

2015-2020年中国财富管理 市场竞争力分析与投资规划建议报告

报告目录及图表目录

博思数据研究中心编制

www.bosidata.com

报告报价

《2015-2020年中国财富管理市场竞争力分析与投资规划建议报告》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/qtzzh1506/A25043T9YT.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】2026-04-16

【交付方式】Email电子版/特快专递

【订购电话】全国统一客服热线：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

前言

财富管理是指涵盖了财务规划、投资组合管理和一系列综合金融配置的投资咨询服务，财富管理着重强调对财富积累、保值、强化和转移等方面的专业建议，面向的客户主要是高净值人群、小企业主和家庭等。财富管理利用专业的金融咨询人员对客户的财富在房地产规划、法律服务、税收以及投资管理等方面进行合理配置。

财富管理包括投资咨询、人生理财规划、资产保值增值等方面，现在已经和信贷业务、投资银行业务成为全球银行业的三大主营业务，并且有望成为最重要的增长领域，目前中国已经涌现了大量的中产阶级和富裕阶层，财富管理也将成为国内各金融机构争夺的热点。具体而言，财富管理就是为客户提供切实的计划，对相应的策略和行动计划提出建议，以帮助客户实现全方位的财务目标。

财富管理的主要经营机构包括商业银行、信托公司、证券公司、第三方理财等机构。财富管理机构组织结构设计，一般归纳为以下三种模式：首先是挂靠模式：挂在零售银行部门下，可以最大程度的获取零售银行积累的客户和产品资源。这种模式通常见于财富管理业务推出的初期阶段。其次是平行模式：与零售银行部门为平行关系，但是仍保留在个人金融的总框架下。这种模式对业绩考核体系的设计要求很高。最后是独立模式：完全独立，能够依靠自身品牌，独立运营并获取利润。这种模式的优点在于对资产管理成效考核明确，收入与业绩挂钩，对财富经理团队激励程度最高，但与公司其他部门的协同性不可避免有所削弱。

本财富管理行业研究报告共九章是博思数据公司的研究成果，通过文字、图表向您详尽描述您所处的行业形势，为您提供详尽的内容。博思数据在其多年的行业研究经验基础上建立了完善的产业研究体系，一整套的产业研究方法一直在业内处于领先地位。本中国财富管理行业研究报告是2014-2015年度，目前国内最全面、研究最为深入、数据资源最为强大的研究报告产品，为您的投资带来极大的参考价值。

本研究咨询报告由博思数据公司领衔撰写，在大量周密的市场监测基础上，主要依据了国家统计局、国家商务部、国家发改委、国家经济信息中心、国务院发展研究中心、国家海关总署、知识产权局、博思数据提供的最新行业运行数据为基础，验证于与我们建立联系的全国科研机构、行业协会组织的权威统计资料。

报告揭示了中国财富管理行业市场潜在需求与市场机会，报告对中国财富管理行业做了重点企业经营状况分析，并分析了中国财富管理行业趋势预测分析。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准确的市场情报信息及科学的决策依据，同时对银行信贷部门也具有极大的参考价值。

报告目录：

第1章 中国财富管理行业综述	1
1.1 财富管理行业的定义	1
1.1.1 财富管理的内涵	1
1.1.2 财富管理与资产管理的区别	1
1.1.3 财富管理的主要经营机构	3
1.1.4 财富管理的具体流程	3
1.1.5 财富管理开展业务的模式	6
1.2 财富管理行业的发展阶段	8
1.2.1 以产品为中心的阶段	8
1.2.2 以销售为中心的阶段	8
1.2.3 以客户为中心的阶段	8
1.3 财富管理行业的业务体系	8
1.3.1 财富管理的核心产品（服务）	8
1.3.2 财富管理的系统平台	8
1.3.3 财富管理的服务流程与渠道	9
1.3.4 财富管理的服务团队	9
1.4 财富管理客户金融需求特征分析	10
1.4.1 新的金融需求逐渐形成	10
1.4.2 支出结构多元化趋势	10
1.4.3 理财观念与理财方式间的偏差	11
1.4.4 多样的投资组合对理财顾问的代理需求	11
1.4.5 对银行产品附加值的逐渐认可	11
1.5 财富管理行业发展的驱动因素	12
1.5.1 经济持续快速发展	12
1.5.2 资产价格的上升	12
1.5.3 金融机构业务转型压力	15
1.5.4 富裕人群理财需求强烈	16
第2章 中国财富管理行业市场环境分析	18
2.1 财富管理行业政策与监管环境	18
2.1.1 商业银行的监管政策	18

