



艾凯咨询  
ICAN Consulting

# 2015-2020年中国个人理财市场 运行态势及投资战略研究报告

# 一、调研说明

《2015-2020年中国个人理财市场运行态势及投资战略研究报告》是艾凯咨询集团经过数月的周密调研，结合国家统计局，行业协会，工商，税务海关等相关数据，由行业内知名专家撰写而成。报告意于成为从事本行业人士经营及投资提供参考的重要依据。

报告主要可分为四大部分，首先，报告对本行业的特征及国内外市场环境进行描述；其次，是本行业的上下游产业链，市场供需状况及竞争格局从宏观到细致的详尽剖析，接着报告中列出数家该行业的重点企业，分析相关经营数据；最后，对该行业未来的发展前景，投资风险给出指导建议。相信该份报告对您把握市场脉搏，知悉竞争对手，进行战略投资具有重要帮助。

官方网址：<https://www.icandata.com/view/247304.html>

报告价格： 纸介版9000元 电子版9000元 纸介版+电子版9200元

订购电话： 400-700-0142 010-80392465

电子邮箱： sales@icandata.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、摘要、目录、图表

### 第一部分 世界个人理财业运行基础分析

#### 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年全球个人理财市场环境分析

#### 第一节 2014年全球经济发展环境分析预测

- 一、全球经济现状
- 二、主要经济体经济走势
- 三、全球经济进程分析
- 四、美国次级债对中国经济的影响

#### 第二节 2014年全球政治发展环境分析

- 一、全球政治环境发展
- 二、主要经济体政治环境发展

#### 第三节 2014年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(即贫富差距情况)
- 三、发展中国家内部、发达国家内部的收入差距

### 第三章 2014年全球主要国家个人理财市场运营情况分析

#### 第一节 2014年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 2014年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 2014年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 2014年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

### 第二部分 中国个人理财业务运行分析

#### 第四章 2014年中国个人理财市场发展环境分析

## 第一节 2014年中国宏观经济环境分析

- 一、国民经济运行情况GDP(季度更新)
- 二、消费价格指数CPI、PPI（按月度更新）
- 三、全国居民收入情况（季度更新）
- 四、恩格尔系数（年度更新）
- 五、工业发展形势（季度更新）
- 六、固定资产投资情况（季度更新）
- 七、财政收支状况（年度更新）
- 八、社会消费品零售总额
- 九、对外贸易&进出口

## 第二节 2014年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 2014年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年中国个人理财市场运行形势分析

### 第一节 2014年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 2014年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 2014年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 专家对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、个人投资理财的调查分析
- 五、文化因素对个人金融投资行为的影响

#### 第二节 2014年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 2014年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年中国个人理财行为市场调查分析

#### 第一节 中国个人理财分年龄状况

- 一、人生各年龄段理财分析
- 二、20-40年龄段的置业理财
- 三、不同年龄段的人理财策略

#### 第二节 2014年不同收入群个人理财状况

- 一、年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 2014年不同区域个人理财市场分析

一、上海投资理财人群调查

二、北京、上海、广州、深圳理财人群比较

第八章 2014年中国个人理财产品市场运行动态分析

第一节 2014年中国银行个人理财产品分析

一、我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 2014年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、2015-2020年保险理财市场趋势走向

第三节 2014年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 2014年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 2014年中国外汇理财市场发展分析

一、我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 2014年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、2015-2020年期货理财市场发展预测分析

第七节 2014年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调查分析

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

第三部分 行业竞争格局

第九章 2014年中国个人理财市场竞争格局分析

第一节 2014年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 2014年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2014年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、企业盈利能力分析
- 四、企业偿债能力分析
- 五、企业运营能力分析
- 六、企业成长能力分析
- 七、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、企业盈利能力分析
- 四、企业偿债能力分析
- 五、企业运营能力分析
- 六、企业成长能力分析
- 七、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、企业盈利能力分析
- 四、企业偿债能力分析
- 五、企业运营能力分析
- 六、企业成长能力分析
- 七、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、企业盈利能力分析
- 四、企业偿债能力分析
- 五、企业运营能力分析

