

中国理财行业发展现状分析与投资前景研究报告 (2024-2031年)

报告大纲

观研报告网

www.chinabaogao.com

一、报告简介

观研报告网发布的《中国理财行业发展现状分析与投资前景研究报告（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/202403/696635.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

理财即财富管理，包括投资咨询、人生理财规划、资产保值增值等方面。目前在我国财富管理市场上，银行理财规模和基金规模较大，其次是信托和保险资管。

2023年以来，我国经济恢复态势向好，增长动能增强，转型升级持续推进，同时也面临世界经济复苏不均衡，国内经济稳定回升基础不稳固等局面。在此背景下，我国理财行业整体呈现先抑后扬的发展态势。截至2023年一季度末，我国理财行业规模较年初降低2.7万亿元至25.0万亿元；进入二季度，行业整体呈现筑底企稳复苏态势；而到2023年年尾，全年累计新发理财产品3.11万只，募集资金57.08万亿元，理财产品投资者数量增至1.14亿个，银行理财市场存续规模约26.8万亿元，为投资者创造收益6981亿元。尽管如此，但2023年我国银行理财存续规模仍旧小于境内公募基金资产净值规模（27.60万亿元），仍未夺回资管市场规模第一“宝座”。

其中在存续规模详细数据中，截至2023年末，全国共有258家银行机构和31家理财子公司有存续的理财产品，共3.98万只，较年初增加14.86%。

截至2023年我国各类机构理财产品存续情况

机构类型

机构数量

存续产品只数

存续规模

全市场总量

289

39829

267954

大型银行

6

750

6211

股份制银行

10

706

4533

城商行

103

9246

21836

农村金融机构

127

7791

9865

理财公司

31

19354

224670

其他机构

12

1982

839

资料来源：银行业理财登记托管中心、观研天下整理

从机构类型来看，截至2023年末，理财子公司存续产品数量和金额均最多，存续产品1.94万只，存续规模22.47万亿元，较年初上升1.01%，占全市场的比例达83.85%。

从产品类型来看，截至2023年末，固定收益类产品存续规模为25.82万亿元，占全部理财产品存续规模的比例达96.34%，较年初增加1.84个百分点；混合类产品存续规模为0.86万亿元，占比为3.21%，较年初减少1.89个百分点；权益类产品和商品及金融衍生品类产品的存续规模相对较小，分别为0.08万亿元和0.04万亿元。

截至2023年我国各类理财产品存续规模及占比情况

产品类型

存续规模

存续规模占比

固定收益类产品

25.82

3.21%

大型银行

0.86

3.21%

资料来源：银行业理财登记托管中心、观研天下整理

从产品投向来看，理财产品资产配置以固收类为主，投向债券类、非标准化债权类资产、权益类资产余额分别为16.45万亿元、1.79万亿元、0.83万亿元，分别占总投资资产的56.61%、6.16%、2.86%。

2024年,银行理财规模延续回暖态势，2月以来，国内多家银行密集下调存款利率，理财产品吸引力增强，加上银行积极开展“旺季营销”，预计相关理财存续规模将继续回升。

政策方面：近些年来，为了促进理财行业的发展，我国陆续发布了许多政策，如2023年中国人民银行等五个部门发布的《关于金融支持横琴粤澳深度合作区建设的意见》提出支持境外投资者投资合作区内金融机构发行的理财产品、证券期货经营机构私募资产管理产品、公募证券投资基金、保险资产管理产品等资产管理产品。

我国理财行业相关政策

发布时间

发布部门

政策名称

主要内容

2021年12月

国务院

“十四五”国家老龄事业发展和养老服务体系规划

鼓励金融机构开发符合老年人特点的支付、储蓄、理财、信托、保险、公募基金等养老金融产品，研究完善金融等配套政策支持。

2022年3月

科技部火炬中心、中国银行

科技金融“一体两翼”助力企业创新能力提升行动方案

针对国家高新区在重大创新平台及基础设施建设方面的融资需求，中国银行依法合规运用贷款和各类创新金融产品，为国家高新区国资平台公司和重点企业提供全产品融资支持，通过配套存款、结算、大额存单、资金池、公募理财、私募理财、公募基金等定制化解决方案，做好对国家高新区的综合金融服务。

