

2020年中国银行理财市场分析报告- 行业深度分析与发展趋势预测

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《2020年中国银行理财市场分析报告-行业深度分析与发展趋势预测》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/319308319308.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

理财子公司稳步推进，目前已有4家开业、7家待开业、22家待批准，上述银行表外理财规模达19.4万亿（占行业比重达88%）。已成立或将成立理财子公司的上市银行，合计表外理财规模19.40万亿（截至2018年末），占全行业的比重达到88%。

已成立或将成立理财子公司的银行

类别

银行/理财子公司

最新进展

注册资本（亿元）

注册地

2018年末银行表外理财规模（亿元）

已开业

建信理财

2019.06.03开业

150

深圳

18410

工银理财

2019.06.06开业

160

北京

25759

交银理财

2019.06.13开业

80

上海

9600

中银理财

2019.07.04开业

100

北京

11572

已获批但尚未开业

农银理财

2019.01.04获批筹建

120

待定

17065

招银理财

2019.04.16获批筹建

50

深圳

20522

光大理财

2019.04.16获批筹建

50

青岛

6890

中邮理财

2019.05.28获批筹建

80

北京

7575

兴银理财

2019.06.06获批筹建

50

福州

12157

杭银理财

2019.06.24获批筹建

10

杭州

1875

宁银理财

2019.06.26获批筹建

10

宁波

2347

已公告但尚未获批

中信银行

已公告

50

北京

10589

民生银行

已公告

50

北京

8507

浦发银行

已公告

100

上海

13757

华夏银行

已公告

50

北京

4693

平安银行

已公告

50

深圳

5378

广发银行*

新闻报道股东大会通过

50

广州

-

北京银行

已公告

-

北京

3255

南京银行

已公告

20

南京

3036

江苏银行

已公告

-

待定

2943

上海银行

已公告

30

待定

2527

徽商银行

已公告

20

待定

1014

青岛银行

已公告

10

青岛

715

重庆银行

已公告

10

重庆

520

长沙银行

已公告

10

长沙

449

成都银行

已公告

10

成都

222

天津银行

已公告

10

待定

1046

甘肃银行

已公告

10

待定

204

吉林银行*

新闻报道董事会通过

10

长春

243

威海银行*

新闻报道董事会通过

-

待定

-

朝阳银行*

新闻报道董事会通过

-

待定

-

广州农商行

已公告

20

广州

776

顺德农商行*

新闻报道

-

待定

173

信息来源：观研天下整理

资管新规过渡期内，银行理财产品模式稳步转型，但由于仍然处于规范过程中，因此理财发行大致可以分为如下几类：（1）老产品，非净值型，总行发行；（2）新产品，净值型，总行发行，未来或将平移至理财子公司；（3）新产品，净值型，理财子公司发行。

由于非净值型产品属于过渡产品，也有可能未来在总行统一运作。因此，本文着重分析净值型产品。按照发行方的不同，我们选取两类进行对比分析：（1）总行发行的净值型产品；（2）理财子公司成立后发行的产品。

我们基于中国理财网的理财产品数据库进行统计，7月19日在售的理财产品中净值型共183只、占全部在售产品的12.1%，存续的理财产品中净值型共7444只、占全部存续产品的14.3%。工行的全鑫权益系列、建行的乾元系列、招行的青葵系列、光大的七彩阳光系列、浦发的悦盈利系列等。

