

2018-2023年中国个人理财产业市场运营规模现状 及投资价值前景评估报告

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《2018-2023年中国个人理财产业市场运营规模现状及投资价值前景评估报告》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：<http://baogao.chinabaogao.com/jinrongyinhang/308087308087.html>

报告价格：电子版: 7200元 纸介版：7200元 电子和纸介版: 7500

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

《2018-2023年中国个人理财产业市场运营规模现状及投资价值前景评估报告》由观研天下（Insight&Info Consulting Ltd）领衔撰写，在周密严谨的市场调研基础上，主要依据国家统计局数据，海关总署，问卷调查，行业协会，国家信息中心，商务部等权威统计资料。

报告主要研行业市场经济特性（产能、产量、供需），投资分析（市场现状、市场结构、市场特点等以及区域市场分析）、竞争分析（行业集中度、竞争格局、竞争对手、竞争因素等）、产业链分析、替代品和互补品分析、行业的主导驱动因素、政策环境。为战略投资或行业规划者提供准确的市场情报信息及科学的决策依据，同时对银行信贷部门也具有极大的参考价值。【报告大纲】

第一章 个人理财产业市场概述 1

第一节 个人理财基本概况 1

一、个人理财特点 1

二、个人理财的范围 3

三、个人理财的发展 4

四、理财规划的核心与步骤 5

五、个人理财的方式和方法 5

六、传统与现代个人理财比较 7

第二节 个人理财投资方式 8

一、个人理财投资方式选择 8

二、个人理财投资方式特点 10

第三节 个人理财行业业务概述 14

一、个人理财行业业务的概念 14

二、个人理财行业业务的分类 15

三、理财师资格认证制度 16

第二章 2015-2017年全球个人理财市场环境分析 18

第一节 全球经济发展环境分析预测 18

一、全球经济发展概述及的相关预测 18

二、主要经济体经济发展概述及发展前景 24

三、全球经济进程分析 27

第二节 全球政治发展环境分析 29

一、全球政治环境发展 29

二、主要经济体环境发展 31

第三节 全球个人理财社会环境分析 34

- 一、全球化与收入分配差距 34
- 二、主要国家基尼系数 36
- 三、发展中国家内部、发达国家内部的收入差距 37

第三章 2015-2017年全球主要国家个人理财市场运营情况分析 40

第一节 美国个人理财市场发展概况 40

- 一、美国个人理财市场发展历程 40
- 二、美国个人理财行业的商业运营状况 42
- 三、美国的独立账户资产管理市场 43
- 四、美国证券市场理财产品市场 44
- 五、美国理财行业的执业资格 48
- 六、美国专户理财的费用结构 49
- 七、美国商业银行个人理财行业业务概述 52

第二节 欧洲主要国家个人理财市场发展概况 57

- 一、英国个人理财市场 57
- 二、德国个人理财市场 57
- 三、法国个人理财市场 58

第三节 日本个人理财市场分析 59

- 一、日本个人资产规模 59
- 二、FP资质认证促进日本个人理财市场规范化 60
- 三、日本银行个人理财行业业务三大工具 61
- 四、日本基金市场分析 61
- 五、日本股票市场分析 63
- 六、日本个人理财市场发展趋势分析 64

第四节 澳大利亚个人理财市场分析 67

- 一、澳大利亚经济形势分析 67
- 二、澳大利亚个人理财行业业务的发展 68
- 三、澳大利亚理财教育体系 70
- 四、澳大利亚个人理财监管架构 71
- 五、澳大利亚管理基金市场竞争格局 72
- 六、澳大利亚理财行业业务经营模式多样化 74
- 七、澳大利亚个人理财市场发展趋势 75

