

2026-2031年财富管理行业全景调研与发展战略研究报告

报告简介

财富管理业务通常是指面向财富人群(家庭),为其可投资资产的保全、增值、配置诉求而提供一系列金融产品和服务。中国财富管理业者包括商业银行、证券公司、信托公司、保险公司、第三方理财机构等机构,其中商业银行和证券公司是财富人群选择的主要财富管理机构,分别占到60%、20%的份额。

在西方国家,专业的财富管理机构被人们看作是财富的忠实守护者。选择将自己的财富交给专业的理财师和财富管理机构打理,是有着悠久的历史。一般来说,品格端正的财富管理机构大都会为申请理财的家庭服务很多年,并为家庭提供从消费支出、子女教育乃至退休安排等全面的规划服务。在某种程度上,财富管理机构是以帮助客户达成人生目标为责任的。根据国际的经验,当人均GDP超过3000美元时,消费会由于收入水平的提高而进入快速发展阶段,与此同时人们理财的意识也会大大提高。

中国已经成为全球第二大财富管理市场,得益于中国巨大的人口基数,中国市场财富总量已居于全球第三。但是从财富人口结构的角度衡量,中国财富市场的结构与全球水平相比,财富人口比重过小。中国人口占全球约20%,人均占有财富仅为世界平均水平的40%;拥有10万美元以上的财富人口数为1731万人,占成人的比重1.80%,世界该指标为9.85%;80.5万的高净值成人人口(拥有100万美元以上),仅占成人总数的0.08%,世界该指标为0.55%。目前,我国财富管理规模已超过100万亿。

目前中国涌现的大量中产阶级和富裕阶层,促使金融机构加快金融创新以及产品创新。财富管理已成为国内各金融机构业务转型升级争夺的焦点。中国11个省份(直辖市)的高净值人群大致覆盖了全国高净值人口总数的75%,成为财富管理机构竞逐的主战场,它们依次为广东、浙江、上海、北京、江苏、福建、辽宁、河北、四川、山东、湖南。考虑到直辖市和省份人口基数的差异,财富人口的集聚与人均GDP即地区经济发达程度具有紧密的联系。

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、中国人民银行、国家商务部、银监会、国务院发展研究中心、美国金融管理学会、国际

金融中心协会、中国银行业协会、中国证券投资基金协会、中国保险协会、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，对我国财富管理及各子行业的发展状况、发展趋势、新产品与技术等进行了分析，并重点分析了我国财富管理行业发展状况和特点，以及中国财富管理行业将面临的挑战、企业的发展策略等。报告还对全球的财富管理行业发展态势作了详细分析，并对财富管理行业进行了趋向研判，是财富管理经营企业，服务、投资机构等单位准确了解目前财富管理行业发展动态，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 行业环境透视

第一章 中国财富管理行业综述 1

第一节 财富管理行业的定义 1

一、财富管理的内涵 1

二、财富管理与资产管理的区别 1

三、财富管理的主要经营机构 2

四、财富管理的具体流程 3

五、财富管理开展业务的模式 3

第二节 财富管理行业的发展阶段 5

一、以产品为中心的阶段 5

二、以销售为中心的阶段 5

三、以客户为中心的阶段 5

第三节 财富管理行业的业务体系 6

一、财富管理的核心产品(服务) 6

二、财富管理的系统平台 7

三、财富管理的服务流程与渠道 8

四、财富管理的服务团队 9

第四节 财富管理客户金融需求特征分析 12

一、新的金融需求逐渐形成 12

二、资产结构多元化趋势 13

三、理财观念与理财方式间的偏差 13

四、多样的投资组合对理财顾问的代理需求 14

五、对银行产品附加值的逐渐认可 14

第五节 财富管理行业发展的驱动因素 14

一、经济持续快速发展 14

二、资产价格的上升 15

三、金融机构业务转型压力 15

四、富裕人群财富的需求强烈 15

第六节 最近3-5年中国财富管理行业经济指标分析 16

一、赢利性 16

二、成长速度 16

三、附加值的提升空间 16

四、进入壁垒/退出机制 17

五、风险性 17

六、行业周期 17

七、竞争激烈程度指标 18

第二章 财富管理行业市场环境及影响分析（PEST） 21

第一节 财富管理行业政治法律环境(P) 21

一、行业管理体制分析 21

二、行业主要法律法规 21

1、《中华人民共和国中国人民银行法》 21

2、《中华人民共和国商业银行法》 32

3、《中华人民共和国保险法》 52

4、《中华人民共和国证券投资基金法》 90

5、《中华人民共和国信托法》 127

三、财富管理行业标准 140

1、《银行业标准体系》 140

2、《金融行业标准管理办法》 140

3、《人身保险业务基本服务规定》 152

4、《私募证券投资基金业务管理暂行办法》 159

5、《信托公司集合资金信托计划管理办法》 165

6、《信托公司净资本管理办法》 178

四、行业相关发展规划 183

五、政策环境对行业的影响 184

第二节 行业经济环境分析(E) 184

一、宏观经济形势分析 184

1、全国宏观经济分析 184

2、中国宏观经济分析 193

二、宏观经济环境对行业的影响分析 200

- 1、经济复苏对行业的影响 200
- 2、货币政策对行业的影响 200
- 三、财富管理行业金融环境 201
 - 1、国内信贷环境运行分析 201
 - 2、国内融资结构转变趋势 201
 - 3、利率市场化改革前瞻 201
 - 4、央行信贷收缩政策影响 203
 - 5、央行货币政策前瞻 205
- 第三节 行业社会环境分析(S) 214
 - 一、财富管理产业社会环境 214
 - 1、人口环境分析 214
 - 2、教育环境分析 216
 - 3、文化环境分析 217
 - 4、生态环境分析 218
 - 5、中国城镇化率 220
 - 二、社会环境对行业的影响 222
 - 三、财富管理产业发展对社会发展的影响 222
- 第四节 行业技术环境分析(T) 223
 - 一、财富管理投资组合新技术 223
 - 二、依靠信息技术发展银行业 225
 - 三、信托行业技术分析 227
 - 四、证券行业技术分析 230

