

# 2015-2020年中国私人银行 市场监测及投资前景研究报告

## 报告目录及图表目录

博思数据研究中心编制

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

## 报告报价

《2015-2020年中国私人银行市场监测及投资前景研究报告》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.bosidata.com/jinrong1412/G81651LBIA.html>

【报告价格】纸介版7000元 电子版7200元 纸介+电子7500元

【出版日期】2014-12-10

【交付方式】Email电子版/特快专递

【订购电话】全国统一客服务热线：400-700-3630(免长话费) 010-57272732/57190630

博思数据研究中心

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。

# 说明、目录、图表目录

## 报告说明:

博思数据发布的《2015-2020年中国私人银行市场监测及投资前景研究报告》共五章，报告先对商业银行的组织架构模式进行了划分，然后阐述了商业银行组织架构的内涵。此外，重点对我国现有的私人银行组织模式进行了深入的解析，并对两种模式的优劣势进行了对比分析。与此同时，从商业银行私人银行业务的实际运行情况出发，分别介绍了中国银行、招商银行和民生银行在不同模式选择下的应用状况。同时引鉴国外私人银行业务组织模式改革的先进经验，并总结了对我国私人银行业务开展所带来的启示。文章最后为我国私人银行组织模式改革提供了建议和在我国私人银行业务开展程度的不断加深，建立与国际接轨的私人银行组织模式，对增强银行的市场竞争力具有重要意义。本章首先介绍了商业银行组织模式的含义，商业银行组织模式的划分类型，然后阐释了商业银行组织架构的内涵，并且再次强调了私人银行架构模式正确选择的必要性。

随着我国社会财富积累速度的不断加快，高净值人群总量的迅猛增加，开展私人银行业务成了商业银行发展的必然趋势，也是商业银行服务于高端客户的能力体现。今年是私人银行业务落户中国的第6个年头，目前已经有18家中资银行进入了私人银行领域。不过6年来，面对私人银行的盈利状况，各家银行却是欲说还休。根据年报数据显示，18家中资银行的私人银行业务只有3家银行实现了盈利。年初由于中信银行内部存在机构间拼抢高端客户的现象，导致中信私人银行高端客户大量流失，从而迫使中信银行将“私人银行中心”与“财富管理部”合并。其实我国多家商业银行都存在私人银行中心与零售银行的利益之争，私人银行组织模式的选择也是商业银行一直纠结的问题。但私人银行组织模式又是如此重要，它是商业银行经营风格和战略思想的具体体现，是保证银行有效管理的基础和前提。商业银行要实现私人银行的盈利首先要拥有一个高效率的组织结构。

在西方发达国家，私人银行业务已经有数百年的历史。在经历了长时间的市场环境演变后，私人银行组织模式也发生了一系列的变化。本章首先总结了欧洲银行部门之间的职能分类，组织架构重组的主导思想。然后介绍了国外私人银行的主流组织模式，并且通过案例的形式加深我国商业银行对西方私人银行组织模式变革的体会。

国内私人银行业务一直存在模式之争，采用大零售模式还是事业部制模式让各家银行都难以抉择。从目前来看，中资银行在私人银行组织模式方面尚没有成功的、可复制的私人银行模式范例。本章首先对我国目前广泛采用的大零售模式和事业部制模式做以介绍，并对两种模式的优劣势进行对比分析。最后就我国私人银行业务的实际开展状况加以说明，分别介绍了以事业部制模式为代表民生银行和以大零售模式为代表的中国银行和招商银行。

虽然目前我国私人银行业务多选择事业部模式和大零售模式，但私人银行的路径选择却不局限于这两种，只有找到适合自身实际情况和发展阶段的组织模式设计才是重要的。本章对私人银行可选择的组织架构做以逐一的介绍，并提出了基于私人银行的专业化、风控等四种不同要求来考虑，所应该选择的组织模式是什么。

目前我国私人银行业务正处于发展的初级阶段，合理的私人银行组织模式是私人银行业务发展初期取得良好成效的重要决定因素之一。由于私人银行业务是相对独立的管理体系，实现各条线客户的信息共享，最大限度地获取客户资源，是私人银行模式选择希望实现的最终愿望。本章提出了对私人银行组织模式改革的三点建议，私人银行组织模式选择时应注意的问题，以及私人银行组织模式实施时的一个可行性构想。

报告目录：

## 第一章 我国商业银行组织模式的划分研究

### 一、组织模式的类型划分

#### （一）组织模式的定义

#### （二）商业银行架构模式的划分

### 二、商业银行组织架构的内涵

### 三、私人银行架构模式正确选择的必要性

## 第二章 国外私人银行组织模式类型与经验借鉴

### 一、欧洲银行组织架构重组的主导思想

#### （一）总分行制

#### （二）地区总部制

#### （三）三类部门系统

#### （四）大总行、小分行

#### （五）以业务体系为重心

### 二、欧洲银行部门的职能分类

#### （一）业务拓展系统

#### （二）管理系统

#### （三）支持保障系统

### 三、国外私人银行的主流组织模式

#### （一）独立注册的私人银行

- (二) 隶属于银行的私人银行子公司模式
- (三) 嵌入银行内部的私人银行事业部制
- (四) 家庭办公室

#### 四、国外私人银行组织模式变革成功案例

- (一) 瑞信集团
- (二) 花旗银行
- (三) 荷兰银行

#### 五、案例带给我国银行的启示

- (一) 功能定位清晰
- (二) 以业务拓展为中心设置部门
- (三) 按经济效益设置分支机构
- (四) 组织结构因时而变

### 第三章 我国现阶段私人银行组织模式与存在问题

#### 一、国内私人银行的两种模式

- (一) 大零售模式
- (二) 事业部模式

#### 二、两种模式的优劣势对比分析

- (一) 大零售模式的优势
- (二) 大零售模式的劣势
- (三) 事业部模式的优势
- (四) 事业部模式的劣势

#### 三、国内私人银行选择不同模式的运行情况

- (一) 民生银行
- (二) 中国银行
- (三) 招商银行

### 第四章 我国私人银行组织模式的选择思路与方法

#### 一、银行可选组织模式的比较分析

- (一) 职能型组织模式
- (二) 事业部型组织模式
- (三) 矩阵型组织模式

## 二、私人银行组织模式的选择方法

- (一) 基于专业化要求的考虑
- (二) 基于综合性要求的考虑
- (三) 基于风险控制要求的考虑
- (四) 基于转型要求的考虑

## 第五章 我国私人银行组织模式选择的建议与构想

### 一、我国私人银行组织模式改革的建议

- (一) 采用以客户为分类标志的组织架构
- (二) 建立与组织模式相适应的测评机制
- (三) 构建与环境相适应的管理体系

### 二、私人银行组织模式选择时应注意的问题

- (一) 树立“客户第一”的经营理念
- (二) 提升信息管理水平
- (三) 完善私人银行业务流程

### 三、私人银行组织模式实施的可行性构想

- (一) 机构设置方面
- (二) 权力责任方面
- (三) 指令传达方面
- (四) 业绩考评方面

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。

详细请访问：<http://www.bosidata.com/jinrong1412/G81651LBIA.html>