第四章 2015-2017年中国个人理财市场发展环境分析 76

第一节 个人理财宏观环境分析 76

第二节 中国个人理财政策环境分析 77

一、基金新政策发展分析 77

二、货币新政策 80

三、货币政策的预测 82

四、维护金融稳定的法规政策 82

第三节 中国个人理财市场社会环境 84

一、中国社会结构转型现状及趋势 84

二、中国个人金融资产规模 87

三、中国中高收入群体的结构分布 88

四、中国财富集中化趋势 89

第五章 2015-2017年中国个人理财市场运行形势分析 90

第一节 中国个人理财市场发展现状 90

一、个人理财市场的发展规模分析 90

二、理财市场变化分析 90

三、个人投资理财的热点分析 91

第二节 中国农村个人理财市场分析 94

一、农村个人理财发展现状 94

二、农村个人理财的障碍 95

三、农村个人理财的对策 97

四、农村信用社发展个人理财行业业务策略分析 99

第三节 中国个人理财市场的问题 103

一、理财产品存在的问题 103

二、理财行业业务环境不完善监管方面缺陷 104

三、销售方面缺陷 105

四、理财人员方面缺陷 106

第四节 中国理财行业的几点建议 106

一、加强理财的教育培训 106

二、注重理财经营模式的构建 107

三、加强理财行业的金融监管 109

第六章 2015-2017年中国个人理财市场形态分析 111

第一节 中国个人理财市场分布及理财信心分析 111

一、具有理财能力的人群分布 111

- 二、中国个人理财信心分析 111
- 三、理财者对投资理财产品的期望 111
- 四、个人投资理财的分析分析 112
- 五、文化因素对个人金融投资行为的影响 113
- 第二节 中国个人理财市场态度变化分析 116
 - 一、学历收入年龄左右理财观 116
 - 二、国人理财的偏好分析 117
 - 三、国人理财存在的顾忌分析 118
 - 四、对理财产品的了解程度分析 118
- 第三节 个人理财信息的来源及影响 118
 - 一、理财者理财信息的来源渠道 118
 - 二、来源渠道对最终决策的影响 119

第七章 2015-2017年中国个人理财行为市场分析 120

- 第一节 中国个人理财分龄状况 120
 - 一、人生各年龄段理财分析 120
 - 二、年龄段的置业理财 121
 - 三、不同年龄段的人理财策略 126
- 第二节 不同收入群体理财状况 128
 - 一、收入五万元以下理财状况 128
 - 二、中等收入阶层理财状况 129
 - 三、高等收入阶层理财状况 130
- 第三节 不同区域个人理财市场分析 130
 - 一、上海投资理财人群分析 130
 - 二、北京、上海、广州、深圳理财人群比较 131

第八章 2015-2017年中国个人理财产品市场运行动态分析 134

- 第一节 中国银行个人理财产品分析 134
 - 一、中国商业银行个人理财产品的发展概况 134
 - 二、商业银行个人理财行业业务市场细分分析 135
 - 三、中国银行调整理财产品销售类型 135
 - 四、中国银行理财产品发展状况 136
 - 五、银行个人理财产品的供需分析 137
 - 六、银行个人理财存在的问题分析 139
- 第二节 中国保险理财市场发展分析 140

- 一、保险理财市场发展现状 140
- 二、农村保险理财市场现状 141
- 三、寿险保障型产品在个人理财中的发展 141
- 四、财产保险在个人理财中的发展 144
- 五、保险理财市场趋势走向 145
- 第三节 中国基金理财市场发展分析 148
 - 一、基金理财概况 148
 - 二、中低收入家庭的基金理财 148
 - 三、基金市场发展现状 148
 - 四、基金行业投资分析 149
- 第四节 中国楼市理财市场发展分析 150
 - 一、全国房地产市场形势分析 150
 - 二、房产在个人理财中的优势和不足 150
 - 三、房地产市场中的个人投资研究 152
- 第五节 中国外汇理财市场发展分析 153
 - 一、中国个人外汇理财情况 153
 - 二、外汇在个人理财中的优势 155
 - 三、选择外汇理财产品的策略 155
 - 四、外汇理财看币种发展趋势 157
- 第六节 中国期货理财市场发展分析 158
 - 一、期货市场分析 158
 - 二、期货理财市场发展状况 160
 - 三、期权在个人理财中的优势 160
 - 四、期权在个人理财中的不足 161
 - 五、期货理财市场发展预测分析 161
- 第七节 中国股市理财市场发展分析 162
 - 一、股票市场盘点 162
 - 二、股票理财市场发展态势 164
 - 三、中国股市个人投资者状况分析 165
 - 四、中国股市总规模预测 166
- 第八节 其他理财产品市场分析 167
 - 一、古玩在个人理财中的发展概况 167
 - 二、黄金在个人理财中的发展概况 167
 - 三、普通纪念金属币在个人理财中的发展概况 169
 - 四、金银纪念币在个人理财中的发展概况 169