五、基金行业技术分析 231

第三章 国际财富管理行业发展分析及经验借鉴 233

第一节 全球财富管理行业发展经验与趋势 233

一、全球财富管理行业的发展机会分析 233

二、领先的财富管理国家发展经验 233

三、全球财富管理产品的新发展趋势 236

四、全球财富管理行业发展前景与建议 237

第二节 全球经济环境发展分析 242

一、全球金融及经济发展特点分析 242

二、全球政府及个人消费特点分析 247

三、全球国民及家庭储蓄特点分析 247

四、主要国家金融及经济发展分析 248

五、全球财富增长因素分析 251

1、全球股票市场发展因素 251

2、国际债券市场发展因素 253

3、新兴市场利率变化因素 254

4、大宗商品价格变化因素 254

5、原油价格变化因素 256

6、对冲基金指数变化分析 259

7、房地产市场投资因素 261

六、全球宏观经济风险预警 264

第三节 全球富裕人群的市场调研分析 265

- 一、全球财富的发展规模 265
- 二、全球富裕人群及财富分布 266
- 三、全球富裕人士人口结构特点 266
- 四、富裕人群的心理因素分析 268
- 五、富裕人群的特点变化趋势 270
- 第四节 全球富裕人士投资偏好分析 271
 - 一、全球富裕人士资产配置偏好 271
 - 二、全球富裕人士的投资种类偏好 273
 - 三、富裕人士资产的投资区域偏好 275
 - 四、全球富裕人士的嗜好投资分析 275
- 第五节 全球财富管理机构经营状况分析 276
 - 一、财富管理机构的主要业务模式 276
 - 二、财富管理机构收入与利润分析 277
 - 三、财富管理机构成本与费用分析 277
 - 四、财富管理机构盈利能力分析 278
 - 五、财富管理机构资产回报率分析 278
 - 六、财富管理机构存在的问题分析 279
 - 七、财富管理机构经营的改善经验 280
- 第六节 主要国家地区财富管理行业发展分析 282
 - 一、美国财富管理行业的发展经验 282
 - 1、美国理财行业的发展历程 282
 - 2、美国财富管理的市场容量 283

3、美国财富管理的市场特征 284

4、美国财富管理的从业者分析 285

5、美国财富管理的服务模式 286

6、美国财富管理行业的典型案例 287

二、欧洲财富管理行业的发展经验 288

1、欧洲财富管理的起源和发展 288

2、欧洲财富管理的市场容量 289

3、欧洲财富管理的市场特征 289

4、欧洲财富管理的从业者分析 290

三、日本财富管理行业的发展经验 290

1、日本财富管理的发展情况分析 290

2、日本财富管理的市场容量 291

3、日本财富管理的市场特征 291

第二部分 行业深度分析

第四章 我国财富管理行业整体运行指标分析 292

第一节 中国财富管理行业总体规模分析 292

一、企业数量结构分析 292

二、人员规模状况分析 293

第二节 财富管理行业市场容量分析 294

一、高净值人士财富的来源 294

二、高净值人群的资产规模 295

三、高净值人群的地域分布 296

四、高净值人群的行为偏好 297

五、高净值人群细分群体差异分析 299

六、高净值人群财富管理渠道的选择 300

第三节 中国财富管理行业财务指标分析 303

一、行业盈利能力分析 303

1、我国财富管理行业销售利润率 303

2、我国财富管理行业成本费用利润率 303

3、我国财富管理行业亏损面 303

二、行业偿债能力分析 304

1、我国财富管理行业资产负债比率 304

2、我国财富管理行业利息保障倍数 304

三、行业营运能力分析 304

1、我国财富管理行业应收帐款周转率 304

2、我国财富管理行业总资产周转率 304

3、我国财富管理行业流动资产周转率 305

四、行业发展能力分析 305

1、我国财富管理行业总资产增长率 305

2、我国财富管理行业利润总额增长率 305

3、我国财富管理行业主营业务收入增长率 305

4、我国财富管理行业资本保值增值率 305

第五章 我国财富管理市场供需形势分析 306

第一节 财富管理行业的市场供给分析 306

- 一、商业银行财富管理的供给分析 306
- 二、保险公司财富管理的供给分析 306
- 三、信托公司财富管理的供给分析 307
- 四、基金与证券公司的供给分析 307
- 五、第三方财富管理机构的供给分析 308

第二节 我国财富管理行业需求情况 308

- 一、财富管理行业需求市场 308
- 二、财富管理行业客户结构 309
- 三、财富管理行业需求的地区差异 310
- 四、我国财富管理行业供需平衡分析 310

