

# 2017-2023年中国财富管理行业市场专项调研与行业未来前景预测报告

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《2017-2023年中国财富管理行业市场专项调研与行业未来前景预测报告》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/201708/556125.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

财富管理是指以客户为中心，设计出一套全面的财务规划，通过向客户提供现金、信用、保险、投资组合等一系列的金融服务，将客户的资产、负债、流动性进行管理，以满足客户不同阶段的财务需求，帮助客户达到降低风险、实现财富增值的目的。财富管理范围包括：现金储蓄及管理、债务管理、个人风险管理、保险计划、投资组合管理、退休计划及遗产安排。

截止 2015 年底，我国金融机构和第三方理财总规模已达 81.18 万亿元，其中，银行 23.5 万亿，占比 28.95%；信托 16.3 万亿，占比 20.08%；券商 11.89 万亿，占比 14.65%；保险 11.86 万亿，占比 14.61%；基金公司 16.65 万亿，占比 20.51%，其中包括基金专户 4.03 万亿、基金子公司 8.57 万亿、私募基金 4.05 万亿；互联网 P2P 规模为 9800 万。占比 1.21%。2015 年，互联网 P2P 规模增速超过 400%，基金子公司规模和私募基金规模增速均超过了 100%。

我国财富管理市场空间巨大

2013年-2016互联网财富管理行业融资情况

智研咨询发布的《2017-2023年中国财富管理行业市场专项调研与行业未来前景预测报告》共十七章。首先介绍了财富管理行业市场发展环境、财富管理整体运行态势等，接着分析了财富管理行业市场运行的现状，然后介绍了财富管理市场竞争格局。随后，报告对财富管理做了重点企业经营状况分析，最后分析了财富管理行业发展趋势与投资预测。您若想对财富管理产业有个系统的了解或者想投资财富管理行业，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：

第一部分 产业环境透视

第一章 中国财富管理行业综述 1

第一节 财富管理行业的定义 1

一、财富管理的内涵 1

二、财富管理与资产管理的区别 1

财富管理与资产管理的区别

三、财富管理的主要经营机构 2

四、财富管理的具体流程 3

五、财富管理开展业务的模式 3

第二节 财富管理行业的发展阶段 5

- 一、以产品为中心的阶段 5
- 二、以销售为中心的阶段 5
- 三、以客户为中心的阶段 5
- 第三节 财富管理行业的业务体系 6
  - 一、财富管理的核心产品（服务） 6
  - 二、财富管理的系统平台 7
  - 三、财富管理的服务流程与渠道 8
  - 四、财富管理的服务团队 9
- 第四节 财富管理客户金融需求特征分析 12
  - 一、新的金融需求逐渐形成 12
  - 二、资产结构多元化趋势 13
  - 三、理财观念与理财方式间的偏差 13
  - 四、多样的投资组合对理财顾问的代理需求 14
  - 五、对银行产品附加值的逐渐认可 14
- 第五节 财富管理行业发展的驱动因素 14
  - 一、经济持续快速发展 14
  - 二、资产价格的上升 15
  - 三、金融机构业务转型压力 16
  - 四、富裕人群财富管理的需求强烈 16
- 第六节 最近3-5年中国财富管理行业经济指标分析 17
  - 一、赢利性 17
  - 二、成长速度 17
  - 三、附加值的提升空间 17
  - 四、进入壁垒 / 退出机制 18
  - 五、风险性 18
  - 六、行业周期 18
  - 七、竞争激烈程度指标 19
- 第二章 财富管理行业市场环境及影响分析（PEST） 22
  - 第一节 财富管理行业政治法律环境（P） 22
    - 一、行业管理体制分析 22
    - 二、行业主要法律法规 22
      - 1、《中华人民共和国中国人民银行法》 22
      - 2、《中华人民共和国商业银行法》 25
      - 3、《中华人民共和国保险法》 27
      - 4、《中华人民共和国证券投资基金法》 29

