

2018年中国财富管理行业分析报告- 市场运营态势与发展前景研究

报告大纲

观研报告网

www.chinabaogao.com

一、报告简介

观研报告网发布的《2018年中国财富管理行业分析报告-市场运营态势与发展前景研究》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/zhengquan/347628347628.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

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。

财富管理行业特性

财富管理行业特性

私密性

能为人们提供一对一的一站式理财服务，它涵盖了个人、家庭和事业的一揽子综合金融和增值服务解决方案；

高端性

可以为人们寻找到适合自己的高风险、高收益的投资产品，确保资产能带来可预期的增长；

优雅性

财富管理能让我们了解到投资所面临的风险并及时规避风险；

轻松性

通过财富管理可以让我们的资产运作起来的更加轻松自如，选择一个很好的理财团队就能解决所有的烦恼。

资料来源：公开资料整理

一、财富管理业务发展的外部环境 据统计，目前中国成为仅次于美日的第三大财富来源地。在中国，财富管理业务已成为内外资商业银行竞相角逐的专业领域，竞争激烈，各大商业银行均在努力打造财富管理业务的品牌，如交通银行的“沃德财富”，招商银行的“金葵花理财”等。二是财富管理业务监管日益严格。金融危机爆发之前，财富管理高速发展掩盖了一些问题，如服务机构目标与客户目标不一致，服务机构风险控制能力不完善，信息透明度低等。金融危机爆发以后，国际监管部门采取了强化信息披露的方式，建立防火墙，规范衍生品交易，保护投资者利益。在中国，监管部门制定了《商业银行个人理财业务管理暂行办法》和《商业银行个人理财业务风险管理指引》，对原本放任自流的财富管理业务的核心业务理财进行了规范管理。

二、财富客户主要特征

一是区域特征。中国内地高资产个人客户的主要集中区域分布在广东、上海、北京、浙江、江苏等沿海发达地区，上述5省市合计拥有财富客户约24万人，约占全国50%的比例。二是职业特征。据对工行江苏分行（以下简称“江苏分行”）财富客户抽样统计表明，58%的财富客户由私营企业主构成，其次是大型企业集团、跨国公司的职业经理人和高层管理人员占21.9%，房地产和资本市场职业投资人占比9.4%，医生、律师、文体明星等各类专

业人士共占 8.6%、公务员占 2.1%。三是行业特征。从行业来看，有 1/4 的财富人群来源于制造业，其次是房地产业和零售业，占比分别为 18%和 12.3%。这三个行业是目前最主要的造富产业，总占比超过 55%。另外超过 5%的行业还有 IT、服装、金融、医药和钢材。四是需求特征。经历了金融危机之后，投资者对风险的认识更加深刻，风险偏好趋于中性和稳健。以江苏分行的客户作为样本研究，财富客户中稳健类资产（存款、固定收益理财产品、国债、保险）的配置比例从 3 年前的 83.2%提高到了目前的 90.9%。同时，比起单一产品销售，横跨货币、资本、房地产、贵金属、衍生品、私募股权、艺术品市场的合性理财方案更受客户欢迎。此外，客户的需求更加多元化，从单一追求财富增值，转向追求高质量的生活，财富安全，财富继承、子女教育等。

三、财富管理业务的发展现状

国内商业银行财富管理业务发展可以用“五专”来概括。一是专属品牌。商业银行财富管理业务的品牌化打造已经形成潮流，如工行推出的“工银财富”，交行推出的“沃德理财”，招行推出的“金葵花理财”。二是专属渠道。国内各大银行纷纷组建财富管理中心，搭建财富客户专属服务渠道。以江苏分行为例，投入运营的财富管理中心就达到 21 家，还有贵宾理财中心 298 家，理财网点 504 家，作为补充服务渠道。除了物理渠道，工行还通过 4006695588 电话专线和网银贵宾版为财富客户搭建了专属的电子渠道。三是专属队伍。财富中心为财富客户配备专门的财富客户经理，财富客户经理是银行客户经理队伍中的翘楚，一般都具有较强的服务技巧和专业技能，很多都具有 CFP（国际金融理财师）或 CFA（特许金融分析师）等专业资格，为财富中心营销服务的专业化水准提供了重要保证。四是专属产品。针对财富客户，各大银行都推出了专门定制的理财产品，如工行的工银财富专属理财，中国银行的“中银财富—创富理财计划”，这些理财产品的共同特点是购买起点较高，预期收益也高于普通理财产品。五是专属服务。除了金融服务，各行还推出了贴心的非金融专属服务，如工行推出私人助理服务，为客户提供环球医疗救援、汽车道路救援、旅行与私人商务助理、高尔夫与奢侈品、家居服务等。（GYWWJP）

