2024-2029年中国财富管理行业市场前瞻与投资战略规划分析报告

目 录

CONTENTS

第1章：中国财富管理行业综述
1.1 财富管理行业的定义
1.1.1 财富管理的内涵
1.1.2 财富管理与资产管理的区别
1.1.3 财富管理的主要经营机构
1.1.4 财富管理的具体流程
1.1.5 财富管理开展业务的模式
1.2 财富管理行业的发展阶段
1.2.1 以产品为中心的阶段
1.2.2 以销售为中心的阶段
1.2.3 以客户为中心的阶段
1.3 财富管理行业的业务体系
1.3.1 财富管理的核心产品（服务）
1.3.2 财富管理的系统平台
1.3.3 财富管理的服务流程与渠道
（1）服务流程
（2）服务渠道
1.3.4 财富管理的服务团队
1.4 财富管理客户金融需求特征分析
1.4.1 新的金融需求逐渐形成
1.4.2 支出结构多元化趋势
1.4.3 理财观念与理财方式间的偏差
1.4.4 不同阶段客户财富管理目标及产品服务需求
1.4.5 对财富传承及税务法律的诉求日益凸显
1.5 财富管理行业发展的驱动因素
1.5.1 经济持续快速发展
1.5.2 资产价格的上升
1.5.3 金融机构业务转型压力
1.5.4 富裕人群理财需求强烈
第2章：中国财富管理行业市场环境分析
2.1 财富管理行业政策与监管环境
2.1.1 商业银行的监管政策
2.1.2 证券公司的监管政策
2.1.3 信托公司的监管政策
2.1.4 保险公司的监管政策
2.1.5 基金公司的监管政策
2.1.6 财富管理机构相关政策
2.1.7 其他机构的监管政策
2.2 财富管理行业宏观经济环境
2.2.1 国内宏观经济环境分析
（1）运行现状
（2）经济发展前景预测
2.2.2 经济环境对财富管理影响分析
2.3 财富管理行业金融环境
2.3.1 国内货币供给情况分析
2.3.2 国内融资结构转变趋势
2.3.3 利率市场化改革前瞻
2.3.4 央行货币政策分析
（1）存款准备金率调控
（2）基准利率调整
2.3.5 国内股市走势分析

（1）2018年国内股市走势
（2）2019年第一季度国内股市走势
2.4 财富管理行业消费环境分析
2.4.1 全球消费者消费趋势分析
2.4.2 国民居民收入水平分析
2.4.3 国内居民储蓄水平分析
2.4.4 消费者的购物渠道分析
2.4.5 消费者信心指数分析
2.5 财富管理行业市场风险预警
2.5.1 财富管理行业的政策环境风险
2.5.2 财富管理行业的宏观经济风险
2.5.3 财富管理行业的金融环境风险
2.6 监管机构促进财富管理行业发展的措施
2.6.1 证监会促进财富管理行业发展的措施
2.6.2 银保监会促进财富管理行业发展的措施
（1）简政放权
（2）完善法规体系，放开保险机构的业务准入权限
第3章：全球财富管理行业发展经验
3.1 全球经济环境发展分析
3.1.1 全球宏观经济环境分析
（1）运行现状
（2）经济走势预测
3.1.2 全球政府及个人消费特点分析
3.1.3 全球国民及家庭储蓄特点分析
3.2 全球富裕人群规模及特点分析
3.2.1 全球财富的发展规模
3.2.2 全球财富增长因素分析
3.2.3 全球富裕人群及财富分布
3.2.4 全球富裕人群结构特点
3.2.5 富裕人群的心理因素分析
（1）富裕人群对财富管理机构的信任度
（2）富裕人群的主要忧虑分析
（3）富裕人群对财富管理机构的心理需求
3.2.6 富裕人群的特点变化趋势
3.3 全球富裕人士投资偏好分析
3.3.1 全球富裕人士资产配置偏好
3.3.2 全球不同地区富裕人士的投资种类偏好
3.3.3 富裕人士资产的投资区域偏好
3.3.4 全球富裕人士的嗜好投资分析
（1）全球富裕人士的嗜好投资结构
（2）全球富裕人士的嗜好投资分析
3.4 全球财富管理机构经营状况分析
3.4.1 财富管理机构的主要业务模式
3.4.2 财富管理机构成本与费用分析
3.4.3 财富管理机构盈利能力分析
3.4.4 财富管理机构存在的问题分析
3.4.5 财富管理机构经营的改善经验
（1）治理
（2）产品
（3）建议
（4）激励措施
（5）基础设施
（6）改善客户体验
3.5 发达国家财富管理行业发展分析
3.5.1 美国财富管理行业的发展经验
（1）美国理财行业的发展历程
（2）美国财富管理的市场容量
（3）美国财富管理的市场特征
（4）美国财富管理的从业者分析

