

2025-2031年中国私人银行 行业发展趋势与投资战略咨询报告

报告目录及图表目录

北京迪索共研咨询有限公司

www.cction.com

一、报告报价

《2025-2031年中国私人银行行业发展趋势与投资战略咨询报告》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.cction.com/report/202503/481572.html>

报告价格：纸介版8000元 电子版8000元 纸介+电子8500元

北京迪索共研咨询有限公司

订购电话: 400-700-9228(免长话费) 010-69365838

海外报告销售: 010-69365838

Email: kefu@gonyn.com

联系人：李经理

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。

二、说明、目录、图表目录

私人银行业务在国外的发展已有相当长的历史。在西方，私人银行业务以其批量大、风险低、业务范围广、经营收入稳定的特点得到各家商业银行的青睐，并迅猛发展。许多国际著名商业银行都把此业务当作拓展业务、扩大份额的市场切入点。

对于银行等金融机构而言，私人银行业务具有轻资本、低波动、高价值等特征。2020-2024年间，我国私人银行业呈现出蓬勃的发展态势。2024年，随着多家商业银行宣布转型为财富管理银行，私人银行的产品和服务模式也面临着转型升级。2024年是中国私人银行业发展15周年。2024年中国十二大私人银行的管理资产规模（AUM）总额超17万亿元人民币，比北上广深2024年GDP之和（约为14.2万亿）还高，与2024年相比增长了17.85%（2024年这一数字约为14.6万亿元）。2024年，十二大私人银行客户总数超118万户，较2024年增长了24.62%。

2024年5月6日，中国银保监会发布《关于金融资产投资公司开展资产管理业务有关事项的通知》，指出金融资产投资公司开展资产管理业务，应当遵守成本可算、风险可控、信息充分披露的原则。2024年5月27日，中国银行保险监督管理委员会正式发布《理财公司理财产品销售管理暂行办法》，其合理界定了销售的概念、明确理财产品销售机构范围、厘清产品发行方和销售方责任、明确销售机构风险管控责任、强化理财产品销售流程管理，全面保障了投资者的合法权益。2024年12月10日，中国银行保险监督管理委员会发布《理财公司理财产品流动性风险管理办法》，进一步完善了理财公司规则体系，有助于督促理财公司完善流动性管理机制，提高管理能力，更好推动理财产品净值化转型。

财富的积累是在市场化取向改革向纵深推进的过程中逐步实现的。目前，我国已经形成了一批在社会经济中越来越具有影响力的高收入群体，这些高收入群体主要集中在三类人中：民营经济经营者、企业中高层管理人员和专业人员。随着我国金融体制改革的进一步深化和金融市场的进一步对外开放，我国已经具备了发展私人银行业务的基本条件。

近年来随着宏观经济的快速发展以及人民币升值等因素，我国富豪人数和平均资产拥有量逐年稳步增加，成为全球富豪人数增长最快的国家之一，是亚太地区除日本之外富裕人士的第二大集中地。这些“新富阶层”对私人银行业务存在着巨大的潜在需求。无论是从投资的角度还是从资产管理的角度，对私人银行而言，中国市场都是具有很大吸引力的。

中企顾问网发布的《2025-2031年中国私人银行业发展趋势与投资战略咨询报告》共九章。首先介绍了私人银行的概念、特点、产品等基本情况，接着对国际私人银行和中国私人银行发展的现状进行了分析。然后分析了国际、国内主要银行私人银行业务运营情况，并对私人银行业务竞争做了重点分析，最后分析了私人银行的发展机遇及前景趋势。

本研究报告数据主要来自于国家统计局、财政部、中国银行保险监督管理委员会、中国人民

银行、中企顾问网、中企顾问网市场调查中心、中国银行业协会以及国内外重点刊物等渠道，数据权威、详实、丰富，同时通过专业的分析预测模型，对行业核心发展指标进行科学地预测。您或贵单位若想对私人银行业有个系统深入的了解、或者想投资私人银行相关行业，本报告将是您不可或缺的重要参考工具。

