

2017-2022年中国个人理财 行业市场运营态势与投资前景预测咨询报告

报告目录及图表目录

智研数据研究中心 编制

www.abaogao.com

一、报告报价

《2017-2022年中国个人理财行业市场运营态势与投资前景预测咨询报告》信息及时，资料详实，指导性强，具有独家，独到，独特的优势。旨在帮助客户掌握区域经济趋势，获得优质客户信息，准确、全面、迅速了解目前行业发展动向，从而提升工作效率和效果，是把握企业战略发展定位不可或缺的重要决策依据。

官方网站浏览地址：<http://www.abaogao.com/b/touzi/Z22719I922.html>

报告价格：印刷版：RMB 9800 电子版：RMB 9800 印刷版+电子版：RMB 10000

智研数据研究中心

订购电话： 400-600-8596(免长话费) 010-80993963

海外报告销售：010-80993963

传真： 010-60343813

Email： sales@abaogao.com

联系人： 刘老师 谭老师 陈老师

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、说明、目录、图表目录

个人理财最早出现在美国、加拿大等国家，中国香港的个人理财市场在10年前起步，中国台湾则是最近三年才开始培训专业的理财规划师，而内地的个人理财服务则还处在起步阶段。

从国外的经验来看，生活理财应该是消费者的主要需求，追求投资收益最大化并不一定是他们寻求专家理财的首要动机。所以未来中国消费者会为其未来生活提供保险、对收入或资产进行合法的税收规避、积累财富、产生现期收入等事宜产生大量的需求，从而寻求个人财务策划专家的咨询或建议。比如：建立退休基金、建立应付生活中突发性事件的“应急基金”、管理或减少现有的个人债务、为一项家庭购买或更新进行财务准备、为假期或旅行进行财务准备、为子女或自己建立教育基金等等。这些因素都在加速催生国内第三方独立理财机构。

智研数据研究中心发布的《2017-2022年中国个人理财行业市场运营态势与投资前景预测咨询报告》共十五章。首先介绍了个人理财相关概念及发展环境，接着分析了中国个人理财规模及消费需求，然后对中国个人理财市场运行态势进行了重点分析，最后分析了中国个人理财面临的机遇及发展前景。您若想对中国个人理财有个系统的了解或者想投资该行业，本报告将是您不可或缺的重要工具。

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

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 2017-2022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 2017-2022年中国个人理财市场投资机会与风险分析 284(ZY WZY)

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 1：七国集团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
更多图表见正文.....

详细请访问：<http://www.abaogao.com/b/touzi/Z22719I922.html>