

## 2024-2029年中国私人银行业全景调研与发展战略研究咨询报告

## 报告简介

私人银行业务在国外的的发展已有相当长的历史。在西方，私人银行业务以其批量大、风险低、业务范围广、经营收入稳定的特点得到各家商业银行的青睐，并迅猛发展。许多国际著名商业银行都把此业务当作拓展业务、扩大份额的市场切入点。

对于银行等金融机构而言，私人银行业务具有轻资本、低波动、高价值等特征。2018-2021年间，我国私人银行业呈现出蓬勃的发展态势。2020年我国银行业私人银行业务发展较快，符合各行私行客户标准的客户数达96.13万户，总管理客户资产规模13.42万亿(兴业银行、中信银行两家未披露)。从资产规模来看，2020年，此13家主力私人银行新增AUM(总体资产管理规模)超2.2万亿。在第一梯队中，招商银行2020年末私人银行客户为99977户，较上年末增长22.41%;管理的私人银行客户总资产27746.29亿元，较上年末增长24.36%，2020年规模增长5436亿元，规模增长位居所有银行之首。

中国高净值和超高净值人群数量不断攀升，已成为带动亚太区乃至全球财富增长的有力引擎。截至2019年底，中国高净值人群总量达132万人，较上一年增长近6.6%，占亚太区比例近20%。2020年，中国上榜福布斯十亿美元富豪人数达491人，财富净值总额近1.57万亿美元(约11万亿元人民币)，十年复合增长率分别为8.8%和10.8%。中国百万亿规模的财富管理市场备受全球瞩目。

财富的积累是在市场化取向改革向纵深推进的过程中逐步实现的。目前，我国已经形成了一批在社会经济中越来越具有影响力的高收入群体，这些高收入群体主要集中在三类人中：民营经济经营者、企业中高层管理人员和专业人员。随着我国金融体制改革的进一步深化和金融市场的进一步对外开放，我国已经具备了发展私人银行业务的基本条件。

近年来随着宏观经济的快速发展以及人民币升值等因素，我国富豪人数和平均资产拥有量逐年稳步增加，成为全球富豪人数增长最快的国家之一，是亚太地区除日本之外富裕人士的第二大集中地。这些“新富阶层”对私人银行业务存在着巨大的潜在需求。无论是从投资的角度还是从资产管理的角度，对私人银行而言，中国市场都是具有很大吸引力的。

和保险等行业相似，在银行业中，外资所占份额远低于中资，在私人银行领域外资尽管进入较早，但国内银行和其附属金融机构有强大的客户基础可以依托，在私人银行领域有得天独厚的条件。国内大中型银行的私人银行业务无论是从熟悉程度、被考虑的几率、购买率、忠诚度等各个方面，都高于外资银行。但和国外已经发展成熟的同业相比，仍然存在很多问题，例如产品和服务种类仍较单一、组织结构模式尚未定型、盈利能力不足等。

本研究咨询报告由北京中道泰和信息咨询有限公司领衔撰写，在大量周密的市场调研基础上，主要依据了国家统计局、国家商务部、中国银行业监督管理委员会、中国人民银行、国家发改委、国务院发展研究中心、中国银行业协会、51行业报告网、全国及海外多种相关报刊杂志以及专业研究机构公布和提供的大量资料，对我国私人银行及各子行业的发展状况、上下游行业发展状况、市场供需形势与技术等进行了分析，并重点分析了我国私人银行行业发展状况和特点，以及中国私人银行行业将面临的挑战、企业的发展策略等。报告还对全球的私人银行行业发展态势作了详细分析，并对私人银行行业进行了趋向研判，是私人