第三部分 市场全景调研

第六章 中国商业银行财富管理业务发展分析 311

第一节 商业银行发展形势分析 311

- 一、商业银行当前的发展困境 311
- 二、商业银行的经营转型方向 313
- 三、商业银行业务模式的选择 318

第二节 商业银行私人银行业务发展概况 319

- 一、私人银行的成立简况 319
- 二、私人银行的市场特征 320
- 三、私人银行的客户特征 321
- 四、私人银行的客户调研 324

第三节 商业银行私人银行业务发展分析 325

- 一、私人银行业务的发展规模 325
- 二、私人银行网点布局及扩张趋势 326
- 三、私人银行的运行模式分析 327
- 四、私人银行产品体系发展分析 329
- 五、私人银行的品牌竞争分析 331
- 六、私人银行的区域发展特色 333
- 七、私人银行发展的关键因素 338
- 八、私人银行未来发展趋势预测 339
- 第四节 私人银行财富管理业务简况 343
 - 一、商业银行财富管理的分类 343
 - 二、财富管理与一般理财业务的区别 344
 - 三、商业银行财富管理部门建设进展 345
 - 四、商业银行开展财富管理业务SWOT分析 345
- 第五节 财富管理型银行与现行银行的前景对比 351
 - 一、财富管理型银行的内涵 351
 - 二、现行银行盈利模式的缺陷 352
 - 三、国际国内环境对银行转型的表现 353
 - 四、成为财富管理型银行的制约条件 354
 - 五、财富管理型银行的实践路径分析 354
- 第六节 商业银行财富管理业务同业竞争分析 356
 - 一、中资与外资财富管理业务竞争力对比 356
 - 二、中资银行财富管理业务竞争形态分析 357

三、全能银行财富管理业务的发展战略 359

1、客户战略 359

2、盈利模式 359

3、销售模式 360

4、产品管理 360

5、运营管理 360

6、技术支持 361

7、风险管理 361

第七节 商业银行财富管理的成本管理及其趋势 361

一、商业银行财富管理成本的运行趋势 361

二、商业银行财富管理盈利模式的发展趋势 362

三、商业银行开设财富管理业务的建议 364

第七章 中国非商业银行财富管理形势分析 366

第一节 信托机构财富管理业务分析 366

一、信托机构发展概况 366

二、信托机构财富管理业务竞争力分析 366

三、信托机构财富管理业务布局进展 367

四、信托机构财富管理产品发行分析 369

五、信托机构财富管理业务发展趋势预测 370

第二节 保险公司财富管理业务分析 372

一、保险公司发展概况 372

二、保险公司财富管理业务竞争力分析 374

- 1、保险公司的资产管理规模分析 374
- 2、市场对保险公司财富管理的需求 374
- 3、保险公司在财富管理业务中的作用 375
- 4、保险公司的人力资源状况分析 378
- 5、保险公司开展财富管理业务SWOT分析 379
- 三、保险公司财富管理业务发展趋势预测 380
- 第三节 证券公司财富管理业务分析 386
 - 一、证券公司发展概况 386
 - 二、证券公司开展财富管理业务SWOT分析 387
 - 三、证券公司财富管理业务竞争格局分析 388
 - 四、证券公司财富管理业务布局进展 389
 - 五、证券公司财富管理业务发展趋势 389
- 第四节 基金公司财富管理业务分析 391
 - 一、基金公司发展概况 391
 - 二、基金公司开展财富管理业务SWOT分析 391
 - 三、基金公司财富管理业务布局趋势预测 392
- 第五节 第三方理财机构财富管理业务分析 398
 - 一、第三方理财机构发展概况 398
 - 二、第三方理财机构开展财富管理业务SWOT分析 400
 - 三、第三方理财机构业务布局进展 402
 - 四、海外第三方理财的商业模式分析 403
 - 1、保险类第三方理财模式 403

