



艾凯咨询
ICAN Consulting

2012-2016年中国个人理财市场 监测与前景预测研究报告

一、调研说明

《2012-2016年中国个人理财市场监测与前景预测研究报告》是艾凯咨询集团经过数月的周密调研，结合国家统计局，行业协会，工商，税务海关等相关数据，由行业内知名专家撰写而成。报告意于成为从事本行业人士经营及投资提供参考的重要依据。

报告主要可分为四大部分，首先，报告对本行业的特征及国内外市场环境进行描述；其次，是本行业的上下游产业链，市场供需状况及竞争格局从宏观到细致的详尽剖析，接着报告中列出数家该行业的重点企业，分析相关经营数据；最后，对该行业未来的发展前景，投资风险给出指导建议。相信该份报告对您把握市场脉搏，知悉竞争对手，进行战略投资具有重要帮助。

官方网址：<https://www.icandata.com/view/201769.html>

报告价格： 纸介版9000元 电子版9000元 纸介版+电子版9200元

订购电话： 400-700-0142 010-80392465

电子邮箱： sales@icandata.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、摘要、目录、图表

2011年上半年，我国商业银行理财产品呈现出多年来少有的快速发展势头。2011年上半年商业银行共发行约8500款个人理财产品，发行规模8.5万亿元，已超过2010年全年的7.1万亿元。2011年第三季内地有84家商业银行发行银行理财产品5868款，按季升近15%，涉及金额约4.84万亿元人民币(下同)。2011年前三季发行个人银行理财产品规模约13.35万亿元。银行理财产品的蓬勃发展，不仅直接提高了老百姓的资产回报率，更为重要的是，还通过拓展老百姓的正规投资渠道，对缓解民间资金对各类商品炒作、保证宏观经济平稳健康发展起到了一定积极作用。展望下半年，预计银行个人理财产品仍将保持较快发展态势。有利于银行业个人理财产品发展的市场环境没有根本改变。考虑到我国当前通胀压力仍在高位，而经济增速虽有回调但总体仍保持平稳较快发展，我们预计，未来我国宏观调控政策仍将保持稳健。这就使得股票市场难以出现趋势性上涨，房地产调控也不会放松。这样，银行之外的投资渠道就仍然很难恢复其对老百姓的吸引力。在总体偏紧的流动性格局下，银行仍有能力继续高收益率、高安全性、高流动性的理财产品。监管部门会继续努力促进银行个人理财产品的健康发展。无论是从保持宏观经济平稳加快发展的角度，还是从中国商业银行转型的角度，监管部门都会继续努力保持银行理财业务的健康发展，而不是对其进行限制。从具体产品期限来说，在加息周期中，在希望能够随时捕捉股票市场投资机会的大众投资心理下，未来银行可能仍不得不主要提供以短期限为主的个人理财产品。当然，随着预期加息接近尾声，长期限的理财产品也会受到更多欢迎。从产品收益率来看，在下半年绝对部分时间里，通胀率都将高位运行，也存在继续加息可能，这使得下半年银行理财产品的收益率仍会保持在较高水平。

近两年，随着国民经济的快速发展和居民收入的不断增加，我国商业银行理财产品得到迅猛发展。同时由于银行近年的批发业务发展减缓和外资银行的步步逼近，我国商业银行迫于形势都争先恐后地推出了形式多样的个人理财服务和专有品牌，因此，个人理财业务已成为我国商业银行业的一大业务重点，如何开展有效的理财产品营销对于银行和客户都有重要意义。商业银行的个人理财业务是指商业银行根据客户的资产结构、收入状况及投资需求等，利用自身的网点、技术、人才、信息、资金等方面的优势，为个人客户提供的各种服务。包括储蓄存款、国债、基金、外汇、代理收付、代理保管、转账和汇兑结算、资金融通、代理投资理财、信息咨询等在内的较为合理的个人理财方案、投资组合建议等全方位、综合性金融服务，使客户的资产达到安全性、流动性和收益性的统一，并以实现客户资产的保值增值，从而满足客户对投资回报与风险的不同要求。个人理财业务营销是营销管理与个人理财业务相结合的产物，是营销管理理论在个人理财业务上运用的全过程，包括个人理财业务市场