近年来，中国银监会发布了一系列的政策法规来指导和规范商业银行的行为，相关的法律法规及主要目的如下表所示：

2011-2014年商业银行的主要监管政策

发布时间	文件名称	主要目的
2013.07.05	《关于林权抵押贷款的实施意见》	为改善农村金融服务，支持林业发展，规范林权抵押贷款业务，完善林权登记管理和服务，有效防范信贷风险
2012.11.29	《关于商业银行资本工具创新的指导意见》	推动和规范商业银行开展资本工具创新，拓宽资本补充渠道，增强银行体系稳健性，支持实体经济持续健康发展。
2012.02.24	《关于印发绿色信贷指引的通知》	推动银行业金融机构以绿色信贷为抓手，积极调整信贷结构，有效防范环境与社会风险，更好地服务实体经济，促进经济发展方式转变和经济结构调整。
2011.08.28	《商业银行理财产品销售管理办法》	规范商业银行理财产品销售活动，促进商业银行理财业务健康发展。
2011.03.08	《关于做好住房金融服务加强风险管理的通知》	提出妥善处理个人住房贷款中出现的问题，保护消费者合法权益，加强风险管理、规范业务发展的基本要求。
2011.01.26	《关于规范商业银行使用外部信用评级的通知》	规范商业银行使用外部信用评级机构和使用外部信用评级结果，防范商业银行因外部评级调整产生的系统性风险。
2011.01.13	《关于进一步规范银信理财合作业务的通知》	进一步防范银信理财合作业务风险，促进商业银行和信托公司理财合作业务健康发展。

资料来源：博思数据整理

2.1.3 信托公司的监管政策	19
2.1.4 保险公司的监管政策	20
2.1.5 基金公司的监管政策	21
2.1.6 其他机构的监管政策	22
2.2 财富管理行业宏观经济环境	23
2.2.1 国内GDP增长情况分析	23
2.2.2 工业经济增长分析	25
2.2.3 社会消费品零售总额	33
2.2.4 进出口总额及其增长	37
2.3 财富管理行业金融环境	42
2.3.1 国内货币供给情况分析	42
2.3.2 国内融资结构转变趋势	43
2.3.3 利率市场化改革前瞻	45
2.3.4 央行信贷政策分析	47
2.4 财富管理行业消费环境分析	48

2.4.1 全球消费者消费趋势分析	48
2.4.2 国内通胀水平分析	49
2.4.3 国内产品品类的消费方向	50
2.4.4 国民的收入水平分析	52
2.4.5 消费者的购物渠道分析	52
2.5 财富管理行业市场风险预警	53
2.5.1 财富管理行业的政策环境风险	53
2.5.2 财富管理行业的宏观经济风险	55
2.5.3 财富管理行业的金融环境风险	55
第3章 全球财富管理行业发展经验	57
3.1 全球经济环境发展分析	57
3.1.1 全球金融及经济发展特点分析	57
3.1.2 全球政府及个人消费特点分析	71
3.1.3 全球国民及家庭储蓄特点分析	71
3.2 全球富裕人群规模及特点分析	77
3.2.1 全球财富的发展规模	77
3.2.2 全球财富增长因素分析	79
(1) 全球股票市场发展因素	79
(2) 国际债券市场发展因素	94
(3) 新兴市场利率变化因素	96
(4) 大宗商品价格变化因素	98
(5) 原油价格变化因素	100
(6) 对冲基金指数变化分析	108
(7) 房地产市场投资因素	112
3.2.3 全球富裕人群及财富分布	117
3.2.4 全球富裕人群结构特点	118
3.2.5 富裕人群的心理因素分析	119
3.2.6 富裕人群的特点变化趋势	119
3.3 全球富裕人士投资偏好分析	123
3.3.1 全球富裕人士资产配置偏好	123
3.3.2 全球富裕人士的投资种类偏好	125
3.3.3 富裕人士资产的投资区域偏好	127

