

中国商业银行个人理财行业市场深度调研及营销发展与投资机会研究报告(2024-2029版)

报告简介

商业银行个人理财是一种金融服务，旨在帮助客户管理和增值他们的财富。这通常涉及到一系列的服务，如存款、贷款、投资、保险和其他金融服务。这些服务可以帮助客户实现他们的财务目标，例如退休规划、教育基金、购房或其他大型支出。

本报告由中道泰和的资深专家和研究人员通过长期周密的市场调研，参考国家统计局、国家商务部、国家发改委、国务院发展研究中心、行业协会、51行业报告网、全国及海外专业研究机构提供的大量权威资料，并对多位业内资深专家进行深入访谈的基础上，通过与国际同步的市场研究工具、理论和模型撰写而成。全面而准确地为您从行业的整体高度来架构分析体系。让您全面、准确地把握整个商业银行个人理财行业的市场走向和发展趋势。

本报告专业!权威!报告根据商业银行个人理财行业的发展轨迹及多年的实践经验，对中国商业银行个人理财行业的内外部环境、行业发展现状、产业链发展状况、市场供需、竞争格局、标杆企业、发展趋势、机会风险、发展策略与投资建议等进行了分析，并重点分析了我国商业银行个人理财行业将面临的机遇与挑战，对商业银行个人理财行业未来的发展趋势及前景作出审慎分析与预测。是商业银行个人理财企业、学术科研单位、投资企业准确了解行业最新发展动态，把握市场机会，正确制定企业发展战略的必备参考工具，极具参考价值!

报告目录

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 2023年中国个人理财市场发展环境分析

第一节 2023年中国经济环境分析

- 一、国民经济运行情况gdp
- 二、消费价格指数cpi、ppi
- 三、全国居民收入情况
- 四、恩格尔系数
- 五、工业发展形势
- 六、固定资产投资情况
- 七、中国汇率调整
- 八、对外贸易进出口

第二节 2023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 2023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

第三章 商业银行个人理财业务概述

第一节 商业银行个人理财业务

一、个人理财产品概述

二、个人理财业务发展现状

第二节 商业银行现有个人理财业务的特点

一、产品结构日趋多元化

二、避险型理财产品成为主流

三、短期化趋势增强

第三节 开展理财产品销售对促进商行发展的意义

一、是提升经营层次、适应市场竞争的需要

二、是维护和发展商行高价值客户的需要

三、是参与新形势下同业竞争的需要

四、是改变银行传统盈利模式的重要途径

第四章 2023年中国个人理财市场运行形势分析

第一节 2023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 2023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 2023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

第五章 2023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 2023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 2023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

第六章 2023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 2023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 2023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

第七章 商业银行个人理财产品营销策略现状分析

第一节 商业银行个人理财产品营销发展历程

一、萌芽阶段

二、成长阶段

第二节 商业银行个人理财产品现有营销策略存在的问题

一、个人理财产品营销机制还有待进一步完善

二、个人理财产品的市场定位存在定位不准的问题

三、缺乏记录客户详细信息的数据库

四、个人理财产品同质化的问题严重

五、定价无差别的问题

六、缺乏有效的产品促销手段

七、复合型专业人才十分缺乏

第三节 商业银行个人理财产品现有营销策略存在问题的成因分析

一、我国金融体制的原因

二、商业银行自身的原因

三、我国金融市场尚不完善

第八章 商业银行个人理财产品营销策略发展环境分析

第一节 商业银行个人理财产品营销面临的新形势

一、从单一银行业务向综合理财业务转变

二、银行理财服务开始向网络化转变

三、由同质化向品牌化发展

四、由大众化向个性化发展

五、银行由传统的利差收入为主转变为服务收入为主

第二节 监管政策对商行个人理财产品营销策略的制约

一、风险控制强调匹配原则

二、详细定义宣传销售文本

三、产品与客户风险匹配，避免误导销售的发生

四、销售人员管理

五、销售内控制度

六、销售理财产品实行报告制

七、重大事件、统计分析的报告

八、不得通过理财产品调节监管指标

第三节 商业银行个人理财产品营销策略实施的风险及防范

一、风险分析

二、风险防范

第九章 国外商业银行个人理财产品营销策略分析与借鉴

第一节 中外资银行营销策略差异分析

一、产品领域的差异

二、客户服务领域的差异

三、销售管理的差异

第二节 国外商业银行个人理财产品优秀营销策略案例解析

一、瑞士商业银行个人理财产品的营销策略

二、美国商业银行个人理财产品的营销

三、日本商业银行个人理财产品的营销

第三节 用swot分析法制定商业银行个人理财产品营销策略

一、swot分析方法介绍

二、商业银行个人理财产品营销策略相关因素分析

三、商业银行个人理财产品营销策略选择

第十章 优化商业银行个人理财产品营销策略的建议

第一节 个人理财产品设计建议

一、订单式的个人理财产品设计

二、不断拓展产品组合的广度和深度

三、加大个人理财产品自主创新力度

四、针对不同的客户群体分别开发不同的产品和提供不同的服务

第二节 形成合理的个人理财产品定价体系

一、统一定价政策

二、规范定价决策机制

三、引进先进的定价理念

四、采用科学定价方法

第三节 完善个人理财产品分销渠道

一、维护好传统销售渠道

二、积极开展网上营销

三、加大网络宣传力度

第四节 进行准确的市场定位

第五节 建立并完善的个人理财客户信息系统

第六节 对个人理财产品全面实施品牌建设

第七节 设计适合农村顾客的理财产品

第十一章 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、企业发展简况分析

二、企业产品服务分析

三、企业发展现状分析

四、企业竞争优势分析

第二节 中国建设银行股份有限公司

一、企业发展简况分析

二、企业产品服务分析

三、企业发展现状分析

四、企业竞争优势分析

第三节 上海浦东发展银行股份有限公司

一、企业发展简况分析

二、企业产品服务分析

三、企业发展现状分析

四、企业竞争优势分析

第四节 招商银行股份有限公司

一、企业发展简况分析

二、企业产品服务分析

三、企业发展现状分析

四、企业竞争优势分析

第五节 其它银行业分析

一、广东发展银行

二、农业银行

第十二章 2024-2029年中国个人理财市场投资机会与风险分析

第一节 2024-2029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 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

一、预测分析

二、研究中心专家建议

图表目录

图表：2021-2023年中国gdp总量及增长趋势图

图表：2023年中国月度cpi、ppi指数走势图

图表：2021-2023年我国城镇居民可支配收入增长趋势图

图表：2021-2023年我国农村居民人均纯收入增长趋势图

图表：2021-2023年中国城乡居民恩格尔系数对比表

图表：2021-2023年中国城乡居民恩格尔系数走势图

图表：2021-2023年我国工业增加值分季度增速

图表：2021-2023年我国全社会固定资产投资额走势图

图表：2021-2023年我国财政收入支出走势图

图表：2023年美元兑人民币汇率中间价

图表：2021-2023年中国货币供应量月度走势图

图表：2021-2023年中国外汇储备走势图

图表：2021-2023年央行存款利率调整统计表

把握投资 决策经营！

咨询订购 请拨打 400-886-7071 (免长途费) Email : kf@51baogao.cn

本文地址 : <https://www.51baogao.cn/baogao/20240422/565323.shtml>

在线订购 : [点击这里](#)