

# 北京银行零售转型“有为”：勾勒“第二增长曲线” 财富管理收入同比大增超八成

2021年是国家“十四五”规划开局之年，是北京银行奋发有为、转型发展的关键一年。这一年，北京银行立足新发展阶段，贯彻新发展理念，融入新发展格局，强化全面风险管理，全力推进战略转型，积极提升实体经济服务能力，实现了规模、效益、质量、品牌的均衡、稳健、高质量发展。

北京银行党委书记、董事长霍学文总结道：“我们紧密围绕国家战略部署、首都发展大局、监管政策指引，坚持以数字化转型统领‘五大转型’，扎实做好风险防控，存量风险有效出清，发展质量显著改善，实现

## 业绩稳健 财富管理创新增长

“我们坚定不移加大零售转型投入，零售营收贡献占比同比提升5.44个百分点。”

2021年，北京银行坚持以稳健经营融入新发展格局，资产规模和经营绩效稳中向好。截至2021年末北京银行资产总额3.06万亿元，同比增长5.48%，成为全国资产规模率先突破3万亿元的城市商业银行；营业收入662.75亿元，实现归母净利润222.26亿元，经营绩效继续保持上市银行较好水平。

2022年一季度，北京银行延续良好发展势头，资产总额3.14万亿元，较上年末增长2.65%；实现归母净利润73.53亿元，同比增长6.60%，盈利能力进一步提升。

近年来北京银行牢牢把握“零售转型”主方向，聚焦财富管理谋思路，构建了服务大众客户与高净值客户的双轮驱动体系，通过丰富产品布局、优化服务体验、强化科技支撑等有力举措，打造新型理财“生态圈”，助推财富管理业务再上新台阶。

北京银行坚持以零售转型开启“第二增长曲线”，深化零售转型全面提速。截至2021年末，该行零售资金量(AUM)余额8844.7亿元，增量突破1000亿元，是近三年最高水平；零售储蓄存款规模4419.4亿元，较年初增长13.4%，增量贡献达84.9%。存款成本较年初下降11BP，活期储蓄占比提升2.3个百分点。零售贷款规模5853.9亿元，较年初增长15.9%，个人贷款中经营贷和消费贷增量占比达72.1%，同比大幅提升38.2个百分点。零售客户数突破2500万户，达到2565.8万户，较年初增长207.9万户。打造“开放、品质、高效”的财富管理产品平台，

## 产品转型 加码普惠强化投研

“财富管理除了服务高净值人群，也要做好普惠性的财富管理。”

北京银行将财富管理业务作为零售转型“三驾马车”之一，持续优化财富体系建设，搭建以产品、专业服务、财富体验为核心的大财富管理架构。

全面净值化时代，北京银行持续探索差异化的产品线布局，建设了以产品和服务为纵线，以客户群和场景为横轴的多横多纵产品定制体系，逐步建立行业领先的专属产品定制能力，发挥好北京银行医保、工会、公积金多业务场景的强项，不断打造“开放、品质、高效”的财富管理产品体系。

“财富管理是未来金融业发展的重要方向，除了要服务高净值人群，也要做好普惠性的财富管理，也就是普通老百姓的财富管理。”

了“十四五”阶段良好开局。”

2021年是北京银行深化零售转型全面提速的一年。这一年，北京银行紧抓财富管理市场新机遇，打造“开放、品质、高效”的财富管理产品平台，实现财富管理业务体系全面升级。年报显示，截至2021年末，北京银行零售AUM规模达到8844.7亿元，较年初增长14.2%，增量突破1000亿元，是上一年的1.8倍；个人理财业务顺利完成净值化转型；公募基金全年销售额408.40亿元，同比增长74.85%；私人银行代销产品全年销售额152.35亿元，同比增长148.98%；财富管理业

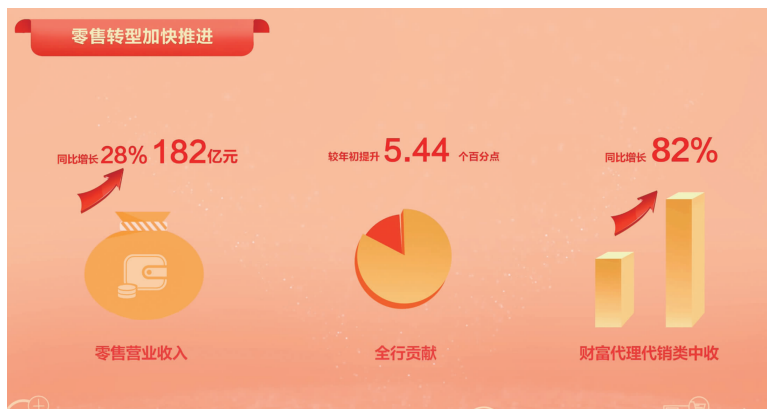
务收入同比大幅增长81.7%……这为北京银行进一步拓展大财富管理市场奠定了坚实基础。

