

## 2024-2029年中国银行保险市场发展分析及行业前景预测与发展趋势研究报告

## 报告简介

银行保险的定义有狭义和广义之分，分别代表了其在不同发展阶段的不同内涵。狭义的银行保险是指保险公司通过银行、邮政网点以及其他金融机构依靠传统销售渠道和现有客户资源销售保单、代收保险费等，目前国内银行保险合作主要是这种方式。广义的银行保险是指保险公司和银行采用一种相互渗透和融合的战略，将银行和保险等多种金融服务联系在一起，并通过客户资源的整合与销售渠道的共享，提供与保险有关的金融产品服务，以一体化的经营形式来满足客户多元化的金融服务需求。

在监管机构的积极引导和推动下，银行保险业进一步回归本源，专注主业。2019年四季度末，我国银行业金融机构本外币资产290.0万亿元，同比增长8.1%。其中，大型商业银行本外币资产116.8万亿元，占比40.3%，资产总额同比增长8.3%；股份制商业银行本外币资产51.8万亿元，占比17.9%，资产总额同比增长10.1%。2020年三季度末，我国银行业金融机构本外币资产315.2万亿元，同比增长10.5%。其中，大型商业银行本外币资产128.3万亿元，占比40.7%，资产总额同比增长10.6%；股份制商业银行本外币资产56.4万亿元，占比17.9%，资产总额同比增长12.6%。

随着对外开放程度的加深，外资银行业和保险业机构在华蓬勃发展，外资机构数量稳步增长。2018年银行业规模持续增长，贷款占比稳步上升。2018年12月末，银行业境内总资产261.4万亿元，同比增长6.4%。其中，各项贷款140.6万亿元，同比增长12.6%，债券投资45.2万亿元，同比增长14.1%。贷款和债券投资占总资产的比重分别较上年末上升3个和1.2个百分点。2018年保险业总资产18万亿元，同比增长7.2%。2018年，原保险保费收入3.8万亿元，同比增长3.9%；赔款与给付支出1.2万亿元，同比增长9.8%。2019年全年，保险公司原保险保费收入4.3万亿元，同比增长12.2%。赔款与给付支出1.3万亿元，同比增长4.9%。保单件数高速增长。2019年前四季度保险业新增保单件数495.4亿件，同比增长70.5%。截至2020年3月末，保险业资产总额为21.72万亿元，较去年年底增长5.6%。保险资金运用余额为19.43万亿元，较去年年底增长4.8%。其中，银行存款2.86万亿元，占14.7%；债券6.68万亿元，占34.4%；股票和证券投资基金2.49万亿元，占12.8%；其他投资7.40万亿元，占38.1%。2020年一季度，保险业原保险保费收入是1.67万亿，同比仅增长了2.3%，增幅同比下降了13.6个百分点。其中，财产险增幅同比下降了7.7个百分点，人身险增幅同比下降了15.22个百分点。

2020年1月3日，银保监会发布《关于推动银行业和保险业高质量发展的指导意见》(以下简称《指导意见》)，从完善金融体系、防范化解金融风险、建立健全现代金融企业制度、对外开放、加强监管等方面提出27条举措，旨在推动银行业和保险业高质量发展，更好服务现代化经济体系建设。随着监管部门放开银行对保险公司进行股权投资、银行和保险公司合作更加密切，预计在今后一段时期内，中国银保市场将迎来全新的圈地时代。银行和保险公司在产品开发、市场营销、客户服务以及平台协同效应等许多方面的投资力度将会加大。2020年5月19日，中国银保监会对外发布《信用保险和保证保险业务监管办法》(以下简称《办法》)，从经营规则、内控管理、监督管理等方面对信用保证保险业务提出明确要求。2020年12月30日，银保监会下发《关于深化银行业保险业放管服改革

优化营商环境的通知》，推进银行业保险业简政放权、优化服务，更大激发市场活力，推动营商环境持续改善。通知从四个方面深化放管服改革优化营商环境：一是营造公开、公平、公正的银行业保险业市场准入环境；二是持续推动银行业保险业监管简政放权；三是进一步提升事中事后监管效能；四是切实提高银行保险