2、基金类第三方理财模式 403

3、综合类第三方理财模式 404

4、产品评估类第三方理财模式 404

五、第三方理财机构财富管理业务的建议 405

第八章 我国财富管理行业营销趋势及策略分析 407

第一节 财富管理行业销售渠道分析 407

一、营销分析与营销模式推荐 407

二、财富管理营销环境分析与评价 411

三、销售渠道存在的主要问题 412

四、营销渠道发展趋势与策略 415

第二节 财富管理行业营销策略分析 419

一、中国财富管理营销概况 419

二、财富管理营销策略探讨 421

第三节 财富管理营销的发展趋势 423

一、财富管理与客户营销分析 423

二、银行业财富管理的未来趋势 424

三、中国财富管理营销的趋势预测 424

第四节 财富管理市场营销模式与面临的挑战 426

一、财富管理市场营销模式总结 426

二、财富管理市场营销模式创新分析 427

三、财富管理市场营销面临的挑战 427

第四部分 竞争格局分析

第九章 中国重点区域财富管理行业发展潜力分析 428

第一节 传统高净值人士聚集区域 428

一、上海市财富管理业务投资可行性 428

1、经济金融环境发展简述 428

2、富裕人群的规模与特征 430

3、财富管理机构竞争分析 430

4、财富管理业务投资风险 431

5、财富管理业务投资前景 431

二、北京市财富管理业务投资可行性 431

1、经济金融环境发展简述 431

2、富裕人群的规模与特征 433

3、财富管理机构竞争分析 433

4、财富管理业务投资风险 434

5、财富管理业务投资前景 434

三、江苏省财富管理业务投资可行性 434

1、经济金融环境发展简述 434

2、富裕人群的规模与特征 436

3、财富管理机构竞争分析 437

4、财富管理业务投资风险 437

5、财富管理业务投资前景 437

四、广东省财富管理业务投资可行性 437

1、经济金融环境发展简述 437

2、富裕人群的规模与特征 438

3、财富管理机构竞争分析 438

4、财富管理业务投资风险 438

5、财富管理业务投资前景 439

五、浙江省财富管理业务投资可行性 439

1、经济金融环境发展简述 439

2、富裕人群的规模与特征 439

3、财富管理机构竞争分析 439

4、财富管理业务投资风险 440

5、财富管理业务投资前景 440

第二节 高净值人士快速增长区域 440

一、天津市财富管理业务投资可行性 440

1、经济金融环境发展简述 440

2、富裕人群的规模与特征 444

3、财富管理机构竞争分析 447

4、财富管理业务投资风险 447

5、财富管理业务投资前景 448

二、湖南省财富管理业务投资可行性 451

1、经济金融环境发展简述 451

2、富裕人群的规模与特征 452

3、财富管理业务投资风险 454

4、财富管理业务投资前景 456

三、湖北省财富管理业务投资可行性 457

1、经济金融环境发展简述 457

2、富裕人群的规模与特征 459

3、财富管理机构竞争分析 460

4、财富管理业务投资前景 462

第十章 2026-2031年财富管理行业竞争形势及策略 465

第一节 行业总体市场竞争状况分析 465

一、财富管理行业竞争结构分析 465

1、现有企业间竞争 465

2、潜在进入者分析 465

3、替代品威胁分析 466

4、客户议价能力 466

二、财富管理行业企业间竞争格局分析 466

三、财富管理行业集中度分析 467

四、财富管理行业SWOT分析 467

第二节 中国财富管理行业竞争格局综述 471

一、财富管理行业竞争概况 471

二、中国财富管理行业竞争力分析 471

三、中国财富管理产品(服务)竞争力优势分析 477

第三节 现代化财富管理中心竞争策略研究 477

一、概述 477

二、客户管理策略 478

1、客户细分与目标客户的选择 478

2、差异化营销策略 479

3、客户管理模式探讨 480

三、服务市场营销组合策略 481

1、分销渠道管理 481

2、产品管理 482

3、服务品质的管理 483

第四节 中国财富管理市场多级竞争格局正在形成 484

一、银行业竞争格局 484

二、保险行业竞争格局 494

三、券商行业竞争格局 495

四、信托行业竞争格局 497

五、基金行业竞争格局 498

六、第三方理财行业竞争格局 501

第十一章 2026-2031年财富管理行业领先企业经营形势分析 502

第一节 银行类企业经营形势分析 502

一、广发银行股份有限公司 502

1、企业发展概况 502

2、企业资产规模 503

3、企业经营状况 504

4、理财产品收益 505

5、企业客户服务模式 507

6、企业业务规模 508

7、企业网点分布 509

8、企业优劣势分析 510

二、华夏银行股份有限公司 511

1、企业发展概况 511

2、企业业务范围 511

3、企业经营状况 512

4、理财产品收益 516

5、企业客户服务模式 516

6、企业业务规模 516

7、企业网点分布 517

8、企业区域发展 517

三、上海浦东发展银行股份有限公司 518

1、企业发展概况 518

2、企业发展动态 518

3、企业经营状况 519

4、理财产品收益 522

5、企业偿债能力 522

6、企业业务规模 524

7、企业网点分布 525

8、企业优劣势分析 525

四、中国工商银行股份有限公司 526

1、企业发展概况 526

2、企业财务分析 528

3、企业经营状况 529

4、理财产品收益 531

5、企业发展能力 532

6、企业业务规模 532

7、企业网点分布 533

8、企业优劣势分析 533

五、中国银行股份有限公司 534

1、企业发展概况 534

2、企业资产规模 535

3、企业经营状况 537

4、理财产品收益 538

5、企业客户服务模式 539

6、企业业务规模 539

7、企业网点分布 540

8、企业优劣势分析 540

第二节 基金类企业经营形势分析 541

一、华夏基金管理有限公司 541

1、企业发展概况 541

2、企业基金规模 542

3、企业经营状况 543

4、企业发展动态 543

5、企业客户服务模式 543

6、企业业务规模 543

7、企业网点分布 544

8、企业优劣势分析 544

二、博时基金管理有限公司 544

1、企业发展概况 544

