

# 2017-2022年中国银行保险市场竞争态势及盈利战略分析报告

报告大纲

观研报告网

[www.chinabaogao.com](http://www.chinabaogao.com)

## 一、报告简介

观研报告网发布的《2017-2022年中国银行保险市场竞争态势及盈利战略分析报告》涵盖行业最新数据，市场热点，政策规划，竞争情报，市场前景预测，投资策略等内容。更辅以大量直观的图表帮助本行业企业准确把握行业发展态势、市场商机动向、正确制定企业竞争战略和投资策略。本报告依据国家统计局、海关总署和国家信息中心等渠道发布的权威数据，以及我中心对本行业的实地调研，结合了行业所处的环境，从理论到实践、从宏观到微观等多个角度进行市场调研分析。

官网地址：<http://baogao.chinabaogao.com/baoxian/290189290189.html>

报告价格：电子版: 7200元 纸介版：7200元 电子和纸介版: 7500

订购电话: 400-007-6266 010-86223221

电子邮箱: sale@chinabaogao.com

联系人: 客服

特别说明：本PDF目录为计算机程序生成，格式美观性可能有欠缺；实际报告排版规则、美观。

## 二、报告目录及图表目录

### 1我国商业银行代理保险业务发展现状

1.1代理保险业务发展特点 依据国内银行保险市场的发展历程和各商业银行银保业务的发展特点；代理保险业务阶段可以分为：萌芽阶段、发展阶段和繁荣阶段。

表：银行代理保险业务发展的阶段 资料来源：公开资料，中国报告网整理

### 1.2国外代理合作模式现状

国际代理保险模式划分可分为：银行主导模式、保险公司主导模式和银保共建模式，通过一体化方式划分可分为：分销协议模式（Distributionagreement）；战略联盟模式（Strategicalliances）；合资公司模式（JointVenture）；成立金融集团化模式（fiancialHolding Group）。

#### 1.2.1分销协议模式

银行和保险公司通过合作协议的方式销售保险产品，这是银保合作的初级阶段，银行以获取手续费为目的，在此基础上，保险公司分支机构和银行分支机构签署委托代理合同，独立或者捆绑销售保险产品。

图：分销协议模式 资料来源：公开资料，中国报告网整理

#### 1.2.2战略联盟模式

银行和保险公司为达到共同拥有市场共同使用资源等战略目标，签订一种长期合作关系，两者结合取长补短，协调办理业务，且两者不仅仅局限于线上业务合作，同时深化到线下的后期服务合作，共同承担要素的松散型网络组织。使得银保双方利益共享、风险共担、项目共筹，形成更加紧密的合作关系。

图：战略联盟模式 资料来源：公开资料，中国报告网整理

#### 1.2.3合资公司模式

银行和保险公司之间签订保险合资协议，共同出资组建一家合资公司，由双方共同经营，共同开发，共同收益，共担风险。进行业务合作的一种模式，是一种更加紧密联系的模式，便于优势共享。

图：合资公司模式 资料来源：公开资料，中国报告网整理

#### 1.2.4金融集团化模式

银行和保险公司实现银保合作化最高的一种模式，通过金融集团控股的一种模式。通

过并购建立子公司来进行银行保险金融业务的混合经营，形成两者之间一体化运作，同质化经营，从而达到双方运作更加效益化的目的。

图：金融集团化模式 资料来源：公开资料，中国报告网整理

## 2发展银行代理保险业务的对策分析

### 2.1改变传统观念，深化合作，互利共赢

银行和保险公司必须改变传统观念，积极创新，在合作中形成共识，分配好每种险种的利益归宿，并且明确双方责任，将目标任务和提成挂钩，协同构建激励机制。要将银行业和保险业由自由分散发展转变为资本融合、资产全托管、股权合作等新形式，并且共同开发新品种，形成真正深层次的互利共赢的局面。

### 2.2创造宽松的宏观政策环境

利用资源配置的手段积极引导银行业和保险业的业务融合，为其发展提供一个良好的外部发展环境。同时要合理防控金融风险的发生，寻求多渠道的解决方法，如：参股有实力的企业，投资看涨的公司、合并收购见衰的集团、采用成立金融集团的方式，转嫁风险，达到内部的平衡。