机构金融服务质效。

本研究咨询报告由北京中道泰和信息咨询有限公司领衔撰写，在大量周密的市场调研基础上，主要依据了国家统计局、国家商务部、国家海关总署、中国轻工业信息中心、中国保险监督管理委员会、中国经济景气监测中心、51行业报告网、国内外相关报刊杂志的基础信息、银行保险行业研究单位等公布和提供的大量资料以及对行业内企业调研访谈所获得的大量第一手数据，对我国银行保险行业的发展状况、市场现状、竞争格局、赢利水平、发展趋势、投资机会、标杆企业经营状况及投资风险预测等进行了分析。为银行保险企业以及投资者提供了新的投资机会和可借鉴的操作模式，对欲在银行保险行业从事资本运作的经济实体等单位准确了解目前中国银行保险业发展动态，把握企业定位和发展方向有重要参考价值。

## 报告目录

### 第一部分 行业发展环境

#### 第一章 银行保险业相关概述

##### 第一节 银行保险定义

###### 一、银行保险定义

###### 二、银行保险特点

##### 第二节 银行保险行业种类划分

##### 第三节 银行保险行业发展历程

###### 一、银行保险发展阶段

###### 二、银行保险发展模式

##### 第四节 银行保险行业发展的必要性

###### 一、银行保险兴起的原因

###### 二、银行保险行业发展的必要性

#### 第二章 2019-2023年全球银行保险行业发展分析

##### 第一节 2019-2023年全球银行保险行业发展现状

###### 一、全球银行保险行业发展现状

###### 二、全球银行保险行业发展特点

##### 第二节 银行保险发展的边界

###### 一、政策边界

二、市场边界

三、战略边界

### 第三节 2019-2023年全球保险业数据指标分析

一、全球保险业保费收入

二、全球保险业保险深度

三、全球保险业保险密度

### 第四节 2019-2023年全球银行保险数据分析

一、银行保险行业保费收入情况

二、全球银行保险产品情况

三、全球银行保险占寿险市场份额

四、主要国家银行保险占寿险市场比率

五、全球银行保险行业保险佣金收入及占银行利润比重

### 第五节 2019-2023年部分国家银行保险发展情况

一、意大利

二、西班牙

三、欧洲其他国家

四、南美洲

五、美国

六、日本

七、韩国

### 第六节 银行保险在全世界范围内获得成功的原因

一、银行保险成功的关键要素

二、从国家的角度分析

三、从保险行业的角度分析

四、从银行业的角度分析

五、从客户的角度分析

第三章 银行保险制度研究

第一节 银行保险制度的变迁

一、银行保险制度的变迁机制

二、银行保险制度的供求关系

三、有发行和强制性银行保险制度的变迁

第二节 银行保险制度变迁的原因分析

一、全球化

二、监管放松

三、市场全球化

四、潜在利润

五、技术进步

六、社会环境

第三节 银行保险组织模式比较

一、银行保险一体化模式比较

二、银行保险主导机构不同的模式比较

三、银行保险组织模式的经验

第四节 银行保险的组织模式选择

第五节 国外银行保险制度的借鉴

一、美国银行保险制度

二、法国银行保险制度

三、德国银行保险制度

四、国外银行保险制度的经验借鉴

## 第六节 中国银行保险制度变迁

- 一、银行保险制度发展的环境
- 二、中国银行保险制度的发展阶段和组织模式
- 三、中国银行保险制度的现状
- 四、中国银行保险制度存在的问题

## 第七节 国际上银行保险发展经验

## 第二部分 行业运行分析

### 第四章 2019-2023年中国银行保险行业发展环境

#### 第一节 2019-2023年中国经济发展环境分析

- 一、中国GDP分析
- 二、固定资产投资
- 三、消费价格指数分析
- 四、城乡居民收入分析
- 五、社会消费品零售总额
- 六、城镇人员从业状况
- 七、进出口总额及增长率分析
- 八、利率水平