2、企业基金规模 545

3、企业经营状况 545

4、企业发展动态 546

5、企业客户服务模式 546

6、企业业务规模 547

7、企业网点分布 547

8、企业优劣势分析 547

三、易方达基金管理有限公司 548

1、企业发展概况 548

2、企业基金规模 548

3、企业经营状况 549

4、企业发展动态 549

5、企业客户服务模式 549

6、企业业务规模 550

7、企业网点分布 550

8、企业优劣势分析 550

四、银华基金管理有限公司 550

1、企业发展概况 550

2、企业基金规模 551

3、企业经营状况 551

4、企业发展动态 551

5、企业客户服务模式 551

6、企业业务规模 552

7、企业网点分布 552

8、企业优劣势分析 552

五、建信基金管理有限责任公司 552

1、企业发展概况 552

2、企业基金规模 552

3、基金业绩状况 553

4、企业发展动态 553

5、企业客户服务模式 553

6、企业业务规模 553

7、企业网点分布 553

8、企业优劣势分析 553

第三节 保险类企业经营形势分析 554

一、中国人寿保险股份有限公司 554

1、企业发展概况 554

2、企业业务分类 556

3、企业经营状况 560

4、企业发展动态 566

5、企业客户资源 566

6、企业业务规模 566

7、企业销售分布 567

8、企业优劣势分析 567

二、阳光保险集团股份有限公司 568

1、企业发展概况 568

2、企业财务分析 573

3、企业经营状况 573

4、企业发展动态 574

5、企业客户服务模式 574

6、企业业务规模 574

7、企业优劣势分析 575

8、企业前景展望 575

三、新华人寿保险股份有限公司 575

1、企业发展概况 575

2、企业财务分析 576

3、企业经营状况 576

4、企业SWOT分析 580

5、企业客户服务模式 582

6、企业业务规模 582

7、企业前景展望 583

8、企业战略分析 583

四、中国人民保险集团股份有限公司 584

1、企业发展概况 584

2、企业业务规模 592

3、企业经营状况 592

4、企业发展动态 592

5、企业客户服务模式 592

6、企业盈利能力 593

7、企业前景展望 593

五、光大永明人寿保险有限公司 595

1、企业发展概况 595

2、企业财务分析 596

3、企业经营状况 596

4、企业发展动态 597

5、企业客户资源 598

6、企业前景展望 598

第四节 券商类企业经营形势分析 599

一、中信证券股份有限公司 599

1、企业发展概况 599

2、企业财务分析 600

3、企业经营状况 601

4、企业发展动态 604

5、企业客户服务模式 604

6、企业业务规模 605

7、企业网点分布 605

8、企业战略分析 605

二、广发证券股份有限公司 606

1、企业发展概况 606

2、企业财务分析 607

3、企业经营状况 608

4、企业产品结构 611

5、企业客户服务模式 611

6、企业业务规模 612

7、企业网点分布 614

8、企业优劣势分析 614

三、华泰证券股份有限公司 615

1、企业发展概况 615

2、企业财务分析 618

3、企业经营状况 619

4、企业发展动态 622

5、企业产品结构 622

6、企业业务规模 622

7、企业网点分布 624

8、企业优劣势分析 624

四、国泰君安证券股份有限公司 626

1、企业发展概况 626

2、企业财务分析 630

3、企业经营状况 630

4、企业产品结构 634

5、企业前景展望 634

6、企业业务规模 635

7、企业网点分布 635

8、企业优劣势分析 636

五、第一创业证券股份有限公司 637

1、企业发展概况 637

2、企业财务分析 638

3、企业经营状况 638

4、企业股东情况 641

5、企业产品分析 642

6、企业业务规模 642

7、企业网点分布 643

8、企业优劣势分析 644

第五节 信托类企业经营形势分析 647

一、中融国际信托有限公司 647

- 1、企业发展概况 647
- 2、企业产品分析 648
- 3、企业组织架构 650
- 4、企业经营状况 650
- 5、企业发展动态 652
- 6、企业服务模式 653
- 7、企业业务规模 654
- 8、企业前景展望 654
- 二、中国对外经济贸易信托有限公司 655
 - 1、企业发展概况 655
 - 2、企业财务分析 656
 - 3、企业经营状况 657
 - 4、企业产品分析 660
 - 5、企业客户服务模式 661
 - 6、企业业务规模 661
 - 7、企业销售分布 662
 - 8、企业优劣势分析 662
- 三、吉林省信托有限责任公司 662
 - 1、企业发展概况 662
 - 2、企业财务分析 663
 - 3、企业经营状况 664
 - 4、企业发展动态 665

5、企业产品分析 665

6、企业业务规模 670

7、企业销售分布 670

8、企业优劣势分析 671

四、中诚信托有限责任公司 672

1、企业发展概况 672

2、企业组织结构 673

3、企业经营状况 673

4、企业发展动态 675

5、企业产品分析 676

6、企业业务规模 676

7、企业销售分布 677

8、企业前景展望 677

五、平安信托有限责任公司 678

1、企业发展概况 678

2、企业经营情况 679

3、企业发展动态 682

4、企业资产规模 683

5、企业客户服务模式 683

6、企业业务规模 683

7、企业销售分布 684

8、企业优劣势分析 684

第六节 第三方理财企业经营形势分析 685

一、诺亚(中国)控股有限公司 685

- 1、企业发展概况 685
- 2、企业理财产品分析 686
- 3、企业发展动态 686
- 4、企业盈利分析 687
- 5、企业客户服务模式 688
- 6、企业组织架构 688
- 7、企业销售分布 688
- 8、企业优劣势分析 689

二、上海好买信投资管理有限公司 689

- 1、企业发展概况 689
- 2、企业重点产品 690
- 3、企业发展动态 691
- 4、企业经营情况 691
- 5、企业客户服务模式 693
- 6、企业融资模式 694
- 7、企业销售模式 694
- 8、企业优劣势分析 695

