

# 2022-2028年中国私人银行 行业前景展望与投资战略报告

## 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

《2022-2028年中国私人银行行业前景展望与投资战略报告》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/202205/294744.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

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。

中企顾问网发布的《2022-2028年中国私人银行行业前景展望与投资战略报告》共十章。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 私人银行服务相关概述

#### 第一节 私人银行概述

#### 第二节 私人银行发展历程

#### 第三节 私人银行服务类型

##### 一、离岸基金

##### 二、环球财富保障

##### 三、家族信托基金

#### 第四节 私人银行服务标准

##### 一、服务对象

##### 二、服务内容

##### 三、开户条件

#### 第五节 私人银行运营机制

##### 一、业务特点

##### 二、咨询流程

##### 三、盈利模式



## 第二章 2016-2020年中国私人银行运行环境分析

### 第一节 国内宏观经济环境分析

- 一、中国GDP增长情况分析
- 二、工业经济发展形势分析
- 三、社会固定资产投资分析
- 四、全社会消费品零售总额
- 五、全国居民收入增长分析
- 六、居民消费价格变化分析
- 七、对外贸易发展形势分析

### 第二节 中国私人银行服务政策环境分析

- 一、相关监管政策有序放开
- 二、私人银行法律规范缺失

### 第三节 中国银行业总体发展状况分析

- 一、银行业金融机构资产规模
- 二、银行业金融机构负债规模
- 三、银行业金融机构存款情况
- 四、银行业金融机构贷款情况
- 五、银行业金融机构盈利分析

### 第四节 私人银行相关行业发展分析

- 一、货币数量供应情况分析
- 二、债券市场发行情况分析
- 三、货币市场发展情况分析
- 四、股票市场发展情况分析
- 五、保险市场发展情况分析
- 六、基金市场发展情况分析

### 第五节 中国银行业对外开放状况分析

- 一、中资银行机构海外发展情况
- 二、外资银行机构在华发展情况

## 第三章 2016-2020年全球私人银行业务运行状况分析

### 第一节 全球私人银行业务运行情况分析



- 一、国外私人银行发展概况
- 二、私人银行业务规模分析
- 三、私人银行服务收益分析
- 四、私人银行投资前景分析
- 五、亚洲私人银行市场发展
- 六、全球私人银行特点分析

