

# 2011-2015年中国银行理财 产品市场分析与投资前景研究报告

## 报告目录及图表目录

博思数据研究中心编制

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

## 报告报价

《2011-2015年中国银行理财产品市场分析与投资前景研究报告》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.bosidata.com/jinrong1011/G716510TG6.html>

【报告价格】纸介版6500元 电子版6800元 纸介+电子7000元

【出版日期】2010-11-02

【交付方式】Email电子版/特快专递

【订购电话】全国统一客服热线：400-700-3630(免长话费) 010-57272732/57190630

博思数据研究中心

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。

# 说明、目录、图表目录

博思数据研究中心 <http://www.bosidata.com>

报告说明:

博思数据研究中心发布的《2011-2015年中国银行理财产品市场分析与投资前景研究报告》共八章。首先介绍了银行理财产品行业相关概述、中国银行理财产品产业运行环境等，接着分析了中国银行理财产品行业的现状，然后介绍了中国银行理财产品行业竞争格局。随后，报告对中国银行理财产品行业做了重点企业经营状况分析，最后分析了中国银行理财产品产业发展前景与投资预测。您若想对银行理财产品产业有个系统的了解或者想投资银行理财产品行业，本报告是您不可或缺的重要工具。

银监会出台的《商业银行个人理财业务管理暂行办法》对于“个人理财业务”的界定是，“商业银行为个人客户提供的财务分析、财务规划、投资顾问、资产管理等专业化服务活动”。商业银行个人理财业务按照管理运作方式的不同，分为理财顾问服务和综合理财服务。我们一般所说的“银行理财产品”，其实是指其中的综合理财服务。

## 第一章 银行理财产品相关概述

### 1.1 银行理财产品的基本分类

#### 1.1.1 按标价货币分类

#### 1.1.2 按收益类型分类

### 1.2 人民币理财产品介绍

#### 1.2.1 人民币理财产品的定义

#### 1.2.2 人民币理财产品的类型

#### 1.2.3 人民币理财产品的风险

### 1.3 外币保本理财产品介绍

#### 1.3.1 外币保本理财产品的定义

#### 1.3.2 外币保本理财产品的优势

#### 1.3.3 外币保本理财产品的选择

## 第二章 2010年中国银行理财产品市场发展环境分析

### 2.1 经济环境

#### 2.1.1 中国GDP分析

#### 2.1.2 消费价格指数分析

- 2.1.3 城乡居民收入分析
- 2.1.4 社会消费品零售总额
- 2.1.5 全社会固定资产投资分析
- 2.1.6 进出口总额及增长率分析
- 2.2 政策环境
  - 2.2.1 2008年11月央行两率下调及其影响
  - 2.2.2 2008年底国务院出台九条保经济增长措施
  - 2.2.3 2009年银监会信贷监管政策解读
  - 2.2.4 银行间债券发行的政策环境进一步放宽
  - 2.2.5 银监会严守理财产品发行关卡
- 2.3 社会环境
  - 2.3.1 我国居民消费结构渐趋多元化
  - 2.3.2 我国城镇居民可支配收入增长快速
  - 2.3.3 中国居民投资渠道渐趋宽广
  - 2.3.4 城市居民投资理财意愿透析
- 第三章 2007-2009年中国银行理财产品运行回顾
  - 3.1 2007年银行理财产品市场运行综述
    - 3.1.1 2007年银行理财产品市场整体分析
    - 3.1.2 2007年银行理财产品市场运行特点
    - 3.1.3 2007年银行理财产品市场评价分析
  - 3.2 2008年银行理财产品市场运行综述
    - 3.2.1 2008年银行理财产品市场整体概况
    - 3.2.2 2008年银行理财产品发行与收益情况
    - 3.2.3 2008年银行理财产品市场运行特点
    - 3.2.4 2008年各类型银行理财产品市场分析
  - 3.3 2009年银行理财产品市场运行现状
    - 3.3.1 2009年上半年银行理财产品市场浅析
    - 3.3.2 2009年9月银行理财产品市场分析
    - 3.3.3 2009年10月银行理财产品市场透析
    - 3.3.4 2009年11月银行理财产品市场透析
    - 3.3.5 2009年底银行理财产品市场分析
- 第四章 2010年中国银行理财产品市场概况分析