2022年是“十四五”规划承上启下的关键一年。站在新起点上，霍学文表示：“聚焦客户需求，打造基于客户体验和创造价值为基础的新零售战略体系，加快朝着零售盈利贡献50%目标迈进；拥抱‘大财富管理’时代，打造基于价值增值的财富管理体系和资产管理体系，借助数字技术大力发展普惠财富金融，积极参与养老第三支柱建设，提升客户全生命周期财富管理服务能力。”

随着资管新规正式落地实施，财富管理和私人银行业务的发展方向逐步明晰，叠加国民财富总量的不断增长，作为满足人民群众对金融服务需求的重要一环，财富管理业务受到各金融机构积极关注和布局。

中国人民大学国际货币研究所推出的《中国财富管理评价报告(2021)》显示，随着中国经济发展质量不断提升，居民财富管理需求迅猛增长。总的来看，财富管理发展有以下几个特点：一是居民可投资资产增长迅猛，2008~2020年的年均复合增长率为13%；二是高净值人群数量及可投资规模持续上涨，2020年高净值人群的可投资资产规模达到84万亿元人民币；三是从居民可投资资产构成来看，储蓄存款是家庭金融资产的配置中占比最大的一块，2008~2018年占比在40%~60%之间；四是从各类资管产品存续规模来看，银行理财产品是最重要的组成部分，占比为30%~40%。

同时，贵宾及私行客户基础得到有效夯实，2021年北京银行贵宾客户数达到78.62万户，较年初增长13.09%；其中，私行客户数较年初增长17.43%，私行AUM较年初增长



霍学文强调。围绕这一目标，2021年北京银行加大普惠财富金融服务，助力共同富裕，结合低起点的公募基金、理财等品种，依托数字技术赋能财富管理服务向长尾客群的渗透，为广大客户提供优质财富管理。

北京银行不断完善大类资产配置体系，引入口碑好、业绩佳的同业理财子公司，重点加强公募基金投资，增加FOF投资策略配置，进一步打造“固收+”产品竞争力，全年公募基金销量同比提升74.84%，保有量、中收同比增幅分别达109%和137%，创能力全面实现新突破。代销优质私募基金标准化产品销量同比增加156%，同时北京银行多角度加大

务收入同比大幅增长81.7%……这为北京银行进一步拓展大财富管理市场奠定了坚实基础。

2022年是“十四五”规划承上启下的关键一年。站在新起点上，霍学文表示：“聚焦客户需求，打造基于客户体验和创造价值为基础的新零售战略体系，加快朝着零售盈利贡献50%目标迈进；拥抱‘大财富管理’时代，打造基于价值增值的财富管理体系和资产管理体系，借助数字技术大力发展普惠财富金融，积极参与养老第三支柱建设，提升客户全生命周期财富管理服务能力。”

19.35%。个人理财业务顺利完成净值化转型，2021年期末理财产品余额3386.53亿元，较年初增长8.95%。

随着资管新规正式落地实施，财富管理和私人银行业务的发展方向逐步明晰，叠加国民财富总量的不断增长，作为满足人民群众对金融服务需求的重要一环，财富管理业务受到各金融机构积极关注和布局。

中国人民大学国际货币研究所推出的《中国财富管理评价报告(2021)》显示，随着中国经济发展质量不断提升，居民财富管理需求迅猛增长。总的来看，财富管理发展有以下几个特点：一是居民可投资资产增长迅猛，2008~2020年的年均复合增长率为13%；二是高净值人群数量及可投资规模持续上涨，2020年高净值人群的可投资资产规模达到84万亿元人民币；三是从居民可投资资产构成来看，储蓄存款是家庭金融资产的配置中占比最大的一块，2008~2018年占比在40%~60%之间；四是从各类资管产品存续规模来看，银行理财产品是最重要的组成部分，占比为30%~40%。

