

2015-2020年中国私人银行 行业监测及投资战略研究报告

报告目录及图表目录

北京迪索共研咨询有限公司

www.cction.com

一、报告报价

《2015-2020年中国私人银行行业监测及投资战略研究报告》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.cction.com/report/201506/123462.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

初步统计，2014年全球私人财富175万亿美元。2013年，全球私人财富增长14.6%，总额达到152万亿美元。这一增幅高于2012年8.7%的增长水平。而亚太地区（不包括日本）私人财富增长31%，达37万亿美元。

中国内地个人平均净资产2000年以来迅速增加，从5670美元达到2014年的2.13万美元；个人资产中值为7033美元。2010年以来增加的主要因素为人民币升值。中国家庭财富总额全球排名第三，比第二位的日本少8%，比第四位的法国高44%。相比其他主要发展中经济体，中国家庭资产以金融资产比例较高，占49%，原因是储蓄率高。

2012年，中国的高净值及以上私人银行客户数量达到83万人；2013年，中国的高净值及以上私人银行客户数量达到95万人；2014年，中国的高净值及以上私人银行客户数量突破100万人。

2005年-2014年中国超高净值及以上客户保有率的变化，从他个人控制财富的角度，2006年的时候中国2000万以上可投资金融产品的人，他个人控制财富从2005年相比，他个人控制财富的财富保有率只有45%。2007年数据也不理想，2008年遭遇到全球金融危机以后，中国超高净值及以上客户的财富保有率到了很低，到2010年开始，就是遇到三期叠加以后，个人财富保有率又在往下走，中国超高净值及以上人群保有财富的能力较弱，抗风险冲击能力较弱，财富保有率波动较大，但有逐年提升之态势。

至2014年9月30日，已有23家外资银行在上海自贸区注册；其他银行仍未明确表态，或已决定不在自贸区内开展业务。在华外资银行在信用卡业务上始终无法和中资行“匹敌”。尽管外资行信用卡发卡量目前每年都以50%左右的高速度在增长，但由于网点和客户基础不占优势，外资行在中国信用卡市场的份额不到十分之一。随着中国富裕消费群体的不断壮大和购买力的增强，信用卡消费在中国越来越普及，渣打全新推出的信用卡致力于满足中国消费者旅行和国际支付等新兴的生活需求。渣打信用卡发行的战略重点是带给现有客户更多的价值，并争取更多的新客户。

目前中国的私人银行前景广阔，但也还有待破开一条大道，改变原有的不合时宜的理财观念，拓展更大的业务范围，在管理制度上加以完善，对产品开发也要慎重选取，任用人才方面更要精挑细选，总而言之，中国的私人银行要想走远，在填补现有的各个漏洞之外还得多方面进行革新除旧、高瞻远瞩，以促成这一行业走得更远、飞得更高。

本行业报告在大量周密的市场调研基础上，主要依据了国家统计局、银监会、国家商务部、国家发改委、国务院发展研究中心、中国人民银行、中国银行业协会、中企顾问网、全国及海外多种相关报刊杂志以及专业研究机构公布和提供的大量资料，对我国私人银行及各子

行业的发展状况、上下游行业发展状况、竞争替代金融产品、发展趋势、新金融产品与技术等进行了分析，并重点分析了我国私人银行发展状况和特点，以及中国私人银行将面临的挑战、企业的发展策略等。报告还对全球的私人银行发展态势作了详细分析，并对私人银行行业进行了趋向研判，是私人银行管理高层、关联企业、附属企业、投资机构等单位准确了解目前私人银行业发展动态，把握企业定位和发展方向不可多得的精品。

报告目录

第一部分 私人银行行业发展现状

第一章 私人银行服务相关概述

第一节 私人银行服务

- 一、私人银行服务界定
- 二、私人银行服务对象
- 三、私人银行与零售银行及贵宾理财业务的区别
- 1、入场门槛
- 2、服务理念
- 3、服务场所
- 4、服务模式
- 5、产品设计
- 6、服务内容
- 7、服务范围
- 8、服务人员
- 9、业务风险
- 10、盈利模式