（5）美国财富管理的服务模式
（6）美国财富管理行业的典型案例
3.5.2 欧洲财富管理行业的发展经验
（1）欧洲财富管理的起源和发展
（2）欧洲财富管理的市场容量
（3）欧洲财富管理的市场特征
（4）欧洲财富管理的从业者分析
（5）欧洲财富管理行业的典型案例
3.6 瑞银集团成功财富管理模式借鉴
3.6.1 瑞银集团的发展简况
3.6.2 瑞银集团的发展战略
3.6.3 瑞银集团价值主张的支柱
3.6.4 瑞银集团财富管理的条件
3.6.5 瑞银集团一体化团队协作模式
3.6.6 瑞银集团的财富管理模式
3.7 全球财富管理行业发展经验与趋势
3.7.1 全球财富管理行业的发展机会分析
3.7.2 领先的财富管理国家发展经验
（1）领先的财富管理国家的发展经验
（2）对国内财富管理行业的借鉴意义
3.7.3 全球财富管理产品的新发展趋势
3.7.4 全球财富管理行业发展前景与建议
（1）提高富裕客户的满意度
（2）从客户利益出发，建立企业价值
第4章：中国财富管理行业投资吸引力分析
4.1 财富管理行业市场容量分析
4.1.1 高净值人士财富的来源
4.1.2 高净值人群的资产规模
4.1.3 高净值人群的地域分布
4.1.4 高净值人群的年龄结构
4.1.5 高净值人群的行业分布
（1）二代企业家逐渐成熟，进入家族企业管理
（2）职业金领高净值人群规模壮大
4.1.6 高净值人群财富管理渠道的选择
（1）高净值人群财富管理渠道及投资信息来源
（2）全国高净值人士选择私人银行/财富管理机构的主要标准
（3）高净值人群财富管理机构的选用模式
（4）高净值人士私人银行/高端财富机构的选择偏好
4.1.7 高净值人群个人财富的投资趋势
4.2 财富管理行业市场发展分析
4.2.1 财富管理市场规模分析
4.2.2 财富管理市场结构分析
（1）理财产品的生产和理财产品的发行
（2）各财富管理机构业务形态
（3）个人可投资资产构成
4.2.3 财富管理行业收入及成本分析
（1）财富管理业务的收入来源
（2）财富管理业务的成本分析
4.2.4 财富管理机构竞争优势对比
4.2.5 财富管理机构竞争格局
4.3 财富管理行业的投资对象分析
4.3.1 财富管理行业资产投资结构
4.3.2 财富管理行业的主要投资对象
（1）信托产品投资现状分析
（2）房地产投资现状分析
（3）股票和基金投资现状分析
（4）股权投资现状分析
（5）兴趣投资现状分析
4.3.3 海外投资市场发展分析

（1）海外的投资规模分析
（2）海外的投资目的分析
（3）海外的投资标的分析
（4）海外投资渠道分析
4.4 财富管理服务与产品分析
4.4.1 财产保护服务
（1）保险服务
（2）税收筹划
（3）家庭财产管理
4.4.2 财富积累服务
（1）私募证券产品
（2）TOT产品
（3）私募股权基金
（4）葡萄酒投资
（5）艺术品投资
4.4.3 财产传承服务
（1）继承人教育
（2）慈善事业
4.5 财富管理行业的风险因素
4.5.1 财富管理监管与合规风险
4.5.2 财富管理的市场风险
4.5.3 财富管理的操作风险
4.5.4 财富管理的道德风险
4.5.5 财富管理的信誉风险
4.5.6 财富管理的其他风险
第5章：中国商业银行财富管理业务的投资规划
5.1 当前商业银行发展形势分析
5.1.1 商业银行当前的发展困境
（1）中国经济发展方式加速转变，商业银行外延增长的发展模式难以为继
（2）利率市场化加快推进，商业银行以存贷利差为主的盈利模式经受挑战
（3）金融市场深化发展，商业银行传统业务面临冲击
（4）审慎监管成为主流，商业银行外部资本约束日趋强化
（5）市场竞争不断加剧，商业银行同质化经营格局难以持续
（6）客户需求深刻变革，商业银行服务能力亟待提高
5.1.2 商业银行的经营转型方向
（1）转型方向
（2）转型需做出的转变
5.1.3 商业银行业务模式的选择
（1）综合性银行模式
（2）战略合作模式
5.2 商业银行之私人银行业务发展概况
5.2.1 私人银行的成立简况
5.2.2 私人银行的市场特征
5.2.3 私人银行的客户特征
5.2.4 私人银行的客户调研
（1）财富传承需求
（2）对客户经理要求
（3）增值服务需求
5.3 商业银行之私人银行业务发展分析
5.3.1 私人银行业务的发展规模
5.3.2 私人银行网点布局及扩张趋势
5.3.3 私人银行的运行模式分析
（1）私人银行运行模式分类
（2）大零售模式分析
（3）事业部模式分析
5.3.4 私人银行产品体系发展分析
（1）产品体系
（2）增值服务体系
5.3.5 私人银行的品牌竞争分析

