

# 《2023年宏观经济形势分析与商业银行的发展趋势 ——新时代、新征程、新发展》

主讲：王兴旺 博士

## 【课程背景】

伟大变革鼓舞人心，宏伟蓝图催人奋进！

习近平总书记在党的二十大报告中强调：“从现在起，中国共产党的中心任务就是团结带领全国各族人民全面建成社会主义现代化强国、实现第二个百年奋斗目标，以中国式现代化全面推进中华民族伟大复兴。”

2023年中国如何谱写一曲新时代、新征程、新发展的历史赞歌？中国的商业银行又面临哪些发展趋势与机遇？

## 【讲师介绍】

王兴旺老师是清华大学博士后、美国加州州立大学访问学者。

某国有大行总行宏观经济与金融市场研究员。

某国有大行总行培训学院内训师、某国有大行总行数据分析师。

某国有大行总行私人银行部投资顾问。

获得中国博士后面上科学基金一等资助，主持及主笔多项国家级及省部级课题，在国际国内高水平期刊上发表论文十余篇、出版多本专著。

为国内十余家产业化龙头企业进行过管理咨询策划，致力于宏观经济研究与企业经营相结合。

常年为金融行业做宏观经济、热点解读、金融科技与数字化转型授课。

【课程特色】 干货满满、信息量大、学以致用、求真务实

【授课方式】 案例教学、场景教学、讨论互动式教学

【课程对象】 金融机构、银行各部门条线

【课程时间】 3-6小时

## 【课程大纲】

### 一、中国式现代化——当前面临的百年未有之大变局

#### 1.1 百年历程的伟大成就——过去我们为什么能成功

- 1.1.1 如何理解习近平新时代中国特色社会主义思想
- 1.1.2 伟大的时代不是一蹴而就
- 1.1.3 中国经济崛起的十大标志

## **1.2 经济增长的三驾马车——消费、投资、进出口**

- 1.2.1 如何理解促消费、扩内需、保民生
- 1.2.2 中国的投资靠什么拉动
- 1.2.3 中国出口的新特点
- 1.2.4 如何跨越中等收入陷阱
- 1.2.5 从人口红利到知识红利

## **1.3 货币政策——灵活精准、合理适度**

- 1.3.1 中国货币政策的操作工具与中介目标
- 1.3.2 货币政策如何调节经济
- 1.3.3 怎么理解社会融资规模的现实意义
- 1.3.4 如何货币政策的合理适度
- 1.3.5 货币政策工具对银行息差影响

## **1.4 财政政策——提质增效、更可持续**

- 1.4.1 中国财政政策的“四本账”
- 1.4.2 中国财政政策的实施路径
- 1.4.3 如何理解政府隐性债务
- 1.4.4 税收制度如何调节经济
- 1.4.5 个税的改革路在何方

## **1.5 贸易顺差与外汇储备**

- 1.5.1 什么是外汇储备
- 1.5.2 外汇储备如何保障我国战略安全
- 1.5.3 常年贸易顺差是好是坏
- 1.5.4 看不见的货币战争——亚洲金融危机的启示

## **1.6 北交所——多层次资本市场构建**

- 1.6.1 如何理解升级版“新三板”
- 1.6.2 搭建多层次资本市场
- 1.6.3 如何做中国版“纳斯达克”
- 1.6.4 北交所交易制度五大亮点
- 1.6.5 “专精特新”创新型中小企业的机遇

## **1.7 共同富裕**

- 1.7.1 共同富裕的政策内涵
- 1.7.2 共同富裕的实施路径
- 1.7.3 浙江为何成为共同富裕示范省：案例与启示
- 1.7.4 未来共同富裕区域规划怎么搞

## **1.8 国际市场**

- 1.8.1 世界经济的百年变局：贸易保护主义重新抬头
- 1.8.2 中美利差倒挂对中国的影响：资本外流与汇率压力
- 1.8.3 东南亚是否成为新的国际加工工厂
- 1.8.4 全球的滞涨演进：全球经济发展中的顽疾
- 1.8.5 我们在经历能源危机吗：新能源与传统能源哪个更重要

## **1.9 如何把握经济周期**

- 1.9.1 如何从经济周期中挖掘机会
- 1.9.2 美林时钟的大类资产配置逻辑
- 1.9.3 当前全球主要经济体的走势
- 1.9.4 中国 2023 年经济周期
- 1.9.5 人生财富靠康波吗——康波周期在中国的典型应用
- 1.9.6 针对当下如何做好家庭资产的避险

