

2021年中国财富管理行业分析报告- 行业运营态势与投资商机研究

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《2021年中国财富管理行业分析报告-行业运营态势与投资商机研究》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/552385552385.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

财富管理是指以客户为中心，设计出一套全面的财务规划，通过向客户提供现金、信用、保险、投资组合等一系列的金融服务，将客户的资产、负债、流动性进行管理，以满足客户不同阶段的财务需求，帮助客户达到降低风险、实现财富保值、增值和传承等目的。现阶段我国财富管理行业已经形成了较为完整的产业链。

一、财富管理行业产业链上游

(1) 财富管理行业产业链上游现状

我国财富管理行业产业链上游为居民财富。财富管理客户可分为高净值客户、财富客户、大众客户三大类。

财富管理客户分类 数据来源：公开资料整理

随着我国经济社会的持续发展，我国可投资资产规模保持稳健增长。数据显示，2019年，我国个人持有可投资资产规模为160万亿元，较上年同比增长11.1%；2020年我国个人持有可投资资产规模为241万亿元，较上年同比增长50.6%。

2017-2020年我国个人持有可投资资产规模及增速 数据来源：公开资料整理

从可投资资产组成结构来看，现金、活期与定期存款占据大头，2019年共计占比58%，而实际持有的公募基金（个人持有部分）等理财产品占比较小，具有较大的成长空间。

2019年我国个人持有可投资资产组成结构 数据来源：公开资料整理

二、财富管理行业产业链中游

(1) 财富管理行业产业链中游现状

我国财富管理行业产业链中游为财富管理机构。2018年4月，《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》（简称“资管新规”）正式推出，针对银行、信托、保险等各业的监管趋严，我国财富管理行业发展逐步规范化。

《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》主要内容

核心要点

主要内容

消除多层嵌套

资产管理产品可以再投资一层资产管理产品，但所投资的资产管理产品不得再投资公募证券投资基金以外的资产管理产品。

统一杠杆要求

每只开放式公募产品的总资产不得超过该产品净资产的140%；每只封闭式公募产品、每只私募产品的总资产不得超过该产品净资产的200%。

限制份额分级

公募产品和开放式私募产品不得进行份额分级；分级私募产品的总资产不得超过该产品净资产的140%；固定收益类产品的分级比例不得超过3：1，权益类产品的分级比例不得超过1

: 1, 商品及金融衍生品类产品、混合类产品的分级比例不得超过2:1。

限制非标资产投资

金融机构发行资产管理产品投资于非标准化债权类资产的,应当遵守金融监督管理部门制定的有关限额管理、流动性管理等监管标准。

限制通道类业务规范资金池

金融机构不得为其他金融机构的资产管理产品提供规避投资范围、杠杆约束等监管要求的通道服务。

金融机构应当做到每只资产管理产品的资金单独管理、单独建账、单独核算,不得开展或者参与具有滚动发行、集合运作、分离定价特征的资金池业务。

打破刚兑实行净值管理

认定四类行为为刚性兑付,并区分存款类和非存款类金融机构进行惩处。

金融机构对资产管理产品应当实行净值化管理,净值生成应当符合企业会计准则规定,及时反映基础金融资产的收益和风险。

明确投资集中度计提风险准备金

明确了三条金融机构应当控制资产管理产品所投资产的集中度。

金融机构应当按照资产管理产品管理费收入的10%计提风险准备金,或者按照规定计量操作风险资本或相应风险资本准备。风险准备金余额达到产品余额的1%时可以不再提取。

首次将智能投顾纳入监管范围

运用人工智能技术开展投资顾问业务应当取得投资顾问资质,非金融机构不得借助智能投资顾问超范围经营或者变相开展资产管理业务。金融机构应当向金融监督管理部门报备人工智能模型的主要参数以及资产配置的主要逻辑,为投资者单独设立智能管理账户,充分提示人工智能算法的固有缺陷和使用风险。