银行经营企业，科研，投资机构等单位准确了解目前私人银行业发展动态，把握企业定位和发展方向不可多得的精品。

## 报告目录

### 第一部分 产业环境透视

【全球经济形势复杂的背景下，国际私人银行市场增长怎样?主要国家地区发展如何?我国经济环境怎样?】

### 第一章 私人银行业发展综述

#### 第一节 私人银行的起源及相关概念

##### 一、私人银行的起源

##### 二、私人银行的概念

##### 三、私人银行的类型

##### 四、私人银行的特点

##### 五、私人银行与零售银行及贵宾理财业务的区别

#### 第二节 私人银行的产品和服务

##### 一、资产管理服务

##### 二、保险服务

##### 三、信托服务

##### 四、高端咨询及协助业务

#### 第三节 私人银行四个层次上的理解

##### 一、服务理念

##### 二、服务对象

##### 三、服务品种

##### 四、服务组织

#### 第四节 私人银行业务特点

##### 一、客户门槛高

##### 二、服务内容广

三、业务保密性强

四、操作独立性高

五、品牌效应大

六、业务利润高

## 第五节 中国私人银行组织管理构建分析

一、服务模式

二、组织模式

三、绩效考核与队伍建设

四、私人银行组织设计的未来发展方向

## 第二章 中国私人银行运行环境分析

### 第一节 中国宏观经济环境分析

一、国民经济运行情况GDP

二、消费价格指数CPI、PPI

三、全国居民收入情况

四、恩格尔系数

五、工业发展形势

六、固定资产投资情况

七、社会消费品零售总额

八、对外贸易进出口

### 第二节 中国私人银行服务潜在客户

一、私人银行服务潜在客户规模

二、潜在客户组成结构

### 第三节 中国私人银行服务政策环境分析

一、政策限制差异化

- 二、中国私人银行面临政策瓶颈
- 三、私人银行监管政策还处空白
- 四、交通银行扩大私人银行服务范围政策出台

#### 第四节 外资银行对中国银行的影响

- 一、外资银行在华规模及概况
- 二、外资银行在华发展战略
- 三、外资私人银行竞争优势
- 四、影响分析

### 第三章 国际私人银行发展分析及经验借鉴

#### 第一节 全球私人银行市场总体情况分析

- 一、全球私人银行业务历史
- 二、2019-2023年全球私人银行业务运行情况分析
  - 1、私人银行业务规模及成长性
  - 2、私人银行服务获利性
  - 3、投资策略偏向积极
  - 4、国际活跃银行地位突出
  - 5、私人银行中心东移
  - 6、普遍看好亚洲市场
- 三、2019-2023年全球私人银行机构类型
  - 1、全能银行
  - 2、投资银行
  - 3、家族管家
  - 4、独立财务顾问
  - 5、各类其他机构

#### 四、2019-2023年全球主要私人银行企业品牌运行分析

- 1、全球私人银行排名
- 2、美洲私人银行品牌
- 3、欧洲私人银行品牌

#### 五、2024-2029年全球私人银行业趋势分析

##### 第二节 全球主要国家(地区)市场分析

###### 一、瑞士

- 1、瑞士私人银行业发展概述
- 2、瑞士私人银行业的发展特点与成功要素
- 3、受金融风暴影响瑞士私人银行纷纷降低门槛抢客
- 4、东欧成瑞士私人银行业务开拓新市场
- 5、瑞士私人银行保密制度面临压力

###### 二、新加坡

- 1、新加坡私人银行业发展概述
- 2、新加坡税收政策鼓励私人银行发展
- 3、新加坡打造亚洲财富管理中心策略分析
- 4、新加坡私人银行面临人才短缺问题

###### 三、美国

- 1、美国财富管理状况概述
- 2、美国私人银行发展状况分析
- 3、美国银行超越瑞银成世界最大私人银行集团

###### 四、中国香港

- 1、香港私人银行的运作情况
- 2、香港私人银行业发展的成功经验

- 3、香港私人银行业发展前景探析
- 4、香港发展私人银行业务需要加强的工作

### 第三节 2019-2023年国外银行私人银行业务运营分析

#### 一、瑞士信贷集团

- 1、公司发展概况
- 2、瑞信集团私人银行业务的运营模式及特点分析
- 3、瑞士信贷拟着手并购扩张私人银行业务

#### 二、瑞士银行

- 1、公司发展概况
- 2、瑞士银行的人才培训策略
- 3、瑞银私人银行面临的不利局面

#### 三、其他银行

- 1、法国巴黎私人银行业务运营分析
- 2、隆奥达亨银行私人银行业务的运作理念
- 3、汇丰集团私人银行成功经验

### 第二部分 行业深度分析

【私人银行业整体运行情况怎样?行业发展现状有哪些特点?市场供需情况又如何?】

## 第四章 我国私人银行运行现状分析

### 第一节 我国私人银行发展状况分析

- 一、我国私人银行业发展历史
- 二、我国私人银行业发展总体概况
- 三、我国私人银行业发展特点分析
- 四、我国私人银行业发展模式分析
- 五、内地私人银行业务投资情况分析

