

# 中国财富管理行业深度研究及未来五年发展规划 研究报告

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《中国财富管理行业深度研究及未来五年发展规划研究报告》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：<http://baogao.chinabaogao.com/jinrongyinhang/214813214813.html>

报告价格：电子版: 7200元 纸介版：7200元 电子和纸介版: 7500

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

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2014年间，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。

### 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、流程——客户识别

###### 2、流程——达成合理预期

###### 3、流程——资产配置

###### 4、流程——投资组合建议流程

###### 5、流程——服务跟踪

##### 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

##### 1.3.4 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 多样的投资组合对理财顾问的代理需求

1.4.5 对银行产品附加值的逐渐认可

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

2.2 财富管理行业宏观经济环境

2.2.1 国内GDP增长情况分析

2.2.2 工业经济增长分析

2.2.3 社会消费品零售总额

2.2.4 进出口总额及其增长

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 央行信贷政策分析

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 国内通胀水平分析

2.4.3 国内产品品类的消费方向

2.4.4 国民的收入水平分析

2.4.5 消费者的购物渠道分析

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

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 全球金融及经济发展特点分析

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

(1) 全球股票市场发展因素

(2) 国际债券市场发展因素

(3) 新兴市场利率变化因素

(4) 大宗商品价格变化因素

(5) 原油价格变化因素

(6) 对冲基金指数变化分析

(7) 房地产市场投资因素

### 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

### 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

## 3.4 全球财富管理机构经营状况分析

## 3.5 发达国家财富管理行业发展分析

# 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

## 4.2 财富管理行业市场发展分析

## 4.3 财富管理行业的投资对象分析

### 4.3.1 投资市场重点项目的投资结构

### 4.3.2 财富管理行业的主要投资对象

### 4.3.3 海外投资市场发展分析

## 4.4 财富管理服务与产品分析

### 4.4.1 财产保护服务

### 4.4.2 财富累积服务

### 4.4.3 财产传承服务

## 4.5 财富管理行业的风险因素

# 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
  - 5.1.2 商业银行的经营转型方向
  - 5.1.3 商业银行业务模式的选择
  - 5.2 商业银行私人银行业务发展概况
  - 5.3 商业银行私人银行业务发展分析
  - 5.4 私人银行财富管理业务简况
    - 5.4.1 商业银行财富管理的分类
    - 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
  - 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
    - 5.5.2 现行银行盈利模式的缺陷
    - 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
    - 5.5.5 财富管理型银行的实践路径分析
  - 5.6 商业银行财富管理业务同业竞争分析
- 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
    - 6.1.2 信托机构财富管理业务竞争力分析
    - 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
    - 6.2.2 保险公司财富管理业务竞争力分析
    - 6.2.3 保险公司财富管理业务发展趋势预测
  - 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
    - 6.3.2 证券公司财富管理业务竞争力分析
    - 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
    - 6.4.2 基金公司财富管理业务竞争力分析

#### 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

#### 6.5.2 第三方理财机构财富管理业务竞争力分析

#### 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

#### 6.5.5 第三方理财机构财富管理业务的建议

### 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

##### 7.1.2 北京市财富管理业务投资可行性

##### 7.1.3 江苏省财富管理业务投资可行性

#### 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

##### 7.2.2 湖南省财富管理业务投资可行性

##### 7.2.3 湖北省财富管理业务投资可行性

### 第8章 中国财富管理领先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

##### 8.1.2 非商业银行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

##### 8.2.2 招商银行财富管理业务发展分析

##### 8.2.3 工商银行财富管理业务发展分析

##### 8.2.4 建设银行财富管理业务发展分析

##### 8.2.5 民生银行财富管理业务发展分析

#### 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

##### 8.3.2 上海国际信托财富管理业务发展分析

##### 8.3.3 中融国际信托财富管理业务发展分析

##### 8.3.4 中国外贸信托财富管理业务发展分析

#### 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

##### 8.4.2 新华保险财富管理业务发展分析

##### 8.4.3 汇丰人寿财富管理业务发展分析

#### 8.4.4 中美联泰大都会财富管理业务发展分析

### 第9章 中国财富管理行业市场前景与投资规划建议规划

#### 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

##### 9.1.2 财富管理公司增值服务的开展建议

##### 9.1.3 财富管理公司发展的优势与挑战

##### 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 财富管理行业国际化发展规划

##### 9.2.1 财富管理行业国际化战略的主要内容

##### 9.2.2 财富管理行业国际化的方式与表现

##### 9.2.3 财富管理行业国际化发展建议

#### 9.3 财富管理市场的趋势预测与投资规划建议

##### 9.3.1 银行财富管理的趋势预测及市场策略

##### 9.3.2 非银行财富管理的趋势预测及市场策略

详细请访问：<http://baogao.chinabaogao.com/jinrongyinhang/214813214813.html>