合理设置过渡期

发布之日起至2020年底;过渡期内老产品可以接续,但应当严格控制在存量产品整体规模内,防止过渡期结束时出现断崖效应。数据来源:公开资料整理

政策监管下,我国财富管理行业向好发展。数据显示,2019年,我国财富管理市场规模116.3万亿元,较上年同比增长2.4%;2020年,我国财富管理市场规模126.7万亿元,较上年同比增长8.9%。

2015-2020年我国财富管理市场规模及增速 数据来源:公开资料整理

从细分市场来看,2019年10月24日,证监会机构部下发了《关于做好公开募集证券投资基金投资顾问行业试点工作的通知》,由此基金投顾业务试点开闸,逐步进入公众视野。截至2020年底,共有18家机构拿下试点资质,包含5家公募基金、3家第三方销售机构、3家银行、7家券商。

基金投顾业务试点获批机构

时间

获批机构

2019年10月25日

嘉实基金、华夏基金、易方达基金、南方基金、中欧基金5家基金公司

2019年12月13日

腾安基金、珠海盈米基金、蚂蚁(杭州)基金3家基金销售公司

2020年2月29日

包括3家银行、7家券商获得这一试点资格。3家银行包括工商银行、招商银行、平安银行，7家券商包括国泰君安证券、华泰证券、申万宏源证券、中信建投证券、银河证券、中金公司、国联证券。数据来源：公开资料整理

(2) 财富管理行业产业链中游代表企业

在中游，传统金融机构通常通过设立专门的财富管理业务条线或子公司，如私人银行、资管子公司等开展业务。另一方面，随着科技的发展，部分互联网金融等第三方机构也加入财富管理行业的竞争中。而金融科技作为财富管理转型的重要力量，提供必要的技术支持。

现阶段，我国财富管理行业产业链中游代表企业包括蚂蚁财富、京东金融、腾讯理财通、恒天财富等。

我国财富管理行业产业链中游代表企业优势分析

企业

优势分析

蚂蚁财富

功能优势：全面向基金公司、银行等各类金融机构开放，同时向金融机构开放最新的AI(人工智能)技术。开放+AI将是蚂蚁金服财富领域开放的两大基石。根据蚂蚁金服的研究，AI的能力将从“理解用户”、“优化投资策略”和“用户与金融产品匹配”三个层面助力金融机构。

智能服务优势：金融机构自运营以及应用AI技术的最大意义在于，金融机构不再是拼渠道、拼价格，而是感知每个人的具体需求、推出千人千面、个性化的智能服务。

京东金融

风控技术：2014年，京东金融就把AI技术应用于风控领域，是业内首家大规模在信贷风险领域应用AI技术进行风险建模的公司。目前，京东金融已建立起覆盖数据、模型、策略、系统等全方位的风险管理体系，拥有1000+风险模型，累计实现了对7亿用户的信用风险评估，积累风险策略超4万，欺诈损失率保持在百万分之一以下。基于强大的风控技术，在账户登录、激活、交易、信息修改等全流程环节，都会进行后台安全扫描，实时计算，识别恶意行为及高风险订单，并和京东商城配送体系打通，对高风险订单实现配送最后一公里拦截，这在业内是独一无二的优势

