2020年保险业行业总体财务数据分析

一、保险业总体经营状况

2020年保险业成绩单出炉，总体来看，过去一年保险业经受住了新冠疫情的冲击，继续保持稳健运行的良好态势，主要经营和风险指标都处于合理区间，流动性总体保持平稳，资产规模进一步提升，保险产品结构不断优化，风险控制能力持续增强。

2020年保险业实现原保费收入45257亿元，同比增长6.12%。其中，财产险业务原保费收入11929亿元，同比增长2.40%；人身险业务原保费收入33329亿元，同比增长7.53%。原保险赔付支出13907亿元，同比增长7.86%。保险业提供保险金额8709.91万亿元，同比增长34.62%。保险资金运用余额216801亿元，较年初增长17.02%。保险业总资产为23.30万亿元，同比增长13.29%。

2020年在疫情的冲击下，保险业受益于保险资金投资收益的高速增长和政策鼓励等因素，共实现净利润3013.38亿元，仅同比下降约3%。其中，财产险业务由盈转亏，实现净利润

-51.52 亿元，同比下降 108.31%；人身险业务实现净利润 2541.8 亿元，同比增长 4.64%。

2020 年四季度末，我国保险公司综合偿付能力充足率为 246.3%，保险业运行稳健，偿付能力充足率保持在合理区间运行。

表 1 2019—2020 年保险业经营状况及其变动

指标	2020年	2019年	同比变动
原保险保费收入（亿元）	45257	42645	6.12%
1、财产险	11929	11649	2.40%
2、人身险	33329	30995	7.53%
（1）寿险	23982	22754	5.40%
（2）健康险	8173	7066	15.67%
（3）人身意外伤害险	1174	1175	-0.09%
保险金额（万亿元）	8710	6470	34.62%
原保险赔付支出（亿元）	13907	12894	7.86%
1、财产险	6955	6502	6.97%
2、人身险	6952	6392	8.76%
（1）寿险	3715	3743	-0.75%
（2）健康险	2921	2351	24.25%
（3）人身意外伤害险	316	298	6.04%
资金运用金额（亿元）	216801	185271	17.02%
资产总额（万亿元）	23.30	20.56	13.33%

二、原保险业务保费收入

近年来，受“保险姓保”政策、代理人规模增速放缓、互联网保险竞争激烈等多重因素影响，保险业面临转型压力，保费收入增速放缓。受新冠疫情和车险综合改革等多重因素影响，虽然 2020 年保险业原保费收入实现了正增长，但相较于 2019 年同比增速下降 6.05 个百分点。

分险种来看，各险种原保费收入相较于 2019 年同比增速均表现出较大幅度的下降。其中，财产险原保费收入增速下降 5.76 个百分点；人身险原保费收入增速下降 6.23 个百分点。人身险中，健康险原保费收入增速下降 14.03 个百分点；意外险原保费收入增速下降 9.29 个百分点；寿险原保费收入增速下降 4.40 个百分点。

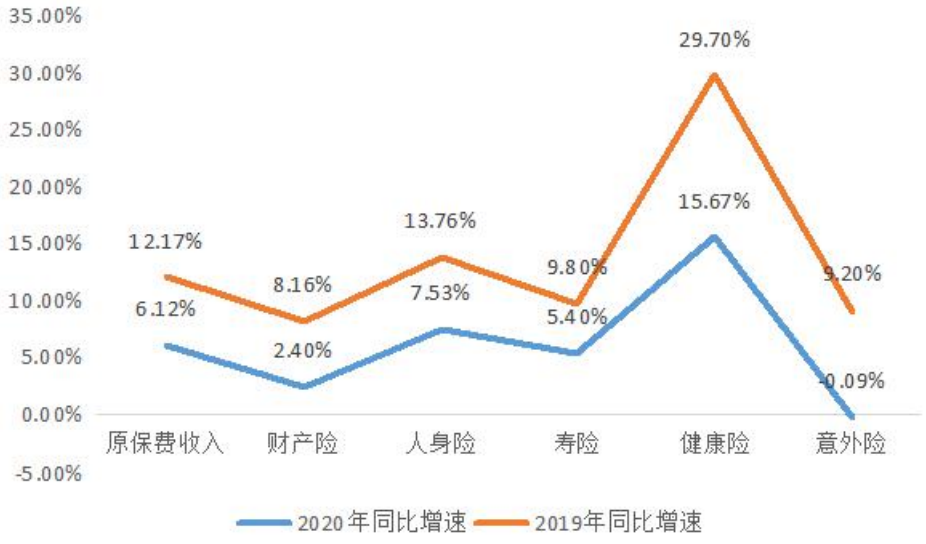


图 1 2019—2020 年保险业总体及各险种原保费收入增速

（一）人身险业务原保费收入

2020 年人身险业务原保费收入 33329 亿元，同比增长 7.53%。其中，寿险业务原保费收入 23982 亿元，同比增长 5.40%，增速较去年同期下降 4.40 个百分点。受代理人增速放缓、疫情线下展业困难等原因，新增保单数增长乏力，但长期来看，老龄化带来的养老压力，寿险依旧有大的发展空间。

