

# 2023-2029年中国私人银行 市场运营状况分析与投资前景研究报告

## 报告目录及图表目录

博思数据研究中心编制

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

## 报告报价

《2023-2029年中国私人银行市场运营状况分析与投资前景研究报告》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.bosidata.com/report/383827ZHEO.html>

【报告价格】纸介版8000元 电子版8000元 纸介+电子8200元

【出版日期】2023-07-03

【交付方式】Email电子版/特快专递

【订购电话】全国统一客服务热线：400-700-3630(免长话费) 010-57272732/57190630

博思数据研究中心

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。

# 说明、目录、图表目录

## 报告说明:

博思数据发布的《2023-2029年中国私人银行市场运营状况分析与投资前景研究报告》介绍了私人银行行业相关概述、中国私人银行产业运行环境、分析了中国私人银行行业的现状、中国私人银行行业竞争格局、对中国私人银行行业做了重点企业经营状况分析及中国私人银行产业发展前景与投资预测。您若想对私人银行产业有个系统的了解或者想投资私人银行行业，本报告是您不可或缺的重要工具。

由于私人银行业务起步较晚，但经过几年的蓬勃发展已初具规模，从我国经济发展速度角度来看，私人银行业务市场潜力巨大，我国应该在组织结构、服务流程、产品研发方面加紧创新步伐，尽早克服金融资本市场不够成熟、信息不对称方面的不足之处。随着移动互联网、大数据、云计算、人工智能等技术的发展，中国步入数据化转型的快车道。伴随数字化浪潮的风起云涌，国内私人银行业务被赋予新方向、新动能。

1 超高净值客户将成为下一个核心战场 占据过半的资产份额，超高净值客户（管理资产5000万人民币以上）正在成为私人银行市场的核心客群。超高净值客户的需求与一般高净值客户（管理资产1000-5000万人民币）有着本质的不同。他们希望得到投融资一体化服务、更稀缺的优质资产投资机会、代际家族规划以及个性化的高端增值服务。针对超高净值客户，必须脱离传统“私人银行=升级版零售财富管理业务”的传统思维，建立一套投融资一体化的独立业务模式，充分发挥私人银行与投资银行、资产管理和公司银行业务的协同效应，强化团队制的覆盖模式，形成独特的价值主张。 2

构建全方位的财富管理机制 首先，应革新私人银行财富管理的机制，以客户为中心的理念，并辅之于个性化、定制化服务，能够将私人银行的服务和产品及时推送到客户面前，并且能够帮助私人银行客户实现财富的持续增长。其次，构建全方位的私人银行财富管理方案，在资产管理、定制服务不断优化、升级的基础上，打造综合服务方案，满足客户个人、家庭、企业的综合投融资需求。打破私人银行仅为升级版零售业务的定位，从私行客户实际需求出发，在锤炼自身专业能力的同时，重视与外部实力机构的合作，形成综合金融解决方案；打造跨市场、跨机构的服务能力，并向私行客户的全面生活环境扩展，从财富经营渗透到家庭经营、企业经营、圈子经营、人生经营等领域；为私人银行客户大部分金融、非金融需求的决策提供咨询和专业服务，获得客户的信任和托付。最后，针对私人银行客户的拓展和维护提供一揽子计划，能够结合不同行业、区域、类型的私人银行客户，进行精细化管理，由不同的专业团队进行对接，解决客户的疑难问题。 3 科技赋能私人

银行财富管理 随着资产配置理念的日益普及，私人银行业务对投资顾问的要求也越来

越高，未来“顾问价值”将进一步凸显，如何帮助客户制定全方面的资产管理和财富传承方案，将是对私人银行专业服务能力的一大考验。与此同时，随着大数据、云计算、人工智能等新技术的发展，国内金融机构在新一轮私人银行业务转型中，纷纷将科技赋能作为未来发展的核心竞争力，以期加快数字化、智能化升级步伐。目前已有一些金融机构正在大力发展智能金融，通过在传统顾问服务模式中潜入智能化平台，为客户提供了初步的财富诊断服务，弥补了个人无法短时间内完成海量数据处理、分析、过滤、总结的短板，为整个资产配置服务加码。可以说，科技赋能私人银行财富管理是未来的方向，并将与投资顾问、高端资产管理服务相辅相成，重塑营销与管理流程，不断提升服务质量和效率，优化客户服务体验，并针对客户个性化需求，提供一揽子综合资产管理解决方案。 4

