

# 2015-2020年中国银行保险 市场竞争力分析及投资前景研究报告

## 报告目录及图表目录

博思数据研究中心编制

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

# 报告报价

《2015-2020年中国银行保险市场竞争力分析及投资前景研究报告》信息及时，资料详实，指导性强，具有独家，独到，独特的优势。旨在帮助客户掌握区域经济趋势，获得优质客户信息，准确、全面、迅速了解目前行业发展动向，从而提升工作效率和效果，是把握企业战略发展定位不可或缺的重要决策依据。

官方网站浏览地址：<http://www.bosidata.com/jinrong1411/Q87504F3BF.html>

【报告价格】纸介版7000元 电子版7200元 纸介+电子7500元

【出版日期】2014-11-17

【交付方式】Email电子版/特快专递

【订购电话】全国统一客服务热线：400-700-3630(免长话费) 010-57272732/57190630

博思数据研究中心

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。

# 说明、目录、图表目录

## 报告说明:

博思数据发布的《2015-2020年中国银行保险市场竞争力分析及投资前景研究报告》共十一章。首先介绍了银行保险的内涵、特点、进程等，接着细致分析了国际国内银保市场的发展，并具体介绍了重点区域市场发展情况。然后，报告对银行保险的发展模式、银保合作状况及银保市场投资潜力做了深入分析。最后，报告对银行保险市场的发展前景进行科学的预测。

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。

纵观我国保险产品销售渠道发展历程，20世纪90年代初以中国人保为代表引入了团体直销渠道，1992年保险对外试点引入营销的产品销售方式。1996年银保合作开始，2001年前后，银行保险渠道异军突起，很快成为保险产品销售渠道的三大支柱之一。在这十多年的时间里，我国银行保险经历了启动、快速增长、规范发展三个阶段，尤其是2003年后我国国有保险公司和国有商业银行股份制改革的深入推进，促进了银行保险业务的蓬勃发展，现在通过银行网点代理销售保险产品已成为寿险公司重要的业务增长点和销售渠道。

2010年11月，银监会发布了《关于进一步加强商业银行代理保险业务合规销售与风险管理的通知》，进一步加强对银行代理保险业务的监管，切实保护银行客户权益，促进相关业务的规范、有序、健康发展。2011年3月，中国保监会和中国银监会联合发布《关于印发<商业银行代理保险业务监管指引>的通知》。这是目前两大监管部门针对银保市场出台的较全面的规范性文件，要求银行和保险公司建立客户投诉、退保等事件的首问负责制。

2013年3月下旬，旨在进一步规范银行理财业务的银监会“8号文”落地后，银行理财产品量价齐跌，银保产品趁势而起。微妙的变化，已经反映在了具体销售上，2013年4月单月，前七大寿险公司合计总保费收入同比实现两位数(约17%)的强劲增长，主要因银保新单合计保费同比增速高达35%，而个险新单合计保费同比增长亦达到14%。

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。

## 报告目录

### 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 银行保险与相似概念的比较分析

##### 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 萌芽阶段

##### 1.2.2 起步阶段

##### 1.2.3 成熟阶段

##### 1.2.4 后成熟阶段

#### 1.3 从经济学角度分析银行保险发展的动因

##### 1.3.1 基于规模经济效应的视角

##### 1.3.2 基于范围经济效应的视角

##### 1.3.3 基于资产专用性的角度

##### 1.3.4 基于交易费用的角度

##### 1.3.5 基于协同效应的角度

### 第二章 2012-2014年国际银行保险市场分析

#### 2.1 2012-2014年国际银行保险的发展概况

##### 2.1.1 世界银行保险市场发展迅猛

##### 2.1.2 国际银行保险发展的驱动因素

##### 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 2012-2014年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

- 2.2.4 欧洲银行保险业务的经营管理状况
- 2.3 2012-2014年其他地区银行保险的发展
  - 2.3.1 美国银行保险业务发展缓慢
  - 2.3.2 日本银行保险业务发展现状
  - 2.3.3 韩国银行保险业务迅速渗透
  - 2.3.4 香港银行保险发展对中国的借鉴
  - 2.3.5 台湾银行保险市场发展概况
  - 2.3.6 非洲地区银行保险业务发展动态
- 2.4 国际寿险领域银行保险业务的发展
  - 2.4.1 银行保险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
  - 2.4.4 寿险领域银保业务发展的对策措施