报告目录：

第一章 私人银行概述

1.1 私人银行的起源及相关概念

1.1.1 私人银行的起源

1.1.2 私人银行的概念

1.1.3 私人银行的特点

1.2 私人银行的产品和服务

1.2.1 资产管理服务

1.2.2 保险服务

1.2.3 信托服务

1.2.4 高端咨询及协助业务

1.3 私人银行服务深度理解

1.3.1 服务理念

1.3.2 服务对象

1.3.3 服务品种

1.3.4 服务组织

第二章 2020-2024年全球及国内财富状况分析

2.1 2020-2024年全球财富状况分析

2.1.1 全球财富增长情况

2.1.2 全球财富分布特征

2.1.3 全球私人财富状况

2.1.4 全球女性财富状况

2.1.5 全球富豪排名情况

2.1.6 全球财富发展趋势

2.2 2020-2024年中国财富状况分析

2.2.1 中国财富状况

- 2.2.2 财富分布状况
- 2.2.3 富豪排名情况
- 2.2.4 财富管理状况
- 2.2.5 资管新规影响
- 2.2.6 财富投资趋势

第三章 2020-2024年中国资产管理行业发展综况

- 3.1 中国资产管理行业政策环境
 - 3.1.1 金融资产投资公司资产管理业务
 - 3.1.2 理财产品销售管理暂行办法
 - 3.1.3 现金管理类理财产品管理通知
 - 3.1.4 银行保险机构消费者权益保护
 - 3.1.5 理财产品流动性风险管理办法
- 3.2 2020-2024年中国资产管理行业发展状况
 - 3.2.1 资管行业全新格局
 - 3.2.2 资产管理行业规模
 - 3.2.3 资管行业转型发展
 - 3.2.4 海外资管业务现状
 - 3.2.5 资管行业竞争状况
 - 3.2.6 资管行业面临挑战
 - 3.2.7 资管行业发展建议
- 3.3 中国资产管理行业发展前景趋势
 - 3.3.1 行业发展方向
 - 3.3.2 业务开展趋势
 - 3.3.3 科技支撑加大
 - 3.3.4 行业发展使命

第四章 2020-2024年全球私人银行业发展分析

- 4.1 全球私人银行业发展特点及趋势分析
 - 4.1.1 全球资产管理规模
 - 4.1.2 全球发展阶段分析
 - 4.1.3 国际业务发展经验

- 4.1.4 全球业务驱动因素
- 4.1.5 全球业务发展前景
- 4.1.6 国际发展路径分析
- 4.2 国际大行私人银行业务发展分析
 - 4.2.1 私人银行业务银行排名
 - 4.2.2 重点聚焦超高净值客户群
 - 4.2.3 高度重视数字化技术应用
 - 4.2.4 强化在岸+离岸资产配置能力
 - 4.2.5 持续加大人才队伍建设力度
- 4.3 全球私人银行业发展模式分析
 - 4.3.1 主流模式分类
 - 4.3.2 纯私行模式
 - 4.3.3 全能型银行模式
 - 4.3.4 投行型私行模式
- 4.4 全球私人银行市场监管体系分析
 - 4.4.1 监管体系状况
 - 4.4.2 监管模式分析
 - 4.4.3 监管主要内容
 - 4.4.4 行业自律机构
- 4.5 全球私人银行战略突破要点分析
 - 4.5.1 细分私人银行业务战略
 - 4.5.2 打造私人银行授信产品
 - 4.5.3 升级私行资产管理能力
 - 4.5.4 打造家族财富服务能力
 - 4.5.5 提供差异化的增值服务
 - 4.5.6 建立超高净值客户团队
- 4.6 国际私人银行发展典型——瑞士私人银行业
 - 4.6.1 行业发展演进
 - 4.6.2 行业发展优势
 - 4.6.3 业务发展现状
 - 4.6.4 行业发展特点
 - 4.6.5 加密货币服务

