

2021-2026年中国银行保险行业发展监测及投资战略 规划研究报告

报告大纲

一、报告简介

华经情报网发布的《2021-2026年中国银行保险行业发展监测及投资战略规划研究报告》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：<https://www.huaon.com/channel/insurance/667129.html>

报告价格：电子版: 9000元 纸介版：9000元 电子和纸介版: 9200元

订购电话: 400-700-0142 010-80392465

电子邮箱: kf@huaon.com

联系人: 刘老师

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

银行保险是由银行、邮政、基金组织以及其他金融机构与保险公司合作，通过共同的销售渠道向客户提供产品和服务；银行保险是不同金融产品、服务的相互整合，互为补充，共同发展；银行保险作为一种新型的保险概念，在金融合作中，体现出银行与保险公司的强强联手，互联互通。这种方式首先兴起于法国，中国市场才刚刚起步。与传统的保险销售方式相比，它最大的特点是能够实现客户、银行和保险公司的“三赢”。

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。

报告目录：

第一部分 产业环境透视

第一章 银行保险的相关概述

第一节 银行保险的内涵及特点

一、银行保险的基本内涵

二、银行保险的特点分析

三、银行保险对各方主体的影响

1、存款保险制度的推出，对各个银行影响

2、存款保险制度对金融市场各参与方影响深远

第二节 银行保险的起源与发展进程

一、银行保险的起源

二、国外银行保险发展历程

1、法国

2、英国

3、德国

4、意大利

三、国内银行保险发展历程

第三节 从经济学角度分析银行保险发展的动因

一、银行保险发展的宏观因素

二、银行保险发展的微观因素

第二章 中国银行保险业的发展环境分析

第一节 经济环境

一、经济发展现状分析

二、当前经济主要问题

三、未来经济运行与政策展望

第二节 政策法规环境

一、中国银行保险发展的法制与监管环境

二、商业银行介入保险业务的法律监管状况

1、关于印发《商业银行代理保险业务监管指引》的通知

2、商业银行代理保险业务监管指引

三、银保业务转型期的监管策略

第三节 银行业发展形势

一、中国银行业发展环境变化分析

二、中国银行业经济运行情况

三、中国银行业网点分布情况

四、中国银行业经济发展特征

五、中国银行业发展趋势

第四节 保险业发展形势

一、中国保险业发展环境变化分析

二、中国保险业经营情况分析

三、新形势下保险风险的特点

四、中国保险业发展趋势

第五节 保险中介发展状况

一、保险中介的基本概念及作用

二、中国保险中介行业发展概况

三、保险中介行业市场展望

第二部分 行业深度分析

第三章 我国银行保险业运行现状分析

第一节 我国银行保险业发展状况分析

一、我国银行保险业发展阶段

1、萌芽阶段（1996年以前）

2、起步阶段（1996-2000）

3、迅速发展阶段（2001-2003）

4、调整与逐步提升阶段（2004-今）

二、我国银行保险业发展总体概况

中国银行保险业务发展现状

三、我国银行保险业发展特点分析

四、我国银行保险业商业模式分析

第二节 2016-2020年银行保险业发展现状

一、2016-2020年我国银行保险业市场规模

二、2016-2020年我国银行保险业发展分析

三、2016-2020年中国银行保险业企业发展分析

第三节 2016-2020年银行保险业市场情况分析

一、2016-2020年中国银行保险业市场总体概况

二、2016-2020年中国银行保险业产品市场发展分析

第四节 我国银行保险业市场价格走势分析

一、银行保险业市场定价机制组成

二、2016-2020年银行保险业产品价格走势分析

三、2021-2026年银行保险业产品价格走势预测

第四章 我国银行保险业所属行业整体运行指标分析