同时，贵宾及私行客户基础得到有效夯实，2021年北京银行贵宾客户数达到78.62万户，较年初增长13.09%；其中，私行客户数较年初增长17.43%，私行AUM较年初增长

专属定制，为高净值客群匹配专享财富产品，保障产品供给，有效满足客户多元需求。投研能力是产品打造的灵魂。北京银行高度重视投资的规范管理，强化投研建设对投资的引领作用，将研究与业务紧密结合，通过投资范围的拓展，进一步支撑多元化投资的需要，着力提升权益、另类、衍生等跨市场、多品类的投资研究与成果转化能力。密切跟踪市场形势变化，提高投资决策的前瞻性与应对性，搭建可以覆盖多种市场形势的策略库，严格控制各项资产在单个产品中的配置，在提升产品整体收益水平的同时，有效减少净值波动，凸显产品竞争优势。

与此同时，北京银行以“接诉即办”工作为抓手，多措并举做好网点服务提升工作，优化客户服务

## 科技支撑 数字破局提效增速

“力争用三年时间，推动北京银行数字化转型成效达到银行同业领先水平。”

2021年，北京银行提出以数字化转型统领发展模式、业务结构、客户结构、营运能力、管理方式“五大转型”，围绕线上化、数据化、智能化、平台化、生态化、可视化，全面推进金融基础设施与能力体系、客户与渠道、业务与产品、管理与决策的数字化重塑，让客户服务、用户服务的每一个流程环节能享受到数字化的便捷。

北京银行拥抱金融科技，内生动力显著增强。该行将核心系统升级改造作为2021年1号工程(简称“211工程”)，成立“211工程”架构管理办公室，运用企业建模方法论，积极构建具有北京银行特色、支撑数字化转型的企业级基础架构体系。在夯实技术底座、完善数据治理，构建数字营销、数字风控、数字运营体系等方面取得了一批重量级成果，在打造敏捷化创新体制机制和敏捷团队方面实现了一系列突破，2021年科技投入占营收比重为3.5%，数字化转型的基础更加坚实。近年来，北京银行主动拥抱财富管理新时代，将数字创新能



## 搭建平台 升级综合化服务体系

“我们将以打造全渠道优质客户体验为目标，构建矩阵式的业务模式。”

一直以来，北京银行坚持以客户为中心的发展理念，优化服务模式及品质。围绕打造客户财富服务“主办银行”，提升客户体验，持续深化客户分层管理体系以及“财富廿四品”服务品牌项下的增值服务体系和客户活动体系。为此，北京银行在专业化人员队伍、平台搭建等方面加快投入，不断提升财富管理业务“软实力”。

霍学文强调：“我们将以打造全渠道优质客户体验为目标，贯彻全数据挖掘、全生命周期管理、全产品端营销、全条线联动的理念，构建矩阵式的业务模式。”

报告期内，北京银行有序推进人才队伍建设，着力提升理财经理专业能力，2021年有60位客户经理获得由中国银行业协会颁发的“高级财富管理师”证书，针对高阶客户经理，由北京银行负责组织CPB私人银行家精品培训，强化大类资产配置定制化服务能力，专业人才核心竞争力显著增强。

与此同时，北京银行以“接诉即办”工作为抓手，多措并举做好网点服务提升工作，优化客户服务

## 科技支撑 数字破局提效增速

“力争用三年时间，推动北京银行数字化转型成效达到银行同业领先水平。”

2021年，北京银行提出以数字化转型统领发展模式、业务结构、客户结构、营运能力、管理方式“五大转型”，围绕线上化、数据化、智能化、平台化、生态化、可视化，全面推进金融基础设施与能力体系、客户与渠道、业务与产品、管理与决策的数字化重塑，让客户服务、用户服务的每一个流程环节能享受到数字化的便捷。

北京银行拥抱金融科技，内生动力显著增强。该行将核心系统升级改造作为2021年1号工程(简称“211工程”)，成立“211工程”架构管理办公室，运用企业建模方法论，积极构建具有北京银行特色、支撑数字化转型的企业级基础架构体系。在夯实技术底座、完善数据治理，构建数字营销、数字风控、数字运营体系等方面取得了一批重量级成果，在打造敏捷化创新体制机制和敏捷团队方面实现了一系列突破，2021年科技投入占营收比重为3.5%，数字化转型的基础更加坚实。近年来，北京银行主动拥抱财富管理新时代，将数字创新能

