2026-2031年中国个人理财行业发展分析与投资战略研究咨询报告

报告简介

近两年，随着国民经济的快速发展和居民收入的不断增加，我国商业银行理财产品得到迅猛发展。同时由于银行近年的批发业务发展减缓和外资银行的步步逼近，我国商业银行迫于形势都争先恐后地推出了形式多样的个人理财服务和专有品牌，因此，个人理财业务已成为我国商业银行业的一大业务重点，如何开展有效的理财产品营销对于银行和客户都有重要意义。商业银行的个人理财业务是指商业银行根据客户的资产结构、收入状况及投资需求等，利用自身的网点、技术、人才、信息、资金等方面的优势，为个人客户提供的各种服务。包括储蓄存款、国债、基金、外汇、代理收付、代理保管、转账和汇兑结算、资金融通、代理投资理财、信息咨询等在内的较为合理的个人理财方案、投资组合建议等全方位、综合性金融服务，使客户的资产达到安全性、流动性和收益性的统一，并以实现客户资产的保值增值，从而满足客户对投资回报与风险的不同要求。个人理财业务营销是营销管理与个人理财业务相结合的产物，是营销管理理论在个人理财业务上运用的全过程，包括个人理财业务市场细分、选择目标市场、价值定位、开发特定产品、确立价格和分销、品牌经营直至促销推广的全过程。具体来说，个人理财业务营销是指商业银行以个人金融市场为导向，对广大的个人用户从人文、心理以及行为上的差异进行细分，选择对自身最有利可图的目标市场，设计出合适的个人理财产品和服务，运用整体营销手段传递并提供给目标客户，以获得、保持、增加顾客，在满足客户的需要和欲望的过程中，同时实现自身的利益目标。

本行业报告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、中国期货业协会、中国证券业协会、中国人民银行、中国行业研究网、国内外多种相关报刊杂志的基础信息以及专业研究单位等公布、提供的大量资料和数据，介绍了世界个人理财行业的发展状况和我国个人理财行业政策环境，重点分析了我国个人理财行业发展现状以及主要个人理财品种发展情况，对个人理财行业的机遇与风险进行了详细研究，对个人理财行业的发展趋势作了明确的论述，对个人理财组织结构和重点个人理财企业进行了探讨，为战略投资者选择恰当的投资时机和公司领导层做战略规划提供了准确

的市场情报信息及科学的决策依据，是各大个人理财、战略投资者、管理机构以及相关研究单位准确了解当前我国个人理财行业发展动态，把握企业定位和发展方向的重要决策依据。

报告目录

第一部分 个人理财行业发展环境

第一章 个人理财的发展概况

第一节 个人理财的定义及分类

一、个人理财定义

二、个人理财分类

第二节 个人理财行业的发展历史及特点

一、中国个人理财行业的发展

二、中国个人理财行业兴起的特点

第三节 个人理财行业投资特性分析

一、个人理财行业务特性

二、个人理财行业投资回收期

三、个人理财行业的投资风险

四、我国个人理财行业成长性和发展潜力

五、我国个人理财行业的行业周期

六、个人理财行业的进入壁垒

第二章 2021-2026年个人理财行业发展环境分析

第一节 2021-2026年中国宏观经济环境分析

一、中国GDP分析

二、消费价格指数分析

三、城乡居民收入分析

四、社会消费品零售总额

五、全社会固定资产投资分析

六、宏观调控对个人理财行业的综合影响

第二节 2021-2026年中国个人理财行业政策环境分析

第三节 2021-2026年中国个人理财行业社会环境分析

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

第四节 2021-2026年中国个人理财行业金融环境分析

一、债券发行分析

二、拆借交易分析

三、回购交易分析

四、现券交易分析

五、股票交易分析

第三章 2021-2026年全球个人理财行业发展分析

第一节 2021-2026年全球个人理财行业发展分析

一、2021-2026年全球个人理财行业发展回顾

二、2021-2026年全球个人理财行业发展分析

三、2021-2026年全球个人理财行业面临考验

第二节 美国银个人理财市场分析

一、美国个人理财行业的发展特点

二、2021-2026年美国个人理财行业运营状况

三、美国个人理财行业的发展给中国的启示

第三节 欧洲个人理财发展分析

一、2021-2026年欧洲个人理财市场分析

二、2021-2026年英国个人理财市场分析

三、2021-2026年德国个人理财市场分析

第四节 亚太地区个人理财发展分析

一、2021-2026年亚太个人理财市场分析

二、2021-2026年日本个人理财市场分析

三、2021-2026年韩国个人理财市场分析

四、2021-2026年新加坡个人理财市场分析

五、2021-2026年香港个人理财市场分析

六、2021-2026年印度个人理财市场分析

七、2021-2026年澳大利亚个人理财市场分析

第二部分 个人理财行业发展现状

第四章 2021-2026年中国个人理财行业发展分析

第一节 中国个人理财发展现状分析

一、个人理财市场发展概况

二、我国个人理财业发展历程

三、我国个人理财业发展的前瞻性

第二节 个人理财行业市场规模及特征分析

一、个人理财行业市场规模分析

二、个人理财行业市场结构分析

三、个人理财行业市场特点分析

第三节 我国个人理财行业发展状况

一、2021-2026年中国个人理财行业发展回顾

二、2021-2026年个人理财行业发展情况分析

三、2021-2026年我国个人理财市场特点分析

四、2021-2026年我国个人理财市场发展分析

第五章 中国个人理财形态分析

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 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 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 中国个人理财行为分析

