

2025-2030 年中国资产管理行业市场深度调研与发展前景预测报告

Annual Research and Consultation Report of Panorama Survey
and Development Strategy on China Industry

(中国企业高层战略决策参考必备)



关注微信，
行业干货，
财经资讯，
一手掌握。

2025 年度版
中国行业研究咨询报告系列
中研普华决策参考

● 行业研究咨询报告 (推荐指数★★★★★)

《中国行业研究咨询报告》是中研普华依托国家统计局、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提供的最新行业运行数据为基础，验证于与我们建立联系的全国科研机构、行业协会组织的权威统计资料。凭借中研普华在其多年的行业研究经验基础上建立起的完善产业研究体系，一整套的产业研究方法始终处于行业领先地位，是目前国内覆盖面最全面、研究最为深入、数据资源最为强大的行业研究报告系列。

《中国行业研究咨询报告》充分体现了中研普华所特有的与国际接轨的咨询背景和专家智力资源的优势，以客户需求为导向，以行业为主线，全面整合行业、市场、企业等多层面信息源，依据权威数据和科学的分析体系，在研究领域上突出全方位特色，着重从行业发展的方向、格局和政策环境，帮助客户评估行业投资价值，准确把握行业发展趋势，寻找最佳营销机会与商机，具有相当的预见性和权威性，是企业领导人制定发展战略、风险评估和投资决策的重要参考。

我们的优势：

丰富的专家资源和信息资源：中研普华依托国家发展改革委和国家信息中心系统丰富的数据资源，建成了独具特色和覆盖全面的产业监测体系。同时，与国内众多研究机构和专家有着密切的合作关系。

《中国行业研究咨询报告》全部由国内一流经济学家、行业专家作为顾问，由多年从事相关行业的资深研究员撰写，他们长期专门从事行业研究，掌握着大量的第一手资料，加上我们严格的审稿制度，使报告的质量都有充分的保证。

行业覆盖范围广、针对性强：中研普华《中国行业研究咨询报告》的入选行业普遍具有市场前景好、行业竞争激烈和企业重组频繁等特征。我们在对行业进行综合分析的同时，还对其中重要的细分行业或产品进行单独分析。其信息量大，实用性强是任何同类产品难以企及的。

内容全面、论述生动：中研普华《中国行业研究咨询报告》在研究内容上突出全方位特色，报告以本年度最新数据的实证描述为基础，全面、深入、细致地分析各行业的市场供求、进出口形势、投资状况、发展趋势和政策取向以及主要企业的运营状况，提出富有见地的判断和投资建议；在形式上，报告以丰富的数据和图表为主，突出文章的可读性和可视性，避免套话和空话。报告附加了与行业相关的数据、政策法规目录、主要企业信息及行业的大事记等，为投资者和业界人士提供了一幅生动的行业全景图。

深入的洞察力和预见力：我们不仅研究国内市场，对国际市场也一直在进行职业的观察和分析，因此我们更能洞察这些行业今后的发展方向、行业竞争格局的演变趋势以及技术标准、市场规模、潜在问题与行业发展的症结所在。我们有 100 多位专家的智慧宝库为您提供决策的洞察这些行业今后的发展方向、行业竞争格局的演变趋势以及技术标准、市场规模、潜在问题与行业发展的症结所在。

有创造力和建设意义的策略：对行业或具体产品的投资特性、市场规模、供求状况、行业竞争状况（结构与主要竞争企业）、发展趋势等进行分析和论证，寻求规律、发展机会、现存问题的解决方案、做大做强的对策等等。

一、报告简介 PROFILE

2025-2030 年中国资产管理行业市场深度调研与发展前景预测报告		
【出版日期】 2025 年 4 月	【报告页码】 191 页	【图表数量】 32 个
【中文全套】 RMB 13000	【中文电子】 RMB 12500	【中文印刷】 RMB 12500
【英文全套】 USD 6500	【英文电子】 USD 6000	【英文印刷】 USD 6000
【全国热线】 400-856-5388 400-086-5388 全国免费热线		中研普华公司介绍
【订阅热线】 0755-25425716 25425726 25425736		了解中研普华的实力
【订阅热线】 0755-25425756 25425776 25425706		下载征订表
【版权声明】 本报告由中国产业研究院出品，报告版权归中研普华公司所有。本报告是中研普华公司的研究与统计成果，报告为有偿提供给购买报告的客户使用。未获得中研普华公司书面授权，任何网站或媒体不得转载或引用，否则中研普华公司有权依法追究其法律责任。如需订阅研究报告，请直接联系本网站，以便获得全程优质完善服务。中研普华公司是中国成立时间最长，拥有研究人员数量最多，规模最大，综合实力最强的咨询研究机构，公司每天都会接受媒体采访及发布大量产业经济研究成果。在此，我们诚意向您推荐一种“ 鉴别咨询公司实力的主要方法 ”。		

历经多年发展，中国资产管理行业已形成庞大市场规模。截至 2024 年，银行理财、信托资产、公募基金、私募基金、保险资管等各类资产管理产品总规模超 140 万亿元。尽管近年来受资管新规等政策影响，规模增速有所放缓，但总体规模仍保持增长态势，反映出中国经济发展和居民财富积累对资产管理服务的强劲需求。当前，资产管理行业产品类型丰富多样。从投资标的看，涵盖股票、债券、货币市场工具、大宗商品、房地产等多种资产；从产品形式看，有银行理财产品、信托计划、公募基金、私募基金、保险资管产品、券商资管计划等。不同产品在风险收益特征、投资门槛、流动性等方面存在差异，满足了不同投资者的多元化需求。同时，资产管理机构不断拓展服务内容，除传统投资管理外，还提供财富规划、资产配置建议、税务筹划、家族财富传承等一站式综合金融服务，服务的深度和广度不断提升。中国资产管理行业参与者众多，形成多元化竞争格局。银行凭借庞大客户基础和渠道优势，在资产管理市场占据重要地位，银行理财产品规模长期位居各类资管产品之首。信托公司在非标资产投资领域具有独特优势，业务规模曾长期处于行业前列。公募基金以其规范运作、专业投研能力，在标准化资产投资方面表现突出，尤其在权益类投资领域具有较强竞争力。私募基金则以灵活投资策略和高收益回报吸引高净值客户和机构投资者。此外，保险资管、券商资管等机构也在发挥自身优势，积极参与市场竞争，各机构在不同业务领域和客户群体中形成差异化竞争态势。