部分银行发行的净值型产品系列

银行

净值型产品系列

工行

添利宝、鑫得利、全鑫权益、鑫添益等

建行

乾元、乐享等

农行

农银私享·稳健、农银私享·安心得利等

中行

中银策略-稳富、中银策略-智富、债市通、中银日积月累-乐享等

交行

得灵宝、恒享沪、沃德稳享等

邮储

瑞享、畅享等

中信

乐赢、慧赢、双赢等

银行

净值型产品系列

招行

日日盈、朝招金、日日欣、青葵、增利、睿远平衡等

民生

非凡资产管理系列

兴业

天天万利宝等

浦发

悦盈利、鑫盈利、天添盈、股权创富等

光大

七彩阳光系列

华夏

龙盈、新盈、升盈等

平安

启航成长、天天成长、稳健成长等

广发

薪满益足、薪享事成等

北京

心喜等

南京

珠联璧合、创新财富牛悦盈等

宁波

惠添利等

江苏

聚宝财富融合同享等

上海

慧财、惠享等

杭州

幸福99等

徽商

创赢等

信息来源：观研天下整理

我们选取了部分大中型银行发行的净值型产品：

1、产品类型：绝大多数为固定收益类产品，即便混合类也并不多；

2、运作方式：以封闭式产品为主，同时定期开放式产品也占有一定比例；封闭式产品的期限也较长，与资管新规要求资产端和产品端期限匹配有关；

3、收益率：大部分固定收益类产品在4%-5%之间，混合类产品能达到5%以上；

4、收益分配：固定费率方面，销售费、托管费以及固定管理费总体较理财子公司更高，尤其是股份制银行，比如不少产品托管费达到0.05%以上、固定管理费达到0.5%以上；而浮动管理费方面，不同银行以及不同产品差异较大。（YZ）

中国报告网是观研天下集团旗下打造的业内资深行业分析报告、市场深度调研报告提供商与综合行业信息门户。《2020年中国银行理财市场分析报告-行业深度分析与发展趋势预测》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。

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。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。

【报告大纲】

第一章 2017-2020年中国银行理财行业发展概述

第一节 银行理财行业发展情况概述

一、银行理财行业相关定义

二、银行理财行业基本情况介绍

三、银行理财行业发展特点分析

第二节 中国银行理财行业上下游产业链分析

- 一、产业链模型原理介绍
- 二、银行理财行业产业链条分析
- 三、中国银行理财行业产业链环节分析
 - 1、上游产业
 - 2、下游产业
- 第三节 中国银行理财行业生命周期分析
 - 一、银行理财行业生命周期理论概述
 - 二、银行理财行业所属的生命周期分析
- 第四节 银行理财行业经济指标分析
 - 一、银行理财行业的赢利性分析
 - 二、银行理财行业的经济周期分析
 - 三、银行理财行业附加值的提升空间分析
- 第五节 中国银行理财行业进入壁垒分析
 - 一、银行理财行业资金壁垒分析
 - 二、银行理财行业技术壁垒分析
 - 三、银行理财行业人才壁垒分析
 - 四、银行理财行业品牌壁垒分析
 - 五、银行理财行业其他壁垒分析

第二章 2017-2020年全球银行理财行业市场发展现状分析

- 第一节 全球银行理财行业发展历程回顾
- 第二节 全球银行理财行业市场区域分布情况
- 第三节 亚洲银行理财行业地区市场分析
 - 一、亚洲银行理财行业市场现状分析
 - 二、亚洲银行理财行业市场规模与市场需求分析
 - 三、亚洲银行理财行业市场前景分析
- 第四节 北美银行理财行业地区市场分析
 - 一、北美银行理财行业市场现状分析
 - 二、北美银行理财行业市场规模与市场需求分析
 - 三、北美银行理财行业市场前景分析
- 第五节 欧盟银行理财行业地区市场分析
 - 一、欧盟银行理财行业市场现状分析
 - 二、欧盟银行理财行业市场规模与市场需求分析
 - 三、欧盟银行理财行业市场前景分析
- 第六节 2021-2026年世界银行理财行业分布走势预测

第七节 2021-2026年全球银行理财行业市场规模预测

第三章 中国银行理财产业发展环境分析

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、全社会消费品银行理财总额
- 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 中国银行理财行业政策环境分析

- 一、行业监管体制现状
- 二、行业主要政策法规

第三节 中国银行理财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 中国银行理财行业运行情况

第一节 中国银行理财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
- 三、行业发展特点分析

第二节 中国银行理财行业市场规模分析

第三节 中国银行理财行业供应情况分析

第四节 中国银行理财行业需求情况分析

第五节 中国银行理财行业供需平衡分析

第六节 中国银行理财行业发展趋势分析

第五章 中国银行理财所属行业运行数据监测

第一节 中国银行理财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 中国银行理财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 中国银行理财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 2017-2020年中国银行理财市场格局分析

