

# 宏观经济形势及十四五规划开局 与对公业务策略建议

**课程对象：**银行二级分行对公业务部门、支行对公客户经理、网点主任

**课程收益：**两会与十四五规划开局的宏观经济形势与政策导向；

区域规则与产业升级的优化布局与举措；

对公业务思路创新、策略打法与工具应用；

平台化数字化与客户共成长的价值思维；

双底线思维下金融创新与监管的平衡；

**课程形式：**体验式学习+课堂讲授+案例分析+小组研讨

**课程时长：**0.5-1 天

**课程大纲：**

## 第一模块：新冠疫情的全球演变与 2021 年两会热点分析

### 一、 2021 年两会热点分析与政策导向

- 1、 GDP 增长 6%以上，确定经济发展总基调
- 2、 继续实施阶段性大规模减税降费，政策刺激不会急转弯
- 3、 保持制造业比重基本稳定，是现代产业体系的基础
- 4、 强化企业创新主体地位，领军企业组建创新联合体、鼓励加大研发投入
- 5、 增强产业链、供应链自主可控能力，提升产业链现代化水平
- 6、 优化产业链、供应链，中小微企业形成新链条
- 7、 数字产业化和产业数字化，推动企业数字化转型
- 8、 大城市群、都市圈与民生项目，为企业带来新机遇
- 9、 强调碳达峰、碳中和行动方案，为企业发展提供新机遇
- 10、 小微企业金融利好，要珍惜“再帮一把”机会，走出困境

### 二、 从 2008 金融危机到 2021 年全球疫情的演变

- 1、 新旧转换：重大技术革命繁荣后带来的危机
- 2、 危机信号：货币极度宽松与贫富差距显著加大
- 3、 危机延伸：民粹主义、民族主义与经济问题意识形态化
- 4、 危机转换：U 型复苏与全球力量与格局的转换

### 三、 化危为机：中国应对历次危机的三条总原则

- 1、 底线思维：对危机态势做最坏的准备、同时努力争取最好的结果
- 2、 把握机遇：把握战略转型机遇期的重大变化、谋求中国与全球利益的重大交集
- 3、 战略定力：坚持发展中国特色社会主义、集中精力办好自己的事情

## 第二模块：“十四五”开局产业升级与及对公业务的策略建议

### 一、 十四五规划开局之年的总体基调与形势

- 1、“两个一百年”奋斗目标与百年未有之大变局
- 2、 高质量可持续发展结构性转型的五个方向
  - 产业布局升级
  - 业务模式创新
  - 风险底线防范
  - 数字化技术支撑
  - 体制机制赋能
- 3、 十四五规划产业升级的三个路径
  - 优化调整资本布局
  - 打破产业布局区域壁垒
  - 打通全产业链融合发展

### 二、 新形势下对公客户的需求划分与分析

- 1、 存量客户、存量业务、传统需求
- 2、 增量需求、降本增资、数字化转型
- 3、 平台化、数据化、场景化、批量化项目+业务
- 4、 优化资本布局、产业布局、综合金融服务
- 5、 中小小微、金融科技赋能、差异化竞争、提升服务

### 三、 对公业务发展的策略与新思路

- 1、 分支行层面对公业务数字化创新的实践
  - 强化数字化思维 建立跨团队作战模式
  - 建设场景应用平台 推动批量获客活客
  - 数字化工具应用赋能获客与业务增长
  - 案例 1：智数动查、外数慧查、集团彩印、AI 智能外呼
  - 案例 2：全面关系客户掌易通、企业大额资金变动分层级提醒
  - 案例 4：政府中标信息数据表单分析、发债客户全景视图分析
  - 案例 5：对公账户司法冻结提醒、数据支持风险预警排查：
  - 案例 6：企业网银登录 IP 地址涉外、反洗钱、涉赌涉诈识别
- 2、 支行网点层面对公业务数字化创新的实践
  - 数字化经营的切入点：支付、账户、权益
  - 场景聚合：案例：商户群体、车主群体场景聚合

- 案例 7：数据名单制赋能客群增长：代发、房贷、商户、平台客户、县域
- 案例 8：代发客群精细化管理
- 案例 9：普惠金融贷款精准营销
- 案例 10：普惠金融+私人银行客户联动营销
- 案例 12：抵押快贷批量化精准营销

## 第四模块：平台化、数字化、场景化与客户共成长 提高网点对公竞争力

### 一、“互联网+”对金融业务的影响

- 1、储蓄存款 消费支付 个人理财 信用消费 个人信贷 小微金融
- 2、公司信贷 综合金融 供应链金融 征信体系 授信审批 风险控制
- 3、同业业务 投行业务 非银行金融业务

### 四、银行传统的同质化竞争

- 1、大行做规模
- 2、中行做特色
- 3、小行做差异

### 五、科技与金融业务的深度融合

- 1、消费端：平台化、数据化、场景化
- 2、产业端：投行化、综合化、资管化

### 六、阿里巴巴从电商到金融的演进

- 1、应用、技术、产业、生态
- 2、平台化、用户化、数据化、场景化、生态化

## 第五模块：新形势下金融创新监管与风险防范

### 一、双底线思维:防风险与稳增长助力中国经济平稳过渡

- 1、美国联储史无前例的两次推出大规模货币宽松达 4.7 万亿美元
- 2、资产与大宗商品价格上涨对企业与金融市场带来的影响
- 3、债务+投资是应对上一轮经济危机的主要手段
- 4、高杠杆的形成与去杠杆的风险释放
- 5、短期调控与长期深化改革的有机结合

### 二、三种金融创新的手段与风险防范

- 1、以实体经济需求为导向的业务模式创新
- 2、以金融科技发展形成的服务方式创新
- 3、以追求利润、加杠杆、规避监管进行的创新

#### 4、案例：蚂蚁金服暂缓上市的创新与监管之争

- 《关于开展线上联合消费贷款调查的紧急通知》

- 蚂蚁金服负债端与资产端的风险兜底问题
- 马云为什么抨击《巴塞尔协议》
- 金融机构还是科技平台？创新与监管的博弈