

# 2020-2026年中国私人银行业市场竞争格局及投资策略探讨报告

报告大纲

智研咨询

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

## 一、报告简介

智研咨询发布的《2020-2026年中国私人银行业市场竞争格局及投资策略探讨报告》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.chyxx.com/research/202003/841861.html>

报告价格：电子版: 9800元 纸介版：9800元 电子和纸介版: 10000元

订购电话: 010-60343812、010-60343813、400-600-8596、400-700-9383

电子邮箱: sales@chyxx.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（Private Banking），是面向高净值人群，为其提供财产投资与管理（不限于个人）等服务的金融机构。私人银行与私人银行服务不是同一范畴。

私人银行服务最主要的是资产管理，规划投资，根据客户需要提供特殊服务，也可通过设立离岸公司、家族信托基金等方式为顾客节省税务和金融交易成本。

2018年国内个人可投资金融资产增速仅为8%，较过去五年显著放缓，尤其是股票、信托、私募类产品的增速都有较明显下降。

2018年中国个人可投资金融资产构成

数据来源：公开资料整理

智研咨询发布的《2020-2026年中国私人银行行业市场竞争格局及投资策略探讨报告》共九章。首先介绍了私人银行行业市场发展环境、私人银行整体运行态势等，接着分析了私人银行行业市场运行的现状，然后介绍了私人银行市场竞争格局。随后，报告对私人银行做了重点企业经营状况分析，最后分析了私人银行行业发展趋势与投资预测。您若想对私人银行产业有个系统的了解或者想投资私人银行行业，本报告是您不可或缺的重要工具。

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

#### 1.2 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 私人银行服务深度理解

##### 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 2015-2019年全球及国内财富状况分析

### 2.1 2015-2019年全球财富发展状况

#### 2.1.1 财富增长情况

#### 2.1.2 财富分布特征

#### 2.1.3 私人财富状况

#### 2.1.4 女性财富提升

#### 2.1.5 富豪排名情况

#### 2.1.6 财富发展趋势

### 2.2 2015-2019年中国财富状况分析

#### 2.2.1 中国财富状况

#### 2.2.2 财富分布状况

#### 2.2.3 富豪排名情况

#### 2.2.4 财富投资趋势

## 第三章 2015-2019年中国资产管理行业发展综述

### 3.1 中国资产管理行业政策环境

#### 3.1.1 资产管理业务规范意见

#### 3.1.2 资产管理事项明确通知

#### 3.1.3 商业银行理财管理办法

#### 3.1.4 证券期货私募资管细则

#### 3.1.5 银行理财子公司管理办法

### 3.2 2015-2019年中国资产管理行业发展状况

#### 3.2.1 资管行业全新格局

#### 3.2.2 资产管理行业规模

#### 3.2.3 资管行业转型发展

#### 3.2.4 海外资管业务现状

#### 3.2.5 资管行业竞争状况

#### 3.2.6 资管行业面临挑战

### 3.3 中国资产管理行业发展趋势

#### 3.3.1 行业发展态势

#### 3.3.2 市场发展潜力

#### 3.3.3 行业发展方向

#### 3.3.4 行业发展前景

## 第四章 2015-2019年全球私人银行业发展分析

### 4.1 全球私人银行业发展特点及趋势分析

#### 4.1.1 全球资产管理规模

- 4.1.2 全球发展阶段分析
- 4.1.3 国际业务发展经验
- 4.1.4 全球业务发展特点
- 4.1.5 全球业务发展前景
- 4.1.6 国际发展路径分析
- 4.2 全球私人银行业发展模式分析
  - 4.2.1 主流模式分类
  - 4.2.2 纯私行模式
  - 4.2.3 全能型银行模式
  - 4.2.4 投行型私行模式
- 4.3 全球私人银行市场监管体系分析
  - 4.3.1 监管体系状况
  - 4.3.2 监管模式分析
  - 4.3.3 监管主要内容
  - 4.3.4 行业自律机构
- 4.4 全球私人银行战略突破要点分析
  - 4.4.1 细分私人银行业务战略
  - 4.4.2 打造私人银行授信产品
  - 4.4.3 升级私行资产管理能力
  - 4.4.4 打造家族财富服务能力
  - 4.4.5 提供差异化的增值服务
  - 4.4.6 建立超高净值客户团队
- 4.5 国际私人银行发展典型——瑞士私人银行业
  - 4.5.1 行业发展演进
  - 4.5.2 行业发展优势
  - 4.5.3 业务发展回顾
  - 4.5.4 行业发展特点
  - 4.5.5 客户服务特点
  - 4.5.6 业务动态分析
- 第五章 2015-2019年中国私人银行发展分析
  - 5.1 中国私人银行发展的重要意义
    - 5.1.1 私人银行发展需求
    - 5.1.2 私人银行重要作用
    - 5.1.3 私人银行发展优势
    - 5.1.4 私人银行估值效应

