



《麦肯锡中国金融业 CEO 季刊》2021 年春季刊正式发布!



在居民财富管理需求持续高涨、数字化浪潮强势来袭、监管新规加速落地、行业创新不断涌现的背景下，中国财富管理行业正迈向全新发展阶段。中国财富管理行业将迎来蓬勃发展，这为重塑商业模式、加速转型的机构创造了历史性的机遇，但各家机构仍需大力提升机构化、体系化、数字化等核心能力。

中国财富管理市场过去 5 年蓬勃发展。截至 2020 年底，中国个人金融资产已达 205 万亿元人民币，创下历史新高。以个人金融资产计算，中国已成为全球第二大财富管理市场、第二大在岸私人银行市场。未来 5 年，预计中国财富管理市场年复合增长率仍将维持在 10% 左右，预计 2025 年有望突破 330 万亿元人民币，其中非储蓄/现金配置占比将从 2020 年的 51% 进一步提升至 54%。此外，对标世界发达经济体，中国居民的金融资产占比明显偏低，预示着未来财富管理市场仍存在较大发展空间。

麦肯锡全球资深董事合伙人曲向军说道：“未来十年将是中国财富管理行业全面提速、走向成熟的关键阶段；银行、资管、保险、券商、信托、第三方财富管理平台等机构纷纷基于自身资源禀赋参与竞争，试图在主流财富管理领域占据一席之地。财富管理机构需要坚定转型决心、制定清晰的战略，通过业务模式创新、专业能力提升、支撑体系全面建设，立足长远、赢得竞争。”

回顾过去数年全球三大财富管理市场（北美、欧洲及亚洲）的发展趋势，麦肯锡认为，全球财富管理行业正涌现出五大鲜明的共性趋势：

结合对全球财富管理市场的深入分析，麦肯锡认为财富管理机构面临五大机遇：

面对这些机遇，全球不同类型的财富管理机构都在积极打造竞争策略。麦肯锡全球董事合伙人周宁人介绍：“领先国际机构普遍的成功要素包括：以鲜明的价值主张明确自身定位、推动开放产品平台及分层投顾服务、围绕核心业务沿着财富管理价值链进行端到端数字化改造，整合内部资源提供以客户为中心的一体化服务。”

对于中国财富管理机构来说，可着重提升以下八大能力建设，从而在全新发展阶段中捕捉机遇。

曲向军最后总结道：“与全球领先机构相比，中国财富管理机构欠缺的并非发展机遇与理念，当前需要重塑商业模式、加速转型，持之以恒地打造八大能力，以抓住中国财富管理市场未来十年的黄金机遇。”

编者注：

1. “大鱼”指高净值人群，个人金融资产介于 100 万-2500 万美元间；“巨鲸”指超高净值人群，个人金融资产大于 2500 万美元。

作者：

曲向军是麦肯锡全球资深董事合伙人，常驻香港分公司；

周宁人是麦肯锡全球董事合伙人，常驻北京分公司；

马奔是麦肯锡全球董事合伙人，常驻上海分公司；

潘浩是麦肯锡全球副董事合伙人，常驻上海分公司

廖红英是麦肯锡知识专家，常驻上海分公司；

林斯佳是麦肯锡项目经理，常驻上海分公司；

汤凌霄是麦肯锡咨询顾问，常驻香港分公司。

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_33680

