

2026-2031年中国银行理财行业发展全景调研及投资战略研究咨询报告

报告简介

银行理财是指商业银行按照约定条件和实际投资收益情况向投资者支付收益、不保证本金支付和收益水平的非保本理财产品，由银行接受投资者委托，对委托的资金进行管理和投资，资金投向符合监管要求的各类金融资产，投资收益与风险由投资者按照约定方式承担，银行仅收取相应的管理服务费用。银行理财的运作以合规为基础，通过专业的投资管理流程，为投资者提供资产配置与财富管理服务，区别于银行传统存款业务，不具备存款保险保障。

银行理财市场是金融市场的重要组成部分，参与主体包含商业银行、理财子公司、各类投资者以及监管机构，市场运行遵循金融监管规则与市场化运作逻辑。市场核心功能是连接个人及机构投资者的闲置资金与合规金融资产，实现资金的合理配置与流转，覆盖个人财富管理、机构资金增值等多种需求，市场交易与运作依托于银行成熟的渠道体系、风控体系和客户服务体系，形成了标准化、规范化的运作模式，与债券市场、货币市场等金融子市场形成联动，共同构成完整的财富管理生态。

银行理财的发展趋势围绕规范化运作与专业化管理展开，业务模式持续优化，投资管理能力不断提升，产品体系不断丰富以匹配不同投资者的需求。银行理财的运作主体逐步向专业理财子公司过渡，实现业务的独立运营与风险隔离，投资方向聚焦于低、中、高不同风险等级的合规资产，产品设计更加注重流动性、安全性与收益性的平衡，信息披露机制持续完善，让投资者清晰了解资金投向与运作细节，整个市场的运作模式愈发成熟规范。

银行理财的发展前景具备稳定的成长空间，依托专业的金融服务能力和广泛的客户基础，能够持续满足社会大众的财富管理需求。随着金融市场的不断完善，银行理财的投资范围、产品创新会持续推进，专业化的资产管理服务会进一步深化，风险管控体系会更加健全，能够为投资者提供更适配的财富管理方案。同时，监管体系的持续完善为行业发展筑牢底线，推动银行理财在合规框架内实现稳健迭代，与金融市场的发展形成协同效应，保持行业的可持续发展。

本研究咨询报告由北京中道泰和信息咨询有限公司领衔撰写，在大量周密的市场调研基础上，主要依据了国家统计局、国家商务部、国家发改委、国务院发展研究中心、51行业报告网、中国海关总署全国及海外多种相关报刊杂志以及专业研究机构公布和提供的大量资料，对我国银行理财行业及各子行业的发展状况、上下游行业发展状况、市场供需形势、新产品与技术等进行了分析，并重点分析了我国银行理财行业发展状况和特点，以及中国银行理财行业将面临的挑战、企业的发展策略等。报告还对全球银行理财行业发展态势作了详细分析，并对银行理财行业进行了趋向研判，是银行理财行业生产、经营企业，科研、投资机构等单位准确了解目前银行理财行业发展动态，把握企业定位和发展方向不可多得的精品。本报告也可以用于专精特新“小巨人”申请申报。

报告目录

第一部分 行业发展综述

第一章 银行理财行业发展概述

第一节 银行理财行业概述

一、行业的定义

二、行业发展历程

三、行业基本原则

四、行业作用及地位

第二节 银行理财行业产业链分析

一、产业链结构分析

二、与上下游行业之间的关联性

三、行业产业链上游发展现状及影响分析

四、行业产业链下游发展现状及影响分析

第二章 中国银行理财行业发展环境分析

第一节 全球经济环境分析

- 一、全球宏观经济形势
- 二、全球贸易环境
- 三、全球经济环境对行业发展的影响

第二节 中国宏观经济环境分析

- 一、国民经济运行情况分析
- 二、消费价格指数cpi、ppi分析
- 三、全国居民收入情况解读
- 四、社会消费品零售总额分析
- 五、工业发展形势走势
- 六、固定资产投资情况
- 七、对外贸易进出口分析
- 八、宏观经济环境对行业的影响

第三节 社会环境分析

- 一、人口环境分析
- 二、教育情况分析
- 三、文化环境分析
- 四、中国城镇化率
- 五、生态环境分析
- 六、居民消费观念和习惯分析
- 七、社会环境对行业的影响