- 5、《中华人民共和国信托法》 31
- 三、财富管理行业标准 32
  - 1、《银行业标准体系》 32
  - 2、《金融行业标准管理办法》 32
  - 3、《人身保险业务基本服务规定》 33
  - 4、《私募证券投资基金业务管理暂行办法》 39
  - 5、《信托公司集合资金信托计划管理办法》 45
  - 6、《信托公司净资本管理办法》 61
- 四、行业相关发展规划 62
- 五、政策环境对行业的影响 63
- 第二节 行业经济环境分析（E） 63
  - 一、宏观经济形势分析 63
    - 1、国际宏观经济形势分析 63
    - 2、国内宏观经济形势分析 64
    - 3、产业宏观经济环境分析 80
  - 二、宏观经济环境对行业的影响分析 81
    - 1、经济复苏对行业的影响 81
    - 2、货币政策对行业的影响 81
  - 三、财富管理行业金融环境 81
    - 1、国内信贷环境运行分析 81
    - 2、国内融资结构转变趋势 81
    - 3、利率市场化改革前瞻 82
    - 4、央行信贷收缩政策影响 84
    - 5、央行货币政策前瞻 85
- 第三节 行业社会环境分析（S） 85
  - 一、财富管理产业社会环境 85
    - 1、人口环境分析 85
    - 2、教育环境分析 86
    - 3、文化环境分析 87
    - 4、中国城镇化率 88
  - 二、社会环境对行业的影响 89
  - 三、财富管理产业发展对社会发展的影响 89
- 第四节 行业技术环境分析（T） 89
  - 一、2017-2023年财富管理技术发展分析 89
  - 二、行业主要技术发展趋势 90

三、技术环境对行业的影响	90
第三章 国际财富管理行业发展分析及经验借鉴	91
第一节 全球财富管理行业发展经验与趋势	91
一、全球财富管理行业的发展机会分析	91
二、领先的财富管理国家发展经验	91
三、全球财富管理产品的新发展趋势	94
四、全球财富管理行业发展前景与建议	94
第二节 全球经济环境发展分析	95
一、全球金融及经济发展特点分析	95
二、全球政府及个人消费特点分析	100
三、全球国民及家庭储蓄特点分析	101
四、主要国家金融及经济发展分析	102
五、全球财富增长因素分析	105
1、全球股票市场发展因素	105
2、新兴市场利率变化因素	106
3、大宗商品价格变化因素	106
4、原油价格变化因素	107
5、对冲基金指数变化分析	107
6、房地产市场投资因素	108
六、全球宏观经济风险预警	108
第三节 全球富裕人群的市场调研分析	109
一、全球财富的发展规模	109
二、全球富裕人群及财富分布	110
三、全球富裕人士人口结构特点	111
四、富裕人群的心理因素分析	111
五、富裕人群的特点变化趋势	114
第四节 全球富裕人士投资偏好分析	115
一、全球富裕人士资产配置偏好	115
二、全球富裕人士的投资种类偏好	116
三、富裕人士资产的投资区域偏好	116
四、全球富裕人士的嗜好投资分析	117
第五节 全球财富管理机构经营状况分析	118
一、财富管理机构的主要业务模式	118
二、财富管理机构收入与利润分析	118
三、财富管理机构成本与费用分析	119

四、	财富管理机构盈利能力分析	119
五、	财富管理机构资产回报率分析	120
六、	财富管理机构存在的问题分析	120
七、	财富管理机构经营的改善经验	121
第六节	主要国家地区财富管理行业发展分析	123
一、	美国财富管理行业的发展经验	123
1、	美国理财行业的发展历程	123
2、	美国财富管理的市场容量	125
3、	美国财富管理的市场特征	125
4、	美国财富管理的从业者分析	126
5、	美国财富管理的服务模式	127
6、	美国财富管理行业的典型案例	127
二、	欧洲财富管理行业的发展经验	128
1、	欧洲财富管理的起源和发展	128
2、	欧洲财富管理的市场容量	129
3、	欧洲财富管理的市场特征	129
4、	欧洲财富管理的从业者分析	130
三、	日本财富管理行业的发展经验	131
1、	日本财富管理的发展情况分析	131
2、	日本财富管理的市场容量	131
3、	日本财富管理的市场特征	131
第二部分	行业深度分析	
第四章	我国财富管理行业运行现状分析	132
第一节	我国财富管理行业发展状况分析	132
一、	我国财富管理行业发展阶段	132
二、	我国财富管理行业发展总体概况	137
三、	我国财富管理行业发展特点分析	137
四、	我国财富管理行业商业模式分析	138
第二节	2017-2023年财富管理行业发展现状	139
一、	2017-2023年我国财富管理行业市场规模	139
二、	2017-2023年我国财富管理行业发展分析	139
三、	2017-2023年中国财富管理企业发展分析	139
第三节	2017-2023年财富管理市场情况分析	140
一、	2017-2023年中国财富管理市场总体概况	140
二、	2017-2023年中国财富管理产品市场发展分析	140