第二节 私人银行业务呈现新亮点

- 一、客户门槛高
- 二、服务内容广
- 三、业务保密性强
- 四、操作独立性高
- 五、品牌效应大
- 六、业务利润高

第三节 私人银行的产品和服务

- 一、传统的零售银行业务
- 二、资产管理服务（又称投资管理服务）

- 三、保险规划服务
- 四、税务规划服务
- 五、信托服务
- 六、环球财富保障计划
- 七、家庭传承服务
- 八、遗产规划服务
- 九、收藏及艺术品投资咨询服务
- 十、其它服务

第二章 2014-2015年中国私人银行运行环境分析

第一节 2014-2015年中国宏观经济环境分析

- 一、GDP发展现状
- 二、规模以上工业企业发展状况
- 三、制造业采购经理指数
- 四、非制造业商务活动指数
- 五、消费品市场
- 六、民间固定资产投资
- 七、全国固定资产投资
- 八、房地产开发和销售情况
- 九、CPI
- 十、进出口

第二节 2014-2015年中国私人银行服务潜在客户

- 一、私人银行服务潜在客户规模
- 二、潜在客户组成结构

第三节 2014-2015年中国私人银行服务政策环境分析

- 一、政策限制差异化
- 二、中国私人银行面临政策瓶颈
- 三、私人银行监管政策还处空白
- 四、交通银行扩大私人银行服务范围政策出台

第四节 2014-2015年外资银行国内对中国银行的影响

- 一、外资银行在华规模及概况
- 二、外资银行在华发展战略
- 三、外资私人银行竞争优势

四、影响分析

第二部分 私人银行业运行分析

第三章 2014-2015年全球私人银行业务运行状况分析

第一节 2014-2015年全球私人银行业务运行情况分析

一、私人银行业务规模及成长性

二、私人银行服务获利性

三、投资策略偏向积极

四、国际活跃银行地位突出

五、私人银行中心东移

六、普遍看好亚洲市场

第二节 2014-2015年全球私人银行机构类型

一、全能银行

二、投资银行

三、家族管家

四、独立财务顾问

五、各类其他机构

第三节 2014-2015年全球主要私人银行企业品牌运行分析

一、全球私人银行排名

二、美洲私人银行品牌

三、欧洲私人银行品牌

第四节 2015-2020年全球私人银行业趋势分析

第四章 2014-2015年世界私人银行业部分国家及地区运行分析

第一节 瑞士

一、瑞士私人银行业发展概述

二、瑞士私人银行业的发展特点与成功要素

三、私人银行之间不断兴起并购潮

四、东欧成瑞士私人银行业务开拓新市场

五、瑞士私人银行保密制度面临压力

第二节 新加坡

一、新加坡私人银行业发展概述

二、新加坡税收政策鼓励私人银行发展

三、新加坡打造亚洲财富管理中心策略分析

1.瞄准亚洲富人

2.多年筹谋助崛起

3.区域化模式更受宠

4.并购潮还将继续

四、新加坡私人银行面临人才短缺问题

第三节 美国

一、美国财富管理状况概述

1、财富管理行业定义

2、美国财富管理行业规模及变化趋势

3、美国财富管理者

4、美国财富特点

二、美国私人银行发展状况分析

三、美国银行超越瑞银成世界最大私人银行集团

第四节 中国香港

一、香港私人银行的运作情况

二、香港私人银行业发展的成功经验

三、香港私人银行业发展前景探析

四、香港发展私人银行业务需要加强的工作

第三部分 私人银行市场运行分析

第五章 2014-2015年中国私人银行运行新形势透析

第一节 2014-2015年中国财富状况综述

一、中国财富市场运行简况

二、中国富豪人数上升至全球第二

三、中国内地私人财富市场状况分析

四、中国财富区域分布由集中趋向分散

第二节 2014-2015年中国私人银行运行新格局透析

一、私人银行已成我国银行业务拓展新方向

二、我国私人银行业务发展特征浅析

三、我国商业银行加大私人银行业务发展力度

四、国内商业银行私人银行业务开办情况

五、我国商业银行开办私人银行业务的环境分析

六、我国私人银行业发展尚任重道远

- 1、相关制度环境有待进一步完善
- 2、组织模式对业务发展形成一定制约
- 3、特色化产品创新的能力有待提高
- 4、人才队伍建设面临挑战

七、私人银行与投资银行的资源整合分析

第三节 2014-2015年中国私人银行发展状况

一、我国私人银行业发展情况

- 1、跨越式发展态势
- 2、私人银行服务理念初步成熟
- 3、高净值客户对私人银行的理解深刻
- 4、私人银行业务推动融资规模

二、内地私人银行业务投资情况分析

三、私人银行向艺术品投资领域发力

第四节 2014-2015年中国私人银行客户分析

