

2023-2029年中国私人银行 市场竞争战略分析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

报告报价

《2023-2029年中国私人银行市场竞争战略分析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/report/M465107GK7.html>

【报告价格】纸介版8000元 电子版8000元 纸介+电子8200元

【出版日期】2023-05-25

【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《2023-2029年中国私人银行市场竞争战略分析及投资前景研究报告》介绍了私人银行行业相关概述、中国私人银行产业运行环境、分析了中国私人银行行业的现状、中国私人银行行业竞争格局、对中国私人银行行业做了重点企业经营状况分析及中国私人银行产业发展前景与投资预测。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。

由于私人银行业务起步较晚，但经过几年的蓬勃发展已初具规模，从我国经济发展速度角度来看，私人银行业务市场潜力巨大，我国应该在组织结构、服务流程、产品研发方面加紧创新步伐，尽早克服金融资本市场不够成熟、信息不对称方面的不足之处。随着移动互联网、大数据、云计算、人工智能等技术的发展，中国步入数据化转型的快车道。伴随数字化浪潮的风起云涌，国内私人银行业务被赋予新方向、新动能。

1 超高净值客户将成为下一个核心战场 占据过半的资产份额，超高净值客户（管理资产5000万人民币以上）正在成为私人银行市场的核心客群。超高净值客户的需求与一般高净值客户（管理资产1000-5000万人民币）有着本质的不同。他们希望得到投融资一体化服务、更稀缺的优质资产投资机会、代际家族规划以及个性化的高端增值服务。针对超高净值客户，必须脱离传统“私人银行=升级版零售财富管理业务”的传统思维，建立一套投融资一体化的独立业务模式，充分发挥私人银行与投资银行、资产管理和公司银行业务的协同效应，强化团队制的覆盖模式，形成独特的价值主张。 2

构建全方位的财富管理机制 首先，应革新私人银行财富管理的机制，以客户为中心的理念，并辅之于个性化、定制化服务，能够将私人银行的服务和产品及时推送到客户面前，并且能够帮助私人银行客户实现财富的持续增长。其次，构建全方位的私人银行财富管理方案，在资产管理、定制服务不断优化、升级的基础上，打造综合服务方案，满足客户个人、家庭、企业的综合投融资需求。打破私人银行仅为升级版零售业务的定位，从私行客户实际需求出发，在锤炼自身专业能力的同时，重视与外部实力机构的合作，形成综合金融解决方案；打造跨市场、跨机构的服务能力，并向私行客户的全面生活环境扩展，从财富经营渗透到家庭经营、企业经营、圈子经营、人生经营等领域；为私人银行客户大部分金融、非金融需求的决策提供咨询和专业服务，获得客户的信任和托付。最后，针对私人银行客户的拓展和维护提供一揽子计划，能够结合不同行业、区域、类型的私人银行客户，进行精细化管理，由不同的专业团队进行对接，解决客户的疑难问题。 3 科技赋能私人

银行财富管理 随着资产配置理念的日益普及，私人银行业务对投资顾问的要求也越来

越高，未来“顾问价值”将进一步凸显，如何帮助客户制定全方面的资产管理和财富传承方案，将是对私人银行专业服务能力的一大考验。与此同时，随着大数据、云计算、人工智能等新技术的发展，国内金融机构在新一轮私人银行业务转型中，纷纷将科技赋能作为未来发展的核心竞争力，以期加快数字化、智能化升级步伐。目前已有一些金融机构正在大力发展智能金融，通过在传统顾问服务模式中潜入智能化平台，为客户提供了初步的财富诊断服务，弥补了个人无法短时间内完成海量数据处理、分析、过滤、总结的短板，为整个资产配置服务加码。可以说，科技赋能私人银行财富管理是未来的方向，并将与投资顾问、高端资产管理服务相辅相成，重塑营销与管理流程，不断提升服务质量和效率，优化客户服务体验，并针对客户个性化需求，提供一揽子综合资产管理解决方案。 4