3.3.4 全球富裕人士的嗜好投资分析	133
3.4 全球财富管理机构经营状况分析	135
3.4.1 财富管理机构的主要业务模式	135
3.4.2 财富管理机构成本与费用分析	137
3.4.3 财富管理机构盈利能力分析	138
3.4.4 财富管理机构资产回报率分析	139
3.4.5 财富管理机构存在的问题分析	139
3.4.6 财富管理机构经营的改善经验	141
3.5 发达国家财富管理行业发展分析	144
3.5.1 美国财富管理行业的发展经验	144
(1) 美国理财行业的发展历程	144
(2) 美国财富管理的市场容量	145
(3) 美国财富管理的市场特征	146
(4) 美国财富管理的从业者分析	147
(5) 美国财富管理的服务模式	148
3.5.2 欧洲财富管理行业的发展经验	149
(1) 欧洲财富管理的起源和发展	149
(2) 欧洲财富管理的市场容量	149
(3) 欧洲财富管理的市场特征	150
(4) 欧洲财富管理的从业者分析	151
3.6 瑞银集团成功财富管理模式借鉴	151
3.6.1 瑞银集团的发展简况	151
3.6.2 瑞银集团的发展战略	151
3.6.3 瑞银集团价值主张的支柱	153
3.6.4 瑞银集团财富管理的条件	153
3.6.5 瑞银集团一体化团队协作模式	154
3.6.6 瑞银集团的财富管理模式	155
3.7 全球财富管理行业发展经验与趋势	156
3.7.1 全球财富管理行业的发展机会分析	156
3.7.2 领先的财富管理国家发展经验	158
3.7.3 全球财富管理产品的新发展趋势	158
3.7.4 全球财富管理行业趋势预测与建议	160

第4章 中国财富管理行业投资吸引力分析	161
4.1 财富管理行业市场容量分析	161
4.1.1 高净值人士财富的来源	161
4.1.2 高净值人群的资产规模	162
4.1.3 高净值人群的地域分布	162
4.1.4 高净值人群的结构特征	172
4.1.5 高净值人群的投资及风险偏好	178
4.1.6 高净值人群财富管理渠道的选择	181
4.1.7 高净值人群个人财富的投资趋势	182
4.2 财富管理行业市场发展分析	191
4.2.1 财富管理市场规模分析	191
4.2.2 财富管理市场结构分析	192
4.2.3 财富管理行业收入及成本分析	192
4.2.4 财富管理机构竞争优势对比	201
4.2.5 财富管理机构竞争竞争格局	203
4.3 财富管理行业的投资对象分析	206
4.3.1 投资市场重点项目的投资结构	206
4.3.2 财富管理行业的主要投资对象	206
4.3.3 海外投资市场发展分析	213
4.4 财富管理服务与产品分析	215
4.4.1 财产保护服务	215
4.4.2 财富累积服务	217
4.4.3 财产传承服务	235
4.5 财富管理行业的风险因素	240
4.5.1 财富管理监管与合规风险	240
4.5.2 财富管理的市场风险	241
4.5.3 财富管理的操作风险	241
4.5.4 财富管理的道德风险	242
4.5.5 财富管理的信誉风险	242
4.5.6 财富管理的其他风险	242
第5章 中国商业银行财富管理业务的投资规划	244
5.1 当前商业银行发展形势分析	244

