

# 2017-2022年中国私人银行 服务行业深度调研与行业发展趋势报告

## 报告目录及图表目录

智研数据研究中心 编制

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

## 一、报告报价

《2017-2022年中国私人银行服务行业深度调研与行业发展趋势报告》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.abaogao.com/b/yinxing/2241281J3N.html>

报告价格：印刷版：RMB 7000 电子版：RMB 7200 印刷版+电子版：RMB 7500

智研数据研究中心

订购电话：400-600-8596(免长话费) 010-80993963

海外报告销售：010-80993963

传真：010-60343813

Email：sales@abaogao.com

联系人：刘老师 谭老师 陈老师

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、说明、目录、图表目录

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。因此私人银行服务往往结合了信托、投资、银行、税务咨询等多种金融服务。该种服务的年均利润率可达到35%，远高于其他金融服务。

此外通过私人银行服务，客户也可以接触到许多常人无法购买的股票、债券等。而私人银行服务的客户们往往可以拥有投资一些私人有限公司的机会，并获得许多优先购买IPO的机会。私人银行服务最早由几家大型的国际金融公司和银行提供，目前最大的私人银行服务提供者是瑞士银行，瑞士也是世界私人银行服务最发达的国家。此外包括JP摩根、摩根史坦利、花旗银行、高盛、汇丰等著名金融机构也提供此类服务，美林公司是私人银行服务赢利最高的企业。

要开设私人银行服务客户必须拥有至少100万美元以上的流动资产，而一般而言客户存入的资金介于200至500万美元之间。许多拥有上千万甚至上亿的富豪往往需要使用超过1个私人银行服务。

私人银行客户对于投资领域的多元化需求推动了海外财富管理服务的发展，资本全球化成为大势所趋。

智研数据研究中心发布的《2017-2022年中国私人银行服务行业深度调研与行业发展趋势报告》共十二章。首先介绍了私人银行服务相关概念及发展环境，接着分析了中国私人银行服务规模及消费需求，然后对中国私人银行服务市场运行态势进行了重点分析，最后分析了中国私人银行服务面临的机遇及发展前景。您若想对中国私人银行服务有个系统的了解或者想投资该行业，本报告将是您不可或缺的重要工具。

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。

报告目录：

第一部分 行业发展环境 23

第一章 2015-2016年私人银行服务基础 23

第一节 私人银行服务	23
一、私人银行服务界定	23
二、私人银行服务对象	24
三、私人银行服务特点	25
第二节 私人银行发展历史	27
一、全球私人银行业务历史	27
二、中国私人银行业务历史	32
第三节 私人银行业务特点	35
一、高准入门槛，服务对象局限性	35
二、多元化，专业化，高要求	36
三、具备风险防范和管理体系	37
第四节 私人银行与零售银行及贵宾理财业务的区别	38
一、服务的对象不同	38
二、服务的理念不同	38
三、服务的内容不同	39
四、服务的范围不同	39
五、服务的风险不同	39
六、服务的场所不同	39
七、服务团队的素质要求不同	40
八、服务的收益不同	40

## 第二章 2015-2016年行业发展背景 41

### 第一节 宏观经济背景分析 41

- 一、国民经济增长分析 41
- 二、2015-2016年居民消费价格变动情况 42

### 第二节 2015-2016年投资优势分析 45

一般来说，拥有资产在1000万以上的人群被划归为富人阶层，中国私人银行也通常将此标准作为进入门槛。

根据统计，招商银行可能是中国富豪聚集最多的地方，这里每人平均资产达到2270万元，这样的客户共有2.9万个；交通银行的富豪最有钱，这里的富人有3200个（由于缺乏公开资料，我们采用了2012年的一份报告中的数据测算），人均资产高达8540万元。

