

# 2016-2022年中国私人银行 服务行业市场监测与行业前景调研分析报告

## 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

《2016-2022年中国私人银行服务行业市场监测与行业前景调研分析报告》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/qtzzh1512/P74380MWDT.html>

【报告价格】纸介版7000元 电子版7200元 纸介+电子7500元

【出版日期】2015-12-04

【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

博思数据发布的《2016-2022年中国私人银行服务行业市场监测与行业前景调研报告》共十二章。首先介绍了中国私人银行服务行业发展环境以及私人银行服务行业发展现状，接着了中国私人银行服务行业规模及消费，然后对中国私人银行服务行业市场供需分析进行了重点分析，最后分析了中国私人银行服务行业面临的机遇及趋势预测。您若想对中国私人银行服务行业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。

私人银行服务是银行服务的一种，专门面向富有阶层，为富豪们提供个人财产投资与管理的服务，一般需要拥有至少100万美元以上的流动资产才可在较大型的国际金融公司或银行中申请开设此类服务。

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。

2014年10家上市银行私人银行业务的资产管理规模年增速，几乎集中在20%-50%区间，其中招行、工行、中行、农行从客户数量和资产管理规模上属于“第一梯队”，与交行及多数股份行相比，管理资产规模（AUM）优势较明显。

2014年末，招商银行私人银行业务客户数为3.28万，私人银行客户总资产达到7526亿，户均资产2294.51万；同期，工商银行私人银行客户数4.31万，管理资产7357亿，户均资产1781.35万。除工、农、中、建、招行外，其他五家上市银行私人银行业务的资产管理规模多数在2000亿左右，可列入第二梯队。其中，交通银行资产管理规模为2910亿，光大银行1685亿元，民生、浦发、中信分别为2304亿元、2200亿元、2016亿元。

在私人银行业务管理资管规模上，招行已超越工行，跃居行业首位。工行的私人银行客户数依旧多于招商银行，不过其客户资产门槛较招行略低（工行为个人金融资产800万元以上，招行为日均总资产1000万元及以上）。

报告目录：

第一部分 行业发展环境	23
第一章 2014-2015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
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 2014-2015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、2014-2015年居民消费价格变动情况	42
第二节 2014-2015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 2014-2015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 2014-2015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 2014-2015年人口及收入	65
一、2014-2015年人口数量	65
二、2014-2015年城乡居民收入	66
三、2014-2015年城乡居民消费	66
第六节 2014-2015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	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 2014-2015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 2014-2015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
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 2014-2015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 2014-2015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 2014-2015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、2014-2015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、2014-2015年私人银行业务	162
第二节 中国银行	164
一、公司概况	164
二、2014-2015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、2014-2015年私人银行业务	171
第三节 建设银行	173
一、公司概况	173
二、2014-2015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、2014-2015年私人银行业务	179
第四节 农业银行	185
一、企业概况	185
二、2014-2015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、2014-2015年私人银行业务	191
第五节 交通银行	195
一、企业概况	195
二、2014-2015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、2014-2015年私人银行业务	201
第六节 中信银行	204
一、企业概况	204
二、2014-2015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、2014-2015年私人银行业务	210
第七节 招商银行	212
一、企业概况	212
二、2014-2015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、2014-2015年私人银行业务	219
第八节 民生银行	220
一、企业概况	220
二、2014-2015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、2014-2015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、2014-2015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、2014-2015年私人银行业务	234
第九章 2014-2015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 2014-2015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 2016-2022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 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
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3季度国内生产总值季度累计同比增长率（%）	41
图表 9 2005年9月&mdash;2015年9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3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3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
图表 31 近3年中国建设银行资产负债率变化情况	174
图表 32 近3年中国建设银行产权比率变化情况	175
图表 33 近3年中国建设银行固定资产周转次数情况	176
图表 34 近3年中国建设银行流动资产周转次数变化情况	176
图表 35 近3年中国建设银行总资产周转次数变化情况	177

图表 36 近3年中国建设银行销售毛利率变化情况	178
图表 37 近3年中国农业银行资产负债率变化情况	185
图表 38 近3年中国农业银行产权比率变化情况	186
图表 39 近3年中国农业银行固定资产周转次数情况	187
图表 40 近3年中国农业银行流动资产周转次数变化情况	188
图表 41 近3年中国农业银行总资产周转次数变化情况	189
图表 42 近3年中国农业银行销售毛利率变化情况	190
图表 43 近3年交通银行资产负债率变化情况	196
图表 44 近3年交通银行产权比率变化情况	197
图表 45 近3年交通银行固定资产周转次数情况	198
图表 46 近3年交通银行流动资产周转次数变化情况	198
图表 47 近3年交通银行总资产周转次数变化情况	199
图表 48 近3年交通银行销售毛利率变化情况	200
图表 49 近3年中信银行资产负债率变化情况	205
图表 50 近3年中信银行产权比率变化情况	206
图表 51 近3年中信银行固定资产周转次数情况	207
图表 52 近3年中信银行流动资产周转次数变化情况	208
图表 53 近3年中信银行总资产周转次数变化情况	209
图表 54 近3年中信银行销售毛利率变化情况	210
图表 55 近3年招商银行资产负债率变化情况	213
图表 56 近3年招商银行产权比率变化情况	214
图表 57 近3年招商银行固定资产周转次数情况	215
图表 58 近3年招商银行流动资产周转次数变化情况	216
图表 59 近3年招商银行总资产周转次数变化情况	217
图表 60 近3年招商银行销售毛利率变化情况	218

本报告主要采用国家统计数据，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监测数据，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。

详细请访问：<http://www.bosidata.com/qtzzh1512/P74380MWDT.html>