置换存量隐性债务”再融资专项债。

记者注意到,此次河南再融资

## 用好土储专项债

值得注意的是,在前述国新办发布会上,还提到了“叠加运用地方政府专项债券、专项资金、税收政策等工具,支持推动房地产市场止跌回稳”。财政部副部长廖岷在发布会上表示,下一步财政部的考虑主要包括允许专项债券用于土地储备。“支持地方政府使用专项债券回收符合条件的闲置存量土地,确有需要的地区也可以用于新增的土地储备项目。”

随着土储专项债呼之欲出,11月11日,自然资源部发布《关于运用地方政府专项债券资金回收回购存量闲置土地的通知》(以下简称“《通知》”),要求各地要提高政治站位,主动担当作为,积极做好地块筛选和项目储备,推动专项债券资金加快落地。

专项债发行中,涉及城乡发展、社会事业、棚户区改造多个领域。如洛阳市汝阳县的老旧小区改造暨绿色社区创建项目、洛阳市洛宁县的水厂提质改造及配套管网建设项目、平顶山市保障性住房小区项目等。

对此,河南省政府专家咨询委员会委员、河南中原经济发展研究院院长耿明斋建议,应抓紧谋划一批与创新和产业化相关的基础研究和应用研究项目,以承接和引导

《通知》提到,鼓励各地利用专项债券资金回收收购土地,盘活存量,能够起到三方面作用:一是减少市场存量房地产用地规模,更好发挥土地储备“蓄水池”和投放调节的功能,稳定市场预期。二是增加资金流动性,有利于房企集中资金用于保交房。三是收储后形成“净地”“优地”,既有利于补齐公共服务设施短板改善环境,满足居住需要,也可以腾出空间支持实体经济发展,促进有效投资。

事实上,今年5月以来,业内就有声音呼吁重启土地储备专项债。政策发布后,也引发了城投行业热议。在大公国际公用二部研究院李婷婷看来,这一政策一方面达到通过地方政府为当地房地产或城投企业提供流动性支持的目的,

另一方面支持地方政府盘活土地资产。这使拥有大量土地的城投企业能够通过政府直接收回土地而获得资金。

记者在采访中了解到,多地政府及城投公司正在研究增量政策,多家城投公司负责人表示,本次提到的“确有需要的项目”也可以用于新增的土地储备项目,或将意味着“土地储备专项债券”得以重启,地方政府及城投平台用于土地的资金支出调配也将更加灵活。

对于土地储备专项债,来源于财政部、原国土资源部2017年联合印发的《地方政府土地储备专项债券管理办法(试行)》。文件提出:“土地储备专项债券是指地方政府为土地储备发行,以项目对应并纳

入政府性基金预算管理的国有土地使用权出让收入或国有土地收益基金收入偿还的地方政府专项债券。”不过,该类专项债曾于2019年被叫停。

此外,廖岷还提到:“大幅支持收购存量房,优化保障性住房供给。”今年以来,已经有不少城投公司下场收购存量商品房。对于此

洛阳一家城投公司负责人接受记者采访时表示,在专项债政策出台之前,地方政府及平台公司已

对于地方政府如何利用红利政策“拼经济”,方达咨询相关研究员在接受记者采访时建议,助力地方政府推动地方经济迈向高质量发展阶段,一方面要精准对接国家政策。地方政府及国资平台公司需深度挖掘并细致研究国家发展改革委、财政部等国家核心部委所发布的一系列增量政策,准确把握政策指向与支持的核心领域,确保地方发展规划或公司业务布局与国家战略导向紧密衔接,实现政策

资源的最大化争取与有效利用。另一方面,强化项目储备与谋划。2024年《政府工作报告》明确指出将连续多年发行超长期特别国债,专项用于国家重大战略实施和重点领域安全能力建设。地方政府及国资平台公司应当建立健全优质项目储备库,结合地方实际,谋划一批“两重”项目。通过跨部门协同合作等措施,地方政府能够有效应对潜在风险挑战,确保经济发展行稳致远。

对于如何用好专项债,尤其是对于土储专项债重启动应该如何使用管理,鲁璐建议,交由地方自主选择专项债需要放开的领域,各领域专项债均可用作项目资本金,由地方自主选择适宜领域或项目,更加精准有效地发挥政府投资带动作用。在健全管理机制方面,要注重重建完善政府资产负债表,确保政府负债和项目资产平衡,并加强专项债券“借管还”全生命周期管理,包括优化专项债报批机制、开辟“绿色通道”。

经过通过直接购买模式收购存量住房。“我们将收购的存量住房进行统一管理、封闭运行,倡导先租后买、先小后大的消费模式,通过去存量的资金进行反复运作,实现存量住房的盘活。”