



艾凯咨询
ICAN Consulting

2016-2022年中国个人理财市场发展现状及战略咨询报告

一、调研说明

《2016-2022年中国个人理财市场发展现状及战略咨询报告》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/280952.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

个人理财，是在对个人收入、资产、负债等数据进行分析整理的基础上，根据个人对风险的偏好和承受能力，结合预定目标运用诸如储蓄、保险、证券、外汇、收藏、住房投资等多种手段管理资产和负债，合理安排资金，从而在个人风险可以接受范围内实现资产增值的最大化的过程。普通老百姓，也就是想利用手中有数的几个钱，借助银行储蓄得几个利息，或者是参加国债回购，利率稍高些，再就是参加银行担保的信托理财，但似乎门槛高（起存5万）。买国债也是好办法。如果你的钱可长期不动，就可以称为资金，那么你就投资长期国债。最好自己设个期限，假设为3年，那你按照国家国债发行计划，每月去购买一些。时间长了，最好形成滚动循环状态，那么坚持3年后，你享受到的就是月月收较高利息。理财的关键是合理计划、使用资金，使有限的资金发挥最大的效用。

从理财市场月度余额变化情况来看，2014年月度余额整体增长态势与2013年基本一致，月均增幅在3%左右，但季末因素依旧存在，特别是上半年，3月末和6月末存续余额分别较上月下降6.23%和10.10%。中国个人理财市场月末存续情况 2010-2015年我国银行理财产品发行规模及增速预测 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 个人理财业务概述 14 一、 个人理财业务的概念 14 二、 个人理财业务的分类 15 三、 理财师资格认证制度 16 第二章 2014-2016年全球个人理财市场环境分析 18 我国的金融机构结构中，银行一直处于垄断优势地位，关键在于银行具有渠道优势。保险的代理人渠道，券商的营业部渠道相对于银行营业部均较弱，覆盖程度低。而我国的基金和信托渠道资源更加弱，对银行具有很强的依赖性。而互联网金融的出现，在一定程度上打破了传统渠道的限制，给金融产品带来了新的渠道资源。这也是互联网金融能够迅速崛起的重要原因。传统金融产品渠道比较 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 2014-2016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 2014-2016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 2014-2016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、加强理财业的金融监管 109 第六章 2014-2016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 2014-2016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 2014-2016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 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 中国银行个人理财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、企业个人理财业务状况分析 | 222 |
| 第十一章 中国券商个人理财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 中国基金管理公司个人理财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 2016-2022年中国个人理财市场发展趋势分析 | 266 |
| 第一节 中国个人理财业务发展展望 | 266 |
| 一、个人理财业务发展的驱动力 | 266 |
| 二、中国银行理财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 中国个人理财发展策略分析 | 271 |
| 第一节 商业银行个人理财业务的营销策略 | 271 |
| 一、水平营销理论及其运用 | 271 |
| 二、个人理财业务水平营销的实施 | 273 |
| 三、商业银行个人理财业务发展策略 | 275 |
| 第二节 中资银行个人理财业务市场拓展策略 | 277 |
| 一、中资银行个人理财业务存在的问题 | 277 |
| 二、中资银行个人理财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、个人理财业务市场的拓展分析 | 279 |
| 二、个人理财业务的挑战及对策 | 280 |
| 三、个人理财业务市场的竞争战略 | 281 |
| 四、拓展个人理财业务的对策研究 | 281 |
| 第十五章 2016-2022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 (AK HT) |
| 图表目录： | |
| 图表 1：七国集团GDP增长率（%） | 18 |
| 图表 2：金砖国家及部分亚洲经济体GDP同比增长率（%） | 19 |
| 图表 3：全球及主要经济体制造业和服务业PMI | 21 |
| 图表 4：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：全球主要经济体增长前景预估 | 31 |
| 图表 6：2005-2016年我国基尼系数分析 | 36 |
| 图表 7：银行理财产品收益率曲线变化 | 91 |
| 图表 8 | |