## 5.2 2015-2019年中国私人银行业发展状况

### 5.2.1 行业发展特征

### 5.2.2 行业发展现状

### 5.2.3 行业需求状况

### 5.2.4 业务发展规模

### 5.2.5 盈利模式分析

### 5.2.6 行业区域分布

## 5.3 中国私人银行业务发展的SWOT分析

### 5.3.1 私人银行发展优势（S）

### 5.3.2 私人银行发展劣势（W）

### 5.3.3 私人银行发展机遇（O）

### 5.3.4 私人银行发展威胁（T）

## 5.4 中国高净值人群投资行为及投资心理分析

2018年，中国高净值人群共持有61万亿元的可投资资产，较2016年的49万亿元增长了24.5%。其中，超高净值人群持有资产25万亿元，占比超过四成，达41.0%。

## 2008-2018年中国高净值人群可投资资产规模

数据来源：公开资料整理

### 5.4.1 高净值人群投资偏好

### 5.4.2 高净值人群眼界开阔

### 5.4.3 高净值人去考量长远

### 5.4.4 高净值人群投资多元

## 5.5 中国私人银行业发展面临的挑战

### 5.5.1 银行产品和服务同质化

### 5.5.2 银行理财产品畸形发展

### 5.5.3 从业人员专业能力不足

### 5.5.4 分业监管体制存在缺陷

## 5.6 中国私人银行业的发展策略

### 5.6.1 行业未来发展策略

### 5.6.2 借鉴国外私人银行

### 5.6.3 培养私人银行人才

### 5.6.4 建立完善监管制度

### 5.6.5 业务创新发展策略

## 5.7 中国私人银行业重点发展突破要点

### 5.7.1 战略整合

### 5.7.2 人力为本

### 5.7.3 品牌定位

### 5.7.4 规模经济

## 第六章 2015-2019年中国私人银行市场竞争分析

### 6.1 2015-2019年中国私人银行总体竞争态势

#### 6.1.1 私人银行竞争梯队

#### 6.1.2 私人银行竞争格局

#### 6.1.3 私人银行产品竞争

#### 6.1.4 国内私行崭露头角

### 6.2 中国商业银行开展私人银行业务分析

#### 6.2.1 发展优势分析

#### 6.2.2 发展面临的问题

#### 6.2.3 业务发展策略

#### 6.2.4 业务发展建议

### 6.3 客户选择标准推动私人银行业竞争

#### 6.3.1 境内私人银行市场

#### 6.3.2 境外私人银行市场

### 6.4 国外私行竞争力提升驱动因素借鉴

#### 6.4.1 顶层战略定位

#### 6.4.2 专业从业人员

#### 6.4.3 成熟私人品牌

#### 6.4.4 投资平台独立

#### 6.4.5 精准定位营销

### 6.5 私人银行核心竞争力提升策略探析

#### 6.5.1 践行客户为中心的价值理念

#### 6.5.2 增强私人银行业务的独立性

#### 6.5.3 构建私人银行业务创新模式

#### 6.5.4 保护私人银行业可持续发展

## 第七章 2015-2019年国外银行私人银行业务运营分析

### 7.1 瑞银集团 ( UBS Group AG )

#### 7.1.1 企业发展概况

#### 7.1.2 私行业务特点

#### 7.1.3 在华布局状况

#### 7.1.4 2017年企业经营状况

#### 7.1.5 2018年企业经营状况

#### 7.1.6 2019年企业经营状况

## 7.2 摩根士丹利 ( Morgan Stanley )

### 7.2.1 企业发展概况

### 7.2.2 业务发展规划

### 7.2.3 2017年企业经营状况

### 7.2.4 2018年企业经营状况

### 7.2.5 2019年企业经营状况

## 7.3 美国银行公司 ( Bank of America Corp. )

### 7.3.1 企业发展概况

### 7.3.2 2017年企业经营状况

### 7.3.3 2018年企业经营状况

### 7.3.4 2019年企业经营状况

## 7.4 瑞士信贷集团 ( Credit Suisse Group AG )

### 7.4.1 企业发展概况

### 7.4.2 在华布局状况

### 7.4.3 2017年企业经营状况

### 7.4.4 2018年企业经营状况

### 7.4.5 2019年企业经营状况

## 7.5 瑞士宝盛银行 ( Julius B ä r )

### 7.5.1 企业发展概况

### 7.5.2 企业发展现状

### 7.5.3 私行业务规模

### 7.5.4 企业核心竞争力

## 7.6 花旗集团 ( Citigroup Inc )

### 7.6.1 企业发展概况

### 7.6.2 私行业务特点

### 7.6.3 2017年企业经营状况

### 7.6.4 2018年企业经营状况

### 7.6.5 2019年企业经营状况

## 第八章 中国主要银行私人银行业务运营分析

### 8.1 汇丰银行

#### 8.1.1 银行基本概况

#### 8.1.2 企业经营状况

#### 8.1.3 私行业务特点

#### 8.1.4 私行业务体系

### 8.2 招商银行股份有限公司



8.2.1 银行基本概况