支付能力：京东支付依托京东体系资源优势及京东数科技术能力，为企业和个人用户提供综合支付服务，输出线上、线下多场景的综合支付解决方案，是国内领先的电子支付解决方案

服务商，是中国银联最大的第三方支付战略合作伙伴之一。京东支付目前涵盖京东码付、京东闪付NFC、聚合支付、通道支付、刷脸支付、跨境支付等，满足用户在线上和线下的多元化支付需求。同时为商户提供单笔或批量代付、支付结算、资金流转、数据分析等服务，满足用户在线上和线下的多元化支付需求。京东支付也支持组合支付，用户可在支付页面，选择白条、小金库、银行卡、余额等支付方式进行组合支付。在技术层面，京东金融建立了自主产权的支付结算服务平台，平台使用分布式计算，同城多中心架构，实现多中心互备的高可用容灾能力，具备7*24小时不间断交易能力。利用动态规则拆分算法专利，京东金融可以解决海量数据对账问题，15分钟以内可完成5000万笔交易对账，平稳支持618和11.11等交易洪峰，支付系统可靠性达到99.99%。与此同时，京东金融的“刷脸支付”模块符合中国银联人脸识别终端相关技术标准，成为了首批中国银联向自助售货机场景提供人脸支付整体解决方案的合作方。京东金融自研多模态人脸活体检测算法通过国家金融IC卡安全检测中心—银行卡检测中心（BCTC）的技术认证，达到国家认证的金融支付级安全标准，真人识别正确率达99.8%。2017年03月，网联清算有限公司试运行，京东数科旗下网银在线位列首批接入其中的第三方支付机构；2017年08月，网联清算有限公司正式设立，京东数科旗下网银在线等45家机构出资共建。

AI投研能力：凭借京东数科的数据优势和金融科技能力，京东金融与东方红资管基金公司深度合作，双方在2015年合作推出“东方红京东大数据灵活配置混合型证券投资基金”，尝试探索大数据服务投资研究的新模式，并在各大基金平台同步发售。截至2020年6月5日，该基金自成立以来累计收益率44.80%。2020年6月11日，京东金融与东方红资管基金公司又合作了第二只基金——“东方红智远三年持有期混合型证券投资基金”，该基金还在招商银行等渠道发行。

智能客服：在语音识别、语音合成和自然语言处理技术（NLP）领域，京东数科研发了智能客服产品和智能外呼产品，在京东金融的客服应用中，智能客服有效解决了90%以上的客户询问。

腾讯理财通

余额+：用户在理财通持有的所有货币基金的账户（零钱通和零钱理财除外），具有享收益、可支付、随时取、用途多等特点。买入“余额+”后，用户享有组合货币基金收益，总收益为持有的所有单只货币基金的收益综合，使用“余额+”买入其他理财产品时不限额度，同时，“余额+”的资金还支持自动还信用卡、还贷款、充话费等。

稳健理财：主要投资于能持续带来利息收入的“固定收益类”资产，比如国债、金融债等。具有收益长期稳健、风险相对偏低、期限品类丰富等特点。理财通将此类理财产品细分为“稳健入门产品”和“稳中求进产品”，前者适合对收益要求不高、风险偏好较低的用户，后者适合追求长期稳健收益，同时具有一定风险承受能力的用户。

进阶理财：主要投资于资本市场的金融产品，比如债券、股票等，具有收益相对较高且短期存在波动、风险相对较高等特点。理财通将此类理财产品细分为“进阶入门产品”和“追求收益

产品”，前者主要投资于债券等风险较低的资产，部分产品再增加一些其他的投资品种，比如可转债、股票等，在控制风险的前提下，争取实现更高收益。后者大部分投资于股票市场，与市场共同成长或争取超越市场表现，属于高风险高收益类。

一起投：开展基金投顾服务的平台，为用户精选合适的投资策略及投顾团队，尽力达成用户的投资目标。截至2020年12月底，接入的基金组合有中欧超级股票全明星、南方稳添利、嘉实货币添益、华夏90后浪养老、华夏80当道养老、华夏70正好养老等。

恒天财富

恒天财富的产品线涵盖固收及类固收产品、股权投资产品、证券市场产品、房地产基金、海外基金、服务型产品（家族信托等）、公募基金、保险产品等众多类型。固收及类固收产品：当前恒天财富固收及类固收产品涵盖现金管理产品、集团产业资产和中融信托系列产品、市场化外采信托、商业地产夹层基金、标类创新型产品等五大产品品类。权益类产品：恒天财富权益类产品涵盖股权类产品、证券类产品、地产基金、海外基金等品类。公募产品：公募基金将持续布局优质股基，推进科创板主题基金。其中，权益类基金将重点关注均衡配置、风格稳定、仓位调整灵活的混合型基金；固收类基金将重点关注高评级信用债、中长端利率债等债券型基金；其他基金将重点关注贵金属ETF联接等类型基金。保险产品：保险产品将逐渐形成全面涵盖各类险种的保险业务产品线。其中大陆保险产品以储蓄险、重疾及养老险为主。数据来源：公开资料整理