第一节 2016-2020年中国银行保险业所属行总体规模分析

一、企业数量结构分析

二、人员规模状况分析

三、行业资产规模分析

四、行业市场规模分析

第二节 2016-2020年中国银行保险业所属行财务指标总体分析

一、行业盈利能力分析

二、行业偿债能力分析

三、行业营运能力分析

四、行业发展能力分析

第三部分 市场全景调研

第五章 银行保险业产业结构分析

第一节 银行保险业产业结构分析

一、调控行业信贷情况总体较好

(一) 调控行业信贷投放保持增长，目前贷款质量优于平均水平

(二) 目前已被淘汰的落后产能涉及银行贷款较少

(三) 银行信贷资金有力推进企业节能减排工作

二、产业结构调整过程中凸显的问题

(一) 产业风险开始由大银行转向中小银行

(二) 资源型地区银行贷款的行业、客户集中性风险突出

(三) 政策执行层面上的"一刀切"现象明显

(四) 行政主管部门监管惩罚措施不力是违规现象屡禁不止的主要原因

三、加强和完善宏观调控的政策建议

(一) 继续深化产业结构调整，着力促进经济发展方式转变

(二) 商业银行应按照国家产业政策要求，加强行业信用风险管理

(三) 加强监管，强化外资银行节能环保的社会责任

第二节 产业价值链的结构及整体竞争优势分析

一、关于价值链理论及保险行业价值链的发展

二、贯彻落实科学发展观，要求加快保险产业价值链建设

三、保险行业价值链存在的问题及加快其建设的有利条件

四、构建和谐共赢的产业价值链，努力提升保险业服务和谐社会建设的能力

第三节 产业结构发展预测

第六章 中国银行保险市场分析

第一节 中国银行保险业发展概述

一、银行保险在中国的发展阶段

二、开展银保业务对我国银行业与保险业的意义

三、我国银行保险业发展现状综述

四、外资银行积极抢滩中国银行保险市场

第二节 中国银行保险市场的发展

一、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

二、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

第三节 中国银行保险业发展的SWOT剖析

一、优势分析 (Strengths)

二、劣势分析 (Weaknesses)

三、机会分析 (Opportunities)

四、威胁分析 (Threats)

五、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)

第四节 中国银行保险业发展的对策

一、国外银保业发展的借鉴及对中国的启示

二、我国银行保险业健康发展的政策建议

- (一) 更新经营理念，增强银行保险合作意识
- (二) 建立长期市场战略联盟
- (三) 建立科学、有效、合理的代理
- (四) 培养复合型保险代理从业人才
- (五) 探索产品开发和创新营销策略
- (六) 加强金融监管，建立健全相关法规

第四部分 竞争格局分析

第七章 重点区域银行保险业的发展

第一节 北京市

- 一、北京银行保险发展的特点
- 二、北京银行保险发展中存在的问题及对策

第二节 上海市

- 一、监管新政给上海银保市场带来一系列重大影响
 - (一) 改变了银保经营的三大基础
 - (二) 严格规范了银保经营的关键环节和主要风险点
 - (三) 对上海银保市场的影响
- 二、上海银保市场未来发展趋势思考
 - (一) 宏观经济形势向好
 - (二) 金融监管宽松化
 - (三) 监管力度加大是一把双刃剑
 - (四) 行业内竞争日趋激烈
 - (五) 银保发展潜力巨大

第三节 天津市

- 一、天津市银保市场基本情况
 - (一) 从险种上看，新型产品是银保业务的主体
 - (二) 从公司看，成立时间较短的公司银保业务占比相对较高
 - (三) 从银行看，银保业务主要分布在工、农、中、建、邮五大渠道
- 二、存在的问题
 - (一) 产品单一，同质化严重
 - (二) 业务结构不合理，趸缴比例较大
 - (三) 产品定位不清
 - (四) 银保市场误导宣传和恶性竞争问题比较严重
- 三、原因分析
 - (一) 思想观念与科学发展要求还有差距
 - (二) 发展方式与科学发展要求还有差距