5.1.1 商业银行当前的发展困境	244
5.1.2 商业银行的经营转型方向	246
5.1.3 商业银行业务模式的选择	252
5.2 商业银行私人银行业务发展概况	253
5.2.1 私人银行的成立简况	253
5.2.2 私人银行的市场特征	255
5.2.3 私人银行的客户特征	256
5.2.4 私人银行的客户调研	260
5.3 商业银行私人银行业务发展分析	266
5.3.1 私人银行业务的发展规模	266
5.3.2 私人银行网点布局及扩张趋势	267
5.3.3 私人银行的运行模式分析	268
5.3.4 私人银行产品体系发展分析	272
5.3.5 私人银行的品牌竞争分析	274
5.3.6 私人银行的创新产品和服务	275
5.3.7 私人银行发展的关键因素	276
5.3.8 私人银行投资预测预测	279
5.4 私人银行财富管理业务简况	280
5.4.1 商业银行财富管理的分类	280
5.4.2 财富管理与一般理财业务的区别	281
5.4.3 商业银行财富管理部门建设进展	282
5.4.4 商业银行开展财富管理业务SWOT分析	283
5.5 财富管理型银行与现行银行的前景对比	286
5.5.1 财富管理型银行的内涵	286
5.5.2 现行银行盈利模式的缺陷	286
5.5.3 国际国内环境对银行转型的表现	287
5.5.4 成为财富管理型银行的制约条件	287
5.5.5 财富管理型银行的实践路径分析	288
5.6 商业银行财富管理业务同业竞争分析	290
5.6.1 中资与外资财富管理业务竞争力对比	290
5.6.2 中资银行财富管理业务竞争形态分析	290
5.6.3 全能银行财富管理业务的发展战略	292

5.7 商业银行财富管理的成本管理及其趋势	296
5.7.1 商业银行财富管理成本的运行趋势	296
5.7.2 商业银行财富管理盈利模式的发展趋势	297
5.7.3 商业银行开设财富管理业务的建议	300
第6章 中国非商业银行财富管理业务的投资规划	303
6.1 信托机构财富管理业务分析	303
6.1.1 信托机构发展概况	303
6.1.2 信托机构财富管理业务竞争力分析	307
6.1.3 信托机构财富管理业务布局进展	312
6.1.4 信托机构财富管理产品发行分析	313
6.1.5 信托机构财富管理业务发展趋势预测	313
6.2 保险公司财富管理业务分析	314
6.2.1 保险资产管理公司发展概况	314
6.2.2 保险公司财富管理业务竞争力分析	319
6.2.3 保险公司财富管理业务发展趋势预测	325
6.3 证券公司财富管理业务分析	326
6.3.1 证券公司发展概况	326
6.3.2 证券公司财富管理业务竞争力分析	333
6.3.3 证券公司财富管理业务布局进展	337
6.4 基金公司财富管理业务分析	337
6.4.1 基金公司发展概况	337
6.4.2 基金公司财富管理业务竞争力分析	340
6.4.3 基金公司财富管理业务布局趋势预测	344
6.5 第三方理财机构财富管理业务分析	345
6.5.1 第三方理财机构发展概况	345
6.5.2 第三方理财机构财富管理业务竞争力分析	348
6.5.3 第三方理财机构业务布局进展	353
6.5.4 海外第三方理财的商业模式分析	354
6.5.5 第三方理财机构财富管理业务的建议	356
第7章 中国重点区域财富管理行业发展潜力分析	357
7.1 传统高净值人士聚集区域	357
7.1.1 上海市财富管理业务投资可行性	357