金融科技已深度融入资产管理行业各个环节。大数据技术用于客户画像、精准营销和风险评估；

人工智能技术应用于投资决策、智能投顾、风险预警等；区块链技术提升资产登记、交易清算的效率和安全性；云计算技术为资产管理机构提供高效、稳定的技术基础设施。通过金融科技应用，资产管理机构实现业务流程优化、成本降低、服务质量提升，同时推动产品创新和服务模式变革，如智能投顾产品的出现，降低投资门槛，为普通投资者提供专业投资服务。2023 年底，各类资产管理机构管理的资产规模已达到 140.64 万亿元，2024 年，中国资产管理行业的管理的资产规模达到了 146.72 万亿元人民币。其中，证券公司、基金公司及其子公司、期货公司等资产管理业务规模显著增加，体现了行业多元化和专业化服务的扩展。

本研究咨询报告由中研普华咨询公司领衔撰写，在大量周密的市场调研基础上，主要依据国家统计局、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、工信部、中国行业研究网、全国及海外多种相关报纸杂志的基础信息等公布和提供的大量资料和数据，客观、多角度地对中国资产管理市场进行了分析研究。报告在总结中国资产管理发展历程的基础上，结合新时期的各方面因素，对中国资产管理的发展趋势给予了细致和审慎的预测论证。报告资料详实，图表丰富，既有深入的分析，又有直观的比较，为资产管理企业在激烈的市场竞争中洞察先机，能准确及时的针对自身环境调整经营策略。

二、报告目录 CONTENTS

第一章 资产管理行业发展概述 1

第一节 资产管理行业概述 1

一、定义 1

二、分类 1

三、产业链与价值挖掘 1

第二节 最近 3-5 年中国资产管理行业经济指标分析 2

一、赢利性 2

二、成长速度 2

三、附加值的提升空间 3

四、进入壁垒 / 退出机制 3

五、风险性 3

六、行业周期 3

七、竞争激烈程度指标 4

八、行业及其主要子行业成熟度分析 4

第二章 中国资产管理行业宏观环境分析（PEST） 5

第一节 中国资产管理行业政策（Policy）环境分析 5

一、资产管理行业监管体系及机构介绍 5

1、资产管理行业主管部门 5

2、资产管理行业自律组织 5

二、资产管理行业标准体系建设现状 5

1、资产管理标准体系建设 5

2、资产管理现行标准汇总 6

3、资产管理即将实施标准 7

4、资产管理重点标准解读 8

三、资产管理行业发展相关政策规划汇总及解读 9

1、资产管理行业发展相关政策汇总 9

2、资产管理行业发展相关规划汇总 15

四、资产管理行业相关“十四五”规划解读 15

1、规划内容（资产管理主要内容） 15

2、对资产管理影响分析 16

五、“碳中和、碳达峰”愿景对资产管理行业的影响分析 17

六、政策环境对资产管理行业发展的影响分析 18

第二节 中国资产管理行业经济（Economy）环境分析 19**一、中国宏观经济发展现状 19****二、中国宏观经济发展展望 26****三、中国资产管理行业发展与宏观经济相关性分析 28****第三节 中国资产管理行业社会（Society）环境分析 28****第四节 中国资产管理行业技术（Technology）环境分析 29****第三章 中国资产管理行业发展现状 31****第一节 中国资产管理行业发展分析 31****一、中国资产管理行业发展历程 31****二、我国资产管理行业发展特点分析 32****三、中国资产管理行业发展面临问题 33****四、中国资产管理行业发展趋势分析 34****第二节 中国资产管理行业运行分析 36****一、资产管理行业运行规模分析 36****二、资产管理行业运营状况分析 37****第三节 中国资产管理行业竞争分析 38****一、区域竞争情况分析 38****二、行业竞争梯队分析 38****第四章 中国资产管理行业市场发展分析及预测 40****第一节 2022-2024 年中国资产管理行业供需分析 40****一、市场供给分析 40****二、市场需求分析 41****第二节 2022-2024 年中国资产管理价格走势及影响因素分析 41****一、2025-2030 年资产管理未来价格走势预测 41****二、资产管理市场价格区域性影响因素分析 42****第三节 对中国资产管理市场的分析及思考 43****一、资产管理市场分析 43****二、资产管理市场变化的方向 44****三、中国资产管理产业发展的新思路 45****四、对中国资产管理产业发展的思考 45****第四节 2025-2030 年资产管理行业市场发展预测 46****一、2025-2030 年资产管理行业市场竞争研判 46****二、2025-2030 年资产管理行业市场发展趋势 48**