五、彩票在个人理财中的发展概况 170

第九章 2015-2017年中国个人理财市场竞争格局分析 172

第一节 中国个人理财市场产品的竞争分析 172

一、银行理财的竞争现状分析 172

二、基金业竞争模式 173

第二节 中国个人理财市场竞争格局 175

一、中国金融机构的分业经营 175

二、个人理财市场竞争存在的问题 177

三、中国商业银行个人理财市场竞争力SWOT分析 179

四、外资在华银行个人理财市场竞争力SWOT分析 183

五、券商个人理财市场竞争力SWOT分析 186

六、外资理财机构主打高端理财市场状况 186

第十章 2015-2017年中国银行个人理财行业业务市场主体竞争力分析 187

第一节 中国工商银行股份有限公司 187

一、企业概况 187

二、企业主要经济指标分析 199

三、企业个人理财行业业务状况分析 200

第二节 中国建设银行股份有限公司 206

一、企业概况 206

二、企业主要经济指标分析 207

三、企业个人理财行业业务状况分析 208

第三节 上海浦东发展银行股份有限公司 212

一、企业概况 212

二、企业主要经济指标分析 212

三、企业个人理财行业业务状况分析 213

第四节 招商银行股份有限公司 214

一、企业概况 214

二、企业主要经济指标分析 215

三、企业个人理财行业业务状况分析 216

第五节 广东发展银行 217

一、企业概况 217

二、企业主要经济指标分析 219

三、企业个人理财行业业务状况分析 220

第六节 农业银行 221

- 一、企业概况 221
- 二、企业主要经济指标分析 221
- 三、企业个人理财行业业务状况分析 222

第十一章 2015-2017年中国券商个人理财行业业务主体竞争力分析 225

第一节 中信证券股份有限公司 225

- 一、企业概况 225
- 二、企业主要经济指标分析 226

第二节 宏源证券股份有限公司 228

- 一、企业概况 228
- 二、企业主要经济指标分析 228

第三节 东北证券股份有限公司 230

- 一、企业概况 230
- 二、企业主要经济指标分析 231

第四节 长江证券股份有限公司 232

- 一、企业概况 232
- 二、企业主要经济指标分析 236

第五节 国元证券股份有限公司 237

- 一、企业概况 237
- 二、企业主要经济指标分析 239

第六节 国金证券股份有限公司 240

- 一、企业概况 240
- 二、企业主要经济指标分析 244

第七节 海通证券股份有限公司 245

- 一、企业概况 245
- 二、企业主要经济指标分析 247

第八节 方正证券股份有限公司 248

- 一、企业概况 248
- 二、企业主要经济指标分析 250

第九节 光大证券股份有限公司 251

- 一、企业概况 251
- 二、企业主要经济指标分析 252

第十节 西南证券股份有限公司 253

- 一、企业概况 253

二、企业主要经济指标分析 254

第十二章 2015-2017年中国基金管理公司个人理财行业业务主体竞争力分析 256

第一节 工银瑞信 256

第二节 博时基金 260

第三节 鹏华基金 262

第四节 易方达基金 264

第十三章 2018-2023年中国个人理财市场发展趋势分析 266

第一节 中国个人理财行业业务发展展望 266

一、个人理财行业业务发展的驱动力 266

