

2024-2030年个人理财市场深度调查 研究与发展前景分析报告

中国产业调研网

www.cir.cn

一、基本信息

报告名称： 2024-2030年个人理财市场深度调查研究与发展前景分析报告

报告编号： 1327199 ← 咨询订购时，请说明该编号

报告价格： 电子版：9200 元 纸质+电子版：9500 元

优惠价格： 电子版：8200 元 纸质+电子版：8500 元 可提供增值税专用发票

咨询热线： 400 612 8668、010-66181099、66182099、010-66183099

电子邮箱： kf@Cir.cn

详细内容： <https://www.cir.cn/9/19/GeRenLiCaiShiChangDiaoYanBaoGao.html>

提示信息： 如需订阅英文、日文等其它语言版本，请向客服咨询。

二、内容介绍

随着中国经济实力的增强，中国理财市场成为众多人士关注的焦点。近年来中国居民的投资理财观念有哪些改变？与欧美国家相比，截至**中国居民的理财投资状况又有哪些不同？中国居民理财投资市场的潜力和前景如何？伴随着国家的快速发展，人们生活质量的提高，越来越多的人开始追求高标准的生活本质，都希望得到专业理财的规划，为满足市场需求，金融企业均投身到理财规划行业，使得理财规划这一行业逐渐红火起来。

截至**我国民间拥有的金融资本已经超过***万亿人民币，其中包括居民储蓄、国债、股票、企业债券、个人外汇、保险、私人房产等。全国拥有金融资产***万元以上的人群大概在***万至***万元这个区间内。其中，上海、北京、广州、深圳等A类城市的富裕阶层占***%以上。

截至**年**月**日，***家商业银行共发行理财产品37943款，按照**月份***家商业银行共发行3676款理财产品的规模推算，**年理财产品发行量方面同比增长有望超过***%，超过***万款几无悬念。截至**年**月底，人民币理财产品发行主体构成中，城商行以12587款的发行量和***%的占比，已经超越发行大户股份制银行，跃居第一位。**年城商行（含农商行）共发行理财产品9389款，较前**年上升超过***%，增幅居各类型银行之首，但发行量仍低于股份制银行。发行量占比方面，股份制银行仍居**，占比达***%。**年，城市商业银行理财产品发行量超越国有银行位居**，占年度理财产品发行总量比例较前**年大幅上升超过***个百分点至***%，成为仅次于股份制银行的第二大发行主体。

年，我国针对个人发行的银行理财产品数量达28239款，较年上涨***%，而发行规模更是达到***万亿元人民币，较**年增长***%。虽然全年发行总量的增速不及**年，但发行数量和发行规模已经达到了历史新高。从银行理财产品的发行主体来看，**年股份制商业银行仍然是主力军。该类型银行的全年产品发行数量为10609款，市场占比为***%，较**年小幅下滑***%，但其发行数量上的绝对领先地位未有撼动。国有控股银行的理财产品发行数量为7946款，市场占比仍然保持在第2位，与股份制商业银行一样，其市场份额较**年继续出现下滑，但下滑幅度最大，下降***个百分点至***%。外资银行产品发行

数量为1187款，其市场占比为***%，其市场份额较**年继续出现下滑，但下滑速度明显减缓，有止跌回升迹象，**年下滑***%，而**年仅下滑了***%。在较为痛苦的本体化过程中，外资银行逐渐适应并开发了一些适合大陆投资者风险偏好的产品。同时，随着大陆投资者对风险收益关系的认识逐渐加深，外资银行开发的挂钩海外市场的产品也逐渐得到理解和认可，外资银行在中国理财市场领域坚守住了自己的市场份额。

《2024-2030年个人理财市场深度调查研究与发展前景分析报告》深入剖析了当前个人理财行业的现状，全面梳理了个人理财市场需求、市场规模、产业链结构以及价格体系。个人理财报告探讨了个人理财各细分市场的特点，展望了市场前景与发展趋势，并基于权威数据进行了科学预测。同时，个人理财报告还对品牌竞争格局、市场集中度、重点企业运营状况进行了客观分析，指出了行业面临的风险与机遇。个人理财报告旨在为个人理财行业内企业、投资公司及政府部门提供决策支持，是把握行业发展趋势、规避风险、挖掘机遇的重要参考。

第一部分 行业发展现状

第一章 中国个人理财发展概况

第一节 个人理财基本概况

- 一、个人理财的定义
- 二、个人理财目标分类
- 三、个人理财具体包含的内容

第二节 个人理财相关政策

- 一、基金新政策发展分析
- 二、2023-2024年货币新政策
- 三、维护金融稳定的法规政策
- 四、商业银行个人理财业务管理分析

第二章 世界个人理财发展分析

第一节 美国个人理财业发展历程及启示

- 一、美国个人理财业的发展历程
- 二、美国个人理财业的商业运营状况
- 三、美国理财业的执业资格
- 四、美国个人理财业的发展给中国的启示

第二节 澳大利亚个人理财业的发展与启示

- 一、澳大利亚个人理财业的发展
- 二、澳大利亚个人理财业的特点
- 三、对中国个人理财业的建议

第三节 其他国家个人理财市场发展分析

- 一、欧洲个人理财业务分析
- 二、日本私人理财业务发展

三、英国个人理财发展分析

四、德国个人理财发展分析

第三章 中国个人理财市场分析

第一节 中国个人理财市场发展概况

- 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分析
- 四、个人理财市场发展现状

第二节 2023-2024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、2023-2024年理财市场变化分析
- 三、2023-2024年个人投资理财的热点分析