力建设摆在突出位置，不断深化金融科技在财富管理业务中的有效运用。

在“移动优先”发展战略引领下，北京银行将网上银行与手机银行功能打通，“京彩生活”APP重构财富板块，为财富客群打造线上财富顾问专享服务，同步推出全新资讯频道，配备智能产品推荐，形成了“金融+资讯”多元服务体系。推出“掌上银行家”APP，打造集客户管理与产品营销一体化的移动工作台，在实现精细化管理的同时，提升线上营销效率。

截至2021年末，北京银行通过线上渠道累计实现产品销量147.74亿元，同比增幅331%。与此同时，在原客服中心基础上升级成立远程银行中心，强化智能文字客服应用，问题解决率超过97%，可覆盖包括投资理财在内的15个业务模块，为广大客群带来更加快速、流畅的服务体验。

北京银行升级私行系统建设，推进资产评级优化项目、私行卡开卡流程优化项目投产上线，在“京彩生活”APP增添私行专区、私募

## 科技支撑 数字破局提效增速

“力争用三年时间，推动北京银行数字化转型成效达到银行同业领先水平。”

2021年，北京银行提出以数字化转型统领发展模式、业务结构、客户结构、营运能力、管理方式“五大转型”，围绕线上化、数据化、智能化、平台化、生态化、可视化，全面推进金融基础设施与能力体系、客户与渠道、业务与产品、管理与决策的数字化重塑，让客户服务、用户服务的每一个流程环节能享受到数字化的便捷。

北京银行拥抱金融科技，内生动力显著增强。该行将核心系统升级改造作为2021年1号工程(简称“211工程”)，成立“211工程”架构管理办公室，运用企业建模方法论，积极构建具有北京银行特色、支撑数字化转型的企业级基础架构体系。在夯实技术底座、完善数据治理，构建数字营销、数字风控、数字运营体系等方面取得了一批重量级成果，在打造敏捷化创新体制机制和敏捷团队方面实现了一系列突破，2021年科技投入占营收比重为3.5%，数字化转型的基础更加坚实。近年来，北京银行主动拥抱财富管理新时代，将数字创新能

打造陪伴式、管家式服务，充分满足从大众客户到高净值客户各层级人群的财富管理需求。

作为国内率先开展家族信托服务的银行，近年来，北京银行持续关注高净值人群需求，加大在家族信托领域人员的配置力度，针对客户需求，北京银行携手专业机构，帮助客户解决公益慈善、股权与经营权管理等相关问题。

北京银行致力于打造基于价值增值的财富管理体系和资产管理体系，坚持以客户为中心，从客户价值创造和价值增值出发，打造财富管理体系和资产管理体系更加顺畅的循环链条，带动各项业务高质量发展；围绕提升财富管理能力，积极加快理财子公司申设，强化投研赋能，丰富投资策略，构建多谱系产品体系，满足不同客群的多元化财富保值增值需求；同时不断增强对“碳中和”“REITs”“共同富裕”“养老”等重点领域的支持，实现财富管理业务与国家战略、百姓需求的同频共振，建设高品质、全天候的财富管理开放平台。

“我们将以打造全渠道优质客户体验为目标，构建矩阵式的业务模式。”

## 科技支撑 数字破局提效增速

“力争用三年时间，推动北京银行数字化转型成效达到银行同业领先水平。”

2021年，北京银行提出以数字化转型统领发展模式、业务结构、客户结构、营运能力、管理方式“五大转型”，围绕线上化、数据化、智能化、平台化、生态化、可视化，全面推进金融基础设施与能力体系、客户与渠道、业务与产品、管理与决策的数字化重塑，让客户服务、用户服务的每一个流程环节能享受到数字化的便捷。

北京银行拥抱金融科技，内生动力显著增强。该行将核心系统升级改造作为2021年1号工程(简称“211工程”)，成立“211工程”架构管理办公室，运用企业建模方法论，积极构建具有北京银行特色、支撑数字化转型的企业级基础架构体系。在夯实技术底座、完善数据治理，构建数字营销、数字风控、数字运营体系等方面取得了一批重量级成果，在打造敏捷化创新体制机制和敏捷团队方面实现了一系列突破，2021年科技投入占营收比重为3.5%，数字化转型的基础更加坚实。近年来，北京银行主动拥抱财富管理新时代，将数字创新能