第五章 2024 年中国资产管理行业营销渠道分析 50

第一节 资产管理销售渠道分类及对比 50

一、资产管理行业销售渠道分类 50

二、资产管理行业渠道优劣对比 51

三、2024 年资产管理营销渠道选择研究 54

第二节 各类渠道对资产管理行业的影响 55

第三节 主要资产管理企业渠道策略研究 57

第六章 资产管理行业主要品牌分析 59

第一节 资产管理行业品牌构成 59

第二节 主要品牌区域市场占有率分析 60

第三节 品牌满意度分析 62

第七章 资产管理行业上、下游产业链分析 65

第一节 资产管理行业产业链分析 65

一、产业链结构分析 65

二、主要环节的增值空间 68

三、与上下游行业之间的关联性 70

第二节 资产管理上游行业分析 71

一、资产管理成本构成 71

二、2022-2024 年上游行业发展现状 72

三、2025-2030 年上游行业发展趋势 74

四、上游行业对资产管理行业的影响 76

第三节 资产管理下游行业分析 78

一、资产管理下游行业分布 78

二、2022-2024 年下游行业发展现状 80

三、2025-2030 年下游行业发展趋势 82

四、下游需求对资产管理行业的影响 84

第八章 资产管理行业区域市场调研 89

第一节 华北地区资产管理市场调研 89

一、华北地区资产管理市场规模分析 89

二、华北地区资产管理市场竞争现状分析 89

三、华北地区资产管理市场需求特征分析 90

四、华北地区资产管理市场趋势预测分析 90

第二节 东北地区资产管理市场调研 90

一、东北地区资产管理市场规模分析	90
二、东北地区资产管理市场竞争现状分析	91
三、东北地区资产管理市场需求特征分析	91
四、东北地区资产管理市场趋势预测分析	92
第三节 华东地区资产管理市场调研	92
一、华东地区资产管理市场规模分析	92
二、华东地区资产管理市场竞争现状分析	93
三、华东地区资产管理市场需求特征分析	93
四、华东地区资产管理市场趋势预测分析	94
第四节 华中地区资产管理市场调研	94
一、华中地区资产管理市场规模分析	94
二、华中地区资产管理市场竞争现状分析	95
三、华中地区资产管理市场需求特征分析	95
四、华中地区资产管理市场趋势预测分析	96
第五节 华南地区资产管理市场调研	96
一、华南地区资产管理市场规模分析	96
二、华南地区资产管理市场竞争现状分析	97
三、华南地区资产管理市场需求特征分析	97
四、华南地区资产管理市场趋势预测分析	98
第六节 西部地区资产管理市场调研	98
一、西部地区资产管理市场规模分析	98
二、西部地区资产管理市场竞争现状分析	99
三、西部地区资产管理市场需求特征分析	99
四、西部地区资产管理市场趋势预测分析	100
第七节 武汉资产管理市场调研	100
一、武汉资产管理市场规模分析	100
二、武汉资产管理市场竞争现状分析	101
三、武汉资产管理市场需求特征分析	101
四、武汉资产管理市场趋势预测分析	102

第九章 资产管理重点企业分析 103

第一节 中国人寿资产管理有限公司	103
一、企业发展概况	103
二、企业主要发展指标分析	103
三、企业竞争优势分析	103
四、企业发展战略分析	104

第二节 平安资产管理有限责任公司 105

- 一、企业发展概况 105
- 二、企业主要发展指标分析 105
- 三、企业竞争优势分析 105
- 四、企业发展战略分析 106

第三节 中国人保资产管理股份有限公司 107

- 一、企业发展概况 107
- 二、企业主要发展指标分析 107
- 三、企业竞争优势分析 107
- 四、企业发展战略分析 107

第四节 新华资产管理股份有限公司 108

- 一、企业发展概况 108
- 二、企业主要发展指标分析 109
- 三、企业竞争优势分析 109
- 四、企业发展战略分析 110

第五节 华夏基金管理有限公司 110

- 一、企业发展概况 110
- 二、企业主要发展指标分析 111
- 三、企业竞争优势分析 111
- 四、企业发展战略分析 112

第六节 嘉实基金管理有限公司 112

- 一、企业发展概况 112
- 二、企业主要发展指标分析 113
- 三、企业竞争优势分析 113
- 四、企业发展战略分析 114

第七节 易方达资产管理有限公司 114

- 一、企业发展概况 114
- 二、企业主要发展指标分析 115
- 三、企业竞争优势分析 115
- 四、企业发展战略分析 116

第八节 南方基金管理有限公司 117

- 一、企业发展概况 117
- 二、企业主要发展指标分析 117
- 三、企业竞争优势分析 117
- 四、企业发展战略分析 118

第九节 上海国泰君安证券资产管理有限公司 119

一、企业发展概况	119
二、企业主要发展指标分析	119
三、企业竞争优势分析	119
四、企业发展战略分析	120
第十节 上海东方证券资产管理有限公司	120
一、企业发展概况	120
二、企业主要发展指标分析	121
三、企业竞争优势分析	121
四、企业发展战略分析	122
第十章 中国资产管理行业竞争状态及市场格局分析	123
第一节 中国资产管理行业投资、兼并与重组状况	123
一、中国资产管理行业投资现状分析	123
1、中国资产管理行业投资主体分析	123
2、中国资产管理行业投资切入方式	124
3、中国资产管理行业投资规模分析	125
4、中国资产管理行业成功投资案例	126
二、中国资产管理行业兼并与重组状况	126
第二节 中国资产管理行业波特五力模型分析	127
一、资产管理行业现有竞争者之间的竞争状况	127
二、资产管理行业关键要素的供应商议价能力分析	127
三、资产管理行业消费者议价能力分析	128
四、资产管理行业潜在进入者分析	128
五、资产管理行业替代品风险分析	129
六、资产管理行业竞争情况总结	130
第三节 中国资产管理行业市场格局及集中度分析	130
一、中国资产管理行业市场竞争格局	130
二、中国资产管理行业市场集中度分析	131
第四节 中国资产管理企业发展状况分析	131
一、资产管理企业主要类型	131
二、资产管理企业资本运作分析	133
三、资产管理企业国际竞争力分析	135
第五节 资产管理行业竞争趋势分析	136
一、资产管理行业未来竞争格局和特点	136
二、国内资产管理企业竞争能力提升途径	137