（1）品牌知名度
（2）客户数量
（3）品牌优劣势
5.3.6 私人银行的创新产品和服务
5.3.7 私人银行发展的关键因素
（1）良好的经济发展趋势
（2）中国财富集中化趋势显著
（3）政策及税收因素
（4）其他因素
5.3.8 私人银行未来发展趋势分析
（1）高端财富管理市场渗透率低，私人银行发展巨大
（2）基于供需融合的差异化价值定位
（3）向全面财富管理“咨询模式”发展
（4）针对细分客户提供差异化服务和客户升级管理
5.4 商业银行之财富管理业务简况
5.4.1 商业银行财富管理的分类
（1）理财顾问服务
（2）理财计划
（3）私人银行
5.4.2 财富管理与一般理财业务的区别
5.4.3 商业银行财富管理部门建设进展
5.4.4 商业银行开展财富管理业务SWOT分析
（1）商业银行开展财富管理业务的优势
（2）商业银行开展财富管理业务的劣势
（3）商业银行开展财富管理业务的机会
（4）商业银行开展财富管理业务的威胁
5.5 财富管理型银行与现行银行的前景对比
5.5.1 财富管理型银行的内涵
（1）财富管理型银行的定义
（2）国民财富管理型银行的实质
（3）实现国民财富管理型银行的措施
5.5.2 现行银行盈利模式的缺陷
（1）传统业务的不可持续性
（2）单一收入来源缺乏稳定性
（3）新型业务发展“千行一面”
5.5.3 国际国内环境对银行转型的表现
5.5.4 成为财富管理型银行的制约条件
（1）产品同质化
（2）缺乏组织机构及运行机制保障
（3）理财产品设计管理机制不健全
5.5.5 财富管理型银行的实践路径分析
（1）宏观战略需要银行在任何时候与政府导向保持一致
（2）“国民财富管理型银行”是经济资本管理模式下的最佳选择
（3）品类营销是实践“国民财富管理型银行”理念的典型代表
（4）把握基本存款账户主动性，是落实“国民财富管理型银行”理念的营销技术关键
（5）落实“生态平衡式”财富管理服务，是实践“国民财富管理型银行”的核心内涵
（6）内涵式优化盈利模式和外延式优化盈利模式，是全面实践“国民财富管理型银行”理念的关键性手段
5.6 商业银行财富管理业务同业竞争分析
5.6.1 中资与外资财富管理业务竞争力对比
5.6.2 中资银行财富管理业务竞争形态分析
（1）财富管理客户细分标准分析
（2）财富管理产品和服务同质化严重
5.6.3 全能银行财富管理业务的发展战略
（1）客户战略
（2）盈利模式
（3）销售模式

（4）产品管理
（5）运营管理
（6）技术支持
（7）风险管理
5.7 商业银行财富管理的成本管理及其趋势
5.7.1 商业银行财富管理成本的运行趋势
（1）商业银行的成本及其发展趋势
（2）商业银行财富管理的成本
5.7.2 商业银行财富管理盈利模式的发展趋势
（1）商业盈利来源及盈利模式
（2）商业银行传统盈利结构
（3）商业盈利模式发展趋势
5.7.3 商业银行开设财富管理业务的建议
（1）强化潜在客户和理财客户均衡发展理念，提升财富管理体系的综合金融服务能力
（2）合理界定财富管理体系的职能分工，建立稳定发展的经营和管理模式
（3）精准把握产品锁定客户战略，强化产品开发和销售过程管理
（4）强化管理，全力保障客户增值服务体系的开发质量
（5）加快理财从业人员的培训和储备，提升理财人员综合素质
第6章：中国非商业银行财富管理业务的投资规划
6.1 信托机构财富管理业务分析
6.1.1 信托机构发展概况
（1）信托机构当前的发展形势
（2）信托机构的业务链条分析
（3）信托机构业务的转型方向
（4）信托机构财富管理业务竞争格局分析
6.1.2 信托机构财富管理业务竞争力分析
（1）信托机构开展财富管理业务的背景
（2）信托机构开展财富管理业务的意义
（3）信托机构的资产管理规模分析
（4）信托机构开展财富管理业务优势分析
6.1.3 信托机构财富管理业务布局进展
6.1.4 信托机构财富管理产品发行分析
6.1.5 信托机构财富管理业务发展趋势预测
6.2 保险公司财富管理业务分析
6.2.1 保险资产管理公司发展概况
（1）保险资产管理公司当前的发展形势
（2）保险资产管理公司业务链条分析
（3）保险公司财富管理营销渠道创新
（4）保险公司资产管理公司竞争格局分析
6.2.2 保险公司财富管理业务竞争力分析
（1）保险公司的资产管理规模分析
（2）人们对保险公司财富管理的需求
（3）保险公司在财富管理业务中的作用
（4）保险公司的人力资源状况分析
（5）保险公司开展财富管理业务SWOT分析
6.2.3 保险公司财富管理业务发展趋势预测
（1）经营范围逐步向国际领先的资产管理公司靠拢
（2）资产管理产品朝多元化发展
（3）受托对象和管理资金朝多样化发展
6.3 证券公司财富管理业务分析
6.3.1 证券公司发展概况
（1）证券公司当前的发展形势
（2）证券公司的业务链条分析
（3）证券公司业务的转型方向
（4）证券公司业务经营结构分析
（5）证券公司财富管理业务竞争格局分析
6.3.2 证券公司财富管理业务竞争力分析
（1）证券公司的资产管理规模分析

