



**China Insurance
Market Report 2018**

中国保险业 发展报告

2018

孙祁祥 郑伟 等著



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS



China Insurance
Market Report 2018

中国保险业 发展报告

2018

孙祁祥 郑伟 等著



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

中国保险业发展报告. 2018/孙祁祥等著. —北京:北京大学出版社, 2018. 9
ISBN 978-7-301-29846-6

I. ①中… II. ①孙… III. ①保险业—经济发展—研究报告—中国—2018
IV. ①F842

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2018)第 199131 号

- 书 名 中国保险业发展报告 2018
ZHONGGUO BAOXIANYE FAZHAN BAOGAO 2018
- 著作责任者 孙祁祥 郑 伟 等著
- 责任编辑 赵学秀
- 标准书号 ISBN 978-7-301-29846-6
- 出版发行 北京大学出版社
- 地 址 北京市海淀区成府路 205 号 100871
- 网 址 <http://www.pup.cn>
- 电子信箱 em@pup.cn QQ:552063295
- 新浪微博 @北京大学出版社 @北京大学出版社经管图书
- 电 话 邮购部 010-62752015 发行部 010-62750672 编辑部 010-62752926
- 印 刷 者 三河市博文印刷有限公司
- 经 销 者 新华书店
- 730 毫米×980 毫米 16 开本 17 印张 296 千字
- 2018 年 9 月第 1 版 2018 年 9 月第 1 次印刷
- 定 价 48.00 元

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究

举报电话:010-62752024 电子信箱: fd@pup.pku.edu.cn

图书如有印装质量问题,请与出版部联系,电话:010-62756370

前 言

“中国保险业发展报告”是由国家教育部正式批准立项的“教育部哲学社会科学发展报告建设(培育)项目”,自2011年10月正式启动,我很高兴担任这个项目的主持人,组织课题组对中国保险业发展进行系统研究。《中国保险业发展报告(2018)》是这个项目的第七个年度报告。

《国务院关于加快发展现代保险服务业的若干意见》指出,保险是现代经济的重要产业和风险管理的基本手段,是社会文明水平、经济发达程度、社会治理能力的重要标志。加快发展现代保险服务业,对完善现代金融体系、带动扩大社会就业、促进经济提质增效升级、创新社会治理方式、保障社会稳定运行、提升社会安全感、提高人民群众生活质量具有重要意义。要立足于服务国家治理体系和治理能力现代化,把发展现代保险服务业放在经济社会工作整体布局中统筹考虑,使现代保险服务业成为完善金融体系的支柱力量、改善民生保障的有力支撑、创新社会管理的有效机制、促进经济提质增效升级的高效引擎和转变政府职能的重要抓手。因此,我们谈“发展保险业”,不是为发展保险业而发展保险业,而是为了实现更高层次的经济社会发展目标,是为了发挥保险业在“服务国家治理体系和治理能力现代化”方面不可或缺的作用。在这样一个大背景下,撰写“中国保险业发展报告”就更具积极的理论和现实意义了。

“教育部哲学社会科学发展报告建设(培育)项目”是近年来教育部在哲学社会科学领域大力推动的研究项目,该项目在对接和服务国家经济社会发展、

推出高水平研究成果、为党和政府决策提供咨询服务等方面发挥了积极的作用。教育部希望各发展报告课题组建立一支相对稳定、内外联合的高水平学术团队,以动态发展的数据库为支撑,与政府实务部门、校外科研机构、重要行业企业组织等建立战略联盟,围绕特定领域和重大问题开展长期跟踪研究,努力推出对认识社会、引领社会具有重要影响的学术成果,对政府决策具有重要作用的对策性、前瞻性应用成果。

《中国保险业发展报告(2018)》由我担任主编,北京大学经济学院风险管理与保险学系主任郑伟教授担任执行主编,编委会由来自北京大学、中国银行保险监督管理委员会、中国社会科学院、清华大学、中国人民大学、中国保险学会、中国保险行业协会、中国保险资产管理业协会、对外经济贸易大学、中央财经大学、北京工商大学、首都经济贸易大学等机构的相关负责同志和专家学者组成,报告撰写组由北京大学经济学院风险管理与保险学系的老师们担当。在报告交稿付印之际,我要衷心感谢大家对《中国保险业发展报告(2018)》的积极贡献和鼎力支持!

