

2018-2023年中国私人银行业市场发展动向调查 与投资方向评估分析报告

报告大纲

观研报告网

www.chinabaogao.com

一、报告简介

观研报告网发布的《2018-2023年中国私人银行业市场发展动向调查与投资方向评估分析报告》涵盖行业最新数据，市场热点，政策规划，竞争情报，市场前景预测，投资策略等内容。更辅以大量直观的图表帮助本行业企业准确把握行业发展态势、市场商机动向、正确制定企业竞争战略和投资策略。本报告依据国家统计局、海关总署和国家信息中心等渠道发布的权威数据，以及我中心对本行业的实地调研，结合了行业所处的环境，从理论到实践、从宏观到微观等多个角度进行市场调研分析。

官网地址：<http://baogao.chinabaogao.com/jinrongyinhang/302101302101.html>

报告价格：电子版: 7200元 纸介版：7200元 电子和纸介版: 7500

订购电话: 400-007-6266 010-86223221

电子邮箱: sale@chinabaogao.com

联系人: 客服

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、报告目录及图表目录

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。

离岸基金

离岸基金（Offshore Fund），也称海外基金，是指基金资本来源于国外，并投资于国外证券市场的投资基金。它的主要作用是规避国内单一市场的风险，帮助客户进行全球化的资产配置。根据基金发行公司注册地以及计价币种的不同，可以分为：由国外的基金公司发行、募集，通过在国内成立的投资顾问公司引进、由国内投资者申购的基金，这类基金注册地在海外，特别是一些“避税乐园”（taxhaven），还有由国内基金公司发行、募集资金，赴海外投资的基金。

环球财富保障

环球财富保障（Global Wealth Safeguard），在海外免税国家与地区成立离岸私人公司是其中的一项重要方案，有助于税务和遗产规划。其主要功能是持有外币存款、证券投资、黄金、物业和土地等资产，如果配合境外成立的家族信托基金保障效果会更好。

家族信托基金

家族信托基金（The Family Trust），也是私人银行保障客户财富的有效方式。信托基金是委托人（客户）将其财产所有权转移至受托人（银行）的法律关系，让受托人按照信托契约条文为受益人的利益持有并管理委托人的资产（信托基金）。根据信托协议，受托人是财产的合法拥有者，必须根据管辖法律与信托协议的条款管理财产。基于受益人拥有信托财产的合法权利，并须对受益人负诚信责任，只有受益人可强制执行信托的条款。

业务特点

私密性

私人银行的首要特点是私密。私人银行面对的客户，拥有巨额财富，管理如此庞大的财富，要求保证其私密性，需要私人银行家提供高私密性的服务，以保证财产的安全性并实现保值和增值。

专属性

私人银行的专属性体现在三方面：专属产品、专属理财规划和专属服务人员。银行面向个人客户提供的服务，可以分为三个层次：零售产品、理财产品和私人银行服务。

专业性

私人银行涉及庞大资产的管理，对专业性要求非常高，专业水平如何将成为衡量私人银行业务竞争力的重要指标，并成为各行私人银行业务竞争的关键。

中国个人可投资金融资产总量 资料来源：观研天下数据中心整理

观研天下（Insight&Info Consulting Ltd）发行的报告书《2018-2023年中国私人银行行业市场发展动向调查与投资方向评估分析报告》主要研究行业市场经济特性（产能、产量、供需），投资分析（市场现状、市场结构、市场特点等以及区域市场分析）、竞争分析（行业集中度、竞争格局、竞争对手、竞争因素等）、工艺技术发展状况、进出口分析、渠道分析、产业链分析、替代品和互补品分析、行业的主导驱动因素、政策环境、重点企业分析（经营特色、财务分析、竞争力分析）、商业投资风险分析、市场定位及机会分析、以及相关的策略和建议。

公司多年来已为上万家企事业单位、咨询机构、金融机构、行业协会、个人投资者提供了专业的行业分析报告。我们的客户涵盖了中石油天然气集团公司、德勤会计师事务所、华特迪士尼公司、华为技术有限公司等上百家世界行业领先企业，并得到了客户的广泛认可。我们的行业分析报告内容可以应用于多种项目规划制订与专业报告引用，如项目投资计划、地区与企业发展战略、项目融资计划、地区产业规划、商业计划书、招商计划书、招股说明书等等。

