

# 中国财富管理行业现状深度研究与发展前景分析 报告（2024-2031年）

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《中国财富管理行业现状深度研究与发展前景分析报告（2024-2031年）》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://www.chinabaogao.com/baogao/202312/683423.html>

报告价格：电子版: 8200元 纸介版：8200元 电子和纸介版: 8500

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

### 一、行业相关概述

财富管理是指以客户为中心，设计出一套全面的财务规划，通过向客户提供现金、信用、保险、投资组合等一系列的金融服务，将客户的资产、负债、流动性进行管理，以满足客户不同阶段的财务需求，帮助客户达到降低风险、实现财富保值、增值和传承等目的。财富管理范围包括现金储蓄及管理、债务管理、个人风险管理、保险计划、投资组合管理、退休计划及遗产安排。

### 二、行业市场发展情况

#### 1、国民财富提升，财富管理需求不断增加

资管行业是随着我国经济实力不断跃升、居民财富日益增长而逐渐兴起。近年随着我国经济的发展，国民人均可支配收入得到了提升，我国个人持有可投资资产规模也呈现增长态势。截至2022年我国个人持有的可投资资产总体规模达到278万亿人民币。

数据来源：观研天下整理

高净值人群规模也迅速扩大。目前我国已成为仅次于美国的世界第二大私人财富市场。数据显示，2022年我国内地的高净值人群数量达316万，与2020年相比增加了约54万，其中40岁以下年轻高净值人群几乎占据半壁江山。而据国家统计局发布数据，2022年年末全国人口规模为141175万人，经粗略计算，高净值人群占比将近千分之二。

数据来源：观研天下整理

伴随着我国高净值人群数量的增长，高净值家庭的财富总额继续扩大。数据显示，2022年我国高净值家庭的财富总资产从2021年的160万亿上升到了164万亿，同比增长2.5%，是全年GDP总量的1.4倍。其中可投资资产达67万亿元，占总财富四成。

其中目前广东依然是拥有千万人民币净资产“高净值家庭”最多的地区，2022年达到30.7万户；北京位居第二，千万人民币净资产“高净值家庭”达到30.6万户；上海第三，千万人民币净资产“高净值家庭”达到27.1万户。

在我国高净值人群和个人持有可投资资产规模不断增长，居民财富配置从房地产向金融市场转移的背景下，国内财富管理需求也随之上升。但目前上述这些客户群体对财富管理的需求不仅仅是追求高收益，更是追求资产保值增值、风险分散、税务优化、家族传承等多方面的目标。同时随着互联网技术和金融科技的发展，客户群体也越来越年轻化、普惠化、数字化，当前我国高净值人群中年龄在40岁以下比例已占40%；家族企业人群逐渐缩小，新经济体、职业经理人比例增高至42%。总体来看，这些客户群体对财富管理的需求更加灵活、便捷、个性化。

#### 2、我国已成全球第二大财富管理市场，正迎来新的发展时期

综上，随着经济的快速发展和财富积累的增加，我国财富管理市场规模不断扩大。数据显示，2022年我国财富管理市场规模达到118.49万亿元，同比增长8.7%；居民个人金融资产超过250万亿元，占全球20%以上；成为了全球第二大财富管理市场。预计2023年底我国财富管理市场规模将达到132.56万亿元，同比增长11.9%。

数据来源：观研天下整理

过去几十年来，我国财富管理市场经历了从无到有、由小至大的发展历程。目前我国财富管理行业正迎来新的发展时期。财富管理需求端伴随居民投资理财意识的增强不断扩容，资产端伴随我国资本市场改革也将加速孕育更多优质投资标的。随着居民财富提升以及财富配置金融资产比例提升，我国财富管理行业也将迎来重要机遇，具体如下：

资料来源：观研天下整理

### 3、市场整体上呈现出以银行为核心、非银机构百花齐放的良性竞争发展格局

目前在我国财富管理市场上，银行理财规模最大，2022年占比达到51.6%，其次是基金、信托和保险资管，分别占比为19.1%、11.8%和9.5%。整体看，我国财富管理市场上呈现出以银行为核心、非银机构百花齐放的良性竞争发展格局。

