

危机过后机构客户业务发展空间广阔

——汪含老师

课程背景：

- ❖ 2020 年的春天太不平静！
- ❖ 春节后的三个月，经济会受疫情较大的影响；
- ❖ 但在之后的经济复苏中，有准备的人会得到更大的机会——2020 注定是基建大年，补短板是机构基建领域中的重点。

在经济新常态下，国家经济增长整体回落、步入改革与结构调整期，这次疫情又将雪上加霜，银行将告别过去“高枕无忧”的时代，转型升级已迫在眉睫。面对客户需求的逐渐觉醒、技术革新的推动助力，银行如何制定破局之策？

近期利率市场化加快了节奏，让低成本的负债资源成为各行争揽的对象。如何在深水期改革中利用危机产生的新的变化来找场景需求，在场景化下进行平台批量获客，在积极的财政政策的拨付链上寻找更多的公私联动的机会？

时长：本课程可以拆成几次讲完，按网课时长用彩色区域标注。每个区域按讲解深度每次 1-2 小时均可：

第一章：危机过后机构客户业务发展空间广阔

一、疫后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、专项债加大发力，

- 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

5、其他融资大门政策频出

解读：2月1日，中国人民银行、财政部、银保监会等联合发布了《关于进一步强化金融支持防控新型冠状病毒感染肺炎疫情的通知》

解读：如何申请中央财政贴息资金--财金〔2020〕5号文流程指引

解读：2月8日国家发展改革委办公厅关于疫情防控期间做好企业债券工作的通知。

疫情防控主题债券融资势头迅猛。

1) 保证参与疫情防控企业资金链稳定

2) 避免受疫情影响企业产生过大的融资缺口，协会、交易所和发改委先后

下发文件敦促疫情防控融资工具的发行。

解读：2月12日晚，财政部PPP中心发布了2020年的PPP一号文件：

解读：某省发改委2月12日发文《A省发展发展与改革委员会，国家开

发银行A省分行关于申报占疫情稳投资补短板项目的通知》

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，场景营销批量导流

解读：上海率先把危变机，加快智慧城市建设意见出台！

智慧城市内建平台-：

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。

三、系统平台案例集锦

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

第二章：哪些基建补短板投资会在疫后开展

一、公共医疗卫生

1、医院基建融资这些年遇到的障碍

2、分级诊疗的改革

3、疫情之后相关的医疗基础设施建设均将发力。

4、疫后医疗卫生版块业务重点

5、智慧医疗先进同业模式

6、医疗体系供应链案例

7、药品集采平台运行规则与案例

8、医药流通企业场景营销

二、住建版块---旧城改造和老旧小区改造

与旧城改造不同，老旧小区改造基本不拆除原有建筑，而以改建加固、完善功能为主。此次疫情，让大家看到了社区防疫的重要性，也对老旧小区改造的迫切性和必要性有了更多的认识。如：老旧小区的社区医疗场所有没有？社区工作人员的工作场地有没有？社区的集体活动场地、配送物资场地有没有？老旧小区的公共卫生和公共服务设施必须加强。

1、土储的征迁业务链条

2、土储之片区开发模式变迁

3、代建模式资金跟踪

4、农民工工资及保证金管理模式与案例

农民工管理平台搭建—某行桂建通卡案例

5、物业维修基金系统介绍与案例分析

6、租赁版块中的交易银行产品

7、建筑业企业供应链特点与综合实战服务

三、乡镇农村人居环境整治

1、乡村振兴的投资需求巨大--补短板需求巨大

解读：2020年中央一号文件--《中共中央国务院关于抓好“三农”领域重点工作确保如期实现全面小康的意见》

解读：城乡建设用地增减挂钩指标新政--自然资源局发布

城乡建设用地增减挂钩指标新政的三大激励措施

2、县域行如何做呢？

3、农村集体产权制度改革带来的机遇

4、农村产权线上交易的业务机会

农村集体产权制度改革中的村务卡是什么？

农村集体产权平台模式案例详解

5、城乡建设用地增减挂钩业务下的金融机会

第三章：2020年是政府投融资人员的又一个忙年

他们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。

1、地方政府发债新动向

1) 地方政府债券中的项目收益专项债券如何实现项目收益与融资自求平衡？

2)、市县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

2、充分认识到地方融资平台现阶段在土地财政与新型城镇化投融资中的核心作用，做大做强平台公司。

3、加强本地金融机构在土地财政中的协同效应

4、PPP或许迎来机会，2020该怎么干？

(一) 疫情后选好重点领域

1、智慧城市和交通运营优化。

2、农村基础设施和农田水利领域。

3、垃圾处理及污染防治领域。

4、医疗医药领域。。

(二) 选好优质项目

- 1、区域选择原则**
- 2、项目本身是否优质。。**
- 3、项目库必须进**
- 4、考核绩效合理。**
- 5、项目手续**
- 6、“一方案、两报告”**
- 7、合规性**
- 9、担保措施**

5、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**