

2021-2026年中国私人银行业发展监测及投资战略规划研究报告

报告大纲

一、报告简介

华经情报网发布的《2021-2026年中国私人银行行业发展监测及投资战略规划研究报告》涵盖行业最新数据，市场热点，政策规划，竞争情报，市场前景预测，投资策略等内容。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态势、市场商机动向、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市场调研分析。

官网地址：<https://www.huaon.com/channel/finance/671042.html>

报告价格：电子版: 9000元 纸介版：9000元 电子和纸介版: 9200元

订购电话: 400-700-0142 010-80392465

电子邮箱: kf@huaon.com

联系人: 刘老师

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、报告目录及图表目录

私人银行是为特定客户群体（通常是高净值人群）提供特定金融服务的机构。私人银行既可以是符合所属司法辖区监管规范的独立法人机构，也可以是隶属于金融机构（通常是商业银行）的专业部门，为客户提供私人银行服务。私人银行业务是指向特定客户群体提供的金融服务与产品。私人银行业务具有定制化特征，通常会基于客户情况做出整体的财富管理与规划，服务范围包括存贷款服务、投资管理、信托服务、遗产管理、税务筹划、保险规划、慈善事业管理、子女发展规划等。

在深化改革、扩大开放的历史进程中，我国经济保持了稳中向好、长期增长的基本趋势，经济结构持续优化，发展质量稳步提升。2019年我国GDP达99万亿元人民币，人均GDP突破7万元，社会财富不断增加。我国作为世界第二大经济体，经济稳中求进，财富市场规模持续扩大，2018年我国私人财富总量达23.56万亿美元，但相较于美国60.71亿元还是有一定的差距。

2008-2018年各国私人财富统计情况

2008-2019年我国高净值人群规模从36万人增长至132万人，我国高净值人群在亚太地区占比由15%增长至20.3%。2020年我国上榜福布斯十亿美元富豪人数达491人，财富净值总额近1.57万亿美元，十年复合增长率分别为8.8%和10.8%。中国百万亿规模的财富管理市场备受全球瞩目。

2008-2019年我国高净值人群数量及在亚太地区占比情况

本研究报告数据主要采用国家统计局数据，海关总署，问卷调查数据，商务部采集数据等数据库。其中宏观经济数据主要来自国家统计局，部分行业统计数据主要来自国家统计局及市场调研数据，企业数据主要来自于国统计局规模企业统计数据库及证券交易所等，价格数据主要来自于各类市场监测数据库。