第一章 私人银行行业相关基础概述及研究机构

1.1 私人银行

1.1.1 私人银行界定

1.1.2 私人银行对象

1.1.3 私人银行特点

1.2 私人银行发展历史

- 1.2.1 全球私人银行业务历史
- 1.2.2 中国私人银行业务历史
- 1.3 私人银行业务特点
 - 1.3.1 高准入门槛，服务对象局限性
 - 1.3.2 多元化，专业化，高要求
 - 1.3.3 具备风险防范和管理体系
- 1.4 私人银行与零售银行及贵宾理财业务的区别
 - 1.4.1 服务的对象不同
 - 1.4.2 服务的理念不同
 - 1.4.3 服务的内容不同
 - 1.4.4 服务的范围不同
 - 1.4.5 服务的风险不同
 - 1.4.6 服务的场所不同
 - 1.4.7 服务团队的素质要求不同
 - 1.4.8 服务的收益不同
- 1.5 私人银行业务呈现新亮点
 - 1.5.1 客户门槛高
 - 1.5.2 服务内容广
 - 1.5.3 业务保密性强
 - 1.5.4 操作独立性高
 - 1.5.5 品牌效应大
 - 1.5.6 业务利润高
- 1.6 私人银行的产品和服务
 - 1.6.1 资产管理服务
 - 1.6.2 保险服务
 - 1.6.3 信托服务
 - 1.6.4 高端咨询及协助业务

第二章 2017年中国私人银行行业市场发展环境分析

- 2.1 中国私人银行行业经济环境分析
 - 2.1.1 中国经济运行情况
 - 1、国民经济运行情况GDP
 - 2、消费价格指数CPI、PPI
 - 3、全国居民收入情况
 - 4、恩格尔系数

5、工业发展形势

6、固定资产投资情况

2.1.2 经济环境对行业的影响分析

2.2 中国私人银行行业政策环境分析

2.2.1 行业监管环境

1、行业主管部门

2、行业监管体制

2.2.2 行业政策分析

1、政策限制差异化

2、中国私人银行面临政策瓶颈

3、私人银行监管政策还处空白

4、交通银行扩大私人银行范围政策出台

2.2.3 政策环境对行业的影响分析

2.3 中国私人银行行业社会环境分析

2.3.1 行业社会环境

1、人口环境分析

2、教育环境分析

3、文化环境分析

4、生态环境分析

5、中国城镇化率

6、居民的各种消费观念和习惯

2.3.2 社会环境对行业的影响分析

第三章 中国私人银行行业上、下游产业链分析

3.1 私人银行行业产业链概述

3.1.1 产业链定义

3.1.2 私人银行行业产业链

3.2 私人银行行业主要上游产业发展分析

3.2.1 上游产业发展现状

3.2.2 上游产业供给分析

3.2.3 上游供给价格分析

3.2.4 主要供给企业分析

3.3 私人银行行业主要下游产业发展分析

3.3.1 下游（应用行业）产业发展现状

3.3.2 下游（应用行业）产业需求分析

3.3.3 下游（应用行业）主要需求企业分析

3.3.4 下游（应用行业）最具前景产品/行业调研

第四章 国际私人银行行业市场发展分析

4.1 2013-2017年全球私人银行行业发展情况概述

4.1.1 全球私人银行行业发展现状

4.1.2 全球私人银行行业发展特征

4.1.3 全球私人银行行业市场规模

4.2 2013-2017年全球主要地区私人银行行业发展状况

4.2.1 欧洲私人银行行业发展情况概述

4.2.2 美国私人银行行业发展情况概述

4.2.3 日韩私人银行行业发展情况概述

4.3 2018-2023年全球私人银行行业趋势预测分析

4.3.1 全球私人银行行业市场规模预测

4.3.2 全球私人银行行业趋势预测分析

4.3.3 全球私人银行行业发展趋势分析

第五章 2013-2017年中国私人银行行业发展概述

5.1 中国私人银行行业发展状况分析

5.1.1 中国私人银行行业发展阶段

5.1.2 中国私人银行行业发展总体概况

过去十年，许多中资私行机构在私行体系组织建设上出现了往复变动，这是由于私行业务的定位和价值主张选择不清晰，同时更体现了私行专业化管理需求与机构传统总分垂直架构的客观矛盾。一方面，各大私行机构均意识到私人银行客户与业务的特殊性要求专业化的体系建设。这需要有强有力的中枢指挥；如果仅依靠分行自主分配资源和管理团队，就会出现私行业务价值主张体系实施不畅通、各地区之间业务发展和客户体验差距大的情况；但是另一方面，分支机构是直接面对客户的经营单位、手握大量的客户与渠道资源，如果总部垂直管控力度过强，将会引起分支机构的抵触心理、影响业务积极性、反而不利于业务的顺利开展。因此，如何在总分制下建立私人银行专业化体系，是各家私行机构近十年来探索和研究的重点课题。

