

## 2024-2029年中国银行理财产品行业发展趋势预测及投资战略研究报告

### 报告简介

银行理财产品是商业银行在对潜在目标客户群分析研究的基础上，针对特定目标客户群开发设计并销售的资金投资和管理计划。在理财产品这种投资方式中，银行只是接受客户的授权管理资金，投资收益与风险由客户或客户与银行按照约定方式承担。

在未来，银行理财产品行业的发展前景可能会受到以下几个因素的影响：

**宏观经济形势：**随着宏观经济形势的好转，居民消费支出有望进一步增加，这将有助于推动理财市场的复苏，投资者也将逐渐恢复原有的投资偏好。

**理财投资者风险偏好的两极化发展趋势：**随着理财投资者整体风险偏好的两极化发展趋势，银行与理财公司在产品体系建设方面将更加注重创新。

**政策环境：**随着“资管新规”过渡期的结束，理财行业全面进入规范化发展的新时代。未来，银行理财产品行业可能会在政策环境的影响下，进一步规范发展。

**养老理财市场：**养老理财市场是未来的一个重要发展方向。随着“资管新规”的实施，理财市场的产品类型将更加多元化，养老理财产品的规模也有望进一步扩大。

**科技与互联网的融合：**随着互联网和AI技术的发展，银行理财产品行业将会更加注重科技与互联网的融合，为客户提供更高效、精准化、个性化的金融服务。

总的来说，银行理财产品行业的发展前景是积极的，但也需要注意行业的规范化发展和产品创新。

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、国家经济信息中心、国务院发展研究中心、国家海关总署、全国商业信息中心、中国经济景气监测中心、51行业报告网、全国及海外相关报刊杂志的基础信息以及银行理财产品行业研究单位等公布和提供的大量资料。报告对我国银行理财产品行业的供需状况、发展现状、子行业发展变化等进行了分析，重点分析了国内外银行理财产品行业的发展现状、如何面对行业的发展挑战、行业的发展建议、行业竞争力，以及行业的投资分析和趋势预测等等。报告还综合了银行理财产品行业的整体发展动态，对行业在产品方面提供了参考建议和具体解决办法。报告对于银行理财产品生产企业、经销商、行业管理部门以及拟进入该行业的投资者具有重要的参考价值，对于研究我国银行理财产品行业发展规律、提高企业的运营效率、促进企业的发展壮大具有学术和实践的双重意义。