观研天下发布的《2018年中国财富管理行业分析报告-市场运营态势与发展前景研究》内容严谨、数据翔实，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动向、市场前景、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。

它是业内企业、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。

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。本研究报告采用的行业分析方法包括波特五力模型分析法、SWOT分析法、PEST分析法，对行业进行全面的内外部环境分析，同时通过资深分析师对目前国家经济形势的走势以及市场发展趋势和当前行业热点分析，预测行业未来的发展方向、新兴热点、市场空间、技术趋势以及未来发展战略等。

【报告大纲】

第一部分产业环境透视

第一章中国财富管理行业综述

第一节财富管理行业的定义

一、财富管理的内涵

二、财富管理与资产管理异同

三、财富管理的主要经营机构

四、财富管理的具体流程分析

五、财富管理开展业务的模式

第二节财富管理行业的发展阶段

一、以产品为中心的阶段

二、以销售为中心的阶段

三、以客户为中心的阶段

第三节财富管理行业的业务体系

一、财富管理的核心产品（服务）

二、财富管理的系统平台

三、财富管理的服务流程与渠道

四、财富管理的服务团队

第四节财富管理客户金融需求特征分析

一、新的金融需求逐渐形成

二、支出结构多元化趋势

三、理财观念与理财方式间的偏差

四、多样的投资组合对理财顾问的代理需求

五、对银行产品附加值的逐渐认可

第五节财富管理行业发展的驱动因素

一、经济持续快速发展

- 二、资产价格的上升
- 三、金融机构业务转型压力
- 四、富裕人群理财需求强烈

第二章中国财富管理行业市场环境分析

第一节财富管理行业政策与监管环境

- 一、商业银行的监管政策
- 二、证券公司的监管政策
- 三、信托公司的监管政策
- 四、保险公司的监管政策
- 五、基金公司的监管政策
- 六、财富管理机构相关政策
 - 1、《财富管理的财产理念与风险责任》
 - 2、《统一的财富管理市场制度设计》
 - 3、《当前阶段完善财富管理领域功能监管的探索》
 - 4、《财富管理产品分类的初步研究》
- 七、其他机构的监管政策