- 六、私人银行向艺术品投资领域发力
- 七、国有银行积极推进私人银行国外业务
- 八、城商行踊跃进军私人银行市场

## 第二节 2019-2023年私人银行发展现状

### 一、2019-2023年我国私人银行市场规模

- 1、我国私人银行行业管理资产规模
- 2、我国私人银行行业客户规模

### 二、私人银行已成我国银行业务拓展新方向

### 三、我国私人银行业务发展特征浅析

### 四、我国商业银行加大私人银行业务发展力度

### 五、国内商业银行私人银行业务开办情况

### 六、我国商业银行开办私人银行业务的环境分析

### 七、我国私人银行业发展尚任重道远

### 八、私人银行与投资银行的资源整合分析

### 九、中国为设立新的私人银行扫清障碍

### 十、私人银行转型方向分析

### 十一、第三方私人银行发展情况

## 第三节 中外私人银行业务比较分析

### 一、组织架构方面

### 二、客户来源方面

### 三、客户特征方面

### 四、服务内容及策略方面

### 五、赢利模式方面

### 六、客户经理任用和培养体制方面

#### 第四节 2019-2023年中国私人银行发展情况

##### 一、北京私人银行业务发展分析

##### 二、国内私人银行吸引力分析

##### 三、香港私人银行业潜力分析

#### 第五章 我国私人银行整体运行指标分析

##### 第一节 中国私人银行总体规模分析

##### 一、机构数量结构分析

##### 二、人员规模状况分析

##### 三、行业资产规模分析

##### 四、行业市场规模分析

##### 五、行业业务发展分析

##### 第二节 中国私人银行财务指标总体分析

##### 一、行业盈利能力分析

##### 二、行业偿债能力分析

##### 三、行业营运能力分析

##### 四、行业发展能力分析

##### 第三节 我国私人银行市场供需分析

##### 一、2019-2023年我国私人银行行业供给情况

##### 1、我国私人银行行业供给分析

##### 2、我国私人银行理财产品数量

##### 3、重点银行市场占有率

##### 二、2019-2023年我国私人银行行业需求情况

##### 1、私人银行行业需求市场

##### 2、我国高净值人士数量



3、私人银行行业需求的地区差异

三、2019-2023年我国私人银行行业供需平衡分析

第三部分 市场全景调研

【

保险服务市场、信托服务市场、行业模式.....私人银行产业发展情况如何?营销策略又该如何制定?

第六章 私人银行细分业务发展分析

第一节 私人银行资产管理业务分析

一、私人银行资产管理业务现状

二、私人银行资产管理业务规模

三、私人银行资产管理业务集中度

四、私人银行资产管理业务客户结构

五、2024-2029年私人银行资产管理业务前景

第二节 私人银行税务咨询和规划业务分析

一、私人银行税务咨询和规划业务现状

二、私人银行税务咨询和规划业务规模

三、私人银行税务咨询和规划业务集中度

四、私人银行税务咨询和规划业务客户结构

五、2024-2029年私人银行税务咨询和规划业务前景

第三节 私人银行保险服务业务分析

一、私人银行保险服务业务现状

二、私人银行保险服务业务规模

三、私人银行保险服务业务集中度

四、私人银行保险服务业务客户结构

五、2024-2029年私人银行保险服务业务前景

#### 第四节 私人银行信托服务业务分析

- 一、私人银行信托服务业务现状
- 二、私人银行信托服务业务规模
- 三、私人银行信托服务业务集中度
- 四、私人银行信托服务业务客户结构
- 五、2024-2029年私人银行信托服务业务前景

#### 第七章 中国私人银行客户分析

##### 第一节 私人银行潜在客户规模及潜力

- 一、亚洲将成为全球第二大财富市场
- 二、中国高净值人群快速成长
- 三、高净值人士主要分布沿海地区和一、二线城市

##### 第二节 我国高净值人士的特征

- 一、高净值人士基本特征及可投资资产规模
- 二、高净值人士地域差异
- 三、高净值人士理财目标
- 四、高净值人士投资方向变化
- 五、高净值人士海外投资目的

##### 第三节 高净值人士与私人银行的关系

- 一、高净值人士了解理财主办行的途径
- 二、私人银行对高净值人士普及私人银行服务的情况
- 三、高净值人士使用私人银行服务的比例
- 四、企业主银行偏好情况
- 五、客户需求的提升空间

##### 第四节 高净值人士的关键购买因素

- 一、五大关键购买因素的内涵与外延
- 二、金融产品种类是最主要的考虑因素，其次是投资咨询
- 三、渠道、非金融服务、定价是其他主要因素

#### 第五节 高净值客群需求变化

- 一、投资领域由单一向多元化转变
- 二、风险偏好由保守向可接受部分中高等风险转变
- 三、产品由标准化向定制化转变
- 四、投资需求由个体向家族综合服务转变
- 五、投资视野由聚焦于境内向拓展海外投资市场转变
- 六、服务模式由线下服务为主向线上线下相结合转变

#### 第六节 私人银行客户的其他分析

- 一、我国私人银行客户资产及投资偏好
- 二、我国私人银行客户增值服务需求
- 三、我国高端富裕人士财富管理的需求特征
- 四、四类私人银行客户投资策略

### 第八章 我国私人银行业务发展模式分析

#### 第一节 私人银行组织模式分析

- 一、我国私人银行组织模式类型
  - 1、“大零售”模式
  - 2、事业部制模式
- 二、两种模式比较分析
  - 1、“大零售”模式的优劣势分析
  - 2、事业部制模式的优劣势分析