第五章 我国财富管理行业整体运行指标分析	142
第一节 2017-2023年中国财富管理行业总体规模分析	142
一、企业数量结构分析	142
二、人员规模状况分析	142
第二节 财富管理行业市场容量分析	143
一、高净值人士财富的来源	143
二、高净值人群的资产规模	144
三、高净值人群的地域分布	144
四、高净值人群的行为偏好	145
五、高净值人群细分群体差异分析	145
六、高净值人群财富管理渠道的选择	148
七、高净值人群财富投资趋势	148
第三节 2017-2023年中国财富管理行业财务指标分析	149
一、行业盈利能力分析	149
1、我国财富管理行业收入	149
2、我国财富管理行业成本	150
二、行业偿债能力分析	150
三、行业营运能力分析	150
四、行业发展能力分析	150
第四节 细分行业财务指标分析	151
一、银行业财务指标	151
1、行业盈利能力分析	151
2、行业营运能力分析	151
3、行业发展能力分析	152
二、信托行业财务指标	152
1、行业盈利能力分析	152
2、行业偿债能力分析	153
3、行业营运能力分析	153
4、行业发展能力分析	154
三、保险行业财务指标	154
1、行业盈利能力分析	154
2、行业营运能力分析	155
3、行业发展能力分析	155
四、证券行业主要指标	155
1、期货市场分析	155



2、股票市场分析 156

3、基金市场分析 158

五、第三方理财行业财务指标 158

1、行业盈利能力分析 158

2、行业营运能力分析 159

3、行业发展能力分析 159

第六章 2017-2023年我国财富管理市场供需形势分析 161

第一节 财富管理行业的市场供给分析 161

一、商业银行财富管理的供给分析 161

二、保险公司财富管理的供给分析 161

三、信托公司财富管理的供给分析 162

四、基金与证券公司的供给分析 162

五、第三方财富管理机构的供给分析 163

第二节 2017-2023年我国财富管理行业需求情况 163

一、财富管理行业需求市场 163

二、财富管理行业客户结构 164

三、财富管理行业需求的地区差异 164

四、2017-2023年我国财富管理行业供需平衡分析 164

第三部分 市场全景调研

第七章 2017-2023年中国商业银行财富管理业务发展分析 165

第一节 2017-2023年商业银行发展形势分析 165

一、商业银行当前的发展困境 165

二、商业银行的经营转型方向 167

三、商业银行业务模式的选择 174

第二节 商业银行私人银行业务发展概况 175

一、私人银行的成立简况 175

二、私人银行的市场特征 176

三、私人银行的客户特征 176

四、私人银行的客户调研 177

第三节 商业银行私人银行业务发展分析 177

一、私人银行业务的发展规模 177

二、私人银行网点布局及扩张趋势 178

三、私人银行的运行模式分析 178

四、私人银行产品体系发展分析 179

五、私人银行的品牌竞争分析 181

- 六、私人银行的区域发展特色 182
- 七、私人银行发展的制约因素 184
- 八、私人银行未来发展趋势预测 187
- 第四节 私人银行财富管理业务简况 191
  - 一、商业银行财富管理的分类 191
  - 二、财富管理与一般理财业务的区别 192
  - 三、商业银行财富管理部门建设进展 193
  - 四、商业银行开展财富管理业务SWOT分析 194
- 第五节 财富管理型银行与现行银行的前景对比 200
  - 一、财富管理型银行的内涵 200
  - 二、现行银行盈利模式的缺陷 200
  - 三、国际国内环境对银行转型的表现 201
  - 四、成为财富管理型银行的制约条件 202
  - 五、财富管理型银行的实践路径分析 202
- 第六节 商业银行财富管理业务同业竞争分析 204
  - 一、中资与外资财富管理业务竞争力对比 204
  - 二、中资银行财富管理业务竞争形态分析 206
  - 三、全能银行财富管理业务的发展战略 208
    - 1、客户战略 208
    - 2、盈利模式 208
    - 3、销售模式 209
    - 4、产品管理 209
    - 5、运营管理 209
    - 6、技术支持 210
    - 7、风险管理 210
- 第七节 商业银行财富管理的成本管理及其趋势 210
  - 一、商业银行财富管理成本的运行趋势 210
  - 二、商业银行财富管理盈利模式的发展趋势 211
  - 三、商业银行开设财富管理业务的建议 213
- 第八章 2017-2023年中国非商业银行财富管理形势分析 215
  - 第一节 信托机构财富管理业务分析 215
    - 一、信托机构发展概况 215
      - 1、信托机构当前的发展形势 215
      - 2、信托机构的业务链条分析 216
      - 3、信托机构业务的转型方向 217