一、中国富裕人口特征

二、私人银行瞄准三大经济带客户

- 1、财富管理中心直达私人银行
- 2、三大经济区是重点目标
- 3、向“管家式”服务发展

三、金融危机下私人银行客户形态和需求分析

- 1、回流中资行是大趋势
- 2、特色服务成最大卖点
- 3、外资行防守反击

四、四类私人银行客户投资策略

第五节 2014-2015年中国部分地区私人银行的发展

- 一、宁波市中外资银行高端理财服务竞争激烈
- 二、江苏私人银行业务发展迅速
- 三、武汉私人银行业务市场分析
- 四、西安私人银行为客户打造顶级服务

第六章 我国私人银行行业整体运行指标分析

第一节 2014-2015年中国私人银行行业总体规模分析

一、企业数量结构分析

二、人员规模状况分析

三、行业资产规模分析

四、行业市场规模分析

第二节 2014-2015年中国私人银行业财务指标总体分析

一、行业盈利能力分析

二、行业偿债能力分析

三、行业营运能力分析

1、我国私人银行业总资产周转率

2、我国私人银行业流动资产周转率

四、行业发展能力分析

1、我国私人银行业总资产增长率

2、我国私人银行业利润总额增长率

3、我国私人银行业主营业务收入增长率

4、我国私人银行业资本保值增值率

第七章 2015-2020年我国私人银行市场供需形势分析

第一节 我国私人银行市场供需分析

一、2014-2015年我国私人银行业供给情况

二、2014-2015年我国私人银行业需求情况

1、私人银行业需求市场

2、私人银行业客户结构

3、私人银行业需求的地区差异

三、2014-2015年我国私人银行业供需平衡分析

第二节 私人银行产品市场应用及需求预测

一、私人银行产品应用市场总体需求分析

1、私人银行产品应用市场需求特征

2、私人银行产品应用市场需求总规模

二、2015-2020年私人银行业领域需求量预测

1、2015-2020年私人银行业领域需求产品（服务）功能预测

2、2015-2020年私人银行业领域需求产品（服务）市场格局预测

三、重点行业私人银行产品（服务）需求分析预测

第四部分 私人银行业竞争格局

第八章 2014-2015年中国私人银行市场竞争分析

第一节 2014-2015年中国私人银行竞争局势分析

一、私人银行业务成市场竞争焦点

二、中外私人银行业务竞争加剧

三、中外资私人银行竞争形势分析

1、中外资私人银行竞争形势

2、中国私人银行竞争策略

第二节 2014-2015年中国商业银行开展私人银行业务的SWOT分析

一、我国商业银行发展私人银行业务的劣势

二、我国商业银行发展私人银行业务的优势

三、我国商业银行发展私人银行业务的机遇

四、我国商业银行发展私人银行业务面临的挑战

第九章 2015-2020年私人银行经营形势分析

第一节 建设银行

一、企业发展基本情况

二、企业主要经济指标

三、企业盈利能力分析

四、企业偿债能力分析

五、企业成长能力分析

第二节 汇丰银行

一、企业发展基本情况

二、企业主要经济指标

三、企业盈利能力分析

四、企业偿债能力分析

五、企业成长能力分析

第三节 招商银行

一、企业发展基本情况

二、企业主要经济指标

三、企业盈利能力分析

四、企业偿债能力分析

五、企业成长能力分析

第四节 中国银行

一、企业发展基本情况

二、企业主要经济指标

三、企业盈利能力分析

四、企业偿债能力分析

五、企业成长能力分析

第五节 工商银行

一、企业发展基本情况

二、企业主要经济指标

三、企业盈利能力分析

四、企业偿债能力分析

五、企业成长能力分析

第六节 平安银行

一、企业发展基本情况

二、企业主要经济指标

三、企业盈利能力分析

四、企业偿债能力分析

五、企业成长能力分析

第七节 中国光大银行

一、企业发展基本情况

二、企业主要经济指标

三、企业盈利能力分析

四、企业偿债能力分析

五、企业成长能力分析

第八节 民生银行

一、企业发展基本情况

二、企业主要经济指标

三、企业盈利能力分析

四、企业偿债能力分析

五、企业成长能力分析

第五部分 私人银行业发展预测

第十章 2015-2020年中国私人银行业务前景预测分析

第一节 2015-2020年中国私人银行业务发展核心分析

一、客户群判定

- 1、传统的高净值个人和家庭
- 2、企业家 / 中产阶级
- 3、专业技术人员和管理人员
- 4、娱乐界人士和艺术家
- 5、专业运动员
- 6、家族管理人
- 7、中介机构和外部资产管理公司