- 4.1 2010年中国银行理财产品市场发展综述
    - 4.1.1 “牛市”行情下银行理财产品的市场表现
    - 4.1.2 中国银行理财产品主攻高端市场
    - 4.1.3 中国境内外资银行理财产品发展概况
    - 4.1.4 受经济危机影响银行理财产品倾向稳健型
    - 4.1.5 商品市场行情对银行理财产品的影响
  - 4.2 2010年中国银行理财产品的市场调查分析
    - 4.2.1 基本背景信息介绍
    - 4.2.2 金融投资方式选择
    - 4.2.3 中资银行理财产品渗透率分析
    - 4.2.4 外资银行理财产品渗透率分析
    - 4.2.5 银行理财产品细分产品渗透率
    - 4.2.6 银行理财产品或服务选择的关注因素
    - 4.2.7 银行理财产品或服务信息的渠道
  - 4.3 2010年中国银行理财产品的零负收益现象透析
    - 4.3.1 银行理财产品的收益率解析
    - 4.3.2 银行理财产品产生零收益现象的原因
    - 4.3.3 理财产品零收益的正视与防范
  - 4.4 2010年中国银行理财产品市场存在的问题与对策分析
    - 4.4.1 理财产品市场面临的问题
    - 4.4.2 银行理财产品监管滞后带来的隐忧
    - 4.4.3 银行理财产品自身存在不足
    - 4.4.4 银行理财产品的投资渠道陷入尴尬境地
    - 4.4.5 规范中国银行理财产品市场发展的对策
- 第五章 2010年中国商业银行个人理财产品市场概述
- 5.1 2010年中国商业银行个人理财业务分析
    - 5.1.1 中国商业银行个人理财业务发展概况
    - 5.1.2 浅析中外银行个人理财业务的区别
    - 5.1.3 透析中资银行个人理财业务的开发
    - 5.1.4 中国商业银行个人理财业务面临的障碍
    - 5.1.5 商业银行个人理财业务面临的风险及防御策略
    - 5.1.6 我国商业银行业个人理财业务发展的综合战略