### 第三章 2012-2014年中国银行保险业的发展环境分析

- 3.1 宏观经济环境
  - 3.1.1 2012年中国经济持续良好发展
  - 3.1.2 2013年中国宏观经济运行状况
  - 3.1.3 2014年上半年中国宏观经济运行现状
  - 3.1.4 中国宏观经济未来发展趋势
- 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
  - 3.2.2 商业银行介入保险业务的法律监管状况
  - 3.2.3 两部委联合发文大力整顿银保业务发展
  - 3.2.4 银监会强化银保业务销售及风险管理
  - 3.2.5 国家出台新政全面规范银保市场发展
- 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
  - 3.3.2 中国银行业发展的基本特点
  - 3.3.3 中国银行业实现快速健康发展
  - 3.3.4 2013年我国银行业发展状况综述
  - 3.3.5 2014年上半年我国银行业运行状况分析

### 3.4 保险业发展形势

#### 3.4.1 中国保险业发展概况

#### 3.4.2 2012年中国保险业发展状况分析

#### 3.4.3 2013年中国保险业经营情况分析

#### 3.4.4 2014年上半年中国保险业经营情况分析

### 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

#### 3.5.2 中国保险中介市场规模快速增长

#### 3.5.3 中国保险中介行业迎来黄金发展期

#### 3.5.4 2013年中国保险中介机构运行状况

#### 3.5.5 2014年上半年中国保险中介机构运行状况

## 第四章 2012-2014年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

#### 4.1.3 我国银行保险业发展综述

#### 4.1.4 我国银行保险业发展形势分析

#### 4.1.5 我国银保市场银行主体竞争格局分析

#### 4.1.6 我国银行保险业发展格局有变

### 4.2 2012-2014年中国银行保险市场的发展

#### 4.2.1 2012年我国银保业务整体发展概况

#### 4.2.2 2012年我国重点险企银保渠道收入状况

#### 4.2.3 2013年我国银保业务转型发展分析

#### 4.2.4 2013年存准率下调利好银保业务发展

#### 4.2.5 2014年上半年我国银保业务发展现状分析

### 4.3 中国银行保险业发展的SWOT剖析

#### 4.3.1 优势分析 (Strengths)

#### 4.3.2 劣势分析 (Weaknesses)

#### 4.3.3 机会分析 (Opportunities)

#### 4.3.4 威胁分析 (Threats)

#### 4.3.5 SWOT策略分析

#### 4.4 2012-2014年中国银行保险业存在的问题

##### 4.4.1 我国银行保险业发展的突出问题

##### 4.4.2 中国银行保险业发展的两大掣肘

##### 4.4.3 中国银保业务存在的三大缺失

##### 4.4.4 现有契约关系制约我国银行保险快速发展

#### 4.5 2012-2014年中国银行保险业发展的对策

##### 4.5.1 国外银保业务发展的借鉴及对中国的启示

##### 4.5.2 促进我国银行保险业务健康发展的措施

##### 4.5.3 我国银行保险业的产品开发策略分析

##### 4.5.4 我国银行保险业健康发展的政策建议

##### 4.5.5 我国银保业务转型对策及监管建议

### 第五章 2012-2014年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三大阶段

##### 5.1.2 北京银行保险业发展综述

##### 5.1.3 北京银保业务收入发展现况

##### 5.1.4 北京银保合作未来动向分析

##### 5.1.5 北京将着力规范银保渠道业务发展

##### 5.1.6 北京银行保险市场的未来走势

#### 5.2 上海市

##### 5.2.1 上海银保市场内外资寿险企业竞争激烈

##### 5.2.2 上海银保市场发展状况分析

##### 5.2.3 上海出台银保业务监管细则

##### 5.2.4 上海多家银邮机构退出银保代理市场

#### 5.3 天津市

##### 5.3.1 天津市银行保险业务发展现状

##### 5.3.2 天津银行保险业的主要监管措施

##### 5.3.3 天津市银保业务存在的主要问题

##### 5.3.4 促进天津市银保市场发展的建议

#### 5.4 广东省

##### 5.4.1 广东省银保市场发展现状分析

- 5.4.2 广东银保渠道分红险市场分析
- 5.4.3 广东险企应对银保市场下滑的举措
- 5.4.4 广东农村金融机构抢滩银行保险市场
- 5.4.5 促进广东银行保险业发展的对策
- 5.5 其他地区
  - 5.5.1 江苏推进银保业务规范发展
  - 5.5.2 湖北银保业务发展状况
  - 5.5.3 广西银保业务发展状况及监管措施
  - 5.5.4 福建省银行保险业出台新规
  - 5.5.5 山东积极推进银保业务可持续发展

