

2013-2017年中国私人银行 运行态势与投资前景评估报告

报告目录及图表目录

智研数据研究中心 编制

www.abaogao.com

一、报告报价

《2013-2017年中国私人银行运行态势与投资前景评估报告》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/G35327Y2B5.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。

美国的私人银行业务过去几年平均利润率高过35%，年平均盈利增长12%至15%，远优于一般零售银行业务的盈利表现。由于管理这些富裕私人客户资金的利润丰厚，加上盈利主要来自较为稳定的费用收入，受市场波动的影响不大，因此私人银行业领域的竞争日益加剧。为此，许多商业银行纷纷将私人银行业务的对象扩展至较富裕的中产阶级客户，使私人银行业务呈现出“平民化”的趋势。而国内银行目前出现的高端客户理财服务，就有了类似私人银行业务的雏形。

我国最早开办私人银行的机构是2005年在上海开业的瑞银，随后是2006年3月在上海开业的花旗私人银行。2007年3月，中国银行首开国内银行私人银行业务的先河；此后，招行、工行等国内银行以及汇丰、渣打等多家外资银行相继在国内推出私人银行业务。

私人银行服务的出现是银行细化客户群体、有针对性提供特色服务的一种表现。随着银行业外资的开放，金融业竞争日益加剧，国内各家银行在创新内部机制的同时，对金融产品、服务的创新也愈加重视。

就我国而言，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，中国都是令人着迷的市场。

智研数据研究中心发布的《2013-2017年中国私人银行运行态势与投资前景评估报告》共七章。首先是私人银行概述，然后是银行私人银行业务运营分析，接着是私人银行市场竞争分析，最后是私人银行业的发展机遇及趋势分析。为该行业中相关企业在激烈的市场竞争中洞察先机，根据市场需求及时调整经营策略，为战略投资者选择恰当的投资时机和公司领导层做战略规划提供了准确的市场情报信息及科学的决策依据，同时对政府及银行信贷部门也具有极大的参考价值。

报告目录

第一章 私人银行概述

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、私人银行的特点
- 四、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

第二章 世界私人银行业发展分析

第一节 近年来全球财富发展状况

- 一、2009年全球财富状况
- 二、2010年全球财富状况
- 三、2011年全球财富状况
- 四、2012年全球财富状况

第二节 国际私人银行业发展特点及趋势分析

- 一、私人银行经营机构类型多样化
- 二、根据客户特征的变化采用综合客户细分管理标准
- 三、产品和服务提供范围与获取方式开放化
- 四、客户获得渠道多元化与关系经理团队化
- 五、私人银行未来经营中需要的主要技能

第三节 瑞士

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

第四节 新加坡

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

第五节 美国

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

第六节 香港

- 一、香港私人银行的运作情况
- 二、香港私人银行业发展的成功经验
- 三、香港私人银行业发展前景探析
- 四、香港发展私人银行业务需要加强的工作

第三章 中国私人银行发展分析

第一节 中国财富状况分析

- 一、中国财富市场发展概况
- 二、2012年中国富豪人数上升至全球第四
- 三、中国内地私人财富市场状况分析
- 四、中国财富区域分布由集中趋向分散

第二节 中国私人银行发展概况

- 一、私人银行已成我国银行业务拓展新方向
- 二、我国私人银行业务发展特征浅析
- 三、我国商业银行加大私人银行业务发展力度
- 四、国内商业银行私人银行业务开办情况