#### 第二节 私人银行服务模式分析

## 一、目标客户细分及需求分析

- 1、目标客户特征
- 2、融资需求
- 3、资金安全需求
- 4、财产传承需求
- 5、海内外金融服务互补需求

## 二、私人银行服务模式分类

- 1、顾问咨询模式
- 2、经济商模式
- 3、投资银行模式
- 4、综合模式

## 三、不同服务模式比较分析

## 四、我国私人银行服务模式选择分析

### 第三节 私人银行盈利模式分析

#### 一、私人银行盈利模式分类

- 1、手续费模式
- 2、资产管理模式

#### 二、不同盈利模式比较分析

#### 三、私人银行盈利策略

- 1、规模效益是基础
- 2、定制化创新

#### 四、私人银行获取新客户途径

- 1、当前新客户的现状
- 2、新客户获取途径的思考

### 第九章 我国私人银行营销趋势及策略分析

## 第一节 私人银行业务营销现状及分析

### 一、产品策略现状及分析

### 二、品牌策略现状及分析

### 三、客户关系策略现状及分析

## 第二节 私人银行营销策略改进建议

### 一、以客户导向为先

### 二、开展差异化的市场定位

### 三、细分客户市场，进行差异化产品创新

### 四、全面实施3R营销策略

### 五、专业化品牌运作

### 六、大力开展服务营销

## 第三节 私人银行营销的发展趋势

### 一、未来私人银行市场营销的出路

### 二、中国私人银行营销的趋势预测

## 第四节 私人银行市场营销模式与面临的挑战

## 第四部分 竞争格局分析

【私人银行市场竞争程度怎样?集中度有什么变化?区域结构有哪些发展?品牌企业经营情况又如何?】

## 第十章 2024-2029年私人银行竞争形势及策略

### 第一节 行业总体区域结构特征及变化

#### 一、行业区域结构总体特征

#### 二、行业区域集中度分析

#### 三、行业区域分布特点分析

#### 四、行业规模指标区域分布分析

#### 五、行业机构数的区域分布分析

## 第二节 中国私人银行市场竞争分析

### 一、私人银行总体竞争格局分析

- 1、亚太地区私人银行业竞争局势分析
- 2、中国私人银行业的竞争状况分析
- 3、中外资私人银行竞争形势分析
- 4、中国私人银行业竞争格局分析
- 5、中国私人银行业战略布局分析

### 二、中国私人银行业竞争动向分析

- 1、第三方理财瞄准高净值人群抢夺私人银行生意
- 2、内地银行争入香港抢占财富管理市场
- 3、工行招行管理客户的资产处于竞争第一梯队
- 4、四面围城，私人银行转型“定制”

### 三、中国商业银行开展私人银行业务的SWOT分析

- 1、我国商业银行发展私人银行业务的劣势
- 2、我国商业银行发展私人银行业务的优势
- 3、我国商业银行发展私人银行业务的机遇
- 4、我国商业银行发展私人银行业务面临的挑战

### 四、未来中国私人银行业务竞争态势分析

- 1、私人银行领域的竞争将日趋激烈
- 2、客户需求转变推动国内私人银行市场竞争升级
- 3、商业银行仍占据竞争优势、重点关注三类银行
- 4、外资银行的优势将逐步显现
- 5、非银行金融机构的威胁将长期存在

## 第三节 私人银行并购重组分析

## 一、跨国公司在华投资兼并与重组分析

## 二、本土企业投资兼并与重组分析

## 三、行业投资兼并与重组趋势分析

### 第四节 私人银行市场竞争策略分析

#### 一、中资私人银行急需跳脱产品推进模式

#### 二、外资私人银行亟待发挥全球业务专长

#### 三、监管机构加快出台相关监管条例

#### 四、国内银行增强私人银行业务竞争力的建议

### 第五节 私人银行客户营销竞争策略

#### 一、产品竞争方面

##### 1、加快产品创新

##### 2、注重资源的利用和整合

##### 3、整体解决方案的提供

#### 二、市场营销方面

##### 1、提高服务人员素质

##### 2、重建营销考核架构

##### 3、告别传统营销观念

#### 三、客户获取渠道方面

##### 1、传统客户获取渠道分析

##### 2、客户获取渠道策略分析

## 第十一章 2024-2029年私人银行领先企业经营形势

### 第一节 中国私人银行总体发展状况分析

#### 一、私人银行主要类型

#### 二、私人银行企业排名分析

## 第二节 外资银行私人银行在华经营分析

### 一、东亚银行(中国)有限公司

- 1、发展概况分析
- 2、分行区域分布
- 3、主营业务分析
- 4、私人银行业务概述
- 5、私人银行客户结构
- 6、私人银行业务运营进展
- 7、私人银行管理资产
- 8、私人银行顾客规模
- 9、私人银行优势分析
- 10、私人银行业务战略规划

### 二、汇丰银行(中国)有限公司

- 1、发展概况分析
- 2、分行区域分布
- 3、主营业务分析
- 4、私人银行业务概述
- 5、私人银行收费标准
- 6、私人银行业务运营进展
- 7、私人银行管理资产
- 8、私人银行顾客规模
- 9、私人银行优势分析
- 10、私人银行业务战略规划

### 三、渣打银行(中国)有限公司



- 1、发展概况分析
- 2、分行区域分布
- 3、主营业务分析
- 4、私人银行业务概述
- 5、私人银行管理资产
- 6、私人银行私人理财方案
- 7、私人银行顾客规模
- 8、私人银行业务运营进展
- 9、私人银行优势分析
- 10、私人银行业务战略规划