第四节 政策环境分析

一、行业政策法规

二、行业监管体制

三、行业未来规划

第三章 全球银行理财运行状况分析

第一节 全球银行市场总体情况分析

一、全球银行行业的发展概况及特点

二、全球银行市场结构

三、全球银行行业竞争格局

四、全球银行市场区域分布

第二节 主要国家银行理财发展情况

一、美国银行理财发展现状

二、日本银行理财发展现状

三、欧洲银行理财发展现状

第三节 国内外银行理财比较分析

一、产品设计

二、销售方式

三、信息披露

第四节 银行理财资金模式分析

一、私募银行mom委托投资

二、量化对冲银行结构化投资

三、trs总收益互换协议投资

第四章 银行理财净值化转型与合规发展分析

第一节 资管新规核心要求解读

- 一、净值化管理核心规则
- 二、刚性兑付破除相关规定
- 三、期限匹配与杠杆管控要求

第二节 银行理财净值化转型进程

- 一、行业转型关键节点梳理
- 二、产品净值化改造整体成效
- 三、转型过程中现存难点问题

第三节 行业合规体系建设现状

- 一、内控合规管理体系搭建
- 二、产品合规审核流程规范
- 三、投资者适当性管理落地情况

第二部分 行业深度分析

第五章 中国银行理财行业运行现状分析

第一节 我国银行业行业发展状况分析

- 一、行业发展主要变革
- 二、行业发展概况及特点
- 三、行业发展存在的问题及对策
- 四、行业商业模式分析

第二节 2024-2026年银行业运行现状分析

- 一、行业资产规模分析
- 二、行业负债规模分析

三、行业市场发展特点

第三节 2024-2026年全国银行市场经营情况分析

一、储蓄存款净增额

二、对公存款额

三、新增个人综合消费贷款

四、理财产品销售额

五、新增信用卡数量

六、新增企业网上银行证书客户

七、实现利息收入

八、实现中间业务收入

九、实现账面利润

第四节 2024-2026年中国银行行业企业分析

一、银行数量变化分析

二、不同所有制企业结构分析

三、不同类型企业结构分析

四、我国银行用户数量分析

第五节 银行收益主要来源分析

一、负债业务

二、资产业务

三、中间业务

第六章 银行理财类业务发展情况分析

第一节 2024-2026年银行理财产品整体发行分析

一、2024-2026年理财产品发行数量

二、2024-2026年分期限理财产品发行情况

三、2024-2026年分币种投资产品发行情况

四、2024-2026年分投资方向产品发行情况

五、2024-2026年银行理财产品收益分析

第二节 2024-2026年商业银行银信产品发行监测

一、2023-2025年银信产品总体发行情况

二、2024-2026年银信产品收益情况

三、2024-2026年银信产品投资结构情况

四、2024-2026年银信产品投向分布情况

第三节 2024-2026年商业银行理财产品市场发展动向

一、2024-2026年银行理财产品收益和期限分布

二、2024-2026年城市商业银行理财产品收益和期限分布

三、2024-2026年农村商业银行理财产品收益和期限分布

第四节 商业银行银信产品市场发展动向

一、2024-2026年中国农业银行银信产品资金投向和收益

二、2024-2026年中国工商银行银信产品资金投向和收益

三、2024-2026年中信银行银信产品资金投向和收益

四、2024-2026年招商银行银信产品资金投向和收益

五、2024-2026年华夏银行银信产品资金投向和收益

六、2024-2026年光大银行银信产品资金投向和收益

七、2024-2026年中国建设银行银信产品资金投向和收益

八、2024-2026年上海农商行银信产品资金投向和收益

第三部分 行业竞争格局

第七章 银行理财行业区域市场分析

第一节 江苏省银行理财行业发展分析

一、地方银行政策环境分析

二、银行理财产品用户数量分析

三、银行理财行业收益分析

四、银行理财发展特点分析

五、银行理财市场发展趋势及前景

第二节 湖北省银行理财行业发展分析

一、地方银行政策环境分析

二、银行理财产品用户数量分析

三、银行理财行业收益分析

四、银行理财发展特点分析

五、银行理财市场发展趋势及前景

第三节 辽宁省银行理财行业发展分析

一、地方银行政策环境分析

二、银行理财产品用户数量分析