深耕细分市场，形成自身的差异化竞争力 抓好客户细分和服务细分，比如重视投资业务、融资业务的结合，管理好客户的“心理账户”，将“消费”“经营”“投资”纳入综合产品包，主动帮助客户发现需求。比如针对家族财富传承、海外留学等服务需求，通过设置个性化的海外游学、家庭旅行、财富传承系列服务，形成整套的服务生态，将富一代、二代、三代一起纳入服务环境，打造长远的家族化私人银行服务场景。再比如，专注客户的风险管理和人生保障，主打传承类、高保障类保险及家族信托，组建专业团队帮助客户实现复杂类保障、传承产品的创设和优化。 5

人才是私人银行业务的生命线 目前国内银行普遍缺乏专业的私人银行人才，这一点成了制约私行业务高速发展的瓶颈。未来专业人才无疑是私人银行成败的关键所在。因此，私人银行应该以关键人才为核心抓手，重点打造私人银行客户经理、投资顾问、财富规划顾问、家族信托等核心团队，并实现人才引入和人才培育的突破。

第一章 私人银行概述

1.1 私人银行的起源及相关概念

1.1.1 私人银行的起源

1.1.2 私人银行的概念

1.1.3 私人银行的特点

1.2 私人银行的产品和服务

1.2.1 资产管理服务

1.2.2 保险服务

1.2.3 信托服务

1.2.4 高端咨询及协助业务

1.3 私人银行服务深度理解

1.3.1 服务理念

1.3.2 服务对象

1.3.3 服务品种

1.3.4 服务组织

第二章 2021-2023年全球及国内财富状况分析

2.1 2021-2023年全球财富状况分析

2.1.1 全球财富增长情况

2.1.2 全球财富分布特征

2.1.3 全球私人财富状况

2.1.4 全球女性财富状况

2.1.5 全球富豪排名情况

2.1.6 全球财富发展趋势

2.2 2021-2023年中国财富状况分析

2.2.1 中国财富状况

2.2.2 财富分布状况

2.2.3 富豪排名情况

2.2.4 财富管理状况

2.2.5 资管新规影响

2.2.6 财富投资前景

第三章 2021-2023年中国资产管理行业发展综况

3.1 中国资产管理行业政策环境

3.1.1 金融资产投资公司资产管理业务

3.1.2 理财产品销售管理暂行办法

3.1.3 现金管理类理财产品管理通知

3.1.4 银行保险机构消费者权益保护

3.1.5 理财产品流动性风险管理办法

3.2 2021-2023年中国资产管理行业发展状况

3.2.1 资管行业全新格局

3.2.2 资产管理行业规模

3.2.3 资管行业转型发展

3.2.4 海外资管业务现状

- 3.2.5 资管行业竞争状况
- 3.2.6 资管行业面临挑战
- 3.2.7 资管行业发展建议
- 3.3 中国资产管理行业趋势预测趋势
 - 3.3.1 行业发展方向
 - 3.3.2 业务开展趋势
 - 3.3.3 科技支撑加大
 - 3.3.4 行业发展使命

第四章 2021-2023年全球私人银行业发展分析

- 4.1 全球私人银行业发展特点及趋势分析
 - 4.1.1 全球资产管理规模
 - 4.1.2 全球发展阶段分析
 - 4.1.3 国际业务发展经验
 - 4.1.4 全球业务驱动因素
 - 4.1.5 全球业务趋势预测
 - 4.1.6 国际发展路径分析
- 4.2 国际大行私人银行业务发展分析
 - 4.2.1 私人银行业务银行排名
 - 4.2.2 重点聚焦超高净值客户群
 - 4.2.3 高度重视数字化技术应用
 - 4.2.4 强化在岸+离岸资产配置能力
 - 4.2.5 持续加大人才队伍建设力度
- 4.3 全球私人银行业发展模式分析
 - 4.3.1 主流模式分类
 - 4.3.2 纯私行模式
 - 4.3.3 全能型银行模式
 - 4.3.4 投行型私行模式
- 4.4 全球私人银行市场监管体系分析
 - 4.4.1 监管体系状况
 - 4.4.2 监管模式分析
 - 4.4.3 监管主要内容
 - 4.4.4 行业自律机构