#### 四、花旗银行(中国)有限公司

- 1、发展概况分析
- 2、分行区域分布
- 3、主营业务分析
- 4、私人银行业务概述
- 5、私人银行资源整合
- 6、私人银行业务运营进展
- 7、私人银行管理资产
- 8、私人银行顾客规模
- 9、私人银行优势分析
- 10、私人银行业务战略规划

#### 五、德意志银行(中国)有限公司

- 1、发展概况分析
- 2、分行区域分布

- 3、主营业务分析
- 4、私人银行业务概述
- 5、私人银行产品分析
- 6、私人银行业务运营进展
- 7、私人银行管理资产
- 8、私人银行顾客规模
- 9、私人银行优势分析
- 10、私人银行业务战略规划

## 六、法国巴黎银行(中国)有限公司

- 1、发展概况分析
- 2、分行区域分布
- 3、主营业务分析
- 4、私人银行业务概述
- 5、私人银行架构模式
- 6、私人银行业务运营进展
- 7、私人银行管理资产
- 8、私人银行顾客规模
- 9、私人银行优势分析
- 10、私人银行业务战略规划

## 七、瑞士银行(中国)有限公司

- 1、发展概况分析
- 2、分行区域分布
- 3、主营业务分析
- 4、私人银行业务概述

- 5、私人银行管理模式
- 6、私人银行业务运营进展
- 7、私人银行管理资产
- 8、私人银行顾客规模
- 9、私人银行优势分析
- 10、私人银行业务战略规划

### 第三节 中国领先私人银行企业经营形势分析

#### 一、中国银行股份有限公司

- 1、发展概况分析
- 2、分行区域分布
- 3、主营业务分析
- 4、私人银行业务概述
- 5、私人银行新业务分析
- 6、私人银行业务运营进展
- 7、私人银行管理资产
- 8、私人银行顾客规模
- 9、私人银行优势分析
- 10、私人银行业务战略规划

#### 二、招商银行股份有限公司

- 1、发展概况分析
- 2、分行区域分布
- 3、主营业务分析
- 4、私人银行业务概述
- 5、私人银行服务分析

6、私人银行业务运营进展

7、私人银行管理资产

8、私人银行顾客规模

9、私人银行优势分析

10、私人银行业务战略规划

### 三、中国建设银行股份有限公司

1、发展概况分析

2、分行区域分布

3、主营业务分析

4、私人银行业务概述

5、私人银行业务运营进展

6、私人银行产品服务分析

7、私人银行管理资产

8、私人银行顾客规模

9、私人银行优势分析

10、私人银行业务战略规划

### 四、中国民生银行股份有限公司

1、发展概况分析

2、分行区域分布

3、主营业务分析

4、私人银行业务概述

5、私人银行顾客规模

6、私人银行业务团队分析

7、私人银行管理资产

8、私人银行业务运营进展

9、私人银行优势分析

10、私人银行业务战略规划

五、交通银行股份有限公司

1、发展概况分析

2、分行区域分布

3、主营业务分析

4、私人银行业务概述

5、私人银行顾客规模

6、私人银行财富管理分析

7、私人银行管理资产

8、私人银行业务运营进展

9、私人银行优势分析

10、私人银行业务战略规划

六、中国光大银行股份有限公司

1、发展概况分析

2、分行区域分布

3、主营业务分析

4、私人银行业务概述

5、私人银行发展模式

6、私人银行业务运营进展

7、私人银行管理资产

8、私人银行顾客规模

9、私人银行优势分析

10、私人银行业务战略规划

七、中国农业银行股份有限公司

1、发展概况分析

2、分行区域分布

3、主营业务分析

4、私人银行业务概述

5、私人银行顾客规模

6、私人银行产品配置分析

7、私人银行管理资产

8、私人银行业务运营进展

9、私人银行优势分析

10、私人银行业务战略规划

八、上海浦东发展银行股份有限公司

1、发展概况分析

2、分行区域分布

3、主营业务分析

4、私人银行业务概述

5、私人银行顾客规模

6、私人银行业务模式分析

7、私人银行管理资产

8、私人银行业务运营进展

9、私人银行优势分析

10、私人银行业务战略规划

九、兴业银行股份有限公司

- 1、发展概况分析
  - 2、分行区域分布
  - 3、主营业务分析
  - 4、私人银行业务概述
  - 5、私人银行顾客规模
  - 6、私人银行高端增值服务
  - 7、私人银行管理资产
  - 8、私人银行业务运营进展
  - 9、私人银行优势分析
  - 10、私人银行业务战略规划
- 十、中国工商银行股份有限公司

- 1、发展概况分析
- 2、分行区域分布
- 3、主营业务分析
- 4、私人银行业务概述
- 5、私人银行顾客规模
- 6、私人银行服务地域分析
- 7、私人银行管理资产
- 8、私人银行业务运营进展
- 9、私人银行优势分析
- 10、私人银行业务战略规划

