

# 中国财富管理行业发展现状研究与投资前景分析 报告（2024-2031年）

报告大纲

观研报告网

[www.chinabaogao.com](http://www.chinabaogao.com)

## 一、报告简介

观研报告网发布的《中国财富管理行业发展现状研究与投资前景分析报告（2024-2031年）》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：<http://www.chinabaogao.com/baogao/202312/683756.html>

报告价格：电子版: 8200元 纸介版：8200元 电子和纸介版: 8500

订购电话: 400-007-6266 010-86223221

电子邮箱: sale@chinabaogao.com

联系人: 客服

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

财富管理指一系列专业的金融和投资规划服务，包括投资建议、会计和税项支持、退休财务规划、以及费用计提或房产规划，其产品具有跨行业、跨市场、跨区域的特点。

而财富一般分为个人财富、社会财富、国家财富三种。财富管理是指以客户为中心，设计出一套全面的财务规划，通过向客户提供现金、信用、保险、投资组合等一系列的金融服务，将客户的资产、负债、流动性进行管理，以满足客户不同阶段的财务需求，帮助客户达到降低风险、实现财富保值、增值和传承等目的。

近些年来，强化属地监管职责，完善金融风险防控机制建设方面开展深入探索，我国及各部门纷纷出台了一系列政策，如2023年11月国务院发布关于《规范实施政府和社会资本合作新机制的指导意见》，其中提出各级财政部门要严格执行预算管理制度，加强地方政府债务管理，加大财会监督力度，严肃财经纪律。

我国及各省市财富管理行业相关政策

层级	发布时间	发文机构	政策名称	主要内容
国家级	2023-11-08	国务院	关于规范实施政府和社会资本合作新机制的指导意见	各级财政部门要严格执行预算管理制度，加强地方政府债务管理，加大财会监督力度，严肃财经纪律。

国家级	2021-09-05	中共中央、国务院	横琴粤澳深度合作区建设总体方案	支持澳门在合作区创新发展财富管理、债券市场、融资租赁等现代金融业。
-----	------------	----------	-----------------	-----------------------------------

国家级	2021-04-21	商务部	上海市服务业扩大开放综合试点总体方案	强化属地监管职责，在有关重大金融风险处置研究、完善金融风险防控机制建设方面开展深入探索，进一步落实中小银行风险化解和资本补充、金融衍生品业务管理、债务管理等方面工作要求，完善相关法规制度，坚决守住不发生系统性区域性金融风险的底线。
-----	------------	-----	--------------------	---

省级	2023-02-07	宁夏回族自治区人民政府	关于印发金融服务实体经济质效提升年活动实施方案的通知	依法严厉打击套路贷、校园贷、非法集资、非法证券等金融乱象，持续推进“扫楼清街”行动，依法严厉打击以财富管理、投资咨询、虚拟货币发行交易、网络借贷、养老等为名的违法违规金融活动，健全防范和处置非法集资长效机制。
----	------------	-------------	----------------------------	--

省级	2022-06-21	江苏省人民政府	关于进一步加强农村集体资产监督管理促进新型集体经济高质量发展的意见	建立健全集体经济组织负责人任期和离任审计制度，将债务管理、集体经营性收入情况等作为重点审计内容。
----	------------	---------	-----------------------------------	--

省级	2022-01-13	宁夏回族自治区人民政府	关于印发宁夏回族自治区数字经济发展“十四五”规划的通知	探索建立容错纠错免责与减责清单，完善风险拨备资金、保险计划、应急处置等机制，推动创新发展。
----	------------	-------------	-----------------------------	---

省级	2022-01-06	山东省人民政府	关于印发山东半岛城市群发展规划的通知	强化政府债务管理，健全债券市场违约处置机制，规范健全地方政府举债融资机制，稳妥化解地方政府隐性债务。
----	------------	---------	--------------------	--

资料来源：观研天下整理

财富管理是金融的重要功能之一，对我国经济的发展发挥着重要的作用。在2021年12月29日中国人民银行发布的《金融从业规范财富管理》，其中给出了财富管理相关定义，并且根