4.5 全球私人银行战略突破要点分析

4.5.1 细分私人银行业务战略

4.5.2 打造私人银行授信产品

4.5.3 升级私行资产管理能力

4.5.4 打造家族财富服务能力

4.5.5 提供差异化的增值服务

4.5.6 建立超高净值客户团队

4.6 国际私人银行发展典型——瑞士私人银行业

4.6.1 行业发展演进

4.6.2 行业发展优势

4.6.3 业务发展现状

4.6.4 行业发展特点

4.6.5 加密货币服务

4.6.6 业务动态分析

第五章 2021-2023年中国私人银行发展分析

5.1 中国私人银行发展的重要意义

5.1.1 私人银行发展需求

5.1.2 私人银行重要作用

5.1.3 私人银行估值效应

5.2 2021-2023年中国私人银行业发展状况

5.2.1 行业发展特征

5.2.2 行业发展规模

5.2.3 行业需求状况

5.2.4 客户特点分析

5.2.5 盈利模式分析

5.2.6 业务发展动态

5.3 中国私人银行业务发展的SWOT分析

5.3.1 私人银行发展优势（S）

5.3.2 私人银行发展劣势（W）

5.3.3 私人银行发展机遇（O）

5.3.4 私人银行发展威胁（T）

5.4 中国高净值人群投资行为及投资心理分析

- 5.4.1 高净值人群画像分析
- 5.4.2 高净值人群可投资金
- 5.4.3 高净值人群投资诉求
- 5.4.4 高净值人群配置战略
- 5.4.5 高净值人群资产偏好
- 5.4.6 高净值人群投资渠道
- 5.5 中国私人发展风险分析
 - 5.5.1 管理制度风险
 - 5.5.2 监管合规风险
 - 5.5.3 反洗钱风险
 - 5.5.4 产品违约风险
 - 5.5.5 声誉管理风险
 - 5.5.6 境外市场风险
 - 5.5.7 网络技术风险
- 5.6 中国私人银行业发展面临的挑战
 - 5.6.1 银行产品和服务同质化
 - 5.6.2 银行理财产品畸形发展
 - 5.6.3 从业人员专业能力不足
 - 5.6.4 分业监管体制存在缺陷
- 5.7 中国私人银行业的投资策略
 - 5.7.1 把握客群投资需求
 - 5.7.2 新技术助力反洗钱
 - 5.7.3 全生命周期管理模式
 - 5.7.4 加强法律法规体系建设
 - 5.7.5 打造复合型服务团队
 - 5.7.6 提升信息化服务水平
- 第六章 2021-2023年中国私人银行市场竞争分析
 - 6.1 2021-2023年中国私人银行总体竞争力分析
 - 6.1.1 私人银行竞争梯队
 - 6.1.2 私人银行竞争状况
 - 6.1.3 私人银行产品竞争
 - 6.1.4 私人银行竞争关键

6.2 中国商业银行开展私人银行业务分析

6.2.1 业务开展优势

6.2.2 业务发展背景

6.2.3 业务开展举措

6.2.4 营销体系建议

6.3 客户选择标准推动私人银行业竞争

6.3.1 客户注重银行口碑

6.3.2 资产管理需求多元

6.3.3 综合服务需求提升

6.4 国外私行竞争力提升驱动因素借鉴

6.4.1 顶层战略定位

6.4.2 专业从业人员

6.4.3 成熟私人品牌

6.4.4 投资平台独立

6.4.5 精准定位营销

6.5 私人银行核心竞争力提升策略探析

6.5.1 践行客户为中心的价值理念

6.5.2 增强私人银行业务的独立性

6.5.3 构建私人银行业务创新模式

6.5.4 保护私人银行业可持续发展

第七章 2021-2023年国外银行私人银行业务运营分析

7.1 美国银行公司 (Bank of America Corp.)

