

2025-2031年中国财富管理 市场竞争战略分析及投资前景研究报告

报告目录及图表目录

博思数据研究中心编制

www.bosidata.com

报告报价

《2025-2031年中国财富管理市场竞争战略分析及投资前景研究报告》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.bosidata.com/report/16719812DU.html>

【报告价格】纸介版9800元 电子版9800元 纸介+电子10000元

【出版日期】2026-04-20

【交付方式】Email电子版/特快专递

【订购电话】全国统一客服务热线：400-700-3630(免长话费) 010-57272732/57190630

博思数据研究中心

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。

说明、目录、图表目录

报告说明: 《2025-2031年中国财富管理市场竞争战略分析及投资前景研究报告》由权威行业研究机构博思数据精心编制,全面剖析了中国财富管理市场的行业现状、竞争格局、市场趋势及未来投资机会等多个维度。本报告旨在为投资者、企业决策者及行业分析师提供精准的市场洞察和投资建议,规避市场风险,全面掌握行业动态。

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的区别三、财富管理的主要经营机构四、财富管理的具体流程五、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 财富管理客户金融需求特征分析一、新的金融需求逐渐形成二、资产结构多元化趋势三、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四节 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、富裕人群财富的需求强烈第二章财富管理行业市场环境及影响分析第一节 财富管理相关行业政策分析一、《私募投资基金募集行为管理办法(试行)》二、《非银行支付机构网络支付业务管理办法(征求意见稿)》三、《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》四、《私募投资基金监督管理暂行办法》五、《证券公司参与股指期货、国债期货交易指引》六、《基金管理公司固有资金运用管理暂行规定》七、《证券投资基金托管业务管理办法》第二节 行业经济环境分析一、中国GDP增长情况分析二、工业经济发展形势分析三、全社会消费品零售总额四、全国居民收入增长分析第三节 行业社会环境分析一、人口环境分析二、教育环境分析三、中国城镇化率第四节 行业技术环境分析第三章国际财富管理行业发展分析及经验借鉴第一节 全球财富管理发展概述分析一、全球财富管理发展特点分析二、全球财富管理业务模式分析三、全球财富管理发展模式共性第二节 全球主要地区财富管理发展情况分析一、美国财富管理发展情况分析(一)美国财富管理发展历程(二)美国财富管理发展现状(三)美国财富管理市场特点(四)美国财富管理从业者分析(五)美国财富管理服务模式分析二、欧洲财富管理发展情况分析(一)欧洲财富管理发展历程(二)欧洲财富管理发展现状(三)欧洲财富管理市场特点(四)欧洲财富管理从业者分析三、日本财富管理发展情况分析(一)日本财富管理发展现状(二)日本财富管理市场特点第三节 全球私人财富市场发展情况分析一、全球私人财富发展情况分析二、全球离岸财富地区分布统计三、全球财富管理机构收益分析四、全球财富管理机构发展趋势(一)监管渐趋严格(二)数字创新加速(三)传统客群需求转变第四节 全球著名财富管理机构经营对比分析第五节 国际领先银行财富管理的经营实践一、摩根大通银行财富管理分析二、瑞士银行财富管理分析三、花旗银行财富管理分析四、国际