三、财富管理行业产业链下游

（1）财富管理行业产业链下游现状

财富管理行业产业链下游为资产管理机构。近年来，符合监管规范的资产管理机构不断壮大，如理财子公司数量的不断上升（截至2020年末，已有24家银行理财子获批筹建，20家开业）、保险资产管理业务新规落地且险资入市（根据银保监会数据，截至2020年10月保险资金通过证券投资或基金投资进入A股市场的规模为27469亿元）、公募基金新发基金规模快速壮大。数据显示，2020年，我国公募基金新增5万亿元，接近2016-2019年四年之和。

2016-2020年我国新增公募基金规模及增速 数据来源：公开资料整理

资管队伍的不断壮大也使得A股市场的机构投资者占比明显增加。数据显示，我国A股市场的机构投资者占比由2014年的27.6%增长至2020年10月的47.1%。

2014-2020年10月我国A股市场的机构投资者占比情况 数据来源：公开资料整理

（2）财富管理行业产业链下游

我国财富管理行业产业链下游资产管理机构包括银行、保险、券商、信托、公募基金和私募基金。现阶段，我国财富管理行业产业链下游代表企业包括中国银行、中国建设银行、中国人民保险、中国人寿、中信证券、华泰证券、中信信托、中航信托、华夏基金、博时基金、淡水泉投资、银叶投资等。

我国财富管理行业产业链下游代表企业优势分析

类别

企业名称

优势分析

银行

中国银行

规模优势：中国银行是中国唯一持续经营超过百年的银行，也是中国国际化和多元化程度最高的银行。机构遍及中国内地及61个国家和地区，旗下有中银国际、中银投资、中银基金、中银保险、中银航空租赁、中银消费金融、中银金融商务、中银香港等控股金融机构。

品牌优势：中国银行多年来的信誉和业绩，得到了来自业界、客户和权威媒体的广泛认可。曾先后9次被《欧洲货币》评选为“中国最佳银行”和“中国最佳国内银行”；连续16年进入《财富》杂志评选的世界500强企业；同时，被《财资》评为“中国最佳国内银行”；被美国《环球金融》杂志评为“中国最佳贸易融资银行”及“中国最佳外汇银行”；被《远东经济评论》评为“中国地区产品服务十强企业”；中银香港重组上市后，先后荣获《投资者关系》“最佳IPO投资者关系奖”和《亚洲金融》“最佳交易、最佳私有化奖”等多个重要奖项。

中国建设银行

业务优势：中国建设银行主要经营领域包括公司银行业务、个人银行业务和资金业务，在29个国家和地区设有分支机构及子公司，拥有基金、租赁、信托、人寿、财险、投行、期货、养老金等多个行业的子公司。

客户基础优势：中国建设银行拥有广泛的客户基础，与多个大型企业集团及中国经济战略性行业的主导企业保持银行业务联系，营销网络覆盖全国的主要地区。

品牌优势：2018年12月，世界品牌实验室编制的《2018世界品牌500强》揭晓，中国建设银行排名第203位。2019年7月，入选2019《财富》世界500强。“一带一路”中国企业100强榜单排名第40位。2019年12月，中国建设银行入选2019中国品牌强国盛典榜样100品牌。2019年12月18日，人民日报发布中国品牌发展指数100榜单，中国建设银行排名第25位。2020年1月4日，获得2020《财经》长青奖“可持续发展效益奖”。2020年3月，入选2020年全球品牌价值500强第13位。