随着人们生活水平提高而来的风险保障意识的增强，以及受新冠疫情的影响，2020 年健康险业务迎来新的爆发式增长。健康险业务原保费收入 8173 亿元，同比增长 15.67%，遥遥领先于其他险种。人身意外伤害险原保费收入 1174 亿元，同比微降 0.09%，或与疫情影响下，居民外出行为减少有关。

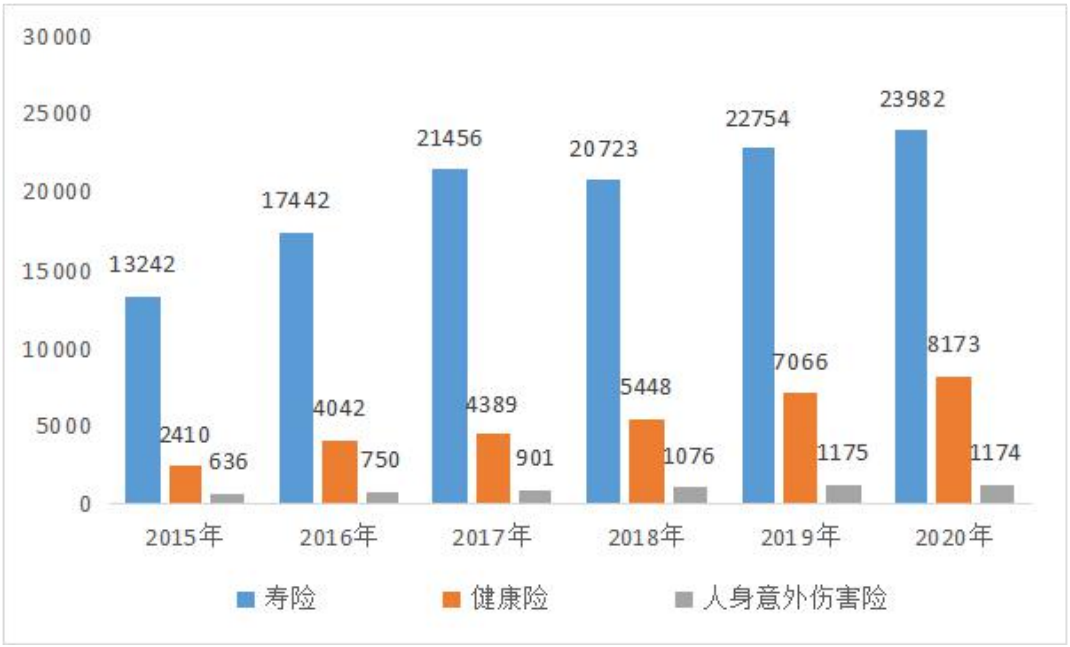


图 2 2015—2020 年人身险各险种原保费收入（单位：亿元）

2020 年人身险公司实现原保费收入 31674 亿元，同比增长 6.90%，相较于 2019 年同比增速下降 5.92 个百分点。其中，寿险原保费收入 23982 亿元，同比增长 5.40%；健康险（寿）原保费收入 7059 亿元，同比增长 13.37%；意外险（寿）原保费收入 633 亿元，同比下降 2.43%。

从市场竞争来看，上市公司中，平安健康、人保健康同比增速显著高于寿险行业平均水平，分别为 49.37%、43.88%；太平养老、新华、平安养老、国寿股份同比增速稍高于寿险行业平均水平，分别为 17.75%、15.48%、11.03%、7.83%；太平人寿同比增速低于寿险行业平均水平，但同比增速依旧为正，为 2.78%；太保寿、人保寿险、平安寿、国华同比增速均为负，分别为-1.84%、-1.99%、-3.61%、-13.41%。非上市公司原保费收入同比增速高于寿险行业平均水平，为 12.09%。



图 3　2020 年各人身险公司原保费收入增速

（二）财产险业务原保费收入

2020 年财产险业务原保费收入 11929 亿元，同比增长 2.40%，同比增速明显低于人身险业务与保险业整体增速，增幅较上年下降 5.76 个百分点，主要原因是车险综合改革以及融资性信保业务出清导致保费增长承压。