在项目研究和报告编写过程中,我们还非常高兴得到了教育部社会科学司的领导和同志们的大力支持,得到了中国银保监会相关部门负责同志的大力支持。教育部社会科学司为“发展报告”建设项目提供了许多重要的指导,中国银保监会为我们提供了必要的统计数据。如果没有各位的帮助,这份报告不可能顺利出版,在此一并致以衷心的感谢!

最后,我要感谢北京大学出版社的领导和郝小楠编辑,感谢北京大学经济学院风险管理与保险学系的姚奕副教授和行政助理李丽萍老师,感谢她们为本书顺利出版所提供的帮助!

孙柳祥

2018年6月24日

内容提要

本报告作为教育部“哲学社会发展报告”之“中国保险业发展报告”系列的第七本,重点讨论分析 2017 年中国保险业发展的现状、问题和未来展望。

本年度报告共分八章:第一章是“保险业发展综述”,第二章是“财产保险市场”,第三章是“人身保险市场”,第四章是“保险公司偿付能力”,第五章是“保险资金运用”,第六章是“保险业改革与监管”,第七章是“国际保险市场发展”,第八章是“全球再保险市场”。报告还有一个附录,列出了 2017 年中国保险业发展基本数据。

第一章:保险业发展综述 该章首先讨论 2017 年中国保险业发展概况并作简要评价,然后分析 2017 年中国保险业改革发展的若干重要事件,最后对 2018 年及未来一段时期中国保险业发展进行展望。截至 2017 年年底,中国保险市场共有 219 家保险机构,同比增加 17 家。2017 年,全国保费收入 3.7 万亿元,同比增长 18.16%;保险业总资产 16.7 万亿元,同比增长 10.8%;净资产 1.9 万亿元,同比增长 9.31%;保险资金运用余额 14.9 万亿元,同比增长 11.42%;保险资金运用平均收益率 5.77%,同比上升 0.11 个百分点。2017 年,中国保险业保持平稳增长,成为世界第二大保险市场;保险业风险保障水平快速提高,增幅超过保费的增长速度;保险业围绕国家战略需求,持续服务经济社会发展;“强监管”成为保险监管的主旋律。2018 年及未来一段时期,保险业的工作重点围绕四个方面展开:一是防控风险,二是重塑监管,三是深化改革,

四是强化服务。

第二章：财产保险市场 该章首先分析了 2017 年财产保险市场发展概况，主要涉及财产保险市场运行格局、业务经营两大方面；随后研究了 2017 年财产保险市场业务发展绩效与问题；最后结合针对 2017 年财产保险市场发展环境的分析，展望 2018 年财产保险市场的发展前景。分析表明，2017 年，财产保险市场整体运行平稳，稳中有进，业务规模持续增长，结构调整不断深入。2017 年，财产保险业务保费收入达到 9834.66 亿元，赔款支出累计达到 5087.45 亿元，保险密度达到 707.49 元/人，保险深度达到 1.19%；经营主体数量持续平稳增长，市场份额的分布更为合理。本研究认为，财产保险市场目前较为突出的问题主要表现为：一是市场结构不合理。产险公司之间的经营业绩和盈利状况分化不断加剧，中小险企面临承保亏损、偿付能力不足等问题，竞争压力加大。二是市场乱象较为严重，风险防控能力有待加强。部分公司产品背离本源，经营风格激进，市场竞争失序，经营数据失真，公司治理问题突出，合规意识淡漠，公司内控薄弱，经营存在风险隐患。三是经营效率有待提高。财产保险公司承保利润下降，综合费用率居高不下，制约着经营效率的提升。2018 年，财产保险市场应坚持“保险姓保”“监管姓监”的经营原则，坚守风险底线，切实防范风险，坚持转型发展之路，着力推动供给侧结构性改革，重塑市场秩序，服务实体经济，开创财产保险发展新局面。