### 报告目录

#### 第一章 中国银行理财产品行业发展环境

##### 第一节 银行理财产品行业定义及内涵

###### 一、银行理财产品定义

## 二、银行理财产品分类

### (1)按标价货币分类

### (2)按收益类型分类

## 三、银行理财产品运作原理

## 四、银行理财产品运作特征

## 五、银行理财产品收益来源

## 六、银行理财产品与各类理财产品的比较

## 第二节 银行理财产品行业监管政策

### 一、行业监管机制

### 二、行业主要政策解读

#### (1)《关于加强商业银行存款偏离度管理有关事项的通知》

#### (2)《关于规范商业银行理财业务投资运作有关问题的通知》

#### (3)《关于银行业金融机构代销业务风险排查的通知》

#### (4)《关于加强银行理财产品销售自律工作的十条约定》

#### (5)《商业银行理财产品销售管理办法》

### 三、行业监管政策小结

## 第三节 银行理财产品行业经济环境

### 一、宏观经济环境

#### (1)gdp增长情况

#### (2)经济走势预测

### 二、居民消费价格指数

### 三、国内货币供应量分析

### 四、人民币存贷款利率

### 五、人民币存贷款余额

## 六、宏观经济环境小结

(1)房地产先行指标持续恶化

(2)宽货币未导向宽信用

## 第四节 银行理财产品行业市场经济环境

### 一、利率市场

### 二、汇率市场

(1)美元指数持续走强

(2)欧元汇率低位徘徊

(3)澳元理财依旧强势

### 三、商品市场

### 四、股票市场

## 第二章 中国银行理财产品行业发展现状及展望

### 第一节 银行理财产品发行规模及增长因素

#### 一、银行理财产品发行规模及特点

(1)银行理财产品发行规模

(2)银行理财产品发行特点

#### 二、银行理财产品增长驱动因素

(1)供给方因素

(2)需求方因素

(3)市场结构性因素

### 第二节 银行理财产品发行结构

#### 一、本外币发行结构

(1)本外币理财产品发行规模及结构

(2)外币理财产品主要币种发行情况

## 二、发行期限结构

## 三、发行主体结构

### 第三节 银行理财产品收益情况

#### 一、人民币理财产品收益情况

#### 二、外币理财产品收益情况

#### 三、结构性理财产品收益情况

### 第四节 银行理财产品影响分析

#### 一、理财产品对银行流动性的影响

#### 二、理财产品对银行业绩的影响

### 第五节 银行理财产品市场展望

#### 一、发行规模增速放缓

#### 二、收益率将持续低迷

#### 三、竞争加剧及渠道多元化

## 第三章 中国银行理财产品行业运营模式分析

### 第一节 银行理财产品运营模式分析

#### 一、资产池模式

##### (1)资产池模式简介

##### (2)资产池类产品规模

##### (3)资产池模式存在缺陷

##### (4)资产池模式存在风险

##### (5)资产池模式监管动向

##### (6)资产池模式转型思路

#### 二、一对一模式

##### (1)一对一模式简介

(2)一对一模式规模

第二节 银行与其他机构合作运营模式分析

一、银信合作运营模式

(1)银信合作的产生背景

(2)银信合作的操作模式

(3)银信合作的产品规模

(4)银信合作的潜在风险

(5)银信合作的政策监管

(6)银信合作的发展趋势

(7)银信合作的模式创新

二、银基合作运营模式

(1)银基合作的产生背景

(2)银基合作的操作模式

(3)银基合作的潜在风险

(4)银基合作的政策监管

(5)银基合作的模式创新

三、银保合作运营模式

(1)银保合作的产生背景

(2)银保合作模式的变迁

(3)银保合作的产品规模

(4)银保合作的潜在风险

(5)银保合作的政策监管

(6)银保合作的模式创新

四、银证合作运营模式

(1)银证合作的产生背景

(2)银证合作的操作模式

(3)银证合作的潜在风险

(4)银证合作的政策监管

(5)银证合作的模式创新

#### 第四章 中国银行理财产品行业产品市场现状及前景分析

##### 第一节 债券类理财产品发行现状及前景

###### 一、债券类理财产品介绍

(1)产品特点及适合人群

(2)债券类产品运作模式

###### 二、债券类理财产品发行情况及风险

(1)债券类理财产品发行规模

(2)债券类理财产品发行主体

(3)债券类理财产品期限分布

(4)债券类理财产品市场地位

(5)债券类理财产品投资风险

###### 三、债券类理财产品市场趋势及前景

(1)债券发行规模预测

(2)债券类理财产品市场前景

##### 第二节 信贷类理财产品发行现状及前景

###### 一、信贷类理财产品介绍

(1)产品特点及适合人群

(2)信贷类理财产品运作模式

###### 二、信贷类理财产品发行情况及风险

- (1)信贷类理财产品发行规模
- (2)信贷类理财产品发行主体
- (3)信贷类理财产品期限分布
- (4)信贷类理财产品市场地位
- (5)信托资产收益情况
- (6)信贷类理财产品投资风险

### 三、信贷类理财产品市场趋势及前景

- (1)信托资产规模预测
- (2)信托行业市场前景

### 第三节 结构性理财产品发行现状及前景

#### 一、结构性理财产品介绍

- (1)产品特点及适合人群
- (2)结构性产品运作模式

#### 二、结构性理财产品发行情况及风险

- (1)结构性理财产品发行规模
- (2)结构性理财产品期限分布
- (3)结构性理财产品市场地位
- (4)结构性理财产品收益情况
- (5)结构性理财产品投资风险