三、海银财富管理有限公司 697

- 1、企业发展概况 697
- 2、企业经营情况 698

3、企业发展动态 698

4、企业产品分析 698

5、企业客户服务模式 698

6、企业业务规模 699

7、企业销售分布 699

8、企业发展前景 699

四、深圳市启元财富投资顾问有限公司 699

1、企业发展概况 699

2、企业产品分析 700

3、企业经营情况 700

4、企业客户服务模式 701

五、嘉实财富管理有限公司 701

1、企业发展概况 701

2、企业产品分析 701

3、企业人力资源 701

4、企业客户服务模式 702

5、企业销售分布 702

6、企业发展战略 702

第五部分 发展前景展望

第十二章 2026-2031年财富管理行业前景及趋势 703

第一节 2026-2031年财富管理市场发展前景 703

一、2026-2031年财富管理市场发展潜力 703

二、2026-2031年财富管理市场发展前景展望 703

三、2026-2031年财富管理细分行业发展前景分析 705

第二节 2026-2031年财富管理市场发展趋势预测 707

一、2026-2031年财富管理行业发展趋势 707

二、2026-2031年细分市场发展趋势预测 711

第三节 2026-2031年中国财富管理行业供需预测 712

一、2026-2031年中国财富管理行业供给预测 712

二、2026-2031年中国财富管理行业业务收入预测 713

三、2026-2031年中国财富管理行业需求预测 715

第十三章 财富管理行业投资机会与风险防范 716

第一节 财富管理行业投融资情况 716

一、行业资金渠道分析 716

二、固定资产投资分析 716

三、财富管理行业投资现状分析 717

四、海外投资市场发展分析 718

1、海外的投资规模分析 718

2、海外的投资目的分析 718

3、海外的投资标的分析 719

4、海外投资计划的趋势 720

第二节 财富管理行业投资风险及防范 723

一、政策风险及防范 723

二、供求风险及防范 724

三、管理风险及防范 725

第三节 中国财富管理行业发展建议 729

一、财富管理行业未来发展方向 729

二、财富管理行业主要投资建议 730

三、中国财富管理企业融资分析 732

第六部分 发展战略研究

第十四章 财富管理行业面临的困境及对策 736

第一节 财富管理行业面临的困境 736

一、中国财富管理行业发展的主要困境 736

二、财富管理企业面临的困境及对策 737

1、重点财富管理企业面临的困境及对策 737

2、中小财富管理企业发展困境及策略分析 741

三、国内财富管理企业的出路分析 744

第二节 中国财富管理行业存在的问题及对策 745

一、中国财富管理行业存在的问题 745

1、财富中心的定位问题 745

2、考核及利益分配问题 747

3、团队建设问题 747

4、客户关系管理问题 747

二、财富管理行业发展的建议对策 747

第三节 中国财富管理市场发展面临的挑战与对策 749

一、中国财富管理市场发展面临的挑战 749

二、中国财富管理市场发展对策 749

三、中道泰和建议 754

第十五章 财富管理行业案例分析研究 756

第一节 财富管理服务案例分析 756

一、财富管理服务成功案例分析 756

二、财富管理服务失败案例分析 756

三、经验借鉴 757

第二节 财富管理细分行业案例分析 758

一、银行类发展案例分析 758

二、证券类发展案例分析 761

三、信托类发展案例分析 763

四、基金类发展案例分析 766

五、保险类发展案例分析 767

六、第三方理财发展案例分析 768

第十六章 研究结论及发展建议 769

第一节 财富管理行业研究结论及建议 769

第二节 财富管理子行业研究结论及建议 772

第三节 财富管理行业的政策建议 773

一、相关法律法规的健全 773

二、金融体系市场的完善 775

三、外汇管制及境外投资的规范 777

四、金融基础设施的完善 782

五、金融监管的加强 789

第四节 中道泰和财富管理行业投资建议 790

一、行业发展策略建议 790

二、行业投资方向建议 793

三、行业投资方式建议 799

图表目录

图表：财富管理与资产管理的区别 2

图表：财富管理的一般流程 3

图表：2021-2026年末人口数及其构成 214

图表：2021-2026年城乡新增就业人数 215

图表：2021-2026年全员劳动生产率 215

图表：2021-2026年普通本专科、中等职业教育及普通高中招生人数 216

图表：2021-2026年研究与实验发展(RD)经费支出及其增长速度 217

图表：2021-2026年全年国内生产总值能耗降低率 219

图表：2021-2026年清洁能源消费量占能源消费总量的比 219

图表：2021-2026年中国城镇化趋势 220

图表：2021-2026年全国各省城镇化水平情况 221

图表：2021-2026年全球财富金字塔 266

图表：全球不同地区在财富范围占比 267

图表：2021-2026年高净值人士最多的前10国家 267

图表：2021-2026年全球富裕人士的嗜好投资的资产配置情况 276

图表：2021-2026年高净值人群行业分布情况 292

图表：2021-2026年高净值人群行业选择趋势	293
图表：2021-2026年中国高净值人士创富方式	295
图表：2021-2026年中国千万高净值人数	295
图表：2021-2026年中国私人可投资资产总额	296
图表：2021-2026年中国高净值人群在地域分布情况	297
图表：2021-2026年中国高净值人群偏爱的投资理财方式	298
图表：2021-2026年中国高净值人群主要资产配置	298
图表：2021-2026年中国高净值人群构成情况	300
图表：2021-2026年中国高净值人群海外投资比例	301
图表：2021-2026年中国高净值人群海外置业目的	301
图表：2021-2026年中国高净值人士海外置业渠道	302
图表：2021-2026年我国财富管理行业销售利润率	303
图表：2021-2026年我国财富管理行业成本费用利润率	303
图表：2021-2026年我国财富管理行业亏损面	303
图表：2021-2026年我国财富管理行业资产负债率	304
图表：2021-2026年我国财富管理行业利息保障倍数	304
图表：2021-2026年我国财富管理行业应收帐款周转率	304
图表：2021-2026年我国财富管理行业总资产周转率	304
图表：2021-2026年我国财富管理行业流动资产周转率	305
图表：2021-2026年我国财富管理行业总资产增长率	305
图表：2021-2026年我国财富管理行业利润总额增长率	305
图表：2021-2026年我国财富管理行业主营业务收入增长率	305