## 5.2 2010年中国商业银行个人理财产品的市场供需探讨

### 5.2.1 商业银行个人理财产品的基本情况

### 5.2.2 中国商业银行个人理财产品的市场需求概况

### 5.2.3 浅析影响个人理财产品需求的主要因素

### 5.2.4 我国商业银行个人理财产品的供给形势

### 5.2.5 商业银行个人理财产品市场开发对策

## 5.3 2010年中国商业银行个人理财产品市场营销概述

### 5.3.1 商业银行个人理财产品营销的重要性阐述

### 5.3.2 我国商业银行个人理财产品营销面临的阻碍

### 5.3.3 探讨商业银行个人理财产品的市场营销对策

### 5.3.4 商业银行个人理财产品销售的八大诀窍

## 5.4 2010年中国商业银行个人理财业务的法律问题探讨

### 5.4.1 相关法律界定

### 5.4.2 存在的法律风险

### 5.4.3 法律风险的成因分析

### 5.4.4 法律风险的防控对策

## 第六章 2010年中国银行理财产品主要细分市场分析

### 6.1 信托类

#### 6.1.1 银行信托类理财产品销售形势分析

#### 6.1.2 银行信托贷款产品占市场主导地位

#### 6.1.3 银行信托产品开发的战略思考

### 6.2 债券融资类

#### 6.2.1 银行债券类理财产品市场供需格局分析

#### 6.2.2 债券类理财产品发展概况

#### 6.2.3 债券类理财产品成为企业融资热门渠道

#### 6.2.4 债券型理财产品的投资风险分析

### 6.3 外汇货币类

#### 6.3.1 外币理财产品概述

#### 6.3.2 外币理财产品的收益情况盘点

#### 6.3.3 外汇理财产品的投资风险透析

### 6.4 银行系QDII

#### 6.4.1 银行系QDII产品市场综述

6.4.2 股市回暖QDII理财产品市场上扬

6.4.3 QDII理财产品的市场风险透析

6.5 新股申购类

6.5.1 新股申购市场行情回顾

6.5.2 新股申购类产品收益分析

6.5.3 单一打新理财产品困境重重

6.6 结构型

6.6.1 结构性理财产品在我国的发展情况

6.6.2 经济放缓结构型理财产品遭遇市场考验

6.6.3 结构性理财产品面临的风险浅析

第七章 2010年中国银行理财产品主要发行机构分析

7.1 中国银行

7.1.1 企业简介

7.1.2 中国银行经营状况分析

7.1.3 中行新发行单支结构性理财产品

7.1.4 中行理财产品高端客户市场发展乏力

7.2 工商银行

7.2.1 企业简介

7.2.2 工商银行经营状况分析

7.2.3 工行各系列理财产品比较分析

7.2.4 工行理财产品发行动态

7.3 建设银行

7.3.1 企业简介

7.3.2 建设银行经营状况分析

7.3.3 建行大规模发行信托类理财产品

7.3.4 建行理财产品发行动态

7.4 招商银行

7.4.1 企业简介

7.4.2 招商银行经营状况分析

7.4.3 招行理财产品市场发展回顾

7.4.4 招行个人理财业务实力超群

7.5 中信银行

- 7.5.1 企业简介
- 7.5.2 中信银行经营状况分析
- 7.5.3 中信银行试水与境内股指挂钩的理财产品
- 7.5.5 中信银行理财产品发行动态

## 7.6 平安银行

- 7.6.1 企业简介
- 7.6.2 平安银行经营状况分析
- 7.6.3 平安银行理财业务发展回顾
- 7.6.4 平安银行理财产品发行动态

## 7.7 北京银行

- 7.7.1 企业简介
- 7.7.2 北京银行经营状况分析
- 7.7.3 北京银行财富中心的定位与特色服务
- 7.7.4 北京银行综合理财能力出类拔萃

## 第八章 2011-2015年中国银行理财产品市场投资与前景分析

### 8.1 2011-2015年中国银行理财产品投资环境分析

- 8.1.1 宏观形势
- 8.1.2 客户评估
- 8.1.3 产品设计