#### 第二节 2019-2023年中国社会环境分析

- 一、人口环境分析
- 二、教育环境分析
- 三、文化环境分析
- 四、中国城镇化率

#### 第三节 2019-2023年银行保险行业技术环境分析

- 一、银行具备商业银行的基本条件

二、消费金融的经营技术

三、信息管理能力

第五章 2019-2023年中国银行保险行业发展分析

第一节 2019-2023年中国银行保险行业发展分析

一、2019-2023年中国银行保险行业发展现状

二、2019-2023年中国银行保险行业发展特点

第二节 2019-2023年银行保险业务的开展状况

一、银行保险业务效用分析

二、银保险业务融合可能产生的问题

三、银保合作发展对策

第三节 制约我国银行保险发展的因素

一、观念落后

二、产品创新不足

三、技术水平低

四、银行经办人员保险业务知识匮乏

五、销售方式单一

第四节 应对建议

第三部分行业市场研究

第六章 2019-2023年中国银行保险行业产品研究

第一节 中国银行保险产品发展分析

一、中国银行保险产品发展阶段

二、2019-2023年中国银行保险产品发展现状

三、中国银行保险产品的特点

第二节 2019-2023年中国银行保险产品中外比较

## 一、产品形式和种类

## 二、缴费方式

## 三、销售渠道

### 第三节 中国银行保险产品发展的问题

#### 一、结构失衡

#### 二、缺乏创新，产品低端化

#### 三、销售手段单一，销售渠道不匹配

### 第四节 中国银行保险的产品策略选择

#### 一、细分市场，根据不同需求设计产品

#### 二、加强保险公司与银行的合作，促进产品创新

#### 三、整合销售渠道

#### 四、制定产品策略需考虑的几个关键要素

### 第五节 中国银行保险的产品战略

#### 一、银行结算功能对接的产品创新

#### 二、银行销售渠道对接的产品创新

#### 三、银行高端客户对接的产品创新

#### 四、完善与保险银行产品创新的相关配套机制

## 第七章 2019-2023年中国银行保险行业市场营销分析

### 第一节 2019-2023年中国银行保险行业的市场经营数据分析

#### 一、中国银行保险行业市场规模

#### 二、中国银行保险行业市场销售分析

#### 三、中国银行保险市场供给分析

### 第二节 2019-2023年银行保险市场销售模式分析

#### 一、中国银行保险销售模式现状

## 二、中国银行保险销售模式存在的问题

### 第三节 中国银行保险销售模式战略选择

#### 一、顾问式销售模式

#### 二、顾问式销售模式比较

#### 三、中国银行保险销售模式的选择

## 第八章 2019-2023年中国银行保险市场分析

### 第一节 2019-2023年中国银行保险市场概况

#### 一、中国银行保险市场发展情况

#### 二、中国银行保险市场发展特点

### 第二节 2019-2023年中国银行保险市场格局

#### 一、中国银行保险市场占有率

#### 二、中国银行保险市场格局

### 第三节 中国银行保险市场的定位及策略

### 第四节 中国银行保险市场最新动态

## 第二部分 行业竞争格局

## 第九章 2019-2023年中国银行保险行业的竞争格局

### 第一节 中国银行保险行业竞争主体分析

#### 一、竞争主体的变革

#### 二、2019-2023年竞争主体情况

#### 三、外资银行的冲击

### 第二节 行业竞争结构分析

#### 一、现有企业间竞争

#### 二、潜在进入者分析

#### 三、替代品威胁分析



四、供应商议价能力

五、客户议价能力

第三节 银行保险行业竞争策略分析

一、影响银行保险行业核心竞争力的因素及提升途径

二、构建银行保险行业核心竞争力

三、提高银行保险行业竞争力的策略

第十章 2019-2023年中国银行保险行业的竞争策略分析

第一节 2019-2023年中国银行保险行业的SWOT分析

一、优势分析

二、劣势分析

三、机会分析

四、威胁分析

第二节 中国银行保险行业SWOT策略分析

第三节 银行与保险公司间的博弈分析

一、产品

二、价格

三、渠道

四、业绩

五、成本

第十一章 2019-2023年重点银行保险企业竞争情况分析

第一节 中国人民财产保险股份有限公司

一、企业简介

二、经营情况

三、公司发展战略