银行财富管理的经营启示第四章中国财富管理所属行业整体运行指标分析第一节 中国财富管理行业总体规模一、中国私人可投资资产总额分析二、中国M2（货币和准货币）总量第二节 中国高净值人群市场发展规模一、高净值人群规模二、高净值人群分布三、高净值人群组成第三节 中国高净值人群投资调查一、高净值人群投资关注重点二、高净值人群考虑保持或增加金融投资三、高净值人群投资前景偏好四、高净值人群境内可投资资产配置五、高净值人群各类金融产品投资趋势六、高净值人群境外投资趋势情况第五章中国商业银行财富管理业务发展分析第一节 中国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 中国商业银行经营情况分析一、中国商业银行资产负债规模（一）资产增长情况（二）负债增长情况二、不同类型商业银行资产负债情况（一）大型商业银行资产负债情况（二）股份制商业银行资产负债情况（三）城市商业银行资产负债情况三、不同类型商业银行不良贷款情况（一）大型商业银行（二）股份制商业银行（三）城市商业银行（四）农村商业银行（五）外资银行第三节 商业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分析第四节 财富管理型银行与现行银行的前景对比一、商业银行财富管理的内涵二、商业银行盈利模式分析三、现行银行盈利模式的缺陷四、国际国内环境对银行转型的表现五、成为财富管理型银行的制约条件六、财富管理型银行的实践路径分析第五节 商业银行财富管理业务同业竞争分析一、外资银行财富管理业务竞争形态分析二、中资银行财富管理业务竞争形态分析第六节 商业银行财富管理的成本管理及其趋势一、商业银行的成本及其发展趋势分析二、商业银行财富管理的成本发展趋势三、商业银行开设财富管理业务的建议第六章中国私人银行财富管理业务发展分析第一节 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、私人银行的服务标准五、私人银行的客户调研第二节 私人银行业务发展分析一、私人银行业务的发展规模二、私人银行的运行模式分析三、私人银行的服务最新产品四、私人银行的竞争情况分析五、私人银行发展的关键因素六、私人银行投资预测预测第三节 私人银行主要机构类型一、全能银行（一）全能银行的定义（二）全能银行的特点（三）全能银行的形态（四）全能银行的优势（五）我国发展全能银行的必要性二、投资银行（一）投资银行的定义（二）投资银行历史演变（三）投资银行主要类型（四）投资银行主要业务（五）投资银行经营模式（六）投资银行组织结构（七）投资银行发展趋势三、家族办公室（一）家族办公室概念（二）家族办公室起源（三）家族办公室类型（四）家族办公室与私人银行（五）国际的Family Office四、独立财务顾问五、各类其它机构第四节 中国私人银行管理客户分类分析一、民营企业群体二、高工资报酬阶层三、财产继承性人群四、炒房、炒股或理财阶层第五节 影响私人银行财富管理需求的因素一、社会储蓄水平二、人口特征三、社

会分配的公平程度四、社会稳定状况五、企业部门的投资利润率六、法律制度第七章中国非
商业银行机构财富管理形势分析第一节 信托机构财富管理业务分析一、信托业行业发展现状
分析二、信托理财的业务范围分析三、信托理财的经营模式分析四、信托财富管理业务模式
分析五、信托财富管理模式发展建议第二节 保险公司财富管理业务分析一、保险行业发展现
状分析二、保险理财的业务范围分析三、保险理财的经营模式分析四、保险财富管理业务模
式分析五、保险业财富管理业务投资策略第三节 证券公司财富管理业务分析一、证券行业发
展现状分析二、证券理财的业务范围分析三、证券理财的经营模式分析四、证券财富管理业
务模式分析五、证券公司财富管理发展问题分析六、证券公司财富管理业务发展对策第四节
基金公司财富管理业务分析一、基金行业发展现状分析二、基金理财的业务范围分析三、基
金理财的经营模式分析四、基金财富管理业务模式分析五、基金财富管理发展建议分析第五
节 第三方理财机构财富管理业务分析一、第三方理财发展定义分析二、国内第三方理
财SWOT分析三、国内第三方理财商业模式分析四、中国第三方理财机构对比分析五、第三
方理财发展对策与建议第八章中国互联网财富管理发展情况分析第一节 中国互联网深度改变
着财富管理业态一、突破时间与空间的限制二、产品多元化，创新组合千变万化三、服务长
尾客户，理财产品普惠化大幅提升四、实现财富互联互通，驱动社会财富的快速流动第二节
中国互联网财富管理发展情况分析一、互联网财富管理融资市场规模二、互联网财富管理融
资机构分析三、互联网财富管理平台“受宠”四、互联网财富管理公司经营模式第三节 中国
互联网财富管理的五大风险分析一、线下理财简单线上化二、创新过度、监管不足三、风险
隔离不彻底四、金融消费维权难度较大五、伪互联网财富管理搅乱正常市场第四节 中国互联
网财富管理健康发展路径一、完善法律，规范市场二、强化监管，扶优限劣三、产品创新，
保值增值，满足多元化市场需求四、服务优化，流程改造，互联互通，便利化优势发挥到极
致五、风险底限，前置审批，构建风险转移、缓释机制六、培养人才，知识理财，回归财富
管理本质第九章中国财富管理行业案例研究分析第一节 商业银行财富管理发展案例分析——
招商银行一、招商银行财富管理发展历程分析二、招商银行财富管理架构与客户三、招商银
行“金葵花”理财分析四、招商银行私人银行业务产品分析五、招商银行私人银行业务发展
规模第二节 证券公司财富管理发展案例分析——国泰君安一、国泰君安证券背景介绍二、财
富管理竞争环境分析（一）新的竞争对手入侵（二）替代品（三）客户的议价能力（四）供
应商的议价能力（五）现有竞争对手之间的竞争三、财富管理转型具体实施（一）品牌建立
（二）账户体系了解（三）产品多元化（四）人才队伍架构（五）支持体系四、财富管理转
型效果分析（一）盈利模式增加（二）满足市场需求（三）金融工具和产品多样化（四）人
才队伍趋向专业第三节 第三方理财机构财富管理发展案例分析一、诺亚财富二、中天嘉华三
、宜信财富四、海银财富第四节 中国财富管理业务拆分主要案例一、光大银行：开启理财业