数据来源：观研天下整理

银行理财市场：

近年来我国越来越多的银行将财富管理作为重要战略发展方向。与此同时，受市场和监管环境影响，银行代销产品结构也出现调整，信托代销收紧，基金、保险等产品有所增长，他行理财的代销比例也在提升，成为促进银行收入增长的重要抓手。此外银行理财在总体平稳增长的基础上，资管新规确立的主动化、净值化的监管导向下，业务模式逐步回归本源，整改转型取得显著成效。数据显示，截至2023年6月末，全国共有 225 家银行机构和 30 家理财公司有存续的理财产品3.71 万只，较年初增长6.88%；存续规模达到25.34 万亿元。上半年累计新发理财产品1.52万只，募集资金27.75万亿元，为投资者创造收益3310亿元。

2023年6月末各类机构理财产品存续情况	机构类型	机构数量(家)	存续产品数(只)	存续规模(亿元)
理财产品	30	16202	206652	
城商行	105	9257	21755	
农村金融机构	131	8058	10039	
大型银行	6	694	7624	
股份制银行	11	913	6543	
其他机构	12	1938	784	
全市场		295	37062	253397

资料来源：观研天下整理

从理财产品类型结构而言，2022年我国净值型产品占比为57.7%，同比上升16.5个百分点；非净值型产品占比为42.3%，同比下降16.5个百分点。截至2023年6月末，净值型理财产品存续规模24.31万亿元，占比为95.94%，较去年同期增加0.85%。另外从投资方向来看，2022年债券类投资占比最高，为49.2%，其次是货币市场工具类投资，占比为25.4%。

公募基金方面：

近年来，公募基金已发展成为我国财富管理行业的重要参与主体。根据中国证券投资基金业协会统计显示，截至2023年8月，公募基金管理人合计共有157家，公募基金管理资产规模达到人民币28.71万亿元，管理产品数量达111111只。截至2023年三季度末，公募基金规模27.48万亿元，基金公司管理的养老金规模4.65万亿元，私募基金规模20.58万亿元。

目前我国公募基金行业强者恒强，“马太效应”持续强化。基金公司中非货币型基金管理规模排名前20的基金公司合计月均管理规模为9.04万亿，在全市场非货币基金管理总规模16.54万亿中占比54.66%。

### 三、行业市场竞争情况

2022年我国财富管理市场呈现出以银行为核心、非银机构百花齐放的良性竞争发展格局。

从市场份额来看，2022年我国前十大银行理财机构占据了银行理财市场的64.3%，其中工商银行、建设银行、农业银行位居前三甲。前十大基金公司占据了基金市场的51.2%，其中易方达、华夏、嘉实位居前三甲。前十大信托公司占据了信托市场的44.1%，其中中诚信托、中信信托、国投信托位居前三甲。前十大保险资管公司占据了保险资管市场的67.9%，其中中国人寿资产管理、平安资产管理、太平资产管理位居前三甲。

预计随着财富管理市场的进一步发展和监管政策的进一步落地，我国财富管理行业的市场集中度有望进一步提高。一方面，具有规模优势和品牌优势的财富管理机构将继续保持领先地位，通过提供更加专业、全面、创新的财富管理服务，吸引更多的客户和资金；另一方面，具有特色优势和差异化优势的财富管理机构将继续寻求突破，通过提供更加灵活、便捷、个性化的财富管理服务，满足更多的客户需求。

未来数字化能力将成为财富管理行业竞争能力的核心。随着数字化时代到来，理财门槛与交易成本越来越低，财富管理能够覆盖更广的客户群体；同时，数字化能有效打破传统网点的局限性，包括老年人、残障人士等在内的特殊人群能够更好地享受数字化带来的金融服务。同时在行业竞争升级的背景下，金融科技能力、零售金融场景建设以及客群丰富程度方面具有比较优势的机构，其生态构建能力的优势将随着时间的推移而日渐凸显。

近年来，深化金融科技应用，加快数字化转型，已成为国内外财富管理行业普遍的共识和趋势。例如作为近年来财富管理领域快速崛起的一员，百融云创构建了财富管理“4+1”体系，即客户洞察、智能匹配、常态运营、迭代评估以及数字化系统工具，通过“4+1”体系去构建全新的数智化客户经营模式。

