

# 2020-2025年中国私人银行业发展趋势预测及投资战略咨询报告

## 报告大纲

## 一、报告简介

华经情报网发布的《2020-2025年中国私人银行行业发展趋势预测及投资战略咨询报告》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/detail/505466.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

私人银行部，是银行等金融机构众多业务中最为高端的理财服务，是专门为那些财富金字塔顶端的富豪专门服务的部门。

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 2015-2019年中国私人银行运行环境分析

### 第一节 2015-2019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 2015-2019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 2015-2019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 2015-2019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 私人银行所属行业运行分析

#### 第三章 2015-2019年全球私人银行业务运行状况分析

##### 第一节 2015-2019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 2015-2019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 2015-2019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 2020-2025年全球私人银行业趋势分析

### 第四章 2015-2019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 私人银行所属行业市场运行分析

第五章 2015-2019年中国私人银行运行新形势透析

第一节 2015-2019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 2015-2019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 2015-2019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 2015-2019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、贸易战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 2015-2019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 我国私人银行所属行业整体运行指标分析

### 第一节 2015-2019年中国私人银行所属行业总体规模分析

#### 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 2015-2019年中国私人银行所属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、我国私人银行所属行业总资产周转率

### 2、我国私人银行所属行业流动资产周转率

## 四、行业发展能力分析

### 1、我国私人银行所属行业总资产增长率

### 2、我国私人银行所属行业利润总额增长率

### 3、我国私人银行所属行业主营业务收入增长率

### 4、我国私人银行所属行业资本保值增值率

## 第七章 2020-2025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、2015-2019年我国私人银行行业供给情况

#### 二、2015-2019年我国私人银行行业需求情况

##### 1、私人银行行业需求市场

##### 2、私人银行行业客户结构

##### 3、私人银行行业需求的地区差异

#### 三、2015-2019年我国私人银行行业供需平衡分析

### 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、2020-2025年私人银行行业领域需求量预测

##### 1、2020-2025年私人银行行业领域需求产品（服务）功能预测

##### 2、2020-2025年私人银行行业领域需求产品（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 私人银行行业竞争格局

### 第八章 2015-2019年中国私人银行市场竞争分析

#### 第一节 2015-2019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 2015-2019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 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

### 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

### 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

### 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

### 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

### 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

## 第五部分 私人银行行业发展预测

### 第十章 2020-2025年中国私人银行业务前景预测分析

#### 第一节 2020-2025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 2020-2025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、业务专业性

#### 第三节 2020-2025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 2020-2025年私人银行业投资价值评估分析

### 第一节 私人银行业投资特性分析

- 一、私人银行业进入壁垒分析
- 二、私人银行业盈利因素分析
- 三、私人银行业盈利模式分析
  - 1、手续费or管理费
  - 2、“平台收费”盈利模式

### 第二节 2020-2025年私人银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 2020-2025年私人银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 私人银行业发展策略

### 第十二章 2015-2019年中国私人银行业务存在问题与策略

## 第一节 2015-2019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 2015-2019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 2015-2019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 2015-2019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 2020-2025年中国私人银行业的发展机遇及趋势分析

### 第一节 2020-2025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、贸易战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 2020-2025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 2020-2025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：2019年中国私人银行潜在客户组成结构

图表：2015-2019年外资银行在华资产规模统计

图表：2019年外资银行在华主要指标统计

图表：2019年中国外资银行品牌TOP10

图表：2015-2019年全球私人银行客户财富统计

图表：2015-2019年全球私人银行客户财富增长走势

更多图表见正文.....

详细请访问：<https://www.huaon.com/detail/505466.html>