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 不同收入群个人理财状况

一、年收入5万元以下理财状况

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 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、深圳理财人群比较

第三部分 个人理财行业全景调研

第七章 2021-2026年个人理财产品分析

第一节 银行个人理财产品分析

一、我国商业银行个人理财产品发展概况

二、商业银行个人理财业务市场细分分析

三、2021-2026年银行调整理财产品销售类型

四、2021-2026年国内银行理财产品发展状况

五、2021-2026年银行个人理财产品的供需分析

六、2021-2026年银行个人理财存在的问题分析

第二节保险理财市场发展分析

一、西部地区保险理财市场前景分析

二、保险理财市场发展现状

三、农村保险理财市场现状

四、寿险保障型产品在个人理财中的发展

五、财产保险在个人理财中的发展

六、2021-2026年保险理财市场趋势走向

第三节 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、2021-2026年基金市场发展现状

四、2021-2026年基金行业投资分析

第四节 楼市理财市场发展分析

一、2021-2026年全国房地产市场形势分析

二、房地产个人投资概况

三、房产在个人理财中的优势和不足

四、房地产市场中的个人投资研究

第五节 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、外汇理财品币种发展趋势

第六节 期货理财市场发展分析

一、2021-2026年期货市场分析

二、2021-2026年期货理财市场发展分析

三、期货理财市场发展状况

四、期权在个人理财中的不足

第七节 股市理财市场发展分析

一、2021-2026年股票市场分析

二、股市理财市场稳健型产品分析

三、2021-2026年股票理财市场发展态势

四、中国股市个人投资者状况调查分析

五、2021-2026年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

第四部分 个人理财行业竞争格局

第八章 2021-2026年我国个人理财行业的竞争格局分析

第一节 个人理财行业集中度分析

一、个人理财市场集中度分析

二、个人理财企业集中度分析

三、个人理财区域集中度分析

第二节 个人理财行业主要企业竞争力分析

一、重点企业资产总计对比分析

二、重点企业从业人员对比分析

三、重点企业全年营业收入对比分析

四、重点企业利润总额对比分析

五、重点企业综合竞争力对比分析

第三节 个人理财行业竞争格局分析

一、2021-2026年个人理财行业竞争分析

二、2021-2026年中外个人理财产品竞争分析

三、2021-2026年国内外个人理财竞争分析

四、2021-2026年我国个人理财市场竞争分析

五、2021-2026年我国个人理财市场集中度分析

六、2021-2026年国内主要个人理财企业动向

第九章 2021-2026年个人理财重点企业发展分析

第一节 企业一

一、企业概况

二、企业竞争力

三、经营状况

四、财务分析

五、投资战略

第二节 企业二

一、企业概况

二、企业竞争力

三、经营状况

四、财务分析

五、投资战略

第三节 企业三

一、企业概况

二、企业竞争力

三、经营状况

四、财务分析

五、投资战略

第四节 企业四

一、企业概况

二、企业竞争力

三、经营状况

四、财务分析

五、投资战略

第五节 企业五

一、企业概况

二、企业竞争力

三、经营状况

四、财务分析

五、投资战略

第六节 企业六

一、企业概况

二、企业竞争力

三、经营状况

四、财务分析

五、投资战略

第七节 企业七

一、企业概况

二、企业竞争力

三、经营状况

四、财务分析

五、投资战略

第八节 企业八

一、企业概况

二、企业竞争力

三、经营状况

四、财务分析

五、投资战略

第九节 企业九

一、企业概况

二、企业竞争力

三、经营状况

四、财务分析

五、投资战略

第十节 企业十

一、企业概况

二、企业竞争力

三、经营状况

四、财务分析

五、投资战略

第五部分 个人理财行业趋势预测

第十章 个人理财行业发展趋势预测

第一节 中国个人理财市场趋势分析

一、我国个人理财市场趋势总结

二、我国个人理财发展趋势分析

第二节 个人理财产品发展趋势分析

一、个人理财产品开发趋势分析

二、个人理财产品价格趋势分析

第三节 中国个人理财行业趋势预测

一、中国个人理财行业发展道路预测

二、个人理财行业利润增速情况预测

三、中国个人理财行业发展的新趋势

第十一章 个人理财行业十三五发展规划

第一节 个人理财行业十三五发展规划

一、个人理财行业十三五完成情况

二、个人理财行业十四五规划预测

三、个人理财行业十三五规划建议