据客户在财富管理从业人员所属金融机构或个人名下的金融资产规模情况，将客户分类为社会公众、富裕人士、高净值人士、超高净值人士。

财富管理客户金融资产分类	客户	定义	社会公众
			在财富管理从业人员所属金融机构的金融资产规模在60万元人民币以下的自然人。

			富裕人士 在财富管理从业人员所属金融机构的金融资产规模达60万元(含)至600万元人民币的自然人。高净值人士 在财富管理从业人员所属金融机构的金融资产规模达600万元(含)至3000万元人民币的自然人。超高净值人士 在财富管理从业人员所在金融机构的金融资产规模达3000万元(含)人民币以上或个人名下金融资产规模达2亿元(含)人民币以上的自然人。
--	--	--	---

(注：超高净值人士多以家族为单位进行财富管理，成为金融机构的家族客户。)

资料来源：公开资料、观研天下整理

2023年11月12日胡润研究院发布的《中信保诚人寿「传家」·胡润百富2023中国高净值家庭现金流管理报告》，报告显示，中国高净值家庭的财富总资产从2021年的160万亿上升到2022年的164万亿，比上年增长2.5%，是全年GDP总量的1.4倍。

此外，2022年我国高净值人群数量超过10万人的省市达9个，5万人以上的省市达19个，2万人以上的省市达26个，其中高净值人数维持在10万人以上的省市为广东、上海、北京、江苏、浙江、山东、四川、福建、湖北。

数据来源：公开资料、观研天下整理

当前，我国财富管理市场上的参与者包括私人银行、商业银行的私人银行部门、信托公司、证券公司、保险公司、非持牌资产管理公司、独立财富管理机构、律师事务所、家族办公室、家族企业主设立的一类家族办公室机构等。

随着居民收入总量的增长和收入结构不断变化，我国财富管理行业也出现一些新变更。2023年8月24日中国财富管理数字化转型大会启动，在会上公布了由中国人民大学国际货币研究所团队完成的《中国财富管理能力评价报告（2023上）》，报告中列出2023年上半年财富管理能力百强机构，排名主要聚焦公募类财富管理产品（非现金类）的保有规模，包括银行理财产品以及非货币公募基金。

从财富管理百强机构100榜单来看，银行上榜企业有62家，远远高于其它机构，其次券商、第三方机构、基金公司分别入围19家、11家、7家。财富管理最早出现在欧洲，2007年以私人银行的形式正式入驻我国，所以在我国财富管理行业中一直都是银行占据市场较多份额。总体来看，从最初踏入这个领域的国有商业银行，到现在基会。券商、投行、保险和第三方财富管理机构等的加入，我国财富管理市场正在逐渐形成一个竞争激烈的大型生态系统。

机构类型	2022Q4 数量	2023Q2 数量
银行	64	62
券商	19	19
第三方机构	10	11
保险	1	1
公募基金	6	7

数据来源：公开资料、观研天下整理

近几年来“财富管理”成为了高频词汇。从我国财富管理行业资本市场来看，根据橘子网站数

据显示，2016年-2021年我国财富管理行业相关投资事件数连年六年下降，至2022年我国财富管理行业投资市场开始回温，相关投资金额也回升至161.35亿元，而到2023年市场则再次遇冷。2023年截止至12月28日，我国财富管理相关投资事件数有5起，已披露投资金额为24.1亿元。

资料来源：IT桔子、观研天下整理

2023年1-12月28日我国财富管理行业共发生投融资事件5起，其中2、6月投资事件数均为2起，投资金额最高的月份是2月，已披露投资金额22.5亿元人民币。

资料来源：IT桔子、观研天下整理

2023年1-12月28日我国财富管理行业共发生的5起融资事件，已披露万向信托投资金额最高，在战略投资轮投资金额为15.73亿人民币。

时间	公司简称	行业	轮次	融资金额
2023-07-18	智通财经	金融	战略投资	未透露
2023-06-12	蘑菇	金融	B轮	数千万人民币
2023-06-06	栖盟科技	金融	A+轮	未透露
2023-02-28	万向信托	金融	战略投资	15.73亿人民币
2023-02-06	中国通海金融	金融	战略投资	8.53亿港元

资料来源：IT桔子、观研天下整理（wss）

注：上述信息仅供参考，具体内容请以报告正文为准。

观研报告网发布的《中国财富管理行业发展现状研究与投资前景分析报告（2024-2031年）》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，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。