(三) 机制制度与科学发展要求还有差距

(四) 队伍素质与科学发展要求还有差距

四、建议

(一) 加快银行保险业务结构调整步伐，提升业务内涵价值

(二) 提高创新能力，开创银行保险业良性竞争的新局面

(三) 转变银行保险发展方式，开创银保双赢的局面

(四) 加大监管力度，规范银行保险经营行为

第四节 江西省

一、江西省将严查商业银行念“歪经”推销保险

二、江西出台关于加快发展现代保险服务业的实施意见

第五节 其他地区

一、广东银行保险业发展状况

1. 广东试点银行保险合作联名卡 遭盗刷最高获赔50万

2. 助推广东金融强省建设 银行保险需有所作为

二、湖南银保业务发展状况

三、黑龙江银保业务发展情况

第八章 银行保险业领先企业经营形势分析

第一节 中意人寿

一、企业简介

二、主要经济指标分析

三、产品结构分析

四、销售渠道分析

五、最新发展动向

第二节 中国人民人寿

一、企业简介

二、主要经济指标分析

三、产品结构分析

四、服务平台分析

五、最新发展动向

第三节 泰康人寿

一、企业简介

二、主要经济指标分析

三、产品结构分析

四、业务体系分析

五、最新发展动向

第四节 平安寿险

- 一、企业简介
- 二、主要经济指标分析
- 三、公司文化分析
- 四、销售渠道分析
- 五、最新发展动向

第五节 太平人寿保险HK

- 一、企业简介
- 二、主要经济指标分析
- 三、产品结构分析
- 四、销售渠道分析
- 五、最新发展动向

第六节 中信银行

- 一、企业简介
- 二、主要经济指标分析
- 三、发展历程分析
- 四、分支机构分析
- 五、最新发展动向

第七节 民生银行

- 一、企业简介
- 二、主要经济指标分析
- 三、产品结构分析
- 四、贷款种类分析
- 五、最新发展动向

第八节 交通银行

- 一、企业简介
- 二、主要经济指标分析
- 三、产品结构分析
- 四、公司规模分析
- 五、最新发展动向

第九节 招商银行

- 一、企业简介
- 二、主要经济指标分析
- 三、产品结构分析
- 四、服务网点分析

五、最新发展动向

第十节 中国银行

一、企业简介

二、主要经济指标分析

三、产品结构分析

四、下属机构分析

五、最新发展动向

第五部分 发展前景展望

第九章 银行保险的发展模式分析

第一节 银行保险发展模式的分类状况

一、银行保险简况

二、探求我国银行保险发展模式的意义

三、银行保险的四种发展模式介绍

（一）银行保险的协议代理模式

（二）银行保险的销售联盟模式

（三）银行保险的合资公司模式

（四）银行保险的直接进入模式

四、我国银行保险未来发展模式的选择

（一）国外银行保险发展经验的借鉴

（二）我国应发展金融控股公司模式

第二节 中国银行保险的现行模式分析

1、协议合作模式协议合作模式

2、合资企业模式银行与保险公司成立合资企业模式

3、金融集团模式金融集团模式

4、业务线一体化模式

第三节 中国银行保险模式存在的问题及改革建议

一、我国现行银行保险模式存在的弊病

（一）银保合作的产品种类单一，同质化现象严重

（二）银保合作的广度和深度不足，过于偏重短期利益

（三）银行销售人员专业性不强，银保专职人员匮乏

（四）缺乏完备的技术支持，产品的售后服务质量差

（五）银行保险监管相对滞后

二、优化我国银行保险模式的对策分析

（一）积极开展银保合作产品的多样性创新

（二）开展深层次合作，建立长期的战略伙伴关系

(三) 加强银行保险的专职人员培训及客户经理队伍建设

(四) 构建联结银保双方的信息网络平台

(五) 建立产品售后服务体系

(六) 强化银保合作业务的监管

三、探讨中国银保运行模式的改革建议

1、多种模式并存，视经营主体实际情况而定

2、现有契约型合作模式由分销协议模式向战略联盟模式转变

3、改善发展以资本、股权为纽带的合资公司模式和金融服务集团模式

四、中国银行保险模式创新的路径选择

(一) 中国银行保险资本融合的政策环境

(二) 银行保险资本融合的可行模式

(三) 银行保险资本融合的监管挑战

第十章 2021-2026年银行保险业前景及趋势预测

第一节 2021-2026年银行保险业市场发展前景

一、2021-2026年银行保险业市场发展潜力

二、2021-2026年银行保险业市场发展前景展望

第二节 2021-2026年银行保险业市场发展趋势预测

一、2021-2026年银行保险业发展趋势

二、2021-2026年银行保险业市场规模预测

1、银行保险业市场容量预测

2、银行保险业销售收入预测

三、2021-2026年市场发展趋势预测

第三节 2021-2026年中国银行保险业供需预测

一、2021-2026年中国银行保险业供给预测

二、2021-2026年中国银行保险业产量预测

三、2021-2026年中国银行保险业市场销量预测

四、2021-2026年中国银行保险业需求预测

五、2021-2026年中国银行保险业供需平衡预测

第四节 影响企业生产与经营的关键趋势

一、市场整合成长趋势

二、需求变化趋势及新的商业机遇预测

三、企业区域市场拓展的趋势

四、影响企业销售与供给的关键趋势