深耕细分市场，形成自身的差异化竞争力 抓好客户细分和服务细分，比如重视投资业务、融资业务的结合，管理好客户的“心理账户”，将“消费”“经营”“投资”纳入综合产品包，主动帮助客户发现需求。比如针对家族财富传承、海外留学等服务需求，通过设置个性化的海外游学、家庭旅行、财富传承系列服务，形成整套的服务生态，将富一代、二代、三代一起纳入服务环境，打造长远的家族化私人银行服务场景。再比如，专注客户的风险管理和人生保障，主打传承类、高保障类保险及家族信托，组建专业团队帮助客户实现复杂类保障、传承产品的创设和优化。 5

人才是私人银行业务的生命线 目前国内银行普遍缺乏专业的私人银行人才，这一点成了制约私行业务高速发展的瓶颈。未来专业人才无疑是私人银行成败的关键所在。因此，私人银行应该以关键人才为核心抓手，重点打造私人银行客户经理、投资顾问、财富规划顾问、家族信托等核心团队，并实现人才引入和人才培育的突破。

## 第一章 私人银行服务相关概述

### 第一节 私人银行服务

#### 一、私人银行服务界定

#### 二、私人银行服务对象

#### 三、私人银行与零售银行及贵宾理财业务的区别

##### 1、入场门槛

##### 2、服务理念

##### 3、服务场所

##### 4、服务模式

##### 5、产品设计

6、服务内容

7、服务范围

8、服务人员

9、业务风险

10、盈利模式

## 第二节 私人银行业务呈现新亮点

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

## 第三节 私人银行的产品和服务

一、传统的零售银行业务

二、资产管理服务（又称投资管理服务）

三、保险规划服务

四、税务规划服务

五、信托服务

六、环球财富保障计划

七、家庭传承服务

八、遗产规划服务

九、收藏及艺术品投资咨询服务

十、其它服务

## 第二章 2021-2023年中国私人银行运行环境分析

### 第一节 2021-2023年中国宏观经济环境分析

一、gdp发展现状

二、规模以上工业企业发展状况

三、制造业采购经理指数

四、非制造业商务活动指数

五、消费品市场

六、民间固定资产投资

七、全国固定资产投资

八、房地产开发和销售情况

九、cpi

十、进出口

第二节 2021-2023年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 2021-2023年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 2021-2023年外资银行国内对中国银行的影响

一、外资银行在华规模及概况

二、外资银行在华投资前景

三、外资私人银行竞争优势

四、影响分析

第三章 2021-2023年全球私人银行业务运行状况分析

第一节 2021-2023年全球私人银行业务运行情况分析

一、私人银行业务规模及成长性

二、私人银行服务获利性

三、投资前景研究偏向积极

四、国际活跃银行地位突出

五、私人银行中心东移

六、普遍看好亚洲市场

第二节 2021-2023年全球私人银行机构类型

一、全能银行

二、投资银行

三、家族管家

四、独立财务顾问

五、各类其他机构

### 第三节 2021-2023年全球主要私人银行企业品牌运行分析

#### 一、全球私人银行排名

#### 二、美洲私人银行品牌

#### 三、欧洲私人银行品牌

### 第四节 2023-2028年全球私人银行业趋势分析

## 第四章 2021-2023年世界私人银行业部分国家及地区运行分析

### 第一节 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、私人银行之间不断兴起并购潮

#### 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

### 第二节 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

##### 1、瞄准亚洲富人

##### 2、多年筹谋助崛起

##### 3、区域化模式更受宠

##### 4、并购潮还将继续

#### 四、新加坡私人银行面临人才短缺问题

### 第三节 美国

#### 一、美国财富管理状况概述

##### 1、财富管理行业定义

##### 2、美国财富管理行业规模及变化趋势

##### 3、美国财富管理者

##### 4、美国财富特点

#### 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

### 第四节 中国香港

#### 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、香港私人银行业趋势预测探析
- 四、香港发展私人银行业务需要加强的工作

## 第五章 2021-2023年中国私人银行运行新形势透析

### 第一节 2021-2023年中国财富状况综述

- 一、中国财富市场运行简况
- 二、中国富豪人数上升至全球第二
- 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 2021-2023年中国私人银行运行新格局透析