（2）证券公司在财富管理业务中的作用
（3）证券公司的人力资源状况分析
（4）证券公司开展财富管理业务SWOT分析
6.3.3 证券公司财富管理业务布局进展
6.4 基金公司财富管理业务分析
6.4.1 基金公司发展概况
（1）基金公司发展的当前形势
（2）基金公司财富管理业务经营分析
（3）基金公司业财富管理业务争格局分析
6.4.2 基金公司财富管理业务竞争力分析
（1）基金公司的业务规模分析
（2）基金公司的人力资源状况分析
（3）基金公司开展财富管理业务SWOT分析
6.4.3 基金公司财富管理业务布局趋势预测
6.5 第三方理财机构财富管理业务分析
6.5.1 第三方理财机构发展概况
（1）第三方理财机构发展的当前形势
（2）第三方理财机构的盈利模式分析
（3）第三方理财机构的竞争格局分析
（4）第三方理财机构的发展风险分析
（5）第三方理财机构的发展路径选择
6.5.2 第三方理财机构财富管理业务竞争力分析
（1）第三方理财机构的资产管理现状
（2）第三方理财机构的业务经营分析
（3）第三方理财机构开展财富管理业务SWOT分析
6.5.3 第三方理财机构业务布局进展
6.5.4 海外第三方理财的商业模式分析
（1）保险类第三方理财模式
（2）基金类第三方理财模式
（3）综合类第三方理财模式
（4）产品评估类第三方理财模式
6.5.5 第三方理财机构财富管理业务的建议
（1）与银行等金融机构互动发展
（2）建立有效的风险监管机制
（3）界定第三方个人理财的性质
第7章：中国重点区域财富管理行业发展潜力分析
7.1 传统高净值人士聚集区域
7.1.1 上海市财富管理业务投资可行性
（1）上海市经济金融环境发展简述
（2）上海市千万高净值人群的规模
（3）上海市财富管理机构竞争分析
（4）上海市财富管理业务投资风险
（5）上海市财富管理业务投资前景
7.1.2 北京市财富管理业务投资可行性
（1）北京市经济金融环境发展简述
（2）北京市千万高净值人群的规模
（3）北京市财富管理机构竞争分析
（4）北京市财富管理业务投资风险
（5）北京市财富管理业务投资前景
7.1.3 江苏省财富管理业务投资可行性
（1）江苏省经济金融环境发展简述
（2）江苏省千万高净值人群的规模
（3）江苏省财富管理机构竞争分析
（4）江苏省财富管理业务投资风险
（5）江苏省财富管理业务投资前景
7.1.4 广东省财富管理业务投资可行性
（1）广东省经济金融环境发展简述
（2）广东省千万高净值人群的规模
（3）广东省财富管理机构竞争分析

（4）广东省财富管理业务投资风险
（5）广东省财富管理业务投资前景
7.1.5 浙江省财富管理业务投资可行性
（1）浙江省经济金融环境发展简述
（2）浙江省千万高净值人群的规模
（3）浙江省财富管理机构竞争分析
（4）浙江省财富管理业务投资风险
（5）浙江省财富管理业务投资前景
7.1.6 福建省财富管理业务投资可行性
（1）福建省经济金融环境发展简述
（2）福建省千万高净值人群的规模
（3）福建省财富管理机构竞争分析
（4）福建省财富管理业务投资风险
（5）福建省财富管理业务投资前景
7.1.7 山东省财富管理业务投资可行性
（1）山东省经济金融环境发展简述
（2）山东省千万高净值人群的规模
（3）山东省财富管理机构竞争分析
（4）山东省财富管理业务投资风险
（5）山东省财富管理业务投资前景
7.2 高净值人士快速增长区域
7.2.1 天津市财富管理业务投资可行性
（1）天津市经济金融环境发展简述
（2）天津市千万高净值人群的规模
（3）天津市财富管理机构竞争分析
（4）天津市财富管理业务投资风险
（5）天津市财富管理业务投资前景
7.2.2 湖南省财富管理业务投资可行性
（1）湖南省经济金融环境发展简述
（2）湖南省千万高净值人群的规模
（3）湖南省财富管理机构竞争分析
（4）湖南省财富管理业务投资风险
（5）湖南省财富管理业务投资前景
7.2.3 湖北省财富管理业务投资可行性
（1）湖北省经济金融环境发展简述
（2）湖北省千万高净值人群的规模
（3）湖北省财富管理机构竞争分析
（4）湖北省财富管理业务投资风险
（5）湖北省财富管理业务投资前景
7.2.4 四川省财富管理业务投资可行性
（1）四川省经济金融环境发展简述
（2）四川省千万高净值人群的规模
（3）四川省财富管理机构竞争分析
（4）四川省财富管理业务投资风险
（5）四川省财富管理业务投资前景
7.2.5 辽宁省财富管理业务投资可行性
（1）辽宁省经济金融环境发展简述
（2）辽宁省千万高净值人群的规模
（3）辽宁省财富管理机构竞争分析
（4）辽宁省财富管理业务投资风险
（5）辽宁省财富管理业务投资前景
第8章：中国财富管理重点企业个案业务竞争分析
8.1 各财富管理经营机构的业务竞争战略
8.1.1 商业银行财富管理业务的竞争战略
（1）国有银行财富管理业务的竞争战略
（2）外资银行财富管理业务的竞争战略
（3）股份制银行财富管理业务的竞争战略
8.1.2 非商业银行财富管理业务的竞争战略
（1）信托公司财富管理业务的竞争战略