8.2.2 经营效益分析

8.2.3 业务经营分析

8.2.4 财务状况分析

8.2.5 核心竞争力分析

8.3 中国工商银行股份有限公司

8.3.1 银行基本概况

8.3.2 经营效益分析

8.3.3 业务经营分析

8.3.4 财务状况分析

8.3.5 私行业务布局

8.4 中国银行股份有限公司

8.4.1 银行基本概况

8.4.2 经营效益分析

8.4.3 业务经营分析

8.4.4 财务状况分析

8.4.5 私行业务规模

8.5 中国农业银行股份有限公司

8.5.1 银行基本概况

8.5.2 经营效益分析

8.5.3 业务经营分析

8.5.4 财务状况分析

8.5.5 私行业务布局

8.6 中国建设银行股份有限公司

8.6.1 银行基本概况

8.6.2 经营效益分析

8.6.3 业务经营分析

8.6.4 财务状况分析

8.6.5 核心竞争力分析

8.7 中信银行股份有限公司

8.7.1 银行基本概况

8.7.2 经营效益分析

8.7.3 业务经营分析

8.7.4 财务状况分析

8.7.5 核心竞争力分析

## 8.8 交通银行股份有限公司

### 8.8.1 银行基本概况

### 8.8.2 经营效益分析

### 8.8.3 业务经营分析

### 8.8.4 财务状况分析

### 8.8.5 核心竞争力分析

## 8.9 上海浦东发展银行股份有限公司

### 8.9.1 银行基本概况

### 8.9.2 经营效益分析

### 8.9.3 业务经营分析

### 8.9.4 财务状况分析

### 8.9.5 核心竞争力分析

## 8.10 中国民生银行股份有限公司

### 8.10.1 银行基本概况

### 8.10.2 经营效益分析

### 8.10.3 业务经营分析

### 8.10.4 财务状况分析

### 8.10.5 私行业务规模

## 8.11 平安银行股份有限公司

### 8.11.1 银行基本概况

### 8.11.2 经营效益分析

### 8.11.3 业务经营分析

### 8.11.4 财务状况分析

### 8.11.5 核心竞争力分析

## 第九章 中国私人银行业的发展机遇及趋势分析

### 9.1 中国私人银行业发展机遇分析 (ZY ZS)

#### 9.1.1 居民收入水平不断增长

#### 9.1.2 家族财富管理发展机遇

#### 9.1.3 财富管理市场潜力巨大

### 9.2 中国私人银行业未来发展方向

#### 9.2.1 客户需求促进产品变化

#### 9.2.2 大类资产配置理念普及

#### 9.2.3 另类投资占比有望扩大

### 9.3 中国私人银行业发展前景分析

#### 9.3.1 私人银行客户发展展望

### 9.3.2 私人银行业经营多元化

### 9.3.3 私人银行业务发展前景

附录：

附录一：商业银行理财业务监督管理办法

附录二：关于规范金融机构资产管理业务的指导意见

图表目录

图表 2019全球各地区财富变化情况

图表 2019年年中成人平均财富最高的10个主要经济体（美元）

图表 2019年世界财富地图

图表 全球各地区2018-2019年家庭财富变化情况

图表 2019年全球富豪榜Top20

图表 600万资产富裕家庭城市分布Top10

图表 千万资产高净值家庭城市分布Top10

图表 亿元资产超高净值家庭城市分布Top10

图表 3000万美金国际超高净值家庭城市分布Top10

图表 2019福布斯中国富豪榜Top100

图表 2019年全年中国资产管理行业总规模统计情况

图表 2015-2019年中国资产管理业务分部情况

图表 私人银行的全球发展阶段分析

图表 全能私行与纯私行对比

图表 国际投行Morgan Stanley私人银行服务模式

图表 国际私人银行监管体系一览

图表 私人银行监管模式与国家治理体系

图表 私人银行监管的主要内容

图表 私人银行业务进一步战略细分

图表 拉动传统商业银行、投资银行和私人银行的协同

图表 家族服务业务

图表 花旗私行增值服务领域

图表 摩根大通私行覆盖模式

图表 瑞士外资私人银行地点分布

图表 资管新规关于合格投资者的要求

图表 私行业务是大资管、大零售、大投行的交叉口

更多图表见正文.....

详细请访问：<https://www.chyxx.com/research/202003/841861.html>