行业报告是业内企业、相关投资公司及政府部门准确把握行业发展趋势，洞悉行业竞争格局，规避经营和投资风险，制定正确竞争和投资战略决策的重要决策依据之一。本报告是全面了解行业以及对本行业进行投资不可或缺的重要工具。观研天下是国内知名的行业信息咨询机构，拥有资深的专家团队，多年来已经为上万家企业单位、咨询机构、金融机构、行业协会、个人投资者等提供了专业的行业分析报告，客户涵盖了华为、中国石油、中国电信、中国建筑、惠普、迪士尼等国内外行业领先企业，并得到了客户的广泛认可。

## 【目录大纲】

## 第一章 2019-2023年中国财富管理行业发展概述

### 第一节 财富管理行业发展情况概述

- 一、财富管理行业相关定义
- 二、财富管理特点分析
- 三、财富管理行业基本情况介绍
- 四、财富管理行业经营模式
  - 1、生产模式
  - 2、采购模式
  - 3、销售/服务模式
- 五、财富管理行业需求主体分析

### 第二节 中国财富管理行业生命周期分析

- 一、财富管理行业生命周期理论概述
- 二、财富管理行业所属的生命周期分析

### 第三节 财富管理行业经济指标分析

- 一、财富管理行业的赢利性分析
- 二、财富管理行业的经济周期分析
- 三、财富管理行业附加值的提升空间分析

## 第二章 2019-2023年全球财富管理行业市场发展现状分析

### 第一节 全球财富管理行业发展历程回顾

### 第二节 全球财富管理行业市场规模与区域分布情况

### 第三节 亚洲财富管理行业地区市场分析

- 一、亚洲财富管理行业市场现状分析
- 二、亚洲财富管理行业市场规模与市场需求分析
- 三、亚洲财富管理行业市场前景分析

### 第四节 北美财富管理行业地区市场分析

- 一、北美财富管理行业市场现状分析
- 二、北美财富管理行业市场规模与市场需求分析
- 三、北美财富管理行业市场前景分析

### 第五节 欧洲财富管理行业地区市场分析

- 一、欧洲财富管理行业市场现状分析
- 二、欧洲财富管理行业市场规模与市场需求分析
- 三、欧洲财富管理行业市场前景分析

### 第六节 2024-2031年世界财富管理行业分布走势预测

### 第七节 2024-2031年全球财富管理行业市场规模预测

### 第三章 中国财富管理行业产业发展环境分析

#### 第一节我国宏观经济环境分析

#### 第二节我国宏观经济环境对财富管理行业的影响分析

#### 第三节中国财富管理行业政策环境分析

##### 一、行业监管体制现状

##### 二、行业主要政策法规

##### 三、主要行业标准

#### 第四节政策环境对财富管理行业的影响分析

#### 第五节中国财富管理行业产业社会环境分析

### 第四章 中国财富管理行业运行情况

#### 第一节中国财富管理行业发展状况情况介绍

##### 一、行业发展历程回顾

##### 二、行业创新情况分析

##### 三、行业发展特点分析

#### 第二节中国财富管理行业市场规模分析

##### 一、影响中国财富管理行业市场规模的因素

##### 二、中国财富管理行业市场规模

##### 三、中国财富管理行业市场规模解析

#### 第三节中国财富管理行业供应情况分析

##### 一、中国财富管理行业供应规模

##### 二、中国财富管理行业供应特点

#### 第四节中国财富管理行业需求情况分析

##### 一、中国财富管理行业需求规模

##### 二、中国财富管理行业需求特点

#### 第五节中国财富管理行业供需平衡分析

### 第五章 中国财富管理行业产业链和细分市场分析

#### 第一节中国财富管理行业产业链综述

##### 一、产业链模型原理介绍

##### 二、产业链运行机制

##### 三、财富管理行业产业链图解

#### 第二节中国财富管理行业产业链环节分析

##### 一、上游产业发展现状

二、上游产业对财富管理行业的影响分析

三、下游产业发展现状

四、下游产业对财富管理行业的影响分析

第三节我国财富管理行业细分市场分析

一、细分市场一

二、细分市场二

第六章 2019-2023年中国财富管理行业市场竞争分析