### 2.3构筑科学的银保业务代理营销模式

在新产品的开发上，应该推动银保联手创新。银行和保险公司应对市场进行细化分析，找出差异，逐个击破，使产品能兼具储蓄性、保障性和投资性，以满足客户对集约化的金融服务的要求。

### 2.4构建完善的内部监控体系

分业经营、分业监管政策的长期存在，难免在经济一体化大融合时期会出现管理上的交叉漏洞。而内部的风险控制管理就更需要建立内部风险预警机制，提升监管效率。同时，要建立专业化的监察分队，规范监管政策和监管标准，监测和评估金融行业的整体风险。

中国报告网发布的《2017-2022年中国银行保险市场竞争态势及盈利战略分析报告》内容严谨、数据翔实，更辅以大量直观的图表帮助本行业企业准确把握行业发展动向、市场前景、正确制定企业竞争战略和投资策略。本报告依据国家统计局、海关总署和国家信息中心等渠道发布的权威数据，以及我中心对本行业的实地调研，结合了行业所处的环境，从理论

到实践、从宏观到微观等多个角度进行市场调研分析。它是业内企业、相关投资公司及政府部门准确把握行业发展趋势，洞悉行业竞争格局，规避经营和投资风险，制定正确竞争和投资战略决策的重要决策依据之一。本报告是全面了解行业以及对本行业进行投资不可或缺的重要工具。

本研究报告数据主要采用国家统计局数据，海关总署，问卷调查数据，商务部采集数据等数据库。其中宏观经济数据主要来自国家统计局，部分行业统计数据主要来自国家统计局及市场调研数据，企业数据主要来自于国统计局规模企业统计数据库及证券交易所等，价格数据主要来自于各类市场监测数据库。

## 第一章：银行保险的相关概述

### 1.1 银行保险的内涵及特点

#### 1.1.1 银行保险的基本内涵

#### 1.1.2 银行保险的特点分析

#### 1.1.3 银行保险对各方主体的影响

### 1.2 银行保险的起源与发展进程

#### 1.2.1 银行保险的起源

#### 1.2.2 国外银行保险发展历程

#### 1.2.3 国内银行保险发展历程

### 1.3 从经济学角度分析银行保险发展的动因

#### 1.3.1 银行保险发展的宏观因素

(1) 社会环境的变化

(2) 政府政策的变化

(3) 金融市场环境的变化

#### 1.3.2 银行保险发展的微观因素

(1) 规模经济

(2) 范围经济

(3) 一体化的服务

## 第二章：国际银行保险市场分析

### 2.1 国际保险市场总况

#### 2.1.1 世界银行保险市场发展概况

(1) 发展总况

(2) 发展阶段

#### 2.1.2 国际银行保险发展的驱动因素

(1) 驱动银行进入保险业的因素

- (2) 驱动保险公司发展银行保险的因素
- (3) 驱动银行保险发展的社会因素
- 2.1.3 国际银行保险发展存在地域差异
- 2.1.4 新兴市场成为全球银行保险业发展新势力
- 2.2 欧洲地区银行保险的发展
  - 2.2.1 宽松的政策环境助欧洲银行保险业高速发展
  - 2.2.2 欧洲银行保险业务的发展特征
  - 2.2.3 欧洲银行保险市场的成功秘诀
    - (1) 共赢的合作模式
    - (2) 独特的产品策略和税收优惠
  - 2.2.4 欧洲银行保险业务的经营特色和运营状况
- 2.3 其他地区银行保险的发展
  - 2.3.1 美国银行保险业务发展状况
    - (1) 美国银行保险业务发展总况
    - (2) 美国银行保险业运作模式
    - (3) 美国银行保险业成功的要素
  - 2.3.2 日本银行保险业务迅速渗透
    - (1) 银保合作背景
    - (2) 银保合作模式
    - (3) 银保产品
    - (4) 存在的问题
  - 2.3.3 香港银行保险发展对中国的借鉴
  - 2.3.4 台湾银行保险市场发展情况
    - (1) 台湾银行保险市场发展总况
    - (2) 存在主要问题
- 2.4 国际寿险领域银行保险业务的发展
  - 2.4.1 银行渠道成为寿险公司主要销售渠道
  - 2.4.2 国外寿险领域银保产品的发展特点
  - 2.4.3 寿险领域银行保险发展的驱动因素
    - (1) 政府鼓励
    - (2) 保险业竞争加剧
    - (3) 银行业寻求新业务
    - (4) 客户保险意识加强
  - 2.4.4 寿险领域银保业务发展的对策措施