#### 三、结构性理财产品市场趋势及前景

- (1)结构性理财产品市场趋势
- (2)结构性理财产品市场前景

### 第四节 利率类理财产品发行现状及前景

#### 一、利率理财产品介绍

(1)产品特点及适合人群

(2)利率类理财产品运作模式

二、利率类理财产品发行情况及风险

(1)利率类理财产品发行主体

(2)利率类理财产品期限分布

(3)利率类理财产品市场地位

(4)利率类理财产品投资风险

三、利率类理财产品市场趋势及前景

(1)利率类理财产品市场趋势

(2)利率类理财产品市场前景

第五节 票据类理财产品发行现状及前景

一、票据类理财产品介绍

(1)产品特点及适合人群

(2)票据类理财产品运作模式

二、票据类理财产品发行情况及风险

(1)票据类理财产品发行主体

(2)票据类理财产品市场地位

(3)票据类理财产品投资风险

三、票据类理财产品市场趋势及前景

(1)票据类理财产品市场趋势

(2)票据类理财产品市场前景

第五章 中国银行理财产品行业销售渠道及营销策略分析

第一节 银行理财产品行业销售渠道分析

一、银行网点



- (1)银行网点的优劣势
- (2)银行网点发展现状
- (3)银行网点理财业务趋势

## 二、网上银行

- (1)网上银行的优劣势
- (2)网上银行交易规模
- (3)网上银行理财业务趋势

## 三、手机银行

- (1)手机银行的优劣势
- (2)手机银行交易规模
- (3)手机银行理财业务趋势

## 第二节 银行理财产品行业营销策略分析

### 一、银行理财产品营销swot分析

- (1)银行理财产品营销优势分析
- (2)银行理财产品营销劣势分析
- (3)银行理财产品营销机遇分析
- (4)银行理财产品营销挑战分析

### 二、银行理财产品营销存在问题

- (1)目标定位
- (2)信息披露
- (3)营销渠道
- (4)职业素质
- (5)客户维护
- (6)品牌营销

(7)投资者利益保护机制

### 三、银行理财产品营销策略建议

(1)提高产品设计创新能力

(2)加强营销流程管控

(3)拓展产品营销渠道

(4)完善营销团队建设

(5)实施品牌形象管理

(6)完善投诉处理机制

(7)提高风险管控能力

(8)加强业务规范监督

## 第六章 中国银行理财产品行业发行主体特征及竞争分析

### 第一节 银行理财产品发行主体特征分析

#### 一、国有商业银行理财产品发行特征

(1)投资币种分布特点

(2)期限跨度分布特点

(3)资产标的分布特点

(4)银行个体分布特点

#### 二、城市商业银行理财产品发行特征

(1)投资币种分布特点

(2)期限跨度分布特点

(3)资产标的分布特点

(4)银行个体分布特点

#### 三、股份制商业银行理财产品发行特征

(1)投资币种分布特点

(2)期限跨度分布特点

(3)资产标的分布特点

(4)银行个体分布特点

#### 四、外资银行理财产品发行特征

(1)投资币种分布特点

(2)期限跨度分布特点

(3)资产标的分布特点

(4)银行个体分布特点

### 第二节 银行理财产品发行主体排名分析

#### 一、各银行理财产品分类排名

(1)发行能力排名

(2)产品收益率排名

(3)风险控制能力排名

(4)理财产品丰富性排名

#### 二、各主体分期限收益率排名

### 第三节 银行理财产品发行主体竞争分析

#### 一、国有商业银行竞争实力

(1)品牌优势

(2)网络优势

(3)客户优势

#### 二、城市商业银行竞争实力

(1)理财产品规模扩大

(2)区域优势明显增强

#### 三、股份制商业银行竞争实力

(1)理财综合实力较强

(2)产品管理能力领先

#### 四、外资银行竞争实力

(1)自主创新能力

(2)品牌建设优势

### 第七章 中国银行理财产品行业发行主体个案分析

#### 第一节 股份制商业银行个案分析

##### 一、招商银行理财产品分析

(1)企业发展简况分析

(2)企业经营情况分析