第十一章 中国资产管理市场痛点及产业转型升级发展布局 141**第一节 中国资产管理行业经营效益分析 141****一、中国资产管理行业营收状况 141****二、中国资产管理行业利润水平 141****第二节 中国资产管理行业商业模式分析 142****第三节 中国资产管理行业市场痛点分析 144****第四节 中国资产管理产业结构优化与转型升级发展路径 145****第十二章 中国资产管理行业投资机遇分析 147****第一节 行业发展机遇 147****一、行业经营模式突破 147****二、行业市场营销创新 148****第二节 行业投资形势分析 149****一、行业发展格局 149****二、行业进入壁垒 150****三、盈利模式分析 151****第三节 2025-2030 年资产管理行业发展的影响因素 153****一、有利因素 153****二、不利因素 154****第四节 2025-2030 年资产管理行业投资价值评估分析 156****一、行业投资效益分析 156****二、产业发展方向分析 156****三、投资回报率比较高的投资方向 157****第十三章 中国资产管理行业投资风险及对策分析 159****第一节 行业投资风险分析 159****一、政策风险分析 159****二、技术风险分析 160****三、市场风险分析 161****四、经济波动风险 162****第二节 中研普华专家行业投资机会与建议 163****第十四章 中国资产管理行业发展潜力评估及市场前景预判 165****第一节 中国资产管理产业链布局诊断 165****第二节 中国资产管理行业 SWOT 分析 166****第三节 中国资产管理行业发展潜力评估 167**

第四节 中国资产管理行业发展前景预测 168

第五节 中国资产管理行业发展趋势预判 169

第十五章 中研普华投资的建议及观点 170

第一节 资产管理行业发展战略研究 170

一、战略综合规划 170

二、技术开发战略 170

三、业务组合战略 171

四、区域战略规划 172

五、产业战略规划 172

六、营销品牌战略 173

七、竞争战略规划 174

第二节 行业应对策略 175

一、把握国家投资的契机 175

二、竞争性战略联盟的实施 176

三、企业自身应对策略 177

第三节 市场的重点客户战略实施 178

一、实施重点客户战略的必要性 178

二、合理确立重点客户 179

三、对重点客户的营销策略 179

四、强化重点客户的管理 180

五、实施重点客户战略要重点解决的问题 181

图表目录

图表：2022-2024 年中国资产管理行业净资产收益率 2

图表：资产管理行业发展相关政策汇总 9

图表：2021-2024 年国内生产总值及其增长速度 19

图表：2021-2024 年三次产业增加值占国内生产总值比重 20

图表：2024 年分行业固定资产投资（不含农户）占比 21

图表：2021-2024 年国内社会消费品零售总额及其变动情况（单位：万亿元） 22

图表：2021-2024 年国内居民消费价格指数变动情况 23

图表：2021-2024 年全国人民币贷款存款余额与贷款余额（单位：万亿元） 24

图表：2021-2024 年国内对外贸易总额及其增长情况 25

图表：2022-2024 年中国资产管理行业管理资产规模 36

图表：我国主要类型资管机构及其产品供给情况 40

图表：资产管理产业链结构图 68

图表：2022-2024 年华北地区资产管理市场规模	89
图表：2022-2024 年东北地区资产管理市场规模	91
图表：2022-2024 年华东地区资产管理市场规模	93
图表：2022-2024 年华中地区资产管理市场规模	95
图表：2022-2024 年华南地区资产管理市场规模	97
图表：2022-2024 年西部地区资产管理市场规模	99
图表：资产管理行业关键要素的供应商议价能力分析	127
图表：资产管理行业替代品风险分析	129
图表：2022-2024 年中国资产管理行业营收	141
图表：2022-2024 年中国资产管理行业利润率	142

订阅报告，请来电咨询 400-856-5388 400-086-5388

- ①.请详细填写封底客户征订表后传真给我们
- ②.通过银行转帐、邮局汇款形式支付购买报告款项
- ③.我们收到汇款凭证后，特快专递报告或者发送报告邮件
- ④.款项到帐后快递款项发票
- ⑤.大批量采购报告可享受会员优惠，详情来电咨询

全程配有客服专员为您提供贴心服务

第三章 中国资产管理行业发展现状

第一节 中国资产管理行业发展分析

一、中国资产管理行业发展历程

萌芽探索期（20 世纪 90 年代-2004 年）

20 世纪 90 年代初，中国资本市场初步建立，资产管理行业开始萌芽。1991 年，深圳南山风险投资基金成立，成为中国最早的投资基金之一。1997 年《证券投资基金管理暂行办法》颁布，规范了证券投资基金的设立、运作等，推动基金业进入规范化发展阶段。这一时期，资产管理业务主要以证券投资基金为主，产品类型较为单一，市场规模较小，处于探索发展模式、积累经验的阶段。银行、信托等金融机构也开始涉足资产管理领域，但业务模式相对简单，尚未形成完整体系。

快速扩张期（2005-2012 年）

随着中国经济快速增长和金融市场不断完善，资产管理行业迎来快速扩张。股权分置改革解决了长期困扰中国资本市场的制度性问题，市场活力增强，为资产管理行业发展创造良好环境。2005 年，货币市场基金兴起，因其流动性强、收益稳定，受到投资者青睐。此后，QDII（合格境内机构投资者）产品推出，为境内投资者投资海外市场提供渠道。同时，银行理财产品规模迅速增长，信托公司业务不断拓展，阳光私募基金等新兴资产管理机构涌现。这一阶段，资产管理产品种类日益丰富，行业规模持续扩大，各金融机构积极布局资产管理业务，市场竞争逐渐加剧。

创新规范期（2013-2017 年）

2013 年，《证券投资基金法》修订，为基金公司开展专户业务、子公司业务等提供法律依据，资产管理行业进入创新发展阶段。互联网金融兴起，余额宝等互联网理财产品打破传统金融服务边界，吸引大量小额投资者，推动资产管理行业向普惠金融方向发展。金融机构不断创新产品和业务模式，如结构化理财产品、资产证券化产品等。但在快速发展过程中，行业也出现一些问题，如刚性兑付、资金池运作、监管套利等。为规范行业发展，2017 年资管新规发布，统一各类资管产品监管标准，开启行业全面规范整顿序幕。