2022年4月

中国证监会

关于加快推进公募基金行业高质量发展的意见

持续推动保险、理财、信托等各类资管机构通过直接投资、委托投资、公募基金等形式提高

权益投资实际占比，并实施长周期考核。

2022年8月

中国银保监会

理财公司内部控制管理办法

理财公司应当建立理财产品投资账户管理制度，按照相关法律法规为不同理财产品分别设置相关投资账户，并在资金清算、会计核算、账户记录等方面确保独立、清晰与完整。

2023年2月

中国人民银行等五个部门

关于金融支持横琴粤澳深度合作区建设的意见

支持境外投资者投资合作区内金融机构发行的理财产品、证券期货经营机构私募资产管理产品、公募证券投资基金、保险资产管理产品等资产管理产品。

2023年11月

中国人民银行等八部门

关于强化金融支持举措 助力民营经济发展壮大的通知

充分发挥民营企业债券融资支持工具作用。鼓励中债信用增进投资股份有限公司、中国证券金融股份有限公司以及市场机构按照市场化、法治化原则，通过担保增信、创设信用风险缓释工具、直接投资等方式，推动民营企业债券融资支持工具扩容增量、稳定存量。

2024年1月

中国人民银行广东省分行等六部门

粤港澳大湾区“跨境理财通”业务试点实施细则

内地金融管理部门与香港、澳门金融监管机构协商开展投资者保护监管合作，共同做好粤港澳大湾区跨境理财通投资者保护工作。

资料来源：观研天下整理

为了响应国家号召，各省市积极推动理财行业的发展，比如江苏省发布的《省政府关于推动养老事业和产业发展提升养老服务质量的实施意见》提出引导金融机构开发兼顾稳健性和收益性，适合老年人客户的养老型理财、信托等金融产品，增加老年人财产性收入。支持面向中老年人群开发重大疾病、商业养老等保险产品，完善养老储备保障机制。

部分省市理财行业相关政策

省市

发布时间

政策名称

主要内容

广东省

2022年6月

广东省发展绿色金融支持碳达峰行动的实施方案

支持金融机构开发绿色和可持续发展主题的理财、信托、基金等金融产品。

云南省

2022年10月

广西老龄事业发展“十四五”规划

鼓励金融机构开发符合老年人特点的支付、储蓄、理财、信托、保险、公募基金等养老金融产品，研究完善金融等配套政策支持。

宁夏回族自治区

2023年2月

金融服务实体经济质效提升年活动实施方案

鼓励居民合理参与储蓄、理财、基金等投资，增加居民财产性收入，提升消费能力和水平

。

山西省

2023年3月

关于加强新时代老龄工作的实施意见

稳妥推动养老普惠金融业发展，鼓励开发适合老年人需求的养老型理财、信托、保险等金融产品。

上海市

2023年4月

上海市加大吸引和利用外资若干措施

支持符合条件的外资证券、基金、期货、人身险、养老金管理、理财、财务公司率先落户上海，扩大经营范围。

江苏省

2023年5月

省政府关于推动养老事业和产业发展提升养老服务质量的实施意见

引导金融机构开发兼顾稳健性和收益性，适合老年人客户的养老型理财、信托等金融产品，增加老年人财产性收入。支持面向中老年人群开发重大疾病、商业养老等保险产品，完善养老储备保障机制。

资料来源：观研天下整理（LJ）

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《中国理财行业发展现状分析与投资前景研究报告（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年中国理财行业发展概述

第一节 理财行业发展情况概述

- 一、理财行业相关定义
- 二、理财特点分析
- 三、理财行业基本情况介绍
- 四、理财行业经营模式
 - 1、生产模式
 - 2、采购模式
 - 3、销售/服务模式
- 五、理财行业需求主体分析