第三章：人身保险市场 该章首先总结了 2017 年人身保险市场的发展概况，随后梳理了人身保险市场发展的特点，对存在的问题进行了探讨，最后结合对 2017 年人身保险市场发展环境的分析，对 2018 年人身保险市场的发展前景进行了展望。分析表明，受监管政策影响，2017 年人身保险业务发展稳中趋缓，质量效益明显提升，市场运行总体平稳，但仍存在一些问题和潜在风险，主要体现在部分公司治理失效，流动性风险管理面临诸多挑战，销售领域乱象频发，行业转型发展与风险防控任务依然艰巨。2017 年，全球经济增长步伐加快，我国经济运行稳中有进、稳中向好，保险监管工作围绕防风险、治乱象、补短板、服务实体经济四个方面稳步推进，人身保险市场面临的发展环境良好。展望 2018 年，全面从严监管仍是保险监管的主基调，越来越多的保险公司将加入转型行列，保险与科技的融合将向着更广领域、更深层次推进，人身保险市场有望从高速增长阶段转向高质量发展阶段。但也应看到，新形势下人身保险市场面临的挑战与传统问题相互交织，业务增长形势不容乐观。

第四章：保险公司偿付能力 首先，该章按人身险和财产险分别总结了 2017 年我国保险公司的偿付能力状况，包括核心偿付能力、综合偿付能力以及

综合风险评级的状况。分析表明 2017 年我国保险公司的偿付能力总体表现较好,但个别人身险公司的偿付能力出现了非常严重的问题。其次,该章分析了 2017 年我国保险市场上与偿付能力相关的一些热点问题,例如“偿二代”启动二期工程、监管部门完善 SARMRA(偿付能力风险管理能力现场评估)评估体系、个别人身险公司面临的偿付能力问题等。最后,该章对“偿二代”的发展方向及其对人身险市场未来的影响做了展望。

第五章:保险资金运用 该章首先分析了 2017 年国内外经济和金融环境,以及我国保险资金运用的基本状况和新特点,然后展望了 2018 年国际国内经济金融环境,提出了在新的政策环境下保险资金的运用应当充分把握的机遇。分析表明,2017 年,国内外宏观经济环境整体向好,国内低利率环境下的“资产荒”问题得到缓解。在这一背景下,保险资金的整体规模从高速增长转向高质量发展,整体增速为 11.4%,资产结构则处于持续调整的状态,另类投资依然稳坐保险资金配置的第一大类资产首位,并且相比其他类资产的优势进一步拉大。保险资金收益率相比 2016 年小幅上升,但是未改收益水平较低的态势。此外,保险资金在支持国家战略、服务实体经济和保障民生方面做出了巨大贡献,并且在严监管的政策下有效降低了自身风险。2018 年,虽然全球经济周期性上升的态势有望持续,但是贸易争端和地缘博弈等方面的挑战长期存在,这些将为全球经济复苏带来变数。在这一背景下,国内经济增长将继续面临下行压力,主要标的资产市场的走势并不乐观。在严监管和强监管的政策背景下,保险资金在继续深耕服务实体经济和改善民生的同时,可能面临来自国内外的更大的挑战。

第六章:保险业改革与监管 该章分析了 2017 年保险业监管与改革发生的时代背景,系统梳理了过去一年保险监管与改革的主要工作、取得的进展,探讨了保险监管面临的主要问题,并对 2018 年保险监管与改革的重点进行了思考。分析表明,在过去的一年中,行业转型发展进入攻坚阶段,保险监管部门也经受了重大的考验。面对错综复杂的国内外经济金融形势,保险业把握服务供给侧结构性改革和脱贫攻坚战略两大主线,一方面借助良好的发展环境,追求持续较快发展,力求提质增效;另一方面则深入剖析行业中存在的重大风险源,防风险、治乱象、补短板,形成了监管的高压态势,在公司治理结构监管、产品规范规则监管、资金运用监管、保险公司服务监管体系等方面取得了突出成效。未来,如何打好防范化解系统风险攻坚战,如何把握“严监管”的深度和边界,如何协调好保险的保障属性和金融属性,是下一步保险监管改革需要深入思考的问题。展望 2018 年,延续严监管态势,加大防范化解风险力度,全面扩大保险