- 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
  - 1、相关制度环境有待进一步完善
  - 2、组织模式对业务发展形成一定制约
  - 3、特色化产品创新的能力有待提高
  - 4、人才队伍建设面临挑战
- 七、私人银行与投资银行的资源整合分析

### 第三节 2021-2023年中国私人银行发展状况

- 一、我国私人银行业发展情况
  - 1、跨越式发展态势
  - 2、私人银行服务理念的初步成熟
  - 3、高净值客户对私人银行的理解深刻
  - 4、私人银行业务推动融资规模
- 二、内地私人银行业务投资情况分析
- 三、私人银行向艺术品投资领域发力

### 第四节 2021-2023年中国私人银行客户分析

- 一、中国富裕人口特征



## 二、私人银行瞄准三大经济带客户

- 1、财富管理中心直达私人银行
- 2、三大经济区是重点目标
- 3、向“管家式”服务发展

## 三、金融危机下私人银行客户形态和需求分析

- 1、回流中资行是大趋势
- 2、特色服务成最大卖点
- 3、外资行防守反击

## 四、四类私人银行客户投资前景研究

### 第五节 2021-2023年中国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调研
- 四、西安私人银行为客户打造顶级服务

## 第六章 我国私人银行行业整体运行指标分析

### 第一节 2021-2023年中国私人银行行业总体规模分析

- 一、企业数量结构分析
- 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

### 第二节 2021-2023年中国私人银行行业财务指标总体分析

- 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
- 1、我国私人银行行业资本充足率
- 2、我国私人银行行业流动资产周转率
- 四、行业发展能力分析
- 1、我国私人银行行业营业总收入同比增长
- 2、我国私人银行行业扣非净利润滚动环比增长
- 3、我国私人银行行业归属净利润滚动环比增长
- 4、我国私人银行行业产权比率