十一、中信银行股份有限公司

- 1、发展概况分析
- 2、分行区域分布

- 3、主营业务分析
- 4、私人银行业务概述
- 5、私人银行特色分析
- 6、私人银行业务运营进展
- 7、私人银行管理资产
- 8、私人银行顾客规模
- 9、私人银行优势分析
- 10、私人银行业务战略规划

## 十二、华夏银行股份有限公司

- 1、发展概况分析
- 2、分行区域分布
- 3、主营业务分析
- 4、私人银行业务概述
- 5、私人银行发展困境
- 6、私人银行业务运营进展
- 7、私人银行管理资产
- 8、私人银行顾客规模
- 9、私人银行优势分析
- 10、私人银行业务战略规划

## 十三、广发银行股份有限公司

- 1、发展概况分析
- 2、分行区域分布
- 3、主营业务分析
- 4、私人银行业务概述



- 5、私人银行细分服务
- 6、私人银行业务运营进展
- 7、私人银行管理资产
- 8、私人银行顾客规模
- 9、私人银行优势分析
- 10、私人银行业务战略规划

#### 十四、北京银行股份有限公司

- 1、发展概况分析
- 2、分行区域分布
- 3、主营业务分析
- 4、私人银行业务概述
- 5、私人银行业务转型
- 6、私人银行业务运营进展
- 7、私人银行管理资产
- 8、私人银行顾客规模
- 9、私人银行优势分析
- 10、私人银行业务战略规划

#### 十五、上海银行股份有限公司

- 1、发展概况分析
- 2、分行区域分布
- 3、主营业务分析
- 4、私人银行业务概述
- 5、私人银行营销方式
- 6、私人银行业务运营进展

7、私人银行管理资产

8、私人银行顾客规模

9、私人银行优势分析

10、私人银行业务战略规划

## 十六、南京银行股份有限公司

1、发展概况分析

2、分行区域分布

3、主营业务分析

4、私人银行业务概述

5、私人银行发展瓶颈

6、私人银行业务运营进展

7、私人银行管理资产

8、私人银行顾客规模

9、私人银行优势分析

10、私人银行业务战略规划

## 十七、宁波银行股份有限公司

1、发展概况分析

2、分行区域分布

3、主营业务分析

4、私人银行业务概述

5、私人银行策略分析

6、私人银行业务运营进展

7、私人银行管理资产

8、私人银行顾客规模

9、私人银行优势分析

10、私人银行业务战略规划

#### 十八、平安银行股份有限公司

1、发展概况分析

2、分行区域分布

3、主营业务分析

4、私人银行业务概述

5、私人银行客户结构

6、私人银行业务运营进展

7、私人银行管理资产

8、私人银行顾客规模

9、私人银行优势分析

10、私人银行业务战略规划

#### 十九、吉林银行股份有限公司

1、发展概况分析

2、分行区域分布

3、主营业务分析

4、私人银行业务概述

5、私人银行管理资产

6、私人银行特聘私人管家

7、私人银行顾客规模

8、私人银行业务运营进展

9、私人银行优势分析

10、私人银行业务战略规划

## 二十、杭州银行股份有限公司

- 1、发展概况分析
- 2、分行区域分布
- 3、主营业务分析
- 4、私人银行业务概述
- 5、私人银行服务模式
- 6、私人银行业务运营进展
- 7、私人银行管理资产
- 8、私人银行顾客规模
- 9、私人银行优势分析
- 10、私人银行业务战略规划

## 二十一、晋商银行股份有限公司

- 1、发展概况分析
- 2、分行区域分布
- 3、主营业务分析
- 4、私人银行业务概述
- 5、私人银行地位分析
- 6、私人银行业务运营进展
- 7、私人银行管理资产
- 8、私人银行顾客规模
- 9、私人银行优势分析
- 10、私人银行业务战略规划

## 二十二、大连银行股份有限公司

- 1、发展概况分析

- 2、分行区域分布
- 3、主营业务分析
- 4、私人银行业务概述
- 5、私人银行缺陷分析
- 6、私人银行业务运营进展
- 7、私人银行管理资产
- 8、私人银行顾客规模
- 9、私人银行优势分析
- 10、私人银行业务战略规划

### 二十三、成都农村商业银行股份有限公司

- 1、发展概况分析
- 2、分行区域分布
- 3、主营业务分析
- 4、私人银行业务概述
- 5、私人银行专属服务
- 6、私人银行业务运营进展
- 7、私人银行管理资产
- 8、私人银行顾客规模
- 9、私人银行优势分析
- 10、私人银行业务战略规划

