

2017-2022年中国私人银行 市场监测及投资前景预测报告

报告目录及图表目录

北京迪索共研咨询有限公司

www.cction.com

一、报告报价

《2017-2022年中国私人银行市场监测及投资前景预测报告》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/201703/140153.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

根据中国银监会对私人银行的定义：私人银行服务是指商业银行与特定客户在充分沟通协商的基础上，签订有关投资和资产管理合同，客户全权委托商业银行按照合同约定的投资计划、投资范围和投资方式，代理客户进行有关投资和资产管理操作的综合委托投资服务。国外普遍将私人银行界定为一类为高净值资产客户提供专业化金融产品及其服务的独立金融机构，其服务范围覆盖了从客户个人到家族财富管理的每个角落。而我国普遍将私人银行界定为向高净值资产客户群体提供的包括财富管理、子女教育规划、遗产继承等方面的一系列金融服务。国内私人银行业虽然起步较晚，但受益于中国经济高速增长，私人银行无论从自身规模上还是营业收入上都增长较快，宏观经济的高速发展，给予了中国私人银行可观的发展机会。

目前全国共有约20家中资银行设立了私人银行。ScorpioPartnership发布的《全球私人银行基准报告》数据显示，2015年全球私人银行资产管理规模中国招商银行位列第20位，这也是中资银行在该项排名中首度挤入全球前20位。上榜的中资银行还包括工商银行，位居第23位。2015年，招商银行私人银行资产达1929亿美元；工商银行私人银行资产达1540亿美元；农业银行私人银行管理资产余额8077亿元；建设银行私人银行金融资产总量增长32.94%；中国银行私人银行管理客户金融资产规模超过8100亿元；光大银行私人银行管理客户资产超过2500亿元；中信银行管理资产规模超过600万元。我国私人银行管理资产规模增长率总体超过了20%。

在中国经济步入“新常态”、经济中速增长的大背景下，国内个人财富整体规模平稳增长。至2015年底，中国个人可投资金融资产总额约为113万亿人民币，较2014年增长24%；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。参考国际经验可以看到，由于财富管理业务轻资本、高流通的特性，私人银行及财富管理业务的净资产收益率（ROE）普遍高于银行整体。虽然我国大部分银行仍以传统的存贷业务为主，但随着资本金约束加大，银行业务已出现了向轻资产业务转型的趋势。私人银行业务拥有连接财富端和资产端的独特优势：一方面掌握财富端大量高净值客户的资金，另一方面对接资产端各类投资标的。因此，各大私人银行成为银行零售业务甚至全行收入增长的重要引擎，有望成为中国银行业转型进程中的重要利润增长点。

报告目录：

第一章私人银行服务相关概述11

第一节私人银行概述11

第二节私人银行发展历程12

第三节私人银行服务类型12

一、离岸基金12

二、环球财富保障12

三、家族信托基金13

第四节私人银行服务标准13

一、服务对象13

二、服务内容13

三、开户条件14

第五节私人银行运营机制14

一、业务特点14

二、咨询流程15

三、盈利模式15

第二章2015-2016年中国私人银行运行环境分析17

第一节国内宏观经济环境分析17

一、中国GDP增长情况分析17

二、工业经济发展形势分析18

三、社会固定资产投资分析18

四、全社会消费品零售总额19

五、全国居民收入增长分析20

六、居民消费价格变化分析21

七、对外贸易发展形势分析22

第二节中国私人银行服务政策环境分析23

一、相关监管政策有序放开23

二、私人银行法律规范缺失23

第三节中国银行业总体发展状况分析25

一、银行业金融机构资产规模25

二、银行业金融机构负债规模26

三、银行业金融机构存款情况26

四、银行业金融机构贷款情况28

五、银行业金融机构盈利分析29

第四节私人银行相关行业发展分析30

一、货币数量供应情况分析30

二、债券市场发行情况分析	30
三、货币市场发展情况分析	31
四、股票市场发展情况分析	32
五、保险市场发展情况分析	33
六、基金市场发展情况分析	34
第五节中国银行业对外开放状况分析	34
一、中资银行机构海外发展情况	34
二、外资银行机构在华发展情况	35
第三章2015-2016年全球私人银行业务运行状况分析	36
第一节全球私人银行业务运行情况分析	36
一、国外私人银行发展概况	36
二、私人银行业务规模分析	36
三、私人银行服务收益分析	37
四、私人银行投资前景分析	38
五、亚洲私人银行市场发展	39
六、全球私人银行特点分析	40
（一）分类型	40
（二）分地区	41
（三）分收费模式	41
（四）分运管模式	41
第二节私人银行主要机构类型	42
一、全能银行	42
（一）全能银行的定义	42
（二）全能银行的特点	42
（三）全能银行的形态	42
（四）全能银行的优势	43
（五）我国发展全能银行的必要性	44
二、投资银行	46
（一）投资银行的定义	46
（二）投资银行历史演变	47
（三）投资银行主要类型	48
（四）投资银行主要业务	49

