

# 2017-2022年中国个人理财市场发展态势及十三五 投资规划研究报告

报告大纲

观研报告网

[www.chinabaogao.com](http://www.chinabaogao.com)

## 一、报告简介

观研报告网发布的《2017-2022年中国个人理财市场发展态势及十三五投资规划研究报告》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/272528272528.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

个人理财是指根据财务状况，建立合理的个人财务规划，并适当参与投资活动。个人理财的投资包括：股票、基金、国债、储蓄等八个内容。现代意义的个人理财，不同于单纯的储蓄或投资，它不仅包括财富的积累，而且还囊括了财富的保障和安排。

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。

随着网络化的发展，个人投资理财工具逐步向网络发展。个人足不出户，即可通过手机、电脑等设备进行投资理财。

在投资理财网络化方面，传统的股票、基金、保险服务的购买和交易都已经可以在网上进行，此外，新型的理财产品在网上也已经越来越多，人们可以通过网络进行虚拟贵金属买卖、期货买卖、网络借贷等。

近两年来，融合互联网、小额信贷等创新技术和金融运作模式的P2P理财产品以势如破竹之势迅猛发展，更是彰显了理财产品向网络化发展的趋势。以搜易贷互联网理财平台，不仅在流量、平台、用户数据上拥有天然的优势，在数据分析、信用审核和互联网化交易等方面更是具有明显优势。

二十世纪70年代以来，全球商业银行在金融创新浪潮的冲击之下，个人理财业务获得了快速发展。根据资料显示，在过去的几年里，美国的银行业个人理财业务年平均利润率达到35%，年平均盈利增长率约为12%-15%。从发达国家银行个人理财业务的发展趋势看，个人理财业务具有批量大、风险低、业务范围广、经营收益稳定等优势，在商业银行业务发展中占据着重要位置。而在我国的香港特别行政区，贴身的个人理财服务也成为近年来银行业竞争的主要焦点，花旗、汇丰、渣打、恒生、东亚等主要银行纷纷推出了自己的理财套餐，针对不同收入的客户提供不同的服务，推动了港岛整体个人理财服务水平的不断提升。

中国报告网发布的《2017-2022年中国个人理财市场发展态势及十三五投资规划研究报告》内容严谨、数据翔实，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动向、市场前景、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。它是业内企业、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。

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。

## 第一章个人理财产业市场概述

### 第一节个人理财基本概况

- 一、个人理财特点
- 二、个人理财的范围
- 三、个人理财的发展
- 四、理财规划的核心与步骤
- 五、个人理财的方式和方法
- 六、传统与现代个人理财比较

### 第二节个人理财投资方式

- 一、个人理财投资方式选择
- 二、个人理财投资方式特点

### 第三节个人理财业务概述

- 一、个人理财业务的概念
- 二、个人理财业务的分类
- 三、理财师资格认证制度

## 第二章2014-2016年全球个人理财市场环境分析

### 第一节全球经济发展环境分析预测

- 一、全球经济发展概述及的相关预测
- 二、主要经济体经济发展概述及发展前景
- 三、全球经济进程分析

### 第二节全球政治发展环境分析

- 一、全球政治环境发展
- 二、主要经济体环境发展

### 第三节全球个人理财社会环境分析

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

### 第三章2014-2016年全球主要国家个人理财市场运营情况分析

#### 第一节美国个人理财市场发展概况

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

#### 第二节欧洲主要国家个人理财市场发展概况

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

#### 第三节日本个人理财市场分析

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

#### 第四节澳大利亚个人理财市场分析

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

### 第四章2014-2016年中国个人理财市场发展环境分析

#### 第一节个人理财宏观环境分析

#### 第二节中国个人理财政策环境分析

- 一、基金新政策发展分析
- 二、货币新政策
- 三、货币政策的预测
- 四、维护金融稳定的法规政策

### 第三节中国个人理财市场社会环境

- 一、中国社会结构转型现状及趋势
- 二、中国个人金融资产规模
- 三、中国中高收入群体的结构分布
- 四、中国财富集中化趋势

## 第五章2014-2016年中国个人理财市场运行形势分析

### 第一节中国个人理财市场发展现状

- 一、个人理财市场的发展规模分析
- 二、理财市场变化分析
- 三、个人投资理财的热点分析

### 第二节中国农村个人理财市场分析

- 一、农村个人理财发展现状
- 二、农村个人理财的障碍
- 三、农村个人理财的对策
- 四、农村信用社发展个人理财业务策略分析

### 第三节中国个人理财市场的问题

- 一、理财产品存在的问题
- 二、理财业务环境不完善监管方面缺陷
- 三、销售方面缺陷
- 四、理财人员方面缺陷

### 第四节中国理财业的几点建议

- 一、加强理财的教育培训
- 二、注重理财经营模式的构建
- 三、加强理财业的金融监管

## 第六章2014-2016年中国个人理财市场形态分析

### 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、个人投资理财的分析分析
- 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