### 第三章：中国银行保险业的发展环境分析

#### 3.1经济环境

##### 3.1.1中国国民经济运行状况

- (1) 中国GDP分析
- (2) GDP与保险业相关性分析
- (3) 消费价格指数分析
- (4) 城乡居民收入分析
- (5) 社会消费品零售总额
- (6) 全社会固定资产投资分析

##### 3.1.2中国经济发展预测

##### 3.1.3“十三五”中国经济发展的潜力分析

##### 3.1.4宏观环境的机遇和挑战

#### 3.2政策法规环境

##### 3.2.1中国银行保险发展的法制与监管环境

- (1) 银保业务发展初期：政策鼓励其发展
- (2) 银保业务存在的问题
- (3) 银保业务走向全流程监管

##### 3.2.2商业银行介入保险业务的法律监管状况

##### 3.2.3银保业务转型期的监管策略

#### 3.3银行业发展形势

##### 3.3.1中国银行业发展环境变化分析

- (1) 发展环境变化
- (2) 银行业重大事件及影响
- (3) 银行业环境为银保业务带来的机遇

##### 3.3.2中国银行业经济运行情况

- (1) 资产负债规模
- (2) 经营利润
- (3) 资本充足率
- (4) 流动性水平
- (5) 资产质量和拨备水平

##### 3.3.3中国银行业网点分布情况

##### 3.3.4中国银行业经济发展特征

##### 3.3.5中国银行业发展趋势

#### 3.4保险业发展形势

##### 3.4.1中国保险业发展环境变化分析

- (1) 发展环境变化
- (2) 保险业重大事件及影响
- (3) 保险业环境为银保业务带来的机遇
- 3.4.2 中国保险业经营情况分析
  - (1) 保费收入
  - (2) 赔付支出
  - (3) 资产总额
  - (4) 业务及管理费
  - (5) 资金运用
- 3.4.3 新形势下保险风险的特点
- 3.4.4 中国保险业发展趋势
- 3.5 保险中介发展状况
  - 3.5.1 保险中介的基本概念及作用
    - (1) 基本概念
    - (2) 作用
  - 3.5.2 中国保险中介行业发展概况
    - (1) 市场运行分析
    - (2) 市场特点分析
    - (3) 主要问题分析
  - 3.5.3 保险中介行业市场展望
    - (1) 保险中介发展趋势
    - (2) 保险中介发展方向分析
    - (3) 保险中介监管政策发展趋势
    - (4) 保险中介环境为银保业务带来的机遇

#### 第四章：中国银行保险市场分析

- 4.1 中国银行保险业发展概述
  - 4.1.1 银行保险在中国的发展阶段
  - 4.1.2 开展银保业务对我国银行业与保险业的意义
    - (1) 对银行业的意义
    - (2) 对保险业的意义
  - 4.1.3 我国银行保险业发展现状综述
  - 4.1.4 外资银行积极抢滩中国银行保险市场
- 4.2 中国银行保险市场的发展
  - 4.2.1 中国银行保险市场规模