二、主项目定位

- 1、现金管理
- 2、经纪和信托服务
- 3、投资管理
- 4、个人信贷
- 5、业务融资
- 6、个性化服务

三、价值链方式

- 1、产品为准，客户细分，提供最佳服务
- 2、是以私人客户为中心

四、信息化建设

第二节 2015-2020年中资私人银行业务发展思路

一、快速私人银行业务领域

- 1、加强私人银行业务管理
- 2、加强私人银行业务产品的研究和开发
- 3、大力发展中间业务

二、组织机构独立化

三、系统开发

四、产品设计针对性

五、业务专家专业性

第三节 2015-2020年中小银行发展私人银行业务分析

- 一、发展私人银行业务可行性
- 二、中小银行需要发展私人业务
- 三、中小银行私人业务的策略

第十一章 2015-2020年私人银行行业投资价值评估分析

第一节 私人银行行业投资特性分析

一、私人银行行业进入壁垒分析

二、私人银行行业盈利因素分析

三、私人银行行业盈利模式分析

1、手续费or管理费

2、“平台收费”盈利模式

第二节 2015-2020年私人银行行业发展的影响因素

一、我国私人银行外部环境因素分析

1、认识不足

2、组织体系不合理

3、私人银行家严重短缺

4、人才因素和分业经营体制限制

5、营销难以突破

二、观念因素

三、我国私人银行受制度与法律外部因素影响

1、外汇管制严格

2、现行税收制度抑制了私人银行业务需求

3、制度规范与法律保障的缺失

四、促进因素

第三节 2015-2020年私人银行行业投资价值评估分析

一、行业投资效益分析

1、行业活力系数比较及分析

2、行业投资收益率比较及分析

3、行业投资效益评估

二、产业发展的空白点分析

三、投资回报率比较高的投资方向

四、新进入者应注意的障碍因素

第六部分 私人银行行业发展策略

第十二章 2014-2015年中国私人银行业务存在问题与策略

第一节 2014-2015年中国私人银行业务核心问题分析

一、私人银行业务发展模式模糊

二、分业经营所带来的业务限制

三、外汇管制仍然比较严格

四、缺乏有效的产品和营销服务体系

五、风险控制和监管有待加强

六、从业人员素质有待提高

第二节 2014-2015年中国发展私人银行业务对策建议

一、要转变经营发展理念

二、要有明确的市场发展战略

三、要构建高效的信息管理系统

四、要注重业务和产品的研发

五、要培养和引进专业队伍

第三节 2014-2015年中国私人银行业务面临主要风险

一、声誉风险

二、信用风险

三、市场风险

四、操作风险

五、流动性风险

六、法律风险

第四节 2014-2015年中国业务风险防范的必要性和策略

一、加强私人银行业务风险防范的必要性

二、私人银行业务风险防范策略

1、完善私人银行业务风险管理内部架构和职责分工

2、充分了解客户，防范法律风险

3、建立风险限额管理制度

4、完善各种支持系统建设

第十三章 2015-2020年中国私人银行业的发展机遇及趋势分析

第一节 2015-2020年中国私人银行的发展机遇

一、国内私人银行业务发展面临的主要机遇

二、人口老龄化给中国私人银行业发展带来的机会

三、金融危机下我国本土私人银行的机会分析

四、我国私人银行面临政策良机

第二节 2015-2020年中国私人银行前景趋势分析

一、我国私人银行业的市场潜力分析

二、国内私人银行业务的发展趋势

- 1、产品和服务多样化
- 2、业务模式跨越式发展
- 3、管理财富模式和理念发展

第十四章 2015-2020年中资银行发展私人银行业务战略选择

第一节 新兴市场与成熟市场私人银行业务的比较

- 一、目标客户
- 二、产品与服务
- 三、管理模式

第二节 银行发展私人银行业务的条件与限制

- 一、品牌竞争力
- 二、创新研发能力
- 三、服务水平
- 四、政策支持
- 五、法律支撑
- 六、上游产业链支持

第三节 国内私人银行业务发展战略选择

- 一、进入战略
- 二、发展战略

第十五章 研究结论及投资建议

第一节 私人银行行业研究结论及建议

第二节 私人银行子行业研究结论及建议

- 一、私人银行业务发展面临一系列挑战
- 二、私人银行业务发展方向
- 三、私人银行业务将以客户为中心系统性推进
 - 1、加强客户细分，提高私人银行服务的针对性和有效性
 - 2、深入挖掘客户需求，积极扩大客户钱包份额
 - 3、以部门联动为平台，凸显商业银行整体优势
 - 4、以资源整合和流程再造推动私人银行发展