#### 第七章2014-2016年中国个人理财行为市场分析

##### 第一节中国个人理财分龄状况

###### 一、人生各年龄段理财分析

###### 二、年龄段的置业理财

###### 三、不同年龄段的人理财策略

##### 第二节不同收入群体理财状况

###### 一、收入五万元以下理财状况

###### 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、上海投资理财人群分析

###### 二、北京、上海、广州、深圳理财人群比较

#### 第八章2014-2016年中国个人理财产品市场运行动态分析

##### 第一节中国银行个人理财产品分析

###### 一、中国商业银行个人理财产品的发展概况

###### 二、商业银行个人理财业务市场细分分析

###### 三、中国银行调整理财产品销售类型

###### 四、中国银行理财产品发展状况

###### 五、银行个人理财产品的供需分析

###### 六、银行个人理财存在的问题分析

##### 第二节中国保险理财市场发展分析

###### 一、保险理财市场发展现状

###### 二、农村保险理财市场现状

###### 三、寿险保障型产品在个人理财中的发展

###### 四、财产保险在个人理财中的发展

###### 五、保险理财市场趋势走向

##### 第三节中国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、基金市场发展现状

###### 四、基金行业投资分析

#### 第四节中国楼市理财市场发展分析

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

#### 第五节中国外汇理财市场发展分析

- 一、中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、外汇理财看币种发展趋势

#### 第六节中国期货理财市场发展分析

- 一、期货市场分析
- 二、期货理财市场发展状况
- 三、期权在个人理财中的优势
- 四、期权在个人理财中的不足
- 五、期货理财市场发展预测分析

#### 第七节中国股市理财市场发展分析

- 一、股票市场盘点
- 二、股票理财市场发展态势
- 三、中国股市个人投资者状况分析
- 四、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

#### 第九章中国个人理财市场竞争格局分析

##### 第一节中国个人理财市场产品的竞争分析

- 一、银行理财的竞争现状分析
- 二、基金业竞争模式

##### 第二节中国个人理财市场竞争格局

- 一、中国金融机构的分业经营
- 二、个人理财市场竞争存在的问题
- 三、中国商业银行个人理财市场竞争力SWOT分析
- 四、外资在华银行个人理财市场竞争力SWOT分析

