

<<中国私人银行发展报告2012>>

图书基本信息

书名：<<中国私人银行发展报告2012>>

13位ISBN编号：9787504962577

10位ISBN编号：7504962570

出版时间：2012-2

出版时间：中国金融出版社

作者：中信银行私人银行中心，中央财经大学中国银行业研究中心联合课程组 著

页数：284

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

<<中国私人银行发展报告2012>>

内容概要

回首过去的五年，私人银行这一新兴领域已经发生了翻天覆地的变化。从财富总体规模来看，中国社会财富积累速度不断加快，高净值人群总量迅猛增加，个人财富的集中化趋势日益加剧。

根据我们的研究，中国富裕人群主体集中在上世纪六七十年代出生的30~49岁人群，与西方发达国家相比，高净值人群呈现出明显的年轻化特征。

在经历了2008年国际金融危机后，他们进一步创富的目标更加明确、投资理念更加成熟、财富精神更加强烈，并且带有浓重的“第一代富者”的时代烙印。

从市场方面来看，近年来，中国金融体系直接融资渠道快速发展，“金融脱媒”现象已日益加剧；加入世界贸易组织以来，中国银行业战略转型的进程加快，客户结构与业务结构十年间发生巨大变化——商业银行的基本功能开始从主要充当融资平台向融资平台和金融服务平台并重的状态转变。

在这种金融发展势态下，财富管理平台作为金融服务平台的重要组成部分开始成为各家商业银行经营及业务转型的重要选择。

从中国银行业市场状况来看，各家中外商业银行均马不停蹄地加快自身私人银行体系建设，截至2011年末，设立私人银行部门的中资商业银行已达到11家。

<<中国私人银行发展报告2012>>

书籍目录

第1章 快速成长的财富市场

- 1.1 高净值人群数量及可投资资产规模
- 1.2 财富市场的影响因素
 - 1.2.1 宏观经济概览
 - 1.2.2 社会财富分配趋势
 - 1.2.3 资本市场分析

第2章 高净值人群的金融行为特征

- 2.1 高净值人群的基本特征
- 2.2 高净值人群的投资特点
- 2.3 当前高净值人群面临的三大投资风险
 - 2.3.1 信托兑付风险
 - 2.3.2 民间借贷风险
 - 2.3.3 PE管理人风险
- 2.4 高净值人群的金融服务需求
- 2.5 财富的继承和发展
- 2.6 未来增值服务需求

第3章 2011 - 2012年中国私人银行客户市场分析

- 3.1 “十二五”启动带来经济增长引擎，实现经济再平衡
- 3.2 换届主旋律带来增长较高期望
- 3.3 客户投资市场的分析
 - 3.3.1 国内投资市场
 - 3.3.2 海外投资市场
 - 3.3.3 黄金市场
 - 3.3.4 艺术品市场

第4章 银行业转型与中国私人银行业务兴起的关联性

- 4.1 私人银行业的起源和发展
 - 4.1.1 私人银行的起源
 - 4.1.2 私人银行业态的发展与演进
- 4.2 我国银行业发展私人银行业务的充分与必要条件
 - 4.2.1 我国银行业发展私人银行业务的充分条件
 - 4.2.2 我国银行业发展私人银行业务的必要条件
- 4.3 私人银行业在我国的起步与发展状况
 - 4.3.1 私人银行业进入我国
 - 4.3.2 中资银行私人银行业五年来的发展历程与经营成身

第5章 中外资私人银行发展概况及组织模式分析

- 5.1 事业部制模式在中外银行业的应用
 - 5.1.1 事业部制模式在国际银行业的应用
 - 5.1.2 我国银行业对事业部制模式的探索与实践
- 5.2 国际私人银行业务的发展及组织模式简介
 - 5.2.1 私人银行服务的起源和发展
 - 5.2.2 国际具有代表性的私人银行业务发展经验

<<中国私人银行发展报告2012>>

5.2.3 国际成熟私人银行的组织模式

5.3 中资银行私人银行业务发展现状与面临的问题

5.3.1 中资银行私人银行业务的发展现状

5.3.2 中资私人银行发展所面临的问题

.....

第6章 中国市场私人银行商业模式分析

第7章 私人银行服务体系的发展趋势

第8章 第一代私人银行营销及盈利模式分析

第9章 国际私人银行业务发展趋势与创新案例

第10章 规范我国私人银行发展的监管建议

参考文献

致谢

章节摘录

(2) 税务规划 对于高净值人群来说,合理的税务规划对财富的保值增值是极为必要的。私人银行离岸业务可以通过投资离岸基金或者注册离岸公司来帮助高净值人群实现合理避税的目的。

离岸基金,是指基金资本来自国外,在离岸地区进行注册,并由国外的基金公司发行、募集,且投资于国外证券市场的投资基金。

离岸基金的设立,有助于投资者进行全球性的资金配置,并取得有效的避税效果。

在离岸市场成立离岸公司则有助于税务和遗产规划,使财产免受法律审核和纠纷,避免政治与经济动荡导致的财产没收风险,客户可以自由支配财产,并且可以减少投融资的交易成本。

新加坡、百慕大等离岸市场正是凭借其在税收政策等方面的优势,成为了各国高净值人群境外资产管理的选择。

(3) 隐私保密 一般情况下,人们总是希望自己的隐私受到严格保护。

作为高净值人群,私人银行的客户更是不希望把与个人、公司、金融机构和政府有关的财务信息透露给外界。

因为财务信息的泄露往往会带来许多损害,轻则家庭矛盾,遭受社会排斥;重则资产没收、罚款、判刑,甚至更加严重的处罚。

客户寻求隐私保密,其目的就是避免损害的发生。

而在隐私保密方面,离岸市场往往比在岸市场更具有优势。

因此,当一些客户对私密性有较高要求时,离岸业务往往会成为其第一选择。

以瑞士银行为例,正是因为其极其严格的保密制度,而被许多高净值人群视为私密性的天堂,从而使瑞士成为世界上吸收离岸财富最多的国家。

.....

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>