第一节中国财富管理行业竞争现状分析

一、中国财富管理行业竞争格局分析

二、中国财富管理行业主要品牌分析

第二节中国财富管理行业集中度分析

一、中国财富管理行业市场集中度影响因素分析

二、中国财富管理行业市场集中度分析

第三节中国财富管理行业竞争特征分析

一、企业区域分布特征

二、企业规模分布特征

三、企业所有制分布特征

第七章 2019-2023年中国财富管理行业模型分析

第一节中国财富管理行业竞争结构分析（波特五力模型）

一、波特五力模型原理

二、供应商议价能力

三、购买者议价能力

四、新进入者威胁

五、替代品威胁

六、同业竞争程度

七、波特五力模型分析结论

第二节中国财富管理行业SWOT分析

一、SOWT模型概述

二、行业优势分析

三、行业劣势

四、行业机会

五、行业威胁

六、中国财富管理行业SWOT分析结论



### 第三节中国财富管理行业竞争环境分析（PEST）

- 一、PEST模型概述
- 二、政策因素
- 三、经济因素
- 四、社会因素
- 五、技术因素
- 六、PEST模型分析结论

## 第八章 2019-2023年中国财富管理行业需求特点与动态分析

### 第一节中国财富管理行业市场动态情况

#### 第二节中国财富管理行业消费市场特点分析

- 一、需求偏好
- 二、价格偏好
- 三、品牌偏好
- 四、其他偏好

#### 第三节财富管理行业成本结构分析

#### 第四节财富管理行业价格影响因素分析

- 一、供需因素
- 二、成本因素
- 三、其他因素

#### 第五节中国财富管理行业价格现状分析

#### 第六节中国财富管理行业平均价格走势预测

- 一、中国财富管理行业平均价格趋势分析
- 二、中国财富管理行业平均价格变动的影响因素

## 第九章 中国财富管理行业所属行业运行数据监测

### 第一节中国财富管理行业所属行业总体规模分析

- 一、企业数量结构分析
- 二、行业资产规模分析

### 第二节中国财富管理行业所属行业产销与费用分析

- 一、流动资产
- 二、销售收入分析
- 三、负债分析
- 四、利润规模分析
- 五、产值分析

### 第三节中国财富管理行业所属行业财务指标分析

- 一、行业盈利能力分析
- 二、行业偿债能力分析
- 三、行业营运能力分析
- 四、行业发展能力分析

## 第十章 2019-2023年中国财富管理行业区域市场现状分析

### 第一节中国财富管理行业区域市场规模分析

- 一、影响财富管理行业区域市场分布的因素
- 二、中国财富管理行业区域市场分布

### 第二节中国华东地区财富管理行业市场分析

- 一、华东地区概述
- 二、华东地区经济环境分析
- 三、华东地区财富管理行业市场分析
  - (1) 华东地区财富管理行业市场规模
  - (2) 华东地区财富管理行业市场现状
  - (3) 华东地区财富管理行业市场规模预测

### 第三节华中地区市场分析

- 一、华中地区概述
- 二、华中地区经济环境分析
- 三、华中地区财富管理行业市场分析
  - (1) 华中地区财富管理行业市场规模
  - (2) 华中地区财富管理行业市场现状
  - (3) 华中地区财富管理行业市场规模预测

### 第四节华南地区市场分析

- 一、华南地区概述
- 二、华南地区经济环境分析
- 三、华南地区财富管理行业市场分析
  - (1) 华南地区财富管理行业市场规模
  - (2) 华南地区财富管理行业市场现状
  - (3) 华南地区财富管理行业市场规模预测

### 第五节华北地区财富管理行业市场分析

- 一、华北地区概述
- 二、华北地区经济环境分析
- 三、华北地区财富管理行业市场分析

- (1) 华北地区财富管理行业市场规模
- (2) 华北地区财富管理行业市场现状
- (3) 华北地区财富管理行业市场规模预测

#### 第六节 东北地区市场分析

- 一、东北地区概述
- 二、东北地区经济环境分析
- 三、东北地区财富管理行业市场分析
  - (1) 东北地区财富管理行业市场规模
  - (2) 东北地区财富管理行业市场现状
  - (3) 东北地区财富管理行业市场规模预测