第三节 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

第四章 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

第五章 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

第六章 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的发展概况

二、商业银行个人理财业务市场细分分析

三、2023-2024年银行调整理财产品销售类型

四、2023-2024年国内银行理财产品发展状况

五、2023-2024年银行个人理财产品的供需分析

六、2023-2024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、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、2023-2024年基金市场发展现状

四、2023-2024年基金行业投资分析

第四节 楼市理财市场发展分析

一、2023-2024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、外汇理财币种发展趋势

第六节 期货理财市场发展分析

一、2023-2024年期货市场分析

二、2023-2024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、2023-2024年股票市场分析

二、股市理财市场稳健型产品分析

三、2023-2024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、2024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

第二部分 行业竞争格局

第七章 个人理财行业竞争分析

第一节 个人理财市场竞争格局分析

一、国外个人理财市场的竞争态势

二、中外理财产品竞争态势分析

三、2023-2024年高端理财市场竞争分析

四、2023-2024年银行理财的竞争现状分析

第二节 2023-2024年中国个人理财行业竞争分析

一、2024年个人理财市场竞争情况分析

二、2023-2024年个人理财市场竞争形势分析

三、2024-2030年集中度分析及预测

四、2024-2030年swot分析及预测

五、2024-2030年进入退出状况分析及预测

六、2024-2030年生命周期分析及预测

第八章 个人理财企业竞争策略分析

第一节 个人理财市场竞争策略分析

- 一、个人理财市场增长潜力分析
- 二、个人理财主要潜力项目分析
- 三、现有个人理财竞争策略分析
- 四、个人理财潜力品种竞争策略选择
- 五、典型企业品种竞争策略分析

第二节 个人理财企业竞争策略分析

- 一、2024-2030年我国个人理财市场竞争趋势
- 二、2024-2030年个人理财行业竞争格局展望
- 三、2024-2030年个人理财行业竞争策略分析
- 四、2024-2030年个人理财企业竞争策略分析

第九章 个人理财重点企业分析

第一节 中国工商银行股份有限公司

- 一、企业概况
- 二、竞争优势分析
- 三、2023-2024年经营状况
- 四、2024-2030年发展战略

第二节 中国建设银行股份有限公司

- 一、企业概况
- 二、竞争优势分析
- 三、2023-2024年经营状况
- 四、2024-2030年发展战略

第三节 上海浦东发展银行股份有限公司

- 一、企业概况
- 二、竞争优势分析
- 三、2023-2024年经营状况
- 四、2024-2030年发展战略

第四节 招商银行股份有限公司

- 一、企业概况
- 二、竞争优势分析
- 三、2023-2024年经营状况
- 四、2024-2030年发展战略

第五节 平安银行

- 一、企业概况
- 二、竞争优势分析
- 三、2023-2024年经营状况

四、2024-2030年发展战略

第六节 浦发银发

- 一、企业概况
- 二、竞争优势分析
- 三、2023-2024年经营状况
- 四、2024-2030年发展战略

第七节 广发银行

- 一、企业概况
- 二、竞争优势分析
- 三、2023-2024年经营状况
- 四、2024-2030年发展战略

第八节 兴业银行

- 一、企业概况
- 二、竞争优势分析
- 三、2023-2024年经营状况
- 四、2024-2030年发展战略

第九节 光大银行

- 一、企业概况
- 二、竞争优势分析
- 三、2023-2024年经营状况
- 四、2024-2030年发展战略

第十节 中国银行

- 一、企业概况
- 二、竞争优势分析
- 三、2023-2024年经营状况
- 四、2024-2030年发展战略

第三部分 行业前景预测

第十章 个人理财行业发展趋势预测

第一节 2024-2030年个人理财市场趋势分析

- 一、2023-2024年个人理财市场趋势总结
- 二、2024-2030年个人理财发展趋势分析
- 三、2024-2030年个人理财市场发展空间
- 四、2024-2030年个人理财产业政策趋向
- 五、2024-2030年个人理财价格走势分析

第二节 2024-2030年个人理财市场预测

- 一、2024-2030年个人理财市场结构预测

- 二、2024-2030年个人理财市场需求前景
- 三、2024-2030年个人理财市场价格预测
- 四、2024-2030年个人理财行业集中度预测

第四部分 投资战略研究

第十一章 个人理财行业投资现状分析

第一节 2024年个人理财行业投资情况分析

- 一、2024年总体投资及结构
- 二、2024年投资规模情况
- 三、2024年投资增速情况
- 四、2024年分行业投资分析
- 五、2024年分地区投资分析
- 六、2024年外商投资情况