二、中国银行理财行业业务发展的路径选择 267

第二节 未来个人理财市场预测分析 269

第十四章 2018-2023年中国个人理财发展策略分析 271

第一节 商业银行个人理财行业业务的营销策略 271

一、水平营销理论及其运用 271

二、个人理财行业业务水平营销的实施 273

三、商业银行个人理财行业业务发展策略 275

第二节 中资银行个人理财行业业务市场拓展策略 277

一、中资银行个人理财行业业务存在的问题 277

二、中资银行个人理财行业业务市场竞争策略研究 278

第三节 中国个人理财的发展策略分析 279

一、个人理财行业业务市场的拓展分析 279

二、个人理财行业业务的挑战及对策 280

三、个人理财行业业务市场的竞争战略 281

四、拓展个人理财行业业务的对策研究 281

第十五章 2018-2023年中国个人理财市场投资机会与风险分析 284

第一节 中国个人理财市场投资机会分析 284

一、中国经济增长分析 284

二、个人理财投资建议 284

三、证券市场投资建议 286

四、深度解读消费行业 287

第二节 中国个人理财市场投资风险分析 291

- 一、房产投资存在的风险 291
- 二、在消费行业投资存在的风险 293
- 三、在证券投资方面存在的风险 293
- 第三节 中国个人理财市场运行机会预测 294
 - 一、预测分析 294
 - 二、建议 295

图表目录

- 图表1：2015-2017年七国集团GDP增长率（%） 18
- 图表2：2015-2017年金砖国家及部分亚洲经济体GDP同比增长率（%） 19
- 图表3：2015-2017年全球及主要经济体制造业和服务业PMI 21
- 图表4：2015-2017年全球及主要经济体制造业PMI新订单和出口新订单指数 21
- 图表5：2015-2017年全球主要经济体增长前景预估 31
- 图表6：2015-2017年中国基尼系数分析 36
- 图表7：2015-2017年银行理财产品收益率曲线变化 91
- 图表8：2015-2017年具有理财能力的人群分布 111
- 图表9：2015-2017年理财体检客户学历分析 116
- 图表10：2015-2017年理财体检客户收入分布 117
- 图表11：2015-2017年理财体检客户年龄分布 117
- 图表12：2015-2017年银行业理财市场月度余额和存续只数 138
- 图表13：2015-2017年券商个人理财市场竞争力SWOT分析 186
- 图表14：2015-2017年工商银行组织架构 198
- 图表15：2015-2017年工商银行主要经济指标分析 199
- 图表16：2015-2017年中国工商银行盈利能力分析 199
- 图表17：2015-2017年中国工商银行偿债能力分析 199
- 图表18：2015-2017年中国工商银行运营能力分析 199
- 图表19：2015-2017年中国工商银行成长能力分析 200
- 图表20：2015-2017年“利添利”账户理财行业业务功能图示 201
- 图表21：2015-2017年建设银行主要经济指标分析 207
- 图表22：建设银行盈利能力分析 207
- 图表23：建设银行偿债能力分析 208
- 图表24：2015-2017年建设银行运营能力分析 208
- 图表25：建设银行成长能力分析 208
- 图表26：2015-2017年浦发银行主要经济指标分析 212
- 图表27：2015-2017年浦发银行盈利能力分析 213