## 第六章 2012-2014年上半年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 银行保险模式的分类标准
  - 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 契约型合作模式占主流
  - 6.2.2 严格意义上的合资公司模式仍空白
  - 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
  - 6.3.2 优化我国银行保险模式的对策分析
  - 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

## 第七章 2012-2014年上半年银保合作发展分析

- 7.1 银保合作的必要性分析
  - 7.1.1 对中国保险业的意义
  - 7.1.2 对商业银行发展的意义
- 7.2 中国银保合作的综合形势
  - 7.2.1 优势



- 7.2.2 劣势
- 7.2.3 机会
- 7.2.4 威胁
- 7.3 2012-2014年中国银保合作的现状及趋势分析
  - 7.3.1 中国银保合作基本状况
  - 7.3.2 我国银保股权合作加快发展
  - 7.3.3 我国银保合作现状分析
  - 7.3.4 国内银保合作的未来方向
- 7.4 商业银行参股保险公司的相关研究
  - 7.4.1 银行投资保险公司获得法律许可证
  - 7.4.2 银行入股保险公司的动机解析
  - 7.4.3 银行入股对保险公司的影响剖析
  - 7.4.4 商业银行参股保险公司的机遇分析
  - 7.4.5 商业银行参股保险公司面临的阻碍
- 7.5 2012-2014年中国银保合作存在的问题
  - 7.5.1 中国银保合作存在的突出问题
  - 7.5.2 银保合作中不容忽视的几大问题
  - 7.5.3 银保股权合作中面临的主要风险
- 7.6 2012-2014年中国银保合作的对策分析
  - 7.6.1 促进我国银保合作发展的对策分析
  - 7.6.2 银保合作应坚持平等互利原则及搞好协调沟通
  - 7.6.3 银保合作的机制创新策略探究
  - 7.6.4 我国银保合作走向专业化的发展建议
  - 7.6.5 银保合作可持续发展的定位思考

## 第八章 2012-2014年上半年开展银保业务的重点银行

- 8.1 工商银行
  - 8.1.1 银行简介
  - 8.1.2 工商银行的银保业务发展概述
  - 8.1.3 工商银行银保通业务系统介绍
  - 8.1.4 工行跨界介入保险业务市场
- 8.2 建设银行

- 8.2.1 银行简介
- 8.2.2 建行银保业务发展迅猛逐渐向纵深迈进
- 8.2.3 建设银行获得保险兼业代理许可证
- 8.2.4 建设银行与多家保险公司开展合作
- 8.2.5 2012-2014年建设银行保险业务营收现状
- 8.3 农业银行
  - 8.3.1 银行简介
  - 8.3.2 农行联手保险公司力推房贷保险新品
  - 8.3.3 2012-2014年农行代理保险业务营收现状
  - 8.3.4 农行与太平保险开展银保业务深度合作
- 8.4 中国银行
  - 8.4.1 银行简介
  - 8.4.2 中国银行进入保险业的资本路径
  - 8.4.3 中银保险运营中心在安徽启建
  - 8.4.4 2012-2014年上半年中国银行保险业务营收现状
  - 8.4.5 中银保险内蒙古分公司取得良好效益
- 8.5 招商银行
  - 8.5.1 银行简介
  - 8.5.2 招商银行银保业务介绍
  - 8.5.3 招行联姻阳光保险签署协议加强银保合作
  - 8.5.4 2012-2014年招商银行保险业务营收现状

## 第九章 2012-2014年上半年开展银保业务的重点保险机构

- 9.1 中国人寿
  - 9.1.1 企业简介
  - 9.1.2 业务营收状况
  - 9.1.3 银保产品创新
  - 9.1.4 业务营收现状
  - 9.1.5 中国人寿银保业务未来发展路径选择
- 9.2 太平洋寿险
  - 9.2.1 企业简介
  - 9.2.2 业务发展回顾

- 9.2.3 产品发行动态
- 9.2.4 业务发展现状
- 9.3 新华人寿
  - 9.3.1 企业简介
  - 9.3.2 新华人寿银保业务发展经验分析
  - 9.3.3 新华人寿银保业务面临的忧患
  - 9.3.4 新华人寿银保业务谋求转型
- 9.4 太平人寿保险
  - 9.4.1 企业简介
  - 9.4.2 银保业务给太平人寿盈利带来消极影响
  - 9.4.3 太平人寿银保业务成为行业发展典范