第二节 个人理财行业十三五发展形势

一、个人理财行业十三五增长形势分析

二、个人理财行业十三五的转型与发展

三、个人理财行业十三五发展机遇与挑战

第六部分 个人理财行业投资战略研究

第十二章 2021-2026年个人理财行业投资前景展望

第一节 个人理财行业发展前景分析

一、个人理财市场容量分析

二、个人理财行业利好利空政策

三、个人理财行业发展前景分析

第二节 个人理财未来发展预测分析

一、中国个人理财发展方向分析

二、2026-2031年中国个人理财行业发展规模

三、2026-2031年中国个人理财行业发展趋势预测

第三节 影响企业生产与经营的关键趋势

一、市场整合成长趋势

二、需求变化趋势及新的商业机遇预测

三、企业区域市场拓展的趋势

四、科研开发趋势及替代技术进展

五、影响企业销售与服务方式的关键趋势

六、中国个人理财行业SWOT分析

第十三章 2021-2026年个人理财行业投资风险预警

第一节 影响个人理财行业发展的主要因素

一、2021-2026年影响个人理财行业运行的有利因素

二、2021-2026年影响个人理财行业运行的稳定因素

三、2021-2026年影响个人理财行业运行的不利因素

四、2021-2026年我国个人理财行业发展面临的挑战

五、2021-2026年我国个人理财行业发展面临的机遇

第二节 个人理财行业投资风险预警

一、2026-2031年个人理财行业市场风险预测

二、2026-2031年个人理财行业政策风险预测

三、2026-2031年个人理财行业经营风险预测

四、2026-2031年个人理财行业技术风险预测

五、2026-2031年个人理财行业竞争风险预测

六、2026-2031年个人理财行业其他风险预测

第十四章 2021-2026年我国个人理财行业投资策略

第一节 经济环境对我国个人理财行业的影响分析

一、外部环境的变化对我国个人理财行业的影响

二、利率变化对我国个人理财行业的影响分析

第二节 我国个人理财行业投资现状分析

一、现阶段我国个人理财行业投资价值分析

二、中国个人理财行业的价值重组分析

第三节 我国个人理财行业投资策略分析

一、个人理财行业发展机会分析

二、投资策略分析

第十五章 2021-2026年个人理财行业发展战略研究

第一节 市场策略分析

一、个人理财价格策略分析

二、个人理财渠道策略分析

第二节 销售策略分析

一、媒介选择策略分析

二、产品定位策略分析

三、企业宣传策略分析

第三节 提高个人理财企业竞争力的策略

一、提高中国个人理财企业核心竞争力的对策

二、个人理财企业提升竞争力的主要方向

三、影响个人理财企业核心竞争力的因素及提升途径

四、提高个人理财企业竞争力的策略

第四节 对我国个人理财品牌的战略思考

一、个人理财实施品牌战略的意义

二、个人理财企业品牌的现状分析

三、我国个人理财企业的品牌战略

四、个人理财品牌战略管理的策略

图表目录

图表：个人理财产业链分析

图表：个人理财行业生命周期

图表：2021-2026年中国个人理财行业市场规模

图表：2021-2026年全球个人理财产业市场规模

图表：2021-2026年中国个人理财行业总资产

图表：2021-2026年中国个人理财行业总负债

图表：美国共同基金规模与费率关系

图表：基金资产变动与管理费用的关系

图表：有关国家中央银行金融稳定政策目标

图表：美国激发客户寻求个人财务策划咨询服务的主要生活事件

图表：美国CFP执业者的专长领域

图表：消费者对选择个人财务策划师各面标准重要性的评价

图表：澳大利亚理财师的从业情况

图表：国内居民金融资产规模和个人理财市场规模

图表：国内个人理财市场构成

图表：影响个人理财市场的三大因素

图表：通过何种渠道知道您目前购买的理财产品的

图表：对投资价值波动的感觉

图表：希望投资的理财品种

图表：把每月收入的多少用来储蓄

图表：在选择银行存钱时最看重的是这家银行哪些方面

图表：愿意把存款存在哪种类型的银行

图表：信赖保险公司的程度

图表：对本人而言认为有必要加入人寿保险的必要性

图表：对本人而言认为有必要加入财产保险的必要性

图表：接受调查者性别

图表：接受调查者有固定收入与否

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：上海理财人群学历分布

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工具

图表：深圳、上海、北京不同性别理财人群比较

图表：深圳、上海、北京不同年龄理财人群分布

图表：深圳、上海、北京不同学历人群分布

图表：深圳、上海、北京理财人群家庭组成情况比较

图表：深圳、上海、北京理财人群消费倾向差异

图表：深圳、上海、北京理财人群对投资领域的关注差异

把握投资 决策经营！

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

报告编号：1163

本文地址：https://www.51baogao.cn/jinrong/2009gerenlicai.shtml

在线订购：点击这里