第二节 2024年个人理财行业投资情况分析

- 一、2024年总体投资及结构
- 二、2024年投资规模情况
- 三、2024年投资增速情况
- 四、2024年分行业投资分析
- 五、2024年分地区投资分析
- 六、2024年外商投资情况

第十二章 个人理财行业投资环境分析

第一节 经济发展环境分析

- 一、2023-2024年我国宏观经济运行情况
- 二、2024-2030年我国宏观经济形势分析
- 三、2024-2030年投资趋势及其影响预测

第二节 政策法规环境分析

- 一、个人理财行业政策环境
- 二、国内宏观政策对其影响
- 三、行业产业政策对其影响

第三节 社会发展环境分析

- 一、国内社会环境发展现状
- 二、2024年社会环境发展分析
- 三、2024-2030年社会环境对行业的影响分析

第四节 专家观点

第十三章 个人理财行业投资机会与风险

第一节 个人理财行业投资效益分析

- 一、2023-2024年个人理财行业投资状况分析
- 二、2023-2024年个人理财行业投资效益分析
- 三、2024-2030年个人理财行业投资趋势预测
- 四、2024-2030年个人理财行业的投资方向
- 五、2024-2030年个人理财行业投资的建议
- 六、新进入者应注意的障碍因素分析

第二节 影响个人理财行业发展的主要因素

- 一、2024-2030年影响个人理财行业运行的有利因素分析
- 二、2024-2030年影响个人理财行业运行的稳定因素分析
- 三、2024-2030年影响个人理财行业运行的不利因素分析
- 四、2024-2030年我国个人理财行业发展面临的挑战分析
- 五、2024-2030年我国个人理财行业发展面临的机遇分析

第三节 个人理财行业投资风险及控制策略分析

- 一、2024-2030年个人理财行业市场风险及控制策略
- 二、2024-2030年个人理财行业政策风险及控制策略
- 三、2024-2030年个人理财行业经营风险及控制策略
- 四、2024-2030年个人理财同业竞争风险及控制策略
- 五、2024-2030年个人理财行业其他风险及控制策略

第十四章 个人理财行业投资战略研究

第一节 个人理财行业发展战略研究

- 一、战略综合规划
- 二、业务组合战略
- 三、区域战略规划
- 四、产业战略规划
- 五、营销品牌战略
- 六、竞争战略规划

第二节 对个人理财品牌的战略思考

- 一、企业品牌的重要性
- 二、个人理财实施品牌战略的意义
- 三、个人理财企业品牌的现状分析
- 四、个人理财企业的品牌战略
- 五、个人理财品牌战略管理的策略

第三节 个人理财行业投资战略研究

- 一、2024年个人理财行业投资战略
-
- 三、2024-2030年个人理财行业投资战略

四、2024-2030年细分行业投资战略

第四节 专家观点

第十五章 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
- 四、商业银行开拓发展个人理财业务的策略

第二节 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 个人理财的发展策略分析

- 一、个人理财领域的潜规则分析
- 二、个人理财业务市场的拓展分析
- 三、个人理财业务的挑战及对策
- 四、个人理财业务市场的竞争战略
- 五、拓展个人理财业务的对策研究

第四节 (中智.林)研究结论

图表 2018-2023年中国gdp总量及增长趋势

图表 2024年中国三产业增加值结构

图表 2018-2023年中国cpi、ppi月度走势

图表 2018-2023年我国城镇居民可支配收入增长趋势

图表 2018-2023年我国农村居民人均纯收入增长趋势

图表 2018-2023年中国城乡居民恩格尔系数对比表

图表 2018-2023年中国城乡居民恩格尔系数走势

图表 2018-2023年中国工业增加值增长趋势

图表 2018-2023年我国工业增加值分季度增速

图表 2018-2023年我国全社会固定资产投资额走势

图表 2018-2023年我国城乡固定资产投资额对比

图表 2018-2023年我国财政收入支出走势

图表 2018-2023年中国货币供应量统计表

图表 2024年中国货币供应量月度增速走势

图表 2024年上海理财人群性别比例

图表 2024年深圳理财人群性别比例

图表 2024年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 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
图表 2024年各商业银行人民币理财产品发行情况
图表 几种常见的不同金融产品的收益率及风险水平比较
图表 2024年封闭式基金交易数据一览表
图表 2024年etf基金交易数据一览表
图表 etf基金一览表
图表 lof基金一览表
图表 2024-2030年我国个人理财市场规模预测
图表 2024-2030年我国个人理财行业收入利润预测
略……

订阅“2024-2030年个人理财市场深度调查研究与发展前景分析报告”，编号：1327199，
请致电：400 612 8668、010-6618 1099、010-66182099、010-66183099
Email邮箱：kf@Cir.cn

详细内容：<https://www.cir.cn/9/19/GeRenLiCaiShiChangDiaoYanBaoGao.html>

了解更多，请访问上述链接，以下无内容！！