

2016-2022年中国财富管理市场发展现状及战略咨询报告

报告大纲

一、报告简介

华经情报网发布的《2016-2022年中国财富管理市场发展现状及战略咨询报告》涵盖行业最新数据，市场热点，政策规划，竞争情报，市场前景预测，投资策略等内容。更辅以大量直观的图表帮助本行业企业准确把握行业发展态势、市场商机动向、正确制定企业竞争战略和投资策略。本报告依据国家统计局、海关总署和国家信息中心等渠道发布的权威数据，以及我中心对本行业的实地调研，结合了行业所处的环境，从理论到实践、从宏观到微观等多个角度进行市场调研分析。

官网地址：<https://www.huaon.com/detail/189055.html>

报告价格：电子版: 9000元 纸介版：9000元 电子和纸介版: 9200元

订购电话: 400-700-0142 010-80392465

电子邮箱: kf@huaon.com

联系人: 刘老师

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、报告目录及图表目录

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：挂靠在零售银行部门下，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调研数据，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。

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：2011-2013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：艾凯咨询网整理

2.1.2 证券公司的监管政策¹⁹

为进一步指导和规范证券公司的经营行为，防范证券市场的风险，近年来，中国证监会也发布了一系列的法律法规，如下表所示：

2011-2013年证券公司的主要监管政策

发布时间

文件名称

主要目的

2013.08.21

《证券公司参与股指期货、国债期货交易指引》

规范证券公司参与股指期货、国债期货交易行为，防范风险。

2013.06.26

《关于修改 证券公司客户资产管理业务管理办法 的决定》

修订和完善了之前的《证券公司客户资产管理业务办法》。

2012.10.18

《证券公司客户资产管理业务管理办法》

规范证券公司客户资产管理活动，保护投资者的合法权益，维护证券市场秩序。

2011.12.16

《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》

规范基金管理公司、证券公司人民币合格境外机构投资者运用在香港募集的人民币资金开展境内证券投资业务试点的行为，促进证券市场持续健康稳定发展。

2011.10.26

《转融通业务监督管理试行办法》

健全融资融券交易机制，拓宽证券公司融资融券业务资金和证券来源，规范转融通业务及相关活动，防范转融通业务风险。资料来源：艾凯咨询网整理

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 全球财富管理行业发展前景与建议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私人银行未来发展趋势预测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	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	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景与投资战略规划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 财富管理市场的发展前景与投资战略527
 - 9.3.1银行财富管理的发展前景及市场策略527
 - 9.3.2非银行财富管理的发展前景及市场策略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：2015年固定资产投资（不含农户）同比增速（%）

图表：2015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：国内外知名机构对2015年中国GDP增速预测

图表：财富管理行业产业链

图表：2011-2015年我国财富管理行业企业数量增长趋势图

图表：2011-2015年我国财富管理行业亏损企业数量增长趋势图

图表：2011-2015年我国财富管理行业从业人数增长趋势图

图表：2011-2015年我国财富管理行业资产规模增长趋势图

图表：2011-2015年我国财富管理行业产成品增长趋势图

图表：2011-2015年我国财富管理行业工业销售产值增长趋势图

图表：2011-2015年我国财富管理行业销售成本增长趋势图

图表：2011-2015年我国财富管理行业费用使用统计图

图表：2011-2015年我国财富管理行业主要盈利指标统计图

图表：2011-2015年我国财富管理行业主要盈利指标增长趋势图

图表：企业1

图表：企业主要经济指标走势图

图表：企业经营收入走势图

图表：企业盈利指标走势图

图表：企业负债情况图

图表：企业负债指标走势图

图表：企业运营能力指标走势图

图表：企业成长能力指标走势图

图表：企业2

图表：企业主要经济指标走势图

图表：企业经营收入走势图

图表：企业盈利指标走势图

图表：企业负债情况图

图表：企业负债指标走势图

图表：企业运营能力指标走势图

图表：企业成长能力指标走势图

图表：企业3

图表：企业主要经济指标走势图

图表：企业经营收入走势图

图表：企业盈利指标走势图

- 图表：企业负债情况图
- 图表：企业负债指标走势图
- 图表：企业运营能力指标走势图
- 图表：企业成长能力指标走势图
- 图表：企业4
- 图表：企业主要经济指标走势图
- 图表：企业经营收入走势图
- 图表：企业盈利指标走势图
- 图表：企业负债情况图
- 图表：企业负债指标走势图
- 图表：企业运营能力指标走势图
- 图表：企业成长能力指标走势图
- 图表：企业5
- 图表：企业主要经济指标走势图
- 图表：企业经营收入走势图
- 图表：企业盈利指标走势图
- 图表：企业负债情况图
- 图表：企业负债指标走势图
- 图表：企业运营能力指标走势图
- 图表：企业成长能力指标走势图
- 图表：企业6
- 图表：企业主要经济指标走势图
- 图表：企业经营收入走势图
- 图表：企业盈利指标走势图
- 图表：企业负债情况图
- 图表：企业负债指标走势图
- 图表：企业运营能力指标走势图
- 图表：企业成长能力指标走势图
- 图表：其他企业.....
- 图表：主要经济指标走势图
- 图表：2011-2015年财富管理行业市场供给
- 图表：2011-2015年财富管理行业市场需求
- 图表：2011-2015年财富管理行业市场规模
- 图表：财富管理所属行业生命周期判断
- 图表：财富管理所属行业区域市场分布情况

图表：2016-2022年中国财富管理行业市场规模预测

图表：2016-2022年中国财富管理行业供给预测

图表：2016-2022年中国财富管理行业需求预测

图表：2016-2022年中国财富管理行业价格指数预测

详细请访问：<https://www.huaon.com/detail/189055.html>