- 4、信托机构财富管理业务竞争格局分析 218
- 二、信托机构财富管理业务竞争力分析 218
- 1、信托机构开展财富管理业务的背景 218
- 2、信托机构开展财富管理业务的意义 219
- 3、信托机构的资产管理规模分析 220
- 4、信托机构的人力资源状况分析 221
- 5、信托机构开展财富管理业务优势分析 221
- 三、信托机构财富管理业务布局进展 222
- 四、信托机构财富管理产品发行分析 222
- 五、信托机构财富管理业务发展趋势预测 223
- 第二节 保险公司财富管理业务分析 224
- 一、保险公司发展概况 224
- 1、保险公司当前的发展形势 224
- 2、保险公司的业务链条分析 224
- 3、保险公司保费营销渠道创新 225
- 4、保险公司财富管理业务经营分析 225
- 5、保险公司财富管理业务竞争格局分析 226
- 二、保险公司财富管理业务竞争力分析 226
- 1、保险公司的资产管理规模分析 226
- 2、人们对保险公司财富管理的需求 226
- 3、保险公司在财富管理业务中的作用 227
- 4、保险公司的人力资源状况分析 227
- 5、保险公司开展财富管理业务SWOT分析 228
- 三、保险公司财富管理业务发展趋势预测 229
- 第三节 证券公司财富管理业务分析 229
- 一、证券公司发展概况 229
- 1、证券公司当前的发展形势 229
- 2、证券公司的业务链条分析 229
- 3、证券公司业务的转型方向 229
- 4、证券公司财富管理业务经营分析 230
- 5、证券公司财富管理业务竞争格局分析 231
- 二、证券公司财富管理业务竞争力分析 231
- 1、证券公司的资产管理规模分析 231
- 2、证券公司在财富管理业务中的作用 231
- 3、证券公司的人力资源状况分析 232

- 4、证券公司开展财富管理业务SWOT分析 233
  - 三、证券公司财富管理业务布局进展 234
  - 第四节 基金公司财富管理业务分析 234
    - 一、基金公司发展概况 234
      - 1、基金公司发展的当前形势 234
      - 2、基金公司财富管理业务经营分析 234
      - 3、基金公司财富管理业务竞争格局分析 235
    - 二、基金公司财富管理业务竞争力分析 235
      - 1、基金公司的资产管理规模分析 235
      - 2、基金公司的人力资源状况分析 236
      - 3、基金公司开展财富管理业务SWOT分析 236
    - 三、基金公司财富管理业务布局趋势预测 237
  - 第五节 第三方理财机构财富管理业务分析 239
    - 一、第三方理财机构发展概况 239
      - 1、第三方理财机构发展的当前形势 239
      - 2、第三方理财机构的盈利模式分析 240
      - 3、第三方理财机构的竞争格局分析 241
      - 4、第三方理财机构的发展风险分析 241
      - 5、第三方理财机构的发展路径选择 242
    - 二、第三方理财机构财富管理业务竞争力分析 242
      - 1、第三方理财机构的资产管理现状 242
      - 2、第三方理财机构的业务经营分析 244
      - 3、第三方理财机构开展财富管理业务SWOT分析 245
    - 三、第三方理财机构业务布局进展 247
    - 四、海外第三方理财的商业模式分析 248
      - 1、保险类第三方理财模式 248
      - 2、基金类第三方理财模式 248
      - 3、综合类第三方理财模式 249
      - 4、产品评估类第三方理财模式 249
    - 五、第三方理财机构财富管理业务的建议 250
- 第九章 我国财富管理行业营销趋势及策略分析 252
  - 第一节 财富管理行业销售渠道分析 252
    - 一、营销分析与营销模式推荐 252
    - 二、财富管理营销环境分析与评价 254
    - 三、销售渠道存在的主要问题 257