第二节财富管理行业宏观经济环境

- 一、国际宏观经济环境分析
- 二、国内宏观经济环境分析
- 三、经济环境对财富管理影响分析

第三节财富管理行业金融环境

- 一、国内货币供给情况分析
- 二、国内融资结构转变趋势
- 三、利率市场化改革
- 四、央行信贷政策分析
- 五、2016-2018年国内股市走势分析

第四节财富管理行业消费环境分析

- 一、全球消费者消费趋势分析
- 二、国内通胀水平分析
- 三、国内产品品类的消费方向
- 四、国民的收入水平分析
- 五、消费者的购物渠道分析

第五节财富管理行业市场风险预警

- 一、财富管理行业的政策环境风险

二、财富管理行业的宏观经济风险

三、财富管理行业的金融环境风险

第二部分行业深度分析

第三章中国财富管理行业投资吸引力分析

第一节财富管理行业市场容量分析

一、高净值人士财富的来源

二、高净值人群的资产规模

三、高净值人群的地域分布

四、高净值人群的结构特征

五、高净值人群的投资及风险偏好

六、高净值人群财富管理渠道的选择

七、高净值人群个人财富的投资前景

第二节财富管理行业市场发展分析

一、财富管理市场规模分析

二、财富管理市场结构分析

三、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

四、财富管理机构竞争优势对比

五、财富管理机构竞争竞争格局

第三节财富管理行业的投资对象分析

一、投资市场重点项目的投资结构

二、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

三、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、海外投资计划的趋势

第四节财富管理服务与产品分析

一、财产保护服务

1、保险服务

2、税收筹划

3、家庭财产管理

二、财富累积服务

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

三、财产传承服务

1、继承人教育

2、慈善事业

第五节财富管理行业的风险因素

一、财富管理监管与合规风险

二、财富管理的市场风险

三、财富管理的操作风险

四、财富管理的道德风险

五、财富管理的信誉风险

六、财富管理的其他风险

第四章我国财富管理行业整体运行指标分析

第一节2016-2018年中国财富管理行业总体规模分析

一、企业数量结构分析

二、人员规模状况分析

三、行业资产规模分析

四、行业市场规模分析

第二节2016-2018年中国财富管理行业财务指标总体分析

一、行业盈利能力分析

1、我国财富管理行业销售利润率

2、我国财富管理行业成本费用利润率

3、我国财富管理行业亏损面

二、行业偿债能力分析

1、我国财富管理行业资产负债比率

2、我国财富管理行业利息保障倍数

三、行业营运能力分析

- 1、我国财富管理行业应收帐款周转率
- 2、我国财富管理行业总资产周转率
- 3、我国财富管理行业流动资产周转率

四、行业发展能力分析

- 1、我国财富管理行业总资产增长率
- 2、我国财富管理行业利润总额增长率
- 3、我国财富管理行业主营业务收入增长率
- 4、我国财富管理行业资本保值增值率

第三部分市场供需分析调研

第五章中国商业银行财富管理业务的投资规划

第一节当前商业银行发展形势分析

- 一、商业银行当前的发展困境
- 二、商业银行的经营转型方向
- 三、商业银行业务模式的选择

第二节商业银行私人银行业务发展概况

- 一、私人银行的成立简况
- 二、私人银行的市场特征
- 三、私人银行的客户特征
- 四、私人银行的客户调研

第三节商业银行私人银行业务发展分析

- 一、私人银行业务的发展规模
- 二、私人银行网点布局及扩张趋势
- 三、私人银行的运行模式分析
- 四、私人银行产品体系发展分析
- 五、私人银行的品牌竞争分析
- 六、私人银行的创新产品和服务
- 七、私人银行发展的关键因素
- 八、私人银行投资预测预测

第四节私人银行财富管理业务简况

- 一、商业银行财富管理的分类
- 二、财富管理与一般理财业务的区别
- 三、商业银行财富管理部门建设进展
- 四、商业银行开展财富管理业务SWOT分析

第五节财富管理型银行与现行银行的前景对比

- 一、财富管理型银行的内涵
- 二、现行银行盈利模式的缺陷
- 三、国际国内环境对银行转型的表现
- 四、成为财富管理型银行的制约条件
- 五、财富管理型银行的实践路径分析

第六节商业银行财富管理业务同业竞争分析

- 一、中资与外资财富管理业务竞争力对比
- 二、中资银行财富管理业务竞争形态分析
- 三、全能银行财富管理业务的投资前景

第七节商业银行财富管理的成本管理及其趋势

- 一、商业银行财富管理成本的运行趋势
- 二、商业银行财富管理盈利模式的发展趋势
- 三、商业银行开设财富管理业务的建议

第六章中国非商业银行财富管理业务的投资规划

第一节信托机构财富管理业务分析

- 一、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
- 二、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
- 三、信托机构财富管理业务布局进展
- 四、信托机构财富管理产品发行分析
- 五、信托机构财富管理业务发展趋势预测

