

# 2020-2026年中国财富管理 产业发展现状与未来前景预测报告

## 报告目录及图表目录

北京迪索共研咨询有限公司

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

## 一、报告报价

《2020-2026年中国财富管理产业发展现状与未来前景预测报告》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/202007/172337.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

社会财富在过去20年迅速积累，为财富管理行业的发展奠定了坚实供给基础。根据数据，至2016年底，中国个人可投资金融资产总额约为126万亿人民币，预计到2020年底，中国个人财富将保持12%的年均复合增长率，达到200万亿人民币。中国个人可投资资产总额

中企顾问网发布的《2020-2026年中国财富管理产业发展现状与未来前景预测报告》共十七章。首先介绍了财富管理相关概念及发展环境，接着分析了中国财富管理规模及消费需求，然后对中国财富管理市场运行态势进行了重点分析，最后分析了中国财富管理面临的机遇及发展前景。您若想对中国财富管理有个系统的了解或者想投资该行业，本报告将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 中国财富管理行业综述

#### 第一节 财富管理行业的定义

##### 一、财富管理的内涵

##### 二、财富管理与资产管理的区别

##### 三、财富管理的主要经营机构

##### 四、财富管理的具体流程

##### 五、财富管理开展业务的模式

#### 第二节 财富管理行业的发展阶段

##### 一、以产品为中心的阶段

##### 二、以销售为中心的阶段

##### 三、以客户为中心的阶段

#### 第三节 财富管理客户金融需求特征分析

##### 一、新的金融需求逐渐形成

##### 二、资产结构多元化趋势

##### 三、理财观念与理财方式间的偏差

##### 四、多样的投资组合对理财顾问的代理需求

## 五、对银行产品附加值的逐渐认可

### 第四节 财富管理行业发展的驱动因素

- 一、经济持续快速发展
- 二、资产价格的上升
- 三、金融机构业务转型压力
- 四、富裕人群财富的需求强烈

## 第二章 财富管理行业市场环境及影响分析

### 第一节 财富管理相关行业政策分析

- 一、《私募投资基金募集行为管理办法（试行）》
- 二、《非银行支付机构网络支付业务管理办法（征求意见稿）》
- 三、《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》
- 四、《私募投资基金监督管理暂行办法》
- 五、《证券公司参与股指期货、国债期货交易指引》
- 六、《基金管理公司固有资金运用管理暂行规定》
- 七、《证券投资基金托管业务管理办法》

### 第二节 行业经济环境分析

- 一、中国GDP增长情况分析
- 二、工业经济发展形势分析
- 三、全社会消费品零售总额
- 四、全国居民收入增长分析

### 第三节 行业社会环境分析

- 一、人口环境分析
- 二、教育环境分析
- 三、中国城镇化率

### 第四节 行业技术环境分析

## 第三章 国际财富管理行业发展分析及经验借鉴

### 第一节 全球财富管理发展概述分析

- 一、全球财富管理发展特点分析
- 二、全球财富管理业务模式分析
- 三、全球财富管理发展模式共性

## 第二节 全球主要地区财富管理发展情况分析

### 一、美国财富管理发展情况分析

- (一) 美国财富管理发展历程
- (二) 美国财富管理发展现状
- (三) 美国财富管理市场特点
- (四) 美国财富管理从业者分析
- (五) 美国财富管理服务模式分析

