

# 中国经济大变局及银行创新应对策略

吴怀山

## 一、经济增速：由规模速度型向质量效益型转变

(一) 中国经济减速换挡

- 1、高速增长过渡到中速增长
- 2、不再唯 GDP 论英雄

(二) 五大红利逐渐消退

- 1、人口红利
- 2、资源红利
- 3、WTO 红利
- 4、环境红利
- 5、技术红利

(三) 质量第一、效益优先

## 二、经济结构：从不平衡失序向调结构优化调整

(一) 社会矛盾定调转向

- 1、过去：人民日益增长的物质文化需要同落后的社会生产之间的矛盾
- 2、现在：人民日益增长的美好生活需要和不平衡不充分的发展之间的矛盾

(二) 当前结构失衡的主要表现

- 1、产业之间结构的失衡
- 2、区域经济发展的失衡
- 3、南北经济发展的失衡
- 4、城乡之间发展的失衡
- 5、贫富差距拉大的失衡
- 6、投资消费之间的失衡
- 7、央地财权事权的失衡
- 8、虚实经济发展的失衡

### **三、发展方式：从粗放污染型向集约绿色型转型**

#### **（一）粗放污染式增长不可持续**

- 1、资源约束、成本高企决定粗放式发展不可持续
- 2、环境约束、国际责任决定污染型发展难以为继

#### **（二）集约绿色型转型是长期大势**

- 1、提高资源的使用效率和配置效率
- 2、政策大力支持节能环保绿色低碳

### **四、经济增长：从投资出口型向内外双循环转变**

#### **（一）国内大循环已是主体地位**

- 1、消费和投资是经济增长的主要拉动力量
- 2、出口对经济的贡献度已大幅下降
- 3、双循环是升级版的拉动内需

#### **（二）促进经济活动四个环节的内循环**

- 1、生产环节补短板强长板
- 2、分配环节兼顾公平和效率
- 3、交换环节物流畅通降成本
- 4、消费环节促进有效需求

(三) 内循环要提高资源配资效率，激活七大生产要素

- 1、劳动
- 2、土地
- 3、资本
- 4、知识
- 5、技术
- 6、管理
- 7、数据

(四) 新发展格局既注重供给侧主线，又要加大需求侧管理

- 1、供给侧：产业链供应链安全稳定是构建新发展格局的基础
- 2、需求侧：扩大内需是战略基点

(五) 国内国际双循环相互促进

- 1、落实《区域全面经济伙伴关系协定》(RCEP)
- 2、推进《中欧投资协定》(中欧 CAI)
- 3、积极考虑加入《全面与进步跨太平洋伙伴关系协定》(CPTPP)
- 4、积极推进中日韩自贸区谈判

## 五、产业政策：从传统过剩型向新的增长点转变

(一) 支持传统产业优化升级

(二) 培育壮大战略性新兴产业

——节能环保、新能源、新能源汽车、新材料、新一代信息技术、高端装备制造业、生物制药、数字创意产业、相关服务业

(三) 制造业中高端化、服务化、智能化

(四) 推进现代服务业+五大幸福产业（旅游、文化、健康、养老、体育）

(五) 加快农业现代化、信息化、智能化

(六) 政策支持新业态发展

——共享经济、数字经济、知识经济、楼宇经济、体验经济、新金融、新零售、新制造等

(七) 培育“专精特新”梯队

## 六、区域政策：从布局不合理向协调式发展转向

(一) 四大经济版块

1、西部大开发

2、东北全面振兴

3、中部崛起

4、东部现代化

(二) 区域发展战略

1、京津冀协同发展

2、长三角一体化

3、粤港澳大湾区

4、成渝地区双城经济圈

(三) 跨区域发展战略：一带一路

(四) 对外开放新高地：海南自由贸易港

## 七、新城镇化：从大规模城建向分散区域化转变

(一) 经济减速，城镇化率增速下行

1、大规模城市建设的阶段宣告转变

2、产业是支持城市发展的核心动力

3、中国面临全球第五次产业大转移

4、失去产业支撑的城镇化增速减缓

(二) 城镇化是以人为中心的城镇化

1、刘易斯拐点叠加劳动红利在式微

2、各地人才招揽政策吸引年轻群体

3、户籍政策逐渐放松吸纳新增市民

(三) 新型城镇化的发展方向

1、大城市病问题日益严重普遍存在

2、资源枯竭型、特大城市逆城镇化

3、中心城市和城市群带动的城镇化

4、以县城为重要载体的城镇化建设

## 八、房地产市场：从高泡沫风险向稳价去库存转变

### （一）房地产拉动经济的作用下降

- 1、经济的冷热与房地产调控松紧
- 2、不将房地产作为短期刺激经济的手段

### （二）房地产泡沫严重

- 1、哈里森周期
- 2、房价收入比
- 3、租售比
- 4、空置率

### （三）房地产风险防范加剧

- 1、房住不炒成为长期基调
- 2、构建房地产长效机制
- 3、三稳：稳地价、稳房价、稳预期
- 4、房地产监管三条红线
- 5、房地产信贷集中度管理

### （四）房地产市场已发生转向

- 1、市场风向标预示房市高处不胜寒
- 2、买房的投机投资需求逐渐被打压
- 3、买房刚需群体减少难以支撑泡沫

## 九、商业银行创新应对策略

### （一）思维创新化

- (二) 经营特色化
- (三) 组织扁平化
- (四) 网点多元化
- (五) 客户长尾化
- (六) 产服创新化
- (七) 服务电子化
- (八) 销售线上化
- (九) 人才多元化
- (十) 学习常态化

**课程时间：**1天-3天，视授课时间内容适当繁简

**适合群体：**银行中高层管理人员、基层员工