四、营销渠道发展趋势与策略	261
第二节 财富管理行业营销策略分析	262
一、中国财富管理营销概况	262
二、财富管理营销策略探讨	266
第四部分 竞争格局分析	
第十章 2017-2023年中国重点区域财富管理行业发展潜力分析	270
第一节 传统高净值人士聚集区域	270
一、上海市财富管理业务投资可行性	270
1上海市经济金融环境发展简述	270
2上海市富裕人群的规模与特征	272
3上海市财富管理机构竞争分析	272
4、上海市财富管理业务投资风险	272
5、上海市财富管理业务投资前景	272
二、北京市财富管理业务投资可行性	272
1、北京市经济金融环境发展简述	272
2、北京市富裕人群的规模与特征	274
3、北京市财富管理机构竞争分析	274
4、北京市财富管理业务投资风险	274
5、北京市财富管理业务投资前景	275
三、江苏省财富管理业务投资可行性	275
1、江苏省经济金融环境发展简述	275
2、江苏省富裕人群的规模与特征	277
3、江苏省财富管理机构竞争分析	277
4、江苏省财富管理业务投资风险	277
5、江苏省财富管理业务投资前景	277
四、广东省财富管理业务投资可行性	277
1、广东省经济金融环境发展简述	277
2、广东省富裕人群的规模与特征	278
3、广东省财富管理机构竞争分析	278
4、广东省财富管理业务投资风险	278
5、广东省财富管理业务投资前景	278
五、浙江省财富管理业务投资可行性	278
1、浙江省经济金融环境发展简述	278
2、浙江省富裕人群的规模与特征	279
3、浙江省财富管理机构竞争分析	279

- 4、浙江省财富管理业务投资风险 279
- 5、浙江省财富管理业务投资前景 280
- 六、福建省财富管理业务投资可行性 280
  - 1、福建省经济金融环境发展简述 280
  - 2、福建省富裕人群的规模与特征 280
  - 3、福建省财富管理机构竞争分析 281
  - 4、福建省财富管理业务投资风险 281
  - 5、福建省财富管理业务投资前景 281
- 七、山东省财富管理业务投资可行性 281
  - 1、山东省经济金融环境发展简述 281
  - 2、山东省富裕人群的规模与特征 282
  - 3、山东省财富管理机构竞争分析 283
  - 4、山东省财富管理业务投资风险 283
  - 5、山东省财富管理业务投资前景 283
- 第二节 高净值人士快速增长区域 283
  - 一、天津市财富管理业务投资可行性 283
    - 1、天津市经济金融环境发展简述 283
    - 2、天津市富裕人群的规模与特征 286
    - 3、天津市财富管理业务投资前景 288
  - 二、湖南省财富管理业务投资可行性 292
    - 1、湖南省经济金融环境发展简述 292
    - 2、湖南省富裕人群的规模与特征 297
  - 三、湖北省财富管理业务投资可行性 299
    - 1、湖北省经济金融环境发展简述 299
    - 2、湖北省富裕人群的规模与特征 300
    - 3、湖北省财富管理机构竞争分析 302
  - 四、四川省财富管理业务投资可行性 304
    - 1、四川省经济金融环境发展简述 304
    - 2、四川省富裕人群的规模与特征 307
    - 3、四川省财富管理业务投资前景 307
  - 五、辽宁省财富管理业务投资可行性 307
    - 1、辽宁省经济金融环境发展简述 307
    - 2、辽宁省富裕人群的规模与特征 310
    - 3、辽宁省财富管理业务投资前景 314
- 第十一章 2017-2023年财富管理行业竞争形势及策略 315