三、银行理财行业收益分析

四、银行理财发展特点分析

五、银行理财市场发展趋势及前景

第四节 山东省银行理财行业发展分析

一、地方银行政策环境分析

二、银行理财产品用户数量分析

三、银行理财行业收益分析

四、银行理财发展特点分析

五、银行理财市场发展趋势及前景

第五节 福建省银行理财行业发展分析

一、地方银行政策环境分析

二、银行理财产品用户数量分析

三、银行理财行业收益分析

四、银行理财发展特点分析

五、银行理财市场发展趋势及前景

第六节 安徽省银行理财行业发展分析

一、地方银行政策环境分析

二、银行理财产品用户数量分析

三、银行理财行业收益分析

四、银行理财发展特点分析

五、银行理财市场发展趋势及前景

第八章 银行理财行业竞争分析

第一节 行业五力模型分析

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 行业swot分析

一、行业发展优势

二、行业发展劣势

三、行业发展机会

四、行业发展威胁

第三节 银行理财行业集中度分析

一、市场集中度分析

二、企业集中度分析

三、区域集中度分析

第四节 中国银行理财行业竞争格局综述

一、行业品牌竞争格局

二、行业企业竞争格局

三、行业产品竞争格局

第五节 银行理财行业并购重组分析

一、行业并购重组现状及其重要影响

二、跨国公司在华投资兼并与重组分析

三、本土企业投资兼并与重组分析

四、企业升级途径及并购重组风险分析

五、行业投资兼并与重组趋势分析

第九章 银行理财行业领先企业分析

第一节 兴业银行

- 一、企业发展概况
- 二、企业经营情况分析
- 三、企业理财产品分析
- 四、企业服务网络分析
- 五、企业风险控制分析
- 六、企业最新发展动态

第二节 中国民生银行

- 一、企业发展概况
- 二、企业经营情况分析
- 三、企业理财产品分析
- 四、企业服务网络分析
- 五、企业风险控制分析
- 六、企业最新发展动态

第三节 招商银行

- 一、企业发展概况
- 二、企业经营情况分析
- 三、企业理财产品分析
- 四、企业服务网络分析
- 五、企业风险控制分析
- 六、企业最新发展动态

第四节 交通银行

- 一、企业发展概况
- 二、企业经营情况分析
- 三、企业理财产品分析
- 四、企业服务网络分析
- 五、企业风险控制分析
- 六、企业最新发展动态

第五节 中信银行

- 一、企业发展概况
- 二、企业经营情况分析
- 三、企业理财产品分析
- 四、企业服务网络分析
- 五、企业风险控制分析
- 六、企业最新发展动态

第六节 华夏银行

- 一、企业发展概况
- 二、企业经营情况分析
- 三、企业理财产品分析
- 四、企业服务网络分析
- 五、企业风险控制分析
- 六、企业最新发展动态

第七节 广发银行

- 一、企业发展概况

二、企业经营情况分析

三、企业理财产品分析

四、企业服务网络分析

五、企业风险控制分析

六、企业最新发展动态

第八节 中国光大银行

一、企业发展概况

二、企业经营情况分析

三、企业理财产品分析

四、企业服务网络分析

五、企业风险控制分析

六、企业最新发展动态

第九节 上海浦东发展银行

一、企业发展概况

二、企业经营情况分析

三、企业理财产品分析

四、企业服务网络分析

五、企业风险控制分析

六、企业最新发展动态

第十节 中国工商银行

一、企业发展概况

二、企业经营情况分析

三、企业理财产品分析

四、企业服务网络分析

五、企业风险控制分析

六、企业最新发展动态

第十一节 中国建设银行

一、企业发展概况

二、企业经营情况分析

三、企业理财产品分析

四、企业服务网络分析

五、企业风险控制分析

六、企业最新发展动态

第十二节 中国银行

一、企业发展概况

二、企业经营情况分析

三、企业理财产品分析

四、企业服务网络分析

五、企业风险控制分析

六、企业最新发展动态

第十三节 中国邮政储蓄银行

一、企业发展概况

二、企业经营情况分析

三、企业理财产品分析

四、企业服务网络分析

五、企业风险控制分析

六、企业最新发展动态

第四部分 投资发展前景

第十章 2024-2026年银行理财行业投资风险及防范

第一节 中国银行理财行业投资特性分析

一、行业进入壁垒分析

二、行业盈利模式分析