(3)企业经营优劣势分析

##### 二、交通银行理财产品分析

(1)企业发展简况分析

(2)企业经营情况分析

(3)企业经营优劣势分析

##### 三、中信银行理财产品分析

(1)企业发展简况分析

(2)企业经营情况分析

(3)企业经营优劣势分析

##### 四、中国光大银行理财产品分析

(1)企业发展简况分析

(2)企业经营情况分析

(3)企业经营优劣势分析

##### 五、华夏银行理财产品分析

(1)企业发展简况分析

(2)企业经营情况分析

(3)企业经营优劣势分析

## 六、广发银行理财产品分析

(1)企业发展简况分析

(2)企业经营情况分析

(3)企业经营优劣势分析

## 七、兴业银行理财产品分析

(1)企业发展简况分析

(2)企业经营情况分析

(3)企业经营优劣势分析

## 八、上海浦东发展银行理财产品分析

(1)企业发展简况分析

(2)企业经营情况分析

(3)企业经营优劣势分析

## 九、中国民生银行理财产品分析

(1)企业发展简况分析

(2)企业经营情况分析

(3)企业经营优劣势分析

## 第二节 城市商业银行个案分析

### 一、平安银行理财产品分析

(1)企业发展简况分析

(2)企业经营情况分析

(3)企业经营优劣势分析

## 二、中国邮政储蓄银行理财产品分析

(1)企业发展简况分析

(2)企业经营情况分析

(3)企业经营优劣势分析

## 三、徽商银行理财产品分析

(1)企业发展简况分析

(2)企业经营情况分析

(3)企业经营优劣势分析

## 四、北京银行理财产品分析

(1)企业发展简况分析

(2)企业经营情况分析

(3)企业经营优劣势分析

## 五、包商银行理财产品分析

(1)企业发展简况分析

(2)企业经营情况分析

(3)企业经营优劣势分析

## 六、青岛银行理财产品分析

(1)企业发展简况分析

(2)企业经营情况分析

(3)企业经营优劣势分析

## 七、南京银行理财产品分析

(1)企业发展简况分析

(2)企业经营情况分析

(3)企业经营优劣势分析

## 八、宁波银行理财产品分析

(1)企业发展简况分析

(2)企业经营情况分析

(3)企业经营优劣势分析

## 九、厦门银行理财产品分析

(1)企业发展简况分析

(2)企业经营情况分析

(3)企业经营优劣势分析

## 十、上海银行理财产品分析

(1)企业发展简况分析

(2)企业经营情况分析

(3)企业经营优劣势分析

## 第三节 国有商业银行个案分析

### 一、中国工商银行理财产品分析

(1)企业发展简况分析

(2)企业经营情况分析

(3)企业经营优劣势分析

### 二、中国农业银行理财产品分析

(1)企业发展简况分析

(2)企业经营情况分析

(3)企业经营优劣势分析

### 三、中国银行理财产品分析

(1)企业发展简况分析

(2)企业经营情况分析

(3)企业经营优劣势分析

#### 四、中国建设银行理财产品分析

(1)企业发展简况分析

(2)企业经营情况分析

(3)企业经营优劣势分析

#### 第四节 外资银行个案分析

##### 一、渣打银行理财产品分析

(1)企业发展简况分析

(2)企业经营情况分析

(3)企业经营优劣势分析

##### 二、汇丰银行理财产品分析

(1)企业发展简况分析

(2)企业经营情况分析

(3)企业经营优劣势分析

##### 三、南洋商业银行理财产品分析

(1)企业发展简况分析

(2)企业经营情况分析

(3)企业经营优劣势分析

##### 四、大华银行理财产品分析

(1)企业发展简况分析

(2)企业经营情况分析

(3)企业经营优劣势分析

##### 五、星展银行理财产品分析

(1)企业发展简况分析



(2)企业经营情况分析

(3)企业经营优劣势分析

## 第八章 中国银行理财产品行业调查与设计分析

### 第一节 银行理财产品行业市场调查分析

一、居民投资理财产品意愿调查

二、居民获取理财产品信息渠道调查