对外开放,持续深化保险改革,将是中国保险业监管与改革的重点议题。

第七章:国际保险市场发展 该章首先回顾了全球保险业在 2016 年的市场发展概况,介绍了地区保费收入分布和增长情况,以及保险密度和保险深度的分布情况。随后就寿险市场、非寿险市场和再保险市场三个领域的发展,简述了 2016 年全球保险业的总体情况,并分行业分析了 2017 年的市场发展。分析表明,2017 年全球寿险业实现了较高的保费增长率,但利润率仍面临较大压力;而非寿险业的保费增长率虽有所提高,但 2017 年的承保利润明显下滑。此外,2017 年全球寿险再保险业务增长相对疲软,非寿险再保险业务面临亏损。该章还选取了美国、澳大利亚和日本三个代表性国家,详细阐释了 2017 年该国在寿险业和非寿险业领域的发展。最后,该章聚焦近年来全球保险业的两个热点问题,包括区块链保险的展望以及扶贫保险的发展、成效与影响,进行专题讨论,以期对全球热点和中国实践进行梳理和总结,为保险业的进一步发展与创新提供思路。

第八章:全球再保险市场 该章报告了 2016—2017 年全球再保险市场的市场结构、发展趋势、竞争态势、总体盈利状况和承保绩效,以及中国再保险市场 2017 年的发展情况。分析表明,再保险市场是一个天然的全球市场,各国各地区市场的保险风险,依靠全球再保险公司的风险汇聚和分散能力、资本实力和承保技术实现全球范围内的风险分散。全球再保险市场的格局由巨头再保险公司主导,德国、瑞士、美国、百慕大市场的份额占全球再保险市场的三分之二左右。非寿险再保险业务规模大于寿险,非寿险和寿险分别占全球再保保费规模的七成和三成。全球再保险市场集中度较高,其中寿险集中度高于非寿险。再保险公司和传统再保险业务的盈利能力在近年承受了较大压力。全球再保险行业面临来自另类风险工具和另类资本、监管规则变化、新技术新风险等多方面的严峻挑战。再保险行业需要直面这些挑战,在创新中发展。

目 录

Contents

第一章 保险业发展综述	1
引 言	1
第一节 2017 年中国保险业发展概况及评价	2
第二节 2017 年中国保险业改革发展的重要事件	11
第三节 2018 年中国保险业发展展望	17
第二章 财产保险市场	23
引 言	23
第一节 2017 年财产保险市场发展概况	24
第二节 2017 年财产保险市场业务发展绩效与问题分析	45
第三节 财产保险市场发展环境分析与未来展望	48
第三章 人身保险市场	56
引 言	56
第一节 2017 年人身保险市场发展概况	57
第二节 2017 年人身保险市场业务发展绩效与问题分析	77
第三节 人身保险市场发展环境分析与未来展望	79
第四章 保险公司偿付能力	88
引 言	88

第一节	2017年保险公司偿付能力基本情况	89
第二节	2017年保险公司偿付能力热点问题	117
第三节	2018年保险公司偿付能力发展展望	124
第五章 保险资金运用		130
引 言		130
第一节	回望 2017:保险资金运用的外部环境	131
第二节	回望 2017:保险资金运用的基本情况与特点	151
第三节	展望 2018:保险资金运用面临的机遇与挑战	159
第六章 保险业改革与监管		166
引 言		166
第一节	改革发展的背景	166
第二节	盘点 2017:保险业监管与改革的基本情况	171
第三节	保险监管面临的主要问题	178
第四节	2018年保险监管工作重点	184
第七章 国际保险市场发展		186
引 言		186
第一节	国际保险业发展概况	188
第二节	国际保险业发展与展望	195
第三节	近年全球保险业发展热点分析	211
第八章 全球再保险市场		217
第一节	全球再保险市场的发展概况	217
第二节	全球再保险市场的发展绩效	232
第三节	全球再保险市场的热点问题	239
附录 2017年中国保险业发展基本数据		247

第一章

保险业发展综述

引 言

2017 年是国家经济社会发展和金融业改革发展的重要一年。党的十九大胜利召开,全面建成小康社会进入攻坚决胜阶段,中国特色社会主义建设进入新时代;全国金融工作会议召开,为今后一段时期我国金融业的改革和发展明确了方向,提出了要求。总体而言,2017 年我国经济社会发展面临的内外部环境十分复杂严峻。世界经济增长低迷态势仍在延续,“逆全球化”思潮和保护主义倾向抬头;我国发展处在爬坡过坎的关键阶段,经济运行存在不少突出矛盾和问题。