根据各家银行2014年的中报，结合以往年度信息，对中国上市商业银行的私人银行财富管理

能力进行了排名。结果排名第一的是招商银行，得分为70.41分，排在第二位和第三位的是工商银行和交通银行，得分分别为69.99分和69.58分。

## 中国私人银行财富管理能力前十排名

一、投资是保持经济增长的主动力 45

二、经济增长触底回升 46

三、中国制造业采购经理指数走势 48

四、外贸结构深入调整 50

五、投资增速继续下滑 50

六、消费增长名升实降 51

七、工业回暖势头放缓 51

### 第三节 2015-2016年投资威胁分析 52

一、产能过剩，物价上涨 52

二、矛盾突出，贫富差距过大 53

三、房地产波动大 53

四、中国反腐层面分析 55

五、在民生方面分析 57

六、制造业成本提高，外围需求不旺 57

七、经济下行压力仍大 59

### 第四节 2015-2016年经济贸易 59

一、进出口贸易总额 59

二、国对外经济贸易运行情况 61

### 第五节 2015-2016年人口及收入 65

一、2015-2016年人口数量 65

二、2015-2016年城乡居民收入 66

#### 2015年我国居民人均收入统计

三、2015-2016年城乡居民消费 66

### 第六节 2015-2016年客户容量及投资热点 68

一、TOT、私募股权产品成投资热点 68

二、客户资产规模快速增长 69

三、投资热点：TOT、私募股权产品 69

#### 四、创新产品和服务 69

#### 第七节 外资银行国内发展背景分析 71

- 一、外资银行在华规模及概况 71
- 二、外资银行在华发展战略 71
- 三、在华外资银行经营特色 74
- 四、中外资银行在竞合中共同发展 75
- 五、外资银行在中国的发展趋势 76
- 六、外资银行市场准入将越来越广泛 77

#### 第二部分 行业发展现状 79

#### 第三章 2015-2016年全球私人银行业务发展 79

##### 第一节 全球私人银行业务发展 79

- 一、服务方式的变化 79
- 二、组织机构的变化 79
- 三、业务重点发生变化 79
- 四、金融产品日益丰富和个性化 80

##### 第二节 全球主要私人银行企业 80

- 一、全球私人银行排名 80
- 二、美洲私人银行品牌 81
- 三、欧洲私人银行品牌 81

##### 第三节 全球私人银行机构类型 81

- 一、完全独立注册的私人银行 81
- 二、综合性银行集团下设的私人银行 82
- 三、金融顾问公司 82
- 四、投资银行 82
- 五、私人银行家事务所 82
- 六、家庭办公室 83