## 第一节 行业总体市场竞争状况分析 315

### 一、财富管理行业竞争结构分析 315

#### 1、现有企业间竞争 315

#### 2、潜在进入者分析 315

#### 3、替代品威胁分析 316

#### 4、客户议价能力 316

### 二、财富管理行业企业间竞争格局分析 316

### 三、财富管理行业集中度分析 317

### 四、财富管理行业SWOT分析 317

## 第二节 中国财富管理行业竞争格局综述 321

### 一、财富管理行业竞争概况 321

### 二、中国财富管理行业竞争力分析 321

### 三、中国财富管理产品（服务）竞争力优势分析 327

## 第三节 财富管理重点并购重组分析 327

### 一、跨国公司投资兼并与重组分析 327

### 二、本土企业投资兼并与重组分析 328

### 三、行业投资兼并与重组趋势分析 328

## 第四节 现代化财富管理中心竞争策略研究 329

### 一、概述 329

### 二、客户管理策略 329

#### 1、客户细分与目标客户的选择 329

#### 2、差异化营销策略 330

#### 3、客户管理模式探讨 332

### 三、服务市场营销组合策略 333

#### 1、分销渠道管理 333

#### 2、产品管理 334

#### 3、服务品质的管理 334

## 第五节 中国财富管理市场多级竞争格局正在形成 335

### 一、银行业竞争格局 335

### 二、保险行业竞争格局 336

### 三、券商行业竞争格局 337

### 四、信托行业竞争格局 339

### 五、基金行业竞争格局 340

## 第十二章 2017-2023年财富管理行业领先企业经营形势分析 342

### 第一节 财富管理企业类总体发展形势分析 342

- 一、财富管理企业主要类型 342
- 二、财富管理企业资本运作分析 342
- 三、财富管理企业创新及品牌建设 342
- 第二节 银行类企业经营形势 345
  - 一、广发银行股份有限公司 345
    - 1、企业概况 345
    - 2、企业财务分析 346
    - 3、企业经营状况 350
    - 4、企业发展及战略规划 353
  - 二、华夏银行股份有限公司 354
    - 1、企业概况 354
    - 2、企业财务分析 356
    - 3、企业经营状况 359
    - 4、企业发展及战略规划 362
  - 三、上海浦东发展银行股份有限公司 366
    - 1、企业概况 366
    - 2、企业财务分析 369
    - 3、企业经营状况 373
    - 4、企业发展及战略规划 375
  - 四、中国工商银行股份有限公司 377
    - 1、企业概况 377
    - 2、企业财务分析 378
    - 3、企业经营状况 381
    - 4、企业发展及战略规划 382
  - 五、中国银行股份有限公司 383
    - 1、企业概况 383
    - 2、企业财务分析 384
    - 3、企业经营状况 387
    - 4、企业发展及战略规划 389
  - 六、兴业银行股份有限公司 390
    - 1、企业概况 390
    - 2、企业财务分析 390
    - 3、企业经营状况 394
    - 4、企业发展及战略规划 397
- 第三节 基金类企业经营形势 398



- 一、华夏基金管理有限公司 398
  - 1、企业概况 398
  - 2、企业发展优势分析 399
  - 3、企业经营状况 400
  - 4、企业发展动态 400
- 二、博时基金管理有限公司 401
  - 1、企业概况 401
  - 2、企业风险管理制度 401
  - 3、企业经营状况 404
  - 4、企业发展动态 405
- 三、易方达基金管理有限公司 406
  - 1、企业概况 406
  - 2、企业财务分析 406
  - 3、企业经营状况 406
  - 4、企业发展动态 407
- 四、银华基金管理有限公司 407
  - 1、企业概况 407
  - 2、企业经营优势 410
  - 3、企业经营状况 410
  - 4、企业发展战略 412
- 五、建信基金管理有限责任公司 412
  - 1、企业概况 412
  - 2、企业经营优势 412
  - 3、企业经营状况 413
  - 4、企业发展及战略规划 413
- 六、富国基金管理有限公司 414
  - 1、企业主营业务 414
  - 2、企业财务分析 414
  - 3、企业经营状况 415
  - 4、企业发展及战略规划 416
- 第四节 保险类企业经营形势 417
  - 一、中国人寿保险股份有限公司 417
    - 1、企业概况 417
    - 2、企业财务分析 423
    - 3、企业经营状况 427

- 4、企业发展及战略规划 431
- 二、阳光保险集团股份有限公司 431
  - 1、企业概况 431
  - 2、企业财务分析 437
  - 3、企业经营状况 437
  - 4、企业发展及战略规划 439
- 三、新华人寿保险股份有限公司 439
  - 1、企业概况 439
  - 2、企业财务分析 443
  - 3、企业经营状况 446
  - 4、企业发展及战略规划 453
- 四、中国人民保险集团股份有限公司 453
  - 1、企业概况 453
  - 2、企业财务分析 461
  - 3、企业经营状况 463
  - 4、企业发展及战略规划 466
- 五、光大永明人寿保险有限公司 466
  - 1、企业概况 466
  - 2、企业财务分析 467
  - 3、企业经营状况 467
  - 4、企业发展及战略规划 469
- 六、中国平安保险(集团)股份有限公司 472
  - 1、企业概况 472
  - 2、企业财务分析 473
  - 3、企业经营状况 476
  - 4、企业发展及战略规划 477
- 第五节 券商类企业经营形势 478
  - 一、中信证券股份有限公司 478
    - 1、企业概况 478
    - 2、企业财务分析 479
    - 3、企业经营状况 482
    - 4、企业发展及战略规划 486
  - 二、广发证券股份有限公司 487
    - 1、企业概况 487
    - 2、企业财务分析 489