## 第七章 2023-2028年我国私人银行市场供需形势分析

### 第一节 我国私人银行市场供需分析

#### 一、2021-2023年我国私人银行行业供给情况

#### 二、2021-2023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、私人银行行业客户结构

##### 3、私人银行行业需求的地区差异

#### 三、2021-2023年我国私人银行行业供需平衡分析

### 第二节 私人银行产品市场应用及需求预测

#### 一、私人银行产品应用市场总体需求分析

##### 1、私人银行产品应用市场需求特征

##### 2、私人银行产品应用市场需求总规模

#### 二、2023-2028年私人银行行业领域需求量预测

##### 1、2023-2028年私人银行行业领域需求产品（服务）功能预测

##### 2、2023-2028年私人银行行业领域需求产品（服务）市场格局预测

#### 三、重点行业私人银行产品（服务）需求分析预测

## 第八章 2021-2023年中国私人银行市场竞争分析

### 第一节 2021-2023年中国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、中外私人银行业务竞争加剧

#### 三、中外资私人银行竞争形势分析

##### 1、中外资私人银行竞争形势

##### 2、中国私人银行竞争策略

### 第二节 2021-2023年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

## 第九章 2021-2023年私人银行经营形势分析

### 第一节 建设银行

- 一、企业发展基本情况
- 二、企业主要经济指标
- 三、企业盈利能力分析
- 四、企业偿债能力分析
- 五、企业成长能力分析

#### 第二节 汇丰银行

- 一、企业发展基本情况
- 二、企业主要经济指标
- 三、企业盈利能力分析
- 四、企业偿债能力分析
- 五、企业成长能力分析

#### 第三节 招商银行

- 一、企业发展基本情况
- 二、企业主要经济指标
- 三、企业盈利能力分析
- 四、企业偿债能力分析
- 五、企业成长能力分析

#### 第四节 中国银行

- 一、企业发展基本情况
- 二、企业主要经济指标
- 三、企业盈利能力分析
- 四、企业偿债能力分析
- 五、企业成长能力分析

#### 第五节 工商银行

- 一、企业发展基本情况
- 二、企业主要经济指标
- 三、企业盈利能力分析
- 四、企业偿债能力分析
- 五、企业成长能力分析

#### 第六节 平安银行

- 一、企业发展基本情况
- 二、企业主要经济指标

三、企业盈利能力分析

四、企业偿债能力分析

五、企业成长能力分析

第七节 中国光大银行

一、企业发展基本情况

二、企业主要经济指标

三、企业盈利能力分析

四、企业偿债能力分析

五、企业成长能力分析

第八节 民生银行

一、企业发展基本情况

二、企业主要经济指标

三、企业盈利能力分析

四、企业偿债能力分析

五、企业成长能力分析

第十章 2023-2028年中国私人银行业务趋势分析

第一节 2023-2028年中国私人银行业务发展核心分析

一、客户群判定

1、传统的高净值个人和家庭

2、企业家 / 中产阶级

3、专业技术人员和管理人员

4、娱乐界人士和艺术家

5、专业运动员

6、家族管理人

7、中介机构和外部资产管理公司

二、主项目定位

1、现金管理

2、经纪和信托服务

3、投资管理

4、个人信贷

5、业务融资

## 6、个性化服务

### 三、价值链方式

1、产品为准，客户细分，提供最佳服务

2、是以私人客户为中心

### 四、信息化建设

## 第二节 2023-2028年中资私人银行业务发展思路

### 一、快速私人银行业务领域

1、加强私人银行业务管理

2、加强私人银行业务产品的研究和开发

3、大力发展中间业务

### 二、组织机构独立化

### 三、系统开发

### 四、产品设计针对性

### 五、业务专家专业性

## 第三节 2023-2028年中小银行发展私人银行业务分析

### 一、发展私人银行业务可行性

### 二、中小银行需要发展私人业务

### 三、中小银行私人业务的策略

## 第十一章 2023-2028年私人银行业投资价值评估分析

### 第一节 私人银行业投资特性分析

#### 一、私人银行业进入壁垒分析

#### 二、私人银行业盈利因素分析

#### 三、私人银行业盈利模式分析

1、手续费or管理费

2、“平台收费”盈利模式

### 第二节 2023-2028年私人银行业发展的影响因素

#### 一、我国私人银行外部环境因素分析

1、认识不足

2、组织体系不合理

3、私人银行家严重短缺

4、人才因素和分业经营体制限制

## 5、营销难以突破

### 二、观念因素

### 三、我国私人银行受制度与法律外部因素影响

#### 1、外汇管制严格

#### 2、现行税收制度抑制了私人银行业务需求

#### 3、制度规范与法律保障的缺失

### 四、促进因素

## 第三节 2023-2028年私人银行业投资价值评估分析

### 一、行业投资效益分析

#### 1、行业投资收益率比较及分析

#### 2、行业投资效益评估

### 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

## 第十二章 2021-2023年中国私人银行业务存在问题与策略

### 第一节 2021-2023年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、外汇管制仍然比较严格

#### 四、缺乏有效的产品和营销服务体系

#### 五、风险控制和监管有待加强

#### 六、从业人员素质有待提高

### 第二节 2021-2023年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、要有明确的市场投资前景

#### 三、要构建高效的信息管理系统

#### 四、要注重业务和产品的研发

#### 五、要培养和引进专业队伍

### 第三节 2021-2023年中国私人银行业务面临主要风险

#### 一、声誉风险

#### 二、信用风险

三、市场风险

四、操作风险

五、流动性风险

六、法律风险

第四节 2021-2023年中国业务风险防范的必要性和策略

一、加强私人银行业务风险防范的必要性

二、私人银行业务风险防范策略

1、完善私人银行业务风险管理内部架构和职责分工

2、充分了解客户，防范法律风险

3、建立风险限额管理制度

4、完善各种支持系统建设

第十三章 2023-2028年中国私人银行业的发展机遇及趋势分析

第一节 2023-2028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 2023-2028年中国私人银行前景趋势分析