根据私人银行总部垂直管理的深度，私行机构在组织管控体系设计上三种选择：以分行为主、加强总部管控的准事业部制、以及总部完全垂管的事业部制。

私人银行专业体系建设的三种模式

基于目前中国私行客户和市场的发展阶段，对于具有一定规模的全能型商业银行的私人银行业务而言，在中短期的模式选择上，相对适合采用突破零售升级的价值主张、拓展全价值链

的能力布局、并采用准事业部的专业化管理体系。

5.1.3 中国私人银行行业发展特点分析

5.2 2013-2017年私人银行行业发展现状

5.2.1 2013-2017年中国私人银行行业发展热点

5.2.2 2013-2017年中国私人银行行业发展现状

5.2.3 2013-2017年中国私人银行企业发展分析

5.3 2013-2017年中国私人银行运行新格局透析

5.3.1 私人银行已成我国银行业务拓展新方向

5.3.2 我国私人银行业务发展特征浅析

5.3.3 我国商业银行加大私人银行业务发展力度

5.3.4 国内商业银行私人银行业务开办情况

5.3.5 我国商业银行开办私人银行业务的环境分析

5.3.6 我国私人银行业发展尚任重道远

5.3.7 私人银行与投资银行的资源整合分析

5.4 中国私人银行行业发展问题及对策建议

5.4.1 中国私人银行行业发展制约因素

5.4.2 中国私人银行行业存在问题分析

5.4.3 中国私人银行行业发展对策建议

第六章 中国私人银行行业运行指标分析及预测

6.1 中国私人银行行业企业数量分析

6.1.1 2013-2017年中国私人银行行业企业数量情况

6.1.2 2013-2017年中国私人银行行业企业竞争结构

6.2 2013-2017年中国私人银行行业财务指标总体分析

6.2.1 行业盈利能力分析

6.2.2 行业偿债能力分析

6.2.3 行业营运能力分析

6.2.4 行业发展能力分析

6.3 中国私人银行行业市场规模分析及预测

6.3.1 2013-2017年中国私人银行行业市场规模分析

6.3.2 2018-2023年中国私人银行行业市场规模预测

6.4 中国私人银行行业市场供需分析及预测

6.4.1 中国私人银行行业市场供给分析

1、2013-2017年中国私人银行行业供给规模分析

2、2018-2023年中国私人银行行业供给规模预测

6.4.2 中国私人银行行业市场需求分析

- 1、2013-2017年中国私人银行行业需求规模分析
- 2、2018-2023年中国私人银行行业需求规模预测

第七章 中国互联网+私人银行行业发展现状及前景

7.1 互联网给私人银行行业带来的冲击和变革分析

- 7.1.1 互联网时代私人银行行业大环境变化分析
- 7.1.2 互联网给私人银行行业带来的突破机遇分析
- 7.1.3 互联网给私人银行行业带来的挑战分析
- 7.1.4 互联网+私人银行行业融合创新机会分析

7.2 中国互联网+私人银行行业市场发展现状分析

7.2.1 中国互联网+私人银行行业投资布局分析

- 1、中国互联网+私人银行行业投资切入方式
- 2、中国互联网+私人银行行业投资规模分析
- 3、中国互联网+私人银行行业投资业务布局

7.2.2 私人银行行业目标客户互联网渗透率分析

7.2.3 中国互联网+私人银行行业市场规模分析

7.2.4 中国互联网+私人银行行业竞争格局分析

- 1、中国互联网+私人银行行业参与者结构
- 2、中国互联网+私人银行行业竞争者类型
- 3、中国互联网+私人银行行业市场占有率

7.3 中国互联网+私人银行行业市场趋势预测分析

7.3.1 中国互联网+私人银行行业市场增长动力分析

7.3.2 中国互联网+私人银行行业市场发展瓶颈剖析

7.3.3 中国互联网+私人银行行业市场发展趋势分析

第八章 中国私人银行行业市场竞争格局分析

8.1 中国私人银行行业竞争格局分析

8.1.1 私人银行行业区域分布格局

8.1.2 私人银行行业企业规模格局

8.1.3 私人银行行业企业性质格局

8.2 中国私人银行行业竞争五力分析

8.2.1 私人银行行业上游议价能力

8.2.2 私人银行行业下游议价能力

8.2.3 私人银行行业新进入者威胁

- 8.2.4 私人银行行业替代产品威胁
- 8.2.5 私人银行行业现有企业竞争
- 8.3 中国私人银行行业竞争SWOT分析
 - 8.3.1 私人银行行业优势分析（S）
 - 8.3.2 私人银行行业劣势分析（W）
 - 8.3.3 私人银行行业机会分析（O）
 - 8.3.4 私人银行行业威胁分析（T）
- 8.4 中国私人银行行业竞争策略建议分析