(五) 投资银行经营模式	53
(六) 投资银行组织结构	53
(七) 投资银行发展趋势	54
三、家族办公室	55
(一) 家族办公室概念	55
(二) 家族办公室起源	56
(三) 家族办公室类型	56
(四) 家族办公室与私人银行	57
(五) 国际的FamilyOffice	57
四、独立财务顾问	58
五、各类其它机构	58
第三节西方私人银行发展定位	58
一、西欧地区的资产保值业务	58
二、北美地区的财富创造业务	62
第四节西方商业银行AUM业务管理	63
一、商业银行AUM业务发展分析	63
(一) 瑞银集团	64
(二) 摩根大通银行	64
(三) 德意志银行	64
(四) 澳联邦银行	65
二、西方AUM业务管理特点分析	66
三、对我国AUM业务发展启示	68
第五节2015年全球私人银行排行	70
第四章世界私人银行业部分国家及地区运行分析	72
第一节全球私人财富市场发展情况	72
一、全球私人财富发展现状	72
(一) 全球财富市场增长放缓	72
(二) 离岸财富	73
二、财富管理机构发展趋势	75
(一) 监管渐趋严格	76
(二) 数字创新加速	77
(三) 传统客群需求转变	78

三、面向非传统客户的财富管理80

（一）女性投资者81

（二）千禧世代81

第二节瑞士私人银行业发展情况82

一、瑞士私人银行业起源82

二、瑞士私人银行业概况83

三、瑞士私人银行业发展特征84

第三节美国私人银行业发展情况86

一、美国私人银行发展概况86

（一）发展历史86

（二）从业人员87

（三）服务对象87

（四）产品和服务88

二、盈利模式及风险监管88

（一）盈利模式88

（二）风险监管89

三、关注高端养老护理服务90

第四节新加坡私人银行业发展情况91

一、定位亚洲富人92

二、多年筹谋助崛起93

三、区域化模式更受宠94

四、并购潮还将继续95

五、中国私银留住客户难97

第五节中国香港私人银行业发展情况97

一、收入增长98

二、成本压力99

三、未来的发展路径101

第六节主要外资银行私人银行业务情况102

一、瑞银集团102

（一）瑞银集团私人银行概况102

（二）瑞银集团私人银行特点102

二、渣打银行104

(一) 渣打私人银行发展概况	104
(二) 渣打私人银行服务内容	104
三、汇丰银行	107
(一) 汇丰私人银行发展概况	107
(二) 汇丰私人银行业务分类	107
(三) 汇丰私人银行发展模式	108
(四) 汇丰私人银行经验启示	109
四、花旗银行	110
(一) 花旗私人银行发展概况	110
(二) 花旗私人银行服务内容	111
(三) 与其他外资私人银行差别	112
第五章 2015年中国私人财富市场调查分析	113
第一节 中国私人财富市场调查	113
一、个人可投资资产规模	113
二、高净值人群地域分布	113
三、高净值人群地域发展优势	114
第二节 中国高净值人群投资调查	115
一、高净值人群投资关注重点	115
二、高净值人群考虑保持或增加金融投资	116
三、高净值人群投资风险偏好	118
四、高净值人群境内可投资资产配置	119
五、高净值人群各类金融产品投资趋势	120
六、高净值人群境外投资趋势情况	121
第六章 2015-2016年中国私人银行发展形势透析	125
第一节 私人银行AUM及客户规模	125
第二节 2015年上市银行私人银行业绩	125
第三节 私人银行业务发展特点	127
一、招行的AUM独占鳌头	127
二、私人银行战略定位	128
三、“双法人”业务模式	130
第四节 私人银行客户投资趋势	131
一、股市波动，投资者强化风险意识	133

二、利率下行，拉动多元投资需求	134
三、汇改推进，掀起境外投资热潮	136
四、房市分化，激发金融资产配置需求	136
第五节私人境外投资市场分析	137
一、经济全球化使得财富全球配置	137
二、监管放开，需求驱动是主因	138
三、跨境与离岸投资并行发展	139
第六节私人银行境外投资机会分析	141
一、需求下沉到高净值客户	142
二、投资拓展到各类金融资产	144
三、资金流动拓展业务范畴	147
第七节中国私人银行国际化发展	147
一、中资私人银行国际化助推全行国际化	147
二、中资私人银行国际化发展路线分析	148
（一）三阶段发展路径	149
（二）离岸私行业务布局	150
（三）境外业务进入手段	152
三、中资私人银行国际化关键能力	153
（一）精准定位目标客户的能力	153
（二）境内外一体化的服务能力	155
（三）专业投顾引领的销售能力	156
（四）外部产品的筛选管理能力	156
（五）境外市场风险及合规的管理能力	157
第七章2015年中资私人银行市场竞争分析	158
第一节中国私人银行组织构架分析	158
第二节中国私人银行服务模式分析	159
第三节中国私人银行商业模式分析	160
第四节国内市场中资私人银行竞争情况	161
第五节境外市场中资私人银行竞争情况	163
第六节中国私人银行业发展态势展望	165
第八章2015年主要中资银行私人银行运行情况分析	166
第一节招商银行股份有限公司	166

