

# 2016-2022年中国个人理财市场专项调研及及投资 方向研究报告

报告大纲

## 一、报告简介

智研咨询发布的《2016-2022年中国个人理财市场专项调研及及投资方向研究报告》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：<https://www.chyxx.com/research/201607/428998.html>

报告价格：电子版: 9800元 纸介版：9800元 电子和纸介版: 10000元

订购电话: 010-60343812、010-60343813、400-600-8596、400-700-9383

电子邮箱: sales@chyxx.com

联系人: 刘老师

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、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。

中国智研咨询发布的《2016-2022年中国个人理财市场专项调研及投资方向研究报告》共十五章。首先介绍了个人理财行业市场发展环境、个人理财整体运行态势等，接着分析了个人理财行业市场运行的现状，然后介绍了个人理财市场竞争格局。随后，报告对个人理财做了重点企业经营状况分析，最后分析了个人理财行业发展趋势与投资预测。您若想对个人

理财产业有个系统的了解或者想投资个人理财行业，本报告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 2016-2022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 2016-2022年中国个人理财市场投资机会与风险分析	284 (ZY GXH)
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 (ZY GXH)
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
- 图表 39：中国农业银行偿债能力分析 222
- 图表 40：中国农业银行运营能力分析 222
- 图表 41：中国农业银行成长能力分析 222
- 图表 42：中信证券主要经济指标分析 226
- 图表 43：中信证券成长能力分析 227
- 图表 44：中信证券盈利能力分析 227
- 图表 45：中信证券运营能力分析 227
- 图表 46：中信证券偿债能力分析 227
- 图表 47：宏源证券主要经济指标分析 228

- 图表 48：宏源证券成长能力分析 229
- 图表 49：宏源证券盈利能力分析 229
- 图表 50：宏源证券运营能力分析 229
- 图表 51：宏源证券偿债能力分析 229
- 图表 52：东北证券主要经济指标分析 231
- 图表 53：东北证券成长能力分析 231
- 图表 54：东北证券盈利能力分析 231
- 图表 55：东北证券运营能力分析 232
- 图表 56：东北证券偿债能力分析 232
- 图表 57：长江证券主要经济指标分析 236
- 图表 58：长江证券成长能力分析 236
- 图表 59：长江证券盈利能力分析 236
- 图表 60：长江证券运营能力分析 237
- 图表 61：长江证券偿债能力分析 237
- 图表 62：国元证券组织架构 239
- 图表 63：国元证券主要经济指标分析 239
- 图表 64：国元证券成长能力分析 240
- 图表 65：国元证券盈利能力分析 240
- 图表 66：国元证券运营能力分析 240
- 图表 67：国元证券偿债能力分析 240
- 图表 68：国金证券主要经济指标分析 244
- 图表 69：国金证券成长能力分析 244
- 图表 70：国金证券盈利能力分析 244
- 图表 71：国金证券运营能力分析 244
- 图表 72：国金证券偿债能力分析 245
- 图表 73：海通证券主要经济指标 247
- 图表 74：海通证券成长能力分析 248
- 图表 75：海通证券盈利能力分析 248
- 图表 76：海通证券运营能力分析 248
- 图表 77：海通证券偿债能力分析 248
- 图表 78：方正证券主要经济指标分析 250
- 图表 79：方正证券成长能力分析 250
- 图表 80：方正证券盈利能力分析 250
- 图表 81：方正证券运营能力分析 251
- 图表 82：方正证券偿债能力分析 251

图表 83：光大证券主要经济指标分析 252

图表 84：光大证券成长能力分析 252

图表 85：光大证券盈利能力分析 253

图表 86：光大证券运营能力分析 253

图表 87：光大证券偿债能力分析 253

图表 88：西南证券主要经济指标分析 254

图表 89：西南证券成长能力分析 254

图表 90：西南证券盈利能力分析 255

图表 91：西南证券运营能力分析 255

图表 92：西南证券偿债能力分析 255

图表 93：完善的投资体系 258

图表 94：科学的投资流程 259

图表 95：债券投资流程 259

图表 96：专业的指数化投资 260

图表 97：博时基金股东结构图 262

图表 98：易方达基金股东结构 265

详细请访问：<https://www.chyxx.com/research/201607/428998.html>