

# 2018年中国互联网理财行业分析报告- 市场深度分析与发展前景研究

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《2018年中国互联网理财行业分析报告-市场深度分析与发展前景研究》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/hulianwang/314875314875.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

在整个大资管产业链上，我们更愿意将互联网金融平台界定为提供零售客户、长尾客户的渠道方，而非纯粹的资产管理者。传统持牌金融机构拥有互联网销售渠道对其资产管理业务的发展大有帮助，但在某些方面，受到一些监管的掣肘，不能如互联网平台般灵活；互联网背景的平台公司，虽然在客户体验、收益分配上会更贴近客户心理，但由于部分机构缺乏严谨的金融风险防控基因，其若要开展募资活动必须审慎再审慎。

2015年7月百度发布的《新一代理财消费者搜索大数据报告》显示，人们通过公众号、搜索等线上网络方式获取理财资讯、进行投资理财的行为逐渐增多，并于2015年进入爆发期。

图：线上理财相关搜索的增幅变化 线上理财、互联网投资的思维模式已随着移动互联网时代的到来而被用户逐渐接受。大众零售客户，尤其是投资额在2万元人民币以下的长尾客户，对互联网渠道依赖较大，这是2015年的一个特点。同时经过2015年多家P2P网贷公司兑付事件的洗礼，大众零售客户对预期收益率的盲目追高也开始降温，回归理性。

基于此，传统金融机构应大力改善自身的互联网渠道，在固守安全性底线的前提下，大幅提升便捷性与界面友好性；而互联网金融平台应从“高收益揽客”“用概念营销 赚吆喝”的思维误区中走出来，注重风险防控，注重对客户“场景惯性”的培养，同时依托大数据、人工智能等领域优势，在筛选产品、提供投资建议等智能服务方面做出特色。

安全性与便捷性会互相影响，这是互联网渠道一直要面对的取舍，也是零售客户必须要接受的事实。如何尽可能满足零售客户互联网化后的需求（主要是体验的便捷性），同时提供合适的产品给合适的投资者，是金融机构和互联网平台都要努力的方向。

### （一）互联网金融平台的发力点：应提供智能服务而非单纯募集资金

互联网可以令投资理财更高效，但是其安全性和合规性往往被客户忽视。

结合2015年发生的诸多风险事件，不难得出这样的结论：零售客户互联网化对应的是持牌金融机构的渠道互联网化，是新兴互联网机构基于大数据风控、客户偏好等方面的正规化，而非当前的简单借贷化、“募资化”。

金融机构的募资能力背后有国家信用的支撑，其被授予的金融牌照是以资本金约束、严格的专业监管部门监管、规范的业务范围和信息披露为前提的。

金融产品亦不同于一般商品，应该受到特殊主管部门的审慎监管，由持牌机构发行，并对机构行为、产品信息披露进行严格规范，一旦发生违反规定行为，监管部门应施以重罚，如暂停业务或吊销牌照。

互联网平台的发力点应该是投资效率的提升，即如何在客户忽视的场景中植入投资理财环节，如何搭建起零售客户与金融机构或金融产品之间的最短桥梁，如何成为零售客户投资理财活动中的智能服务提供者——一站式综合理财解决方案服务商、机器人投顾等。以海外较为知名的智能投顾平台WEalthrOnt为例，其以用户画像明确客户需求，生成资产配置方案，确保投资风险的可计量与可被承受；利用大数据技术筛选产品、优中选优，对接购买行为；通过后端智能化运营提高效率，多维度展现组合绩效，帮助客户实时掌控账户动态。

事实上，2014~2015年我国已经出现了诸多一站式互联网理财平台，其中独立理财公司最多，传统理财机构最少；其资产类别以类固收债权、公募基金和金融资产收益权居多，并且有些平台通过结构化设计来锁定大部分本金安全，只用少部分本金投向高风险资产。零一财经研究院的报告称，目前该类平台仍以用户自助方式为主，平台的决策支持能力有待提高，智能化和顾问化程度不足。

与此同时，随着金融交易场景化趋势的深入，不以收益为卖点，深入植入场景的互联网理财方式也将广受年轻人青睐，如与余额宝类似的叠加消费场景的投资。

## （二）商业银行等传统金融机构的应对：以客户为中心

零售客户的互联网化迁移，也在倒逼商业银行进一步提高技术手段，真正做到“以客户为中心”、注重用户体验，令其电子渠道成为零售客户青睐的网上投资理财平台。

银行拥有大量的客户资料和客户交易信息，但是由于散落在不同的业务部门，相互之间联动性差，数据缺乏整体的关联性和一致性，造成资源浪费，难以成为业务营销的有利手段，因此应当改善数据标准性接口、提高数据挖掘能力，将客户信息进行综合加工整理，准确定位客户，实现精准营销，将合适的产品卖给合适的人。