第二节保险公司财富管理业务分析

- 一、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

二、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

三、保险公司财富管理业务发展趋势预测

第三节证券公司财富管理业务分析

一、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

二、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

三、证券公司财富管理业务布局进展

第四节基金公司财富管理业务分析

一、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

二、基金公司财富管理业务竞争力分析

- 1、基金公司的资产管理规模分析
- 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

三、基金公司财富管理业务布局趋势预测

第五节第三方理财机构财富管理业务分析

一、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
- 二、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
- 三、第三方理财机构业务布局进展
- 四、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
- 五、第三方理财机构财富管理业务的建议

第四部分竞争格局分析

第七章中国重点区域财富管理行业发展潜力分析

第一节传统高净值人士聚集区域

一、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、上海市富裕人群的规模与特征
- 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前景
- 5、上海市财富管理业务行业前景调研

二、北京市财富管理业务投资可行性

三、江苏省财富管理业务投资可行性

四、广东省财富管理业务投资可行性

五、浙江省财富管理业务投资可行性

六、福建省财富管理业务投资可行性

七、山东省财富管理业务投资可行性

第二节高净值人士快速增长区域

一、天津市财富管理业务投资可行性

二、湖南省财富管理业务投资可行性

三、湖北省财富管理业务投资可行性

四、四川省财富管理业务投资可行性

五、辽宁省财富管理业务投资可行性

第八章财富管理行业领先企业经营形势分析

第一节上海利得财富资产管理有限公司

一、企业概况

二、主营业务情况分析

三、公司运营情况分析

四、公司优劣势分析

第二节北京格上理财顾问有限公司

一、企业概况

二、主营业务情况分析

三、公司运营情况分析

四、公司优劣势分析

第三节上海国际信托财富管理业务

一、企业概况

二、主营业务情况分析

三、公司运营情况分析

四、公司优劣势分析

第四节中融国际信托财富管理业务

一、企业概况

二、主营业务情况分析

三、公司运营情况分析

四、公司优劣势分析

第五节中国外贸信托财富管理业务

一、企业概况

二、主营业务情况分析

三、公司运营情况分析

四、公司优劣势分析

第六节北京国际信托财富管理业务

一、企业概况

二、主营业务情况分析

三、公司运营情况分析

四、公司优劣势分析

第七节太平保险财富管理业务

一、企业概况

二、主营业务情况分析

三、公司运营情况分析

四、公司优劣势分析

第八节新华保险财富管理业务

一、企业概况

二、主营业务情况分析

三、公司运营情况分析

四、公司优劣势分析

第九节中金公司财富管理业务

一、企业概况

二、主营业务情况分析

三、公司运营情况分析

四、公司优劣势分析

第十节华融证券财富管理业务

一、企业概况

二、主营业务情况分析

三、公司运营情况分析

四、公司优劣势分析

第五部分趋势预测展望

第九章中国财富管理行业市场与投资规划建议规划

第一节财富管理公司的发展因素

一、财富管理公司成功因素分析

二、财富管理公司增值服务建议

三、财富管理公司发展优势与挑战

四、财富管理公司企业创新应用

五、财富管理公司企业制度建设

第二节中国财富管理行业存在的问题分析

一、法律方面的问题

二、监管方面的问题

三、市场主体方面问题

四、基础设施方面问题

第三节财富管理行业国际化发展规划

一、财富管理行业国际化战略的主要内容

二、财富管理行业国际化的方式与表现

三、财富管理行业国际化发展建议

第四节财富管理市场的趋势预测与投资规划建议

一、银行财富管理的趋势预测及市场策略

1、银行财富管理的趋势预测分析

2、银行财富管理执行的市场策略

二、非银行财富管理的趋势预测及市场策略

1、信托公司财富管理的趋势预测及市场策略

2、保险公司财富管理的趋势预测及市场策略

3、证券公司财富管理的趋势预测及市场策略

4、基金公司财富管理的趋势预测及市场策略

5、第三方理财机构财富管理的趋势预测及市场策略

第五节财富管理市场业务创新建议

一、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

二、财富管理“互联网时代”