7.1.1 企业发展概况

7.1.2 2021年企业经营状况分析

7.1.3 2022年企业经营状况分析

7.1.4 2023年企业经营状况分析

7.2 瑞士信贷集团 (Credit Suisse Group AG)

7.2.1 企业发展概况

7.2.2 在华布局状况

7.2.3 2021年企业经营状况分析

7.2.4 2022年企业经营状况分析

7.2.5 2023年企业经营状况分析

7.3 摩根士丹利 (Morgan Stanley)

7.3.1 企业发展概况

7.3.2 业务发展规模

7.3.3 2021年企业经营状况分析

7.3.4 2022年企业经营状况分析

7.3.5 2023年企业经营状况分析

7.4 瑞银集团 (UBS Group AG)

7.4.1 企业发展概况

7.4.2 私行业务特点

7.4.3 在华布局状况

7.4.4 2021年企业经营状况分析

7.4.5 2022年企业经营状况分析

7.4.6 2023年企业经营状况分析

7.5 花旗集团 (Citigroup Inc)

7.5.1 企业发展概况

7.5.2 私行业务特点

7.5.3 2021年企业经营状况分析

7.5.4 2022年企业经营状况分析

7.5.5 2023年企业经营状况分析

7.6 瑞士宝盛银行 (Julius Bär)

7.6.1 企业发展概况

7.6.2 在华布局状况

7.6.3 企业核心竞争力

7.6.4 2021年企业经营状况分析

7.6.5 2022年企业经营状况分析

第八章 2020-2023年中国主要银行私人银行业务运营分析

8.1 上海浦东发展银行股份有限公司

8.1.1 银行基本概况

8.1.2 私行业务规模

8.1.3 私行经营模式

8.1.4 经营效益分析

8.1.5 业务经营分析

- 8.1.6 财务状况分析
- 8.1.7 核心竞争力分析
- 8.1.8 公司投资前景
- 8.1.9 未来前景展望
- 8.2 交通银行股份有限公司
 - 8.2.1 银行基本概况
 - 8.2.2 私行业务规模
 - 8.2.3 经营效益分析
 - 8.2.4 业务经营分析
 - 8.2.5 财务状况分析
 - 8.2.6 核心竞争力分析
 - 8.2.7 未来前景展望
- 8.3 平安银行股份有限公司
 - 8.3.1 银行基本概况
 - 8.3.2 私行业务布局
 - 8.3.3 私行经营模式
 - 8.3.4 私行业务规模
 - 8.3.5 经营效益分析
 - 8.3.6 业务经营分析
 - 8.3.7 财务状况分析
 - 8.3.8 核心竞争力分析
 - 8.3.9 公司投资前景
 - 8.3.10 未来前景展望
- 8.4 中信银行股份有限公司
 - 8.4.1 银行基本概况
 - 8.4.2 私行业务规模
 - 8.4.3 私行经营模式
 - 8.4.4 经营效益分析
 - 8.4.5 业务经营分析
 - 8.4.6 财务状况分析
 - 8.4.7 核心竞争力分析
 - 8.4.8 未来前景展望