## 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
  - 10.1.2 银行保险业务的利润率剖析
  - 10.1.3 银行保险业务的盈利前景分析
- 10.2 银行保险的投资环境与机会
  - 10.2.1 中国银保市场投资环境趋好
  - 10.2.2 中国银行保险发展潜力巨大
  - 10.2.3 银保投融资对保险公司的利好分析
- 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

## 第十一章 银行保险市场前景趋势预测

- 11.1 保险业发展前景展望
  - 11.1.1 中国保险市场发展潜力广阔
  - 11.1.2 我国保险业将迎来黄金发展期
  - 11.1.3 中国保险业未来三大走向分析

#### 11.1.4 未来中国保险业发展的驱动因素

### 11.2 银行保险市场的前景分析

#### 11.2.1 中国银行保险市场发展前景看好

#### 11.2.2 银行保险的未来发展方向预测

#### 11.2.3 国内银行保险市场将进入新“圈地时代”

#### 11.2.4 2015-2020年中国银行保险市场预测分析

## 附录

### 附录一：中华人民共和国保险法

### 附录二：商业银行投资保险公司股权试点管理办法

### 附录三：商业银行代理保险业务监管指引

## 图表目录

图表 欧洲各国关于银行与寿险公司相互设置的规定

图表 部分欧洲国家对银行涉足保险业的管理规定

图表 欧洲银保渠道新单保费收入占比情况

图表 欧洲寿险保费收入大部分来自银行渠道

图表 日本银行保险业可销售的产品

图表 韩国银保渠道新单保费收入占比情况

图表 韩国银行保险业可销售的产品

图表 香港银行保险运作模式为银行和保险公司带来的利益

图表 2012年1-12月规模以上工业增加值同比增速

图表 2012年1-12月固定资产投资（不含农户）同比增速

图表 2012年1-12月全国房地产开发投资增速

图表 2012年1-12月社会消费品零售总额分月同比增长速度

图表 2012年1-12月全国居民消费价格涨跌幅度

图表 2012年1-12月工业生产者出厂价格涨跌幅度

图表 2012年1-12月工业生产者购进价格涨跌幅度

图表 2012年1-12月制造业PMI指数（经季节调整）

图表 中国经济增长率的波动

图表 商业银行资产增长情况

图表 2012年商业银行新增资产的机构分布图

图表 2012年商业银行贷款主要行业投向

图表 2012年商业银行负债增长情况

图表 2012年商业银行净利润情况

图表 2012年商业银行非利息收入情况

图表 2012年商业银行成本收入情况

图表 2012年商业银行资本充足率情况

图表 2012年商业银行不良贷款情况

图表 2011年1-12月保险业经营数据

图表 2012年1-12月保险业经营数据

图表 2013年1-12月保险业经营数据

图表 各类保险中介渠道保费收入对比

图表 我国各类保险中介渠道业务收入对比

图表 2011年全国保险专业代理机构实现的保费收入构成情况

图表 2011年全国保险经纪机构实现的保费收入构成情况

图表 2012年全国保险专业代理机构实现的保费收入构成情况

图表 2012年全国保险经纪机构实现的保费收入构成情况

图表 我国银行保险保费收入情况统计

图表 中国银行保险保费收入占比迅速提高

图表 国内银行、保险业相互股权投资进程

图表 截至2012年7月银行系保险公司一览表

图表 北京银保业务占比情况

图表 天津寿险市场银保保费收入走势图

图表 天津寿险市场银邮网点数

图表 中国平安保险（集团）股份有限公司组织框架图

图表 客户认为银保产品责任承担比例

图表 金融需求差异图

图表 工商银行银保通业务流程

图表 中国银行组织架构

图表 法国不同渠道保费收入各项成本占收入总额的比例

图表 2015-2020年中国保险保费收入预测

图表 2015-2020年中国银行保险保费收入预测

本研究报告数据主要来自于国家统计局、商务部、财政部、中国银行业监督管理委员会、

中国保险监督管理委员会、中国保险行业协会以及国内外重点刊物等渠道，数据权威、详实、丰富，同时通过专业的分析预测模型，对行业核心发展指标进行科学地预测。您或贵单位若想对银行保险市场有个系统深入的了解、或者想投资银保业务，本报告将是您不可或缺的重要参考工具。

详细请访问：<http://www.bosidata.com/jinrong1411/Q87504F3BF.html>