：具有理财能力的人群分布 111 图表 9：理财体检客户学历分析 116 图表 10：理财体检客户收入分布 117 图表 11：理财体检客户年龄分布 117 图表 12：2016年银行业理财市场月度余额和存续只数 138 图表 13：券商个人理财市场竞争力SWOT分析 186 图表 14：工商银行组织架构 198 图表 15：工商银行主要经济指标分析 199 图表 16：中国工商银行盈利能力分析 199 图表 17：中国工商银行偿债能力分析 199 图表 18：中国工商银行运营能力分析 199 图表 19：中国工商银行成长能力分析 200 图表 20："利添利"账户理财业务功能图示 201 图表 21：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：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：浦发银行主要经济指标分析 212 图表 27：浦发银行盈利能力分析 213 图表 28：浦发银行运营能力分析 213 图表 29：浦发银行偿债能力分析 213 图表 30：浦发银行成长能力分析 213 图表 31：招商银行主要经济指标分析 215 图表 32：招商银行偿债能力分析 215 图表 33：招商银行盈利能力分析 216 图表 34：招商银行成长能力分析 216 图表 35：利润表分析 219 图表 36：利息净收入 219 图表 37：农业银行主要经济指标分析 221 图表 38：中国农业银行盈利能力分析 222 图表 39：中国农业银行偿债能力分析 222 图表 40：中国农业银行运营能力分析 222 图表 41：中国农业银行成长能力分析 222 图表 42：中信证券主要经济指标分析 226 图表 43：中信证券成长能力分析 227 图表 44：中信证券盈利能力分析 227 图表 45：中信证券运营能力分析 227 图表 46：中信证券偿债能力分析 227 图表 47：宏源证券主要经济指标分析 228 图表 48：宏源证券成长能力分析 229 图表 49：宏源证券盈利能力分析 229 图表 50：宏源证券运营能力分析 229 图表 51：宏源证券偿债能力分析 229 图表 52：东北证券主要经济指标分析 231 图表 53：东北证券成长能力分析 231 图表 54：东北证券盈利能力分析 231 图表 55：东北证券运营能力分析 232 图表 56：东北证券偿债能力分析 232 图表 57：长江证券主要经济指标分析 236 图表 58：长江证券成长能力分析 236 图表 59：长江证券盈利能力分析 236 图表 60：长江证券运营能力分析 237 图表 61：长江证券偿债能力分析 237 图表 62：国元证券组织架构 239 图表 63：国元证券主要经济指标分析 239 图表 64：国元证券成长能力分析 240 图表 65：国元证券盈利能力分析 240 图表 66：国元证券运营能力分析 240 图表 67：国元证券偿债能力分析 240 图表 68：国金证券主要经济指标分析 244 图表 69：国金证券成长能力分析 244 图表 70：国金证券盈利能力分析 244 图表 71：国金证券运营能力分析 244 图表 72：国金证券偿债能力分析 245 图表 73：海通证券主要经济指标 247 图表 74：海通证券成长能力分析 248 图表 75：海通证券盈利能力分析 248 图表 76：海通证券运营能力分析 248 图表 77：海通证券偿债能力分析 248 图表 78：方正证券主要经济指标分析 250 图表 79：方正证券成长能力分析 250 图表 80：方正证券盈利能力分析 250 图表 81：方正证券运营能力分析 251 图表 82：方正证券偿债能力分析 251 图表 83：光大证券主要经济指标分析 252 图表 84：光大证券成长能力分析 252 图表 85：

光大证券盈利能力分析 253 图表 86：光大证券运营能力分析 253 图表 87：光大证券偿债能力分析 253 图表 88：西南证券主要经济指标分析 254 图表 89：西南证券成长能力分析 254 图表 90：西南证券盈利能力分析 255 图表 91：西南证券运营能力分析 255 图表 92：西南证券偿债能力分析 255 图表 93：完善的投资体系 258 图表 94：科学的投资流程 259 图表 95：债券投资流程 259 图表 96：专业的指数化投资 260 图表 97：博时基金股东结构图 262 图表 98：易方达基金股东结构 265

详细请访问：<https://www.icandata.com/view/280952.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。