深度调整与转型期（2018 年至今）

资管新规实施后，资产管理行业进入深度调整与转型阶段。银行理财打破刚性兑付，净值型产品占比不断提高；信托公司压缩通道业务，回归主动管理本源；证券、基金、保险资管等机构也在新规框架下调整业务结构。行业规模增速放缓，更加注重合规经营和风险管理。同时，随着居民财

富增长和理财需求多样化，以及金融科技快速发展，资产管理机构积极探索数字化转型，提升投研能力和服务水平，开发符合市场需求的创新产品，如养老目标基金、绿色金融产品等，推动行业向高质量发展转型。

二、我国资产管理行业发展特点分析

历经多年发展，中国资产管理行业已形成庞大市场规模。截至 2024 年，银行理财、信托资产、公募基金、私募基金、保险资管等各类资产管理产品总规模超 72 万亿元。尽管近年来受资管新规等政策影响，规模增速有所放缓，但总体规模仍保持增长态势，反映出中国经济发展和居民财富积累对资产管理服务的强劲需求。

当前，资产管理行业产品类型丰富多样。从投资标的看，涵盖股票、债券、货币市场工具、大宗商品、房地产等多种资产；从产品形式看，有银行理财产品、信托计划、公募基金、私募基金、保险资管产品、券商资管计划等。不同产品在风险收益特征、投资门槛、流动性等方面存在差异，满足了不同投资者的多元化需求。同时，资产管理机构不断拓展服务内容，除传统投资管理外，还提供财富规划、资产配置建议、税务筹划、家族财富传承等一站式综合金融服务，服务的深度和广度不断提升。

中国资产管理行业参与者众多，形成多元化竞争格局。银行凭借庞大客户基础和渠道优势，在资产管理市场占据重要地位，银行理财产品规模长期位居各类资管产品之首。信托公司在非标资产投资领域具有独特优势，业务规模曾长期处于行业前列。公募基金以其规范运作、专业投研能力，在标准化资产投资方面表现突出，尤其在权益类投资领域具有较强竞争力。私募基金则以灵活投资策略和高收益回报吸引高净值客户和机构投资者。此外，保险资管、券商资管等机构也在发挥自身优势，积极参与市场竞争，各机构在不同业务领域和客户群体中形成差异化竞争态势。

金融科技已深度融入资产管理行业各个环节。大数据技术用于客户画像、精准营销和风险评估；人工智能技术应用于投资决策、智能投顾、风险预警等；区块链技术提升资产登记、交易清算的效率和安全性；云计算技术为资产管理机构提供高效、稳定的技术基础设施。通过金融科技应用，资产管理机构实现业务流程优化、成本降低、服务质量提升，同时推动产品创新和服务模式变革，如智能投顾产品的出现，降低投资门槛，为普通投资者提供专业投资服务。

三、中国资产管理行业发展面临的问题

市场竞争激烈，同质化现象严重

随着资产管理行业参与主体增多，市场竞争愈发激烈。部分机构为争夺市场份额，产品设计和服务模式同质化问题突出。在产品方面，许多资产管理产品在投资策略、资产配置、收益特征等方面相似，缺乏差异化竞争优势。例如，在银行理财产品中，大量产品投资于债券和货币市场工具，收益率相差不大；在公募基金领域，部分股票型基金持仓结构相似，投资风格趋同。在服务方面，

各机构提供的投资咨询、客户服务等内容也较为相似，难以满足投资者多样化、个性化需求，不利于行业健康发展。

投资者教育不足，市场成熟度有待提高

尽管投资者教育工作持续推进，但整体来看，投资者对资产管理产品的认知和理解仍存在不足。部分投资者风险意识淡薄，盲目追求高收益，忽视产品风险特征，对产品投资范围、投资策略、风险收益关系等缺乏深入了解。在市场波动时，投资者容易出现非理性投资行为，如追涨杀跌，不仅影响自身投资收益，也给资产管理行业带来不稳定因素。此外，投资者对资产管理行业的信任度有待进一步提升，部分投资者因对行业不了解或受到个别负面事件影响，对资产管理产品持谨慎态度，制约了行业发展空间。

专业人才短缺，投研能力有待加强

资产管理行业是知识密集型行业，对专业人才需求较高。目前，行业面临专业人才短缺问题，尤其是具备跨领域知识（如金融、科技、法律、宏观经济分析等）和丰富实践经验的复合型人才。在投资研究方面，部分资产管理机构投研团队实力较弱，研究方法和工具相对落后，对宏观经济形势、行业发展趋势、企业基本面等研究不够深入，难以准确把握投资机会和风险。投研能力不足导致产品投资业绩不稳定，影响投资者对资产管理机构的信心。

监管协调难度较大，行业规范仍需完善

资产管理行业涉及银行、信托、证券、基金、保险等多个金融领域，监管主体众多，不同监管部门在监管标准、监管政策等方面存在一定差异，导致监管协调难度较大。例如，在资管新规出台前，各金融机构开展资产管理业务在资本要求、杠杆限制、投资范围等方面存在不同标准，容易引发监管套利行为。尽管资管新规统一了监管标准，但在具体实施过程中，仍存在一些细节问题需要进一步明确和协调。此外，随着行业创新发展，新的业务模式和产品不断涌现，现有监管规则可能存在滞后性，需要持续完善行业规范，以适应行业发展需求。

四、中国资产管理行业发展趋势分析

行业集中度提升，头部机构优势凸显

在监管趋严和市场竞争加剧背景下，资产管理行业集中度将逐渐提升。头部机构凭借雄厚资金实力、广泛客户基础、强大投研能力和完善风险管理体系，在产品创新、客户服务、合规经营等方面具有明显优势，能够更好地适应市场变化和监管要求。未来，头部机构将吸引更多优质资源，市场份额有望进一步扩大，而一些中小机构可能面临被整合或转型压力。例如，在公募基金行业，规模排名靠前的基金公司凭借品牌效应和业绩优势，吸引了大量资金流入，市场份额持续增长。