行动上，各家商业银行已经开始重视信息技术和大数据的应用，整合内部会计、信息科技部门资源，使会计信息系统更加支持客户发掘和进行更有针对性的营销。但是固有的思维模式难以做出特别互联网范儿的产品，根本原因还是对用户经验的重视程度不够。随

着金融与互联网之间人才流动的频繁，一些体验更佳的金融机构APP 也将陆续出现。

可以预见的未来几年，传统金融机构依然是我国金融市场的主角，而互联网则会成为一种新的营销渠道和服务手段，为推动各项业务的快速发展发挥重要的作用。

综上，信息时代的临近不以人们惧怕金融风险而止步，通过制度约束、机构尽责、技术提升等手段善加利用，资产管理行业将为零售客户提供更精准、更科学的投资理财服务。2015 年互联网渠道已经逐步告别了对高收益的盲目追捧和依赖，2016 年将呈现更专业、更细分的竞争格局。

观研天下发布的《2018年中国互联网理财行业分析报告-市场深度分析与发展前景研究》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。

## 【报告目录】

### 第一部分 行业发展概述

#### 第一章 互联网理财行业相关概述

##### 第一节 互联网理财行业定义

##### 第二节 互联网理财产品的五大类型

一、集支付、收益、资金周转于一身的理财产品

二、与知名互联网公司合作的理财产品

三、P2P平台的理财产品

四、基金公司自己的直销平台上推广的产品

## 五、银行自己发行银行端现金管理工具

### 第二章 余额宝概述

#### 第一节 宝宝军团概述

#### 第二节 余额宝概述

##### 一、余额宝含义

##### 二、余额宝产品特点

##### 三、余额宝优势

##### 四、余额宝服务特点

##### 五、余额宝收益

##### 六、余额宝风险分析

#### 第三节 余额宝革命

#### 第四节 余额宝重点事件脉络

##### 一、余额宝正式上线

##### 二、余额宝因违规责令备案

##### 三、余额宝规模突破1000亿

##### 四、余额宝用户盈利17.9亿

##### 五、余额宝收益率跌破5%

### 第三章 2017年中国互联网理财行业发展环境分析

#### 第一节 2017年国际宏观经济形势分析

##### 一、美国经济复苏的实证

##### 二、美国经济复苏对中国影响

#### 第二节 2017年中国宏观经济环境分析

##### 一、中国GDP分析

##### 二、工业发展形势

##### 三、城乡居民偿债分析

##### 四、消费价格指数分析

##### 五、社会消费品零售总额

##### 六、固定资产投资分析

##### 七、对外贸易和进出口情况

##### 八、货币信贷发展情况

##### 九、财政收支分析

#### 第三节 2017年中国社会环境分析

##### 一、中国城镇化及对互联网理财的影响

## 二、居民生活方式和消费习惯分析

### 第四节 2017年中国技术环境分析

#### 一、互联网技术水平

#### 二、互联网金融行业技术水平

## 第四章 2017年互联网理财行业现状分析

### 第一节 2017年互联网理财行业现状分析

#### 一、互联网理财行业总体现状

#### 二、中国互联网理财行业规模

#### 三、中国互联网理财行业供给情况

#### 四、中国互联网理财行业的商业模式分析

### 第二节 互联网理财行业存在的风险

#### 一、货币基金本身的风险

#### 二、互联网风险

#### 三、监管风险

### 第三节 选择互联网理财产品误区

#### 一、以收益论英雄

#### 二、不确定资金用途

#### 三、不合理收益预期和比较

### 第四节 春节期间互联网理财产品规则变化

#### 一、网易-现金宝

#### 二、百度 - 百赚

#### 三、支付宝-余额宝

#### 四、微信-理财通

#### 五、网易-现金宝

#### 六、百度-百赚

## 第二部分 行业竞争格局

## 第五章 2017年中国银行业的发展分析

### 第一节 四大银行发展状况分析

#### 一、农业银行

#### 二、工商银行

#### 三、建设银行

#### 四、交通银行

## 第二节 四大银行竞争格局

### 一、市场竞争总体状况

### 二、四大银行竞争地位

## 第三节 四大银行布局分析

## 第四节 2017年银行理财能力分析

## 第六章 宝宝类产品深入研究分析

### 第一节 银行对宝宝类产品的调整政策

#### 一、下调支付宝快捷支付额度

#### 二、银行下调举动的影响

#### 三、投资者应对下调举动的措施

### 第二节 银行向余额宝买存款举措分析

#### 一、银行向余额宝买存款的情况

#### 二、银行向余额宝买存款行为分析

### 第三节 深度问题剖析

#### 一、余额宝对中国互联网理财行业的影响

#### 二、余额宝对应行业的影响

## 第七章 2017年银行宝宝类产品重点分析

### 第一节 兴业掌柜钱包

#### 一、产品概述

#### 二、经营情况

#### 三、发展规划

### 第二节 民生如意宝

#### 一、产品概述

#### 二、经营情况

#### 三、发展规划