### 二、欧洲财富管理发展情况分析

- (一) 欧洲财富管理发展历程
- (二) 欧洲财富管理发展现状
- (三) 欧洲财富管理市场特点
- (四) 欧洲财富管理从业者分析

### 三、日本财富管理发展情况分析

- (一) 日本财富管理发展现状
- (二) 日本财富管理市场特点

## 第三节 全球私人财富市场发展情况分析

### 一、全球私人财富发展情况分析

### 二、全球离岸财富地区分布统计

### 三、全球财富管理机构收益分析

### 四、全球财富管理机构发展趋势

- (一) 监管渐趋严格
- (二) 数字创新加速
- (三) 传统客群需求转变

## 第四节 全球著名财富管理机构经营对比分析

## 第五节 国际领先银行财富管理的经营实践

### 一、摩根大通银行财富管理分析

### 二、瑞士银行财富管理分析

### 三、花旗银行财富管理分析

### 四、国际银行财富管理的经营启示

## 第四章 中国财富管理行业整体运行指标分析

### 第一节 中国财富管理行业总体规模

一、中国私人可投资资产总额分析中国个人投资资产结构

二、中国M2（货币和准货币）总量

## 第二节 中国高净值人群市场发展规模

一、高净值人群规模

二、高净值人群分布

三、高净值人群组成

## 第三节 中国高净值人群投资调查

一、高净值人群投资关注重点

二、高净值人群考虑保持或增加金融投资

三、高净值人群投资风险偏好

四、高净值人群境内可投资资产配置

五、高净值人群各类金融产品投资趋势

六、高净值人群境外投资趋势情况

## 第五章 中国商业银行财富管理业务发展分析

### 第一节 中国商业银行发展形势分析

一、商业银行当前的发展困境

二、商业银行的经营转型方向

三、商业银行业务模式的选择

### 第二节 中国商业银行经营情况分析

一、中国商业银行资产负债规模

（一）资产增长情况

（二）负债增长情况

二、不同类型商业银行资产负债情况

（一）大型商业银行资产负债情况

（二）股份制商业银行资产负债情况

（三）城市商业银行资产负债情况

三、不同类型商业银行不良贷款情况

（一）大型商业银行

（二）股份制商业银行

（三）城市商业银行

（四）农村商业银行

## （五）外资银行

### 第三节 商业银行财富管理业务简况

- 一、商业银行财富管理的分类
- 二、财富管理与一般理财业务的区别
- 三、商业银行财富管理部门建设进展
- 四、商业银行开展财富管理业务SWOT分析

### 第四节 财富管理型银行与现行银行的前景对比

- 一、商业银行财富管理的内涵
- 二、商业银行盈利模式分析
- 三、现行银行盈利模式的缺陷
- 四、国际国内环境对银行转型的表现
- 五、成为财富管理型银行的制约条件
- 六、财富管理型银行的实践路径分析

### 第五节 商业银行财富管理业务同业竞争分析

- 一、外资银行财富管理业务竞争形态分析
- 二、中资银行财富管理业务竞争形态分析

### 第六节 商业银行财富管理的成本管理及其趋势

- 一、商业银行的成本及其发展趋势分析
- 二、商业银行财富管理的成本发展趋势
- 三、商业银行开设财富管理业务的建议

## 第六章 中国私人银行财富管理业务发展分析

### 第一节 私人银行业务发展概况

- 一、私人银行的成立简况
- 二、私人银行的市场特征
- 三、私人银行的客户特征
- 四、私人银行的服务标准
- 五、私人银行的客户调研

### 第二节 私人银行业务发展分析

- 一、私人银行业务的发展规模
- 二、私人银行的运行模式分析
- 三、私人银行的服务最新产品

四、私人银行的竞争情况分析

五、私人银行发展的关键因素

六、私人银行未来发展趋势预测

### 第三节 私人银行主要机构类型

#### 一、全能银行

（一）全能银行的定义

（二）全能银行的特点

（三）全能银行的形态

（四）全能银行的优势

（五）我国发展全能银行的必要性

#### 二、投资银行

（一）投资银行的定义

（二）投资银行历史演变

（三）投资银行主要类型

（四）投资银行主要业务

（五）投资银行经营模式

（六）投资银行组织结构

（七）投资银行发展趋势

#### 三、家族办公室

（一）家族办公室概念

（二）家族办公室起源

（三）家族办公室类型

（四）家族办公室与私人银行

（五）国际的Family Office

#### 四、独立财务顾问

#### 五、各类其它机构

### 第四节 中国私人银行管理客户分类分析

一、民营企业群体

二、高工资报酬阶层

三、财产继承性人群

四、炒房、炒股或理财阶层

### 第五节 影响私人银行财富管理需求的因素



- 一、社会储蓄水平
- 二、人口特征
- 三、社会分配的公平程度
- 四、社会稳定状况
- 五、企业部门的投资利润率
- 六、法律制度

## 第七章 中国非商业银行机构财富管理形势分析

### 第一节 信托机构财富管理业务分析

- 一、信托业行业发展现状分析
- 二、信托理财的业务范围分析
- 三、信托理财的经营模式分析
- 四、信托财富管理业务模式分析
- 五、信托财富管理模式发展建议