第三节 私人银行行业投资建议

- 一、行业发展策略建议
- 二、行业投资方向建议

三、行业投资方式建议

图表目录

图表：2014年中国国内生产总值统计

图表：2013年-2014年国内生产总值增长速度

图表：2014年分经济类型主营业务收入与利润总额同比增速

图表：2014年主营累计主营业务收入与利润总额同比增速

图表：2014年主营累计利润率与每百元主营业务收入中成本

图表：2014年中国制造业PMI指数（经季度调整）

图表：2014年我国制造业PMI构成指数

图表：2014年中国非制造业商务活动指数

图表：2014年我国非制造业PMI主要指数

图表：2014年中国社会消费品零售总额当期值

图表：2014年中国社会消费品零售总额累计实际增速

图表：2014年中国民间固定资产投资增速

图表：2014年中国民间固定资产投资分地区投资

图表：2014年中国全国固定资产投资（不含农户）增速

图表：2014年中国全国固定资产投资（不含农户）到位资金情况

图表：2014年中国房地产开发投资增速

图表：2014年中国房地产企业土地购置面积增速

图表：2014年中国商品房销售面积及销售额增速

图表：2014年中国房地产开发企业本年到位资金增速

图表：2014年中国对外贸易统计

图表：2012-2014年中国高净值及以上客户数量统计

图表：2014年中国私人银行潜在客户组成结构

图表：2012-2014年外资银行在华资产规模统计

图表：2014年外资银行在华主要指标统计

图表：2014年中国外资银行品牌TOP10

图表：2012-2014年全球私人银行客户财富统计

图表：2012-2014年全球私人银行客户财富增长走势

图表：2014年全球银行TOP30

图表：美洲私人银行品牌

图表：欧洲私人银行品牌

图表：2015-2020年全球私人银行客户财富预测

图表：新加坡私人银行与客户关系图

图表：针对不同投资者的资产管理服务

图表：美国资产超过百万美元的家庭数

图表：美国百万美元以上高净值人群资产总和

图表：针对不同投资者人群的美国的财富管理公司

图表：2014年全球财富标准

图表：2014年中外财富对比

图表：2013年全球百万美元资产家庭排行榜

图表：中国持续巩固其全球第二富裕国家地位

图表：2014年福布斯中国富豪榜

图表：2014年中国私人银行客户地区分布

图表：2014年中国私人银行客户年龄分布

图表：2014年中国私人银行客户教育水平分布

图表：2014-2015年中国私人银行数量统计

图表：2014-2015年中国私人银行人员规模统计

图表：2014-2015年中国私人银行资产规模统计

图表：2014-2015年中国私人银行管理财富规模统计

图表：2014-2015年中国私人银行行业销售利润率

图表：2014-2015年中国私人银行行业资产负债比率

图表：2014-2015年中国私人银行行业总资产周转率

图表：2014-2015年中国私人银行行业流动资产周转率

图表：2014-2015年中国私人银行行业总资产增长率

图表：2014-2015年中国私人银行行业利润总额增长率

图表：2014-2015年中国私人银行行业主营业务收入增长率