4.6.6 业务动态分析

第五章 2020-2024年中国私人银行发展分析

5.1 中国私人银行发展的重要意义

5.1.1 私人银行发展需求

5.1.2 私人银行重要作用

5.1.3 私人银行估值效应

5.2 2020-2024年中国私人银行业发展状况

5.2.1 行业发展特征

5.2.2 行业发展规模

5.2.3 行业需求状况

5.2.4 客户特点分析

5.2.5 盈利模式分析

5.2.6 业务发展动态

5.3 中国私人银行业务发展的SWOT分析

5.3.1 私人银行发展优势（S）

5.3.2 私人银行发展劣势（W）

5.3.3 私人银行发展机遇（O）

5.3.4 私人银行发展威胁（T）

5.4 中国高净值人群投资行为及投资心理分析

5.4.1 高净值人群画像分析

5.4.2 高净值人群可投资金

5.4.3 高净值人群投资诉求

5.4.4 高净值人群配置战略

5.4.5 高净值人群资产偏好

5.4.6 高净值人群投资渠道

5.5 中国私人发展风险分析

5.5.1 管理制度风险

5.5.2 监管合规风险

5.5.3 反洗钱风险

5.5.4 产品违约风险

5.5.5 声誉管理风险

- 5.5.6 境外市场风险
- 5.5.7 网络技术风险
- 5.6 中国私人银行业发展面临的挑战
 - 5.6.1 银行产品和服务同质化
 - 5.6.2 银行理财产品畸形发展
 - 5.6.3 从业人员专业能力不足
 - 5.6.4 分业监管体制存在缺陷
- 5.7 中国私人银行业的发展策略
 - 5.7.1 把握客群投资需求
 - 5.7.2 新技术助力反洗钱
 - 5.7.3 全生命周期管理模式
 - 5.7.4 加强法律法规体系建设
 - 5.7.5 打造复合型服务团队
 - 5.7.6 提升信息化服务水平

第六章 2020-2024年中国私人银行市场竞争分析

- 6.1 2020-2024年中国私人银行总体竞争态势
 - 6.1.1 私人银行竞争梯队
 - 6.1.2 私人银行竞争状况
 - 6.1.3 私人银行产品竞争
 - 6.1.4 私人银行竞争关键
- 6.2 中国商业银行开展私人银行业务分析
 - 6.2.1 业务开展优势
 - 6.2.2 业务发展背景
 - 6.2.3 业务开展举措
 - 6.2.4 营销体系建议
- 6.3 客户选择标准推动私人银行业竞争
 - 6.3.1 客户注重银行口碑
 - 6.3.2 资产管理需求多元
 - 6.3.3 综合服务需求提升
- 6.4 国外私行竞争力提升驱动因素借鉴
 - 6.4.1 顶层战略定位

- 6.4.2 专业从业人员
- 6.4.3 成熟私人品牌
- 6.4.4 投资平台独立
- 6.4.5 精准定位营销
- 6.5 私人银行核心竞争力提升策略探析
 - 6.5.1 践行客户为中心的价值理念
 - 6.5.2 增强私人银行业务的独立性
 - 6.5.3 构建私人银行业务创新模式
 - 6.5.4 保护私人银行业可持续发展

第七章 2020-2024年国外银行私人银行业务运营分析

- 7.1 美国银行公司（Bank of America Corp.）
 - 7.1.1 企业发展概况
 - 7.1.2 2024年企业经营状况分析
 - 7.1.3 2024年企业经营状况分析
 - 7.1.4 2024年企业经营状况分析
- 7.2 瑞士信贷集团（Credit Suisse Group AG）
 - 7.2.1 企业发展概况
 - 7.2.2 在华布局状况
 - 7.2.3 2024年企业经营状况分析
 - 7.2.4 2024年企业经营状况分析
 - 7.2.5 2024年企业经营状况分析
- 7.3 摩根士丹利（Morgan Stanley）
 - 7.3.1 企业发展概况
 - 7.3.2 业务发展规模
 - 7.3.3 2024年企业经营状况分析
 - 7.3.4 2024年企业经营状况分析
 - 7.3.5 2024年企业经营状况分析
- 7.4 瑞银集团（UBS Group AG）
 - 7.4.1 企业发展概况
 - 7.4.2 私行业务特点
 - 7.4.3 在华布局状况