细分、选择目标市场、价值定位、开发特定产品、确立价格和分销、品牌经营直至促销推广的全过程。具体来说，个人理财业务营销是指商业银行以个人金融市场为导向，对广大的个人用户从人文、心理以及行为上的差异进行细分，选择对自身最有利可图的目标市场，设计出"合适的"个人理财产品和服务，运用整体营销手段传递并提供给目标客户，以获得、保持、增加顾客，在满足客户的需要和欲望的过程中，同时实现自身的利益目标。

艾凯咨询集团发布的《2012-2016年中国个人理财市场监测与前景预测研究报告》共十五章。在大量周密的市场调研基础上，主要依据了国家统计局、国家商务部、国家发改委、中国期货业协会、中国证券业协会、中国人民银行、中国产业研究报告网、国内外多种相关报刊杂志的基础信息以及专业研究单位等公布、提供的大量资料和数据，介绍了世界个人理财行业的发展状况和我国个人理财行业政策环境，重点分析了我国个人理财行业发展现状以及主要个人理财品种发展情况，对个人理财行业的机遇与风险进行了详细研究，对个人理财行业的发展趋势作了明确的论述。

本个人理财行业报告，对个人理财组织结构和重点个人理财企业进行了探讨，为战略投资者选择恰当的投资时机和公司领导层做战略规划提供了准确的市场情报信息及科学的决策依据，是各大个人理财、战略投资者、管理机构以及相关研究单位准确了解当前我国个人理财行业发展动态，把握企业定位和发展方向的重要决策依据。

报告目录

第一章 个人理财的发展概况

第一节 个人理财的定义及分类

一、个人理财定义

二、个人理财分类

第二节 个人理财行业的发展历史及特点

一、中国个人理财行业的发展

二、中国个人理财行业兴起的特点

第三节 个人理财行业投资特性分析

一、个人理财行业业务特性

二、个人理财行业投资回收期

三、个人理财行业的投资风险

四、我国个人理财行业成长性和发展潜力

五、我国个人理财行业的行业周期

六、个人理财行业的进入壁垒

第二章 2010-2011年个人理财行业发展环境分析

第一节 2010-2011年中国宏观经济环境分析

- 一、中国GDP分析
- 二、消费价格指数分析
- 三、城乡居民收入分析
- 四、社会消费品零售总额
- 五、全社会固定资产投资分析
- 六、宏观调控对个人理财行业的综合影响