第十章2018-2024年财富管理行业投资机会与风险防范

第一节财富管理行业投融资情况

一、行业资金渠道分析

二、固定资产投资分析

三、兼并重组情况分析

四、财富管理行业投资现状分析

1、财富管理产业投资经历的阶段

2、2016-2018年财富管理行业投资状况回顾

3、2016-2018年中国财富管理行业风险投资状况

4、2018-2024年我国财富管理行业的投资态势

第二节2018-2024年财富管理行业投资机会

一、产业链投资机会

二、细分市场投资机会

三、重点区域投资机会

四、财富管理行业投资机遇

第三节2018-2024年财富管理行业投资前景及防范

一、政策风险及防范

二、技术风险及防范

三、供求风险及防范

四、宏观经济波动风险及防范

五、关联产业风险及防范

六、产品结构风险及防范

七、其他风险及防范

第四节中国财富管理行业投资建议

一、财富管理行业未来发展方向

二、财富管理行业主要投资建议

三、中国财富管理企业融资分析

1、中国财富管理企业IPO融资分析

2、中国财富管理企业再融资分析

第六部分投资前景研究

第十一章2018-2024年财富管理行业面临的困境及对策

第一节2016年财富管理行业面临的困境

第二节财富管理企业面临的困境及对策

一、重点财富管理企业面临的困境及对策

1、重点财富管理企业面临的困境

2、重点财富管理企业对策探讨

二、中小财富管理企业发展困境及策略分析

1、中小财富管理企业面临的困境

2、中小财富管理企业对策探讨

三、国内财富管理企业的出路分析

第三节中国财富管理行业存在的问题及对策

一、中国财富管理行业存在的问题

二、财富管理行业发展的建议对策

1、把握国家投资的契机

2、竞争性战略联盟的实施

3、企业自身应对策略

三、市场的重点客户战略实施

1、实施重点客户战略的必要性

2、合理确立重点客户

3、重点客户战略管理

4、重点客户管理功能

第四节中国财富管理市场发展面临的挑战与对策

第十二章财富管理行业投资前景研究

第一节财富管理行业投资前景研究

一、战略综合规划

二、技术开发战略

三、业务组合战略

四、区域战略规划

五、产业战略规划

六、营销品牌战略

七、竞争战略规划

第二节对我国财富管理品牌的战略思考

一、财富管理品牌的重要性

二、财富管理实施品牌战略的意义

三、财富管理企业品牌的现状分析

四、我国财富管理企业的品牌战略

五、财富管理品牌战略管理的策略

第三节财富管理经营策略分析

一、财富管理市场细分策略

二、财富管理市场创新策略

三、品牌定位与品类规划

四、财富管理新产品差异化战略

第四节财富管理行业投资规划建议研究

一、2017年财富管理行业投资规划建议

二、2018-2024年财富管理行业投资规划建议

三、2018-2024年细分行业投资规划建议

第十三章研究结论及投资建议

第一节财富管理行业研究结论及建议

第二节财富管理子行业研究结论及建议

第三节财富管理行业投资建议

一、行业投资策略建议

二、行业投资方向建议

三、行业投资方式建议

图表目录

图表：财富管理行业生命周期

图表：财富管理行业产业链结构

图表：2016-2018年全球财富管理行业市场规模

图表：2016-2018年中国财富管理行业市场规模

图表：2016-2018年财富管理行业重要数据指标比较

图表：2016-2018年中国财富管理市场占全球份额比较

图表：2016-2018年财富管理行业销售收入

图表：2016-2018年财富管理行业利润总额

图表：2016-2018年财富管理行业资产总计

图表：2016-2018年财富管理行业负债总计

图表：2016-2018年财富管理行业竞争力分析

图表：2016-2018年财富管理市场价格走势

图表：2016-2018年财富管理行业主营业务收入

图表：2016-2018年财富管理行业主营业务成本

图表：2016-2018年财富管理行业销售费用分析

图表详见正文

详细请访问：<http://baogao.chinabaogao.com/zhengquan/347628347628.html>