- 7.4.4 2024年企业经营状况分析
- 7.4.5 2024年企业经营状况分析
- 7.4.6 2024年企业经营状况分析
- 7.5 花旗集团（Citigroup Inc）
 - 7.5.1 企业发展概况
 - 7.5.2 私行业务特点
 - 7.5.3 2024年企业经营状况分析
 - 7.5.4 2024年企业经营状况分析
 - 7.5.5 2024年企业经营状况分析
- 7.6 瑞士宝盛银行（Julius Bür）
 - 7.6.1 企业发展概况
 - 7.6.2 在华布局状况
 - 7.6.3 企业核心竞争力
 - 7.6.4 2024年企业经营状况分析
 - 7.6.5 2024年企业经营状况分析

第八章 2020-2024年中国主要银行私人银行业务运营分析

- 8.1 上海浦东发展银行股份有限公司
 - 8.1.1 银行基本概况
 - 8.1.2 私行业务规模
 - 8.1.3 私行经营模式
 - 8.1.4 经营效益分析
 - 8.1.5 业务经营分析
 - 8.1.6 财务状况分析
 - 8.1.7 核心竞争力分析
 - 8.1.8 公司发展战略
 - 8.1.9 未来前景展望
- 8.2 交通银行股份有限公司
 - 8.2.1 银行基本概况
 - 8.2.2 私行业务规模
 - 8.2.3 经营效益分析
 - 8.2.4 业务经营分析

- 8.2.5 财务状况分析
- 8.2.6 核心竞争力分析
- 8.2.7 未来前景展望
- 8.3 平安银行股份有限公司
 - 8.3.1 银行基本概况
 - 8.3.2 私行业务布局
 - 8.3.3 私行经营模式
 - 8.3.4 私行业务规模
 - 8.3.5 经营效益分析
 - 8.3.6 业务经营分析
 - 8.3.7 财务状况分析
 - 8.3.8 核心竞争力分析
 - 8.3.9 公司发展战略
 - 8.3.10 未来前景展望
- 8.4 中信银行股份有限公司
 - 8.4.1 银行基本概况
 - 8.4.2 私行业务规模
 - 8.4.3 私行经营模式
 - 8.4.4 经营效益分析
 - 8.4.5 业务经营分析
 - 8.4.6 财务状况分析
 - 8.4.7 核心竞争力分析
 - 8.4.8 未来前景展望
- 8.5 中国民生银行股份有限公司
 - 8.5.1 银行基本概况
 - 8.5.2 私行业务规模
 - 8.5.3 经营效益分析
 - 8.5.4 业务经营分析
 - 8.5.5 财务状况分析
 - 8.5.6 核心竞争力分析
 - 8.5.7 公司发展战略
- 8.6 中国工商银行股份有限公司

- 8.6.1 银行基本概况
- 8.6.2 私行业务规模
- 8.6.3 私行业务成效
- 8.6.4 私行升级发展
- 8.6.5 私行业务战略
- 8.6.6 经营效益分析
- 8.6.7 业务经营分析
- 8.6.8 财务状况分析
- 8.6.9 核心竞争力分析
- 8.6.10 公司发展战略
- 8.6.11 未来前景展望
- 8.7 中国银行股份有限公司
 - 8.7.1 银行基本概况
 - 8.7.2 私行核心竞争力
 - 8.7.3 私行业务规模
 - 8.7.4 私行经营模式
 - 8.7.5 私行社会责任
 - 8.7.6 经营效益分析
 - 8.7.7 业务经营分析
 - 8.7.8 财务状况分析
 - 8.7.9 核心竞争力分析
 - 8.7.10 公司发展战略
 - 8.7.11 未来前景展望
- 8.8 中国建设银行股份有限公司
 - 8.8.1 银行基本概况
 - 8.8.2 私行业务规模
 - 8.8.3 私行经营模式
 - 8.8.4 私行业务发展
 - 8.8.5 经营效益分析
 - 8.8.6 业务经营分析
 - 8.8.7 财务状况分析
 - 8.8.8 核心竞争力分析