第二节 中国理财行业生命周期分析

- 一、理财行业生命周期理论概述
- 二、理财行业所属的生命周期分析

第三节 理财行业经济指标分析

- 一、理财行业的赢利性分析
- 二、理财行业的经济周期分析
- 三、理财行业附加值的提升空间分析

第二章 2019-2023年全球理财行业市场发展现状分析

第一节 全球理财行业发展历程回顾

第二节 全球理财行业市场规模与区域分布情况

第三节 亚洲理财行业地区市场分析

- 一、亚洲理财行业市场现状分析
- 二、亚洲理财行业市场规模与市场需求分析
- 三、亚洲理财行业市场前景分析

第四节 北美理财行业地区市场分析

- 一、北美理财行业市场现状分析

二、北美理财行业市场规模与市场需求分析

三、北美理财行业市场前景分析

第五节 欧洲理财行业地区市场分析

一、欧洲理财行业市场现状分析

二、欧洲理财行业市场规模与市场需求分析

三、欧洲XX行业市场前景分析

第六节 2024-2031年世界理财行业分布走势预测

第七节 2024-2031年全球理财行业市场规模预测

第三章 中国理财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理财行业的影响分析

第三节 中国理财行业政策环境分析

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 政策环境对理财行业的影响分析

第五节 中国理财行业产业社会环境分析

第四章 中国理财行业运行情况

第一节 中国理财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 中国理财行业市场规模分析

一、影响中国理财行业市场规模的因素

二、中国理财行业市场规模

三、中国理财行业市场规模解析

第三节 中国理财行业供应情况分析

一、中国理财行业供应规模

二、中国理财行业供应特点

第四节 中国理财行业需求情况分析

一、中国理财行业需求规模

二、中国理财行业需求特点

第五节 中国理财行业供需平衡分析

第五章 中国理财行业产业链和细分市场分析

第一节 中国理财行业产业链综述

一、产业链模型原理介绍

二、产业链运行机制

三、理财行业产业链图解

第二节 中国理财行业产业链环节分析

一、上游产业发展现状

二、上游产业对理财行业的影响分析

三、下游产业发展现状

四、下游产业对理财行业的影响分析

第三节 我国理财行业细分市场分析

一、细分市场一

二、细分市场二

第六章 2019-2023年中国理财行业市场竞争分析

第一节 中国理财行业竞争现状分析

一、中国理财行业竞争格局分析

二、中国理财行业主要品牌分析

第二节 中国理财行业集中度分析

一、中国理财行业市场集中度影响因素分析

二、中国理财行业市场集中度分析

第三节 中国理财行业竞争特征分析

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年中国理财行业模型分析

第一节 中国理财行业竞争结构分析（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 中国理财行业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、中国理财行业SWOT分析结论

第三节 中国理财行业竞争环境分析（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年中国理财行业需求特点与动态分析

第一节 中国理财行业市场动态情况

第二节 中国理财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 理财行业成本结构分析

第四节 理财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 中国理财行业价格现状分析

第六节 中国理财行业平均价格走势预测

一、中国理财行业平均价格趋势分析

二、中国理财行业平均价格变动的影响因素

第九章 中国理财行业所属行业运行数据监测

第一节 中国理财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 中国理财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 中国理财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年中国理财行业区域市场现状分析

第一节 中国理财行业区域市场规模分析

一、影响理财行业区域市场分布的因素

二、中国理财行业区域市场分布

第二节 中国华东地区理财行业市场分析

一、华东地区概述

二、华东地区经济环境分析

三、华东地区理财行业市场分析

(1) 华东地区理财行业市场规模

(2) 华南地区理财行业市场现状

(3) 华东地区理财行业市场规模预测

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、华中地区理财行业市场分析

(1) 华中地区理财行业市场规模

(2) 华中地区理财行业市场现状

(3) 华中地区理财行业市场规模预测

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、华南地区理财行业市场分析

(1) 华南地区理财行业市场规模

(2) 华南地区理财行业市场现状

(3) 华南地区理财行业市场规模预测

第五节 华北地区理财行业市场分析

一、华北地区概述

二、华北地区经济环境分析

三、华北地区理财行业市场分析

- (1) 华北地区理财行业市场规模
- (2) 华北地区理财行业市场现状
- (3) 华北地区理财行业市场规模预测

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、东北地区理财行业市场分析
 - (1) 东北地区理财行业市场规模
 - (2) 东北地区理财行业市场现状
 - (3) 东北地区理财行业市场规模预测

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、西南地区理财行业市场分析
 - (1) 西南地区理财行业市场规模
 - (2) 西南地区理财行业市场现状
 - (3) 西南地区理财行业市场规模预测

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、西北地区理财行业市场分析
 - (1) 西北地区理财行业市场规模
 - (2) 西北地区理财行业市场现状
 - (3) 西北地区理财行业市场规模预测

第十一章 理财行业企业分析（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年中国理财行业发展前景分析与预测

第一节 中国理财行业未来发展前景分析

- 一、理财行业国内投资环境分析
- 二、中国理财行业市场机会分析
- 三、中国理财行业投资增速预测

第二节 中国理财行业未来发展趋势预测

第三节 中国理财行业规模发展预测

- 一、中国理财行业市场规模预测
- 二、中国理财行业市场规模增速预测
- 三、中国理财行业产值规模预测
- 四、中国理财行业产值增速预测
- 五、中国理财行业供需情况预测

第四节 中国理财行业盈利走势预测

第十三章 2024-2031年中国理财行业进入壁垒与投资风险分析

第一节 中国理财行业进入壁垒分析

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

第二节 理财行业风险分析

- 一、理财行业宏观环境风险
- 二、理财行业技术风险
- 三、理财行业竞争风险
- 四、理财行业其他风险

第三节 中国理财行业存在的问题

第四节 中国理财行业解决问题的策略分析

第十四章 2024-2031年中国理财行业研究结论及投资建议

第一节 观研天下中国理财行业研究综述

一、行业投资价值

二、行业风险评估

第二节 中国理财行业进入策略分析

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 理财行业营销策略分析

一、理财行业产品策略

二、理财行业定价策略

三、理财行业渠道策略

四、理财行业促销策略

第四节 观研天下分析师投资建议

详细请访问：<http://www.chinabaogao.com/baogao/202403/696635.html>