- (1) 银行邮政代理保费收入
- (2) 中国保险市场规模
- (3) 银行邮政保费收入占比情况
- 4.2.2 中国银行保险市场发展趋势
  - (1) 新规颁布促进保险市场发展
  - (2) 银邮系保险公司快速发展
  - (3) 更加关注产品服务创新
  - (4) 多家银邮代理主动退市
- 4.3 中国银行保险业发展的SWOT剖析
  - 4.3.1 优势分析 (Strengths)
    - (1) 降低经营成本
    - (2) 充分利用资源
    - (3) 提供更加全面的金融服务
  - 4.3.2 劣势分析 (Weaknesses)
    - (1) 产品单一
    - (2) 文化差异
    - (3) 风险管理难度增加
  - 4.3.3 机会分析 (Opportunities)
    - (1) 保险市场平稳发展
    - (2) 监管政策不断放松
    - (3) 外资保险公司带来宝贵的发展经验
  - 4.3.4 威胁分析 (Threats)
    - (1) 国外金融集团的混业经营体制的挑战
    - (2) 国外势力强大的金融集团的直接冲击
    - (3) 人力资源管理存在巨大危机
  - 4.3.5 SWOT策略分析
    - (1) 优势-机会战略 (SO战略)
    - (2) 优势-威胁战略 (ST战略)
    - (3) 弱点-机会战略 (WO战略)
    - (4) 弱点-威胁战略 (WT战略)
- 4.4 中国银行保险业发展的对策
  - 4.4.1 国外银保业发展的借鉴及对中国的启示
  - 4.4.2 促进我国银行保险业务发展的对策
    - (1) 更新经营理念, 增强合作意识
    - (2) 建立长期市场战略联盟。

- (3) 建立科学、有效、合理的代理保险业务销售体系
- (4) 培养复合型保险代理从业人才
- (5) 创新产品策略
- (6) 创新营销策略

#### 4.4.3我国银行保险业健康发展的政策建议

### 第五章：重点区域银行保险业的发展

#### 5.1北京市

##### 5.1.1北京银行保险市场的四大阶段

##### 5.1.2影响北京银行保险业发展的主要因素

- (1) 合作层次
- (2) 产品
- (3) 监管

##### 5.1.3北京银行保险业发展现状

- (1) 北京保险市场保险相关机构数量
- (2) 北京市银邮保险保费收入情况

##### 5.1.4北京市银行保险市场的未来走势

#### 5.2上海市

##### 5.2.1上海银保市场概况

- (1) 上海保险市场概况
- (2) 上海保险市场保费收入
- (3) 上海银保市场情况

##### 5.2.2上海银保业务发展规划

- (1) 上海保险业发展规划
- (2) 上海市银行保险保费收入预测

#### 5.3天津市

##### 5.3.1天津市银行保险市场的发展现状

- (1) 天津市保险市场保费收入
- (2) 保险兼业代理机构银邮类机构数量
- (3) 银行保险保费收入

##### 5.3.2天津市银保市场出现的新变化

- (1) 《天津市养老服务促进条例》出台
- (2) 天津自贸试验区范围确定

##### 5.3.3天津市银保市场存在的主要问题

- (1) 银保渠道无序竞争

- (2) 销售误导现象比较严重
- 5.3.4 促进天津市银保市场发展的对策建议
- 5.3.5 天津银保业务发展预测
- 5.4 江西省
  - 5.4.1 江西银行保险市场发展历程及特点
  - 5.4.2 江西省银行保险主要特点
    - (1) 市场集中度高
    - (2) 渠道集中度高
    - (3) 产品集中度高
    - (4) 业务季节性强
  - 5.4.3 江西省银保市场存在的突出问题及成因
  - 5.4.4 推动江西省银保市场快速发展的建议
  - 5.4.5 江西省银行保险市场规模分析
    - (1) 江西省保险市场保费收入分析
    - (2) 江西省保险兼业代理机构银邮类机构数量
    - (3) 江西省银行保险行业银邮保费收入
- 5.5 其他地区
  - 5.5.1 广东银行保险业发展状况
    - (1) 广东省原保险保费收入情况
    - (2) 银行保险主要地方政策
    - (3) 广东省银行保险主要情况
  - 5.5.2 湖南银保业务发展状况
    - (1) 湖南省保险市场保费收入
    - (2) 湖南省银行保险业主要政策
    - (3) 银行保险业务分析
  - 5.5.3 黑龙江银保业务发展情况
    - (1) 黑龙江保险业务收入分析
    - (2) 黑龙江省银行保险情况分析

## 第六章：银行保险的发展模式分析

- 6.1 银行保险发展模式的分类状况
  - 6.1.1 银行保险发展模式的分类
  - 6.1.2 银行保险的基本运行模式
- 6.2 中国银行保险的现行模式分析
  - 6.2.1 协议合作模式居于主导地位

