

经济金融形势新变局解析及银行应对

梁力军 副教授

一、课程背景

2020 年突发的新冠疫情导致了国际经济主要经济体增长疲软，世界贸易回落，通缩压力再
5 现。同时，我国经济也呈现持续下行之势，增长速度从过去的两位数降为一位数。我国当前
经济发展已进入只有靠转型升级才能保持持续健康发展的新阶段，需要经过较长时间来调
整，才能获得新的发展动力。事实上，我国的经济发展一直是充满着危机，风险与机遇并
存。经济下行确实给我们带来前所未有的压力，但更应该正确认识到，经济下行是经济步入
长期调整期的一种自然反映，是发展中的一种必然。

10 同时需要指出，“危”与“机”恰恰是一个事物的两面，新常态下的金融环境异动也带来全新的
金融需求，ABCDG 等现代新兴技术（A：人工智能；B：区块链；C：云计算；D：大数
据；G：5G 技术）也在不断推陈出新，为金融机构的转型发展提供了坚实的驱动力。以银
行为代表的中国金融业已全面步入 4.0 时代，现代金融服务已经出现了“三无”特征——即无
15 处不在、无时不在、无所不在（三无特点）。后疫情下，金融机构如何通过金融科技来加速
复工复产，从而顺势而为、转“危”为“机”，从而更好的为双线服务（线上服务+线下服务）
增加动力，是金融机构必须重点考虑的命题。

数字金融时代来临后，给银行业带来了全新的挑战和机遇，尤其是在银行经营和运营模式改
进、获客与引流渠道变革、系统架构、风险管控、基础设施建设、系统开发、运行维护等领
域均提出新的要求。银行 4.0 时代金融业不再只是单纯的应用科技，而是从根本上改变了金
20 融的业务模型和运营模式。

面对复杂的经济金融环境和 VUCA（波动、不确定、复杂与模糊性）的新常态，商业银行应
如何顺势而为，实现银行战略变革和转型发展，这些都需要银行业进行系统性思考和构建科学
的银行战略发展规划。

本培训面对商业银行战略变革和转型发展的切实需求，基于国内外经济金融新变局和数字金
25 融发展新形势、金融“新基建”等新常态，重点分析商业银行应如何从宏观视角科学地设计、
制定和实施战略规划，从而实现“借势而为、顺势而为”！

二、课程时长

本培训计划时长为 0.5 天（3 小时）。

上半场主题：经济金融形势变局与重构

下半场主题：中国经济发展新趋势与银行应对策略

三、授课对象

5 商业银行等金融机构、互联网公司、类金融企业等机构的战略规划（管理）部门、信息技术部、电子银行部、网络金融部、风控合规部、运营管理部、零售业务部和公司业务部等总分行相关部门的管理者、技术人员和业务人员等。

四、授课形式

课件讲授：制作培训课件，并以课件作为授课主线。

视频解析：通过播放相关经济金融视频素材，引发并组织参训人员对银行转型发展进行思考和讨论。

10 案例分析：通过解析国内外经济金融变局案例，引发参训人员思考。

五、课程收益

本培训从银行面临的国内外经济金融形势和金融热点入手，系统性解析经济金融发展的新变局、新重构、新趋势和新风险，并提出商业银行应对策略与相关建议。其主要课程收益如下：

15 第一，本培训既具有宏观高度、也具有与时俱进的知识拓展性和实施指导性。

第二，本培训可有力开拓参训人员的战略思维、开放思维和互联网思维，使参训人员能够清晰认知银行战略规划与转型发展之路。

第三，本培训可为商业银行设计、制定和实施战略规划，提供重要的参考和指导。

20 六、内容框架

(一) 新变局：疫情下的经济金融新变局

1. 疫情下的世界政治新秩序与安全形势
2. 疫情下的全球化经济一体化逆转
3. 疫情下的金融环境和金融监管新形势

25

(二) 新重构：后疫情时代全球产业链的重构

1. 全球产业链重构早已开始——中国企业调查和美欧日政策研判
2. 贸易摩擦和新冠疫情推助了全球产业链重构的意愿
3. 全球产业链、供应链将进一步区域化

- 多边贸易体制将面临更大挑战

- 区域产业链、供应链之间竞争也更为激烈

4. 全球产业链条分工的修正与再构

- 资源产品的流向改造，全球收益的重新分配，力量分布的转移，等等

5 5. 全球产业链重构，投资会流向何处？

- 跨国公司将选择“1+N”的全球产业链供应链布局

- 中国巨大的市场和潜力意味着有些产业链会聚集中国

(三) 新趋势：中国经济发展趋势与未来

10 1. 经济政策新导向与新方向

- “十四五”政策目标与政策展望

- “十四五”时期政策主线

- “民生”摆到突出位置，超越“增长”

- 深化供给侧改革，构建“国内大循环为主、国内国际双循环”的新主线

15 ■ 财政着眼“可持续”，货币政策“非常规”破局

- “十四五”时期投资方向

- 数字经济与数字化中国

- 数字货币与数字化人民币

- 绿色新能源发展

20 ■ 创新科技自主可控；医疗健康；消费升级；大都市圈和新基建；关键零部件

2. 经济发展新趋势

- 从总需求与总供给看中国经济长期增长

- 防止陷入“中等收入国家陷阱”

- 中国经济发展理念深刻变革

25 ■ 经济增长的三大动力来源与四大分化

- 中国经济新体系、新模式与新形态

- 未来中国经济增长新趋势

(四) 新风险：金融新热点与金融风险聚焦

1. 全球金融体系新形势

- 国家债务飙升
- 部分政策采取货币量化宽松
- 负利率政策

5 2. 中国金融体系新形势

- 金融“新基建”之银行发展促进
- 系统性金融风险压力与金融监管新变化
- 警惕区域性金融风险蔓延
- 地方政府债务风险
- 10 ■ 企业债务风险企增（中小微企业等经营风险）
- 部分中小银行面临严峻经营风险与破产清算威胁

(五) 新应对：商业银行发展银行业经营发展建议

1. 以金融科技作为发展驱动力
- 15 2. 大数据技术作为重要风险管控工具
3. 大力发展“双线”金融（线上为主+线下为基）
4. 着力打造线上普惠金融理财及贷款产品
5. 银行绩效评价机制亟待调整
6. 抵押物需要实现多元化（数字资产、虚拟资产等纳入）
- 20 7. 银行产品与服务实现精准“画像”
8. 提高金融服务效率简化贷款手续
9. 以家庭金融、老年金融为主向
10. 打造“敏捷金融+情感金融+开放金融”
11. 银行存货利率将更加市场化