（2）保险公司财富管理业务的竞争战略
（3）证券公司财富管理业务的竞争战略
（4）基金公司财富管理业务的竞争战略
（5）其他第三方理财机构财富管理业务的竞争战略
8.2 商业银行财富管理业务经营情况分析
8.2.1 中国银行财富管理业务发展分析
（1）企业财富管理业务发展特点
（2）企业财富管理业务经营分析
（3）企业财富管理业务服务模式
（4）企业财富管理业务网点分布
（5）企业财富管理业务客户规模
（6）企业财富管理产品结构与创新
（7）企业财富管理业务优劣势分析
8.2.2 农业银行财富管理业务发展分析
（1）企业财富管理业务发展特点
（2）企业财富管理业务经营分析
（3）企业财富管理业务服务模式
（4）企业财富管理业务网点分布
（5）企业财富管理业务客户规模
（6）企业财富管理产品结构与创新
（7）企业财富管理业务优劣势分析
8.2.3 工商银行财富管理业务发展分析
（1）企业财富管理业务发展特点
（2）企业财富管理业务经营分析
（3）企业财富管理业务服务模式
（4）企业财富管理业务网点分布
（5）企业财富管理业务客户规模
（6）企业财富管理产品结构与创新
（7）企业财富管理业务优劣势分析
8.2.4 建设银行财富管理业务发展分析
（1）企业财富管理业务发展特点
（2）企业财富管理业务经营分析
（3）企业财富管理业务服务模式
（4）企业财富管理业务网点分布
（5）企业财富管理业务客户规模
（6）企业财富管理产品结构与创新
（7）企业财富管理业务优劣势分析
8.2.5 招商银行财富管理业务发展分析
（1）企业财富管理业务发展特点
（2）企业财富管理业务经营分析
（3）企业财富管理业务服务模式
（4）企业财富管理业务网点分布
（5）企业财富管理业务客户规模
（6）企业财富管理产品结构与创新
（7）企业财富管理业务优劣势分析
8.2.6 民生银行财富管理业务发展分析
（1）企业财富管理业务发展特点
（2）企业财富管理业务经营分析
（3）企业财富管理业务服务模式
（4）企业财富管理业务网点分布
（5）企业财富管理业务客户规模
（6）企业财富管理产品结构与创新
（7）企业财富管理业务优劣势分析
8.2.7 中信银行财富管理业务发展分析
（1）企业财富管理业务发展特点
（2）企业财富管理业务经营分析
（3）企业财富管理业务服务模式
（4）企业财富管理业务网点分布
（5）企业财富管理业务客户规模

（6）企业财富管理产品结构与创新
（7）企业财富管理业务优劣势分析
8.2.8 交通银行财富管理业务发展分析
（1）企业财富管理业务发展特点
（2）企业财富管理业务经营分析
（3）企业财富管理业务服务模式
（4）企业财富管理业务网点分布
（5）企业财富管理业务客户规模
（6）企业财富管理产品结构与创新
（7）企业财富管理业务优劣势分析
8.2.9 花旗银行（中国）财富管理业务发展分析
（1）企业财富管理业务发展简介
（2）企业财富管理业务经营分析
（3）企业财富管理业务服务模式
（4）企业财富管理业务网点分布
（5）企业财富管理业务客户服务
（6）企业财富管理产品结构与创新
（7）企业财富管理业务优劣势分析
8.2.10 渣打银行（中国）财富管理业务发展分析
（1）企业财富管理业务发展简介
（2）企业财富管理业务服务模式
（3）企业财富管理业务网点分布
（4）企业财富管理业务客户服务
（5）企业财富管理产品结构与创新
（6）企业财富管理业务优劣势分析
8.2.11 汇丰银行（中国）财富管理业务发展分析
（1）企业财富管理业务发展简介
（2）企业财富管理业务经营分析
（3）企业财富管理业务服务模式
（4）企业财富管理业务网点分布
（5）企业财富管理业务客户规模
（6）企业财富管理产品结构与创新
（7）企业财富管理业务优劣势分析
8.2.12 东亚银行（中国）财富管理业务发展分析
（1）企业财富管理业务发展简介
（2）企业财富管理业务经营分析
（3）企业财富管理业务服务模式
（4）企业财富管理业务网点分布
（5）企业财富管理产品结构与创新
（6）企业财富管理业务优劣势分析
8.3 信托公司财富管理业务经营情况分析
8.3.1 平安信托财富管理业务发展分析
（1）企业财富管理业务发展特点
（2）企业财富管理业务经营分析
（3）企业财富管理业务服务模式
（4）企业财富管理业务运营管理
（5）企业财富管理产品结构与风险
（6）企业财富管理业务优劣势分析
8.3.2 上海国际信托财富管理业务发展分析
（1）企业财富管理业务发展简介
（2）企业财富管理业务经营分析
（3）企业财富管理业务网点分布
（4）企业财富管理产品结构与创新
（5）企业财富管理业务优劣势分析
8.3.3 中融国际信托财富管理业务发展分析
（1）企业财富管理业务发展简介
（2）企业财富管理业务经营分析
（3）企业财富管理业务服务模式
（4）企业财富管理业务客户规模

（5）企业财富管理产品结构与创新
（6）企业财富管理业务优劣势分析
8.3.4 中国外贸信托财富管理业务发展分析
（1）企业财富管理业务发展简介
（2）企业财富管理业务经营分析
（3）企业财富管理业务服务模式
（4）企业财富管理产品结构分析
（5）企业财富管理业务优劣势分析
8.3.5 北京国际信托财富管理业务发展分析
（1）企业财富管理业务发展特点
（2）企业财富管理业务经营分析
（3）企业财富管理业务服务模式
（4）企业财富管理业务网点分布
（5）企业财富管理产品结构与创新
（6）企业财富管理业务优劣势分析
8.4 保险公司财富管理业务经营情况分析
8.4.1 太平保险财富管理业务发展分析
（1）企业财富管理业务发展简介
（2）企业财富管理业务经营分析
（3）企业财富管理业务服务模式
（4）企业财富管理产品结构与创新
（5）企业财富管理业务优劣势分析
8.4.2 新华保险财富管理业务发展分析
（1）企业财富管理业务发展简介
（2）企业财富管理业务经营分析
（3）企业财富管理业务网点分布
（4）企业财富管理业务客户资源
（5）企业财富管理产品结构与创新
（6）企业财富管理业务优劣势分析
8.4.3 中国人寿财富管理业务发展分析
（1）企业财富管理业务发展简介
（2）企业财富管理业务经营分析
（3）企业财富管理业务服务模式
（4）企业财富管理业务网点分布
（5）企业财富管理产品结构与创新
（6）企业财富管理业务优劣势分析
8.5 证券公司财富管理业务经营情况分析
8.5.1 广发证券财富管理业务发展分析
（1）企业财富管理业务发展简介
（2）企业财富管理业务经营分析
（3）企业财富管理业务服务模式
（4）企业财富管理业务网点分布
（5）企业财富管理业务发展战略
（6）企业财富管理业务优劣势分析
8.5.2 国泰君安财富管理业务发展分析
（1）企业财富管理业务发展简介
（2）企业财富管理业务经营分析
（3）企业财富管理业务服务模式
（4）企业财富管理业务网点分布
（5）企业财富管理业务客户规模
（6）企业财富管理产品结构与创新
（7）企业财富管理业务优劣势分析
8.5.3 中金公司财富管理业务发展分析
（1）企业财富管理业务发展简介
（2）企业财富管理业务经营分析
（3）企业财富管理业务服务模式
（4）企业财富管理业务网点分布
（5）企业财富管理业务客户服务
（6）企业财富管理产品结构与创新