微众银行已为超过3.4亿个人客户提供包括线上银行账户、存款理财、小额信贷和支付等在内的综合金融服务。截至2022年10月末，微众银行已与超110家财富管理领域的机构进行了合作，提供多元化资产配置选择。随后该行推出的“微众银行财富+”品牌则将进一步推动财富管理服务惠及广大客群。（WW）

注：上述信息仅供参考，具体内容请以报告正文为准。

观研报告网发布的《中国财富管理行业现状深度研究与发展前景分析报告（2024-2031年）》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，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。

行业报告是业内企业、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。观研天下是国内知名的行业信息咨询机构，拥有资深的专家团队，多年来已经为上万家企业单位、咨询机构、金融机构、行业协会、个人投资者等提供了专业的行业分析报告，客户涵盖了华为、中国石油、中国电信、中国建筑、惠普、迪士尼等国内外行业领先企业，并得到了客户的广泛认可。

## 【目录大纲】

### 第一章 2019-2023年中国财富管理行业发展概述

#### 第一节 财富管理行业发展情况概述

##### 一、财富管理行业相关定义

##### 二、财富管理特点分析

##### 三、财富管理行业基本情况介绍

##### 四、财富管理行业经营模式

##### 1、生产模式

##### 2、采购模式

##### 3、销售/服务模式

##### 五、财富管理行业需求主体分析

#### 第二节 中国财富管理行业生命周期分析

##### 一、财富管理行业生命周期理论概述

##### 二、财富管理行业所属的生命周期分析

#### 第三节 财富管理行业经济指标分析

##### 一、财富管理行业的赢利性分析

##### 二、财富管理行业的经济周期分析

##### 三、财富管理行业附加值的提升空间分析

### 第二章 2019-2023年全球财富管理行业市场发展现状分析

- 第一节全球财富管理行业发展历程回顾
- 第二节全球财富管理行业市场规模与区域分布情况
- 第三节亚洲财富管理行业地区市场分析
  - 一、亚洲财富管理行业市场现状分析
  - 二、亚洲财富管理行业市场规模与市场需求分析
  - 三、亚洲财富管理行业市场前景分析
- 第四节北美财富管理行业地区市场分析
  - 一、北美财富管理行业市场现状分析
  - 二、北美财富管理行业市场规模与市场需求分析
  - 三、北美财富管理行业市场前景分析
- 第五节欧洲财富管理行业地区市场分析
  - 一、欧洲财富管理行业市场现状分析
  - 二、欧洲财富管理行业市场规模与市场需求分析
  - 三、欧洲财富管理行业市场前景分析
- 第六节 2024-2031年世界财富管理行业分布走势预测
- 第七节 2024-2031年全球财富管理行业市场规模预测

### 第三章 中国财富管理行业产业发展环境分析

- 第一节我国宏观经济环境分析
- 第二节我国宏观经济环境对财富管理行业的影响分析
- 第三节中国财富管理行业政策环境分析
  - 一、行业监管体制现状
  - 二、行业主要政策法规
  - 三、主要行业标准
- 第四节政策环境对财富管理行业的影响分析
- 第五节中国财富管理行业产业社会环境分析

### 第四章 中国财富管理行业运行情况

- 第一节中国财富管理行业发展状况情况介绍
  - 一、行业发展历程回顾
  - 二、行业创新情况分析
  - 三、行业发展特点分析
- 第二节中国财富管理行业市场规模分析
  - 一、影响中国财富管理行业市场规模的因素
  - 二、中国财富管理行业市场规模