7.1.2 北京市财富管理业务投资可行性	363
7.1.3 江苏省财富管理业务投资可行性	368
7.1.4 广东省财富管理业务投资可行性	371
7.1.5 浙江省财富管理业务投资可行性	377
7.1.6 福建省财富管理业务投资可行性	380
7.1.7 山东省财富管理业务投资可行性	385
第二节 高净值人士快速增长区域	387
7.2 高净值人士快速增长区域	387
7.2.1 天津市财富管理业务投资可行性	387
7.2.2 湖南省财富管理业务投资可行性	389
7.2.3 湖北省财富管理业务投资可行性	392
7.2.4 川省财富管理业务投资可行性	395
7.2.5 辽宁省财富管理业务投资可行性	398
第8章 中国财富管理领先企业个案业务竞争分析	405
8.1 各财富管理经营机构的业务竞争战略	405
8.1.1 商业银行财富管理业务的竞争战略	405
8.1.2 非商业银行财富管理业务的竞争战略	418
8.2 商业银行财富管理业务经营情况分析	427
8.2.1 中国银行财富管理业务发展分析	427
8.2.2 招商银行财富管理业务发展分析	431
8.2.3 工商银行财富管理业务发展分析	432
8.2.4 建设银行财富管理业务发展分析	437
8.2.5 民生银行财富管理业务发展分析	438
8.2.6 中信银行财富管理业务发展分析	440
8.2.7 交通银行财富管理业务发展分析	442
8.2.8 农业银行财富管理业务发展分析	444
8.2.9 花旗银行(中国)财富管理业务发展分析	447
8.2.10 渣打银行(中国)财富管理业务发展分析	448
8.2.11 汇丰银行(中国)财富管理业务发展分析	450
8.2.12 东亚银行(中国)财富管理业务发展分析	451
8.3 信托公司财富管理业务经营情况分析	453
8.3.1 平安信托财富管理业务发展分析	453

8.3.2 上海国际信托财富管理业务发展分析	457
8.3.3 中融国际信托财富管理业务发展分析	459
8.3.4 中国外贸信托财富管理业务发展分析	460
8.3.5 北京国际信托财富管理业务发展分析	461
8.3.6 中铁信托财富管理业务发展分析	464
8.4 保险公司财富管理业务经营情况分析	466
8.4.1 太平保险财富管理业务发展分析	466
8.4.2 新华保险财富管理业务发展分析	469
8.4.3 汇丰人寿财富管理业务发展分析	470
8.4.4 中美联泰大都会财富管理业务发展分析	472
8.5 证券公司财富管理业务经营情况分析	473
8.5.1 广发证券财富管理业务发展分析	473
8.5.2 国泰君安财富管理业务发展分析	474
8.5.3 中金公司财富管理业务发展分析	476
8.5.4 华融证券财富管理业务发展分析	478
8.5.5 安信证券财富管理业务发展分析	480
8.5.6 东兴证券财富管理业务发展分析	481
8.5.7 申银万国财富管理业务发展分析	482
8.6 基金公司财富管理业务经营情况分析	484
8.6.1 华夏基金财富管理业务发展分析	484
8.6.2 嘉实基金财富管理业务发展分析	486
8.6.3 南方基金财富管理业务发展分析	489
8.7 第三方理财机构财富管理业务经营情况分析	490
8.7.1 诺亚（中国）财富管理中心业务发展分析	490
8.7.2 标准利华金融集团有限公司业务发展分析	492
8.7.3 好买财富管理中心业务发展分析	495
8.7.4 北京恒天财富投资管理有限公司业务发展分析	498
8.7.5 北京展恒理财顾问有限公司业务发展分析	503
8.7.6 上海极元投资管理咨询有限公司业务发展分析	507
8.7.7 海银财富管理有限公司业务发展分析	508
8.7.8 中原理财有限公司业务发展分析	509
8.7.9 北京格上理财顾问有限公司业务发展分析	511

8.7.10 上海利得财富资产管理有限公司业务发展分析	514
第9章 中国财富管理行业市场前瞻与投资规划建议规划	517
9.1 财富管理公司的发展因素	517
9.1.1 财富管理公司成功的关键因素分析	517
9.1.2 财富管理公司增值服务的开展建议	518
9.1.3 财富管理公司发展的优势与挑战	521
9.1.4 财富管理公司企业价值的创新应用	522
9.1.5 财富管理公司企业价值的制度建设	524
9.2 财富管理行业国际化发展规划	524
9.2.1 财富管理行业国际化战略的主要内容	524
9.2.2 财富管理行业国际化的方式与表现	525
9.2.3 财富管理行业国际化发展建议	526
9.3 财富管理市场的趋势预测与投资规划建议 ()	527
9.3.1 银行财富管理的趋势预测及市场策略	527
9.3.2 非银行财富管理的趋势预测及市场策略	531

详细请访问：<http://www.bosidata.com/qtzzh1506/A25043T9YT.html>