一、企业发展简况分析	166
二、私人银行产品分析	166
三、私人银行经营情况	168
四、私人银行服务网络	169
五、私人银行服务方式	170
六、私人银行服务优势	170
第二节中国工商银行股份有限公司	172
一、企业发展简况分析	172
二、私人银行发展概况	172
三、私人银行服务分析	173
四、私人银行经营情况	173
五、私人银行增值服务	174
第三节中国银行股份有限公司	177
一、企业发展简况分析	177
二、私人银行发展概况	178
三、私人银行服务分析	178
四、私人银行经营情况	179
五、私人银行服务网络	180
六、私人银行服务模式	182
七、私人银行特色服务	182
第四节中国建设银行股份有限公司	185
一、企业发展简况分析	185
二、私人银行发展概况	185
三、私人银行经营情况	186
四、私人银行财富产品	186
五、综合金融产品服务	187
六、私人银行增值服务	188
七、私人银行机构优势	189
第五节中国农业银行股份有限公司	190
一、企业发展简况分析	190
二、私人银行发展概况	191
三、私人银行经营情况	191

四、私人银行服务分析	192
五、私人银行增值服务	195
第九章2017-2022年中国私人银行业发展趋势及前景	200
第一节2017-2022年私人银行业发展影响因素	200
一、宏观经济因素	200
二、中观经济因素	200
三、企业微观因素	200
第二节2017-2022年私人银行业发展趋势分析	201
一、私人银行业务的竞争将会加剧	201
二、将呈现出中外金融机构合作趋势	201
三、私人银行将出现“平民化”趋势	201
第三节2017-2022年中国私人银行业发展前景	202
一、中国私人银行市场机会巨大	202
二、银行业独特优势造就新增长点	203
三、市场渗透率低，发展机会大	204
第十章2017-2022年中国私人银行业发展瓶颈及策略	207
第一节私人银行业务发展瓶颈	207
一、现行法律制度不完善	207
二、分业经营模式受限	207
三、业务同质化严重且缺乏创新	208
四、目标客户需求洞察不足	208
五、高端人才的缺失	209
六、客户对私人银行的认知障碍	210
第二节发展私人银行业务的策略分析	210
一、发展私人银行专营机构组织模式	210
二、加快数据化平台的建立	211
三、加强私人银行创新	211
四、建立人才培养计划	212
五、积极开展离岸私人银行业务	213
六、发掘客户需求，优化私人银行产品	214
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14

图表22011-2016年中国国内生产总值及增长速度17

图表32014-2016年中国国内生产总值及构成18

图表42011-2016年中国固定资产投资及增长速度19

图表52011-2016年中国社会消费品零售总额及增长速度20

图表62011-2016年中国居民人均可支配收入及增长速度21

图表72011-2016年中国货物进出口总额变化趋势图23

图表82011-2016年中国银行业金融机构资产规模统计25

图表92016年中国银行业不同金融机构资产结构图25

图表102011-2016年中国银行业金融机构负债规模统计26

图表112016年中国银行业不同金融机构负债结构图26

图表122011-2014年中国银行业金融机构存款情况27

图表132015-2016年中国银行业金融机构存款情况27

图表142016年中国银行业金融机构存款构成情况28

图表152011-2014年中国银行业金融机构贷款情况表28

图表162015-2016年中国银行业金融机构贷款情况29

图表172016年中国银行业金融机构贷款结构情况29

图表182011-2016年中国银行业金融机构税后利润及其增长统计30

图表192016年货币供应量月度统计30

图表202011-2016年中国债券市场发行额情况31

图表212015-2016年中国同业拆借成交量及加权平均利率月度统计31

图表222015-2016年中国质押式回购成交量及加权平均利率月度统计32

图表232015-2016年中国股票市场筹资和成交情况月度统计32

图表242015-2016年中国保险业经营情况表33

图表252015-2016年证券投资基金市场相关数据统计34

图表262011-2015年中资银行海外分支机构数量情况34

图表272011-2015年在华外资银行业营业机构资产情况35

图表28全球各大私人银行资产管理占比37

图表292015年国际领先银行集团财富管理业务及集团净资产收益（ROE）比较38

图表30全球个人可投资金融资产总额（万亿美元）38

更多图表见正文。。。

详细请访问：<http://www.cction.com/report/201703/140153.html>