报告目录：

第一章 私人银行概述

1.1私人银行的起源及相关概念

1.1.1私人银行的起源

1.1.2私人银行的概念

1.1.3私人银行的特点

1.1.4私人银行与零售银行及贵宾理财业务的区别

1.2私人银行的产品和服务

1.2.1资产管理服务

1.2.2保险服务

1.2.3信托服务

1.2.4高端咨询及协助业务

1.3私人银行四个层次上的理解

1.3.1服务理念

1.3.2服务对象

1.3.3服务品种

1.3.4服务组织

第二章 2016-2020年世界私人银行业发展分析

2.1近年来全球财富发展情况分析

2.1.1全球私人财富情况分析

2.1.2全球财富增长情况分析

2.1.3全球财富分布特征

2.1.4全球富豪排行状况分析

2.1.5全球富豪资产配置情况分析

2.2全球私人银行版图格局

2.2.1西欧：旧财富的管理智慧

2.2.2北美：“盎格鲁—撒克逊”式激进投资

2.2.3亚太：重实业、抗风险的财富趋向

2.3全球私人银行业发展特点及趋势预测

2.3.1行业模式及环境

2.3.2行业规模增长情况分析

2.3.3经营机构类型分析

2.3.4依据客户特征的管理标准

2.3.5产品服务提供范围与获取方式

2.3.6客户获得渠道分析

2.3.7未来经营技能需求

2.4瑞士

2.4.1行业发展概述

2.4.2行业特点与成功要素

2.4.3业务发展现状调研

2.4.4行业遭受挑战

2.4.5行业运行现状调研

2.4.6行业新兴市场拓展

2.5新加坡

2.5.1行业发展概述

2.5.2政策鼓励情况分析

2.5.3行业竞争力分析

2.5.4投资前景解析

2.5.5行业问题分析

2.6美国

2.6.1财富管理情况分析

2.6.2行业发展概述

2.6.3业务变化分析

2.6.4客户行为调查

2.7中国香港

2.7.1行业运作状况分析

2.7.2行业成功经验

2.7.3战略定位及优势

2.7.4行业挑战及前景

2.7.5行业发展建议

第三章 2016-2020年中国私人银行发展分析

3.1近年中国财富状况分析

3.1.1中国财富情况分析

3.1.2财富变化状况分析

3.1.3地域分布特征

3.1.4财富管理情况分析

银行理财规模在2018至2019年间呈现稳健增长态势，2019年底总规模达23.4万亿元，同比增长6.17%。受益于资本市场行情，截至2019底，公募基金资产管理规模达14.77万亿元，同比增长13.29%。随着我国金融对外开放步伐加快，QDII的基金产品线预计将逐步拓宽。资管新规下的严限期限错配与多层嵌套对私募基金的负债端形成严格限制，“空壳”、“嵌套”、“违约”乱象被肃清。

2014-2019年我国财富管理中银行理财占比从25.16%减少至20.60%，公募、私募基金占比从7.61%、3.57%增长至13%、12.1%，短期来看，公募及私募基金的占比将持续增长，我国公民从储蓄型投资慢慢转向基金投资。

2014-2019年我国财富管理各类机构市场规模占比情况

3.1.5未来投资前景

3.2 2016-2020年中国私人银行整体状况分析

3.2.1业务门槛及内容

3.2.2行业基本现状调研

- 3.2.3业务发展综述
- 3.2.4行业发展现状调研
- 3.2.5行业发展特征
- 3.2.6盈利模式分析
- 3.3 2016-2020年中国私人银行运行情况分析
 - 3.3.1 2020年私人银行业发展状况分析
 - 3.3.2 2020年私人银行市场态势分析
 - 3.3.3 2020年私人银行业发展现状调研
 - 3.3.4 2020年私人银行业发展情况分析
 - 3.3.5 2020年私人银行业务动向解析
- 3.4 2016-2020年部分地区私人银行的发展
 - 3.4.1深圳
 - 3.4.2北京
 - 3.4.3青岛
 - 3.4.4佛山
- 3.5私人银行客户分析
 - 3.5.1客户特征分析
 - 3.5.2我国私人银行客户资产及投资偏好
 - 3.5.3我国私人银行客户增值服务需求
 - 3.5.4我国高端富裕人士财富管理的需求特征
 - 3.5.5四类私人银行客户投资前景研究
- 3.6中国私人银行组织管理构建分析
 - 3.6.1服务模式
 - 3.6.2组织模式
 - 3.6.3绩效考核与队伍建设
 - 3.6.4私人银行组织设计的未来发展方向
- 3.7中国私人银行发展存在的问题
 - 3.7.1行业主要制约因素
 - 3.7.2行业发展四大困境
 - 3.7.3业务发展面临挑战
 - 3.7.4行业发展突出难题
 - 3.7.5影响行业发展的其他因素
- 3.8中国私人银行业的投资策略
 - 3.8.1行业创新发展的战略
 - 3.8.2改进行业外部监管的建议