第二节 2010-2011年中国个人理财行业政策环境分析

第三节 2010-2011年中国个人理财行业社会环境分析

- 一、人口环境分析
- 二、教育环境分析
- 三、文化环境分析
- 四、生态环境分析

第四节 2010-2011年中国个人理财行业金融环境分析

- 一、债券发行分析
- 二、拆借交易分析
- 三、回购交易分析
- 四、现券交易分析
- 五、股票交易分析

第三章 2010-2011年全球个人理财行业发展分析

第一节 2011年全球个人理财行业发展分析

- 一、2010年全球个人理财行业发展回顾
- 二、2011年全球个人理财行业发展分析
- 三、2011年全球个人理财行业面临考验

第二节 美国个人理财市场分析

- 一、美国个人理财行业的发展特点
- 二、2010-2011年美国个人理财行业运营状况
- 三、美国个人理财行业的发展给中国的启示

第三节 欧洲个人理财发展分析

- 一、2010-2011年欧洲个人理财市场分析

二、2010-2011年英国个人理财市场分析

三、2010-2011年德国个人理财市场分析

第四节 亚太地区个人理财发展分析

一、2010-2011年亚太个人理财市场分析

二、2010-2011年日本个人理财市场分析

三、2010-2011年韩国个人理财市场分析

四、2010-2011年新加坡个人理财市场分析

五、2010-2011年香港个人理财市场分析

六、2010-2011年印度个人理财市场分析

七、2010-2011年澳大利亚个人理财市场分析

第四章 2010-2011年中国个人理财行业发展分析

第一节 中国个人理财发展现状分析

一、个人理财市场发展概况

二、我国个人理财业发展历程

三、我国个人理财业发展的前瞻性

第二节 个人理财行业市场规模及特征分析

一、个人理财行业市场规模分析

二、个人理财行业市场结构分析

三、个人理财行业市场特点分析

第三节 我国个人理财行业发展状况

一、2010年中国个人理财行业发展回顾

二、2010年个人理财行业发展情况分析

三、2011年我国个人理财市场特点分析

四、2011年我国个人理财市场发展分析

第五章 中国个人理财形态分析

第一节 中国个人理财市场分布及理财信心分析

一、具有理财能力的人群分布

二、中国个人理财信心分析

三、理财者对投资理财产品的期望

四、个人投资理财的调查分析

五、文化因素对个人金融投资行为的影响

第二节 中国个人理财市场态度变化分析

一、学历收入年龄左右理财观

二、国人理财的偏好分析

三、国人理财存在的顾忌分析

四、对理财产品的了解程度分析

第三节 个人理财信息的来源及影响

一、理财者理财信息的来源渠道

二、来源渠道对最终决策的影响

第六章 中国个人理财行为分析

第一节 中国个人理财分年龄状况

一、人生各年龄段理财分析

二、20-40年龄段的置业理财

三、不同年龄段的人理财策略

第二节 不同收入群个人理财状况

一、年收入5万元以下理财状况

二、中等收入阶层理财状况

三、高等收入阶层理财状况

第三节 不同区域个人理财市场分析

一、上海投资理财人群调查

二、北京、上海、深圳理财人群比较

第七章 2010-2011年个人理财产品分析

第一节 银行个人理财产品分析

一、我国商业银行个人理财产品发展概况

二、商业银行个人理财业务市场细分分析

三、2011年银行调整理财产品销售类型

四、2011年国内银行理财产品发展状况

五、2011年银行个人理财产品的供需分析

六、2011年银行个人理财存在的问题分析

第二节 保险理财市场发展分析

- 一、西部地区保险理财市场前景分析
- 二、保险理财市场发展现状
- 三、农村保险理财市场现状
- 四、寿险保障型产品在个人理财中的发展
- 五、财产保险在个人理财中的发展
- 六、2011年保险理财市场趋势走向

第三节 基金理财市场发展分析

- 一、基金理财概况
- 二、中低收入家庭的基金理财
- 三、2011年基金市场发展现状
- 四、2011年基金行业投资分析

第四节 楼市理财市场发展分析

- 一、2011年全国房地产市场形势分析
- 二、房地产个人投资概况
- 三、房产在个人理财中的优势和不足
- 四、房地产市场中的个人投资研究

第五节 外汇理财市场发展分析

- 一、我国个人外汇理财情况
- 二、外汇在个人理财中的优势
- 三、选择外汇理财产品的策略
- 四、外汇理财产品币种发展趋势

第六节 期货理财市场发展分析

- 一、2011年期货市场分析
- 二、2011年期货理财市场发展分析
- 三、期货理财市场发展状况
- 四、期权在个人理财中的不足

第七节 股市理财市场发展分析

- 一、2011年股票市场分析
- 二、股市理财市场稳健型产品分析
- 三、2011年股票理财市场发展态势
- 四、中国股市个人投资者状况调查分析
- 五、2015年中国股市总规模预测

第八节 其他理财产品市场分析

- 一、古玩在个人理财中的发展概况
- 二、黄金在个人理财中的发展概况
- 三、普通纪念金属币在个人理财中的发展概况
- 四、金银纪念币在个人理财中的发展概况
- 五、彩票在个人理财中的发展概况