在复杂严峻的形势下,2017 年我国经济社会发展主要目标任务全面完成并好于预期。^① 国内生产总值增长 6.9%,居民收入增长 7.3%,增速均比上年有所加快;城镇新增就业 1351 万人,失业率为多年来最低;工业增速回升,企业利润增长 21%;财政收入增长 7.4%,扭转了增速放缓态势;进出口增长 14.2%,实际使用外资 1363 亿美元,创历史新高。经济发展呈现增长与质量、结构、效益相得益彰的良好局面。

^① 李克强:《2018 年政府工作报告》,2017 年 3 月 5 日。

2017 年是我国保险业和保险监管机构经受重大考验的一年。在党中央国务院的正确领导下,保险业拨乱纠偏,开拓奋进,付出了艰辛努力,经受住了严峻考验,各项工作取得积极进展。2017 年,全国保险业原保险保费收入 36 581.01 亿元,同比增长 18.16%;原保险赔付支出 11 180.79 亿元,同比增长 6.35%。2017 年年末,保险资金运用余额 149 206.21 亿元,同比增长 11.42%;保险业总资产 167 489.37 亿元,同比增长 10.8%;净资产 18 845.05 亿元,同比增长 9.31%。2017 年,保险资金运用平均收益率 5.77%,同比上升 0.11 个百分点。

本章共分三节。第一节讨论 2017 年中国保险业的发展概况并做简要评价,第二节分析 2017 年中国保险业改革发展的若干重要事件,第三节对 2018 年及今后一段时期中国保险业的发展进行展望。

第一节 2017 年中国保险业发展概况及评价

一、保险业总体概况

本部分从保险业机构情况、保险业经营情况、保费收入、赔付支出等方面讨论 2017 年中国保险业的总体概况。

(一) 保险业机构情况

表 1-1 显示了 2017 年中国保险业机构情况及同比变化。截至 2017 年年底,中国保险市场共有 219 家保险机构^①,比 2016 年增加 17 家。

1. 按公司资本属性分类

按公司资本属性分类,中资保险机构 159 家,比上年增加 17 家;外资保险机构 57 家,与上年持平。此外,还有村镇保险互助社 3 家,与上年持平。

中资机构方面,集团(控股)公司 12 家,比上年增加 1 家;财产保险公司 63 家,比上年增加 4 家;人身保险公司 56 家,比上年增加 8 家;再保险公司 5 家,比上年增加 2 家;资产管理公司 23 家,比上年增加 2 家;村镇保险互助社 3 家,与上年持平。

外资机构方面,财产保险公司 22 家,人身保险公司 28 家,再保险公司 6 家,资产管理公司 1 家,均与上年持平。

^① 不含“国寿存续”,本章下同。

表 1-1 2017 年保险业机构情况及同比变化

(单位:家)

项目	2017年	2016年	2015年	2014年	2013年	2012年	2011年	2010年	同比变化 (2017年较 2016年)
集团(控股)公司	12	11	11	10	10	10	10	8	1
中资									
财产险公司	63	59	51	43	43	41	38	34	4
人身险公司	56	48	46	42	41	41	35	32	8
再保险公司	5	3	3	3	3	3	3	3	2
资产管理公司	23	21	20	17	17	15	11	9	2
外资									
财产险公司	22	22	22	22	21	21	21	20	0
人身险公司	28	28	28	28	28	26	25	25	0
再保险公司	6	6	6	6	5	5	5	6	0
资产管理公司	1	1	1	1	1	0	0	0	0
村镇保险互助社	3	3	3	3	3	3	1	1	0
保险机构合计	219	202	191	175	172	163	149	137	17

资料来源:中国保监会。

2. 按公司经营内容分类

按公司经营内容分类,集团(控股)公司 12 家,比上年增加 1 家;财产险公司 85 家(中资 63 家,外资 22 家),比上年增加 4 家;人身险公司 84 家(中资 56 家,外资 28 家),比上年增加 8 家;再保险公司 11 家(中资 5 家,外资 6 家),比上年增加 2 家;资产管理公司 24 家(中资 23 家,外资 1 家),比上年增加 2 家。