## 第二节 中国人寿保险股份有限公司

### 一、企业简介

### 二、经营情况

### 三、公司发展战略

## 第三节 新华人寿保险股份有限公司

### 一、企业简介

### 二、经营情况

### 三、公司发展战略

## 第四节 中国太平洋人寿保险股份有限公司

### 一、企业简介

### 二、经营情况

### 三、公司发展战略

## 第五节 太平人寿保险有限公司

### 一、企业简介

### 二、经营情况

### 三、公司发展战略

## 第六节 中国平安保险(集团)股份有限公司

### 一、企业简介

### 二、经营情况

### 三、公司发展战略

## 第七节 工银安盛人寿保险有限公司

### 一、企业简介

### 二、经营情况

### 三、公司发展战略

## 第八节 农银人寿保险股份有限公司

- 一、企业简介
- 二、经营情况
- 三、公司发展战略

## 第九节 中银保险有限公司

- 一、企业简介
- 二、经营情况
- 三、公司发展战略

## 第十节 中邮人寿保险股份有限公司

- 一、企业简介
- 二、经营情况
- 三、公司发展战略

## 第五部分 行业发展预测

### 第十二章 2024-2029年中国银行保险行业发展风险及前景

#### 第一节 2024-2029年中国银行保险行业的战略挑战

- 一、2024-2029年中国银行保险行业的战略挑战
- 二、银行保险中战略联盟互补效应
- 三、银行保险战略联盟协同效应
- 四、找准价值创造点，构建战略联盟合作模式

#### 第二节 银行保险在市场上的风险

- 一、手续费居高不下，盈利空间微弱
- 二、深层次合作难以推进，渠道关系脆弱
- 三、误导现象萌芽，行业信用风险滋生
- 四、产品创新乏力，对单一险种依赖程度过高

## 五、激励方式单一，过度依赖物质奖励

### 第三节 银行保险行业风险防控

#### 一、建议由监管机关和行业组织出台银行保险销售人员管理办法

#### 二、建立银行保险渠道风险管控机制

#### 三、积极推进渠道改革

#### 四、改进银行保险产品的设计

## 第十三章 2024-2029年中国银行保险行业发展趋势

### 第一节 2024-2029年中国银行保险行业发展趋势

#### 一、政策法规趋势

#### 二、经济环境趋势

#### 三、客户观念和认知趋势

### 第二节 2024-2029年中国银行保险行业市场预测

#### 一、2024-2029年中国银行保险市场特征预测

#### 二、2024-2029年中国银行保险市场销售收入预测

#### 三、2024-2029年中国银行保险市场占有率预测

#### 四、2024-2029年中国银行保险利润预测

### 第三节 2024-2029年中国银行保险行业发展前景

#### 一、2024-2029年中国银行保险市场潜力

#### 二、中国银行保险行业发展方向

### 第四节 保险政策建议

#### 一、建立清晰的产品战略

#### 二、加强公司品牌建设

### 第五节 商业银行的政策建议

#### 一、通过销售模式的调整提升销售能力

二、建立完善绩效激励机制

三、加强客户关系管理能力

图表目录

图表：2019-2023年我国社会消费品零售总额分月同比增长速度

图表：2019-2023年我国社会消费品零售总额主要数据

图表：2019-2023年我国出口情况

图表：2019-2023年我国进口情况

图表：2019-2023年我国GDP增长情况

图表：2019-2023年保险行业经营状况

图表：2019-2023年行业企业数量分布

图表：2019-2023年行业从业人数

图表：2024-2029年中国银行保险行业需求规模

图表：2024-2029年中国银行保险行业供给情况

图表：2019-2023年中国不同销售渠道的保费占比

图表：2019-2023年中国人保盈利能力

图表：2019-2023年中国人保偿债能力

图表：2019-2023年中国人保运营能力

图表：2019-2023年中国人保发展能力

图表：2019-2023年太平洋人寿盈利能力

图表：2019-2023年太平洋人寿偿债能力

图表：2019-2023年太平洋人寿运营能力

图表：2019-2023年太平洋人寿发展能力

图表：2024-2029年中国银行保险市场特征预测

图表：2024-2029年中国银行保险市场销售收入预测

图表：2024-2029年中国银行保险市场占有率预测

图表：2024-2029年中国银行保险利润预测

把握投资 决策经营！

咨询订购 请拨打 400-886-7071 (免长途费) Emai : [kf@51baogao.cn](mailto:kf@51baogao.cn)

本文地址 : <https://www.51baogao.cn/baoxian/yinhangbaoxian.shtml>

在线订购 : [点击这里](#)