##### 第四节 美国私人银行服务 83

- 一、美国私人银行格局 83
- 二、私人银行服务内容 84

##### 第五节 瑞士私人银行服务 84

- 一、瑞士私人银行业的特点 84

二、瑞士私人银行的成功要素 85

三、瑞士私人银行发展态势 86

第六节 亚太私人银行服务 87

一、香港私人银行服务 87

二、新加坡私人银行服务 91

第四章 汇丰集团私人银行业务深度研究 93

第一节 汇丰集团私人银行构成及业绩 93

一、私人银行结构 93

二、私人银行业绩 94

第二节 汇丰私人银行控股(瑞士)财务 95

一、财务资产负债表 95

二、财务盈利摘要表 96

第三节 汇丰集团私人银行成功经验 96

一、业务范围涵盖广 96

二、国际化、综合化的发展战略 97

三、综合化经营模式下的公司治理 97

四、基于并表原则的风险管理架构 97

五、跨行业、跨区域的矩阵管理模式 98

六、定位准确、层次鲜明、服务专业的市场细分 98

七、覆盖全面、精细化的资本管理 98

第四节 对中国私人银行业的启示 99

一、建立客户推荐与业务协同模式 99

二、对客户进行多维度细分 99

三、通过“开放式产品架构”形成产品体系 100

四、个性化解决方案 100

五、信息化服务网络 101

六、专家团队，定做服务项目，专业的咨询意见 101

七、协同合作，提高服务水平 102

八、加大对人才的招揽力度 103

九、通过收购搭建私人银行业务的平台 104

第五章 2015-2016年国内私人银行业务分析	106
第一节 私人银行服务价值链	106
一、私人银行服务的价值链	106
二、国内服务价值链中存在问题	106
三、打造私人银行服务价值链条建议	110
第二节 国内银行私人银行业务特点	113
一、国际私人银行的特点	113
二、中国私人银行的发展现状及前景	113
三、国内私人银行服务市场需求分析	114
第三节 国内银行业私人银行业务问题	115
一、金融监管制度障碍	115
二、境外理财的法律障碍	115
三、私人财产权保护不充分	116
四、传统理财观念尚需转变	116
五、高素质人才相对匮乏	116
第四节 国内私人银行业务类别分析	117
一、客户财富管理	117
二、个人信托、合理避税、遗产安排和移民计划	117
三、企业融资服务	118
四、市场中介服务和各种咨询中介服务	118
第五节 私人银行在岸和离岸业务分析	118
一、在岸私人银行业务分析	118
二、离岸私人银行业务分析	122
第六节 中国私人银行业务的潜力分析	124
一、客户财富管理。	124
二、个人信托、合理避税、遗产安排和移民计划	125
三、企业融资服务	125
四、市场中介服务和各种咨询中介服务	125
第七节 我国私人银行业务制约因素	126
一、我国私人银行外部环境因素分析	126
二、观念因素	127
三、我国私人银行受制度与法律外部因素影响	128

## 第八节 中国私人银行业回顾与展望 129

- 一、私人银行“西风东渐” 129
- 二、中国私人银行市场当前面临的问题 131
- 三、正在成型的客户需求 132
- 四、中国私人银行的未来之路 133

## 第六章 2015-2016年中资银行发展私人银行业务战略选择 135

### 第一节 新兴市场与成熟市场私人银行业务的比较 135

- 一、目标客户 135
- 二、产品与服务 135
- 三、管理模式 136

### 第二节、我国商业银行发展私人银行业务的条件与限制 136

- 一、品牌竞争力 136
- 二、创新研发能力 137
- 三、服务水平 137
- 四、政策支持 138
- 五、法律支撑 138
- 六、上游产业链支持 139

## 第七章 2015-2016年金融危机对中资私人银行业务影响 140

### 第一节 金融危机下中资银行私人银行业务分析 140

- 一、金融风暴影响客户回流中资银行 140
- 二、金融危机后中资银行在私人银行业务上的优势 142
- 三、金融危机后中资银行在私人银行业务上面临的挑战 143

### 第二节 危机后中资银行私人银行业务的比较分析 145

- 一、危机前我国私人银行的发展状况 145
- 二、危机后中资银行私人银行业务的比较优势 146
- 三、危机后中资银行私人银行业务的劣势和难点 148
- 四、关于中资银行发展私人银行业务的建议 149