保险

中国人民保险

业务优势：经营范围涵盖财产保险、人寿保险、健康保险、资产管理、保险经纪、信托、基金等领域，形成了保险金融产业集群，在海内外具有深远影响力。

销售服务体系优势：中国人保构建了遍布全国城乡、成熟完善的销售服务体系，机构网点遍布全国31个省市自治区，共有各类分支机构12000余个。

人才优势：中国人保培养了一批熟悉国情的高级管理人员和优秀专业骨干，在咨询、出单、承保、核保、查勘、定损、理赔等各个环节中能够给客户带来全面便捷高效的保险服务。

中国人寿

业务优势：中国人寿保险（集团）公司及其子公司构成了我国最大的国有金融保险集团，也是我国资本市场重要的机构投资者。业务范围全面涵盖寿险、财险、企业和职业年金、银行、基金、资产管理、财富管理、实业投资、海外业务等多个领域。

规模优势：2020年，集团合并营业收入近1万亿元，合并保费收入超7500亿元，合并总资产突破5万亿元，合并管理第三方资产1.8万亿元，持续保持历史高位。

品牌优势：2020年，中国人寿集团位列世界品牌实验室“世界品牌500强”排行榜第127位，品牌价值高达4158.61亿元，持续领跑中国金融保险企业。2021年中国人寿集团位列《财富》世界500强第32位、世界品牌实验室“中国500最具价值品牌”第5位。

券商

中信证券

规模优势：据中国证券业协会公布的2018年度证券公司经营业绩指标排名数据，中信证券的总资产、净资产、营业收入、净利润等指标在行业均排名第一。

品牌优势：2020年1月3日，上榜2019年上市公司市值500强，排名第33。

2020年1月11日，“2019中国企业社会责任500优榜单”发布，中信证券位列第24位。2020年2月，2020年度“全球银行品牌价值500强排行榜”发布，中信证券排名第114位。2020年5月13日，中信证券名列2020福布斯全球企业2000强榜第509位。2020年7月，《2020年中国最具价值品牌100强》榜单发布，中信证券排名第76位。2020年7月27日，2020年《财富》中国500强排行榜发布，中信证券股份有限公司排名第232位。2020年11月，被中国内部审计协会评为2017至2019年全国内部审计先进集体。2021年5月，中信证券位列“2021福布斯全球企业2000强”第265位。2021年7月，2021年《财富》中国500强排行榜发布，中信证券股份有限公司排名第211位。

华泰证券

华泰证券于1991年在南京成立，即华泰证券股份有限公司，是一家领先的科技驱动型综合证券集团。自成立以来公司积极把握中国资本市场改革开放的历史机遇，在业内率先以金融科技助力转型，用全业务链服务体系为个人和机构客户提供专业、多元的证券金融服务，综合实力和品牌影响力位居国内证券业第一方阵，步入国际化发展的全新阶段。

信托

中信信托

智慧型信托：“中国之于世界、信托业之于金融、中信信托之于同业，所有的显性联系都表明，在生产力和生产关系之间，在社会主义中国和市场经济之间，在所有权和使用权之间，在公平与效率之间，需要一种新的文明理性，一种新型委托代理关系来容纳革命性的财富创造和社会转型。”对于这种新型的委托代理关系，中信信托选择了智慧型信托这一战略定位。本着这一战略，中信信托在2009年着力建设智慧型信托公司，通过集成多种金融功能，提供综合金融解决方案，不断推出基金化、系列化和规模化的创新信托产品，并在获取经济效益同时，积极顺应国家产业政策和监管政策，切实践行企业社会责任。

在基础设施领域，中信信托积极响应国家“保增长、保民生”号召，大力开展与地方政府的信政合作，并于2013年3月推出了融资总额100亿、首期30亿元的中信盛景天津区域发展信托基金，开展以信托平台为基础的城市建设模式的创新。5月，推出鄂尔多斯装备制造基地贷款集合资金信托计划，并在短短10天时间里募集信托资金10亿元，成为目前业内由信托公司直销的最大规模信托计划。