### 第五部分 发展前景展望

【未来私人银行发展前景怎样?有些什么样的变化趋势?投资价值怎样?投资机会在哪里?】

### 第十二章 2024-2029年私人银行前景及趋势预测

#### 第一节 私人银行“十四五”发展分析

## 一、私人银行“十四五”发展回顾

## 二、私人银行“十四五”前景分析

### 第二节 2024-2029年私人银行发展前景

#### 一、2024-2029年私人银行发展机遇

- 1、国内私人银行业务发展面临的主要机遇
- 2、人口老龄化给中国私人银行业发展带来的机会
- 3、我国私人银行面临政策良机
- 4、私人银行业务发展价值凸显

#### 二、2024-2029年私人银行发展前景展望

#### 三、拥抱互联网时代的私人银行分析

### 第三节 2024-2029年私人银行发展趋势预测

#### 一、2024-2029年私人银行发展趋势

- 1、产品和服务的创新与多样化
- 2、走向全权委托资产管理模式
- 3、管理内容的扩大化
- 4、组织模式的发展趋势
- 5、服务新模式的出现
- 6、注重离岸业务发展

#### 二、2024-2029年私人银行规模预测

#### 三、2024-2029年私人银行业务发展预测

#### 四、2024-2029年细分市场发展趋势预测

### 第四节 影响企业生产与经营的关键趋势

#### 一、市场整合成长趋势

#### 二、需求变化趋势及新的商业机遇预测

三、企业区域市场拓展的趋势

四、科研开发趋势及替代技术进展

五、影响企业销售与服务方式的关键趋势

### 第十三章 2019-2023年中国私人银行业务存在问题与策略应对

#### 第一节 中国私人银行业务核心问题分析

一、私人银行业务发展模式模糊

二、分业经营所带来的业务限制

三、外汇管制体系仍然比较严格

四、缺乏有效的营销服务体系

五、从业人员的素质尚待提高

#### 第二节 私人银行业务有效运营应注意的要点分析

一、客户群判定

二、主项目定位

三、价值链方式

四、信息化建设

#### 第三节 中国发展私人银行业务对策建议

一、要转变经营发展理念

二、要有明确的市场发展战略

三、构建高效的信息管理系统

四、要注重业务和产品的研发

五、培养和引进专业队伍

#### 第四节 中国改善私人银行发展法律环境的建议

一、完善私人财产保护制度

二、建立透明的个人收入体系

三、制定混业经营的相关法律

四、放松外汇管制体系和境外投资

五、制定科学规范的会计税收制度

六、严格实施金融领域投资的监管

#### 第五节 中国商业银行发展私人银行业务的策略

一、构建高效私人银行业务组织管理体系

二、加快引进和培养高素质私人银行专才

三、加强私人银行产品的研发和创新力度

四、建立高效的私人银行IT支持系统

五、注重私人银行品牌建设投入

六、加大私人银行市场营销力度

七、与外资金融机构构建战略联盟

#### 第十四章 2024-2029年私人银行投资价值评估分析

##### 第一节 私人银行投资特性分析

##### 第二节 2024-2029年私人银行发展的影响因素

###### 一、有利因素

- 1、中国财富管理市场潜力巨大
- 2、服务模式日趋成熟
- 3、金融业综合经营的全球化趋势在不断加强
- 4、中资银行在私人银行业务方面拥有比较优势
- 5、中国政策对行业的支持

###### 二、不利因素

- 1、专业人才匮乏
- 2、监管政策缺失



3、分业经营具有局限性

4、管理体制存在缺陷且服务功能不全

### 第三节 2024-2029年私人银行投资价值评估分析

一、行业投资效益分析

二、产业发展的空白点分析

三、投资回报率比较高的投资方向

四、新进入者应注意的障碍因素

### 第十五章 2024-2029年私人银行投资机会与风险

#### 第一节 私人银行投融资情况

一、行业资金渠道分析

二、固定资产投资分析

三、兼并重组情况分析

四、私人银行投资现状分析

#### 第二节 中国私人银行发展趋势分析

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

四、私人银行将在其他经济发达城市拓展

#### 第三节 2024-2029年中国私人银行的发展机遇

一、中国私人银行业市场发展潜力分析

二、私人银行客户的需求尚未得到满足

三、政策监管对私人银行发展给予支持

四、人口老龄化给私人银行的发展带来机会

五、新冠疫情后中资私人银行业的发展机会

#### 第四节 中国私人银行市场发展预测

- 一、2024-2029年全球私人银行市场发展预测
- 二、2024-2029年中国私人银行市场发展预测
- 三、2024-2029年中国百万美元家庭数量预测

#### 第五节 2024-2029年中国私人银行业务面临风险及防范

- 一、信用风险及防范
- 二、市场风险及防范
- 三、操作风险及防范
- 四、国家风险及防范
- 五、合规风险及防范
- 六、声誉风险及防范
- 七、流动性风险及防范
- 八、破产风险及防范

#### 第六节 中国私人银行投资建议

- 一、私人银行未来发展方向
  - 1、产品和服务的创新与多样化
  - 2、走向全权委托资产管理模式
  - 3、管理内容的扩大化
  - 4、组织模式的发展趋势
  - 5、服务新模式的出现
  - 6、注重离岸业务发展
- 二、私人银行主要投资建议
- 三、中国私人银行企业融资分析

