

# 2015-2020年中国银行理财 产品行业监测及发展前景分析报告

## 报告目录及图表目录

北京迪索共研咨询有限公司

[www.cction.com](http://www.cction.com)

## 一、报告报价

《2015-2020年中国银行理财产品行业监测及发展前景分析报告》信息及时，资料详实，指导性强，具有独家，独到，独特的优势。旨在帮助客户掌握区域经济趋势，获得优质客户信息，准确、全面、迅速了解目前行业发展动向，从而提升工作效率和效果，是把握企业战略发展定位不可或缺的重要决策依据。

官方网站浏览地址：<http://www.cction.com/report/201506/122688.html>

报告价格：纸介版8000元 电子版8000元 纸介+电子8500元

北京迪索共研咨询有限公司

订购电话: 400-700-9228(免长话费) 010-69365838

海外报告销售: 010-69365838

Email: kefu@gonyn.com

联系人：李经理

特别说明：本PDF目录为计算机程序生成，格式美观性可能有欠缺；实际报告排版规则、美观。

## 二、说明、目录、图表目录

自2004年初露锋芒以来，银行理财产品的样式种类、发行款数与资金规模都开始急剧膨胀。2008年，尽管面临国内经济增长速度回落、境内外金融和大宗商品市场动荡不安的局面，银行理财产品的销售仍然创下历史新高。2008年各主要商业银行累计发售7799期理财产品，新募集资金约合人民币23055亿元。同期保险理财产品、信托理财产品、公募基金和券商集合理财产品的新募集资金分别约为6243亿元、5637亿元、1827亿元和226亿元。无疑，银行理财产品已稳居理财市场的第一位，规模超过其他类别理财产品的总和，成为推动国内理财市场发展的主要力量。

2013年银行理财产品发行规模达到44492个，同比增长38.41%，发行规模再创历史新高。2014年5月，共有128家银行发行了4378款个人理财产品，参与银行数量减少20家，产品发行数量环比降幅为5.87%。

2011年以来，银监会对银行理财产品的发展保持高度关注，监管程度趋于严厉。2011年10月9日，银监会正式颁布了《商业银行理财产品销售管理办法》，并规定从2012年1月1日起正式实施。2013年3月25日，银监会下发了《中国银监会关于规范商业银行理财业务投资运作有关问题的通知》（简称8号文），规范商业银行理财间接投资于“非标准化债权资产”业务。8号文表明银监会对银行理财产品健康规范发展持积极鼓励的态度。“非标”债权资产的投资受限，实质是倒逼银行理财业务转型，而不是封杀或封堵理财业务的发展，这将利好整个理财行业的长期健康发展，有利于理财消费者权益的保护。

2011年我国银行理财产品发行数量达到23889款，较2010年增长75.3%，其中人民币理财产品发行21474款，占据全部发行总量的90%，较2010年增长86.63%。2012年上半年银行理财产品市场呈现出规模稳升、收益下滑、创新频出等几大特点。

目前，我国普通居民的理财需求持续膨胀，银行在业务转型中开展理财业务的压力持续加大，而近年来金融市场快速发展为理财产品提供了越来越丰富的投资工具，银行理财业务持续发展将成为必然趋势。

本银行理财产品行业报告，首先是银行理财产品相关概述、银行理财产品市场发展环境分析，然后是银行理财产品主要细分产品分析，接着是银行理财产品主要发行机构分析，最后是银行理财产品市场投资与前景分析。为该行业中相关企业在激烈的市场竞争中洞察先机，根据市场需求及时调整经营策略，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，同时对政府及银行信贷部门也具有极大的参考价值。