### 第三节 广发智能金

#### 一、产品概述

#### 二、经营情况

#### 三、发展规划

### 第四节 现金快线

#### 一、产品概述

#### 二、经营情况

#### 三、发展规划

## 第五节 天天益

### 一、产品概述

### 二、经营情况

### 三、发展规划

## 第六节 平安盈

### 一、产品概述

### 二、经营情况

### 三、发展规划

## 第七节 货币基金T+0实时提现

### 一、产品概述

### 二、经营情况

### 三、发展规划

## 第八节 微信银行闪电理财

### 一、产品概述

### 二、经营情况

### 三、发展规划

## 第九节 其他理财产品

### 一、产品概述

### 二、经营情况

### 三、发展规划

## 第八章 2017年银行宝宝类产品和互联网宝宝类产品的竞争分析

### 第一节 互联网理财行业的竞争格局

### 第二节 银行宝宝类产品和互联网宝宝类产品的比较分析

#### 一、规模

#### 二、认购门槛

#### 三、认购资金

#### 四、到账速度

#### 五、安全性

#### 六、收益

### 第三节 余额宝与其他宝类理财产品收益比较分析

## 第九章 2017年互联网理财行业重点企业竞争分析

### 第一节 阿里巴巴网络有限公司

#### 一、基本概况

二、盈利分析

三、偿债分析

四、成长分析

五、核心竞争力

六、公司竞争事件

## 第二节 苏宁云商集团股份有限公司

一、基本概况

二、盈利分析

三、偿债分析

四、成长分析

五、核心竞争力

六、公司竞争事件

## 第三节 腾讯控股有限公司

一、基本概况

二、盈利分析

三、偿债分析

四、成长分析

五、核心竞争力

六、公司竞争事件

## 第四节 百度公司

一、基本概况

二、盈利分析

三、偿债分析

四、核心竞争力

五、竞争分析

六、公司竞争事件

## 第五节 人人友信集团

一、基本概况

二、盈利分析

三、偿债分析

四、成长分析

五、公司竞争分析

六、公司竞争事件

## 第六节 中国平安保险（集团）股份有限公司

一、基本概况

二、盈利分析

三、偿债分析

四、成长分析

五、核心竞争力

第七节 上海仟邦营冠创业投资发展有限公司

一、基本概况

二、盈利分析

三、偿债分析

四、成长分析

五、核心竞争力

第八节 汇添富基金管理有限公司

一、基本概况

二、盈利分析

三、偿债分析

四、成长分析

五、公司竞争分析

第九节 兴业全球基金管理有限公司

一、基本概况

二、盈利分析

三、偿债分析

四、成长分析

五、公司竞争分析

第十节 广发银行股份有限公司

一、基本概况

二、盈利分析

三、偿债分析

四、成长分析

五、核心竞争力

第三部分 前景趋势分析

第十章 2018年互联网理财行业投资前景分析

第一节 2018年互联网理财行业投资分析

一、互联网金融信息对金融市场的影响

二、2018年互联网理财行业规模趋势

## 第二节 互联网理财行业收益趋势

### 一、互联网理财行业收益趋势

### 二、余额宝收益趋势

## 第三节 互联网理财金融监管趋势

### 一、分级持牌

### 二、分类监管

## 第四节 互联网理财行业健康发展意见

### 一、遵守法律法规

### 二、宝类产品“退烧”，结合中长期收益选产品

### 三、其他意见

## 第十一章 2018年互联网理财行业行业前景调研分析

### 第一节 2018年互联网理财行业行业前景调研

#### 一、2018年互联网理财行业行业前景调研

#### 二、2018年互联网理财行业发展方向

### 第二节 行业投资前景及控制策略分析

#### 一、2018年行业市场风险及控制策略

#### 二、2018年行业政策风险及控制策略

#### 三、2018年行业经营风险及控制策略

#### 四、2018年行业技术风险及控制策略

#### 五、2018年同业竞争风险及控制策略

#### 六、2018年行业其他风险及控制策略

## 第十二章 2018年互联网理财行业发展建议

### 第一节 行业发展建议

### 第二节 行业投资建议

## 图表目录

图表 2017年国内生产总值及其增长速度

图表 国内生产总值增长速度

图表 2017年居民消费价格指数

图表 2017年社会消费品零售总额及其增长速度

图表 2017年固定资产投资

图表 2017年对外贸易和进出口情况

图表 2017年货币信贷发展情况

图表 2017年财政收支分析

图表 中国互联网理财行业规模

图表 中国互联网理财行业供给情况

图表 中国互联网理财行业市场格局

图表 银行宝宝类产品和互联网宝宝类产品的比较

图表 2017年阿里巴巴盈利能力

图表 2017年阿里巴巴偿债能力

图表 2017年阿里巴巴运营能力

图表详见报告正文（BGZQJP）

特别说明：观研天下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，并有助于降低企事业单位投资风险。

详细请访问：<http://baogao.chinabaogao.com/hulianwang/314875314875.html>