

# 2018-2024年中国私人银行 服务产业深度调研与发展规划研究报告

## 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

《2018-2024年中国私人银行服务产业深度调研与发展规划研究报告》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.abaogao.com/b/yinxing/998477LHX3.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

报告目录：

第一章 2014-2016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 2014-2016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、2014-2016年居民消费价格变动情况 42

第二节 2014-2016年投资优势分析 45

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 2014-2016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 2014-2016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 2014-2016年人口及收入	65
一、2014-2016年人口数量	65
二、2014-2016年城乡居民收入	66
三、2014-2016年城乡居民消费	66
第六节 2014-2016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、外资银行在华投资前景	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

### 第三章 2014-2016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、综合化的投资前景	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 2014-2016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 2014-2016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 2014-2016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

第八章 2014-2016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、2014-2016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、2014-2016年私人银行业务 162

## 第二节 中国银行 164

一、公司概况 164

二、2014-2016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、2014-2016年私人银行业务 171

## 第三节 建设银行 173

一、公司概况 173

二、2014-2016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、2014-2016年私人银行业务 179

## 第四节 农业银行 185

一、企业概况 185

二、2014-2016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、2014-2016年私人银行业务 191

## 第五节 交通银行 195

一、企业概况 195

二、2014-2016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、2014-2016年私人银行业务 201

## 第六节 中信银行 204

一、企业概况 204

二、2014-2016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、2014-2016年私人银行业务 210
- 第七节 招商银行 212
  - 一、企业概况 212
  - 二、2014-2016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、2014-2016年私人银行业务 219
- 第八节 民生银行 220
  - 一、企业概况 220
  - 二、2014-2016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、2014-2016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、2014-2016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、2014-2016年私人银行业务 234

## 第九章 2014-2016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

## 第十章 2014-2016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 私人银行的投资策略 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 2018-2024年私人银行业务发展实务及前景 273 (ZY CW)

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

### 部分图表目录：

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 2005-2016年国内生产总值季度累计同比增长率（%） 41

图表 9 2005-2016年居民消费价格指数（上年同月=100） 42

图表 10 制造业PMI指数 48

图表 11 2005-2016年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 2015年年末人口数及其构成 65

图表 13 2016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 2005-2016年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

更多图表见正文&hellip;&hellip;

详细请访问：<http://www.abaogao.com/b/yinxing/998477LHX3.html>