第八章 2010-2011年我国个人理财行业的竞争格局分析

第一节 个人理财行业集中度分析

- 一、个人理财市场集中度分析
- 二、个人理财企业集中度分析
- 三、个人理财区域集中度分析

第二节 个人理财行业主要企业竞争力分析

- 一、重点企业资产总计对比分析
- 二、重点企业从业人员对比分析
- 三、重点企业全年营业收入对比分析
- 四、重点企业利润总额对比分析
- 五、重点企业综合竞争力对比分析

第三节 个人理财行业竞争格局分析

- 一、2011年个人理财行业竞争分析
- 二、2011年中外个人理财产品竞争分析
- 三、2010-2011年国内外个人理财竞争分析
- 四、2010-2011年我国个人理财市场竞争分析
- 五、2010-2011年我国个人理财市场集中度分析
- 六、2012-2016年国内主要个人理财企业动向

第九章 2010-2011年个人理财重点企业发展分析

第一节 企业一

- 一、企业概况
- 二、企业竞争力
- 三、2010-2011年经营状况
- 四、2010-2011年财务分析

五、2012-2016年投资战略

第二节 企业二

一、企业概况

二、企业竞争力

三、2010-2011年经营状况

四、2010-2011年财务分析

五、2012-2016年投资战略

第三节 企业三

一、企业概况

二、企业竞争力

三、2010-2011年经营状况

四、2010-2011年财务分析

五、2012-2016年投资战略

第四节 企业四

一、企业概况

二、企业竞争力

三、2010-2011年经营状况

四、2010-2011年财务分析

五、2012-2016年投资战略

第五节 企业五

一、企业概况

二、企业竞争力

三、2010-2011年经营状况

四、2010-2011年财务分析

五、2012-2016年投资战略

第六节 企业六

一、企业概况

二、企业竞争力

三、2010-2011年经营状况

四、2010-2011年财务分析

五、2012-2016年投资战略

第七节 企业七

- 一、企业概况
- 二、企业竞争力
- 三、2010-2011年经营状况
- 四、2010-2011年财务分析
- 五、2012-2016年投资战略

第八节 企业八

- 一、企业概况
- 二、企业竞争力
- 三、2010-2011年经营状况
- 四、2010-2011年财务分析
- 五、2012-2016年投资战略

第九节 企业九

- 一、企业概况
- 二、企业竞争力
- 三、2010-2011年经营状况
- 四、2010-2011年财务分析
- 五、2012-2016年投资战略

第十节 企业十

- 一、企业概况
- 二、企业竞争力
- 三、2010-2011年经营状况
- 四、2010-2011年财务分析
- 五、2012-2016年投资战略

第十章 2012-2016年个人理财行业发展趋势预测

第一节 2012-2016年中国个人理财市场趋势分析

- 一、2010-2011年我国个人理财市场趋势总结
- 二、2012-2016年我国个人理财发展趋势分析

第二节 2012-2016年个人理财产品发展趋势分析

- 一、2012-2016年个人理财产品开发趋势分析
- 二、2012-2016年个人理财产品价格趋势分析

第三节 2012-2016年中国个人理财行业趋势预测

- 一、2012-2016年中国个人理财行业发展道路预测
- 二、2012-2016年个人理财行业利润增速情况预测
- 三、2012-2016年中国个人理财行业发展的新趋势

第十一章 个人理财行业"十二五"发展规划

第一节 个人理财行业"十二五"发展规划

- 一、个人理财行业"十一五"完成情况
- 二、个人理财行业"十二五"规划预测
- 三、个人理财行业"十二五"规划建议

第二节 个人理财行业"十二五"发展形势

- 一、个人理财行业"十二五"增长形势分析
- 二、个人理财行业"十二五"的转型与发展
- 三、个人理财行业"十二五"发展机遇与挑战

第十二章 2012-2016年个人理财行业投资前景展望

第一节 个人理财行业发展前景分析

- 一、个人理财市场容量分析
- 二、个人理财行业利好利空政策
- 三、个人理财行业发展前景分析

第二节 个人理财未来发展预测分析

- 一、中国个人理财发展方向分析
- 二、2012-2016年中国个人理财行业发展规模
- 三、2012-2016年中国个人理财行业发展趋势预测

第三节 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、科研开发趋势及替代技术进展
- 五、影响企业销售与服务方式的关键趋势
- 六、中国个人理财行业SWOT分析