### 第二节 保险公司财富管理业务分析

- 一、保险行业发展现状分析
- 二、保险理财的业务范围分析
- 三、保险理财的经营模式分析
- 四、保险财富管理业务模式分析
- 五、保险业财富管理业务发展策略

### 第三节 证券公司财富管理业务分析

- 一、证券行业发展现状分析
- 二、证券理财的业务范围分析
- 三、证券理财的经营模式分析
- 四、证券财富管理业务模式分析
- 五、证券公司财富管理发展问题分析
- 六、证券公司财富管理业务发展对策

### 第四节 基金公司财富管理业务分析

- 一、基金行业发展现状分析
- 二、基金理财的业务范围分析
- 三、基金理财的经营模式分析
- 四、基金财富管理业务模式分析

## 五、基金财富管理发展建议分析

### 第五节 第三方理财机构财富管理业务分析

#### 一、第三方理财发展定义分析

#### 二、国内第三方理财SWOT分析

#### 三、国内第三方理财商业模式分析

#### 四、中国第三方理财机构对比分析

#### 五、第三方理财发展对策与建议

## 第八章 中国互联网财富管理发展情况分析

### 第一节 中国互联网深度改变着财富管理业态

#### 一、突破时间与空间的限制

#### 二、产品多元化，创新组合千变万化

#### 三、服务长尾客户，理财产品普惠化大幅提升

#### 四、实现财富互联互通，驱动社会财富的快速流动

### 第二节 中国互联网财富管理发展情况分析

#### 一、互联网财富管理融资市场规模

#### 二、互联网财富管理融资机构分析

#### 三、互联网财富管理平台“受宠”

#### 四、互联网财富管理公司经营模式

### 第三节 中国互联网财富管理的五大风险分析

#### 一、线下理财简单线上化

#### 二、创新过度、监管不足

#### 三、风险隔离不彻底

#### 四、金融消费维权难度较大

#### 五、伪互联网财富管理搅乱正常市场

### 第四节 中国互联网财富管理健康发展路径

#### 一、完善法律，规范市场

#### 二、强化监管，扶优限劣

#### 三、产品创新，保值增值，满足多元化市场需求

#### 四、服务优化，流程改造，互联互通，便利化优势发挥到极致

#### 五、风险底限，前置审批，构建风险转移、缓释机制

#### 六、培养人才，知识理财，回归财富管理本质

## 第九章 中国财富管理行业案例研究分析

### 第一节 商业银行财富管理发展案例分析——招商银行

- 一、招商银行财富管理发展历程分析
- 二、招商银行财富管理架构与客户
- 三、招商银行“金葵花”理财分析
- 四、招商银行私人银行业务产品分析
- 五、招商银行私人银行业务发展规模

### 第二节 证券公司财富管理发展案例分析——国泰君安

- 一、国泰君安证券背景介绍
- 二、财富管理竞争环境分析
  - (一) 新的竞争对手入侵
  - (二) 替代品
  - (三) 客户的议价能力
  - (四) 供应商的议价能力
  - (五) 现有竞争对手之间的竞争
- 三、财富管理转型具体实施
  - (一) 品牌建立
  - (二) 账户体系了解
  - (三) 产品多元化
  - (四) 人才队伍架构
  - (五) 支持体系
- 四、财富管理转型效果分析
  - (一) 盈利模式增加
  - (二) 满足市场需求
  - (三) 金融工具和产品多样化
  - (四) 人才队伍趋向专业