## 6.2.2 合资模式深化发展

## 6.2.3 金融服务集团模式是未来发展趋势

## 6.2.4 我国银行保险发展模式的特点解析

## 6.3 中国银行保险模式存在的问题及改革建议

### 6.3.1 我国现行银行保险模式存在的弊病

- (1) 银行和保险公司之间的合作松散
- (2) 银保产品同质，开发和创新滞后
- (3) 缺乏专业化的银保销售队伍
- (4) 技术落后
- (5) 相关法律、法规、监管制度不完善

### 6.3.2 优化我国银行保险模式的对策分析

- (1) 改善法律法规环境
- (2) 改善监管环境
- (3) 改善行业关系
- (4) 通过产品研发，推出差异化产品
- (5) 建立信息技术平台
- (6) 逐渐推进银行保险模式的转型

### 6.3.3 探讨中国银保运行模式的改革建议

### 6.3.4 中国银行保险模式创新的路径选择

- (1) 中国银行保险模式创新的目标
- (2) 银行保险模式加快创新的路径

## 第七章：银保合作发展分析

### 7.1 中国银保合作的现状及趋势分析

#### 7.1.1 中国银保合作的基本状况

#### 7.1.2 银保合作形势发生改变

#### 7.1.3 农村银保合作情况分析

- (1) 农村银保合作主要问题
- (2) 解决农村银保合作问题举措

#### 7.1.4 国内银保合作的未来发展方向

### 7.2 商业银行参股保险公司的相关研究

#### 7.2.1 银行投资保险公司获得法律许可证

#### 7.2.2 银行入股保险公司的动机解析

- (1) 直接动机-有效提升银行的综合实力
- (2) 间接动机-为将来综合经营打下基础

### 7.2.3 银行入股对保险公司的影响剖析

- (1) 对保险公司的影响
- (2) 对保险行业的影响

### 7.2.4 商业银行参股保险公司的机遇分析

### 7.2.5 商业银行参股保险公司面临的阻碍

## 7.3 中国银保合作存在的问题

### 7.3.1 中国银保合作存在的突出问题

### 7.3.2 银保合作中不容忽视的几大问题

### 7.3.3 我国银保合作的法制缺陷分析

### 7.3.4 银保合作新模式带来的隐忧

## 7.4 中国银保合作的对策分析

### 7.4.1 银保合作应坚持平等互利原则及搞好协调沟通

### 7.4.2 银保合作的机制创新策略探究

- (1) 对于银行
- (2) 对于保险公司

### 7.4.3 促进银保合作健康发展的相关建议

## 第八章：开展银保业务的重点银行经营情况分析

### 8.1 工商银行

- (1) 企业概况
- (2) 主营业务情况分析
- (3) 公司运营情况分析
- (4) 公司优劣势分析

### 8.2 建设银行

- (1) 企业概况
- (2) 主营业务情况分析
- (3) 公司运营情况分析
- (4) 公司优劣势分析

### 8.3 农业银行

- (1) 企业概况
- (2) 主营业务情况分析
- (3) 公司运营情况分析
- (4) 公司优劣势分析

### 8.4 中国银行

- (1) 企业概况

- (2) 主营业务情况分析
- (3) 公司运营情况分析
- (4) 公司优劣势分析

#### 8.5招商银行

- (1) 企业概况
- (2) 主营业务情况分析
- (3) 公司运营情况分析
- (4) 公司优劣势分析

#### 8.6交通银行

- (1) 企业概况
- (2) 主营业务情况分析
- (3) 公司运营情况分析
- (4) 公司优劣势分析

#### 8.7民生银行

- (1) 企业概况
- (2) 主营业务情况分析
- (3) 公司运营情况分析
- (4) 公司优劣势分析

#### 8.8中信银行

- (1) 企业概况
- (2) 主营业务情况分析
- (3) 公司运营情况分析
- (4) 公司优劣势分析

### 第九章：开展银保业务的重点保险机构经营情况分析

#### 9.1中国人寿

- (1) 企业概况
- (2) 主营业务情况分析
- (3) 公司运营情况分析