第十三章 2012-2016年个人理财行业投资风险预警

第一节 影响个人理财行业发展的主要因素

- 一、2012年影响个人理财行业运行的有利因素
- 二、2012年影响个人理财行业运行的稳定因素
- 三、2012年影响个人理财行业运行的不利因素
- 四、2012年我国个人理财行业发展面临的挑战
- 五、2012年我国个人理财行业发展面临的机遇

第二节 个人理财行业投资风险预警

- 一、2012-2016年个人理财行业市场风险预测
- 二、2012-2016年个人理财行业政策风险预测
- 三、2012-2016年个人理财行业经营风险预测
- 四、2012-2016年个人理财行业技术风险预测
- 五、2012-2016年个人理财行业竞争风险预测
- 六、2012-2016年个人理财行业其他风险预测

第十四章 2012-2016年我国个人理财行业投资策略

第一节 经济环境对我国个人理财行业的影响分析

- 一、外部环境的变化对我国个人理财行业的影响
- 二、利率变化对我国个人理财行业的影响分析

第二节 我国个人理财行业投资现状分析

- 一、现阶段我国个人理财行业投资价值分析
- 二、中国个人理财行业的价值重组分析

第三节 我国个人理财行业投资策略分析

- 一、个人理财行业发展机会分析
- 二、中国产业研究报告网投资策略分析

第十五章 2012-2016年个人理财行业发展战略研究

第一节 市场策略分析

- 一、个人理财价格策略分析
- 二、个人理财渠道策略分析

第二节 销售策略分析

- 一、媒介选择策略分析
- 二、产品定位策略分析

三、企业宣传策略分析

第三节 提高个人理财企业竞争力的策略

- 一、提高中国个人理财企业核心竞争力的对策
- 二、个人理财企业提升竞争力的主要方向
- 三、影响个人理财企业核心竞争力的因素及提升途径
- 四、提高个人理财企业竞争力的策略