五、我国商业银行开办私人银行业务的环境分析

六、我国私人银行业发展尚任重道远

七、私人银行与投资银行的资源整合分析

第三节 2010-2012年中国私人银行发展状况

一、2010年我国私人银行业发展情况

二、2012年内地私人银行业务产品投资情况分析

三、2012年私人银行向艺术品投资领域发力

第四节 私人银行客户分析

一、中国富裕人口特征

二、私人银行瞄准三大经济带客户

三、金融危机下私人银行客户形态和需求分析

四、四类私人银行客户投资策略

第五节 部分地区私人银行的发展

一、宁波市中外资银行高端理财服务竞争激烈

二、江苏私人银行业务发展迅速

三、武汉私人银行业务市场分析

四、西安私人银行为客户打造顶级服务

第六节 中国私人银行发展存在的问题

一、我国私人银行业务发展存在的主要问题

二、我国私人银行发展的制约因素

三、我国私人银行业务的三大挑战

四、银行内部利益分配影响私人银行业务发展

五、影响我国私人银行发展的其他因素

六、我国私人银行发展面临阶段性困难

第七节 中国私人银行业的发展策略

一、我国私人银行业的发展对策

二、促进我国私人银行业务发展的建议

三、我国内地商业银行开办私人银行的对策建议

四、我国私人银行发展不能照搬西方模式

五、私人银行本土化发展的五个建议

第八节 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

第四章 国外银行私人银行业务运营分析

第一节 瑞士信贷集团

- 一、公司简介
- 二、瑞信集团私人银行业务的运营模式及特点分析
- 三、瑞士信贷拟着手并购扩张私人银行业务

第二节 瑞士联合银行

- 一、公司简介
- 二、瑞银的人才培训策略
- 三、瑞银私人银行面临的不利局面
- 四、2012年瑞银集团经营状况分析

第三节 汇丰银行

- 一、公司简介
- 二、汇丰的私人银行投资运作分析
- 三、汇丰瑞士私人银行通知投资客户放弃保密相关权利
- 四、2012年汇丰私人银行推出投资于对冲基金的国内基金

第四节 其他银行

- 一、法国巴黎私人银行业务运营分析
- 二、隆奥达亨银行私人银行业务的运作理念

第五章 中国主要银行私人银行业务运营分析

第一节 中国银行

- 一、公司简介
- 二、2010年中国银行正式推出私人银行业务
- 三、中国银行私人银行业务发展分析
- 四、中行江苏分行私人银行业务发展情况及客户特点
- 五、中国银行私人银行武汉试水艺术投资

第二节 招商银行

- 一、公司简介

二、2010年招商银行私人银行中心开业

三、招商银行私人银行业务发展分析

四、2012年招商银行广州私人银行开业

第三节 中信银行

一、公司简介

二、2012年中信银行“高尔夫私人银行”落户深圳

三、中信银行私人银行业务发展分析

四、2012年中信银行私人银行启动“未来领袖计划”

五、2012年中信银行私人银行退出“健康养生俱乐部”增值服务

第四节 建设银行

一、公司简介

二、建设银行私人银行业务发展分析

三、建设银行私人银行客户五成以上为中小企业主

第五节 民生银行

一、公司简介

二、2012年民生银行私人银行开业

三、民生银行私人银行管理体制的优化与改革

四、2012年民生银行上海推出私人银行服务新模式

五、民生私人银行着力阳光私募发展平台

六、民生私人银行推出“艺术品投资计划”2号产品

第六节 工商银行

一、公司简介

二、工商银行私人银行业务开展概述

三、工行私人银行第二轮战略布局启动

四、工商银行私人银行业务发展分析

五、工行私人银行业务发展目标

第七节 交通银行

一、公司简介

二、交通银行私人银行业务发展概述

三、交通银行扩大私人银行服务范围

四、交通银行私人银行快速发展分析

第六章 私人银行市场竞争分析

第一节 私人银行竞争局势分析

- 一、私人银行业务成市场竞争焦点
 - 二、中外资银行私人银行业务竞争加剧
 - 三、中外资私人银行竞争形势分析
 - 四、富二代理财市场成私人银行竞争热点
- ### 第二节 中国商业银行开展私人银行业务的SWOT分析

- 一、我国商业银行发展私人银行业务的劣势
- 二、我国商业银行发展私人银行业务的优势
- 三、我国商业银行发展私人银行业务的机遇
- 四、我国商业银行发展私人银行业务面临的挑战

第三节 私人银行竞争策略探析

- 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

第七章 2013-2017年中国私人银行业的发展机遇及趋势分析

第一节 2013-2017年中国私人银行的发展机遇

- 一、国内私人银行业务发展面临的主要机遇
- 二、人口老龄化给中国私人银行业发展带来的机会
- 三、金融危机下我国本土私人银行的机会分析
- 四、我国私人银行面临政策良机

第二节 2013-2017年中国私人银行前景趋势分析

- 一、2013-2017年我国私人银行业的市场潜力分析
- 二、2013-2017年私人银行发展态势分析
- 三、2013-2017年国内私人银行业务的发展趋势

附录：

附录一：《关于进一步规范商业银行个人理财业务投资管理有关问题的通知》

图表目录

图表：全球富裕人士的资产配置表

图表：私人银行业务中与全能银行母行共享的资源

图表：西欧国家不同类型私人银行机构市场份额

图表：客户选择财富管理机构的理由排序

图表：私人银行机构通过第三方获得产品和服务情况

图表：私人银行机构获得新客户的途径

图表：花旗集团私人银行的关系经理服务模式

图表：2012年“高净值个人”人数国家前十名

图表：2011-2012年广东与浙江上榜富人状况比较

图表：2012年新财富地区首富榜

图表：国内私人银行业务发展概况

图表：截至2012年8月31日国内商业银行私人银行业务开办情况一览

图表：瑞信集团私人银行客户服务发展过程

图表：瑞信集团私人银行客户结构及其服务方式

详细请访问：<http://www.abaogao.com/b/yinxing/G35327Y2B5.html>