

# 中国私人银行服务市场发展动态与前景方向分析报告2023-2029年

产品名称	中国私人银行服务市场发展动态与前景方向分析报告2023-2029年
公司名称	北京中研智业信息咨询有限公司
价格	.00/件
规格参数	
公司地址	北京市朝阳区北苑东路19号院4号楼27层2708（注册地址）
联系电话	010-57126768 15263787971

## 产品详情

中国私人银行服务市场发展动态与前景方向分析报告2023-2029年【报告编号】：393132【出版时间】：2023年3月【出版机构】：中研智业研究院【交付方式】：EMIL电子版或特快专递【报告价格】：【纸质版】：6500元【电子版】：6800元【纸质+电子】：7000元  
免费售后服务一年，具体内容及订购流程欢迎咨询客服人员。

### 第一部分 行业发展环境23第一章 2021-2022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 2021-2022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、2021-2022年居民消费价格变动情况42第二节 2021-2022年投资优势分析45一、投资是保持经济增长的主动力量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 2021-2022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 2021-2022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 2021-2022年人口及收入65一、2021-2022年人口数量65二、2021-2022年城乡居民收入66三、2021-2022年城乡居民消费66第六节 2021-2022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 2021-2022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 2021-2022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、\*\*\*\*、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、\*\*\*\*、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 2021-2022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 2021-2022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业的影响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 2021-2022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、2021-2022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、2021-2022年私人银行业务162第二节 中国银行164一、公司概况164二、2021-2022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、2021-2022年私人银行业务171第三节 建设银行173一、公司概况173二、2021-2022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、2021-2022年私人银行业务179第四节 农业银行185一、企业概况185二、2021-2022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、2021-2022年私人银行业务191第五节 交通银行195一、企业概况195二、2021-2022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、2021-2022年私人银行业务201第六节 中信银行204一、企业概况204二、2021-2022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、2021-2022年私人银行业务210第七节 招商银行212一、企业概况212二、2021-2022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、2021-2022年私人

银行业务219第八节 民生银行220一、企业概况220二、2021-2022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、2021-2022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、2021-2022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、2021-2022年私人银行业务234第九章 2021-2022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 2021-2022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 2023-2029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 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\*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 2012年4季度—2022年4季度国内生产总值季度累计同比增长率（%）41 图表9 2012年12月—2022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 2012年12月—2022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 2021年年末人口数及其构成65 图表13 2021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 2012年12月—2022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 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图表 61  
近3年中国民生银行股份公司资产负债率变化情况221图表 62  
近3年中国民生银行股份公司产权比率变化情况222图表 63  
近3年中国民生银行股份公司固定资产周转次数情况223图表 64  
近3年中国民生银行股份公司流动资产周转次数变化情况224图表 65  
近3年中国民生银行股份公司总资产周转次数变化情况225图表 66  
近3年中国民生银行股份公司销售毛利率变化情况226图表 67  
近3年华夏银行资产负债率变化情况228图表 68 近3年华夏银行产权比率变化情况229图表 69  
近3年华夏银行固定资产周转次数情况230图表 70 近3年华夏银行流动资产周转次数变化情况231图表  
71 近3年华夏银行总资产周转次数变化情况232图表 72 近3年华夏银行销售毛利率变化情况233

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表格 31 近4年中信银行资产负债率变化情况205表格 32  
近4年中信银行产权比率变化情况206表格 33 近4年中信银行固定资产周转次数情况207表格 34

近4年中信银行流动资产周转次数变化情况208表格 35 近4年中信银行总资产周转次数变化情况208表格  
36 近4年中信银行销售毛利率变化情况209表格 37 近4年招商银行资产负债率变化情况213表格 38  
近4年招商银行产权比率变化情况214表格 39 近4年招商银行固定资产周转次数情况215表格 40  
近4年招商银行流动资产周转次数变化情况216表格 41 近4年招商银行总资产周转次数变化情况217表格  
42 近4年招商银行销售毛利率变化情况218表格 43  
近4年中国民生银行股份公司资产负债率变化情况220表格 44  
近4年中国民生银行股份公司产权比率变化情况221表格 45  
近4年中国民生银行股份公司固定资产周转次数情况222表格 46  
近4年中国民生银行股份公司流动资产周转次数变化情况223表格 47  
近4年中国民生银行股份公司总资产周转次数变化情况224表格 48  
近4年中国民生银行股份公司销售毛利率变化情况225表格 49  
近4年华夏银行资产负债率变化情况228表格 50 近4年华夏银行产权比率变化情况229表格 51  
近4年华夏银行固定资产周转次数情况230表格 52 近4年华夏银行流动资产周转次数变化情况231表格  
53 近4年华夏银行总资产周转次数变化情况232表格 54 近4年华夏银行销售毛利率变化情况233