第四节 对我国个人理财品牌的战略思考

- 一、个人理财实施品牌战略的意义
- 二、个人理财企业品牌的现状分析
- 三、我国个人理财企业的品牌战略
- 四、个人理财品牌战略管理的策略

图表目录

图表：个人理财产业链分析

图表：个人理财行业生命周期

图表：2010-2011年中国个人理财行业市场规模

图表：2010-2011年全球个人理财产业市场规模

图表：2011年1-11月中国个人理财行业总资产

图表：2011年1-11月中国个人理财行业总负债

图表：美国共同基金规模与费率关系

图表：基金资产变动与管理费用的关系

图表：有关国家中央银行金融稳定政策目标

图表：美国激发客户寻求个人财务策划咨询服务的主要生活事件

图表：美国CFP执业者的专长领域

图表：消费者对选择个人财务策划师各面标准重要性的评价

图表：澳大利亚理财师的从业情况

图表：国内居民金融资产规模和个人理财市场规模

图表：国内个人理财市场构成

图表：影响个人理财市场的三大因素

图表：通过何种渠道知道您目前购买的理财产品的

图表：对投资价值波动的感觉

图表：希望投资的理财品种

图表：把每月收入的多少用来储蓄

图表：在选择银行存钱时最看重的是这家银行哪些方面

图表：愿意把存款存在哪种类型的银行

图表：信赖保险公司的程度

图表：对本人而言认为有必要加入人寿保险的必要性

图表：对本人而言认为有必要加入财产保险的必要性

图表：接受调查者性别

图表：接受调查者有固定收入与否

图表：上海理财人群性别比例

图表：深圳理财人群性别比例

图表：上海理财人群年龄分布

图表：深圳理财人群年龄分布

图表：上海理财人群学历分布

图表：上海理财人群职业分布

图表：上海理财人群职务构成

图表：上海理财人群家庭组成情况

图表：上海理财人群月收入分布

图表：上海理财人群关注的消费领域

图表：上海理财人群关注的投资工具

图表：深圳、上海、北京不同性别理财人群比较

图表：深圳、上海、北京不同年龄理财人群分布

图表：深圳、上海、北京不同学历人群分布

图表：深圳、上海、北京理财人群家庭组成情况比较

图表：深圳、上海、北京理财人群消费倾向差异

图表：深圳、上海、北京理财人群对投资领域的关注差异

通过《2012-2016年中国个人理财市场监测与前景预测研究报告》，生产企业及投资机构将充分了解产品市场、原材料供应、销售方式、市场供需、有效客户、潜在客户等详实信息，为研究竞争对手的市场定位，产品特征、产品定价、营销模式、销售网络和企业的发展提供了科学决策依据。

详细请访问：<https://www.icandata.com/view/201769.html>

三、研究方法

- 1、系统分析方法
- 2、比较分析方法
- 3、具体与抽象方法
- 4、分析与综合方法
- 5、归纳与演绎方法
- 6、定性分析与定量分析方法
- 7、预测研究方法

四、数据来源

对行业内相关的专家、厂商、渠道商、业务（销售）人员及客户进行访谈，获取最新的一手市场资料；

艾凯咨询集团长期监测采集的数据资料；

行业协会、国家统计局、海关总署、国家发改委、工商总局等政府部门和官方机构的数据与资料；

行业公开信息；

行业企业及上、下游企业的季报、年报和其它公开信息；

各类中英文期刊数据库、图书馆、科研院所、高等院校的文献资料；

行业资深专家公开发表的观点；

对行业的重要数据指标进行连续性对比，反映行业发展趋势；

中华人民共和国国家统计局 <http://www.stats.gov.cn>

中华人民共和国国家工商行政管理总局 <http://www.saic.gov.cn>

中华人民共和国海关总署 <http://www.customs.gov.cn>

中华人民共和国商务部 <http://www.mofcom.gov.cn>

中国证券监督管理委员会 <http://www.csrc.gov.cn>

中华人民共和国商务部 <http://www.mofcom.gov.cn>

世界贸易组织 <https://www.wto.org>

联合国统计司 <http://unstats.un.org>

联合国商品贸易统计数据库 <http://comtrade.un.org>

五、关于艾凯咨询网

艾凯咨询网（www.icandata.com）隶属艾凯咨询集团（北京华经艾凯企业咨询有限公司），艾凯咨询集团专注提供大中华区产业经济情报，为企业商业决策赋能，是领先的市场研究报告和竞争情报提供商

艾凯咨询集团为企业提供专业投资咨询报告、深度研究报告、市场调查、统计数据等。艾凯咨询网每天更新大量行业分析报告、图表资料、竞争情报、投资情报等，为用户及时了解迅速变化中的世界和中国市场提供便利，为企业商业决策赋能。

研究力量

高素质的专业的研究分析团队，密切关注市场最新动向。在多个行业，拥有数名经验丰富的专业分析师。对于特定及专属领域，我们有国内外众多合作研究机构，同时我们聘请数名行业资深专家顾问，帮助客户分清市场现状和趋势，找准市场定位和切入机会，提出合适中肯的建议，帮助客户实现价值，与客户一同成长。

我们的优势

权威机构 艾凯咨询集团二十年深厚行业背景;

数量领先 囊括主流研究报告和权威合作伙伴;

服务齐全 促销、推荐指数、积分、网上支付等;

良好声誉 广泛知名度、满意度，众多新老客户。