务拆分 银行混改进程二、浦发银行：打造“浦银资产”财富管理平台第十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（一）上海市经济环境发展分析（二）上海市金融环境发展发析（三）上海市高净值人群规模统计二、北京市财富管理业务投资可行性（一）北京市经济环境发展分析（二）北京市金融环境发展发析（三）北京市高净值人群规模统计三、江苏省财富管理业务投资可行性（一）江苏省经济环境发展分析（二）江苏省金融环境发展发析（三）江苏省高净值人群规模统计（四）江苏省财富管理机构分析四、广东省财富管理业务投资可行性（一）广东省经济环境发展分析（二）广东省金融环境发展发析（三）广东省高净值人群规模统计（四）广东省财富管理发展动态五、浙江省财富管理业务投资可行性（一）浙江省经济环境发展分析（二）浙江省金融环境发展发析（三）浙江省高净值人群规模统计（四）浙江省财富管理趋势预测第二节 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（一）天津市经济环境发展分析（二）天津市金融环境发展发析（三）天津市高净值人群规模统计二、湖南省财富管理业务投资可行性（一）湖南省经济环境发展分析（二）湖南省金融环境发展发析（三）湖南省高净值人群规模统计三、湖北省财富管理业务投资可行性（一）湖北省经济环境发展分析（二）湖北省金融环境发展发析（三）湖北省高净值人群规模统计第三节 青岛财富管理中心建设情况分析一、青岛财富管理中心建设经验分析二、青岛财富管理中心发展意义分析三、青岛财富中心建设发展规划（一）财富管理机构聚集（二）财富管理市场功能完善（三）财富管理产品与服务创新（四）财富管理人才引进培养（五）财富管理与相关产业协调第十一章中国财富管理行业领先企业经营形势分析第一节 广发银行股份有限公司一、企业基本情况分析二、企业经营情况分析三、企业理财产品分析四、企业销售网络分析第二节 上海浦东发展银行股份有限公司一、企业基本情况分析二、企业经营情况分析三、企业理财产品分析四、企业销售网络分析第三节 中国工商银行股份有限公司一、企业基本情况分析二、企业经营情况分析三、企业理财产品分析四、企业销售网络分析第四节 中国银行股份有限公司一、企业基本情况分析二、企业经营情况分析三、企业理财产品分析四、企业销售网络分析第五节 中国建设银行股份有限公司一、企业基本情况分析二、企业经营情况分析三、企业理财产品分析四、企业销售网络分析第六节 招商银行股份有限公司一、企业基本情况分析二、企业经营情况分析三、企业理财产品分析四、企业销售网络分析第十二章中国多元化需求下财富管理创新模式研究第一节 我国财富管理需求的多样化特征一、财富管理需求目的的多元化二、财富管理配置领域的多元化三、财富管理的全球化第二节 我国财富管理新模式探索分析一、一站式服务模式二、品牌化服务模式三、标准化和定制化相结合的模式四、线上线下互动服务模式五、全球化财富管理模式第三节 推动我国财富管理行业发展的建议一、顶层法律体系的系统性、整体性、协同性二、监管标准的统一性三、不同类型财富管理机构的定

