

《私人银行和财富管理》

主讲：宏皓

时长：6小时

一、中国经济发展与个人财富增长

二、商业银行发展现状与趋势

- (一) 国际化步伐在加快
- (二) 银行基层化
- (三) 业务趋同化
- (四) 中间业务比重日益加大
- (五) 不断开拓个人银行业务
- (六) 电子银行发展迅速

三、我国商业银行发展趋势预测

- (一) 混业经营仍是大势所趋
- (二) 集团化经营
- (三) 合作经营越来越多
- (四) 虚拟化经营及影子银行
- (五) 用增值服务来发展长期良好的客户关系
- (六) 各显其能银行理财竞争激烈

四、当前银行金融创新与转型策略

- (一) 金融创新的内容
- (二) 商业银行金融创新的途径
- (三) 转型策略

五、财富管理的定义及具体流程

- 1、财富管理定义
- 2、财富管理具体流程

六、中国财富管理市场现状

- 1、国外金融机构财富管理发展阶段（以美国为例）
 - (1) 萌芽期
 - (2) 发展期
 - (3) 考验期
 - (4) 成熟期
- 2、全球财富市场
- 3、中国的财富市场
- 4、我国对银行财富管理的需求增加
- 5、私人银行将成摇钱树
招行案例
- 6、汇丰集团私人银行案例研究
 - (1) 汇丰集团私人银行概况
 - (2) 汇丰集团打造国际一流私人银行的成功经验
 - (3) 对中国银行业的启示

七、中国财富管理市场的发展趋势展望

八、搭建金融综合服务大平台，整合优质金融资源为银行所用