报告目录

## 第一章 银行理财产品相关概述

### 第一节 银行理财产品的基本分类

#### 一、按标价货币分类

#### 二、按收益类型分类

### 第二节 人民币理财产品介绍

#### 一、人民币理财产品的定义

#### 二、人民币理财产品的类型

#### 三、人民币理财产品的风险

### 第三节 外币保本理财产品介绍

#### 一、外币保本理财产品的定义

#### 二、外币保本理财产品的优势

#### 三、外币保本理财产品的选择

## 第二章 银行理财产品市场发展环境分析

### 第一节 经济环境

#### 一、2013年国民经济运行情况分析

#### 二、2014年中国经济发展分析

#### 三、中国金融市场与证券市场发展近况

#### 四、中国经济的发展趋势探讨

### 第二节 政策环境

#### 一、2014年央行准备金上调及其影响

#### 二、2014年国家经济转型政策

#### 三、2014年银监会信贷监管政策解读

#### 四、银行间债券发行的政策环境进一步放宽

#### 五、银监会严守理财产品发行关卡

### 第三节 社会环境

#### 一、我国居民消费结构渐趋多元化

#### 二、我国城镇居民可支配收入增长快速

#### 三、中国居民投资渠道渐趋宽广

#### 四、城市居民投资理财意愿透析

## 第三章 2013-2014年银行理财产品运行分析

### 第一节 2013年银行理财产品市场运行综述

#### 一、2013年银行理财产品市场整体分析

二、2013年银行理财产品市场运行特点

三、2013年银行理财产品市场评价分析

## 第二节 2013年银行理财产品市场运行综述

一、2013年银行理财产品市场整体概况

二、2013年银行理财产品发行与收益情况

三、2013年银行理财产品市场运行特点

四、2013年各类型银行理财产品市场分析

## 第三节 2014年银行理财产品市场运行现状

一、2014年银行理财产品市场浅析

二、2014年银行理财产品市场分析

三、2014年银行理财产品市场透析

## 第四章 银行理财产品市场概况

### 第一节 银行理财产品市场发展综述

一、“牛市”行情下银行理财产品的市场表现

二、中国银行理财产品主攻高端市场

三、中国境内外资银行理财产品发展概况

四、受经济危机影响银行理财产品倾向稳健型

五、商品市场行情对银行理财产品的影响

### 第二节 银行理财产品的市场调查分析

一、基本背景信息介绍

二、金融投资方式选择

三、中资银行理财产品渗透率分析

四、外资银行理财产品渗透率分析

五、银行理财产品细分产品渗透率

六、银行理财产品或服务选择的关注因素

七、银行理财产品或服务信息的渠道

### 第三节 透析银行理财产品的零负收益现象

一、银行理财产品的收益率解析

二、2013年银行理财零、负收益现象频现

三、2013年银行理财产品再现零负收益

四、银行理财产品产生零收益现象的原因

五、理财产品零收益的正视与防范

#### 第四节 银行理财产品市场存在的问题与对策

- 一、2014年理财产品市场面临的问题
- 二、银行理财产品监管滞后带来的隐忧
- 三、银行理财产品自身存在不足
- 四、银行理财产品的投资渠道陷入尴尬境地

#### 五、规范中国银行理财产品市场发展的对策

### 第五章 商业银行个人理财产品市场概述

#### 第一节 中国商业银行个人理财业务分析

- 一、中国商业银行个人理财业务发展概况
- 二、浅析中外银行个人理财业务的区别
- 三、透析中资银行个人理财业务的开发
- 四、中国商业银行个人理财业务面临的障碍
- 五、商业银行个人理财业务面临的风险及防御策略
- 六、我国商业银行业个人理财业务发展的综合战略

#### 第二节 商业银行个人理财产品的市场供需探讨

- 一、商业银行个人理财产品的基本情况
- 二、中国商业银行个人理财产品的市场需求概况
- 三、浅析影响个人理财产品需求的主要因素
- 四、我国商业银行个人理财产品的供给形势
- 五、商业银行个人理财产品市场开发对策

#### 第三节 商业银行个人理财产品市场营销概述

- 一、商业银行个人理财产品营销的重要性阐述
- 二、我国商业银行个人理财产品营销面临的阻碍
- 三、探讨商业银行个人理财产品的市场营销对策
- 四、商业银行个人理财产品销售的八大诀窍