## 六、企业成长能力分析

## 七、企业个人理财业务状况分析

## 第五节 其它银行业分析

### 一、广东发展银行

### 二、农业银行

## 第十一章 2014年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

#### 三、企业盈利能力分析

#### 四、企业偿债能力分析

#### 五、企业运营能力分析

#### 六、企业成长能力分析

### 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

#### 三、企业盈利能力分析

#### 四、企业偿债能力分析

#### 五、企业运营能力分析

#### 六、企业成长能力分析

### 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

#### 三、企业盈利能力分析

#### 四、企业偿债能力分析

#### 五、企业运营能力分析

#### 六、企业成长能力分析

### 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

#### 三、企业盈利能力分析

四、企业偿债能力分析

五、企业运营能力分析

六、企业成长能力分析

#### 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

三、企业盈利能力分析

四、企业偿债能力分析

五、企业运营能力分析

六、企业成长能力分析

#### 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

三、企业盈利能力分析

四、企业偿债能力分析

五、企业运营能力分析

六、企业成长能力分析

#### 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

三、企业盈利能力分析

四、企业偿债能力分析

五、企业运营能力分析

六、企业成长能力分析

#### 第八节 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

三、企业盈利能力分析

四、企业偿债能力分析

五、企业运营能力分析

六、企业成长能力分析

#### 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

## 三、企业盈利能力分析

## 四、企业偿债能力分析

## 五、企业运营能力分析

## 六、企业成长能力分析

## 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

### 三、企业盈利能力分析

### 四、企业偿债能力分析

### 五、企业运营能力分析

### 六、企业成长能力分析

## 第十二章 2014年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

## 第四部分 个人理财行业发展趋势分析

## 第十三章 2015-2020年中国个人理财市场发展趋势分析

### 第一节 2015-2020年我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、我国银行理财业务发展的路径选择

### 第二节 未来10年个人理财市场预测分析

## 第十四章 2015-2020年我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 2015-2020年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 2015-2020年我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 2015-2020年中国个人理财市场投资机会与风险分析

### 第一节 2015-2020年中国个人理财市场投资机会分析

#### 一、中国经济增长模式的转折之年

#### 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 2014年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 对未来三年中国个人理财市场运行机会的预测分析