- 8.1.4 信息披露

### 8.2 2011-2015年中国银行理财产品投资热点分析

- 8.2.1 银行理财产品和券商理财产品的投资比较
- 8.2.2 银行理财产品投资者动向
- 8.2.3 投资收益与费用提取模式探讨

### 8.3 2011-2015年中国银行理财产品投资机会与风险

- 8.3.1 牛市行情下银行理财产品的投资价值
- 8.3.2 银行理财产品进入收益增长期
- 8.3.3 商业银行开发银行理财产品的风险

### 8.4 2011-2015年中国银行理财产品前景预测

- 8.4.1 银行理财产品市场运行趋势
- 8.4.2 自主研发产品将主导未来中国理财市场
- 8.4.3 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：2004-2008年国内生产总值及其增长速度
- 图表：2004-2008年工业增加值及增长速度
- 图表：2008年1-11月规模以上工业企业实现利润及其增长速度
- 图表：2004-2008年固定资产投资及增长速度
- 图表：2008年固定资产投资新增主要生产能力
- 图表：2004-2008年全社会消费品零售总额及增长速度
- 图表：2004-2008年居民消费价格涨跌幅度
- 图表：2004-2008年货物进出口总额及增长速度
- 图表：人民币利率调整情况
- 图表：2005-2007年银行理财产品发行数量
- 图表：2007年人民币银行理财产品分类占比
- 图表：2007年人民币信贷产品的基础资产结构
- 图表：2007年人民币信贷产品的信用支撑结构
- 图表：2007年人民币信贷产品的行业结构
- 图表：2007年人民币股票类产品的基础资产结构
- 图表：2007年人民币信贷产品和打新股产品的银行分布
- 图表：2007年联接境外股票人民币产品的银行分布
- 图表：2007年外币银行理财产品分类占比
- 图表：2007年银行公布的预计收益率与美国联邦基金利率
- 图表：2007年外币股票联接产品的基础资产分布
- 图表：2007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：2007年理财产品评价数量统计
- 图表：2007年人民币产品评价总体情况
- 图表：2007年美元产品评价总体情况
- 图表：2007年信用和利率产品分类评价结果\*
- 图表：2007年人民币信贷类理财产品（1年期）的定价动态
- 图表：2007年人民币风险信贷产品及其投资价值的银行分布\*
- 图表：2007年人民币债券类产品（1个月期）的投资价值动态

图表：2007年人民币债券类产品（1年期）的投资价值动态

图表：2007年人民币利率产品及其投资价值的银行排名\*

图表：2007年打新股产品的银行分布（按数量）

图表：2007年人民币境外股票产品的银行排名

图表：2007年美元境外股票产品的银行排名

图表：2008年银行个人理财产品发行数量

图表：2008年银行理财产品新募集资金构成

图表：2008年人民币理财产品发行数量、新募集资金变化

图表：2008年外币理财产品发行数量、新募集资金变化

图表：2007年人民币理财产品期限结构

图表：2008年人民币理财产品期限结构

图表：2007年外币理财产品期限结构

图表：2008年外币理财产品期限结构

图表：2008年普通类产品期限结构

图表：2008年结构类产品期限结构

图表：2008年银行个人理财产品预期收益率变化趋势

图表：2008年普通和结构性人民币理财产品情况（募集金额）

图表：2007年结构性人民币理财产品挂钩情况（按募集金额）

图表：2008年结构性人民币理财产品挂钩情况（按募集金额）

图表：2007年人民币理财产品收益结构（按保证、浮动收益分类）

图表：2008年人民币理财产品收益结构（按保证、浮动收益分类）

图表：2008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：2007年人民币理财产品募集资金的投资渠道（按募集金额）