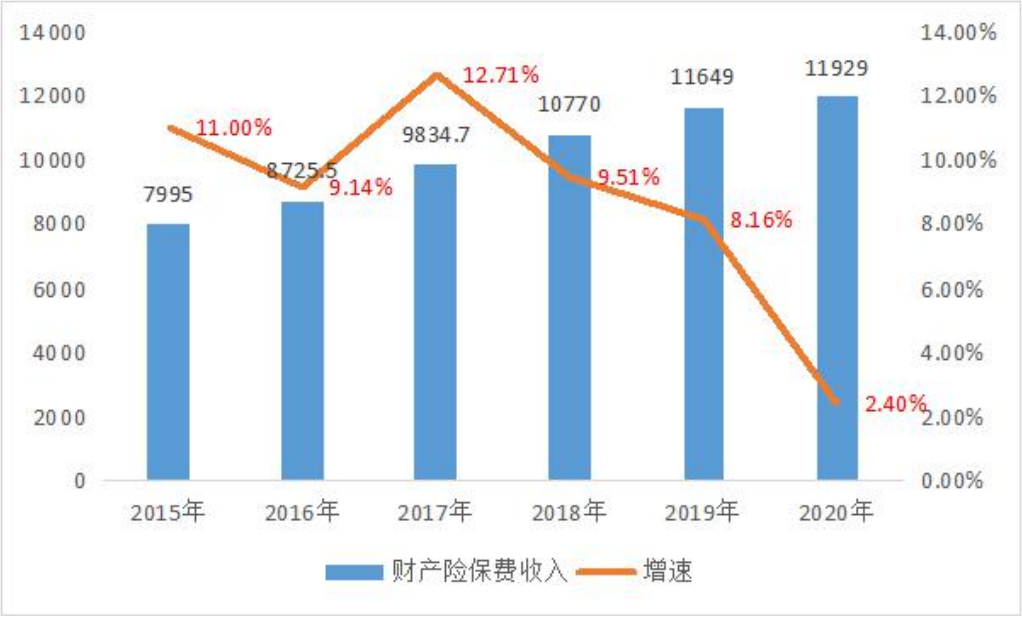


图 4 2015—2020 年财产险原保费收入及增速（单位：亿元）

2020 年财产保险公司实现原保费收入 13584 亿元，同比增长 4.36%，相较于 2019 年同比增速下降 6.36 个百分点。

其中，车险原保费收入 8245 亿元，同比增长 0.70%，跌出个位数增幅，主要原因是车险综合改革引起车均保费大幅下

降，单均保费 1527 元，同比减少 108.82 元；车险业务占比 60.70%，占比下降了 3.51 个百分点；

非车险业务中，健康险业务依旧领跑增速，2020 年实现原保费收入 1114 亿元，同比增速 32.62%；农险、责任险、工程险保持双位数较高增长，同比增速分别为 21.28%、19.65%、16.95%，2020 年实现的原保费收入分别为 815 亿元、901 亿元、138 亿元。农业保险保费增速仅次于健康险，在财险各险种中位列第二。

近年来，为助力农业产业和乡村振兴发展，银保监会积极推动农业保险提标扩面增品。责任险 2020 年增速首次超越工程险，得益于交通事故、环境污染、医疗事故等社会问题频发，催生下游市场需求加速，以及相关主管部门持续出台利好政策，责任险保费规模逐年增长；意外险和企财险保持个位数增速，意外险原保费收入 541 亿元，同比增长 2.66%；企财险原保费收入 490 亿元，同比增长 5.60%；家财险原保费收入 91 亿元，与去年同期持平。

保证险依旧保持负增长，主要原因是 2020 年银保监会下发《信用保险和保证保险业务监管办法》提升了融资性信保业务的门槛，其中提出对接央行征信系统等经营资质要求、进

一步压缩整体和单个履约义务人的承保限额、明确核心业务不得外包等独立风控要求、明确每季度开展压力测试等流动性管理要求，使得各保险公司主动减少保证保险业务，2020年实现原保费收入689亿元，同比下降18.36%。

表2 2020年财产保险公司各险种原保费收入及变动

险种名称	保费规模及同比变动			险种占比及同比变动		
	保费规模（亿元）		同比变动	险种占比		同比变动
	2020年	2019年		2020年	2019年	
车险	8245	8188	0.70%	60.70%	62.91%	-3.51%
健康险（产）	1114	840	32.62%	8.20%	6.45%	27.13%
责任险	901	753	19.65%	6.63%	5.79%	14.51%
农险	815	672	21.28%	6.00%	5.16%	16.28%
保证险	689	844	-18.36%	5.07%	6.48%	-21.76%
其他	560	519	7.90%	4.12%	3.99%	3.26%
意外险（产）	541	527	2.66%	3.98%	4.05%	-1.73%
企财险	490	464	5.60%	3.61%	3.56%	1.40%
工程险	138	118	16.95%	1.02%	0.91%	12.09%
家财险	91	91	0.00%	0.67%	0.70%	-4.29%
合计	13584	13016	4.36%	100.00%	100.00%	