#### 第四节 商业银行个人理财业务的法律问题探讨

- 一、相关法律界定
- 二、存在的法律风险
- 三、法律风险的成因分析
- 四、法律风险的防控对策

### 第六章 主要细分产品分析

#### 第一节 信托类

- 一、2013年银行信托类理财产品销售形势乐观
- 二、2013年银行信托贷款产品占市场主导地位
- 三、银行信托产品开发的战略思考

## 第二节 债券融资类

- 一、2013年银行债券类理财产品市场供需两旺
- 二、2013年债券类理财产品发展概况
- 三、债券类理财产品成为企业融资热门渠道
- 四、债券型理财产品的投资风险分析

## 第三节 外汇货币类

- 一、2013外币理财产品的收益情况盘点
- 二、2013年初外币理财产品收益状况不容乐观
- 三、2013年银行外币理财产品市场分析
- 四、外汇理财产品的投资风险透析

## 第四节 银行系QDII

- 一、2013年银行系QDII产品市场综述
- 二、股市回暖QDII理财产品市场上扬
- 三、QDII理财产品的市场风险透析

## 第五节 新股申购类

- 一、2008年新股申购市场行情回顾
- 二、2013年新股申购类产品收益持续走低
- 三、2013年新股申购理财产品运行态势
- 四、单一打新理财产品困境重重

## 第六节 结构型

- 一、结构性理财产品在我国的发展情况
- 二、经济放缓结构型理财产品遭遇市场考验
- 三、2013年结构性理财产品发行缓慢升温
- 四、结构性理财产品面临的风险浅析