中航信托

品牌优势：2020年4月，获得江西省平安江西建设领导小组“2019年度全省平安建设（综治工作）先进单位”表彰。

公募基金

华夏基金

服务范围优势：华夏基金定位于综合性、全能化的资产管理公司，服务范围覆盖多个资产类别、行业和地区，构建了以公募基金和机构业务为核心，涵盖华夏香港、华夏资本、华夏财富的多元化资产管理平台。公司以专业、严谨的投资研究为基础，为投资人提供投资理财产品和服务。2020年1月4日，获得2020《财经》长青奖“可持续发展贡献奖”。

规模优势：华夏基金管理有限公司是国内最早成立的基金管理公司之一，多年来公司资产规模、综合实力等始终保持着业内前三名的领先地位。在银河证券基金研究中心所做的2006年前半年“基金公司股票投资管理评价”中，华夏基金管理公司在45家参评基金公司中排名第十，在股票资产规模过50亿的11家公司中排名第二。

人才优势：华夏基金管理有限公司的投资管理倡导团队合作模式，在共同的理念和共同的投资方法指导下，通过协作达成团队共同的目标。华夏基金拥有业内规模最大的投研团队，平均投资年限6.1年。华夏基金实行投资决策委员会领导下的投资总监负责制，投资总监全面负责投资、研究和交易工作。公司的投资团队具有较好的互补性，既富有经验又充满锐气，崇尚独立思考和前瞻性，投资风格注重成长。

博时基金

规模优势：截至2018年12月31日，博时基金资产管理净值总规模逾8638亿元人民币，剔除货币基金与短期理财债券基金后，公募资产管理总规模逾2439亿元人民币，累计分红逾916亿元人民币。2020年1月4日，获得2020《财经》长青奖“可持续发展创新奖”。

私募基金

淡水泉投资

人才优势：公司员工超过100人，其中40人以上为专业投资人士，投研团队平均从业年限超过10年。

银叶投资

经验优势：公司总部设在上海，并在北京、杭州、深圳等城市设有分支机构。公司是中国证券投资基金业协会（AMAC）普通会员、中国银行间市场交易商协会会员、人民币利率互换市场和远期利率市场成员。依靠长期深耕中国资本市场积累的专业优势，银叶投资已经形成

覆盖固定收益、宏观对冲、权益投资、量化及衍生品策略等多元化的投资体系。数据来源：公开资料整理

四、财富管理行业产业链底层

2019年开始的资本市场深化改革有效提升了A股市场投资价值，为机构投资时代奠定了基础。一是试点注册制以来，一大批优质企业登陆资本市场，与此配套的退市制度常态化也已提上日程，2019与2020年A股退市企业数量分别为12家和19家，这为财富管理提供了丰富的底层资产。二是新《证券法》的实施，对市场主体行为的监管更为严格，市场环境得到了有效净化。因此，基于基本面研究判断企业价值的机构投资者全面崛起。

2011-2020年A股退市公司数量 数据来源：公开资料整理（zlj）

观研报告网发布的《2021年中国财富管理行业分析报告-行业运营态势与投资商机研究》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。

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。

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家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。本研究报告采用的行业分析方法包括波特五力模型分析法、SWOT分析法、PEST分析法，对行业进行全面的内外部环境分析，同时通过资深分析师对目前国家经济形势的走势以及市场发展趋势和当前行业热点分析，预测行业未来的发展方向、新兴热点、市场空间、技术趋势以及未来发展战略等。