第一节 中国银行理财行业竞争现状分析

一、中国银行理财行业竞争情况分析

二、中国银行理财行业主要品牌分析

第二节 中国银行理财行业集中度分析

一、中国银行理财行业市场集中度分析

二、中国银行理财行业企业集中度分析

第三节 中国银行理财行业存在的问题

第四节 中国银行理财行业解决问题的策略分析

第五节 中国银行理财行业竞争力分析

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 2017-2020年中国银行理财行业需求特点与动态分析

第一节 中国银行理财行业消费市场动态情况

第二节 中国银行理财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 银行理财行业成本分析

第四节 银行理财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 中国银行理财行业价格现状分析

第六节 中国银行理财行业平均价格走势预测

一、中国银行理财行业价格影响因素

二、中国银行理财行业平均价格走势预测

三、中国银行理财行业平均价格增速预测

第八章 2017-2020年中国银行理财行业区域市场现状分析

第一节 中国银行理财行业区域市场规模分布

第二节 中国华东地区银行理财市场分析

一、华东地区概述

二、华东地区经济环境分析

三、华东地区银行理财市场规模分析

四、华东地区银行理财市场规模预测

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、华中地区银行理财市场规模分析

四、华中地区银行理财市场规模预测

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、华南地区银行理财市场规模分析

四、华南地区银行理财市场规模预测

第九章 2017-2020年中国银行理财行业竞争情况

第一节 中国银行理财行业竞争结构分析（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 中国银行理财行业SWOT分析

一、行业优势分析

二、行业劣势分析

三、行业机会分析

四、行业威胁分析

第三节 中国银行理财行业竞争环境分析（PEST）

一、政策环境

二、经济环境

三、社会环境

四、技术环境

第十章 银行理财行业企业分析（随数据更新有调整）

第一节 企业

一、企业概况

二、主营产品

三、发展现状

四、优劣势分析

第二节 企业

一、企业概况

二、主营产品

三、发展现状

四、优劣势分析

第三节 企业

一、企业概况

二、主营产品

三、发展现状

四、优劣势分析

第四节 企业

一、企业概况

二、主营产品

三、发展现状

四、优劣势分析

第五节 企业

- 一、企业概况
- 二、主营产品
- 三、发展现状
- 四、优劣势分析

第十一章 2021-2026年中国银行理财行业发展前景分析与预测

第一节 中国银行理财行业未来发展前景分析

- 一、银行理财行业国内投资环境分析
- 二、中国银行理财行业市场机会分析
- 三、中国银行理财行业投资增速预测

第二节 中国银行理财行业未来发展趋势预测

第三节 中国银行理财行业市场发展预测

- 一、中国银行理财行业市场规模预测
- 二、中国银行理财行业市场规模增速预测
- 三、中国银行理财行业产值规模预测
- 四、中国银行理财行业产值增速预测
- 五、中国银行理财行业供需情况预测

第四节 中国银行理财行业盈利走势预测

- 一、中国银行理财行业毛利润同比增速预测
- 二、中国银行理财行业利润总额同比增速预测

第十二章 2021-2026年中国银行理财行业投资风险与营销分析

第一节 银行理财行业投资风险分析

- 一、银行理财行业政策风险分析
- 二、银行理财行业技术风险分析
- 三、银行理财行业竞争风险
- 四、银行理财行业其他风险分析

第二节 银行理财行业企业经营发展分析及建议

- 一、银行理财行业经营模式
- 二、银行理财行业销售模式
- 三、银行理财行业创新方向

第三节 银行理财行业应对策略

- 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年中国银行理财行业发展战略及规划建议

第一节 中国银行理财行业品牌战略分析

- 一、银行理财企业品牌的重要性
- 二、银行理财企业实施品牌战略的意义
- 三、银行理财企业品牌的现状分析
- 四、银行理财企业的品牌战略
- 五、银行理财品牌战略管理的策略

第二节 中国银行理财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 中国银行理财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年中国银行理财行业发展策略及投资建议

第一节 中国银行理财行业产品策略分析

- 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 中国银行理财行业定价策略分析

第三节 中国银行理财行业营销渠道策略

- 一、银行理财行业渠道选择策略
- 二、银行理财行业营销策略

第四节 中国银行理财行业价格策略

第五节 观研天下行业分析师投资建议

一、中国银行理财行业重点投资区域分析

二、中国银行理财行业重点投资产品分析

图表详见正文

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/319308319308.html>