## 第七章 主要发行机构分析

### 第一节 中国银行

- 一、企业简介
- 二、2013年中国银行经营状况分析
- 三、2014年中国银行经营状况分析

四、2013年中行新发行单支结构性理财产品

五、中行理财产品高端客户市场发展乏力

## 第二节 工商银行

一、企业简介

二、2013年工商银行经营状况分析

三、2014年工商银行经营状况分析

四、工行各系列理财产品比较分析

五、2014年工行理财产品发行动态

## 第三节 建设银行

一、企业简介

二、2013年建设银行经营状况分析

三、2014年建设银行经营状况分析

四、建行大规模发行信托类理财产品

五、2014年建行理财产品发行动态

## 第四节 招商银行

一、企业简介

二、2013年招商银行经营状况分析

三、2014年招商银行经营状况分析

四、招行理财产品市场发展回顾

五、招行个人理财业务实力超群

## 第五节 中信银行

一、企业简介

二、2013年中信银行经营状况分析

三、2014年中信银行经营状况分析

四、中信银行试水与境内股指挂钩的理财产品

五、2014年中信银行理财产品发行动态

## 第六节 平安银行

一、企业简介

二、2013年平安银行经营状况分析

三、2013年平安银行理财业务发展回顾

四、2013年平安银行经营状况分析

五、2014年平安银行理财产品发行动态



## 六、2014年平安银行经营状况分析

## 第七节 北京银行

### 一、企业简介

### 二、2013年北京银行经营状况分析

### 三、2013年北京银行经营状况分析

### 四、2014年北京银行经营状况分析

### 五、北京银行财富中心的定位与特色服务

### 六、北京银行综合理财能力出类拔萃

## 第八章 2015-2020年银行理财产品市场投资与前景分析

### 第一节 投资环境

#### 一、宏观形势

#### 二、客户评估

#### 三、产品设计

#### 四、信息披露

### 第二节 投资概况

#### 一、银行理财产品和券商理财产品的投资比较

#### 二、银行理财产品投资者动向

#### 三、投资收益与费用提取模式探讨

### 第三节 投资机会与风险

#### 一、牛市行情下银行理财产品的投资价值

#### 二、银行理财产品进入收益增长期

#### 三、商业银行开发银行理财产品的风险

### 第四节 前景预测

#### 一、银行理财产品市场运行趋势

#### 二、自主研发产品将主导未来中国理财市场

#### 三、未来十年我国银行理财产品市场将持续高速增长

## 图表目录

图表：银行理财产品分类（按标价货币分类）

图表：银行理财产品分类（按收益类型划分）

图表：1998年&mdash;2014年国内生产总值季度累计同比增长率（%）

图表：1999年3月&mdash;2014年工业增加值月度同比增长率（%）

图表：1999年3月&mdash;2014年固定资产投资完成额月度累计同比增长率（%）

图表：1999年3月&mdash;2014年出口总额月度同比增长率与进口总额月度同比增长率（%）

图表：1999年3月&mdash;2014年工业品出厂价格指数（上年同月=100）

图表：1999年3月&mdash;2014年货币供应量月度同比增长率（%）

图表：人民币利率调整情况

图表：2005-2012年银行理财产品发行数量

图表：2012年人民币银行理财产品分类占比

图表：2012年人民币信贷产品的基础资产结构

图表：2012年人民币信贷产品的信用支撑结构

图表：2012年人民币信贷产品的行业结构

图表：2012年人民币股票类产品的基础资产结构

图表：2012年人民币信贷产品和打新股产品的银行分布

图表：2012年联接境外股票人民币产品的银行分布

图表：2012年外币银行理财产品分类占比

图表：2012年银行公布的预计收益率与美国联邦基金利率

图表：2012年外币股票联接产品的基础资产分布

图表：2012年外币普通产品和股票联接产品的银行分布

图表：理财产品评价的两个维度

图表：2012年理财产品评价数量统计

图表：2012年人民币产品评价总体情况

图表：2012年美元产品评价总体情况

图表：2012年信用和利率产品分类评价结果

图表：2012年人民币信贷类理财产品（1年期）的定价动态

图表：2012年人民币风险信贷产品及其投资价值的银行分布

图表：2012年人民币债券类产品（1个月期）的投资价值动态

图表：2012年人民币债券类产品（1年期）的投资价值动态

图表：2012年人民币利率产品及其投资价值的银行排名

图表：2012年打新股产品的银行分布（按数量）

图表：2012年人民币境外股票产品的银行排名

图表：2012年美元境外股票产品的银行排名

图表：2013年银行个人理财产品发行数量