- (4) 公司优劣势分析

#### 9.2太平洋寿险

- (1) 企业概况
- (2) 主营业务情况分析
- (3) 公司运营情况分析
- (4) 公司优劣势分析

### 9.3新华人寿

- (1) 企业概况
- (2) 主营业务情况分析
- (3) 公司运营情况分析
- (4) 公司优劣势分析

### 9.4太平人寿保险

- (1) 企业概况
- (2) 主营业务情况分析
- (3) 公司运营情况分析
- (4) 公司优劣势分析

### 9.5平安寿险

- (1) 企业概况
- (2) 主营业务情况分析
- (3) 公司运营情况分析
- (4) 公司优劣势分析

### 9.6泰康人寿

- (1) 企业概况
- (2) 主营业务情况分析
- (3) 公司运营情况分析
- (4) 公司优劣势分析

### 9.7中国人民人寿

- (1) 企业概况
- (2) 主营业务情况分析
- (3) 公司运营情况分析
- (4) 公司优劣势分析

### 9.8中意人寿

- (1) 企业概况
- (2) 主营业务情况分析
- (3) 公司运营情况分析
- (4) 公司优劣势分析

## 第十章：银行保险市场投资分析

### 10.1银行保险业务的盈利形势分析

#### 10.1.1银行保险业务的成本探讨

- (1) 银行保险业务成本构成

- (2) 银行保险业务成本变化趋势
- 10.1.2 银行保险业务的利润率剖析
- 10.2 银行保险的投资环境分析
  - 10.2.1 宏观经济稳定增长
  - 10.2.2 银行自身经营发展的新需求
  - 10.2.3 新规出台保障行业健康发展
  - 10.2.4 多项新政带来银保发展新契机
  - 10.2.5 满足客户综合金融服务诉求的新手段
- 10.3 银行保险市场的风险及防范措施
  - 10.3.1 保险公司面临的风险
  - 10.3.2 保险公司的风险应对措施
  - 10.3.3 商业银行面临的风险
  - 10.3.4 商业银行的风险应对措施
- 10.4 银行保险市场存在问题及发展建议
  - 10.4.1 银行保险市场存在问题
  - 10.4.2 银行保险行业发展建议

## 第十一章：银行保险市场发展前景趋势分析

- 11.1 保险业发展前景展望
  - 11.1.1 中国保险行业发展趋势分析
    - (1) 保费收入将继续稳定增长
    - (2) 资本市场、另类投资、海外投资等将成为保险资金投资的重要方向
    - (3) 投资收益率增长或将放缓
  - 11.1.2 中国保险行业细分领域发展前景
    - (1) 健康医疗发展空间大
    - (2) 财产险创新加速、步入大数据时代
    - (3) 保险资金投资积极稳健
    - (4) 布局互联网保险、蜕变尚需时日
  - 11.1.3 中国保险业发展前景预测
- 11.2 银行保险市场的前景分析
  - 11.2.1 中国银保市场发展空间广阔
  - 11.2.2 中国银行保险市场发展对策
  - 11.2.3 中国银行保险市场发展方向
  - 11.2.4 中国银保市场预测分析

## 图表目录



图表1：银行保险主要模式

图表2：银行保险特点分析

图表3：银行保险对各主体的影响分析

图表4：银行保险的起源

图表5：国内银行保险发展历程

图表6：国内银行保险发展环境

图表7：我国65岁及以上人口数量及占比情况（单位：万人，%）

图表8：中国农村居民人均纯收入及其实际增长速度（单位：元，%）

图表9：中国城镇居民人均可支配收入及其实际增长速度（单位：元，%）

图表10：世界银行保险行业发展阶段

图表11：驱动银行业进入保险业的因素

图表12：驱动保险公司发展银行保险的因素

图表13：欧洲主要银行保险的类型

（GYZJY）

图表详见正文

特别说明：中国报告网所发行报告书中的信息和数据部分会随时间变化补充更新，报告发行年份对报告质量不会有任何影响，请放心查阅。

详细请访问：<http://baogao.chinabaogao.com/baoxian/290189290189.html>