（7）企业财富管理业务优劣势分析
8.5.4 中信证券财富管理业务发展分析
（1）企业财富管理业务发展简介
（2）企业财富管理业务经营分析
（3）企业财富管理业务服务模式
（4）企业财富管理业务网点分布
（5）企业财富管理业务客户规模
（6）企业财富管理产品结构与创新
（7）企业财富管理业务优劣势分析
8.5.5 申万宏源财富管理业务发展分析
（1）企业财富管理业务发展简介
（2）企业财富管理业务经营分析
（3）企业财富管理业务服务模式
（4）企业财富管理业务网点分布
（5）企业财富管理业务客户资源
（6）企业财富管理产品结构与创新
（7）企业财富管理业务优劣势分析
8.6 基金公司财富管理业务经营情况分析
8.6.1 华夏基金财富管理业务发展分析
（1）企业财富管理业务发展简介
（2）企业财富管理业务经营分析
（3）企业财富管理业务服务模式
（4）企业财富管理业务网点分布
（5）企业财富管理业务客户规模
（6）企业财富管理产品结构与创新
（7）企业财富管理业务优劣势分析
8.6.2 嘉实基金财富管理业务发展分析
（1）企业财富管理业务发展简介
（2）企业财富管理业务经营分析
（3）企业财富管理业务服务模式
（4）企业财富管理业务网点分布
（5）企业财富管理产品结构与创新
（6）企业财富管理业务优劣势分析
8.6.3 南方基金财富管理业务发展分析
（1）企业财富管理业务发展简介
（2）企业财富管理业务经营分析
（3）企业财富管理业务服务模式
（4）企业财富管理业务网点分布
（5）企业财富管理业务客户规模
（6）企业财富管理产品结构与创新
（7）企业财富管理业务优劣势分析
8.7 第三方理财机构财富管理业务经营情况分析
8.7.1 诺亚（中国）财富管理中心业务发展分析
（1）企业财富管理业务发展简介
（2）企业财富管理业务经营分析
（3）企业财富管理业务服务模式
（4）企业财富管理业务网点分布
（5）企业财富管理业务客户服务
（6）企业财富管理产品结构与创新
（7）企业财富管理业务优劣势分析
8.7.2 标准利华金融集团有限公司业务发展分析
（1）企业财富管理业务发展简介
（2）企业财富管理业务经营分析
（3）企业财富管理业务服务模式
（4）企业财富管理业务网点分布
（5）企业财富管理业务客户服务
（6）企业财富管理产品结构与创新
（7）企业财富管理业务优劣势分析
8.7.3 好买财富管理中心业务发展分析

（1）企业财富管理业务发展简介
（2）企业财富管理业务经营分析
（3）企业财富管理业务服务模式
（4）企业财富管理业务网点分布
（5）企业财富管理业务客户服务
（6）企业财富管理产品结构与创新
（7）企业财富管理业务优劣势分析
8.7.4 恒天中岩投资管理有限公司业务发展分析
（1）企业财富管理业务发展简介
（2）企业财富管理业务经营分析
（3）企业财富管理业务服务模式
（4）企业财富管理业务网点分布
（5）企业财富管理业务客户服务
（6）企业财富管理产品结构与创新
（7）企业财富管理业务优劣势分析
8.7.5 北京展恒理财顾问有限公司业务发展分析
（1）企业财富管理业务发展简介
（2）企业财富管理业务经营分析
（3）企业财富管理业务服务模式
（4）企业财富管理业务网点分布
（5）企业财富管理业务客户服务
（6）企业财富管理产品结构与创新
（7）企业财富管理业务优劣势分析
8.7.6 海银财富管理有限公司业务发展分析
（1）企业财富管理业务发展简介
（2）企业财富管理业务经营分析
（3）企业财富管理业务服务模式
（4）企业财富管理业务网点分布
（5）企业财富管理业务客户服务
（6）企业财富管理产品结构与创新
（7）企业财富管理业务优劣势分析
8.7.7 中原理财有限公司业务发展分析
（1）企业财富管理业务发展简介
（2）企业财富管理业务经营分析
（3）企业财富管理业务服务模式
（4）企业财富管理业务网点分布
（5）企业财富管理业务客户服务
（6）企业财富管理产品结构与创新
（7）企业财富管理业务优劣势分析
8.7.8 北京格上理财顾问有限公司业务发展分析
（1）企业财富管理业务发展简介
（2）企业财富管理业务经营分析
（3）企业财富管理业务服务模式
（4）企业财富管理业务网点分布
（5）企业财富管理业务客户服务
（6）企业财富管理产品结构与创新
（7）企业财富管理业务优劣势分析
8.7.9 上海利得财富资产管理有限公司业务发展分析
（1）企业财富管理业务发展特点
（2）企业财富管理业务经营分析
（3）企业财富管理业务服务模式
（4）企业财富管理业务网点分布
（5）企业财富管理业务客户服务
（6）企业财富管理产品结构与创新
（7）企业财富管理业务优劣势分析
第9章：中国财富管理行业市场前瞻与投资战略规划
9.1 财富管理公司的发展因素
9.1.1 财富管理公司成功的关键因素分析
（1）强大的客户需求洞察和分层分类经营能力