#### 一、预测分析

#### 二、专家建议

## 图表目录：（部分）

图表：促进金融稳定的政策工具

图表：金融稳定政策工具体系

图表：被访者对个人理财程度的了解

图表：被访者的理财规划种类

图表：上海理财人群性别比例

图表：深圳理财人群性别比例

图表：上海理财人群年龄分布

图表：深圳理财人群年龄分布

图表：上海、深圳理财人群学历比较

图表：上海理财人群职业分布

图表：上海理财人群职务构成

图表：上海理财人群家庭组成情况

图表：上海理财人群月收入分布

图表：上海理财人群关注的消费领域

图表：上海理财人群关注的投资领域

图表：中国工商银行股份有限公司主要经济指标走势图

图表：中国工商银行股份有限公司经营收入走势图

图表：中国工商银行股份有限公司盈利指标走势图

图表：中国工商银行股份有限公司负债情况图

图表：中国工商银行股份有限公司负债指标走势图

图表：中国工商银行股份有限公司运营能力指标走势图

图表：中国工商银行股份有限公司成长能力指标走势图

图表：中国建设银行股份有限公司主要经济指标走势图

图表：中国建设银行股份有限公司经营收入走势图

图表：中国建设银行股份有限公司盈利指标走势图

图表：中国建设银行股份有限公司负债情况图

图表：中国建设银行股份有限公司负债指标走势图

图表：中国建设银行股份有限公司运营能力指标走势图

图表：中国建设银行股份有限公司成长能力指标走势图

图表：上海浦东发展银行股份有限公司主要经济指标走势图

图表：上海浦东发展银行股份有限公司经营收入走势图

图表：上海浦东发展银行股份有限公司盈利指标走势图

图表：上海浦东发展银行股份有限公司负债情况图

图表：上海浦东发展银行股份有限公司负债指标走势图

图表：上海浦东发展银行股份有限公司运营能力指标走势图

图表：上海浦东发展银行股份有限公司成长能力指标走势图

图表：招商银行股份有限公司主要经济指标走势图

图表：招商银行股份有限公司经营收入走势图

图表：招商银行股份有限公司盈利指标走势图

图表：招商银行股份有限公司负债情况图

图表：招商银行股份有限公司负债指标走势图

图表：招商银行股份有限公司运营能力指标走势图

图表：招商银行股份有限公司成长能力指标走势图

图表：中信证券股份有限公司主要经济指标走势图

图表：中信证券股份有限公司经营收入走势图

图表：中信证券股份有限公司盈利指标走势图

图表：中信证券股份有限公司负债情况图

图表：中信证券股份有限公司负债指标走势图

图表：中信证券股份有限公司运营能力指标走势图

图表：中信证券股份有限公司成长能力指标走势图

图表：宏源证券股份有限公司主要经济指标走势图

图表：宏源证券股份有限公司经营收入走势图

图表：宏源证券股份有限公司盈利指标走势图

图表：宏源证券股份有限公司负债情况图

图表：宏源证券股份有限公司负债指标走势图

图表：宏源证券股份有限公司运营能力指标走势图

图表：宏源证券股份有限公司成长能力指标走势图

图表：东北证券股份有限公司主要经济指标走势图

图表：东北证券股份有限公司经营收入走势图

图表：东北证券股份有限公司盈利指标走势图

图表：东北证券股份有限公司负债情况图

图表：东北证券股份有限公司负债指标走势图

图表：东北证券股份有限公司运营能力指标走势图

图表：东北证券股份有限公司成长能力指标走势图

图表：长江证券股份有限公司主要经济指标走势图

图表：长江证券股份有限公司经营收入走势图

图表：长江证券股份有限公司盈利指标走势图

图表：长江证券股份有限公司负债情况图

图表：长江证券股份有限公司负债指标走势图

图表：长江证券股份有限公司运营能力指标走势图

图表：长江证券股份有限公司成长能力指标走势图

图表：国元证券股份有限公司主要经济指标走势图

图表：国元证券股份有限公司经营收入走势图

图表：国元证券股份有限公司盈利指标走势图

图表：国元证券股份有限公司负债情况图

图表：国元证券股份有限公司负债指标走势图

图表：国元证券股份有限公司运营能力指标走势图

图表：国元证券股份有限公司成长能力指标走势图

图表：国金证券股份有限公司主要经济指标走势图

图表：国金证券股份有限公司经营收入走势图

图表：国金证券股份有限公司盈利指标走势图

图表：国金证券股份有限公司负债情况图

图表：国金证券股份有限公司负债指标走势图

图表：国金证券股份有限公司运营能力指标走势图

图表：国金证券股份有限公司成长能力指标走势图

图表：海通证券股份有限公司主要经济指标走势图