（三）保单件数

2020年保险业承保保单件数526.43亿件，同比增长6.25%，较上年同比增速下降64.15个百分点，受新冠疫情影响，传统代理人线下业务展业受阻以及居民个人收入面临的不确定性预期增加使得对自身现金流更趋于保守，新单增长乏力。其中，财产险公司累计签单517.28亿件，同比增长6.13%；人身险公司累计新增保单9.06亿件，同比增长13.66%。

表 3 2020 年保险业新增保单件数

指标	保单件数（亿件）		同比变动
	2020年	2019年	
财产险公司签单件数	517.28	487.41	6.13%
人身险新增保单	9.06	7.97	13.68%
合计	526.34	495.38	6.25%

从险种来看，车险签单 5.40 亿件，同比增长 8.56%，；责任险签单 116.30 亿件，同比增长 24.43%；货运险签单 41.07 亿件，同比减少 16.92%；保证险签单 54.21 亿件，同比增长 93.04%；

健康险新增保单签单 145.80 亿件，同比增长 29.25%；意外险新增保单签单 82.01 亿件，同比减少 39.41%。

可以看出保单件数稳步增长，已由“要我保”转变为“我要保”。2020 年受疫情影响，居民健康保障意识被催生，很大程度上推动人们将健康险购买需求转化为实际购买，健康险需求显著增加；疫情的发生使得货运需求和居民外出行为减少，货运险和意外险需求减少。

三、赔付支出与风险保障

（一）赔付支出

2020 年原保险赔付支出规模继续保持增长，人身险业务赔付支出结构有所调整，其中健康险赔付支出规模增长较快，主要是近年来随着健康险业务规模的增长，其费率相对偏低，以及核保政策较为宽松，可能出现带病投保等情况。

财产险业务赔付支出 6855 亿元，同比增长 6.97%；寿险赔付支出 3715 亿元，同比减少 0.75%；健康险赔付支出 2921 亿元，同比增长 24.25%；意外险赔付支出 316 亿元，同比增长 6.04%。2020 年保险公司的理赔率均在 96%以上，且大量保险公司理赔率甚至超过 99%，理赔效率较高，整个行业基本实现应赔尽赔。