### 第三节 第三方理财机构财富管理发展案例分析

- 一、诺亚财富
- 二、中天嘉华
- 三、宜信财富
- 四、海银财富

## 第四节 中国财务管理业务拆分主要案例

一、光大银行：开启理财业务拆分 银行混改进程

二、浦发银行：打造“浦银资产”财富管理平台

## 第十章 中国重点区域财富管理行业发展潜力分析

### 第一节 传统高净值人士聚集区域

一、上海市财富管理业务投资可行性

（一）上海市经济环境发展分析

（二）上海市金融环境发展分析

（三）上海市高净值人群规模统计

二、北京市财富管理业务投资可行性

（一）北京市经济环境发展分析

（二）北京市金融环境发展分析

（三）北京市高净值人群规模统计

三、江苏省财富管理业务投资可行性

（一）江苏省经济环境发展分析

（二）江苏省金融环境发展分析

（三）江苏省高净值人群规模统计

（四）江苏省财富管理机构分析

四、广东省财富管理业务投资可行性

（一）广东省经济环境发展分析

（二）广东省金融环境发展分析

（三）广东省高净值人群规模统计

（四）广东省财富管理发展动态

五、浙江省财富管理业务投资可行性

（一）浙江省经济环境发展分析

（二）浙江省金融环境发展分析

（三）浙江省高净值人群规模统计

（四）浙江省财富管理发展前景

### 第二节 高净值人士快速增长区域

一、天津市财富管理业务投资可行性

（一）天津市经济环境发展分析

(二) 天津市金融环境发展分析

(三) 天津市高净值人群规模统计

## 二、湖南省财富管理业务投资可行性

(一) 湖南省经济环境发展分析

(二) 湖南省金融环境发展分析

(三) 湖南省高净值人群规模统计

## 三、湖北省财富管理业务投资可行性

(一) 湖北省经济环境发展分析

(二) 湖北省金融环境发展分析

(三) 湖北省高净值人群规模统计

## 第三节 青岛财富管理中心建设情况分析

### 一、青岛财富管理中心建设经验分析

### 二、青岛财富管理中心发展意义分析

### 三、青岛财富中心建设发展规划

(一) 财富管理机构聚集

(二) 财富管理市场功能完善

(三) 财富管理产品与服务创新

(四) 财富管理人才引进培养

(五) 财富管理与相关产业协调

## 第十一章 中国财富管理行业领先企业经营形势分析

### 第一节 广发银行股份有限公司

#### 一、企业基本情况分析

#### 二、企业经营情况分析

#### 三、企业理财产品分析

#### 四、企业销售网络分析

### 第二节 上海浦东发展银行股份有限公司

#### 一、企业基本情况分析

#### 二、企业经营情况分析

#### 三、企业理财产品分析

#### 四、企业销售网络分析

### 第三节 中国工商银行股份有限公司

一、企业基本情况分析

二、企业经营情况分析

三、企业理财产品分析

四、企业销售网络分析

#### 第四节 中国银行股份有限公司

一、企业基本情况分析

二、企业经营情况分析

三、企业理财产品分析

四、企业销售网络分析

#### 第五节 中国建设银行股份有限公司

一、企业基本情况分析

二、企业经营情况分析

三、企业理财产品分析

四、企业销售网络分析

#### 第六节 招商银行股份有限公司

一、企业基本情况分析

二、企业经营情况分析

三、企业理财产品分析

四、企业销售网络分析

### 第十二章 中国多元化需求下财富管理创新模式研究

#### 第一节 我国财富管理需求的多样化特征

一、财富管理需求目的的多元化

二、财富管理配置领域的多元化

三、财富管理的全球化

#### 第二节 我国财富管理新模式探索分析

一、一站式服务模式

二、品牌化服务模式

三、标准化和定制化相结合的模式

四、线上线下互动服务模式

五、全球化财富管理模式

#### 第三节 推动我国财富管理行业发展的建议

- 一、顶层法律体系的系统性、整体性、协同性
- 二、监管标准的统一性
- 三、不同类型财富管理机构的定位与细分

## 第十三章 2020-2026年中国财富管理行业前景及趋势分析

### 第一节 2020-2026年中国财富管理市场发展前景分析

- 一、政策环境的变化为银行财富管理业务创新拓展了广阔的空间
- 二、客户金融资产多元化为财富管理提供了新的市场需求
- 三、银行的经营资源和IT优势已日益成为推动财富管理发展的重要条件
- 四、未来信托机构财富管理市场发展前景广阔