图表：海通证券股份有限公司经营收入走势图

图表：海通证券股份有限公司盈利指标走势图

图表：海通证券股份有限公司负债情况图

图表：海通证券股份有限公司负债指标走势图

图表：海通证券股份有限公司运营能力指标走势图

图表：海通证券股份有限公司成长能力指标走势图

图表：长江证券股份有限公司主要经济指标走势图

图表：长江证券股份有限公司经营收入走势图

图表：长江证券股份有限公司盈利指标走势图

图表：长江证券股份有限公司负债情况图

图表：长江证券股份有限公司负债指标走势图

图表：长江证券股份有限公司运营能力指标走势图

图表：长江证券股份有限公司成长能力指标走势图

图表：光大证券股份有限公司主要经济指标走势图

图表：光大证券股份有限公司经营收入走势图

图表：光大证券股份有限公司盈利指标走势图

图表：光大证券股份有限公司负债情况图

图表：光大证券股份有限公司负债指标走势图



图表：光大证券股份有限公司运营能力指标走势图

图表：光大证券股份有限公司成长能力指标走势图

图表：西南证券股份有限公司主要经济指标走势图

图表：西南证券股份有限公司经营收入走势图

图表：西南证券股份有限公司盈利指标走势图

图表：西南证券股份有限公司负债情况图

图表：西南证券股份有限公司负债指标走势图

图表：西南证券股份有限公司运营能力指标走势图

图表：西南证券股份有限公司成长能力指标走势图

图表：全国房地产投资及增速

图表：全国房地产投资增速机走势

图表：全国房地产投资增速（按资金来源分类）

图表：房地产市场开复工面积增长走势

图表：回调逆向建仓方式

图表：正向建仓方式

图表：略&hellip;&hellip;

详细请访问：<https://www.icandata.com/view/247304.html>

### 三、研究方法

- 1、系统分析方法
- 2、比较分析方法
- 3、具体与抽象方法
- 4、分析与综合方法
- 5、归纳与演绎方法
- 6、定性分析与定量分析方法
- 7、预测研究方法

### 四、数据来源

对行业内相关的专家、厂商、渠道商、业务（销售）人员及客户进行访谈，获取最新的一手市场资料；

艾凯咨询集团长期监测采集的数据资料；

行业协会、国家统计局、海关总署、国家发改委、工商总局等政府部门和官方机构的数据与资料；

行业公开信息；

行业企业及上、下游企业的季报、年报和其它公开信息；

各类中英文期刊数据库、图书馆、科研院所、高等院校的文献资料；

行业资深专家公开发表的观点；

对行业的重要数据指标进行连续性对比，反映行业发展趋势；

中华人民共和国国家统计局 <http://www.stats.gov.cn>

中华人民共和国国家工商行政管理总局 <http://www.saic.gov.cn>

中华人民共和国海关总署 <http://www.customs.gov.cn>

中华人民共和国商务部 <http://www.mofcom.gov.cn>

中国证券监督管理委员会 <http://www.csrc.gov.cn>

中华人民共和国商务部 <http://www.mofcom.gov.cn>

世界贸易组织 <https://www.wto.org>

联合国统计司 <http://unstats.un.org>

联合国商品贸易统计数据库 <http://comtrade.un.org>

## 五、关于艾凯咨询网

艾凯咨询网（[www.icandata.com](http://www.icandata.com)）隶属艾凯咨询集团（北京华经艾凯企业咨询有限公司），艾凯咨询集团专注提供大中华区产业经济情报，为企业商业决策赋能，是领先的市场研究报告和竞争情报提供商

艾凯咨询集团为企业专业提供投资咨询报告、深度研究报告、市场调查、统计数据等。艾凯咨询网每天更新大量行业分析报告、图表资料、竞争情报、投资情报等，为用户及时了解迅速变化中的世界和中国市场提供便利，为企业商业决策赋能。

研究力量

高素质的专业的研究分析团队，密切关注市场最新动向。在多个行业，拥有数名经验丰富的专业分析师。对于特定及专属领域，我们有国内外众多合作研究机构，同时我们聘请数名行业资深专家顾问，帮助客户分清市场现状和趋势，找准市场定位和切入机会，提出合适中肯的建议，帮助客户实现价值，与客户一同成长。

#### 我们的优势

权威机构 艾凯咨询集团二十年深厚行业背景;

数量领先 囊括主流研究报告和权威合作伙伴;

服务齐全 促销、推荐指数、积分、网上支付等;

良好声誉 广泛知名度、满意度，众多新老客户。