【目录大纲】

第一章 2017-2021年中国财富管理行业发展概述

第一节 财富管理行业发展情况概述

- 一、财富管理行业相关定义
- 二、财富管理行业基本情况介绍
- 三、财富管理行业发展特点分析

四、财富管理行业经营模式

1、生产模式

2、采购模式

3、销售模式

五、财富管理行业需求主体分析

第二节 中国财富管理行业上下游产业链分析

一、产业链模型原理介绍

二、财富管理行业产业链条分析

三、产业链运行机制

(1) 沟通协调机制

(2) 风险分配机制

(3) 竞争协调机制

四、中国财富管理行业产业链环节分析

1、上游产业

2、下游产业

第三节 中国财富管理行业生命周期分析

一、财富管理行业生命周期理论概述

二、财富管理行业所属的生命周期分析

第四节 财富管理行业经济指标分析

一、财富管理行业的赢利性分析

二、财富管理行业的经济周期分析

三、财富管理行业附加值的提升空间分析

第五节 中国财富管理行业进入壁垒分析

一、财富管理行业资金壁垒分析

二、财富管理行业技术壁垒分析

三、财富管理行业人才壁垒分析

四、财富管理行业品牌壁垒分析

五、财富管理行业其他壁垒分析

第二章 2017-2021年全球财富管理行业市场发展现状分析

第一节 全球财富管理行业发展历程回顾

第二节 全球财富管理行业市场区域分布情况

第三节 亚洲财富管理行业地区市场分析

一、亚洲财富管理行业市场现状分析

二、亚洲财富管理行业市场规模与市场需求分析

三、亚洲财富管理行业市场前景分析

第四节 北美财富管理行业地区市场分析

- 一、北美财富管理行业市场现状分析
- 二、北美财富管理行业市场规模与市场需求分析
- 三、北美财富管理行业市场前景分析

第五节 欧洲财富管理行业地区市场分析

- 一、欧洲财富管理行业市场现状分析
- 二、欧洲财富管理行业市场规模与市场需求分析
- 三、欧洲财富管理行业市场前景分析

第六节 2021-2026年世界财富管理行业分布走势预测

第七节 2021-2026年全球财富管理行业市场规模预测

第三章 中国财富管理产业发展环境分析

第一节 我国宏观经济环境分析

- 一、中国GDP增长情况分析
- 二、工业经济发展形势分析
- 三、社会固定资产投资分析
- 四、全社会消费品零售总额
- 五、城乡居民收入增长分析
- 六、居民消费价格变化分析
- 七、对外贸易发展形势分析

第二节 中国财富管理行业政策环境分析

- 一、行业监管体制现状
- 二、行业主要政策法规

第三节 中国财富管理产业社会环境发展分析

- 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
- 五、消费观念分析

第四章 中国财富管理行业运行情况

第一节 中国财富管理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
 - 1、行业技术发展现状
 - 2、行业技术专利情况
 - 3、技术发展趋势分析

三、行业发展特点分析

第二节 中国财富管理行业市场规模分析

第三节 中国财富管理行业供应情况分析

第四节 中国财富管理行业需求情况分析

第五节 我国财富管理行业细分市场分析

1、细分市场一

2、细分市场二

3、其它细分市场

第六节 中国财富管理行业供需平衡分析

第七节 中国财富管理行业发展趋势分析

第五章 中国财富管理所属行业运行数据监测

第一节 中国财富管理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 中国财富管理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 中国财富管理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

第六章 2017-2021年中国财富管理市场格局分析

第一节 中国财富管理行业竞争现状分析

一、中国财富管理行业竞争情况分析

二、中国财富管理行业主要品牌分析

第二节 中国财富管理行业集中度分析

一、中国财富管理行业市场集中度影响因素分析

二、中国财富管理行业市场集中度分析

第三节 中国财富管理行业存在的问题

第四节 中国财富管理行业解决问题的策略分析

第五节 中国财富管理行业钻石模型分析

一、生产要素

二、需求条件

三、支援与相关产业

四、企业战略、结构与竞争状态

五、政府的作用

第七章 2017-2021年中国财富管理行业需求特点与动态分析

第一节 中国财富管理行业消费市场动态情况

第二节 中国财富管理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 财富管理行业成本结构分析

第四节 财富管理行业价格影响因素分析

一、供需因素

二、成本因素

三、渠道因素

四、其他因素

第五节 中国财富管理行业价格现状分析

第六节 中国财富管理行业平均价格走势预测

一、中国财富管理行业价格影响因素

二、中国财富管理行业平均价格走势预测

三、中国财富管理行业平均价格增速预测

第八章 2017-2021年中国财富管理行业区域市场现状分析

第一节 中国财富管理行业区域市场规模分布

第二节 中国华东地区财富管理市场分析

一、华东地区概述

二、华东地区经济环境分析

三、华东地区财富管理市场规模分析

四、华东地区财富管理市场规模预测

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、华中地区财富管理市场规模分析

四、华中地区财富管理市场规模预测

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、华南地区财富管理市场规模分析
- 四、华南地区财富管理市场规模预测