- 图表28：2015-2017年浦发银行运营能力分析 213
- 图表29：2015-2017年浦发银行偿债能力分析 213
- 图表30：2015-2017年浦发银行成长能力分析 213
- 图表31：2015-2017年招商银行主要经济指标分析 215
- 图表32：2015-2017年招商银行偿债能力分析 215
- 图表33：2015-2017年招商银行盈利能力分析 216
- 图表34：2015-2017年招商银行成长能力分析 216
- 图表35：2015-2017年利润表分析 219
- 图表36：2015-2017年利息净收入 219
- 图表37：2015-2017年农业银行主要经济指标分析 221
- 图表38：2015-2017年中国农业银行盈利能力分析 222
- 图表39：2015-2017年中国农业银行偿债能力分析 222
- 图表40：2015-2017年中国农业银行运营能力分析 222
- 图表41：2015-2017年中国农业银行成长能力分析 222
- 图表42：2015-2017年中信证券主要经济指标分析 226
- 图表43：2015-2017年中信证券成长能力分析 227
- 图表44：2015-2017年中信证券盈利能力分析 227
- 图表45：2015-2017年中信证券运营能力分析 227
- 图表46：2015-2017年中信证券偿债能力分析 227
- 图表47：2015-2017年宏源证券主要经济指标分析 228
- 图表48：2015-2017年宏源证券成长能力分析 229
- 图表49：2015-2017年宏源证券盈利能力分析 229
- 图表50：2015-2017年宏源证券运营能力分析 229
- 图表51：2015-2017年宏源证券偿债能力分析 229
- 图表52：2015-2017年东北证券主要经济指标分析 231
- 图表53：2015-2017年东北证券成长能力分析 231
- 图表54：2015-2017年东北证券盈利能力分析 231
- 图表55：2015-2017年东北证券运营能力分析 232
- 图表56：2015-2017年东北证券偿债能力分析 232
- 图表57：2015-2017年长江证券主要经济指标分析 236
- 图表58：2015-2017年长江证券成长能力分析 236
- 图表59：2015-2017年长江证券盈利能力分析 236
- 图表60：2015-2017年长江证券运营能力分析 237
- 图表61：2015-2017年长江证券偿债能力分析 237
- 图表62：2015-2017年国元证券组织架构 239

图表63 : 2015-2017年国元证券主要经济指标分析	239
图表64 : 2015-2017年国元证券成长能力分析	240
图表65 : 2015-2017年国元证券盈利能力分析	240
图表66 : 2015-2017年国元证券运营能力分析	240
图表67 : 2015-2017年国元证券偿债能力分析	240
图表68 : 2015-2017年国金证券主要经济指标分析	244
图表69 : 2015-2017年国金证券成长能力分析	244
图表70 : 2015-2017年国金证券盈利能力分析	244
图表71 : 2015-2017年国金证券运营能力分析	244
图表72 : 2015-2017年国金证券偿债能力分析	245
图表73 : 2015-2017年海通证券主要经济指标	247
图表74 : 2015-2017年海通证券成长能力分析	248
图表75 : 2015-2017年海通证券盈利能力分析	248
图表76 : 2015-2017年海通证券运营能力分析	248
图表77 : 2015-2017年海通证券偿债能力分析	248
图表78 : 2015-2017年方正证券主要经济指标分析	250
图表79 : 2015-2017年方正证券成长能力分析	250
图表80 : 2015-2017年方正证券盈利能力分析	250
图表81 : 2015-2017年方正证券运营能力分析	251
图表82 : 2015-2017年方正证券偿债能力分析	251
图表83 : 2015-2017年光大证券主要经济指标分析	252
图表84 : 2015-2017年光大证券成长能力分析	252
图表85 : 2015-2017年光大证券盈利能力分析	253
图表86 : 2015-2017年光大证券运营能力分析	253
图表87 : 2015-2017年光大证券偿债能力分析	253
图表88 : 2015-2017年西南证券主要经济指标分析	254
图表89 : 2015-2017年西南证券成长能力分析	254
图表90 : 2015-2017年西南证券盈利能力分析	255
图表91 : 2015-2017年西南证券运营能力分析	255
图表92 : 2015-2017年西南证券偿债能力分析	255
图表93 : 2015-2017年完善的投资体系	258
图表94 : 2015-2017年科学的投资流程	259
图表95 : 2015-2017年债券投资流程	259
图表96 : 2015-2017年专业的指数化投资	260
图表97 : 2015-2017年博时基金股东结构图	262

图表98：2015-2017年易方达基金股东结构 265

图表详见正文

特别说明：观研网所发行报告书中的信息和数据部分会随时间变化补充更新，报告发行年份对报告质量不会有任何影响，请放心查阅。

详细请访问：<http://baogao.chinabaogao.com/jinrongyinhang/308087308087.html>