## 五、券商个人理财市场竞争力SWOT分析

## 六、外资理财机构主打高端理财市场状况

## 第十章中国银行个人理财业务市场主体竞争力分析

### 第一节中国工商银行股份有限公司

#### 一、企业概况

#### 二、企业主要经济指标分析

#### 三、企业个人理财业务状况分析

### 第二节中国建设银行股份有限公司

#### 一、企业概况

#### 二、企业主要经济指标分析

#### 三、企业个人理财业务状况分析

### 第三节上海浦东发展银行股份有限公司

#### 一、企业概况

#### 二、企业主要经济指标分析

#### 三、企业个人理财业务状况分析

### 第四节招商银行股份有限公司

#### 一、企业概况

#### 二、企业主要经济指标分析

#### 三、企业个人理财业务状况分析

### 第五节广东发展银行

#### 一、企业概况

#### 二、企业主要经济指标分析

#### 三、企业个人理财业务状况分析

### 第六节农业银行

#### 一、企业概况

#### 二、企业主要经济指标分析

#### 三、企业个人理财业务状况分析

## 第十一章中国券商个人理财业务主体竞争力分析

### 第一节中信证券股份有限公司

#### 一、企业概况

#### 二、企业主要经济指标分析

### 第二节宏源证券股份有限公司

#### 一、企业概况

#### 二、企业主要经济指标分析

### 第三节东北证券股份有限公司

## 一、企业概况

## 二、企业主要经济指标分析

### 第四节长江证 券股份有限公司

## 一、企业概况

## 二、企业主要经济指标分析

### 第五节国元证 券股份有限公司

## 一、企业概况

## 二、企业主要经济指标分析

### 第六节国金证 券股份有限公司

## 一、企业概况

## 二、企业主要经济指标分析

### 第七节海通证 券股份有限公司

## 一、企业概况

## 二、企业主要经济指标分析

### 第八节方正证 券股份有限公司

## 一、企业概况

## 二、企业主要经济指标分析

### 第九节光大证 券股份有限公司

## 一、企业概况

## 二、企业主要经济指标分析

### 第十节西南证 券股份有限公司

## 一、企业概况

## 二、企业主要经济指标分析

## 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

### 第一节工银瑞信

### 第二节博时基 金

### 第三节鹏华基 金

### 第四节易方达基 金

## 第十三章2017-2022年中国个人理财市场发展趋势分析

### 第一节中国个人理财业务发展展望

#### 一、个人理财业务发展的驱动力

#### 二、中国银行理财业务发展的路径选择

### 第二节未来个人理财市场预测分析

## 第十四章中国个人理财发展策略分析

### 第一节商业银行个人理财业务的营销策略

一、水平营销理论及其运用

二、个人理财业务水平营销的实施

三、商业银行个人理财业务发展策略

第二节中资银行个人理财业务市场拓展策略

一、中资银行个人理财业务存在的问题

二、中资银行个人理财业务市场竞争策略研究

第三节中国个人理财的发展策略分析

一、个人理财业务市场的拓展分析

二、个人理财业务的挑战及对策

三、个人理财业务市场的竞争战略

四、拓展个人理财业务的对策研究

第十五章2017-2022年中国个人理财市场投资机会与风险分析

第一节中国个人理财市场投资机会分析

一、中国经济增长分析

二、个人理财投资建议

三、证券市场投资建议

四、深度解读消费行业

第二节中国个人理财市场投资风险分析

一、房产投资存在的风险

二、在消费行业投资存在的风险

三、在证券投资方面存在的风险

第三节中国个人理财市场运行机会预测

一、预测分析

二、建议

图表目录：

图表1：七国集团GDP增长率（%）

图表2：金砖国家及部分亚洲经济体GDP同比增长率（%）

图表3：全球及主要经济体制造业和服务业PMI

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

图表5：全球主要经济体增长前景预估

图表6：2005-2016年我国基尼系数分析

图表7：银行理财产品收益率曲线变化

图表8：具有理财能力的人群分布

图表9：理财体检客户学历分析

图表10：理财体检客户收入分布

图表11：理财体检客户年龄分布

图表12：2016年银行业理财市场月度余额和存续只数

图表13：券商个人理财市场竞争力SWOT分析

图表14：工商银行组织架构

图表15：工商银行主要经济指标分析

图表16：中国工商银行盈利能力分析

图表17：中国工商银行偿债能力分析

图表18：中国工商银行运营能力分析

图表19：中国工商银行成长能力分析

图表20：“利添利”账户理财业务功能图示

图表21：建设银行主要经济指标分析

图表22建设银行盈利能力分析

图表23建设银行偿债能力分析

图表24：建设银行运营能力分析

图表25建设银行成长能力分析

图表26：浦发银行主要经济指标分析

图表27：浦发银行盈利能力分析

图表28：浦发银行运营能力分析

图表29：浦发银行偿债能力分析

图表30：浦发银行成长能力分析

图表31：招商银行主要经济指标分析

图表32：招商银行偿债能力分析

图表33：招商银行盈利能力分析

图表34：招商银行成长能力分析

图表35：利润表分析

图表36：利息净收入

图表37：农业银行主要经济指标分析

图表38：中国农业银行盈利能力分析

图表39：中国农业银行偿债能力分析

图表40：中国农业银行运营能力分析

图表41：中国农业银行成长能力分析

图表42：中信证 券主要经济指标分析

图表43：中信证 券成长能力分析

图表44：中信证 券盈利能力分析

图表45：中信证 券运营能力分析

- 图表46：中信证 券偿债能力分析
- 图表47：宏源证 券主要经济指标分析
- 图表48：宏源证 券成长能力分析
- 图表49：宏源证 券盈利能力分析
- 图表50：宏源证 券运营能力分析
- 图表51：宏源证 券偿债能力分析
- 图表52：东北证 券主要经济指标分析
- 图表53：东北证 券成长能力分析
- 图表54：东北证 券盈利能力分析
- 图表55：东北证 券运营能力分析
- 图表56：东北证 券偿债能力分析
- 图表57：长江证 券主要经济指标分析
- 图表58：长江证 券成长能力分析
- 图表59：长江证 券盈利能力分析
- 图表60：长江证 券运营能力分析
- 图表61：长江证 券偿债能力分析
- 图表62：国元证 券组织架构
- 图表63：国元证 券主要经济指标分析
- 图表64：国元证 券成长能力分析
- 图表65：国元证 券盈利能力分析
- 图表66：国元证 券运营能力分析
- 图表67：国元证 券偿债能力分析
- 图表68：国金证 券主要经济指标分析
- 图表69：国金证 券成长能力分析
- 图表70：国金证 券盈利能力分析
- 图表71：国金证 券运营能力分析
- 图表72：国金证 券偿债能力分析
- 图表73：海通证 券主要经济指标
- 图表74：海通证 券成长能力分析
- 图表75：海通证 券盈利能力分析
- 图表76：海通证 券运营能力分析
- 图表77：海通证 券偿债能力分析
- 图表78：方正证 券主要经济指标分析
- 图表79：方正证 券成长能力分析
- 图表80：方正证 券盈利能力分析

- 图表81：方正证 券运营能力分析
- 图表82：方正证 券偿债能力分析
- 图表83：光大证 券主要经济指标分析
- 图表84：光大证 券成长能力分析
- 图表85：光大证 券盈利能力分析
- 图表86：光大证 券运营能力分析
- 图表87：光大证 券偿债能力分析
- 图表88：西南证 券主要经济指标分析
- 图表89：西南证 券成长能力分析
- 图表90：西南证 券盈利能力分析
- 图表91：西南证 券运营能力分析
- 图表92：西南证 券偿债能力分析
- 图表93：完善的投资体系
- 图表94：科学的投资流程
- 图表95：债券投资流程
- 图表96：专业的指数化投资
- 图表97：博时基 金股东结构图
- 图表98：易方达基 金股东结构

( GYZX )

图表详见正文•••••

特别说明：中国报告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/272528272528.html>