- (一) 分类型

- (二) 分地区

- (三) 分收费模式

- (四) 分运管模式

## 第二节 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

### 第三节 西方私人银行发展定位

#### 一、西欧地区的资产保值业务

#### 二、北美地区的财富创造业务

### 第四节 西方商业银行AUM业务管理

#### 一、商业银行AUM业务发展分析

##### （一）瑞银集团

##### （二）摩根大通银行

##### （三）德意志银行

##### （四）澳联邦银行

#### 二、西方AUM业务管理特点分析

#### 三、对我国AUM业务发展启示

## 第四章 世界私人银行业部分国家及地区运行分析

### 第一节 全球私人财富市场发展情况

#### 一、全球私人财富发展现状

##### （一）全球财富市场增长放缓

##### （二）离岸财富

#### 二、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

#### 三、面向非传统客户的财富管理

##### （一）女性投资者

##### （二）千禧世代

### 第二节 瑞士私人银行业发展情况

#### 一、瑞士私人银行业起源

#### 二、瑞士私人银行业概况

#### 三、瑞士私人银行业发展特征

### 第三节 美国私人银行业发展情况

#### 一、美国私人银行发展概况

##### （一）发展历史



(二) 从业人员

(三) 服务对象

(四) 产品和服务

## 二、盈利模式及风险监管

(一) 盈利模式

(二) 风险监管

## 三、关注高端养老护理服务

## 第四节 新加坡私人银行业发展情况

一、定位亚洲富人

二、多年筹谋助崛起

三、区域化模式更受宠

四、并购潮还将继续

五、中国私银留住客户难

## 第五节 中国香港私人银行业发展情况

一、收入增长

二、成本压力

三、未来的发展路径

## 第六节 主要外资银行私人银行业务情况

一、瑞银集团

(一) 瑞银集团私人银行概况

(二) 瑞银集团私人银行特点

二、渣打银行

(一) 渣打私人银行发展概况

(二) 渣打私人银行服务内容

三、汇丰银行

(一) 汇丰私人银行发展概况

(二) 汇丰私人银行业务分类

(三) 汇丰私人银行发展模式

(四) 汇丰私人银行经验启示

四、花旗银行

(一) 花旗私人银行发展概况

(二) 花旗私人银行服务内容



### （三）与其他外资私人银行差别

## 第五章 2020年中国私人财富市场调查分析

### 第一节 中国私人财富市场调查

- 一、个人可投资资产规模
- 二、高净值人群地域分布
- 三、高净值人群地域发展优势

### 第二节 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

## 第六章 2016-2020年中国私人银行发展形势透析

### 第一节 私人银行AUM及客户规模

### 第二节 2020年上市银行私人银行业绩

### 第三节 私人银行业务发展特点

- 一、招行的AUM独占鳌头
- 二、私人银行战略定位
- 三、“双法人”业务模式

### 第四节 私人银行客户投资趋势

- 一、股市波动，投资者强化风险意识
- 二、利率下行，拉动多元投资需求
- 三、汇改推进，掀起境外投资热潮
- 四、房市分化，激发金融资产配置需求

### 第五节 私人境外投资市场分析

- 一、经济全球化使得财富全球配置
- 二、监管放开，需求驱动是主因
- 三、跨境与离岸投资并行发展

### 第六节 私人银行境外投资机会分析



- 一、需求下沉到高净值客户
- 二、投资拓展到各类金融资产
- 三、资金流动拓展业务范畴

## 第七节 中国私人银行国际化发展

- 一、中资私人银行国际化助推全行国际化
- 二、中资私人银行国际化发展路线分析
  - (一) 三阶段发展路径
  - (二) 离岸私行业务布局
  - (三) 境外业务进入手段
- 三、中资私人银行国际化关键能力
  - (一) 精准定位目标客户的能力
  - (二) 境内外一体化的服务能力
  - (三) 专业投顾引领的销售能力
  - (四) 外部产品的筛选管理能力
  - (五) 境外市场风险及合规的管理能力

## 第七章 中资私人银行市场竞争分析

- 第一节 中国私人银行组织构架分析
- 第二节 中国私人银行服务模式分析
- 第三节 中国私人银行商业模式分析
- 第四节 国内市场中资私人银行竞争情况
- 第五节 境外市场中资私人银行竞争情况
- 第六节 中国私人银行业发展态势展望

## 第八章 主要中资银行私人银行运行情况分析

### 第一节 招商银行股份有限公司

- (1) 企业发展简况分析
- (2) 企业经营情况分析
- (3) 企业经营优劣势分析

### 第二节 中国工商银行股份有限公司

- (1) 企业发展简况分析
- (2) 企业经营情况分析



### （3）企业经营优劣势分析

## 第三节 中国银行股份有限公司

### （1）企业发展简况分析

### （2）企业经营情况分析

### （3）企业经营优劣势分析

## 第四节 中国建设银行股份有限公司

### （1）企业发展简况分析

### （2）企业经营情况分析

### （3）企业经营优劣势分析

## 第五节 中国农业银行股份有限公司

### （1）企业发展简况分析

### （2）企业经营情况分析

### （3）企业经营优劣势分析

## 第九章 2022-2028年中国私人银行业发展趋势及前景

### 第一节 2022-2028年私人银行业发展影响因素

#### 一、宏观经济因素

#### 二、中观经济因素

#### 三、企业微观因素

### 第二节 2022-2028年私人银行业发展趋势分析

#### 一、私人银行业务的竞争将会加剧

#### 二、将呈现出中外金融机构合作趋势

#### 三、私人银行将出现“平民化”趋势

### 第三节 2022-2028年中国私人银行业发展前景

#### 一、中国私人银行市场机会巨大

#### 二、银行业独特优势造就新增长点

#### 三、市场渗透率低，发展机会大

## 第十章 2022-2028年中国私人银行业发展瓶颈及策略()

### 第一节 私人银行业务发展瓶颈

#### 一、现行法律制度不完善

#### 二、分业经营模式受限



三、业务同质化严重且缺乏创新

四、目标客户需求洞察不足

五、高端人才的缺失

六、客户对私人银行的认知障碍

## 第二节 发展私人银行业务的策略分析

一、发展私人银行专营机构组织模式

二、加快数据化平台的建立

三、加强私人银行创新

四、建立人才培养计划

五、积极开展离岸私人银行业务

六、发掘客户需求，优化私人银行产品

部分图表目录：

图表 1 中国各大银行私人银行业务最低开户金额情况

图表 2 2016-2020年中国国内生产总值及增长速度

图表 3 2016-2020年中国国内生产总值及构成

图表 4 2016-2020年中国固定资产投资及增长速度

图表 5 2016-2020年中国社会消费品零售总额及增长速度

图表 6 2016-2020年中国居民人均可支配收入及增长速度

图表 7 2016-2020年中国货物进出口总额变化趋势图

图表 8 2016-2020年中国银行业金融机构资产规模统计

图表 9 2020年中国银行业不同金融机构资产结构图

图表 10 2016-2020年中国银行业金融机构负债规模统计

图表 11 2020年中国银行业不同金融机构负债结构图

图表 12 2016-2020年中国银行业金融机构存款情况

更多图表见正文&hellip;&hellip;

详细请访问：<http://www.cction.com/report/202205/294744.html>