（2）专业的投资研究能力
（3）投研成果向销售端的有效传导
（4）筛选优质产品的能力和产品全生命周期的管理
9.1.2 财富管理公司增值服务的开展建议
（1）跨企业专家意见团队
（2）在财富创造过程中得到私人银行及投资银行提出的建议/专业意见
（3）向企业家优先提供融资
（4）通过投资银行获享独一无二的投资机会
9.1.3 财富管理公司发展的优势与挑战
（1）母公司层面
（2）业务部门层面
（3）分销层面（顾问及顾问经理）
9.1.4 财富管理公司企业价值的创新应用
9.1.5 财富管理公司企业价值的制度建设
9.2 中国财富管理行业存在的问题分析
9.2.1 法律方面的问题
9.2.2 监管方面的问题
9.2.3 市场主体方面问题
9.2.4 基础设施方面问题
9.3 财富管理行业国际化发展规划
9.3.1 财富管理行业国际化战略的主要内容
（1）“走出去”战略思想的起源及发展
（2）“走出去”战略的主要内容
（3）金融业“走出去”步伐有待加快
9.3.2 财富管理行业国家化发展阶段
（1）国内财富管理领域的革新“整合”
（2）财富管理跨境发展方案设定
9.3.3 财富管理行业国际化的方式与表现
（1）结构类理财产品的投资表现
9.3.4 财富管理行业国际化发展建议
（1）进一步推进人民币国际化进程
（2）完善我国海外投资的法律体系
（3）鼓励中资银行开拓海外市场
（4）鼓励中资银行开展创新业务
9.4 财富管理市场的发展前景与投资战略
9.4.1 银行财富管理的发展前景及市场策略
（1）银行财富管理的发展前景分析
（2）银行财富管理执行的市场策略
9.4.2 非银行财富管理的发展前景及市场策略
（1）信托公司财富管理的发展前景及市场策略
（2）保险公司财富管理的发展前景及市场策略
（3）证券公司财富管理的发展前景及市场策略
（4）基金公司财富管理的发展前景及市场策略
（5）第三方理财机构财富管理的发展前景及市场策略
9.5 财富管理市场业务创新建议
9.5.1 财富管理“定制时代”
（1）基础层次定制服务需求
（2）多元化定制服务需求
（3）财富传承服务需求
9.5.2 财富管理“互联网时代”
（1）体验金融
（2）普惠金融
（3）技术金融
（4）平台金融

图表目录

图表1：财富管理与资产管理的区别
图表2：财富管理主要经营机构
图表3：财富管理的具体流程
图表4：财富管理开展业务的模式简析
图表5：财富管理的核心产品（服务）分类
图表6：高端客户金融服务需求分析
图表7：不同阶段客户财富管理目标及产品服务需求
图表8：2017-2022年商业银行的主要监管政策
图表9：2017-2022年证券公司的主要监管政策
图表10：2018-2022年信托公司的主要监管政策
图表11：2013-2022年保险公司的主要监管政策
图表12：2016-2022年基金公司的主要监管政策
图表13：2015-2022年其他金融机构的主要监管政策
图表14：2011-2022年中国GDP增长走势图（单位：亿元，%）
图表15：2022年主要经济指标预测（单位：%）
图表16：2012-2022年中国货币供应量变化情况（单位：万亿元）
图表17：2014-2022年金融机构本外币存款变化情况（单位：万亿元，%）
图表18：2006-2022年全社会本外币贷款占社会融资总量的比重（单位：%）
图表19：中国利率市场化改革取得的成果分析
图表20：中国人民银行利率市场化改革“十四五”规划
图表21：2015-2022年存款准备金率调整一览表（单位：%）
图表22：金融机构人民币存贷款基准利率调整表（单位：%）
图表23：全球消费者消费新趋势
图表24：2011-2022年中国城镇居民家庭人均可支配收入和农村居民家庭人均纯收入变动图（单位：元，%）
图表25：2018-2022年中国金融机构本外币住户存款余额变化情况（单位：万亿元，%）
图表26：2016-2022年我国网络购物和手机网络购物用户规模及使用率（单位：万人）
图表27：2018-2022年中国消费者信心指数（单位：%）
图表28：当前实体经济面临的困难
图表29：证监会促进财富管理行业发展的措施
图表30：2014-2022年全球GDP总量变化情况（单位：万亿美元，%）
图表31：2018-2022年美国消费者信心指数走势
图表32：2016-2022年全球私人财富增长情况及预测（单位：万亿美元，%）
图表33：2017-2022年全球各地区私人金融财富增长情况及预测（单位：万亿美元，千人，%）
图表34：2022年全球富裕人群分布结构（单位：百万美元，%）
图表35：金融危机对全球富裕人群心态的影响
图表36：富裕客户的主要忧虑（单位：%）
图表37：富裕客户的重点需求（单位：%）
图表38：全球富裕人群的特点变化趋势
图表39：2022年全球私人财富的资产配置情况（单位：%）
图表40：2022年全球各地区私人财富的资产配置情况（单位：百万美元，千美元，%）
图表41：全球财富管理机构的主要业务模式
图表42：全球各地区财富管理机构回报及利润率情况（单位：基点）
图表43：财富管理机构的三大防线
图表44：财富管理机构的为客户提供产品应采取的措施
图表45：财富管理机构经营改善建议
图表46：美国理财行业的发展阶段简析
图表47：2017-2022年北美地区富裕客群私人财富总额及人口数量（单位：万亿美元，百万人）
图表48：美国财富管理市场主要特征分析
图表49：美国财富管理的主要提供者分析
图表50：美国财富管理的服务模式分析
图表51：纽约银行为私人客户提供的三种理财方案
图表52：汇丰私人银行向客户提供三大投资服务
图表53：2016-2022年西欧私人财富市场规模（单位：万亿美元）
图表54：欧洲财富管理的市场特征简析
图表55：欧洲财富管理的从业者简析