8.5 中国民生银行股份有限公司

8.5.1 银行基本概况

8.5.2 私行业务规模

8.5.3 经营效益分析

8.5.4 业务经营分析

8.5.5 财务状况分析

8.5.6 核心竞争力分析

8.5.7 公司投资前景

8.6 中国工商银行股份有限公司

8.6.1 银行基本概况

8.6.2 私行业务规模

8.6.3 私行业务成效

8.6.4 私行升级发展

8.6.5 私行业务战略

8.6.6 经营效益分析

8.6.7 业务经营分析

8.6.8 财务状况分析

8.6.9 核心竞争力分析

8.6.10 公司投资前景

8.6.11 未来前景展望

8.7 中国银行股份有限公司

8.7.1 银行基本概况

8.7.2 私行核心竞争力

8.7.3 私行业务规模

8.7.4 私行经营模式

8.7.5 私行社会责任

8.7.6 经营效益分析

8.7.7 业务经营分析

8.7.8 财务状况分析

8.7.9 核心竞争力分析

8.7.10 公司投资前景

8.7.11 未来前景展望

8.8 中国建设银行股份有限公司

8.8.1 银行基本概况

8.8.2 私行业务规模

8.8.3 私行经营模式

8.8.4 私行业务发展

8.8.5 经营效益分析

8.8.6 业务经营分析

8.8.7 财务状况分析

8.8.8 核心竞争力分析

8.8.9 未来前景展望

8.9 招商银行股份有限公司

8.9.1 银行基本概况

8.9.2 私行核心竞争力

8.9.3 私行业务布局

8.9.4 私行经营模式

8.9.5 私行业务规模

8.9.6 私行业务预期

8.9.7 经营效益分析

8.9.8 业务经营分析

8.9.9 财务状况分析

8.9.10 公司投资前景

8.9.11 未来前景展望

8.10 中国农业银行股份有限公司

8.10.1 银行基本概况

8.10.2 私行业务布局

8.10.3 私行业务规模

8.10.4 私行经营模式

8.10.5 私行投资策略

8.10.6 经营效益分析

8.10.7 业务经营分析

8.10.8 财务状况分析

8.10.9 公司投资前景

8.10.10 未来前景展望

8.11 汇丰银行

8.11.1 银行基本概况

8.11.2 企业经营状况

8.11.3 私行业务特点

8.11.4 私行业务布局

第九章 中国私人银行业的发展机遇及趋势分析

9.1 中国私人银行产品与服务模式展望

9.1.1 客户管理精细化

9.1.2 产品构成生态化

9.1.3 买方投研升级化

9.1.4 金融服务数字化

9.1.5 传承服务专业化

9.1.6 人才队伍精英化

9.1.7 风控合规全面化

9.2 中国私人银行业发展机遇分析

9.2.1 居民收入水平不断增长

9.2.2 家族财富管理发展机遇

9.2.3 财富管理市场升级转型

9.3 中国私人银行业未来发展方向

9.3.1 客户需求促进产品变化

9.3.2 大类资产配置理念普及

9.3.3 另类投资占比有望扩大

9.4 中国私人银行业趋势预测分析

9.4.1 私人银行客户发展展望

9.4.2 私人银行业经营多元化

9.4.3 私人银行业务趋势预测

附录：

附录一：商业银行理财业务监督管理办法

附录二：关于规范金融机构资产管理业务的指导意见

附录三：关于金融资产投资公司开展资产管理业务有关事项的通知

图表目录

图表 2020全球各地区财富变化情况

图表 2020年全球百万富翁数量TOP10国家及增长预测

图表 2020年全球主要国家GDP与家庭财富增速

图表 2000-2020年全球主要国家最富有1%人群拥有的财富规模

图表 2000-2020年全球财富不平等变动趋势

图表 600万资产“富裕家庭”省份分布Top10

图表 图表 600万资产“富裕家庭”城市分布Top10

图表 千万资产“高净值家庭”省份分布Top10

图表 千万资产“高净值家庭”城市分布Top10

图表 亿元资产“超高净值家庭”省份分布Top10

图表 亿元资产“超高净值家庭”城市分布Top10

图表 3000万美金“国际超高净值家庭”省份分布Top10

图表 3000万美金“国际超高净值家庭”城市分布Top10

图表 2021福布斯中国富豪榜Top20

图表 2015-2020年中国财富管理市场规模变动情况

图表 2015-2020年中国财富管理细分市场占比情况

图表 2020年中国财富管理市场参与者

图表 资管新规及配套政策

图表 资管新规对不同主体产生的影响

图表 2019-2025年中国个人可投资资产构成

图表 2016-2025年中国大众客群非储蓄类投资渠道结构

图表 2020-2030年中国财富管理科技效能趋势象限

图表 中国资管行业的发展历程

图表 2015-2021年中国资产管理业务产品数量及增长情况

图表 2019-2021年中国资产管理业务产品数量

图表 2015-2021年中国资产管理业务产品规模及增长

图表 2015-2021年中国资产管理行业规模及增长情况

图表 2017-2021年各类资管主体相对规模占比情况

图表 金融科技典型应用案例

……

详细请访问：<http://www.bosidata.com/report/M465107GK7.html>