位与细分第十三章2025-2031年中国财富管理行业前景及趋势分析第一节 2025-2031年中国财富管理市场趋势预测分析一、政策环境的变化为银行财富管理业务创新拓展了广阔的空间二、客户金融资产多元化为财富管理提供了新的市场需求三、银行的经营资源和IT优势已日益成为推动财富管理发展的重要条件四、未来信托机构财富管理市场趋势预测广阔第二节 2025-2031年中国财富管理未来市场发展潜力一、财富管理业务具备可持续发展能力二、财富管理人才、平台、产品专业化三、综合提升品牌价值第三节 2025-2031年中国财富管理行业发展趋势一、差异化发展二、统一监管三、行业洗牌第十四章中国财富管理行业市场营销策略分析第一节 财富管理服务市场营销策略分析一、产品策略二、价格策略三、渠道策略四、促销策略第二节 财富管理产品营销策略模式一、财富管理行业分销渠道分析二、财富管理行业产品促销分析三、财富管理行业关系销售分析第三节 银行财富管理业务营销策略的成功经验借鉴一、财富管理业务中客户服务管理营销案例的成功经验二、银行财富管理业务营销策略的对比分析和借鉴第十五章财富管理行业投资前景与风险防范第一节 信托公司财富管理业务风险类型分析一、操作风险二、利率风险三、法律法规风险第二节 证券公司财富管理风险及措施一、证券公司财富管理行业风险分析（一）规模风险（二）操作风险（三）管理风险（四）契约风险（五）其他风险二、证券公司财富管理风险控制措施（一）规模风险控制（二）管理风险控制（三）市场风险控制（四）信用风险、契约风险控制第三节 银行财富管理风险控制存在问题一、全面风险意识和风险控制理念较为欠缺二、风险控制制度不够健全三、风险预警监测手段较为落后四、风险控制相关信息支持不足第四节 银行财富管理风险控制的措施建议一、建立风险控制理念与机制二、建立先进的财富管理业务信息系统三、建立依法合规的工作规范四、实施差异化的风险控制五、加强财富管理业务人员培训第十六章财富管理行业面临的困境及对策第一节 中国商业银行财富管理业务存在的问题一、产品同质化，差异化和个性化严重不足二、缺乏组织机构及运行机制保障三、缺乏高素质的理财人员四、理财产品设计管理机制不健全第二节 中国商业银行个人理财业务发展的对策一、加大理财产品的创新二、完善理财培训机制，提升人员综合素质三、创新个人理财产品，打造优质理财产品品牌第三节 财富管理行业在消费者保护方面存在的问题一、银行理财业务难以实现“买者自负”二、内嵌期权产品中可能侵害消费者权益的环节三、资产收益权类财富管理业务消费者保护问题第四节 关于国内财富管理业务消费者保护的建議一、坚持客户利益第一原则进行产品设计二、培育消费者正确理财观念三、对内嵌期权产品应做到公平对待消费者四、收益权类产品应确保消费者作为受让方的权益五、及时加强高净值客户财富管理业务监管六、加强对包括私募股权基金、第三方理财等管理第十七章中国商业银行财富管理发展建议分析第一节 经营理念上变“以产品为中心”为“以客户为中心”第二节 服务对象上变“零售为主”为“公私并重”第三节 产品供给上变“专营店”为“金融超市”第四节 客户经营上变“跑马圈

地”为“精耕细作”第五节 竞争策略上变“渠道制胜”为“人才制胜”第六节 运营保障上变“单兵作战”为“一个银行”

图表目录

图表：2020-2024年全球私人金融财富总额统计图表

：2020-2024年中国私人可投资资产总额统计图表：2020-2024年中国M2增长情况统计图表

：2020-2024年中国高净值人群数量与增长率图表：2020-2024年中国高净值人群的风险偏好变化趋势图表：2020-2024年中国高净值人群境内可投资资产配置比例情况图表：2017-2021中国商业银行资产总额统计图表：2020-2024年中国商业银行负债总额统计图表：2020-2024年中国大型商业银行资产负债情况统计图表：2020-2024年中国股份制商业银行资产负债情况统计图表：2020-2024年中国城市商业银行资产负债情况统计图表：2020-2024年中国大型商业银行不良贷款统计图表：2020-2024年中国股份制商业银行不良贷款统计图表：2020-2024年中国城市商业银行不良贷款统计图表：2020-2024年中国农村商业银行不良贷款指标统计图表：2020-2024年中国外资商业银行不良贷款情况更多图表见正文.....

详细请访问：<http://www.bosidata.com/report/16719812DU.html>