### 第三节 金融危机后私人银行业务拓展策略探讨 150

- 一、私人银行业务的内涵与特殊性 150
- 二、金融危机对国内商业银行的影响 151

### 三、金融危机形势下私人银行业务发展新契机 152

## 第三部分 重点银行研究 155

### 第八章 2015-2016年中资银行私人业务研究分析 155

#### 第一节 工商银行 155

##### 一、企业概况 155

##### 二、2015-2016年主营业务分析 156

###### (一) 企业偿债能力分析 156

###### (二) 企业运营能力分析 158

###### (三) 企业盈利能力分析 161

##### 三、2015-2016年私人银行业务 162

#### 第二节 中国银行 164

##### 一、公司概况 164

##### 二、2015-2016年主营业务分析 165

###### (一) 企业偿债能力分析 165

###### (二) 企业运营能力分析 167

###### (三) 企业盈利能力分析 170

##### 三、2015-2016年私人银行业务 171

#### 第三节 建设银行 173

##### 一、公司概况 173

##### 二、2015-2016年主营业务分析 173

###### (一) 企业偿债能力分析 173

###### (二) 企业运营能力分析 175

###### (三) 企业盈利能力分析 178

##### 三、2015-2016年私人银行业务 179

#### 第四节 农业银行 185

##### 一、企业概况 185

##### 二、2015-2016年主营业务分析 185

###### (一) 企业偿债能力分析 185

###### (二) 企业运营能力分析 187

###### (三) 企业盈利能力分析 190

##### 三、2015-2016年私人银行业务 191

## 第五节 交通银行 195

### 一、企业概况 195

### 二、2015-2016年主营业务分析 195

#### (一) 企业偿债能力分析 195

#### (二) 企业运营能力分析 197

#### (三) 企业盈利能力分析 200

### 三、2015-2016年私人银行业务 201

## 第六节 中信银行 204

### 一、企业概况 204

### 二、2015-2016年主营业务分析 204

#### (一) 企业偿债能力分析 204

#### (二) 企业运营能力分析 206

#### (三) 企业盈利能力分析 209

### 三、2015-2016年私人银行业务 210

## 第七节 招商银行 212

### 一、企业概况 212

### 二、2015-2016年主营业务分析 213

#### (一) 企业偿债能力分析 213

#### (二) 企业运营能力分析 215

#### (三) 企业盈利能力分析 218

### 三、2015-2016年私人银行业务 219

## 第八节 民生银行 220

### 一、企业概况 220

### 二、2015-2016年主营业务分析 220

#### (一) 企业偿债能力分析 220

#### (二) 企业运营能力分析 222

#### (三) 企业盈利能力分析 225

### 三、2015-2016年私人银行业务 226

## 第九节 其他银行-华夏银行 227

### 一、企业概况 227

### 二、2015-2016年主营业务分析 228

#### (一) 企业偿债能力分析 228

(二) 企业运营能力分析 230

(三) 企业盈利能力分析 233

三、2015-2016年私人银行业务 234

第九章 2015-2016年外资银行私人银行业务研究分析 237

第一节 渣打银行 237

一、企业竞争力分析 237

二、私人业务动态分析 237

第二节 汇丰银行 243

一、企业竞争力分析 243

二、私人业务动态分析 244

第三节 花旗银行 250

一、企业竞争力分析 250

二、私人业务动态分析 252

第四节 美国国际集团 253

一、企业竞争力分析 253

二、私人业务动态分析 253

第五节 德意志银行 254

一、企业竞争力分析 254

二、私人业务动态分析 254

第六节 法国巴黎银行 255

一、企业竞争力分析 255

二、私人业务动态分析 255

第四部分 行业前景与策略 257

第十章 2015-2016年私人银行业务存在问题及建议 257

第一节 国内私人银行业务主要问题 257

一、私人银行业务发展模式模糊 257

二、分业经营所带来的业务限制 257

三、外汇管制仍然比较严格 258

四、缺乏有效的产品和营销服务体系 258

五、风险控制和监管有待加强 259

## 六、从业人员素质有待提高 260

### 第二节 发展私人银行业务对策建议 260

#### 一、加快业务部门建设，建立组织架构 260

#### 二、加快电子信息化建设，构建网络与技术支持系统 261

#### 三、加大培训引进力度，组建高素质的私人银行业务团队 261

#### 四、创新产品，注重特色，打造具有特色的私人银行业务品牌 262

### 第三节 私人银行业务面临主要风险 262

#### 一、声誉风险 262

#### 二、信用风险 263

#### 三、市场风险 263

#### 四、操作风险 263

#### 五、流动性风险 264

#### 六、法律风险 264

### 第四节 业务风险防范的必要性和策略 264

#### 一、加强私人银行业务风险防范的必要性 264

#### 二、私人银行业务风险防范策略 265

## 第十一章 银行发展私人银行业务前景与策略 268

### 第一节 我国私人银行业务的前景 268

### 第二节 私人银行的发展策略 269

#### 一、建立有利发展的外部环境 269

#### 二、明确战略定位和实施策略 269

#### 三、正确选择管理模式 270

#### 四、产品与服务一体化程度 270

#### 五、建立高效能经理团队 271

#### 六、建立内部联动和激励机制 271

#### 七、完善信息技术系统 272

## 第十二章 2017-2022年私人银行业务发展实务及前景 273

### 第一节 国内私人银行业务机遇与挑战 273

#### 一、机遇 273

#### 二、挑战 274

第二节 私人银行业务运营分析	274
一、客户群判定	274
二、主项目定位	276
三、价值链方式	279
四、信息化建设	280
第三节 中资私人银行业务发展思路	282
一、明确目标业务的领域	282
二、构建扁平化组织管理体系	282
三、开发针对性产品，构建中心高平台	283
四、细分客户	283
五、品牌独立性	284
六、量身订做产品	284
第四节 中小银行发展私人银行业务	285
一、发展私人银行业务可行性	285
二、中小银行需要发展私人业务	287
三、中小银行私人业务的策略	289 (ZY LT)