#### 第六部分 发展战略研究

【私人银行行业面临哪些问题及瓶颈?有哪些解决对策?未来的投资战略和发展战略如何制定?】

## 第十六章 2024-2029年私人银行面临的困境及对策

### 第一节 2019-2023年私人银行面临的困境

#### 第二节 中国私人银行存在的问题及对策

##### 一、中国私人银行存在的问题

- 1、私人银行专业人才短缺
- 2、银行产品研发和创新不够
- 3、市场制度不完善

##### 二、私人银行发展的建议对策

- 1、抓紧培养专业队伍
- 2、强化产品研发，增加个性化服务
- 3、构建风险管理，监控框架

##### 三、市场的重点客户战略实施

- 1、实施重点客户战略的必要性
- 2、合理确立重点客户
- 3、重点客户战略管理
- 4、重点客户管理功能

### 第三节 中国私人银行市场发展面临的挑战与对策

#### 一、中国私人银行市场发展面临的挑战

- 1、声誉风险对私人银行来说意义非同寻常
- 2、信用风险不容忽视
- 3、市场风险带来的损失将威胁客户目标的实现
- 4、普遍性的操作风险会引发其他风险
- 5、企业和客户的流动性风险需同时考虑

6、国内缺乏相应法律规范

二、中国私人银行市场发展的对策

1、私人银行主项目的定位

2、私人银行的客户服务策略

3、私人银行的信息建设

4、与信托公司展开合作

5、私人银行业务风险防范策略

6、培养私人银行业务团队

第十七章 私人银行行业发展战略研究

第一节 中国私人银行业务发展思路

一、尽快布局私人银行业务

二、私人银行架构的独立性

三、加快私人银行人才培养

四、产品设计针对性

五、客户渠道的开发

第二节 银行业发展私人银行业务的限制

一、品牌竞争力

二、服务水平

三、政策支持

四、法律支撑

五、创新研发能力

六、相关产业的配套

第三节 中国私人银行业务的制胜模式分析

一、探索富有客户的需求和行为

二、度身打造差异化价值的定位

三、加强内部能力以传递价值定位

四、中资银行发展私人银行业务的建议

第四节 中国私人银行业的发展策略

一、推进我国私人银行发展的战略分析

二、改进私人银行外部监管的主要建议

三、促进我国私人银行业务发展的建议

四、私人银行整合策略探析

五、我国私人银行发展的新方向

六、国内外私人银行发展的实践经验

第五节 私人银行投资战略研究

一、2019-2023年私人银行投资战略

二、2024-2029年私人银行投资规模预测

三、2024-2029年私人银行投资战略

四、2024-2029年私人银行细分业务投资战略

第十八章 研究结论及发展建议

第一节 私人银行研究结论及建议

第二节 私人银行业务研究结论及建议

第三节 中道泰和私人银行发展建议

图表目录

图表：2019-2023年全球十大私人银行排名

图表：中国私人银行业发展历程

图表：中国主要私人银行发展概况

图表：2019-2023年中国高净值人群的离岸资金流

- 图表：2019-2023年中国离岸资金的管理机构选择
- 图表：2019-2023年瑞士信贷分业务收入情况
- 图表：2019-2023年瑞士信贷分业务和分地区收入情况
- 图表：2019-2023年瑞士信贷私人银行管理资产情况
- 图表：2019-2023年瑞士信贷资产负债表
- 图表：2019-2023年瑞士信贷利润表
- 图表：2019-2023年工商银行按地区分机构数量情况
- 图表：2019-2023年工商银行按地区分员工情况
- 图表：2019-2023年工商银行按收入性质分营业收入情况表
- 图表：2019-2023年工商银行营业收入分业务情况表
- 图表：2019-2023年工商银行营业收入分地区情况表
- 图表：私人银行差异化定位战略图
- 图表：私人银行服务策略
- 图表：私人银行产品分类服务策略
- 图表：私人银行多渠道服务策略
- 图表：独立私人银行的模式
- 图表：私人银行作为零售银行的一部分的模式
- 图表：私人银行作为企业银行或投资银行一部分的模式
- 图表：混合型私人银行的模式
- 图表：私人银行对不同类型的客户服务模式
- 图表：私人银行两种不同的客户服务模式比较
- 图表：2024-2029年私人银行北京地区客户规模预测
- 图表：2024-2029年私人银行上海地区客户规模预测
- 图表：2024-2029年私人银行深圳地区客户规模预测

图表：2024-2029年私人银行管理资产规模预测

图表：2024-2029年私人银行客户规模预测

图表：2024-2029年私人银行市场集中度预测

图表：2024-2029年私人银行客户集中度预测

**把握投资 决策经营！**

咨询订购 请拨打 400-886-7071 (免长途费) Email : [kf@51baogao.cn](mailto:kf@51baogao.cn)

本文地址 : <https://www.51baogao.cn/bg/20170210/25060.shtml>

在线订购 : [点击这里](#)