图表56：欧洲财富管理行业的典型案例简析
图表57：瑞银集团的发展历程
图表58：支持瑞银集团价值主张的五个支柱
图表59：瑞银财富管理的三个要件
图表60：瑞士银行对客户复杂的金融需求的适应性策略
图表61：领先的财富管理国家的发展经验简析
图表62：全球财富管理产品的新发展趋势
图表63：2015-2022年高净值人士的财富来源调研（单位：%）
图表64：2023-2028年中国高净值人群数量规模及预测（单位：万人，%）
图表65：2023-2028年中国高净值个人可投资金融资产总额及预测（单位：万亿元，%）
图表66：2022年高净值人群区域分布（单位：%）
图表67：2016-2022年中国高净值人群的年龄结构（单位：%）
图表68：2022年高净值人群规模按职业及资产规模划分（单位：千万元，亿元，%）
图表69：高净值人群的财富管理渠道及投资信息来源（单位：%）
图表70：2022年高净值人群选择私人银行/财富管理机构的主要标准（单位：%）
图表71：高净值人群选择多家财富管理机构的原因（单位：%）
图表72：高净值人群个人财富的投资趋势
图表73：2023-2028年中国财富管理市场规模及预测（单位：万亿元，%）
图表74：2017-2022年中国个人持有的可投资资产结构图（单位：%）
图表75：财富管理业务主要收入来源
图表76：财富管理业务主要成本
图表77：不同机构开展高端财富管理业务的优势比较
图表78：高净值受访者目前合作财富管理机构类型（单位：%）
图表79：各类财富管理机构资产投向分布（单位：%）
图表80：2018-2022年中国高净值人群对未来一年房地产走势的判断（单位：%）
图表81：2022年中国高净值人群兴趣投资比例（单位：%）
图表82：2022年海外不同投资目的占比（单位：%）
图表83：2022年高净值人群移民目的地（单位：%）
图表84：2022年海外投资标的分布（单位：%）
图表85：海外投资渠道占比情况（单位：%）
图表86：2022年券商集合理财产品业绩表现（单位：%）
图表87：2018-2022年中国私募股权基金募集情况（单位：亿美元，支）
图表88：2018-2022年中国私募股权基金投资情况（单位：亿美元，起）
图表89：2018-2022年中国私募股权基金退出情况（单位：个）
图表90：葡萄酒投资产品一览
图表91：银行推出的艺术品投资产品和服务分类
图表92：中国慈善事业主要运行方式
图表93："融资→放贷→再融资→再放贷"外延扩张模式的优劣势分析
图表94：综合性银行模式解析
图表95：战略合作模式解析
图表96：部分中资私人银行成立简况（单位：万元，万美元）
图表97：私人银行的市场特征汇总
图表98：私人银行的客户特征汇总
图表99：2022年高净值人群财富传承意愿（单位：%）
图表100：高净值客户对于客户经理的要求（单位：%）
图表101：国内私人银行客户增值服务需求（单位：%）
图表102：中资私人银行的运行模式
图表103：私人银行另类投资产品简介
图表104：2018-2022年私人银行的客户规模（单位：万户）
图表105：私人银行品牌优势分析
图表106：私人银行的创新产品和服务分析
图表107：国外私人银行的客户细分与差异化增值服务
图表108：我国商业银行财富管理业务分类图
图表109：财富管理与一般意义上理财业务的区别分析
图表110：城市商业银行发展私人财富管理业务的优势分析
图表111：商业银行开展财富管理业务的优势分析
图表112：商业银行开展财富管理业务的劣势分析
图表113：商业银行开展财富管理业务的机会分析
图表114：商业银行开展财富管理业务的威胁分析

图表115：中资私人银行开展财富管理业务的优劣势分析
图表116：外资私人银行开展财富管理业务的优劣势分析
图表117：商业银行多标准细分客户
图表118：欧洲私人银行与北美经纪业务的盈利模式比较
图表119：财富管理的产品与服务体系
图表120：财富管理的价值链
略····完整目录请咨询客服

如需了解报告详细内容，请直接致电前瞻客服中心。

全国免费服务热线：400-068-7188 0755-82925195 82925295 83586158

或发电子邮件：service@qianzhan.com

或登录网站：https://bg.qianzhan.com/

我们会竭诚为您服务！