(二) 保险业经营情况

表 1-2 显示了 2017 年保险业经营的总体情况。2017 年,全国保险业原保险保费收入 36 581.01 亿元,同比增长 18.16%;原保险赔付支出 11 180.79 亿元,同比增长 6.35%。

2017 年年末,保险资金运用余额 149 206.21 亿元,同比增长 11.42%。保险业总资产 167 489.37 亿元,同比增长 10.8%;净资产 18 845.05 亿元,同比增长 9.31%。2017 年,保险资金运用平均收益率 5.77%,同比上升 0.11 个百分点。

表 1-2 2017 年保险业经营情况及同比变化

(单位:亿元)

项目	2017 年	2016 年	同比变化(%)
原保险保费收入	36 581.01	30 959.10	18.16
原保险赔付支出	11 180.79	10 512.89	6.35
资金运用余额	149 206.21	133 910.70	11.42
总资产	167 489.37	151 169.20	10.80
净资产	18 845.05	17 240.61	9.31

资料来源:中国保监会。

(三) 保费收入

表 1-3 显示,2017 年,全年保险公司原保险保费收入 36 581.01 亿元,同比增长 18.16%。其中,财产险业务原保险保费收入 9 834.66 亿元,同比增长 12.72%;人身险业务(包括人寿保险、健康险、人身意外伤害险)原保险保费收入 26 746.35 元,同比增长 20.29%。

表 1-3 2017 年保险公司保费收入及同比变化

(单位:万元)

	2017 年	2016 年	同比变化(%)
原保险保费收入	365 810 073.85	309 591 008.90	18.16
财产险	98 346 579.05	87 244 981.36	12.72
人身险	267 463 494.80	222 346 027.54	20.29
寿险	214 555 650.29	174 422 166.77	23.01
健康险	43 894 603.83	40 424 967.91	8.58
人身意外伤害险	9 013 240.68	7 498 892.86	20.19
人身保险公司保户投资款新增交费	58 923 639.73	118 601 615.29	-50.32
人身保险公司投连险独立账户新增交费	4 704 175.97	9 389 744.45	-49.90

资料来源:中国保监会。

在人身险业务中,寿险业务原保险保费收入 21 455.57 亿元,同比增长 23.01%;健康险业务原保险保费收入 4 389.46 亿元,同比增长 8.58%;人身意外伤害险业务原保险保费收入 901.32 亿元,同比增长 20.19%。

此外,还有一部分未计入“保费收入”的业务收入。2017 年,人身保险公司保户投资款新增交费 5 892.36 亿元,同比下降 50.32%;人身保险公司投连险独立账户新增交费 470.42 亿元,同比下降 49.90%。

(四) 赔付支出

表 1-4 显示,2017 年,全年保险公司赔付支出 11 180.79 亿元,同比增长 6.35%。其中,财产保险赔付支出 5 087.45 亿元,同比增长 7.64%;人身保险赔付支出 6 093.34 亿元,同比增长 5.30%。

表 1-4 2017 年保险公司赔付支出及同比变化 (单位:万元)

	2017 年	2016 年	同比变化(%)
原保险赔付支出	111 807 932.57	105 128 899.84	6.35
财产险	50 874 495.97	47 261 838.89	7.64
人身险	60 933 436.60	57 867 060.95	5.30
寿险	45 748 906.94	46 029 461.77	-0.61
健康险	12 947 670.22	10 007 522.22	29.38
人身意外伤害险	2 236 859.45	1 830 076.96	22.23

资料来源:中国保监会。

在人身保险赔付中,寿险赔付支出 4 574.89 亿元,同比下降 0.61%;健康险赔付支出 1 294.77 亿元,同比增长 29.38%;意外伤害险赔付支出 223.69 亿元,同比增长 22.23%。

二、保险市场结构

本部分从险种结构和地区结构两个方面讨论 2017 年中国保险市场结构。

(一) 险种结构

表 1-5 显示了 2017 年中国保险市场的险种结构及同比变化,图 1-1 直观地显示了这一险种结构。

2017 年,中国总保费收入为 36 581.01 亿元;其中,财产保险保费收入 9 834.66 亿元,占比 26.9%,同比下降 1.3 个百分点;人身保险保费收入 26 746.35 亿元,占比 73.1%,同比上升 1.3 个百分点。