1、需求变化因素

2、技术水平提高

3、政策变动因素

五、中国银行保险行业SWOT分析

第十一章 2021-2026年银行保险业投资机会与风险防范

第一节 银行保险业投融资情况

一、行业资金渠道分析

二、固定资产投资分析

三、兼并重组情况分析

四、银行保险业投资现状分析

1、2016-2020年银行保险业投资状况回顾

2、2021-2026年我国银行保险业的投资态势

第二节 2021-2026年银行保险业投资机会

一、我国保险业发展过程中的问题

二、解决我国保险业面临问题的对策

三、2021-2026年银行保险业投资机会

第三节 2021-2026年银行保险业投资风险及防范

一、(HJ 327)规范销售资格

二、提高保险公司研发产品的能力

三、提升保险公司客户服务水平

四、建立银行与保险公司长期合作机制，规范兼业代理机构管理

五、监管部门应加强对银行保险的监管

六、找准价值创造点，构建战略联盟合作模式

第四节 中国银行保险业投资建议

第六部分 发展战略研究

第十二章 2021-2026年银行保险业面临的困境及对策

第一节 2020年银行保险业面临的困境

第二节 银行保险业企业面临的困境及对策

第三节 中国银行保险业存在的问题及对策

一、中国银行保险业存在的问题

1、银行保险代理手续费偏高

2、银行保险产品同质化问题严重

3、银行保险缺乏专业性人才

4、银行保险技术水平落后

二、促进我国银行保险业务发展的对策

(一) 完善银保合作模式

(二) 推动银保产品创新

- (三) 多样化银行保险的销售渠道及经营方式
- (四) 培养银行保险专业队伍并完善绩效激励制度
- (五) 加强银保双方技术系统的整合
- (六) 完善我国银行保险法律监管体系

第十三章 银行保险业发展战略研究

第一节 银行保险业发展战略研究

一、技术开发战略

- (一) 企业技术开发战略综述
- (二) 集团企业技术开发战略决策难点
- (三) 集团企业技术开发战略决策

二、产业战略规划

三、业务组合战略

四、营销战略规划

五、区域战略规划

- (一) 区域战略规划概念
- (二) 区域战略规划特点
- (三) 区域战略规划分类
- (四) 区域战略规划所需资源
- (五) 区域战略规划一般程序
- (六) 区域战略规划分析工具
- (七) 区域战略规划的结果
- (八) “5+2”理念下的区域战略规划

六、企业信息化战略规划

第二节 对我国银行保险业品牌的战略思考

一、企业品牌的重要性

二、实施品牌战略的意义

- 1、企业品牌战略生存意义
- 2、企业品牌战略发展意义
- 3、企业品牌战略哲学意义
- 4、企业品牌战略人本意义
- 5、企业品牌战略政治意义
- 6、企业品牌战略社会意义
- 7、企业品牌战略精神意义
- 8、企业品牌战略心理学意义

三、企业品牌的现状分析

- 1、国内企业品牌战略目前的现状
- 2、对国内目前实施企业品牌战略现状的分析

四、企业的品牌战略

- 1、产品质量保证
- 2、生产技术提升
- 3、产品结构调整
- 4、产品销售网络
- 5、品牌宣传策略
- 6、销售服务策略
- 7、品牌保护策略

五、品牌战略管理的策略

第三节 银行保险业经营策略分析

- 1、保险营销概念
- 2、保险营销特征
- 3、保险公司的现代营销理念

第四节 银行保险业营销管理研究

- 1、SWOT分析方法
- 2、营销组合策略

第十四章 研究结论及投资建议

第一节 银行保险业研究结论及建议

- 一、构建适合我国的银行保险业模式。
- 二、建立协调联动的监管机制。（AK LT）
- 三、加强监管和自律，减少不正当竞争行为。
- 四、重视人才的培养，提高从业人员的专业性。

第二节 银行保险业趋势研究结论

第三节 银行保险业投资建议

一、行业发展策略建议

- （一）功效优先策略
- （二）价格适众策略
- （三）品牌提升策略
- （四）刺激源头策略
- （五）现身说法策略
- （六）媒体组合策略
- （七）单一诉求策略
- （八）终端包装策略

(九) 网络组织策略

(十) 动态营销策略

二、行业投资方向建议

三、行业投资方式建议

图表目录：

图表1 2016-2020年我国季度GDP增长率走势分析图 单位：%

图表2 2016-2020年我国分产业季度GDP增长率走势分析图 单位：%

图表3 2016-2020年我国工业增加值走势分析图单位：%

图表4 2016-2020年我国固定资产投资走势分析图单位：%

图表5 2016-2020年我国东、中、西部地区固定资产投资走势分析图单位：%

图表6 2016-2020年我国社会消费品零售总额走势分析图单位：亿元，%

图表7 2016-2020年我国社会消费品零售总额构成走势分析图单位：%

图表8 2016-2020年我国CPI、PPI走势分析图 单位：%

图表9 2016-2020年我国企业商品价格指数走势分析图（去年同期为100）

图表10 2016-2020年我国月度进出口走势分析图单位：%

更多图表见正文.....

详细请访问：<https://www.huaon.com/channel/insurance/667129.html>