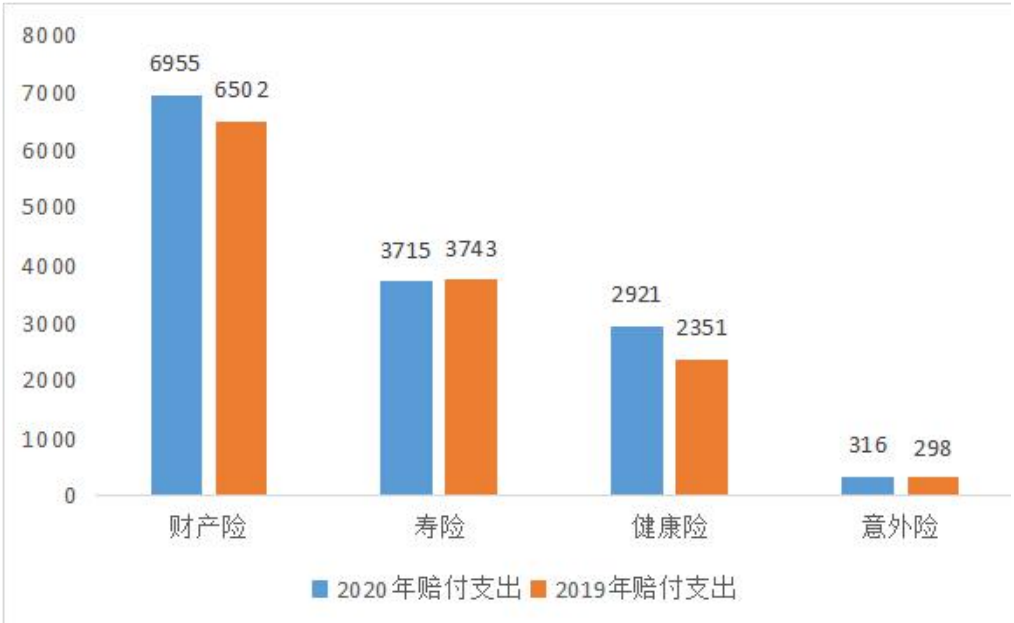


图 5 2019—2020 年原保险赔付支出（单位：亿元）

（二）风险保障

2020 年保险业提供保险金额 8709.91 万亿元，同比增长 34.62%。其中，财产险公司提供保险金额 7511.89 亿元，同比增长 39.92%；人身险公司提供保险金额 1198.02 亿元，同比增长 8.79%。从险种来看，车险保险金额 323.8 亿元，同比增长 28.32%；责任险保险金额 2767.48 亿元，同比增长 77.38%；农险保险金额 4.13 亿元，同比增长 8.57 亿元；寿险保险金额 35.92 亿元，同比减少 7.66%；健康险保险金额 1833.11 亿元，同比增长 50.26%；意外险保险金额 3125.65 亿元，同比增长 10.66%。

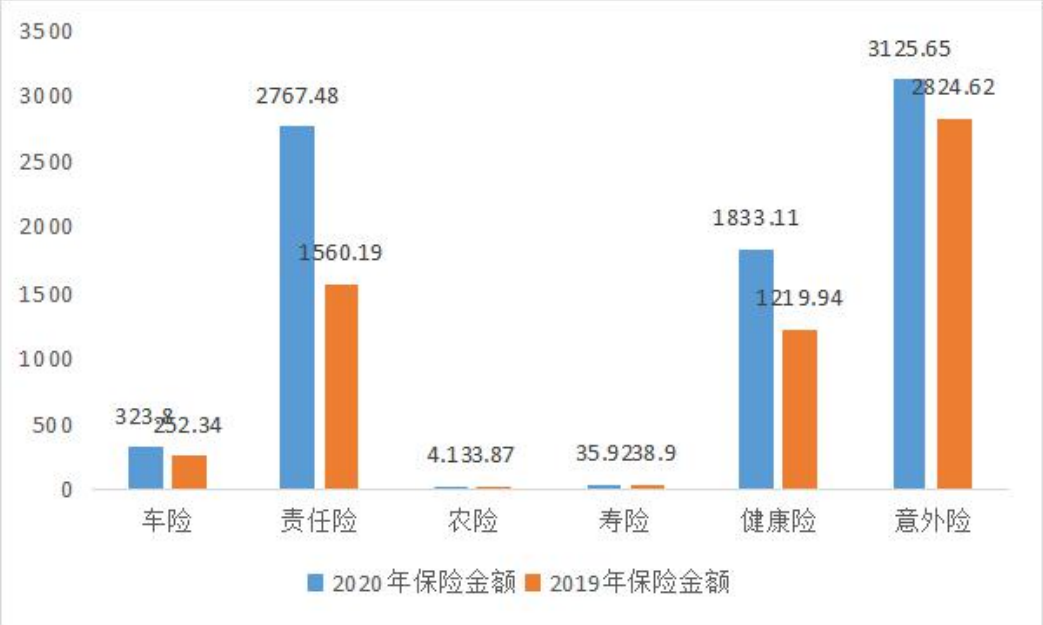


图 6 2019—2020 年各险种保险金额（单位：万亿元）

四、保险资金运用

2020年保险业资金运用余额21.68亿元，较年初增长17.02%。其中，银行存款25973亿元，占比11.98%，占比较年初下降1.64个百分点；债券79329亿元，占比36.59%，占比较年初上升2.03个百分点；股票和证券投资基金29822亿元，占比13.76%，占比较年初上升0.60个百分点；其他投资81677亿元，占比37.67%。

银行存款类资产占比略微有所下降；相反，债券、股票和证券投资基金占比都稳中有升，其中债券上升幅度更大；其他投资是保险资金运用占比最高的资产。总的来看，保险公司愈加注重保险资金的运用，保险资金运用操作风险提升但配置结构有所优化。