产品创新持续推进，满足多样化需求

随着居民财富增长和理财需求日益多样化，资产管理机构将加大产品创新力度。在传统产品基础上，将开发更多与新兴产业、绿色金融、养老金融等相关的创新产品。例如，围绕新能源、人工智能、生物医药等新兴产业，推出主题投资基金；为满足绿色发展需求，发行绿色债券基金、绿色资产支持证券等产品；针对人口老龄化趋势，设计更多个性化养老金融产品，如个人养老储蓄、养老目标日期基金等。同时，通过运用金融科技手段，实现产品定制化，根据投资者风险偏好、投资目标等因素，为其量身打造投资组合。

数字化转型加速，提升运营效率和服务质量

金融科技将继续推动资产管理行业数字化转型。资产管理机构将加大在数字化基础设施建设、数据分析应用、智能投顾等方面的投入。通过数字化手段，实现客户获取、产品销售、投资管理、风险管理等全流程数字化运营，提高运营效率，降低运营成本。利用大数据和人工智能技术，深入挖掘客户需求，为客户提供更加精准、个性化的投资建议和服务，提升客户体验。智能投顾服务将更加普及，通过算法模型为投资者提供资产配置方案，实现投资决策的智能化、自动化，降低投资门槛，让更多投资者享受专业资产管理服务。

国际化进程加快，参与全球市场竞争

随着中国金融市场对外开放不断深化，资产管理行业国际化进程将加快。一方面，外资资产管理机构将加速进入中国市场，凭借先进投资理念、丰富管理经验和成熟产品体系，与国内机构展开竞争与合作。国内资产管理机构将学习借鉴外资机构先进经验，提升自身竞争力。另一方面，国内资产管理机构也将积极拓展海外业务，通过设立海外分支机构、发行 QDII 产品等方式，参与全球资产配置，为国内投资者提供更广阔投资渠道，分享全球经济发展红利。同时，在国际市场竞争中，国内资产管理机构将不断提升自身国际化运营能力和风险管理水平。

加强投资者教育，提升行业信任度

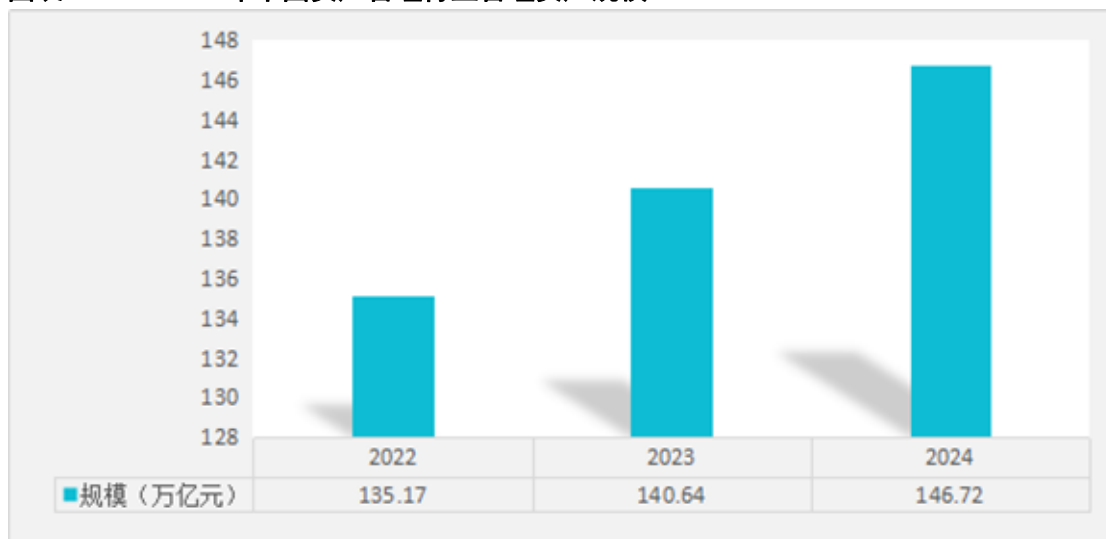
资产管理机构和监管部门将更加重视投资者教育工作，通过多种渠道和方式，普及金融知识，提升投资者风险意识和投资能力。加强投资者权益保护，规范市场秩序，减少违规操作和欺诈行为，提升行业整体信任度。随着投资者成熟度提高，将更加理性看待资产管理产品，注重长期投资和价值投资，有利于资产管理行业形成健康、稳定的发展环境，实现可持续发展。

第二节 中国资产管理行业运行分析

一、资产管理行业运行规模分析

2023 年底，各类资产管理机构管理的资产规模已达到 140.64 万亿元，2024 年，中国资产管理行业的管理的资产规模达到了 146.72 万亿元人民币。其中，证券公司、基金公司及其子公司、期货公司等的资产管理业务规模显著增加，体现了行业多元化和专业化服务的扩展。

图表：2022-2024 年中国资产管理行业管理资产规模



数据来源：中研普华研究院

三、公司介绍 COMPANY

中研普华集团创始于 1998 年，是中国领先的产业研究专业机构，公司致力于为企业中高层管理人员、企事业发展研究部门人员、市场投资人士、投行及咨询行业人士、投资专家等提供各行业丰富翔实的市场研究资料和商业竞争情报；为国内外的行业企业、研究机构、社会团体和政府部门提供专业的行业市场研究、商业分析、投资咨询、市场战略咨询等服务。公司经历 20 多年的发展，现已成为中国领先的细分市场研究机构及金融咨询领域权威专家。我们拥有多年的投资银行、企业上市一体化服务、市场调研、细分行业研究、项目可行性研究及投资咨询专业经验。目前，中研普华已经为上万家包括政府机构、银行、研究所、行业协会、咨询公司、投资公司、集团公司和各行业公司在内的单位提供了专业的产业研究报告、项目投资咨询及竞争情报研究服务，并得到客户的广泛认可；为众多企业进行了上市导向战略规划，同时也为境内外上百家上市企业进行财务辅导、行业细分领域研究和募投方案的设计，并协助其顺利上市；还协助国内多家证券公司开展 IPO 业务。

