

机遇与挑战并存：利率定价问题

【课程大纲】

1. 改革开放 2.0 与利率市场化趋势：利率定价问题为什么突然变动如此迫切？

(利率定价问题的外部动因解析)

1.1 “高质量发展阶段”的经济新常态与资产负债管理策略落地的迫切性：新

时代需要商业银行做出怎样的战略转型？

1.2 商业银行商业模式与盈利模式新解：当下银行如何能够在“支持实体经济

发展”同时获得持续稳定的发展？

1.3 改革开放 2.0：供给侧结构性改革+金融市场开放，市场已变，你准备

好了吗？

1.4 金改深化与利率市场化：银行有何招数应付日渐加剧的市场利率风险？

1.5 小结：利率市场化、商业银行间竞争格局变迁与利率定价问题：商业银

行已经到了不得不变的时刻了！

2. 商业银行盈利模式与业务转型：为什么我们必须要考虑利率定价问题？（利

率定价问题的内部动因解析)

2.1 商业银行传统商业模式与盈利模式下的利率定价问题：日趋收紧的净息

差逼迫我们冷静思考利率定价问题？

2.1.1 存款业务与商业银行负债策略思考：我们该如何才能获得存款？

2.1.2 信贷业务与商业银行资产策略思考：我们该如何获得客户/项目？

2.1.3 存贷款业务与综合金融服务策略思考：我们该如何利用所谓“定制

化金融服务”策略拿到大客户？

2.1.4 FTP 绩效考核与银行资源优化配置：FTP 帮助银行发掘盈利模

式，提炼银行差异化商业模式！

2.1.5 利率定价与 FTP 模式：基于 FTP 框架，利率定价思维帮你构建商

业银行全新总-分-支行管理模式与资金运营管理框架！

2.2 新时代商业银行战略转型背景下利率定价模式创新与落地的必要性解

析：我们该如何适应新的市场竞争环境？

2.2.1 商业银行战略转型与“轻资产业务模式”：为什么非息收入主导模式

下依然需要我们重视利率定价问题？

2.2.2 基于交易银行战略的“轻资产业务”模式下的利率定价问题：现金管

理服务、贸易融资业务及交易银行创新业务中利率定价问题是如何

决定我们的竞争优势的？

2.2.3 基于投资银行战略的“轻资产业务”模式下的利率定价问题：产业链

投资与供应链金融、投贷联动及资产整合业务中的利率定价与利息

调整策略该如何落地？

2.2.4 基于资管银行战略的“轻资产业务”模式下的利率定价问题：理财业

务与资管业务的利率市场化冲击破解之道在哪里？

3. 利率定价实践中的主要问题探讨：我们该如何实施利率定价策略？

3.1 利率基于净息差（NIM）的资产负债结构管理策略及实操：如何综合考

虑利率、资金面、新增业务、行内政策导向诸多因素管好资产负债的产

品结构和期限结构？

3.2 贷款定价管理体系构建及其实施技巧：如何科学实施利率定价？

3.2.1 贷款风险解析与基于风险解析的贷款定价策略：我们该如何将信

贷风险内嵌入贷款价格（利率）中去？

3.2.2 贷款重定价及相关财会处理策略解析：信贷的报表价值重估方法

及风险拨备计提方法解析！

3.2.3 资管新规的“入表效应”、利率市场化及存款产品定价策略解析：新

形势下我们该如何对存款利率定价？

3.2.4 利差风险解析及管理策略分享：是时候该重新思考银行的盈利模

式了？