图表：2008年人民币理财产品募集资金的投资渠道（按募集金额）

图表：2008年人民币理财产品业务增长趋势（按各类银行）

图表：2007年人民币理财产品市场份额（按募集金额）

图表：2008年人民币理财产品市场份额（按募集金额）

图表：2008年普通和结构性外币理财产品情况（募集金额）

图表：2007年结构性外币理财产品挂钩情况（按募集金额）

图表：2008年结构性外币理财产品挂钩情况（按募集金额）

图表：2007年外币理财产品结构（按保证、浮动收益分类）

图表：2008年外币理财产品结构（按保证、浮动收益分类）

图表：2008年外币理财产品投资渠道（按募集金额）

图表：2008年外币理财产品增长趋势（按各类银行）

图表：2007年外币理财产品市场份额（按募集金额）

图表：2008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：2008年信用类产品数量收益时序图

图表：2008年信用类产品风险收益星空图

图表：2008年信用类产品发行主体分布图

图表：2008年各银行信用类产品发行情况

图表：2008年信用类产品期限跨度分布图

图表：1991-2008年1月美元Libor历史走势图

图表：2006年10月-2008年10月Shibor历史走势图

图表：2008年利率类产品数量收益时序图

图表：2008年利率类产品风险收益星空图

图表：2008年利率类产品发行主体分布图

图表：2008年各银行利率类产品发行情况

图表：2008年利率类产品投资币种分布图

图表：2008年利率类产品期限跨度分布图

图表：1997-2008年澳元兑美元与欧元兑美元汇率走势图

图表：2008年汇率类产品数量收益时序图

图表：2008年汇率类产品风险收益星空图

图表：2008年汇率类产品发行主体分布图

图表：2008年各银行汇率类产品发行情况

图表：2008年汇率类产品投资币种分布图

图表：2008年汇率类产品期限跨度分布图

图表：2005-2009年1月黄金市场与商品市场走势图

图表：2008年商品类产品数量收益时序图

图表：2008年商品类产品风险收益星空图

图表：2008年商品类产品发行主体分布图

图表：2008年各银行商品类产品发行情况

图表：2008年商品类产品投资币种分布图

图表：2008年商品类产品期限跨度分布图

图表：1998-2008年1月全球股票市场表现

图表：2000-2008年1月上证综指表现

图表：2008年股票类产品数量收益时序图

图表：2008年股票类产品风险收益星空图

图表：2008年股票类产品发行主体分布图

图表：2008年各银行股票类产品发行情况

图表：2008年股票类产品投资币种分布图

图表：2008年股票类产品期限跨度分布图

图表：2008年混合类产品数量收益时序图

图表：2008年混合类产品风险收益星空图

图表：2008年混合类产品发行主体分布图

图表：2008年混合类产品投资币种分布图

图表：2008年混合类产品期限跨度分布图

图表：2009年1月各发行主体人民币产品基本信息分布图

图表：2009年1月发行主体评价人民币产品投资价值星空图

图表：2009年1月人民币零/负收益率到期产品列表

图表：2009年1月普通类产品基础资产分布图

图表：2009年1月信贷产品的行业分布

图表：2009年1月各资产主类产品投资价值星空图

图表：2009年1月人民币结构类产品超额收益水平排名列表

图表：2009年1月外币产品基本信息分布

图表：2009年1月各投资币种产品的投资价值星空图

图表：2009年1月外币零/负收益率到期产品列表

图表：2009年2月人民币产品基本信息分布图[按发行主体分类]

图表：2009年2月人民币产品投资价值星空图[按发行主体分类]

图表：2009年2月人民币超额收益前10名产品列表

图表：2009年2月普通类产品基础资产分布图

图表：2009年2月信贷类产品的行业分布

图表：2009年2月各资产主类产品投资价值星空图

图表：2009年2月人民币结构类产品超额收益前5名产品列表

图表：2009年2月外币产品基本信息分布

图表：2009年2月各投资币种产品的投资价值星空图

图表：2009年2月外币超额收益前10名产品列表

图表：2009年3月人民币产品基本信息分布图[按发行主体分类]

图表：2009年3月人民币产品投资价值星空图[按发行主体分类]

图表：2009年3月人民币超额收益前10名产品列表

图表：2009年3月普通类产品基础资产分布图

图表：2009年3月信贷产品的行业分布

图表：2009年3月各资产主类产品投资价值星空图

图表：2009年3月人民币结构类产品超额收益前5名产品列表

图表：2009年3月外币产品基本信息分布

图表：2009年3月各投资币种产品的投资价值星空图

图表：2009年3月外币超额收益前10名产品列表

图表：2007年1-11月中、外资银行理财产品发行比较

图表：2007年1-11月外资银行发行的理财产品类型统计

图表：2007年1-11月外资银行发行的理财产品期限结构

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：2007-2008年主要的金融投资方式（N=622）

图表：2007-2008年曾经投资过的银行理财产品类型（N=622）

图表：2007-2008年分城市股票、基金、银行理财产品涉入程度TGI指数

图表：2007-2008年分年龄股票、基金、银行理财产品涉入程度TGI指数

图表：2007-2008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：2007-2008年中资行理财产品渗透率（N=622）