图表：2021-2026年我国财富管理行业资本保值增值率 305

图表：2021-2026年中国高净值人群结构 309

图表：2021-2026年中国千万资产人数地域分布情况 310

图表：广发银行股份有限公司组织架构 503

图表：2021-2026年广发银行资产规模 504

图表：2021-2026年广发银行股东权益变动情况 504

图表：2021-2026年广发银行主要财务指标 505

图表：2021-2026年广发银行补充财务指标 505

图表：2021-2026年广发银行利润表 506

图表：2021-2026年广发银行利息收入情况 507

图表：2021-2026年广发银行利息支出情况 507

图表：2021-2026年广发银行理财业务资金 508

图表：2021-2026年华夏银行股份有限公司利润表 512

图表：2021-2026年华夏银行股份有限公司每股指标 514

图表：2021-2026年华夏银行股份有限公司盈利能力 514

图表：2021-2026年华夏银行股份有限公司偿债能力 515

图表：2021-2026年华夏银行股份有限公司成长能力 515

图表：2021-2026年华夏银行股份有限公司营运能力 515

图表：2021-2026年华夏银行业务规模情况 516

图表：2021-2026年上海浦发银行股份有限公司利润表 519

图表：2021-2026年上海浦发银行股份有限公司每股指标 521

图表：2021-2026年上海浦发银行股份有限公司盈利能力 521

图表：2021-2026年上海浦发银行股份有限公司成长能力 521

图表：2021-2026年上海浦发银行股份有限公司营运能力 522

图表：2021-2026年上海浦发银行股份有限公司偿债能力 523

图表：2021-2026年上海浦发银行股份有限公司资产负债表 523

图表：中国工商银行股份有限公司基本信息 527

图表：2021-2026年中国工商银行股份有限公司财务数据 528

图表：2021-2026年中国工商银行股份有限公司每股指标 528

图表：2021-2026年中国工商银行股份有限公司盈利能力 528

图表：2021-2026年中国工商银行股份有限公司偿债能力 528

图表：2021-2026年中国工商银行股份有限公司营运能力 529

图表：2021-2026年中国工商银行股份有限公司利润表 529

图表：2021-2026年中国工商银行股份有限公司资产负债表 530

图表：2021-2026年中国工商银行股份有限公司成长能力 532

图表：中国银行股份有限公司基本信息 535

图表：2021-2026年中国银行股份有限公司资产负债表 535

图表：2021-2026年中国银行股份有限公司利润表 537

图表：2021-2026年中国银行股份有限公司每股指标 537

图表：2021-2026年中国银行股份有限公司盈利能力 538

图表：2021-2026年中国银行股份有限公司偿债能力 538

图表：2021-2026年中国银行股份有限公司成长能力 538

图表：2021-2026年中国银行股份有限公司营运能力 538

图表：华夏基金管理有限公司基本信息 542

图表：博时基金管理有限公司股东结构图 545

图表：博时基金管理有限公司员工学历结构图 546

图表：易方达基金管理有限公司股东结构 548

图表：易方达旗下债券基金齐获五年期五星评级 549

图表：中国人寿保险股份有限公司基本资料 556

图表：2021-2026年中国人寿保险股份有限公司利润表 560

图表：2021-2026年中国人寿保险股份有限公司资产负债表 561

图表：2021-2026年中国人寿保险股份有限公司每股指标 563

图表：2021-2026年中国人寿保险股份有限公司盈利能力 564

图表：2021-2026年中国人寿保险股份有限公司偿债能力 564

图表：2021-2026年中国人寿保险股份有限公司成长能力 564

图表：2021-2026年中国人寿保险股份有限公司营运能力 564

图表：2021-2026年中国人寿保险主营构成 564

图表：2021-2026年中国人寿保险股份有限公司业务规模情况 566

图表：2021-2026年中国人寿保险股份有限公司销售收入地区分布 567

图表：2021-2026年阳光人寿保费收入情况 573

图表：2021-2026年阳光财险保费收入情况 573

图表：新华人寿保险股份有限公司基本信息 575

图表：2021-2026年新华人寿保险股份有限公司每股指标 576

图表：2021-2026年新华人寿保险股份有限公司利润表 576

图表：2021-2026年新华人寿保险股份有限公司资产负债表 577

图表：2021-2026年新华人寿保险股份有限公司盈利能力 579

图表：2021-2026年新华人寿保险股份有限公司偿债能力 580

图表：2021-2026年新华人寿保险股份有限公司成长能力 580

图表：2021-2026年新华人寿保险股份有限公司营运能力 580

图表：中国人保集团基本信息 591

图表：2021-2026年中国人保保费收入 592

图表：2021-2026年中国人保经营成果 592

图表：2021-2026年中国人保盈利能力 593

图表：2021-2026年光大永明人寿保险有限公司保费收入 596

图表：中信证券基本信息 600

图表：2021-2026年中信证券股份有限公司每股指标 600

图表：2021-2026年中信证券股份有限公司利润表 601

图表：2021-2026年中信证券股份有限公司资产负债表 601

图表：2021-2026年中信证券股份有限公司盈利能力 603

图表：2021-2026年中信证券股份有限公司偿债能力 603

图表：2021-2026年中信证券股份有限公司成长能力 603

图表：2021-2026年中信证券股份有限公司营运能力 604

图表：广发证券股份有限公司基本信息 607

图表：2021-2026年广发证券股份有限公司每股指标 607

图表：2021-2026年广发证券股份有限公司利润表 608

图表：2021-2026年广发证券股份有限公司资产负债表 608

图表：2021-2026年广发证券股份有限公司盈利能力 610

图表：2021-2026年广发证券股份有限公司偿债能力 610

图表：2021-2026年广发证券股份有限公司成长能力 610

