



近日，《中国私人银行发展报告（2022）暨私人银行数字化转型专题研究》（以下简称《报告》）在金融街论坛成功发布，该报告由中国银行业协会和清华大学五道口金融学院共同编写，已连续第四年发布。



图为 报告发布现场

《报告》从市场、机构、客户、投资、传承和战略等六个方面，总结了2021年中国私人银行的发展概况，研究探讨未来私人银行发展模式。同时《报告》紧扣私人银行业务发展的热点，从趋势、挑战和策略几个方面对私人银行数字化转型进行了详细深入的专题研究，并展示了我国私人银行在数字化转型中的成功案例。重点内容如下：

## 一、中国经济稳中向好，财富管理开启新篇章

2022年，面对俄乌冲突、全球主要经济体流动性收紧和新冠肺炎疫情反复等局面，全球经济面临的风险和不确定性增加。根据世界银行预测，我国GDP在2022年预计增长率为4.3%

。在加快构建新发展格局、着力推动高质量发展的进程中，我国经济发展呈现出强大韧性与活力。经济持续增长，推动我国社会财富总规模快速积累。瑞信研究院（CSRI）发布的《全球财富报告》显示：2000年，我国家庭财富总规模仅3.7万亿美元，占世界总财富比重不足5%；2020年，我国家庭财富总规模为74.88万亿美元，占世界总财富的17.9%。目前我国居民实物资产占比远超金融资产，但随着我国金融创新的深化和财富管理转型的迈向纵深，居民金融资产占比呈上升趋势，资产配置意识不断加强，财富管理发展空间巨大。

## 二、私人银行业不断提升发展水平，为我国经济行稳致远贡献力量

作为中国财富管理市场中最重要主体之一，商业银行私人银行坚持“苦练内功”、夯实服务能力、提升发展质量，为客户提供专业化、综合化、特色化、全球化的金融服务与保障。中资私人银行的资产管理规模于2021年底达19.59万亿元，同比增长12.94%。私人银行客户数从2020年的125.60万人增至2021年的143.03万人，增长率达13.54%。2017年至2021年四年间，行业资产管理规模与客户数量的年复合增长率分别达12.81%与14.09%，发展态势迅猛。

## 三、客户结构调整深化，投资理念成熟化发展

在  
经济  
深化改革

、产业加速转型的

全新格局下,互联网、硬科技、大数据

、人工智能

等技术加速创新,新经济、新业态正在成为驱动我国经济高质量发展的重要引擎。在转变发展方式、优化经济结构、转换增长动力的攻关期,我国高净值人群的结构和特征也发生了相应变化。《报告》调研结果显示,59.21%的私人银行客户为实业企业家,21.28%为高工薪人群,金融投资者与二代继承人分别占比11.69%和7.83%。相较于前两年,实业企业家的比例降低,而以职业经理人、专业人士为代表的高工薪人群占比稳步上升。在市场环境变化中,私人银行要与客户一起做“难而正确的事”,以专业的服务陪伴客户理性应对调整。调研显示,客户对多元资产配置能有效达成财富增值的认可度逐步提升,投资理念愈发成熟。私人银行向“以客户服务为中心”的投顾模式转型继续推进,越来越多的高净值人群表示投资决策主要听取机构顾问建议。在选择财富管理服务机构方面,商业银行竞争优势突出,能够发挥集团力量形成财富、企业、家庭的一揽子整合方案,是高净值人群的首选服务机构。

#### 四、市场调整背景下,稳健型产品更受青睐,财富管理“出海”风险管理考量大过收益

2022年资管新规过渡期结束,银行理财产品正式迈入“净值化时代”,产品发行数量进一步增加。受到资本市场波动影响,高净值人群适当增配了表现相对稳健的理财产品、实物资产和银行存款等,对不动产的投资热度有所减弱。保险理财相对平滑的收益属性使其成为高净值人群家庭财富保值增值和应对老龄化的重要选择。在中国金融市场双向开放深化的背景下,跨境资本“引进来”与“走出去”密切结合,我国居民个人跨境投资通道拓宽,跨境投资便利化程度提升。六成以上的受访人群配置境外资产的主要目的是在战略层面规避风险,对资产安全保障的需求大过于收益属性。

#### 五、知识、能力创造财富,高净值人群构成更加平衡,重视通过公益慈善回报社会

《报告》调研显示,以专业人士、公司高管等高知识、高技能群体在高净值人群中的占比不断上升,体现出我国知识、能力创造财富的发展主线。公益

慈善是构建我国

“以按劳分配为主体，多种分配

方式并存的中国特色社会主义

分配制度”过程中不可或缺的一部分，是我国走向社会主义共同富裕的重要政策抓手，也是推动形成文明和谐社会风尚的重要保障。高净值人群是我国先富起来的人，在实现共同富裕

的伟大实践中应当发挥更重要的作用。根据调研，五成的高净值人群参与过慈善捐赠，其中两成已经具备明确的捐赠重点和策略。道德感、使命感和社会责任意识是驱动高净值人士参与慈善的主要因素。此外，传承传递家庭价值观、团结凝聚家庭成员、塑造家庭及企业影响力等也是重要的驱动力。

## 六、私人银行五大策略实现高质量发展

我国私人银行如今已进入精耕深耕阶段，展望未来，私人银行以深耕数字触达精准服务的对客策略、构建多层次开放生态的平台策略、打造跨部门无边界服务的

集团策略、综合考

评助力业务长跑的管理策略、积极践

行社会责任

的时代担当，实现私人银行业务长青长新，推动行业和机构的高质量发展。

## 七、私人银行数字化转型是新时代提出的新目标，带动行业提质增效，各家私人银行积极推动数字化转型

近年来，以数字经济

为代表的新经济业态在国民经济中扮演着越来越重要的角色，日益成为经济发展的新增长点和构建现代化经济体系的重要引擎。从宏观层面来看，私人银行数字化转型已成为国家战略要求。从转型环境来看，私人银行数字化转型恰逢其时，势在必行。从服务客户来看，私人银行数字化转型回应客户的新要求，是在竞争中脱颖而出的核心竞争力。数字化技术助力私人银行服务向敏捷化、智能化、定制化、精准化、安全化转型，赋能私人银行业可持续、高质量发展。《报告》选取了工商银行、农业银行、中国银行、平安银行作为私人银行数字化转型典型案例，为行业转型提供参考。