8.8.9 未来前景展望

8.9 招商银行股份有限公司

8.9.1 银行基本概况

8.9.2 私行核心竞争力

8.9.3 私行业务布局

8.9.4 私行经营模式

8.9.5 私行业务规模

8.9.6 私行业务预期

8.9.7 经营效益分析

8.9.8 业务经营分析

8.9.9 财务状况分析

8.9.10 公司发展战略

8.9.11 未来前景展望

8.10 中国农业银行股份有限公司

8.10.1 银行基本概况

8.10.2 私行业务布局

8.10.3 私行业务规模

8.10.4 私行经营模式

8.10.5 私行发展策略

8.10.6 经营效益分析

8.10.7 业务经营分析

8.10.8 财务状况分析

8.10.9 公司发展战略

8.10.10 未来前景展望

8.11 汇丰银行

8.11.1 银行基本概况

8.11.2 企业经营状况

8.11.3 私行业务特点

8.11.4 私行业务布局

第九章 中国私人银行业的发展机遇及趋势分析

9.1 中国私人银行产品与服务模式展望

- 9.1.1 客户管理精细化
- 9.1.2 产品构成生态化
- 9.1.3 买方投研升级化
- 9.1.4 金融服务数字化
- 9.1.5 传承服务专业化
- 9.1.6 人才队伍精英化
- 9.1.7 风控合规全面化
- 9.2 中国私人银行业发展机遇分析
 - 9.2.1 居民收入水平不断增长
 - 9.2.2 家族财富管理发展机遇
 - 9.2.3 财富管理市场升级转型
- 9.3 中国私人银行业未来发展方向
 - 9.3.1 客户需求促进产品变化
 - 9.3.2 大类资产配置理念普及
 - 9.3.3 另类投资占比有望扩大
- 9.4 中国私人银行业发展前景分析
 - 9.4.1 私人银行客户发展展望
 - 9.4.2 私人银行业经营多元化
 - 9.4.3 私人银行业务发展前景

附录：

附录一：商业银行理财业务监督管理办法

附录二：关于规范金融机构资产管理业务的指导意见

附录三：关于金融资产投资公司开展资产管理业务有关事项的通知

图表目录

- 图表1 2024全球各地区财富变化情况
- 图表2 2024年全球百万富翁数量TOP10国家及增长预测
- 图表3 2024年全球主要国家GDP与家庭财富增速
- 图表4 2020-2024年全球主要国家最富有1%人群拥有的财富规模
- 图表5 2020-2024年全球财富不平等变动趋势
- 图表6 600万资产“富裕家庭”省份分布Top10
- 图表7 图表 600万资产“富裕家庭”城市分布Top10

- 图表8 千万资产“高净值家庭”省份分布Top10
- 图表9 千万资产“高净值家庭”城市分布Top10
- 图表10 亿元资产“超高净值家庭”省份分布Top10
- 图表11 亿元资产“超高净值家庭”城市分布Top10
- 图表12 3000万美金“国际超高净值家庭”省份分布Top10
- 图表13 3000万美金“国际超高净值家庭”城市分布Top10
- 图表14 2024福布斯中国富豪榜Top20
- 图表15 2020-2024年中国财富管理市场规模变动情况
- 图表16 2020-2024年中国财富管理细分市场占比情况
- 图表17 2024年中国财富管理市场参与者
- 图表18 资管新规及配套政策
- 图表19 资管新规对不同主体产生的影响
- 图表20 2025-2031年中国个人可投资资产构成
- 图表21 2025-2031年中国大众客群非储蓄类投资渠道结构
- 图表22 2025-2031年中国财富管理科技效能趋势象限
- 图表23 中国资管行业的发展历程
- 图表24 2020-2024年中国资产管理业务产品数量及增长情况
- 图表25 2020-2024年中国资产管理业务产品数量
- 图表26 2020-2024年中国资产管理业务产品规模及增长
- 图表27 2020-2024年中国资产管理行业规模及增长情况
- 图表28 2020-2024年各类资管主体相对规模占比情况
- 图表29 金融科技典型应用案例
- 图表30 2020-2024年全球管理资产规模及占比

详细请访问：<http://www.cction.com/report/202503/481572.html>