- 3、企业经营状况 492
- 4、企业发展及战略规划 496
- 三、华泰证券股份有限公司 496
  - 1、企业概况 496
  - 2、企业财务分析 499
  - 3、企业经营状况 503
  - 4、企业发展及战略规划 507
- 四、国泰君安证券股份有限公司 507
  - 1、企业概况 507
  - 2、企业财务分析 511
  - 3、企业经营状况 512
  - 4、企业发展及战略规划 512
- 五、招商证券股份有限公司 512
  - 1、企业概况 512
  - 2、企业财务分析 514
  - 3、企业经营状况 517
  - 4、企业发展及战略规划 521
- 六、海通证券股份有限公司 521
  - 1、企业概况 521
  - 2、企业财务分析 522
  - 3、企业经营状况 525
  - 4、企业发展及战略规划 528
- 第六节 信托类企业经营形势 528
  - 一、中融国际信托有限公司 528
    - 1、企业概况 528
    - 2、企业财务分析 531
    - 3、企业经营状况 531
    - 4、企业发展及战略规划 532
  - 二、中国对外经济贸易信托有限公司 533
    - 1、企业概况 533
    - 2、企业财务分析 534
    - 3、企业经营状况 535
    - 4、企业发展及战略规划 535
  - 三、吉林省信托有限责任公司 537
    - 1、企业概况 537

2、企业影响因素分析 537

3、企业财务状况 538

4、企业发展及战略规划 539

四、中诚信托有限责任公司 540

1、企业概况 540

2、企业影响因素分析 542

3、企业经营及财务状况 543

4、企业发展及战略规划 545

五、平安信托有限责任公司 546

1、企业主营业务 546

2、企业财务分析 547

3、企业经营状况 548

4、企业发展及战略规划 548

六、渤海国际信托有限公司 549

1、企业主营业务 549

2、企业财务分析 550

3、企业经营状况 550

4、企业发展及战略规划 551

第五部分 投资前景展望

第十三章 2017-2023年财富管理行业前景及趋势预测 553

第一节 2017-2023年财富管理市场发展前景 553

一、2017-2023年财富管理市场发展潜力 553

二、2017-2023年财富管理市场发展前景展望 553

三、2017-2023年财富管理细分行业发展前景分析 554

第二节 2017-2023年财富管理市场发展趋势预测 556

一、2017-2023年财富管理行业发展趋势 556

二、2017-2023年财富管理市场规模预测 560

三、2017-2023年财富管理行业应用趋势预测 561

四、2017-2023年细分市场发展趋势预测 565

第三节 2017-2023年中国财富管理行业供需预测 566

一、2017-2023年中国财富管理行业供给预测 566

二、2017-2023年中国财富管理行业业务收入预测 567

三、2017-2023年中国财富管理市场销量预测 569

四、2017-2023年中国财富管理行业需求预测 570

第十四章 2017-2023年财富管理行业投资机会与风险防范 571

## 第一节 财富管理行业投融资情况 571

- 一、行业资金渠道分析 571
- 二、固定资产投资分析 571
- 三、兼并重组情况分析 573
- 四、财富管理行业投资现状分析 575
- 五、财富管理行业的主要投资对象 575
  - 1、信托产品投资现状分析 575
  - 2、房地产的投资现状分析 577
  - 3、股票和基金投资现状分析 578
  - 4、股权投资现状分析 581
- 六、海外投资市场发展分析 582
  - 1、海外的投资规模分析 582
  - 2、海外的投资目的分析 582
  - 3、海外的投资标的分析 583
  - 4、海外投资计划的趋势 585

## 第二节 2017-2023年财富管理行业投资风险及防范 587

- 一、政策风险及防范 587
- 二、供求风险及防范 588
- 三、管理风险及防范 589

## 第三节 中国财富管理行业投资建议 593

- 一、财富管理行业未来发展方向 593
- 二、财富管理行业主要投资建议 595
- 三、中国财富管理企业融资分析 596

## 第六部分 投资战略研究

### 第十五章 2017-2023年财富管理行业面临的困境及对策 600

#### 第一节 2016年财富管理行业面临的困境 600

- 一、中国财富管理行业发展的主要困境 600
- 二、财富管理企业面临的困境及对策 601
  - 1、重点财富管理企业面临的困境及对策 601
  - 2、中小财富管理企业发展困境及策略分析 605
- 三、国内财富管理企业的出路分析 608