图表：2007-2008年外资行理财产品渗透率（N=622）

图表：2007-2008年银行理财产品品类渗透率（N=622）

图表：2007-2008年选择银行理财产品/服务时主要关注因素（N=622）

图表：2007-2008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：2007-2008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：2007-2008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：2007-2008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：2007年1-6月我国金融资产总量增长趋势

图表：2007年银行个人人民币储蓄存款变化情况

图表：浦发&ldquo;汇理财&rdquo;F1计划2007年第四期产品收益获得情况

图表：2007年新股发行规模概况

图表：2007年1-11月新股平均资金收益率

图表：2008年11月到期的部分新股申购类产品

图表：2008年我国商业银行外币结构性理财产品挂钩标的构成

图表：2008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：中国银行股份有限公司主要经济指标走势图

图表：中国银行股份有限公司经营收入走势图

图表：中国银行股份有限公司盈利指标走势图

图表：中国银行股份有限公司负债情况图

图表：中国银行股份有限公司负债指标走势图

图表：中国银行股份有限公司运营能力指标走势图

图表：中国银行股份有限公司成长能力指标走势图

图表：中国工商银行股份有限公司主要经济指标走势图

图表：中国工商银行股份有限公司经营收入走势图

图表：中国工商银行股份有限公司盈利指标走势图

图表：中国工商银行股份有限公司负债情况图

图表：中国工商银行股份有限公司负债指标走势图

图表：中国工商银行股份有限公司运营能力指标走势图

图表：中国工商银行股份有限公司成长能力指标走势图

图表：中国建设银行股份有限公司主要经济指标走势图

图表：中国建设银行股份有限公司经营收入走势图

图表：中国建设银行股份有限公司盈利指标走势图

图表：中国建设银行股份有限公司负债情况图

图表：中国建设银行股份有限公司负债指标走势图

图表：中国建设银行股份有限公司运营能力指标走势图

图表：中国建设银行股份有限公司成长能力指标走势图

图表：招商银行股份有限公司主要经济指标走势图

图表：招商银行股份有限公司经营收入走势图

图表：招商银行股份有限公司盈利指标走势图

图表：招商银行股份有限公司负债情况图

图表：招商银行股份有限公司负债指标走势图

图表：招商银行股份有限公司运营能力指标走势图

图表：招商银行股份有限公司成长能力指标走势图

图表：中信银行股份有限公司主要经济指标走势图

图表：中信银行股份有限公司经营收入走势图

图表：中信银行股份有限公司盈利指标走势图

图表：中信银行股份有限公司负债情况图

图表：中信银行股份有限公司负债指标走势图

图表：中信银行股份有限公司运营能力指标走势图

图表：中信银行股份有限公司成长能力指标走势图

图表：北京银行股份有限公司主要经济指标走势图

图表：北京银行股份有限公司经营收入走势图

图表：北京银行股份有限公司盈利指标走势图

图表：北京银行股份有限公司负债情况图

图表：北京银行股份有限公司负债指标走势图

图表：北京银行股份有限公司运营能力指标走势图

图表：北京银行股份有限公司成长能力指标走势图

博思数据研究中心发布的《2011-2015年中国银行理财产品市场分析与投资前景研究报告》，内容严谨、数据翔实，更辅以大量直观的图表帮助本行业企业准确把握行业发展动向、正确制定企业竞争战略和投资策略。本报告依据国家统计局、海关总署和国家信息中心等渠道发布的权威数据，以及我中心对本行业的实地调研，结合了行业所处的环境，从理论到实践、从宏观到微观等多个角度进行研究分析。它是业内企业、相关投资公司及政府部门准确把握行业发展趋势，洞悉行业竞争格局，规避经营和投资风险，制定正确竞争和投资战略决策的重要决策依据之一。本报告是全面了解行业以及对本行业进行投资不可或缺的重要工具。

详细请访问：<http://www.bosidata.com/jinrong1011/G716510TG6.html>