随着中国加入 WTO，中国企业将面临更多严峻挑战，市场信息显的尤为重要。中研普华将集团公司在国际市场上成功运作的商业服务模式引入中国，帮助中国企业成长，在国内外市场不断取得新的竞争优势和新的成长。在这种形势下，中研普华迅速崛起，已成为中国首屈一指的资讯服务商。面对中国新经济形势，我们以一名“辅导员”的身份，结合中国企业目前现状，为企业引进和提供最前沿的行业市场商情和企业管理资讯，通过中研普华 One Stop Service（一站式服务），秉承“管理是本质、信息是基础、效益是目的”的原则，愿意与所有具有前瞻性的中国企业分享成功实践的经验，用务实的精神和优质的服务，携手成就未来。

目前，中研普华已将客户服务总部设于深圳，信息研究中心设在北京，营销传播中心设在上海，海外资讯中心设于香港，并在广州、杭州、成都、青岛、武汉、哈尔滨等地设有分支机构。

顾问团队 CONSULTANT TEAM

中研普华始终把引进优秀的员工加盟作为公司的核心目标之一，公司员工拥有多种专业学历背景：统计学、金融学、产业经济学、市场营销学、国际贸易学、经济学、社会学、数学等数十个专业。中研普华现有 350 多名员工中，本科以上学历占 98.5%，60%具有双学位、硕士及博士学位，高级研究员 180 多名，专家顾问 45 人，市场调研专家 16 人，数据建模专家 8 人，海外咨询专家 5 人，公司大多数员工曾在国内多家知名产业研究所与证券研究机构有过丰富的从业经验。高素质的专业人才是中研普华的最大财富，也是我们向客户提供优质服务的保证。

业务范围 BUSINESS SCOPE

中研普华业务范围主要囊括了细分产业领域研究、IPO 咨询、并购与重组、投资咨询、项目可行性分析、行业市场研究、市场调查、商业计划书编制及营销策划咨询等领域。中研普华业务覆盖全球主要国家及地区，为外资企业注资中国及跨国合作提供了切实高效的服务。公司 80%以上的业务主要针对大中华区实施，我们在中国大陆 220 多个主要城市设立调查网点（如北京、上海、天津、重庆、南京、武汉、成都、长沙、杭州、西安、兰州、石家庄、沈阳、济南、郑州、合肥、福州、厦门、南宁等），为客户提供专项市场调查的同时，也为市场研究及投资咨询服务提供主要的数据支

持。公司拥有在中国香港、澳门、台湾及部分海外地区实施项目的宝贵经验。公司已与国内外上百家专业调研机构建立长期合作关系，确保了跨国性项目的有效实施和执行。

细分市场研究

[医疗](#) [通讯](#) [机电](#) [汽车](#) [房产](#) [轻工](#)
[家电](#) [日化](#) [食品](#) [零售](#) [酒店](#) [金融](#)
[传媒](#) [建材](#) [能源](#) [石化](#) [农业](#) [文教](#)

项目可行性研究

[可行性研究](#) [项目建议书](#) [项目计划书](#)
[募投可研报告](#) [项目申请报告](#) [资金申请报告](#)
[境外投资申请](#) [项目评估报告](#) [投资价值报告](#)

商业计划书

[商业计划书](#) [项目计划书](#) [商业策划书](#)
[招商计划书](#) [创业计划书](#) [私募计划书](#)
[并购计划书](#) [合作计划书](#) [商业企划书](#) [标书](#)

专项市场调研

[专项市场研究](#) [产品营销研究](#) [品牌调查研究](#)
[广告媒介研究](#) [渠道商圈研究](#) [满意度研究](#)
[神秘顾客调查](#) [消费者研究](#) [调查执行技术](#)

兼并重组研究

[兼并重组](#) [公司兼并](#) [企业重组](#) [资产重组](#)
[股权重组](#) [借壳上市](#) [跨国并购](#) [横向并购](#)
[纵向并购](#) [现金并购](#) [企业私有化](#)

IPO 上市咨询

[上市前规范](#) [上市前咨询](#) [上市前融资](#)
[细分市场调研](#) [募投项目可研](#) [发展战略规划](#)
[尽职调查](#) [上市后服务](#) [一体化方案](#)

产业园区规划

[产业园区规划](#) [产业分析规划](#) [城市/区域规划](#)
[空间规划咨询](#) [招商策划咨询](#) [总部经济规划](#)
[智慧城市规划](#) [地产策划咨询](#) [一体化服务](#)

十五五规划

[政府规划研究](#) [产业发展规划](#) [企业发展规划](#)
[区域发展规划](#) [城市发展规划](#) [战略规划研究](#)
[热点领域聚焦](#) [热点解决方案](#)

特色小镇

[特色产业规划](#) [申报立项](#) [招商策划](#)
[特色小镇特征](#) [政策汇总](#) [评分细则](#)
[商业运营模式](#) [经典案例](#) [投融资模式](#)

产业地产

[项目拿地](#) [产业定位](#) [产业规划](#) [产业招商](#)
[产业运营](#) [产业新城](#) [产业小镇](#) [产业综合体](#)
[开发模式](#) [关键要素](#) [赢利模式](#) [解决方案](#)

核心竞争力 CORE COMPETITIVENESS

丰富的行业经验。我们针对各行业都设有产业研究组，组长均具有资深实际行业从业经验，研究组定期举办行业主题研讨会及进行典型企业走访调研，积累了丰富的行业实践经验，以此为基础，充分运用扎实的理论知识，更好的为客户提供服务。