#### 第二节 中国财富管理行业存在的问题及对策 609

- 一、中国财富管理行业存在的问题 609
  - 1、财富中心的定位问题 609
  - 2、考核及利益分配问题 610

3、团队建设问题 611

4、客户关系管理问题 611

二、财富管理行业发展的建议对策 611

第三节 中国财富管理市场发展面临的挑战与对策 613

一、中国财富管理市场发展面临的挑战 613

二、中国财富管理市场发展对策 613

三、建议 618

第十六章 财富管理行业案例分析研究 620

第一节 财富管理行业并购重组案例分析 620

一、财富管理行业并购重组成功案例分析 620

二、财富管理行业并购重组失败案例分析 620

三、经验借鉴 621

第二节 财富管理行业营销案例分析 622

一、财富管理行业营销成功案例分析 622

二、财富管理行业营销失败案例分析 625

三、经验借鉴 626

第十七章 研究结论及投资建议 627 ( ZYPX )

第一节 财富管理行业研究结论及建议 627

第二节 财富管理子行业研究结论及建议 630

第三节 财富管理行业的政策建议 631

一、相关法律法规的健全 631

二、金融体系市场的完善 633

三、外汇管制及境外投资的规范 635

四、金融基础设施的完善 640

五、金融监管的加强 647

第四节 财富管理行业投资建议 649

一、行业发展策略建议 649

二、行业投资方向建议 651

三、行业投资方式建议 658

图表目录：

图表：财富管理的一般流程 3

图表：2012-2016年我国规模以上工业企业主营业务收入和利润总额增长情况 65

图表：2012-2016年我国规模以上工业企业主营业务收入和主营利润增长情况 65

图表：2012-2016年我国规模以上工业企业每百元主营业务收入成本与利润率 66

图表：2012-2016年我国不同所有规模以上工业经营状况 66

- 图表：2012-2016年我国制造业PMI指数变动情况 67
- 图表：2012-2016年我国制造业PMI分类指数 68
- 图表：2012-2016年我国非制造业商务活动指数变动情况 69
- 图表：2012-2016年我国非制造业PMI分类指数 71
- 图表：2012-2016年我国社会消费品零售总额分月同比增长速度 72
- 图表：2012-2016年我国社会消费品零售总额主要数据 72
- 图表：2012-2016年我国民间固定资产投资增速 73
- 图表：2012-2016年我国固定资产投资（不含农户）增速 74
- 图表：2012-2016年我国固定资产投资（不含农户）分地区增速 75
- 图表：2012-2016年我国固定资产投资（不含农户）到位资金增速 75
- 图表：2012-2016年我国房地产开发投资增速 76
- 图表：2012-2016年我国房地产开发企业土地购置面积增速 77
- 图表：2012-2016年我国商品房销售面积及销售额增速 77
- 图表：2012-2016年我国房地产开发企业本年到位资金增速 78
- 图表：2012-2016年我国分区域房地产开发投资情况 78
- 图表：2012-2016年我国分区域房地产销售情况 79
- 图表：2012-2016年我国出口情况 79
- 图表：2012-2016年我国进口情况 80
- 图表：2017-2023年上半年国际原油价格变动情况 107
- 图表：2012-2016年上半年全球财富的市场规模 109
- 图表：全球富裕人士人口地区结构占比情况 111
- 图表：2016年全球富裕人士的嗜好投资的资产配置情况 117
- 图表：2012-2016年上半年美国高净值人士数量情况 125
- 图表：2012-2016年上半年欧洲高净值人士数量情况 129
- 图表：2012-2016年上半年欧洲高净值人士财富总量情况 129
- 图表：2016年我国财富管理规模和市场构成 137
- 图表：2016年我国财富管理企业排名 140
- 图表：2016年中国高净值人士财富的来源比例情况1 143
- 图表：2016年中国高净值人士财富的来源比例情况2 143
- 图表：2012-2016年上半年中国高净值人群的投资资产总额情况 144
- 图表：2016年中国高净值人群的地区分布占比情况 144
- 图表：2016年中国高净值人群的行为偏好情况 145
- 图表：2016年中国高净值人群财富管理投资工具的选择 148
- 图表：2016年受中国高净值人群财富管理青睐的投资工具 148
- 图表：2004-2016年信托行业财务状况分析 153

图表：2004-2016年信托行业资产变动 153

图表：2016年信托行业收益率排行 154

图表：2016年各类型基金业绩 158

详细请访问：<https://www.chyxx.com/research/201708/556125.html>