图表目录：

图表 1 国际私人银行产品和服务	24
图表 2 私人银行参与者及其目标	24
图表 3 私人银行业务特征与内容	27
图表 4 私人银行机构获得新客户的途径	35
图表 5 国外私人银行最低客户金融资产规模要求单位：万美元	35
图表 6 完整的私人银行服务	36
图表 7 不同种类高端客户的投资风格	37
图表 8 2005年1季度&mdash;2015年4季度国内生产总值季度累计同比增长率（%）	41
图表 9 2005年3月&mdash;2015年12月居民消费价格指数（上年同月=100）	42
图表 10 制造业PMI指数	48
图表 11 2005年3月&mdash;2015年12月出口总额月度同比增长率与进口总额月度同比增长率（%）	59
图表 12 2014年年末人口数及其构成	65
图表 13 2014年按收入来源分的全国居民人均可支配收入及占比	66

图表 14 2005年3月&mdash;2015年12月社会消费品零售总额月度同比增长率(%) 66

图表 15 全球私人银行排名 80

图表 16 美洲私人银行品牌 81

图表 17 欧洲私人银行品牌 81

图表 18 汇丰集团私人银行的基本结构 93

图表 19 近3年中国工商银行资产负债率变化情况 157

图表 20 近3年中国工商银行产权比率变化情况 158

图表 21 近3年中国工商银行固定资产周转次数情况 159

图表 22 近3年中国工商银行流动资产周转次数变化情况 159

图表 23 近3年中国工商银行总资产周转次数变化情况 160

图表 24 近3年中国工商银行销售毛利率变化情况 161

图表 25 近3年中国银行股份有限公司资产负债率变化情况 165

图表 26 近3年中国银行股份有限公司产权比率变化情况 166

图表 27 近3年中国银行股份有限公司固定资产周转次数情况 167

图表 28 近3年中国银行股份有限公司流动资产周转次数变化情况 168

图表 29 近3年中国银行股份有限公司总资产周转次数变化情况 169

图表 30 近3年中国银行股份有限公司销售毛利率变化情况 170

## 表格目录

表格 1 近4年中国工商银行资产负债率变化情况 156

表格 2 近4年中国工商银行产权比率变化情况 157

表格 3 近4年中国工商银行固定资产周转次数情况 158

表格 4 近4年中国工商银行流动资产周转次数变化情况 159

表格 5 近4年中国工商银行总资产周转次数变化情况 160

表格 6 近4年中国工商银行销售毛利率变化情况 161

表格 7 近4年中国银行股份有限公司资产负债率变化情况 165

表格 8 近4年中国银行股份有限公司产权比率变化情况 166

表格 9 近4年中国银行股份有限公司固定资产周转次数情况 167

表格 10 近4年中国银行股份有限公司流动资产周转次数变化情况 168

表格 11 近4年中国银行股份有限公司总资产周转次数变化情况 169

表格 12 近4年中国银行股份有限公司销售毛利率变化情况 170

表格 13 近4年中国建设银行资产负债率变化情况 173

- 表格 14 近4年中国建设银行产权比率变化情况 174
- 表格 15 近4年中国建设银行固定资产周转次数情况 175
- 表格 16 近4年中国建设银行流动资产周转次数变化情况 176
- 表格 17 近4年中国建设银行总资产周转次数变化情况 177
- 表格 18 近4年中国建设银行销售毛利率变化情况 178
- 表格 19 近4年中国农业银行资产负债率变化情况 185
- 表格 20 近4年中国农业银行产权比率变化情况 186
- 表格 21 近4年中国农业银行固定资产周转次数情况 187
- 表格 22 近4年中国农业银行流动资产周转次数变化情况 188
- 表格 23 近4年中国农业银行总资产周转次数变化情况 189
- 表格 24 近4年中国农业银行销售毛利率变化情况 190
- 表格 25 近4年交通银行资产负债率变化情况 195
- 表格 26 近4年交通银行产权比率变化情况 196
- 表格 27 近4年交通银行固定资产周转次数情况 197
- 表格 28 近4年交通银行流动资产周转次数变化情况 198
- 表格 29 近4年交通银行总资产周转次数变化情况 199
- 表格 30 近4年交通银行销售毛利率变化情况 200

详细请访问：<http://www.abaogao.com/b/yinxing/2241281J3N.html>