资深的专家顾问。我们的专家团队来自于国家级科研院所、著名大学教授、以及具备成功经验的企业家，在产业研究、市场调研、投资咨询、管理咨询等领域拥有强大的专业能力，能及时有效的满足客户需求。

权威的信息数据。中研普华建立了覆盖 3000 多个细分行业市场的数据库并持续的更新。我们设有数据中心，以国家统计局部门、工商部门、行业协会、海关总署及其他战略合作机构为重要信息渠道。另外，我们拥有自己的调研队伍，运用各种调查手段和渠道，准确、及时地掌握权威信息。

科学的研究方法。我们采取专业的研究模型，如：SWOT 分析、波士顿矩阵、波特竞争力、洛伦茨曲线等；精准的数据分析，如：相关分析、方差分析、多维尺度分析、聚类分析、因子分析等；周密的调查方法，如：定性调查、定量调查等相结合的方式，力求为客户提供专业化的服务。

完善的服务体系。我们不仅为您提供专业化的研究报告，还会为您提供超值的售后服务，如：免费数据查询、行业发展建议、投资行业策略、市场深度分析、营销策划、重大展会提示等服务，给您带来完善的一站式服务。

社会影响力 SOCIAL INFLUENCE

中研普华集团是中国成立时间最长，拥有研究人员数量最多，规模最大，综合实力最强的咨询研究机构之一。中研普华始终坚持研究的独立性和公正性，其研究结论、调研数据及分析观点广泛被电视媒体、报刊杂志及企业采用。同时，中研普华的研究结论、调研数据及分析观点也大量被国家政府部门及商业门户网站转载，如中央电视台、凤凰卫视、深圳卫视、新浪财经、中国经济信息网、商务部、国资委、发改委、国务院发展研究中心（国研网）等。



了解中研普华的实力：[电视采访报道](#) [门户网站引用](#) [招股说明书引用](#) [权威媒体报道](#) [客户好评如潮](#)

客户征订表

让决策更稳健，让投资更安全！

单位名称: _____ (盖章)
主营业务: _____
公司负责人: _____ 职务: _____
资料收件人: _____ 职务: _____
电 话: _____ 手机: _____
地 址: _____
邮 编: _____ 电子邮件: _____

报告及专项: _____ 份数: _____

服务方式: ☐ 全套版本 (含印刷版及电子版) ☐ 电子版本 (电子邮件发送) ☐ 印刷版本 (免费快递)
付款总金额: _____ 付款日期: _____

特别推荐订阅套餐

保证100%满意，您必须拥有

- ☐ **战略套餐：5份研究报告，特惠订阅费用 5万元，自选报告或咨询客服，全年尊享专家咨询指导及跟踪服务**
套餐价值：全面了解行业上下游产业链，对行业脉络进行系统性梳理，厘清产品流通各个环节，实现企业的成长与产品的成功。
- ☐ **发展套餐：10份研究报告，特惠订阅费用 8万元，自选报告或咨询客服，全年尊享专家咨询指导及跟踪服务**
套餐价值：充分了解行业重点领域发展态势，准确把握市场热点变化趋势，为营销策略的制定、企业的战略规划提供有力支持。
- ☐ **智慧套餐：15份研究报告，特惠订阅费用10万元，自选报告或咨询客服，全年尊享专家咨询指导及跟踪服务**
套餐价值：深入了解行业细分市场及关联产业发展形势，挖掘各领域投资机会，延伸企业经营触角，实现企业跨行业并购整合。
- ☐ **总裁套餐：20份研究报告，特惠订阅费用12万元，自选报告或咨询客服，全年尊享专家咨询指导及跟踪服务**
套餐价值：多角度！多层次！透视各行业、各业务发展，完善集团管控体系，准确掌握集团航向，有效降低企业智力投资成本。

专项咨询定制服务

专项定制需根据企业具体要求出具项目方案，再做出合理报价

商业计划书编制	商业计划书/项目计划书/商业策划书/招商计划书/创业计划书/私募计划书/并购方案/标书，编制及翻译。
项目可行性研究	可行性研究/项目建议书/项目计划书/项目申请/资金申请/境外投资/项目评估/机会研究/风险评估服务。
行业市场专项调研	细分市场研究/竞争对手研究/营销研究/品牌调查/广告研究/商圈研究/消费者研究，覆盖多行业多领域。
产业园区规划咨询	产业集群/园区规划/区域战略规划/城市新区规划/园区建设和运营/园区招商引资/园区功能服务体系等。
IPO上市咨询服务	细分市场调研/募投可研/上市前规范/上市前融资/招股说明书/上会路演/上市后服务/财经公关/再融资。

☐ 汇款至 中国建设银行

帐户名：深圳市中研普华产业研究院有限公司
开户行：中国建设银行深圳市分行
帐 号：44201501100052597578

☐ 汇款至 中国工商银行

帐户名：深圳市中研普华管理咨询有限公司
开户行：中国工商银行深圳市分行
帐 号：4000023009200181386



扫描二维码，查看
更多研究
报告目录

中研普华集团™
ZERO POWER INTELLIGENCE GROUP



总部地址：深圳市福田区滨河大道中洲湾西座 27 层 (518000)
全国统一服务热线：400-856-5388 400-086-5388 免费电话
订阅热线：0755- 25425716 25425726 25425736 25425706
0755- 25425756 25425776 25420896 25420806
0755- 23895086 25427856 25428586 25429596
传 真：0755- 25429588 25428099 全年无休 24 小时服务
官方网站：中国产业研究院 www.ChinaIRN.com 深圳/ 北京/ 上海

订阅方法：请把征订表用正楷字填写完后传真或快递给我们，然后通过银行付款。款到后即完成订阅手续，产品与发票会在款到后 24 小时内以特快专递寄出。订阅传真：0755- 25429588 25428099 7 天×24 小时 贴心服务