图表：2021-2026年广发证券股份有限公司营运能力 611

图表：2021-2026年广发证券股份有限公司产品结构 611

图表：广发证券股份有限公司的四个业务板块 612

图表：华泰证券股份有限公司基本信息 618

图表：2021-2026年华泰证券股份有限公司每股指标 618

图表：2021-2026年华泰证券股份有限公司利润表 619

图表：2021-2026年华泰证券股份有限公司资产负债表 619

图表：2021-2026年华泰证券股份有限公司盈利能力 621

图表：2021-2026年华泰证券股份有限公司偿债能力 621

图表：2021-2026年华泰证券股份有限公司成长能力 621

图表：2021-2026年华泰证券股份有限公司营运能力 622

图表：2021-2026年华泰证券股份有限公司产品结构 622

图表：国泰君安证券股份有限公司基本信息 629

图表：2021-2026年国泰君安证券股份有限公司每股指标 630

图表：2021-2026年国泰君安证券股份有限公司利润表 630

图表：2021-2026年国泰君安证券股份有限公司资产负债表 631

图表：2021-2026年国泰君安证券股份有限公司盈利能力 633

图表：2021-2026年国泰君安证券股份有限公司偿债能力 633

图表：2021-2026年国泰君安证券股份有限公司成长能力 633

图表：2021-2026年国泰君安证券股份有限公司运营能力 633

图表：2021-2026年国泰君安证券股份有限公司产品结构 634

图表：第一创业证券股份有限公司基本信息 637

图表：2021-2026年第一创业证券股份有限公司每股指标 638

图表：2021-2026年第一创业证券股份有限公司利润表 638

图表：2021-2026年第一创业证券股份有限公司资产负债表 639

图表：2021-2026年第一创业证券股份有限公司盈利能力 640

图表：2021-2026年第一创业证券股份有限公司偿债能力 641

图表：2021-2026年第一创业证券股份有限公司成长能力 641

图表：2021-2026年第一创业证券股份有限公司运营能力 641

图表：第一创业证券股份有限公司股东情况 641

图表：2021-2026年第一创业证券股份有限公司产品结构 642

图表：中融国际信托有限公司组织架构 650

图表：2021-2026年中融国际信托有限公司主要财务指标 651

图表：2021-2026年中融国际信托有限公司信托资产运用与分布情况 651

图表：2021-2026年中融国际信托有限公司自营资产运用与分布情况 652

图表：2021-2026年中融国际信托有限公司信托资产期初期末数 652

图表：2021-2026年中融国际信托有限公司新增信托项目 652

图表：中国对外经济贸易信托公司组织架构 656

图表：2021-2026年中国对外经济贸易信托公司主要财务指标 656

图表：2021-2026年中国对外经济贸易信托公司收入结构 657

图表：2021-2026年中国对外经济贸易信托公司自营资产运用与分布 657

图表：2021-2026年中国对外经济贸易信托公司信托资产运用与分布 658

图表：2021-2026年中国对外经济贸易信托公司信托资产期初期末数 658

图表：2021-2026年中国对外经济贸易信托公司新增信托项目 658

图表：2021-2026年中国对外经济贸易信托公司利润表 659

图表：吉林信托有限责任公司组织架构 663

图表：2021-2026年吉林信托有限责任公司主要财务指标 663

图表：2021-2026年吉林信托有限责任公司经营状况 664

图表：2021-2026年吉林信托有限责任公司信托项目利润表 664

图表：2021-2026年吉林信托有限责任公司信托资产期初期末数 665

图表：2021-2026年吉林信托有限责任公司新增信托项目 665

图表：2021-2026年吉林信托有限责任公司自营资产运用与分布 670

图表：2021-2026年吉林信托有限责任公司信托资产运用与分布 670

图表：中诚信托有限责任公司股权结构 672

图表：中诚信托有限责任公司组织结构 673

图表：2021-2026年中诚信托有限责任公司主要财务指标 673

图表：2021-2026年中诚信托有限责任公司利润表 674

图表：2021-2026年中诚信托有限责任公司自营资产运用与分布 674

图表：2021-2026年中诚信托有限责任公司信托资产运用与分布 675

图表：2021-2026年中诚信托有限责任公司信托资产期初期末数 675

图表：2021-2026年中诚信托有限责任公司新增信托项目 675

图表：平安信托有限公司股东结构 679

图表：2021-2026年平安信托有限公司主要财务指标 679

图表：2021-2026年平安信托有限公司收入结构 680

图表：2021-2026年平安信托有限公司信托项目利润表 681

图表：2021-2026年平安信托有限公司自营资产运用与分布 681

图表：2021-2026年平安信托有限公司信托资产运用与分布 682

图表：2021-2026年平安信托有限公司信托资产期初期末数 682

图表：2021-2026年平安信托有限公司新增信托项目 682

图表：诺亚财富管理中心基本信息 685

图表：2021-2026年诺亚财富管理中心综合损益表 687

图表：2021-2026年诺亚财富管理中心资产负债表 687

图表：好买财富管理股份有限公司基本信息 690

图表：上海好买信投资管理有限公司产品结构 691

图表：2021-2026年好买财富管理股份有限公司盈利能力 692

图表：2021-2026年好买财富管理股份有限公司偿债能力 693

图表：2021-2026年好买财富管理股份有限公司运营能力 693

图表：2021-2026年好买财富管理股份有限公司成长能力 693

图表：深圳市启元财富投资顾问有限公司精选信托产品 700

图表：2026-2031年财富管理市场规模预测 703

图表：2021-2026年金融行业投融资事件数量 717

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

报告编号：71401

本文地址：<https://www.51baogao.cn/bg/20170503/71401.shtml>

在线订购：[点击这里](#)