2020年疫情的发生使我国实体经济遭受到严峻的挑战，保险资金利用自身规模大、来源稳定、长期性的特点，通过提供直接融资和投资基金为实体经济建设助力。

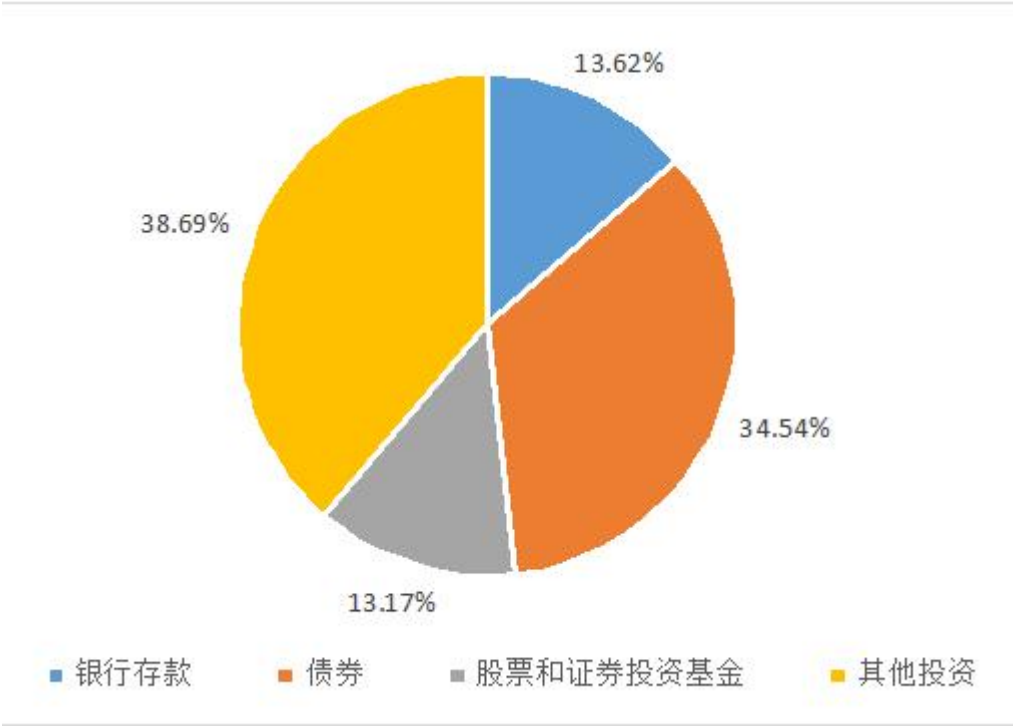


图 7　2019 年保险业资金运用占比情况

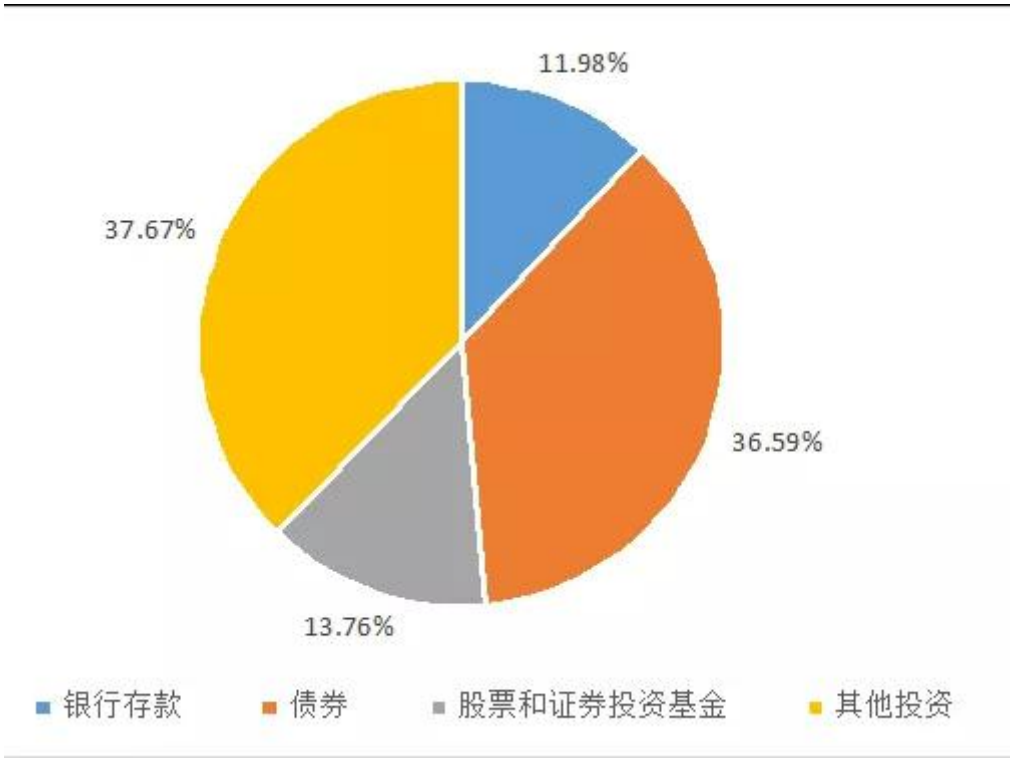


图 8　2020 年保险业保险业资金运用占比情况

五、保险业投诉情况

2020年第四季度银保监会共接收涉及保险公司的保险消费投诉26688件，同比增长22.82%。其中，财产险公司11993件，同比增长13.86%，占投诉总量的44.94%；人身险公司14695件，同比增长31.25%，占投诉总量的55.06%。