#### 第七节 西南地区市场分析

- 一、西南地区概述
- 二、西南地区经济环境分析
- 三、西南地区财富管理行业市场分析
  - (1) 西南地区财富管理行业市场规模
  - (2) 西南地区财富管理行业市场现状
  - (3) 西南地区财富管理行业市场规模预测

#### 第八节 西北地区市场分析

- 一、西北地区概述
- 二、西北地区经济环境分析
- 三、西北地区财富管理行业市场分析
  - (1) 西北地区财富管理行业市场规模
  - (2) 西北地区财富管理行业市场现状
  - (3) 西北地区财富管理行业市场规模预测

### 第十一章 财富管理行业企业分析（随数据更新有调整）

#### 第一节 企业

- 一、企业概况
- 二、主营产品
- 三、运营情况
  - 1、主要经济指标情况
  - 2、企业盈利能力分析
  - 3、企业偿债能力分析
  - 4、企业运营能力分析
  - 5、企业成长能力分析

#### 四、公司优势分析

##### 第二节企业

###### 一、企业概况

###### 二、主营产品

###### 三、运营情况

#### 四、公司优劣势分析

##### 第三节企业

###### 一、企业概况

###### 二、主营产品

###### 三、运营情况

#### 四、公司优势分析

##### 第四节企业

###### 一、企业概况

###### 二、主营产品

###### 三、运营情况

#### 四、公司优势分析

##### 第五节企业

###### 一、企业概况

###### 二、主营产品

###### 三、运营情况

#### 四、公司优势分析

##### 第六节企业

###### 一、企业概况

###### 二、主营产品

###### 三、运营情况

#### 四、公司优势分析

##### 第七节企业

###### 一、企业概况

###### 二、主营产品

###### 三、运营情况

#### 四、公司优势分析

##### 第八节企业

###### 一、企业概况

###### 二、主营产品

###### 三、运营情况

## 四、公司优势分析

### 第九节企业

#### 一、企业概况

#### 二、主营产品

#### 三、运营情况

### 四、公司优势分析

### 第十节企业

#### 一、企业概况

#### 二、主营产品

#### 三、运营情况

### 四、公司优势分析

## 第十二章 2024-2031年中国财富管理行业发展前景分析与预测

### 第一节中国财富管理行业未来发展前景分析

#### 一、财富管理行业国内投资环境分析

#### 二、中国财富管理行业市场机会分析

#### 三、中国财富管理行业投资增速预测

### 第二节中国财富管理行业未来发展趋势预测

### 第三节中国财富管理行业规模发展预测

#### 一、中国财富管理行业市场规模预测

#### 二、中国财富管理行业市场规模增速预测

#### 三、中国财富管理行业产值规模预测

#### 四、中国财富管理行业产值增速预测

#### 五、中国财富管理行业供需情况预测

### 第四节中国财富管理行业盈利走势预测

## 第十三章 2024-2031年中国财富管理行业进入壁垒与投资风险分析

### 第一节中国财富管理行业进入壁垒分析

#### 一、财富管理行业资金壁垒分析

#### 二、财富管理行业技术壁垒分析

#### 三、财富管理行业人才壁垒分析

#### 四、财富管理行业品牌壁垒分析

#### 五、财富管理行业其他壁垒分析

### 第二节财富管理行业风险分析

#### 一、财富管理行业宏观环境风险

二、财富管理行业技术风险

三、财富管理行业竞争风险

四、财富管理行业其他风险

第三节中国财富管理行业存在的问题

第四节中国财富管理行业解决问题的策略分析

第十四章 2024-2031年中国财富管理行业研究结论及投资建议

第一节观研天下中国财富管理行业研究综述

一、行业投资价值

二、行业风险评估

第二节中国财富管理行业进入策略分析

一、行业目标客户群体

二、细分市场选择

三、区域市场的选择

第三节财富管理行业营销策略分析

一、财富管理行业产品策略

二、财富管理行业定价策略

三、财富管理行业渠道策略

四、财富管理行业促销策略

第四节观研天下分析师投资建议

图表详见报告正文 . . . . .

详细请访问：<http://www.chinabaogao.com/baogao/202312/683756.html>