图表：2013年银行理财产品新募集资金构成

图表：2013年人民币理财产品发行数量、新募集资金变化

图表：2013年外币理财产品发行数量、新募集资金变化

图表：2012年人民币理财产品期限结构

图表：2013年人民币理财产品期限结构

图表：2012年外币理财产品期限结构

图表：2013年外币理财产品期限结构

图表：2013年普通类产品期限结构

图表：2013年结构类产品期限结构

图表：2013年银行个人理财产品预期收益率变化趋势

图表：2013年普通和结构性人民币理财产品情况（募集金额）

图表：2012年结构性人民币理财产品挂钩情况（按募集金额）

图表：2013年结构性人民币理财产品挂钩情况（按募集金额）

图表：2012年人民币理财产品收益结构（按保证、浮动收益分类）

图表：2013年人民币理财产品收益结构（按保证、浮动收益分类）

图表：2013年人民币理财产品募集变化趋势（按保证、浮动收益分类）

图表：2012年人民币理财产品募集资金的投资渠道（按募集金额）

图表：2013年人民币理财产品募集资金的投资渠道（按募集金额）

图表：2013年人民币理财产品业务增长趋势（按各类银行）

图表：2012年人民币理财产品市场份额（按募集金额）

图表：2013年人民币理财产品市场份额（按募集金额）

图表：2013年普通和结构性外币理财产品情况（募集金额）

图表：2012年结构性外币理财产品挂钩情况（按募集金额）

图表：2013年结构性外币理财产品挂钩情况（按募集金额）

图表：2012年外币理财产品结构（按保证、浮动收益分类）

图表：2013年外币理财产品结构（按保证、浮动收益分类）

图表：2013年外币理财产品投资渠道（按募集金额）

图表：2013年外币理财产品增长趋势（按各类银行）

图表：2012年外币理财产品市场份额（按募集金额）

图表：2013年外币理财产品市场份额（按募集金额）

图表：LBO违约率与收益率

图表：2013年信用类产品数量收益时序图

图表：2013年信用类产品风险收益星空图

图表：2013年信用类产品发行主体分布图

图表：2013年各银行信用类产品发行情况

图表：2013年信用类产品期限跨度分布图

图表：1991-2013年1月美元Libor历史走势图

图表：2006年10月-2013年10月Shibor历史走势图

图表：2013年利率类产品数量收益时序图

图表：2013年利率类产品风险收益星空图

图表：2013年利率类产品发行主体分布图

图表：2013年各银行利率类产品发行情况

图表：2013年利率类产品投资币种分布图

图表：2013年利率类产品期限跨度分布图

图表：1997-2013年澳元兑美元与欧元兑美元汇率走势图

图表：2013年汇率类产品数量收益时序图

图表：2013年汇率类产品风险收益星空图

图表：2013年汇率类产品发行主体分布图

图表：2013年各银行汇率类产品发行情况

图表：2013年汇率类产品投资币种分布图

图表：2013年汇率类产品期限跨度分布图

图表：2005-2014年1月黄金市场与商品市场走势图

图表：2013年商品类产品数量收益时序图

图表：2013年商品类产品风险收益星空图

图表：2013年商品类产品发行主体分布图

图表：2013年各银行商品类产品发行情况

图表：2013年商品类产品投资币种分布图

图表：2013年商品类产品期限跨度分布图

图表：1998-2013年1月全球股票市场表现

图表：2000-2013年1月上证综指表现

图表：2013年股票类产品数量收益时序图

图表：2013年股票类产品风险收益星空图

图表：2013年股票类产品发行主体分布图

图表：2013年各银行股票类产品发行情况

图表：2013年股票类产品投资币种分布图

图表：2013年股票类产品期限跨度分布图

图表：2013年混合类产品数量收益时序图

图表：2013年混合类产品风险收益星空图

图表：2013年混合类产品发行主体分布图

图表：2013年混合类产品投资币种分布图

图表：2013年混合类产品期限跨度分布图

图表：2014年1月各发行主体人民币产品基本信息分布图

图表：2014年1月发行主体评价人民币产品投资价值星空图

图表：2014年1月人民币零负收益率到期产品列表

图表：2014年1月普通类产品基础资产分布图

图表：2014年1月信贷产品的行业分布

图表：2014年1月各资产主类产品投资价值星空图

图表：2014年1月人民币结构类产品超额收益水平排名列表

图表：2014年1月外币产品基本信息分布

图表：2014年1月各投资币种产品的投资价值星空图

图表：2014年1月外币零负收益率到期产品列表

图表：2014年2月人民币产品基本信息分布图[按发行主体分类]

图表：2014年2月人民币产品投资价值星空图[按发行主体分类]