从投诉涉及的主要险种来看，在涉及财产险公司的投诉中，车险纠纷6686件，占比55.75%；保证保险纠纷1665件，占比13.88%。在涉及人身险公司的投诉中，普通寿险纠纷5867件，占比39.93%；疾病保险纠纷3055件，占比20.79%。

从投诉涉及的主要事由来看，财产险公司涉及理赔纠纷投诉8580件，占比71.54%；销售纠纷投诉1447件，占比12.07%。人身险公司涉及理赔投诉2387件，占比16.24%；销售纠纷投诉6313件，占比42.96%。基于财产险公司和人身险公司的经营性质差异，财产险公司的投诉多集中于理赔环节，如理赔条件不合理、拒赔理由不充分等问题；人身险公司的的投诉多集中于销售环节，如变相捆绑销售、告知不充分或有歧义等问题。

伴随着“退保黑产”问题的日益严重，以及2020年多家险企被接管、武汉金凰假黄金等一系列事件，2020年后三个季度的投诉量较去年同期显著增加，同比增长均在20%以上。

引发保险投诉的原因多种多样，不能单从投诉数量评价服务产品的优劣。从数据来看，保险投诉量增加与同期业务量增加成正相关关系，同时还可能受到消费者维权意识增强、线上渠道成熟等因素影响。

表4　2019—2020年第四季度末保险业投诉情况

指标	投诉量（件）		同比变动
	2020年	2019年	
财产险公司	11993	10533	13.86%
人身险公司	14695	11196	31.25%
合计	26688	21729	22.82%

表5　2019—2020年后三个季度保险业投诉情况

	投诉量（件）		同比变动
	2020年	2019年	
第二季度	33732	26373	27.90%
第三季度	36754	23796	54.45%
第四季度	26688	21729	22.82%

六、保险业资产规模

2020 年保险业总资产 23.30 万亿元，同比增长 13.29%；净资产 2.75 万亿元，同比增长 10.95%。其中财产险公司总资产 2.34 万亿元，同比增长 2.11%；人身险公司总资产 19.98 万亿元，同比增长 17.82%；再保险公司总资产 4956 亿元，同比增长 16.31%；资产管理公司总资产 761 亿元，同比增长 18.72%；

表 6　2020 年保险业资产规模

	总资产（亿元）	同比增速
财产险公司	**23423**	**2.11%**
人身险公司	**199790**	**17.82%**
再保险公司	**4956**	**16.31%**
资产管理公司	**761**	**18.72%**
总资产	228930	13.29%

七、保险业偿付能力

根据银保监会 2021 年 1 月 25 日最新发布的《保险公司偿付能力管理规定》，保险公司偿付能力达标需同时符合以下三项监管要求：

（1）核心偿付能力充足率不低于 50%；

（2）综合偿付能力充足率不低于 100%；

（3）风险综合评级在 B 类及以上。

2020 年四季度末，我国保险公司综合偿付能力充足率为 246.3%，保险业运行稳健，偿付能力充足率保持在合理区间运行。

其中，财产险公司的平均综合偿付能力充足率为 277.9%；人身险公司的平均综合偿付能力充足率为 239.6%。

根据 2020 年四季度偿付能力报告，按照最新的偿付能力监管要求，不达标的公司共有六家，分别是安心财险、长安责任、前海人寿、百年人寿、渤海人寿、中法人寿。安心财险核心偿付能力充足率-175.83%，综合偿付能力充足率-175.83%；长安责任、前海人寿、百年人寿、渤海人寿风险综合评级为 C；中法人寿风险综合评级为 D。

在风险综合评级方面，目前已公开发布的有 76 家财产险公司和 74 家人身险公司。其中评级为 A 的有 42 家财产险公司和 39 家人身险公司；评级为 B 有 33 家财产险公司和 31 家人身险公司；评级为 C 的有 1 家财产险公司和 3 家人身险公司；评级为 D 的仅有中法人寿。

目前，我国保险业偿二代二期工程正在有序推进，预计二期工程实施后，一定程度上将释放部分险企的综合偿付能力充足率水平。

八、全国各地区原保费收入、市场份额及变动

2020 全国各地区除大连外原保费收入呈上涨趋势，但上涨幅度整体不高。

其中，同比增速最快的是江西，涨幅高达 11.12%；紧随其后的是北京、广西和浙江三省，涨幅分别是 10.93%、10.43%和 10.04%；而大连、内蒙古、海南和云南四个地区的原保费收入同比增速均不足 2%，其中大连省的原保费收入同比增速甚为负值，居于全国各地区之后。