第九章 2017-2021年中国财富管理行业竞争情况

第一节 中国财富管理行业竞争结构分析（波特五力模型）

- 一、现有企业间竞争
- 二、潜在进入者分析
- 三、替代品威胁分析
- 四、供应商议价能力
- 五、客户议价能力

第二节 中国财富管理行业SCP分析

- 一、理论介绍
- 二、SCP范式
- 三、SCP分析框架

第三节 中国财富管理行业竞争环境分析（PEST）

- 一、政策环境
- 二、经济环境
- 三、社会环境
- 四、技术环境

第十章 财富管理行业企业分析（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、公司优劣势分析

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、公司优劣势分析

第四节 企业

一、企业概况

二、主营产品

三、运营情况

四、公司优劣势分析

第五节 企业

一、企业概况

二、主营产品

三、运营情况

四、公司优劣势分析

第十一章 2021-2026年中国财富管理行业发展前景分析与预测

第一节 中国财富管理行业未来发展前景分析

一、财富管理行业国内投资环境分析

二、中国财富管理行业市场机会分析

三、中国财富管理行业投资增速预测

第二节 中国财富管理行业未来发展趋势预测

第三节 中国财富管理行业市场发展预测

一、中国财富管理行业市场规模预测

二、中国财富管理行业市场规模增速预测

三、中国财富管理行业产值规模预测

四、中国财富管理行业产值增速预测

五、中国财富管理行业供需情况预测

第四节 中国财富管理行业盈利走势预测

一、中国财富管理行业毛利润同比增速预测

二、中国财富管理行业利润总额同比增速预测

第十二章 2021-2026年中国财富管理行业投资风险与营销分析

第一节 财富管理行业投资风险分析

一、财富管理行业政策风险分析

二、财富管理行业技术风险分析

三、财富管理行业竞争风险分析

四、财富管理行业其他风险分析

第二节 财富管理行业应对策略

一、把握国家投资的契机

二、竞争性战略联盟的实施

三、企业自身应对策略

第十三章 2021-2026年中国财富管理行业发展战略及规划建议

第一节 中国财富管理行业品牌战略分析

一、财富管理企业品牌的重要性

二、财富管理企业实施品牌战略的意义

三、财富管理企业品牌的现状分析

四、财富管理企业的品牌战略

五、财富管理品牌战略管理的策略

第二节 中国财富管理行业市场重点客户战略实施

一、实施重点客户战略的必要性

二、合理确立重点客户

三、对重点客户的营销策略

四、强化重点客户的管理

五、实施重点客户战略要重点解决的问题

第三节 中国财富管理行业战略综合规划分析

一、战略综合规划

二、技术开发战略

三、业务组合战略

四、区域战略规划

五、产业战略规划

六、营销品牌战略

七、竞争战略规划

第十四章 2021-2026年中国财富管理行业发展策略及投资建议

第一节 中国财富管理行业产品策略分析

一、服务产品开发策略

二、市场细分策略

三、目标市场的选择

第二节 中国财富管理行业营销渠道策略

一、财富管理行业渠道选择策略

二、财富管理行业营销策略

第三节 中国财富管理行业价格策略

第四节 观研天下行业分析师投资建议

一、中国财富管理行业重点投资区域分析

二、中国财富管理行业重点投资产品分析

图表详见报告正文

更多好文每日分享，欢迎关注公众号

详细请访问：<http://baogao.chinabaogao.com/jinrongyinhang/552385552385.html>