

课程名称：《宏观经济新常态与商业银行转型发展》

主讲：唐建伟老师 6 课时

课程大纲/要点：

一、中国宏观经济环境正发生根本性转变：解读中国经济新常态

1、当前中国经济的四个特征

- 总量大
- 增速高
- 人均低
- 不平衡

2、中国已经跨入中等收入国家

3、两点结论（已经摆脱“一穷二白”，但基础仍薄弱）

4、中国宏观经济未来可能的演变趋势——中国经济新常态的含义

- 中国经济面临的五大挑战
 - ◇ 如何避免陷入中等收入陷阱，保持经济的持续增长
 - ◇ 如何防范和化解财政金融风险，防止出现系统性风险
 - ◇ 如何防范和化解资产价格泡沫，防止资产价格泡沫破灭
 - ◇ 如何妥善处理对外关系，保持和平发展的外部环境
 - ◇ 如何实现社会管理模式的创新，实现社会和谐发展
- 中国宏观经济可能出现的五种趋势
 - ◇ 经济增速回落：高速转向中高速，
 - ◇ 经济结构改善：第三产业与服务业占比提升
 - ◇ 增长动力切换：由投资主导转为消费主导
 - ◇ 通胀压力减轻：经济转型与高通胀并不并行
 - ◇ 货币政策转型：由外生性宽松转向内生性紧缩

二、宏观经济新常态对银行业的影响

1、经济增速放缓对银行资产负债的影响

- 经济增速放缓对信贷及社会融资规模的需求趋弱，银行资产增速将明显放缓
- 经济增速放缓带来存款总量增速下降，银行业存款竞争将日益加剧

2、经济增长方式与结构的转变对银行经营模式的影响

- 银行信贷投向将从以第二产业为主，转型为二、三产业并重，服务业为银行发展带来
- 新机遇
- 经济转型过程中行业发展出现新变化，银行信贷投向行业相应转变
- 经济结构转型带来银行存款结构的变化：人口老龄化、工业企业利润增速分化以及
- 财
- 税改革等对存款结构的影响

3、金融市场转型发展对银行的影响

- 人民币国际化对银行带来的影响
- 利率市场化进程加快对银行带来显著影响
- 资本市场发展对银行经营的影响
- 资本和金融账户开放对银行带来影响
- 互联网金融对传统银行业带来的影响

4、金融监管政策变化对商业银行经营的影响

- 金融改革及金融监管政策调整对银行经营的影响
- 货币政策操作模式转型对商业银行的影响

三、新常态下商业银行转型发展的方向和路径

1、转型方向：轻资本，高效率（五个方面的转型内容）

- 一是从充当社会信用中介、资金中介向充当信息中介、资本中介的角色进行转变；
- 二是从单纯参与信贷市场向积极参与包括信贷市场、货币市场、资本市场、期货市场、外汇市场等在内的整个金融市场转变；
- 三是从重资产、重资本向轻资产、轻资本的业务结构转变；
- 四是从习惯于持有资产至到期的模式向以交易管理资产为主的模式转变；
- 五是从“提供资金”向“提供服务”转变，要尽可能开展综合金融服务，提供整套金融解

决方案；

2、转型路径

➤ 传统资产负债业务转型路径

- ◇ 一是大力发展资产管理业务，适度发展、灵活调整同业直投业务，适度控制、协同发展债券投资业务
- ◇ 二是适度提升主动负债占比，有针对性地发展各类主动负债业务
- ◇ 三是密切关注，做好预案，灵活应对存贷比监管的可能调整或取消
- ◇ 四是着力提高风险定价管理能力，完善定价管理的长效机制
- ◇ 五是开拓思路，拓宽渠道，通过创新业务发展模式来巩固低成本核心负债

➤ 新兴业务发展思路：

- ◇ 一是个人零售业务向财富管理转型
- ◇ 二是公司批发业务向综合金融服务转型
- ◇ 三是金融市场业务由持有向交易型转型
- ◇ 四是内部管理流程、企业文化的转变与转型