第九章 中国私人银行行业领先企业竞争力分析

- 9.1 中国工商银行股份有限公司
 - 9.1.1 企业发展基本情况
 - 9.1.2 企业经营情况分析
 - 9.1.3 企业投资前景分析
- 9.2 中国银行股份有限公司
 - 9.2.1 企业发展基本情况
 - 9.2.2 企业经营情况分析
 - 9.2.3 企业投资前景分析
- 9.3 中国建设银行股份有限公司
 - 9.3.1 企业发展基本情况
 - 9.3.2 企业经营情况分析
 - 9.3.3 企业投资前景分析
- 9.4 交通银行股份有限公司
 - 9.4.1 企业发展基本情况
 - 9.4.2 企业经营情况分析
 - 9.4.3 企业投资前景分析
- 9.5 中信银行股份有限公司
 - 9.5.1 企业发展基本情况
 - 9.5.2 企业经营情况分析
 - 9.5.3 企业投资前景分析
- 9.6 招商银行股份有限公司
 - 9.6.1 企业发展基本情况
 - 9.6.2 企业经营情况分析
 - 9.6.3 企业投资前景分析
- 9.7 中国民生银行股份有限公司

9.7.1 企业发展基本情况

9.7.2 企业经营情况分析

9.7.3 企业投资前景分析

9.8 中国农业银行股份有限公司

9.8.1 企业发展基本情况

9.8.2 企业经营情况分析

9.8.3 企业投资前景分析

9.9 中信银行股份有限公司

9.9.1 企业发展基本情况

9.9.2 企业经营情况分析

9.9.3 企业投资前景分析

9.10 上海浦东发展银行股份有限公司

9.10.1 企业发展基本情况

9.10.2 企业经营情况分析

9.10.3 企业投资前景分析

第十章 2018-2023年中国私人银行业发展趋势与投资机会研究

10.1 2018-2023年中国私人银行业市场发展潜力分析

10.1.1 中国私人银行业市场空间分析

10.1.2 中国私人银行业竞争格局变化

10.1.3 中国私人银行业互联网+前景

10.2 2018-2023年中国私人银行业发展趋势分析

10.2.1 中国私人银行业品牌格局趋势

10.2.2 中国私人银行业渠道分布趋势

10.2.3 中国私人银行业市场趋势分析

10.3 2018-2023年中国私人银行业投资机会与建议

10.3.1 中国私人银行业行业前景调研展望

10.3.2 中国私人银行业投资机会分析

10.3.3 中国私人银行业投资建议分析

第十一章 2018-2023年中国私人银行业投资分析与风险规避

11.1 中国私人银行业关键成功要素分析

11.2 中国私人银行业投资壁垒分析

11.3 中国私人银行业投资前景与规避

11.3.1 宏观经济风险与规避

- 11.3.2 行业政策风险与规避
- 11.3.3 上游市场风险与规避
- 11.3.4 市场竞争风险与规避
- 11.3.5 技术风险分析与规避
- 11.3.6 下游需求风险与规避
- 11.4 中国私人银行业融资渠道与策略
- 11.4.1 私人银行业融资渠道分析
- 11.4.2 私人银行业融资策略分析

第十二章 2018-2023年中国私人银行业盈利模式与投资规划建议规划分析

- 12.1 国外私人银行业投资现状及经营模式分析
- 12.1.1 境外私人银行业成长情况调查
- 12.1.2 经营模式借鉴
- 12.1.3 国外投资新趋势动向
- 12.2 中国私人银行业商业模式探讨
- 12.3 中国私人银行业投资投资前景规划
- 12.3.1 战略优势分析
- 12.3.2 战略机遇分析
- 12.3.3 战略规划目标
- 12.3.4 战略措施分析
- 12.4 最优投资路径设计
- 12.4.1 投资对象
- 12.4.2 投资模式
- 12.4.3 预期财务状况分析
- 12.4.4 风险资本退出方式

第十三章 研究结论及建议

- 13.1 研究结论
- 13.2 专家建议
- 13.2.1 行业投资策略建议
- 13.2.2 行业投资方向建议
- 13.2.3 行业投资方式建议

图表详见正文（FSWJP）

特别说明：观研天下所发行报告书中的信息和数据部分会随时间变化补充更新，报告发行年份对报告质量不会有任何影响，请放心查阅。

详细请访问：<http://baogao.chinabaogao.com/jinrongyinhang/302101302101.html>