

# 2015-2020年中国财富管理 行业调研及投资前景调研报告

## 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

《2015-2020年中国财富管理行业调研及投资前景调研报告》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/qtzzh1506/383827QVHO.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

对于私人财富管理而言，一方面我国居民家庭可支配收入大幅增长。在2000至2014年间，中国城镇居民平均可支配收入从6280元增长到了28844元，增幅达到359%，年均增幅11%。另一方面，城乡居民用于食品消费的支出比例在这一阶段整体呈现下降趋势。2000至2013年期间，城镇居民恩格尔系数从39.4下降到35；农村则从49.1下降到37.7。恩格尔系数的下降意味着居民用于维持基本生活之外的消费支出比例在增长。收入总量的增加和支出结构的变化使得居民家庭可能用于管理财富数量大幅增加。

截止2013年底，我国各类金融机构理财产品规模接近40万亿元，较去年同期增长近52%。2014年我国财富管理达到了48.33万亿元。

2014年中国财富管理市场规模	细分	财富管理市场规模（万亿元）	银行	13.08	保险					
10.0	信托	13.98	基金	6.68	证券	4.09	其他	0.5	合计	48.33

资料来源：博思数据中心整理

博思数据发布的《2015-2020年中国财富管理行业调研及投资前景调研报告》共九章。首先介绍了中国财富管理行业市场发展环境、中国财富管理整体运行态势等，接着分析了中国财富管理行业市场运行的现状，然后介绍了中国财富管理市场竞争格局。随后，报告对中国财富管理做了重点企业经营状况分析，最后分析了中国财富管理行业发展趋势与投资预测。您若想对财富管理产业有个系统的了解或者想投资财富管理行业，本报告是您不可或缺的重要工具。

本研究报告数据主要采用国家统计局数据，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。

## 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、流程——客户识别

客户识别：投资顾问引导客户完成相关测试和调查，并据调查结果对客户进行风险特征分类、投资素质分类的过程，这一工作是客户分类的基础，也是为客户提供财富管理服务的重

要首要工作，是为客户提供理财规划和投资组合建议的依据

客户识别的工作内容：风险偏好；投资素质（含性格特征）；资产规模。

客户识别的结果及风险收益率估算： 风险特征分类 预期权益类资产收益率 预期权益类资产波动率 高风险特征 25%-30% 50%-60% 较高风险特征 20%-25% 40%-50% 中等风险特征 15%-20% 30%-40% 较低风险特征 10%-15% 20%-30% 低风险特征 5%-10% 10%-20%

资料来源：博思数据中心整理

2、流程——达成合理预期

达成合理预期

资料来源：博思数据中心整理

3、流程——资产配置

资产配置

资料来源：博思数据中心整理

4、流程——投资组合建议流程

投资组合建议流程

资料来源：博思数据中心整理

5、流程——服务跟踪

服务跟踪

资料来源：博思数据中心整理

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 2014-2015年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
2.1.2 证券公司的监管政策	19
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

近年来，中国证监会对基金管理公司的主要业务办法进行了修订，同时也加强了对基金公司的风险防范，相关的规范文件如下表所示。

2009-2013年基金公司的主要监管政策	发布时间	文件名称	主要目的
《基金管理公司固有资金运用管理暂行规定》	2013.08.02	《基金管理公司固有资金运用行为	规范公开募集基金的基金管理公司固有资金运用行为，防范固有资金投资前景，维护基金份额持有人的合法权益。
《证券投资基金托管业务管理办法》	2013.04.02	《证券投资基金	规范证券投资基金托管业务，维护证券投资基金托管业务竞争秩序，保护基金份额持有人及相关当事人合法权益。
《证券投资基金销售管理办法》（修订版）	2013.03.15	《证券投资基金销售管理办法》（	规范公开募集证券投资基金的销售活动，促进证券投资基金市场健康发展。
《基金管理公司特定客户资产管理业务试点办法》（修订版）	2012.09.26	《基金管理公司	规范基金管理公司特定客户资产管理业务，保护当事人的合法权益。
《基金管理公司、证券公司人民币合格境外机构投资者境内证券投资试点办法》	2011.12.16	《基金管理公司、证券公司	规范基金管理公司、证券公司人民币合格境外机构投资者（以下简称试点机构）境内证券投资试点工作。
	2011.08.25	《基金管理	

公司特定客户资产管理业务试点办法》 规范基金管理公司特定客户资产管理业务，保护当事人的合法权益。 2011.06.09 《证券投资基金销售管理办法》 规范证券投资基金的销售活动，促进证券投资基金市场健康发展。 2009.11.06 《证券投资基金评价业务管理暂行办法》 规范证券投资基金评价业务，引导证券投资基金的长期投资理念，保障基金投资人和相关当事人的合法权益。 2009.05.05 《关于基金管理公司开展特定多个客户资产管理业务有关问题的规定》 规范基金管理公司特定多个客户资产管理业务，保护当事人的合法权益。

资料来源：博思数据中心整理

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 2014-2015年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的借鉴	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的借鉴	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 2014-2015年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
2014年中国财富管理市场结构	

资料来源：博思数据中心整理

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 2014-2015年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 2014-2015年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 2014-2015年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 2014-2015年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 四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 2014-2015年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 2014-2015年中国财富管理行业市场前景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

图表目录：

图表：国内生产总值同比增长速度

图表：全国粮食产量及其增速

图表：规模以上工业增加值增速（月度同比）（%）

图表：社会消费品零售总额增速（月度同比）（%）

图表：进出口总额（亿美元）

图表：广义货币（M2）增长速度（%）

图表：居民消费价格同比上涨情况

图表：工业生产者出厂价格同比上涨情况（%）

图表：城镇居民人均可支配收入实际增长速度（%）

图表：农村居民人均收入实际增长速度

图表：人口及其自然增长率变化情况

图表：2014年固定资产投资（不含农户）同比增速（%）

图表：2014年房地产开发投资同比增速（%）

图表：2015年中国GDP增长预测

图表&hellip;&hellip;

详细请访问：<http://www.bosidata.com/qtzzh1506/383827QVHO.html>