### 三、中国财富管理行业市场规模解析

#### 第三节中国财富管理行业供应情况分析

##### 一、中国财富管理行业供应规模

##### 二、中国财富管理行业供应特点

#### 第四节中国财富管理行业需求情况分析

##### 一、中国财富管理行业需求规模

##### 二、中国财富管理行业需求特点

#### 第五节中国财富管理行业供需平衡分析

### 第五章 中国财富管理行业产业链和细分市场分析

#### 第一节中国财富管理行业产业链综述

##### 一、产业链模型原理介绍

##### 二、产业链运行机制

##### 三、财富管理行业产业链图解

#### 第二节中国财富管理行业产业链环节分析

##### 一、上游产业发展现状

##### 二、上游产业对财富管理行业的影响分析

##### 三、下游产业发展现状

##### 四、下游产业对财富管理行业的影响分析

#### 第三节我国财富管理行业细分市场分析

##### 一、细分市场一

##### 二、细分市场二

### 第六章 2019-2023年中国财富管理行业市场竞争分析

#### 第一节中国财富管理行业竞争现状分析

##### 一、中国财富管理行业竞争格局分析

##### 二、中国财富管理行业主要品牌分析

#### 第二节中国财富管理行业集中度分析

##### 一、中国财富管理行业市场集中度影响因素分析

##### 二、中国财富管理行业市场集中度分析

#### 第三节中国财富管理行业竞争特征分析

##### 一、企业区域分布特征

##### 二、企业规模分布特征

##### 三、企业所有制分布特征

## 第七章 2019-2023年中国财富管理行业模型分析

### 第一节中国财富管理行业竞争结构分析（波特五力模型）

- 一、波特五力模型原理
- 二、供应商议价能力
- 三、购买者议价能力
- 四、新进入者威胁
- 五、替代品威胁
- 六、同业竞争程度
- 七、波特五力模型分析结论