三、居民理财产品关注要素调查

(1)吸引力要素调查

(2)购买障碍调查

四、居民理财产品类型偏好调查

(1)类型偏好调查

(2)不同年龄段购买意愿调查

(3)不同年龄段渗透率调查

五、银行理财产品误导现象调查

六、银行理财产品弱化风险现象调查

七、银行理财产品夸大收益水平调查

### 第二节 银行理财产品行业设计创新分析

一、银行理财产品的设计创新

二、银行理财产品的定价方法

(1)银行理财产品各构成部分的定价方法

(2)银行理财产品定价特点

### 第三节 银行理财产品行业风险管理

一、银行理财产品的风险识别

(1)银行理财产品风险评级分级

(2)通过投资范围判断理财产品风险

## 二、银行理财产品对银行风险的影响

(1)银行理财产品误导风险

(2)银行理财产品缺陷风险

(3)与自营业务隔离不明风险

(4)与第三方机构合作管理风险

## 三、银行理财业务的风险防控

(1)保证收益类理财产品回归自营

(2)积极试行银行资产管理计划业务

(3)完善理财业务风险隔离制度

(4)加强理财产品流动性风险管理

(5)强化理财业务声誉风险管理

(6)建立理财业务风险拨备制度

(7)强化理财从业员工业务技能

## 第九章 中国重点区域银行理财产品行业投资潜力分析

### 第一节 北京银行理财产品市场投资潜力

#### 一、北京金融环境简述

#### 二、北京金融竞争力评价

(1)金融业快速平稳发展

(2)要素市场交易活跃

(3)股权投资基金回暖

(4)新兴业态运行平稳

(5)北京市银行业发展情况

#### 三、北京银行存款余额规模

四、北京居民投资消费意愿

五、北京理财产品业务投资风险

六、北京理财产品业务投资前景

第二节 上海银行理财产品市场投资潜力

一、上海金融环境简述

二、上海金融竞争力评价

(1)资本市场快速发展

(2)金融市场成交额大幅上升

(3)保险规模快速增长

(4)上海市银行业运行情况

三、上海银行存款余额规模

四、上海居民投资消费意愿

五、上海理财产品业务投资风险

六、上海理财产品业务投资前景

第三节 广东银行理财产品市场投资潜力

一、广东金融环境简述

二、广东金融竞争力评价

(1)股权市场情况

(2)广东省银行业金融机构情况

三、广东银行存款余额规模

四、广东居民投资消费意愿

五、广东理财产品业务投资风险

六、广东理财产品业务投资前景

第四节 江苏银行理财产品市场投资潜力

一、江苏金融环境简述

二、江苏金融竞争力评价

(1)农村小额贷款发展情况

(2)保险行业发展情况

(3)证券期货发展情况

(4)江苏股权交易中心

(5)银行业发展情况

三、江苏银行存款余额规模

四、江苏居民投资消费意愿

五、江苏理财产品业务投资风险

六、江苏理财产品业务投资前景

第五节 浙江银行理财产品市场投资潜力

一、浙江金融环境简述

二、浙江金融竞争力评价

(1)上市公司

(2)保险业情况

(3)银行业情况

三、浙江银行存款余额规模

四、浙江居民投资消费意愿

五、浙江理财产品业务投资风险

六、浙江理财产品业务投资前景

图表目录

图表：银行理财产品分类

图表：“资金池-资金池”运作示意图

图表：“资金池-资产池”模式下的风险传递路径

图表：银行理财产品与其他理财产品比较

图表：2021-2023年中国gdp及其增长情况(单位：万亿元，%)

图表：2024年我国宏观经济指标预测(单位：%)

图表：“十四五”时期中国经济所面临的趋势性变化

图表：2021-2023年居民消费价格指数走势

图表：2021-2023年中国货币供应量分析(单位：亿元)

**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](mailto:kf@51baogao.cn)

本文地址 : <https://www.51baogao.cn/jinrong/yinhanglicaichanpin02.shtml>

在线订购 : [点击这里](#)