3.8.3行业业务发展促进建议

3.8.4私人银行整合策略探析

3.8.5国内外发展的实践经验

3.9私人银行业务有效运营应注意的要点分析

3.9.1客户群判定

3.9.2主项目定位

3.9.3价值链方式

3.9.4信息化建设

第四章 2016-2020年国外银行私人银行业务运营分析

4.1瑞士联合银行

4.1.1瑞银发展概况

4.1.2集团经营情况分析

4.1.3人才培养策略

4.1.4业务表现良好

4.2瑞信集团

4.2.1集团发展概况

4.2.2私人银行业务运营模式

4.2.3私人银行业务运营特点

4.2.4私人银行业务整合重组

4.2.5出售德国私人银行业务

4.2.6科技股IPO承销规模

4.3瑞士宝盛银行

4.3.1银行发展概况

4.3.2 2020年集团经营状况分析

4.3.3 2020年集团经营情况分析

4.3.4与中行的战略合作

4.3.5寻求混合业务模式

4.4汇丰银行

4.4.1银行发展概况

4.4.2投资运作模式

4.4.3并购整合分析

4.4.4提升业务发展

4.4.5缩减中东地区业务

4.4.6私人银行业务面临挑战

4.5其他银行

4.5.1法国巴黎银行

4.5.2隆奥达亨银行

4.5.3渣打银行

4.5.4瑞士联合私人银行

第五章 2016-2020年中国主要银行私人银行业务运营分析

5.1中国银行

5.1.1银行简介

5.1.2中行私人银行业务运营状况分析

5.1.3中行私人银行业务发展特点

5.1.4中行私人银行业务布局战略

5.2招商银行

5.2.1银行简介

5.2.2招银私人银行业务成绩斐然

5.2.3招行私人银行业务快速拓展

5.2.4招行私人银行业务战略动向

5.3工商银行

5.3.1银行简介

5.3.2工行私人银行业务发展状况分析

5.3.3工行私人全权委托业务的发展

5.3.4工行私人银行业务发展动态

5.4中信银行

5.4.1银行简介

5.4.2中信银行私人银行业务发展状况分析

5.4.3中信银行私人银行业务发展特点

5.4.4中信银行私人银行增值服务动态

5.5建设银行

5.5.1银行简介

5.5.2建行私人银行业务快速增长

5.5.3建行私人银行业务发展现状调研

5.5.4建行私人银行业务发展动态

5.6民生银行

5.6.1银行简介

5.6.2民生银行私人银行业务发展现状调研

5.6.3民生银行私人银行业务模式创新

5.6.4民生银行私人银行业务投资前景

5.7交通银行

5.7.1银行简介

5.7.2交行私人银行业务发展现状调研

5.7.3交行私人银行推出专属网银

5.7.4交行私人银行业务发展动态

第六章 2016-2020年私人银行市场竞争分析

6.1 2016-2020年私人银行总体竞争力分析

6.1.1中国私人银行业竞争特点分析

6.1.2国内私人银行业竞争格局分析

6.1.3跨境私银领域中外资银行竞争力分析

6.1.4商业银行私人银行竞争力不足

6.2 2016-2020年中国私人银行业竞争动向分析

6.2.1国内私人银行业的竞争战略动向

6.2.2内地银行争入中国香港抢占财富管理市场

6.2.3城商行私人银行业务低门槛争夺客户

6.2.4国内私人银行加快二线城市布局

6.2.5我国私人银行业加强市场差异化竞争

6.2.6综合金融成私人银行高端竞争力

6.3中国商业银行开展私人银行业务的SWOT分析

6.3.1我国商业银行发展私人银行业务的劣势

6.3.2我国商业银行发展私人银行业务的优势

6.3.3我国商业银行发展私人银行业务的机遇

6.3.4我国商业银行发展私人银行业务面临的挑战

6.4未来中国私人银行业务竞争力分析

6.4.1私人银行领域的竞争将日趋激烈

6.4.2客户需求转变推动国内私人银行市场竞争升级

6.4.3商业银行仍占据竞争优势、重点关注三类银行

6.4.4外资银行的优势将逐步显现

6.4.5非银行金融机构的威胁将长期存在

6.5私人银行竞争策略探析

6.5.1私人银行需规模化和定制化发展

6.5.2中资私人银行急需跳脱产品推进模式

6.5.3外资私人银行亟待发挥全球业务专长

6.5.4监管机构加快出台相关监管条例

6.5.5国内银行增强私人银行业务竞争力的建议

第七章 中国私人银行业的发展机遇及趋势预测

7.1 中国私人银行业的发展机遇分析（AKLXR）

7.1.1 市场基础与金融环境

7.1.2 人口老龄化带来的机会

7.1.3 业务发展价值凸显

7.2 中国私人银行业趋势预测分析

7.2.1 中国财富管理市场潜力巨大

7.2.2 资产管理业务模式预测分析

7.2.3 私人银行子公司化猜想

7.3 中国私人银行的未来发展趋向分析

7.3.1 产品和服务的创新与多样化

7.3.2 走向全权委托资产管理模式

7.3.3 管理内容的扩大化

7.3.4 组织模式的发展趋势预测分析

7.3.5 服务新模式的出现

7.3.6 注重离岸业务发展

附录：

附录一：商业银行理财产品销售管理办法

图表目录：

图表1 全球富裕人士的资产配置表

图表2 2020年全球富豪榜100强名单

图表3 2020年全球富豪榜100强名单（续）

图表4 2020年全球富豪榜前十名

图表5 2020年全球富豪资产配置比例

图表6 私人银行业务中与全能银行母行共享的资源

图表7 西欧国家不同类型私人银行机构市场份额

图表8 客户选择财富管理机构的理由排序

图表9 私人银行机构通过第三方获得产品和服务状况分析

图表10 私人银行机构获得新客户的途径

更多图表见正文.....

详细请访问：<https://www.huaon.com/channel/finance/671042.html>