从市场份额来看，2020 年位列全国前三的省份仍然是广东、江苏、山东，分别为 9.28%、8.87%、6.57%。广东省继 2018 年超越江苏，连续三年成为市场份额最大的省份，但 2020 年原保费收入同比增速为 2.12%，相比上年 18.43%有大幅度的下降。排名靠后的有宁夏、青海、西藏等地区。纵观历年来的全国各地区保费收入和市场份额，可以知道保险业发展

水平具有明显的地区差异特征，经济发展水平是导致这一差异的重要因素。

表 7　全国各地区原保费收入及变动

排名	地区	原保费收入及同比变动		
		原保费收入（亿元）		同比变动
		2020年	2019年	
1	广东	4199	4112	2.12%
2	江苏	4015	3750	7.07%
3	山东	2972	2751	8.02%
4	河南	2506	2431	3.09%
5	浙江	2477	2251	10.04%
6	北京	2303	2076	10.93%
7	四川	2274	2149	5.80%
8	河北	2089	1989	5.01%
9	上海	1865	1720	8.43%
10	湖北	1854	1729	7.25%
11	湖南	1513	1396	8.39%
12	深圳	1454	1384	5.02%
13	安徽	1404	1349	4.04%
14	陕西	1103	1033	6.75%
15	福建	1006	948	6.10%
16	重庆	988	916	7.82%
17	黑龙江	987	952	3.70%
18	辽宁	970	919	5.51%
19	山西	933	883	5.64%
20	江西	928	835	11.12%
21	云南	756	742	1.95%
22	内蒙古	740	730	1.37%
23	广西	734	665	10.43%
24	吉林	710	679	4.58%
25	新疆	682	654	4.27%
26	天津	672	618	8.75%
27	贵州	512	489	4.66%
28	青岛	511	487	4.92%
29	甘肃	485	444	9.28%
30	宁波	391	376	3.91%
31	大连	369	371	-0.63%
32	厦门	236	227	4.17%
33	宁夏	211	198	6.42%
34	海南	206	203	1.43%
35	青海	104	98	5.74%
36	西藏	40	37	7.59%
集团、总公司本级		61	52	18.21%
全国合计		45257	42645	6.13%

表 8　全国各地区原保费收入市场份额及变动

排名	地区	市场份额及同比变动		
		市场份额		同比变动
		2020年	2019年	
1	广东	9.28%	9.64%	-3.73%
2	江苏	8.87%	8.79%	0.91%
3	山东	6.57%	6.45%	1.86%
4	河南	5.54%	5.70%	-2.81%
5	浙江	5.47%	5.28%	3.60%
6	北京	5.09%	4.87%	4.52%
7	四川	5.02%	5.04%	-0.40%
8	河北	4.62%	4.66%	-0.86%
9	上海	4.12%	4.03%	2.23%
10	湖北	4.10%	4.05%	1.23%
11	湖南	3.34%	3.27%	2.14%
12	深圳	3.21%	3.25%	-1.23%
13	安徽	3.10%	3.16%	-1.90%
14	陕西	2.44%	2.42%	0.83%
15	福建	2.22%	2.22%	0.00%
16	重庆	2.18%	2.15%	1.40%
17	黑龙江	2.18%	2.23%	-2.24%
18	辽宁	2.14%	2.16%	-0.93%
19	山西	2.06%	2.07%	-0.48%
20	江西	2.05%	1.96%	4.59%
21	云南	1.67%	1.74%	-4.02%
22	内蒙古	1.64%	1.71%	-4.09%
23	广西	1.62%	1.56%	3.85%
24	吉林	1.57%	1.59%	-1.26%
25	新疆	1.51%	1.53%	-1.31%
26	天津	1.49%	1.45%	2.76%
27	贵州	1.13%	1.15%	-1.74%
28	青岛	1.13%	1.14%	-0.88%
29	甘肃	1.07%	1.04%	2.88%
30	宁波	0.86%	0.88%	-2.27%
31	大连	0.81%	0.87%	-6.90%
32	厦门	0.52%	0.53%	-1.89%
33	宁夏	0.47%	0.46%	2.17%
34	海南	0.45%	0.48%	-6.25%
35	青海	0.23%	0.23%	0.00%
36	西藏	0.09%	0.09%	0.00%
集团、总公司本级		0.14%	0.12%	16.67%
全国合计		100.00%	100.00%	