图表：2014年2月人民币超额收益前10名产品列表

图表：2014年2月普通类产品基础资产分布图

图表：2014年2月信贷类产品的行业分布

图表：2014年2月各资产主类产品投资价值星空图

图表：2014年2月人民币结构类产品超额收益前5名产品列表

图表：2014年2月外币产品基本信息分布

图表：2014年2月各投资币种类产品的投资价值星空图

图表：2014年2月外币超额收益前10名产品列表

图表：被访者城市分布（N=622）

图表：被访者年龄分布（N=622）

图表：被访者家庭平均月收入分布（N=622）

图表：被访者性别分布（N=622）

图表：2012-2013年主要的金融投资方式（N=622）

图表：2012-2013年曾经投资过的银行理财产品类型（N=622）

图表：2012-2013年分城市股票、基金、银行理财产品涉入程度TGI指数

图表：2012-2013年分年龄股票、基金、银行理财产品涉入程度TGI指数

图表：2012-2013年分家庭平均月收入股票、基金、银行理财产品涉入程度TGI指数

图表：2012-2013年中资行理财产品渗透率（N=622）

图表：2012-2013年外资行理财产品渗透率（N=622）

图表：2012-2013年银行理财产品品类渗透率（N=622）

图表：2012-2013年选择银行理财产品服务时主要关注因素（N=622）

图表：2012-2013年分城市理财产品回报率、品牌知名度、理财产品种类关注度TGI指数

图表：2012-2013年分年龄理财产品回报率、品牌知名度、理财产品种类关注度TGI指数

图表：2012-2013年分家庭平均月收入理财产品回报率、品牌知名度、理财产品种类关注度TGI指数

图表：2012-2013年银行理财产品服务信息渠道（N=622）

图表：国内各银行理财服务比较

图表：2006年各商业银行人民币理财产品发行情况

图表：2012年1-3月我国金融资产总量增长趋势

图表：2012年银行个人人民币储蓄存款变化情况

图表：浦发“汇理财”F1计划2012年第四期产品收益获得情况

图表：2012年新股发行规模概况

图表：2012年1-11月新股平均资金收益率

图表：2013年11月到期的部分新股申购类产品

图表：2013年我国商业银行外币结构性理财产品挂钩标的构成

图表：2013年我国商业银行人民币结构性理财产品挂钩标的构成

图表：2006-2013年中国银行经营业绩

图表：2014年中国银行主要财务指标

图表：2006-2013年中国银行归属于母公司所有者的净利润

图表：2006-2013年中国银行收入增长率

图表：2014年中国银行利润表

图表：2014年中国银行营业收入分地区情况

图表：2014年中国银行主要会计数据

图表：2014年中国银行主要财务指标

图表：2014年中国银行非经常性损益项目

图表：2014年工商银行主要财务数据

图表：2014年工商银行主要财务指标

图表：2014年工商银行主要损益项目变化表

图表：2014年工商银行主营业收入分业务情况

图表：2014年工商银行主营业收入分地区情况

图表：2014年工商银行主要会计数据

图表：2014年工商银行主要财务指标

图表：2014年工商银行非经常性损益项目

图表：2014年建设银行主要财务数据及财务指标

图表：2014年建设银行非经常性损益项目

图表：2014年建设银行主营业收入分业务情况

图表：2014年建设银行主营业收入分地区情况

图表：2014年建设银行主要合并会计数据及财务指标

图表：2014年建设银行非经常性损益项目

图表：2014年招商银行主要会计数据和财务指标

图表：2014年招商银行非经常性损益项目

图表：2014年招商银行主营业收入分业务情况

图表：2014年招商银行主营业收入分地区情况

图表：2014年招商银行主要会计数据及财务指标

图表：2014年中信银行经营业绩

图表：2014年中信银行非经常性损益项目

图表：2006-2013年中信银行净利润增长情况

图表：2006-2013年中信银行投资组合情况

图表：2006-2013年中信银行债券投资分类情况

图表：2014年中信银行主要会计数据及财务指标

图表：2006-2013年平安银行主要会计数据和财务指标

图表：2012-2013年平安银行资产负债表

图表：2012-2013年平安银行利润表

图表：2014年北京银行主要会计数据

图表：2014年1-3月平安银行主要财务指标

图表：2014年1-3月平安银行非经常性损益项目

图表：2014年1-3月平安银行主要财务指标

图表：2014年1-3月平安银行非经常性损益项目

图表：2006-2013年北京银行主要财务指标

图表：2014年北京银行非经常性损益项目

图表：2014年北京银行主营业务收入按业务种类划分

图表：2014年北京银行主营业务收入按地区划分

图表：2014年1-3月北京银行主要会计数据及财务指标

图表：2014年1-3月北京银行非经常性损益项目

图表：2012-2014年北京银行主要财务指标

图表：2014年1-3月北京银行主营业务收入按业务种类划分

图表：2014年1-3月北京银行主营业务收入按地区划分

图表：2014年1-3月北京银行主要会计数据及财务指标

图表：2014年1-3月北京银行非经常性损益项目

详细请访问：<http://www.cction.com/report/201506/122688.html>