三、影响行业的盈利因素分析

第二节 2026-2031年银行理财行业投资价值评估分析

一、行业投资效益分析

二、产业发展的空白点分析

三、投资回报率比较高的投资方向

第三节 银行理财行业投资机会

一、产业链投资机会

二、细分领域投资机会

三、重点区域投资机会

第四节 2026-2031年银行理财行业投资风险及防范

一、政策风险及防范

二、技术风险及防范

三、供求风险及防范

四、宏观经济波动风险及防范

五、其他风险及防范

第十一章 银行理财行业投资发展战略研究

第一节 对我国银行理财行业品牌的战略思考

一、品牌的重要性

二、实施品牌战略的意义

三、企业品牌的现状分析

四、企业的品牌战略

五、品牌战略管理的策略

第二节 银行理财经营策略分析

一、银行理财市场细分策略

二、银行理财市场创新策略

三、品牌定位与品类规划

四、银行理财新产品差异化战略

第三节 银行理财行业投资战略研究

一、2026年银行理财行业投资战略

二、2026-2031年银行理财行业投资战略

三、2026-2031年细分行业投资战略

第四节 银行理财行业投资战略及建议

一、2026-2031年行业投资战略

二、2026-2031年行业投资方式建议

三、2026-2031年行业投资方向建议

第十二章 银行理财数字化转型与创新发展研究

第一节 金融数字化对理财行业的赋能作用

- 一、数字化运营体系搭建
- 二、智能投顾业务发展现状
- 三、大数据风控应用场景

第二节 银行理财数字化产品创新

- 一、线上理财产品迭代升级
- 二、智能化资产配置服务创新
- 三、数字化信息披露模式创新

第三节 行业数字化转型痛点与优化路径

- 一、数字化转型现存短板
- 二、技术与业务融合优化策略
- 三、数字化风控升级方向

第十三章 银行理财服务实体经济与可持续发展研究

第一节 银行理财服务实体经济核心路径

- 一、实体产业资金融通支撑
- 二、中小微企业金融服务赋能
- 三、普惠理财业务落地实践

第二节 绿色理财与可持续金融发展

- 一、绿色理财产品发行现状
- 二、低碳产业投资布局分析
- 三、可持续理财发展体系建设

第三节 行业长期可持续发展路径规划

- 一、产融协同发展模式优化
- 二、社会责任与行业发展融合
- 三、长期稳健发展保障体系构建

图表目录

- 图表：银行理财行业产品的分类结构
- 图表：银行理财行业成长周期图
- 图表：2026年gdp初步核算数据
- 图表：gdp环比和同比增长速度
- 图表：2024-2026年我国gdp季度累计增长图
- 图表：2025年-2026年我国消费价格指数增长趋势图
- 图表：2026年我国居民人均收入情况
- 图表：2026年我国居民可支配收入情况
- 图表：2026年我国对外贸易进出口情况
- 图表：银行理财行业全球市场规模
- 图表：2026年银行理财行业区域集中度
- 图表：2026年银行理财行业企业集中度
- 图表：2026年银行理财行业市场集中度
- 图表：2024-2026年银行理财行业企业数量
- 图表：2026-2031年银行理财行业市场规模预测
- 图表：2026-2031年银行理财行业销售收入预测
- 图表：银行理财行业完整产业链结构图
- 图表：2024-2026年银行理财净值化转型进度统计图

图表：国内外银行理财业务模式对比表

图表：银行理财行业五力竞争模型分析图

图表：银行理财行业swot战略分析矩阵图

图表：2024-2026年各区域理财市场规模对比图

图表：2024-2026年银行理财不同期限产品发行占比图

图表：2024-2026年银行理财不同币种产品发行统计图

图表：2024-2026年银行理财资产配置结构分布图

图表：头部银行理财业务经营数据对比表

图表：银行理财行业风险类型及影响权重图

图表：2026-2031年行业投资回报率预测图

图表：银行理财数字化转型成效对比图

图表：绿色理财产品发行规模趋势图

图表：银行理财服务实体产业资金流向分布图

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

报告编号：4069128

本文地址：<https://www.51baogao.cn/baogao/20260806/4069128.shtml>

在线订购：[点击这里](#)