图表：2014-2015年中国私人银行行业资本保值增值率

图表：2014-2015年中国私人银行行业供给情况

图表：2014-2015年中国私人银行行业需求市场规模

图表：2014年中国私人银行行业客户结构

图表：2014年中国私人银行行业需求的地区差异

图表：2014-2015年私人银行产品应用市场需求总规模

图表：2014-2015年建设银行主营业务收入分析

图表：2014-2015年建设银行净利润分析

图表：2014-2015年建设银行净资产收益率分析

图表：2014-2015年建设银行资产负债率分析

图表：2014-2015年建设银行净利润增长率分析

图表：2014-2015年建设银行净资产增长率分析

图表：工商银行组织结构

图表：2014-2015年招商银行主营业务收入分析

图表：2014-2015年招商银行净利润分析

图表：2014-2015年招商银行净资产收益率分析

图表：2014-2015年招商银行资产负债率分析

图表：2014-2015年招商银行净利润增长率分析

图表：2014-2015年招商银行净资产增长率分析

图表：中国银行治理结构

图表：中国银行业务体系

图表：2014-2015年中国银行主营业务收入分析

图表：2014-2015年中国银行净利润分析

图表：2014-2015年中国银行净资产收益率分析

图表：2014-2015年中国银行资产负债率分析

图表：2014-2015年中国银行净利润增长率分析

图表：2014-2015年中国银行净资产增长率分析

图表：2014-2015年工商银行主营业务收入分析

图表：2014-2015年工商银行净利润分析

图表：2014-2015年工商银行净资产收益率分析

图表：2014-2015年工商银行资产负债率分析

图表：2014-2015年工商银行净利润增长率分析

图表：2014-2015年工商银行净资产增长率分析

图表：2014-2015年平安银行主营业务收入分析

图表：2014-2015年平安银行净利润分析

图表：2014-2015年平安银行净资产收益率分析

图表：2014-2015年平安银行资产负债率分析

图表：2014-2015年平安银行净利润增长率分析

图表：2014-2015年平安银行净资产增长率分析

图表：2014-2015年光大银行主营业务收入分析
图表：2014-2015年光大银行净利润分析
图表：2014-2015年光大银行净资产收益率分析
图表：2014-2015年光大银行资产负债率分析
图表：2014-2015年光大银行净利润增长率分析
图表：2014-2015年光大银行净资产增长率分析
图表：2014-2015年民生银行主营业务收入分析
图表：2014-2015年民生银行净利润分析
图表：2014-2015年民生银行净资产收益率分析
图表：2014-2015年民生银行资产负债率分析
图表：2014-2015年民生银行净利润增长率分析
图表：2014-2015年民生银行净资产增长率分析
图表：2009-2014年城镇居民家庭人均收入及恩格尔系数
图表：2003-2014年中国尼基系数变化
图表：204年DJI指数

详细请访问：<http://www.cction.com/report/201506/123462.html>