### 第二节 2020-2026年中国财富管理未来市场发展潜力

- 一、财富管理业务具备可持续发展能力
- 二、财富管理人才、平台、产品专业化
- 三、综合提升品牌价值

### 第三节 2020-2026年中国财富管理行业发展趋势

- 一、差异化发展
- 二、统一监管
- 三、行业洗牌

## 第十四章 中国财富管理行业市场营销策略分析

### 第一节 财富管理服务市场营销策略分析

- 一、产品策略
- 二、价格策略
- 三、渠道策略
- 四、促销策略

### 第二节 财富管理产品营销策略模式

- 一、财富管理行业分销渠道分析
- 二、财富管理行业产品促销分析
- 三、财富管理行业关系销售分析

### 第三节 银行财富管理业务营销策略的成功经验借鉴

- 一、财富管理业务中客户服务管理营销案例的成功经验
- 二、银行财富管理业务营销策略的对比分析和借鉴

## 第十五章 财富管理行业投资风险与风险防范

### 第一节 信托公司财富管理业务风险类型分析

一、操作风险

二、利率风险

三、法律法规风险

### 第二节 证券公司财富管理风险及措施

一、证券公司财富管理行业风险分析

（一）规模风险

（二）操作风险

（三）管理风险

（四）契约风险

（五）其他风险

二、证券公司财富管理风险控制措施

（一）规模风险控制

（二）管理风险控制

（三）市场风险控制

（四）信用风险、契约风险控制

### 第三节 银行财富管理风险控制存在问题

一、全面风险意识和风险控制理念较为欠缺

二、风险控制制度不够健全

三、风险预警监测手段较为落后

四、风险控制相关信息支持不足

### 第四节 银行财富管理风险控制的措施建议

一、建立风险控制理念与机制

二、建立先进的财富管理业务信息系统

三、建立依法合规的工作规范

四、实施差异化的风险控制

五、加强财富管理业务人员培训

## 第十六章 财富管理行业面临的困境及对策

### 第一节 中国商业银行财富管理业务存在的问题



一、产品同质化，差异化和个性化严重不足

二、缺乏组织机构及运行机制保障

三、缺乏高素质的理财人员

四、理财产品设计管理机制不健全

## 第二节 中国商业银行个人理财业务发展的对策

一、加大理财产品的创新

二、完善理财培训机制，提升人员综合素质

三、创新个人理财产品，打造优质理财品牌

## 第三节 财富管理行业在消费者保护方面存在的问题

一、银行理财业务难以实现“买者自负”

二、内嵌期权产品中可能侵害消费者权益的环节

三、资产收益权类财富管理业务消费者保护问题

## 第四节 关于国内财富管理业务消费者保护的建议

一、坚持客户利益第一原则进行产品设计

二、培育消费者正确理财观念

三、对内嵌期权产品应做到公平对待消费者

四、收益权类产品应确保消费者作为受让方的权益

五、及时加强高净值客户财富管理业务监管

六、加强对包括私募股权基金、第三方理财等管理

# 第十七章 中国商业银行财富管理发展建议分析

## 第一节 经营理念上

变“以产品为中心”为“以客户为中心”

## 第二节 服务对象上

变“零售为主”为“公私并重”

## 第三节 产品供给上

变“专营商店”为“金融超市”

## 第四节 客户经营上

变“跑马圈地”为“精耕细作”

## 第五节 竞争策略上

变“渠道制胜”为“人才制胜”

## 第六节 运营保障上

变“单兵作战”为“一个银行”;

图表目录：

图表：2016-2018年全球私人金融财富总额统计

图表：2016-2018年中国私人可投资资产总额统计

图表：2016-2018年中国M2增长情况统计

图表：2016-2018年中国高净值人群数量与增长率

图表：2016-2018年中国高净值人群的风险偏好变化趋势

图表：2016-2018年中国高净值人群境内可投资资产配置比例情况

图表：2016-2018年中国商业银行资产总额统计

图表：2016-2018年中国商业银行负债总额统计

图表：2016-2018年中国大型商业银行资产负债情况统计

图表：2016-2018年中国股份制商业银行资产负债情况统计

图表：2016-2018年中国城市商业银行资产负债情况统计

图表：2016-2018年中国大型商业银行不良贷款统计

图表：2016-2018年中国股份制商业银行不良贷款统计

图表：2016-2018年中国城市商业银行不良贷款

图表：2016-2018年中国农村商业银行不良贷款指标统计

图表：2016-2018年中国外资商业银行不良贷款情况

详细请访问：<http://www.cction.com/report/202007/172337.html>