

## 2020 年疫情下银行公司金融转型和机遇期把握

### ——汪含老师

**【师资介绍】**：汪含老师，金融统计学硕士，注册会计师、国际金融理财师、企业培训师。25 年银行营销实战经验、12 年的银行经营管理经验、7 年投资银行管理经验、总行级内训师，针对银行、证券、保险等服务营销行业六年的培训经验。

历任中资银行行长、公司业务部总经理、财富中心总经理、总行产品开发处长、投资银行资产管理部、企业融资部总经理。目前任职双 A 级券商企业融资部董事总经理，同时兼任国有行投资决策委员会高级顾问。

时长：本大纲大约讲授六小时，可选择讲授！

#### 第 - 部分 疫情做为重大突发公共事件的影响

##### 一、疫情是重大突发公共事件

二、从世界卫生组织（WHO）将此次新型冠状病毒感染的肺炎疫情确认为“国际关注的突发公共卫生事件”来看对中国经济的影响。

##### 三、金融、财政出手了！30 条措施支持抗击疫情！

三、从苏州重磅出台支持中小企业共渡难关的十条政策来看中小企业破困局

案例：从扶持口罩行业的政策中发现机遇

##### 四、大数据分析--疫后产业发展特点

1、落后产能加速淘汰

2、人口净流入地区会出现暂时性用工短缺。

3、线上经济再次活跃—非典后的阿里崛起

## 第二部分 机构客户业务发展空间广阔

### 一、补短板新基建将成为投资重点。

1、未来财政专项资金将重点投向公共服务及民生领域，包括扶贫、社保、教育、卫生健康等，且投入力度将不断加大。

2、随着财政专项资金的管理使用不断规范，资金在商业银行体系停留的时间将延长。

3、机构业务还将一直火？

4、专项债流程的梳理与筹划

- 提升地方债谋划能力并掌控上报节奏
- 发债资金跟踪信息收集渠道

### 二、多个行业往线上迁移的趋势会更加明显。

1、场景化营销是未来存款经营的主要模式

2、智慧城市将动作频频

内建平台---六大平台面面观

智慧医疗、智慧学校、智慧社区、智慧园区、智慧城市、智慧出行六大场景的公私联动出发

搭建零售引流的平台。

### 3、流量经营是台获客的工作思路-系统平台案例集锦

- 商业综合体多渠道收款
- 新型餐饮支付体验
- 校园盛景
- 智慧城市-交通频道
- 教育培训市场、智慧商超、旅游场景等
- 西柏坡智慧景区
- 购房验资易
- 仁爱医养智慧医疗项目
- 安徽高速石化加油缴费新模式
- 山东省移动 CBS 项目

达成工作目标：以客户为中心，深度融合金融与科技，快速迭代，以创造最佳客户体验为目的，以平台项目为抓手，配合交易银行部产品，灵活搭配金融产品，为全行业务转型提供新动能，统筹分行创新项目，协调分行内对公条线、零售条线、科技条线等相关资源推广交易银行和金融科技相关的平台和产品，注重合规，重视风险，推动公私联动。

4、在公积金、电子居民健康卡、税务、医疗、教育、海关、烟草、财政非税、公共出行等方面多层次获客，围绕客户的日常生活，构建场景拓客，流量经营的机构客户便民服务场景作战路线图。

- 南京财政“互联网+收费（公共支付）”APP 平台营销记
- S 行直销银行实现社保缴费互联网+
- 建行在某计划单列市上线的第三代社保 IC 卡系统联动营销
- T 行上海某区落地公租房收银台
- 烟草公司新商盟网上跨行支付系统河南落地记
- 教育部 80 号文引发的民办学校培训机构的监管业务---杭州教育局
- 长沙智慧监狱闭环平台建设

### 5、平台获客方法论

- 场景
- 客群
- 流量
- 平台
- 体验

## 6、场景创新项目中的大数据思维

从企业必需的高频应用场景着手，统一各类电子渠道用户体验优化方案，推进一揽子在线产品组合。推进企业网银、企业 App、收款 App、CBSAPP 的等移动平台的业务融合与客群导流。推进各类电子渠道基础 IT 能力的互通与共享，逐步探索输出企业在线注册、用户人脸识别、在线签名等基础服务。加快推进企业 App+ 结售汇、企业 App+ 智能通知存款、企业 App+ 公司一卡通等产品线上化。

- 将活跃客户画像的大数据挖掘经验推广至交易银行其他产品
- 数字折价券的分发--在事前可以通过 AI 做到精准营销

## 三、今年是政府投融资人员的又一个忙年

1、年初将忙于疫情防控，此后将忙于完成提前发债计划，规划项目，完成融资计划、投资计划，形成实物工作量，把因一季度防疫耽误的时间抢回来，以完成稳增长的责任。

### 2、地方政府债券品种

稳步扩大地方政府一般债和专项债的融资规模：规范、透明、成本低和易管控，为公益性项目建立稳定可靠的资金来源。

项目收益专项债券如何实现项目收益与融资自求平衡？

### 3、市县级政府申请发行的审批流程—

- 三大流程分析与服务支持需求
- 银行全流程服务与营销切入要求

### 4、地方政府投融资模式与政府平台转型

- 地方投融资模式创新的总体思路
- 融资平台市场化转型方向
- 明确的融资平台转型案例分享