一、我国私人银行业的市场潜力分析

二、国内私人银行业务的发展趋势

1、产品和服务多样化

2、业务模式跨越式发展

3、管理财富模式和理念发展

第十四章 2023-2028年中资银行发展私人银行业务战略选择

第一节 新兴市场与成熟市场私人银行业务的比较

一、目标客户

二、产品与服务

三、管理模式

第二节 银行发展私人银行业务的条件与限制

一、品牌竞争力

二、创新研发能力

三、服务水平

四、政策支持

五、法律支撑

六、上游产业链支持

第三节 国内私人银行业务投资前景选择

一、进入战略

二、投资前景

第十五章 研究结论及投资建议

第一节 私人银行业研究结论及建议

第二节 私人银行子行业研究结论及建议

一、私人银行业务发展面临一系列挑战

二、私人银行业务发展方向

三、私人银行业务将以客户为中心系统性推进

1、加强客户细分，提高私人银行服务的针对性和有效性

2、深入挖掘客户需求，积极扩大客户钱包份额

3、以部门联动为平台，凸显商业银行整体优势

4、以资源整合和流程再造推动私人银行发展

第三节 私人银行业投资建议

一、行业投资策略建议

二、行业投资方向建议

三、行业投资方式建议

图表目录

图表：2022-2023年上半年民间固定资产投资

图表：全国房地产投资增速

图表：新加坡私人银行与客户关系图

图表：针对不同投资者的资产管理服务

图表：美国净资产超过100万美元的家庭数量

图表：美国100万美元以上高净值人群的资产总和

图表：针对不同投资者人群的美国的财富管理公司



图表：全球财富金字塔结构图

图表：2023年高净值人士对私人银行的了解度

图表：世界著名银行艺术品投资情况

图表：2023年中国富裕人口区域分布

图表：2023年中国富裕人口年龄分布

图表：2023年中国富裕人口教育水平

图表：2021-2023年中国私人银行数量统计（单位：个）

图表：2021-2023年中国私人银行人员规模统计（单位：万人）

图表：2021-2023年中国私人银行资产规模统计（单位：万亿元）

图表：2021-2023年中国私人银行管理财富规模统计（单位：万亿元）

图表：2023年中国私人银行行业净利润

图表：2023年中国私人银行行业资产负债比率

图表：2023年中国私人银行行业资本充足率

图表：2023年中国私人银行行业不良贷款拨备覆盖率

图表：2022年中国私人银行行业营业总收入同比增长

图表：2021-2023年中国私人银行行业扣非净利润滚动环比增长

图表：2021-2023年中国私人银行行业归属净利润滚动环比增长

图表：2021-2023年中国私人银行行业产权比率

图表：2021-2023年中国建设银行主要经济指标

图表：2021-2023年中国建设银行盈利能力指标

图表：2021-2023年中国建设银行偿债能力指标

图表：2021-2023年中国建设银行营业利润相关指标

图表：2021-2023年汇丰银行主要经济指标

图表：2021-2023年度汇丰银行盈利能力指标

图表：2021-2023年度汇丰银行信贷风险指标

图表：2021-2023年度汇丰银行相关指标变动

图表：2021-2023年招商银行基本股票收益指标

图表：2021-2023年招商银行盈利能力指标

图表：2021-2023年招商银行偿债能力指标

图表：2021-2023年招商银行运营能力指标

图表：2021-2023年招商银行成长能力指标分析

图表：2021-2023年中国银行主要经济指标构成

图表：2021-2023年中国银行盈利能力指标

图表：2021-2023年中国银行偿债能力指标

图表：2021-2023年中国银行成长能力指标

图表：2021-2023年中国工商银行股票基本指标

图表：2021-2023年中国工商银行盈利能力指标

图表：2021-2023年中国工商银行偿债能力指标

图表：2021-2023年中国工商银行成长能力指标

图表：2021-2023年平安银行盈利能力指标

图表：2021-2023年平安银行偿债能力分析

图表：2021-2023年平安银行成长能力指标

图表：2021-2023年光大银行盈利能力指标

图表：2021-2023年光大银行偿债能力指标

图表：2021-2023年中国光大银行成长能力指标

图表：2021-2023年民生银行盈利能力指标

图表：2021-2023年民生银行偿债能力指标

图表：2021-2023年中国民生银行成长能力指标

图表：美国私人银行的证券手续费

图表：西欧私人银行的管理费

详细请访问：<http://www.bosidata.com/report/383827ZHEO.html>