### 第二节中国财富管理行业SWOT分析

- 一、SOWT模型概述
- 二、行业优势分析
- 三、行业劣势
- 四、行业机会
- 五、行业威胁
- 六、中国财富管理行业SWOT分析结论

### 第三节中国财富管理行业竞争环境分析（PEST）

- 一、PEST模型概述
- 二、政策因素
- 三、经济因素
- 四、社会因素
- 五、技术因素
- 六、PEST模型分析结论

## 第八章 2019-2023年中国财富管理行业需求特点与动态分析

### 第一节中国财富管理行业市场动态情况

### 第二节中国财富管理行业消费市场特点分析

- 一、需求偏好
- 二、价格偏好
- 三、品牌偏好
- 四、其他偏好

### 第三节财富管理行业成本结构分析

### 第四节财富管理行业价格影响因素分析

- 一、供需因素
- 二、成本因素

### 三、其他因素

#### 第五节中国财富管理行业价格现状分析

#### 第六节中国财富管理行业平均价格走势预测

##### 一、中国财富管理行业平均价格趋势分析

##### 二、中国财富管理行业平均价格变动的影响因素

### 第九章 中国财富管理行业所属行业运行数据监测

#### 第一节中国财富管理行业所属行业总体规模分析

##### 一、企业数量结构分析

##### 二、行业资产规模分析

#### 第二节中国财富管理行业所属行业产销与费用分析

##### 一、流动资产

##### 二、销售收入分析

##### 三、负债分析

##### 四、利润规模分析

##### 五、产值分析

#### 第三节中国财富管理行业所属行业财务指标分析

##### 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

### 第十章 2019-2023年中国财富管理行业区域市场现状分析

#### 第一节中国财富管理行业区域市场规模分析

##### 一、影响财富管理行业区域市场分布的因素

##### 二、中国财富管理行业区域市场分布

#### 第二节中国华东地区财富管理行业市场分析

##### 一、华东地区概述

##### 二、华东地区经济环境分析

##### 三、华东地区财富管理行业市场分析

###### (1) 华东地区财富管理行业市场规模

###### (2) 华南地区财富管理行业市场现状

###### (3) 华东地区财富管理行业市场规模预测

#### 第三节华中地区市场分析

##### 一、华中地区概述

## 二、华中地区经济环境分析

### 三、华中地区财富管理行业市场分析

- (1) 华中地区财富管理行业市场规模
- (2) 华中地区财富管理行业市场现状
- (3) 华中地区财富管理行业市场规模预测

## 第四节华南地区市场分析

### 一、华南地区概述

### 二、华南地区经济环境分析

### 三、华南地区财富管理行业市场分析

- (1) 华南地区财富管理行业市场规模
- (2) 华南地区财富管理行业市场现状
- (3) 华南地区财富管理行业市场规模预测

## 第五节华北地区财富管理行业市场分析

### 一、华北地区概述

### 二、华北地区经济环境分析

### 三、华北地区财富管理行业市场分析

- (1) 华北地区财富管理行业市场规模
- (2) 华北地区财富管理行业市场现状
- (3) 华北地区财富管理行业市场规模预测

## 第六节东北地区市场分析

### 一、东北地区概述

### 二、东北地区经济环境分析

### 三、东北地区财富管理行业市场分析

- (1) 东北地区财富管理行业市场规模
- (2) 东北地区财富管理行业市场现状
- (3) 东北地区财富管理行业市场规模预测

## 第七节西南地区市场分析

### 一、西南地区概述

### 二、西南地区经济环境分析

### 三、西南地区财富管理行业市场分析

- (1) 西南地区财富管理行业市场规模
- (2) 西南地区财富管理行业市场现状
- (3) 西南地区财富管理行业市场规模预测

## 第八节西北地区市场分析

### 一、西北地区概述

## 二、西北地区经济环境分析

### 三、西北地区财富管理行业市场分析

- (1) 西北地区财富管理行业市场规模
- (2) 西北地区财富管理行业市场现状
- (3) 西北地区财富管理行业市场规模预测

## 第十一章 财富管理行业企业分析（随数据更新有调整）

### 第一节企业

#### 一、企业概况

#### 二、主营产品

#### 三、运营情况

##### 1、主要经济指标情况

##### 2、企业盈利能力分析

##### 3、企业偿债能力分析

##### 4、企业运营能力分析

##### 5、企业成长能力分析

#### 四、公司优势分析

### 第二节企业

#### 一、企业概况

#### 二、主营产品

#### 三、运营情况

#### 四、公司优劣势分析

### 第三节企业

#### 一、企业概况

#### 二、主营产品

#### 三、运营情况

#### 四、公司优势分析

### 第四节企业

#### 一、企业概况

#### 二、主营产品

#### 三、运营情况

#### 四、公司优势分析

### 第五节企业

#### 一、企业概况

#### 二、主营产品

### 三、运营情况

### 四、公司优势分析

#### 第六节企业

##### 一、企业概况

##### 二、主营产品

##### 三、运营情况

##### 四、公司优势分析

#### 第七节企业

##### 一、企业概况

##### 二、主营产品

##### 三、运营情况

##### 四、公司优势分析

#### 第八节企业

##### 一、企业概况

##### 二、主营产品

##### 三、运营情况

##### 四、公司优势分析

#### 第九节企业

##### 一、企业概况

##### 二、主营产品

##### 三、运营情况

##### 四、公司优势分析

#### 第十节企业

##### 一、企业概况

##### 二、主营产品

##### 三、运营情况

##### 四、公司优势分析

## 第十二章 2024-2031年中国财富管理行业发展前景分析与预测

### 第一节中国财富管理行业未来发展前景分析

#### 一、财富管理行业国内投资环境分析

#### 二、中国财富管理行业市场机会分析

#### 三、中国财富管理行业投资增速预测

### 第二节中国财富管理行业未来发展趋势预测

### 第三节中国财富管理行业规模发展预测

- 一、中国财富管理行业市场规模预测
- 二、中国财富管理行业市场规模增速预测
- 三、中国财富管理行业产值规模预测
- 四、中国财富管理行业产值增速预测
- 五、中国财富管理行业供需情况预测
- 第四节中国财富管理行业盈利走势预测

## 第十三章 2024-2031年中国财富管理行业进入壁垒与投资风险分析

### 第一节中国财富管理行业进入壁垒分析

- 一、财富管理行业资金壁垒分析
- 二、财富管理行业技术壁垒分析
- 三、财富管理行业人才壁垒分析
- 四、财富管理行业品牌壁垒分析
- 五、财富管理行业其他壁垒分析

### 第二节财富管理行业风险分析

- 一、财富管理行业宏观环境风险
- 二、财富管理行业技术风险
- 三、财富管理行业竞争风险
- 四、财富管理行业其他风险

### 第三节中国财富管理行业存在的问题

### 第四节中国财富管理行业解决问题的策略分析

## 第十四章 2024-2031年中国财富管理行业研究结论及投资建议

### 第一节观研天下中国财富管理行业研究综述

- 一、行业投资价值
- 二、行业风险评估

### 第二节中国财富管理行业进入策略分析

- 一、行业目标客户群体
- 二、细分市场选择
- 三、区域市场的选择

### 第三节财富管理行业营销策略分析

- 一、财富管理行业产品策略
- 二、财富管理行业定价策略
- 三、财富管理行业渠道策略
- 四、财富管理行业促销策略

#### 第四节观研天下分析师投资建议

图表详见报告正文 . . . . .

详细请访问：<http://www.chinabaogao.com/baogao/202312/683423.html>