在人身保险中,人寿保险保费收入 21 455.57 亿元,在总保费中占比 58.7%,同比上升 2.4 个百分点;健康险保费收入 4 389.46 亿元,占比 12.0%,同比下降 1.1 个百分点;人身意外伤害险保费收入 901.32 亿元,占比 2.5%,同比上升 0.1 个百分点。

表 1-5 2017 年中国保险市场的险种结构及同比变化

险种	2017 年 保费收入 (万元)	占比 (%)	2016 年 保费收入 (万元)	占比 (%)	同比变化 (百分点)
总计	365 810 073.85	100.0	309 591 008.90	100.0	0.0
财产保险	98 346 579.05	26.9	87 244 981.36	28.2	-1.3
人身保险	267 463 494.80	73.1	222 346 027.54	71.8	1.3
寿险	214 555 650.29	58.7	174 422 166.77	56.3	2.4
健康险	43 894 603.83	12.0	40 424 967.91	13.1	-1.1
人身意外伤害险	9 013 240.68	2.5	7 498 892.86	2.4	0.1

资料来源:中国保监会。数据有四舍五入差异。

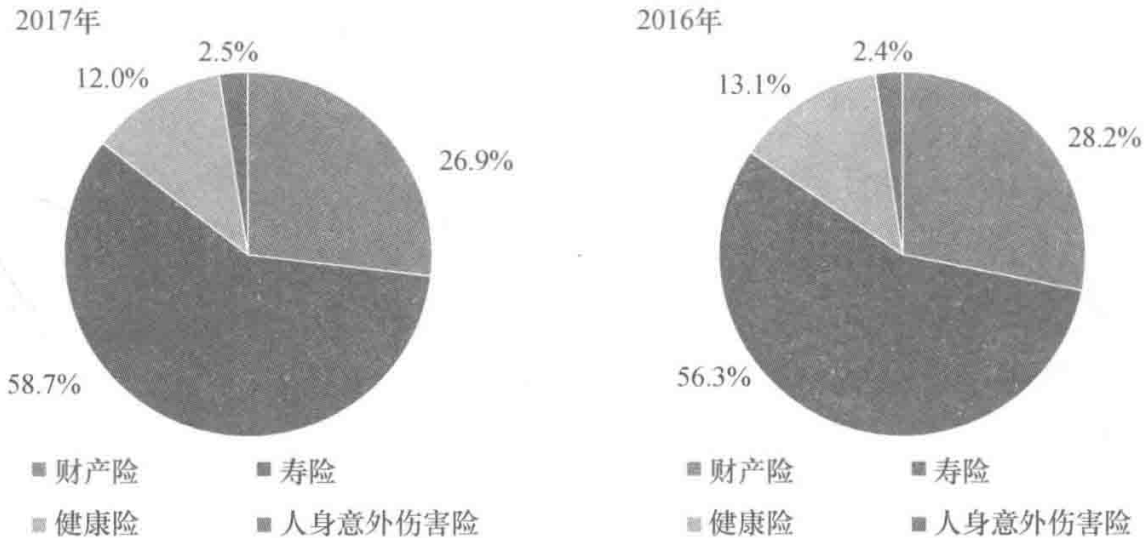


图 1-1 2017 年和 2016 年中国保险市场的险种结构

(二) 地区结构

表 1-6 显示了 2017 年中国各省份的保费收入状况。从各省份的份额结构看,2017 年保费收入排名位居前列的省份是广东、江苏、山东、浙江、河南。其中,广东占比 11.8%,江苏占比 9.4%,山东占比 7.5%,浙江占比 5.9%,河南占比 5.5%。与上年相比,变化较大的省份是江苏、上海、广东、河南、北京。2017 年,江苏的市场份额同比上升 0.7 个百分点,上海的市场份额同比下降 0.6 个百分点,广东的市场份额同比下降 0.5 个百分点,河南的市场份额同比上升 0.5 个百分点,北京的市场份额同比下降 0.5 个百分点,其他省份的市场份额占比相对变化不大。