## **1.10 未来房地产的发展趋势**

- 1.10.1 房价会下跌吗——从凯斯-席勒指数看中国房价走势
- 1.10.2 房住不炒下房子的投资价值在哪里

1.10.3 房产税征收后的影响

1.10.4 新型城镇化的机遇

1.10.5 房子会变成萝卜白菜价吗——鹤岗房价会成为趋势吗

1.10.6 全球的房价如何走：看国外的房贷利率

## 二、2023 年银行普惠金融业务的发展趋势与机遇

### 2.1 普惠小微金融

2.1.1 普惠金融的发展现状

2.1.2 智能风控：如何全流程防范客户风险

2.1.3 如何挖掘不同行业 and 不同地域的风险数据

2.1.4 如何挖掘经济周期因子风险数据

2.1.5 如何挖掘小微企业贷前、贷中及贷后风险数据

2.1.6 国产替代的市场发展

### 2.2 绿色金融与小微金融的融合

2.2.1 什么是绿色金融

2.2.2 绿色信贷的实践：银行如何布局绿色信贷业务

2.2.3 碳排放权定价市场的发展历程

2.2.4 什么是 CCER——如何做碳金融

2.2.5 绿色普惠小微金融数字化典型案例

### 2.3 智能投顾和财富管理

2.3.1 智能理财市场发展现状

2.3.2 主要上市银行的智能投顾产品情况

2.3.3 智能投顾和财富管理的数字化转型发展

### 2.4 消费金融

2.4.1 消费金融的市场格局

2.4.2 消费场景的数字化打造

2.4.3 消费金融的数字化转型案例

### 2.5 供应链金融

2.5.1 供应链金融的发展现状

2.5.2 供应链金融不同发起主体分析

2.5.3 供应链金融的数字化转型

### 2.6 网上银行拓展小微客群的数字化转型案例

2.6.1 百灵系统

2.6.2 310 模式

## 2.7 滴灌通国际资本入局小微金融的数字化模式

### 三、2023 年乡村振兴业务的发展趋势与机遇

#### 3.1 乡村振兴政策背景与内涵——党中央的三农政策

3.1.1 乡村振兴战略的提出与政策内涵

3.1.2 十四五规划如何布局乡村振兴

3.1.3 乡村振兴如何三步走

#### 3.2 乡村振兴的业务挑战

3.2.1 农村的“三化”问题：边缘化、空心化和老龄化

3.2.2 “流转潮”变为“退地潮”

3.2.3 如何避免业务陷入“死循环”

3.2.4 价格天花板效应

3.2.5 养殖行业的七大难题

#### 3.3 乡村振兴的业务机遇

3.3.1 新型城镇化

3.3.2 数字经济：数字农村

3.3.3 农业全产业链的构建

3.3.4 乡村特色经济与“四产农业”

3.3.5 农村金融的市场缺口

3.3.6 基因育种的未来机遇

3.3.7 土地流转与农民财产权的保障

3.3.8 农村消费信贷市场与场景构建

#### 3.4 新型经营主体金融支持体系构建

3.4.1 新型经营主体发展现状

3.4.2 农村“四维”金融体系服务圈

3.4.3 新型经营主体的金融需求与供给分析

3.4.4 蚂蚁金服是如何打开农村金融市场

### **3.5 农业供应链金融业务分析**

3.5.1 基于不同主导企业的业务模式——四融平台

3.5.2 基于交易全流程视角的业务模式——从产到销

3.5.3 “链捷贷”养殖业营销模式——链条打造

3.5.4 农村供应链全景模式——多方合作

### **3.6 乡村振兴信贷政策指引**

3.6.1 解读国有行三农信贷政策

3.6.2 解读普惠金融信贷政策

### **3.7 数字技术在乡村振兴中的应用**

3.7.1 什么是人工智能与区块链

3.7.2 大数据分析在农村金融中的风险识别

3.7.3 卫星遥感技术的应用

3.7.4 人脸识别与千人前面营销

### **3.8 当前银行在乡村振兴中的典型案例**

3.8.1 农业银行的主攻产品——惠农 E 贷

3.8.2 邮储银行的乡村振兴数字化产品

3.8.3 建设银行乡村振兴数字化产品

### **3.9 八大乡村振兴业务数字化推进策略**

3.9.1 整村推进、信用村建设：惠农 e 贷、菜乡 e 贷

3.9.2 农村消费信贷：农村绿领、新市民

3.9.3 数字化转型：农村电商、掌银建设

3.9.4 服务网点下沉：惠农通、裕农通

3.9.5 大数据应用：数字化平台、物联网

3.9.6 数字乡村：乡村治理、政务平台

3.9.7 三权与宅基地：农业生产托管、三权抵押

3.9.8 活体抵押：区块链技术的应用、供应链金融

## 四、2023年数字人民币业务的发展趋势与机遇

### 4.1 各国央行发展数字货币的最新进展

### 4.2 什么是数字人民币

4.2.1 数字化人民币的发行历程与试点

4.2.2 数字人民币是 M0 还是 M2

4.2.3 数字人民币的战略地位与意义

### 4.3 数字人民币的运营体系

4.3.1 数字人民币、现金、银行存款与第三方支付比较

4.3.2 数字人民币双层运营体系

4.3.3 数字人民币对信用创造的影响：是否改变货币乘数

### 4.4 数字人民币对银行的影响

4.4.1 对商业银行资产和负债的影响

4.4.2 对商业银行零售业务模式产生的影响

4.4.3 对银行现有账户体系和支付结算体系的影响

4.4.4 对商业银行开展反洗钱工作的影响

### 4.5 数字人民币与银行的数字化转型

4.5.1 数字人民币与银行的全场景获客

4.5.2 数字人民币与支付结算

4.5.3 数字人民币与开放银行

## 五、2023年网点的数字化转型趋势与机遇

### 5.1 当前银行业网点的发展

### 5.2 物联网在网点中的应用

5.2.1 VR、AR 技术在网点的应用

5.2.2 物联网在网点财富管理中的应用

### 5.3 5G 技术在网点的应用

## 六、2023年绿色金融业务中的发展趋势与机遇

## 6.1 碳达峰与碳中和解读

2.1.1 基本概念：二氧化碳当量、碳汇、碳排放权

2.1.2 为什么要进行碳中和

## 6.2 当前新能源产业的发展

6.2.1 我国能源消费结构

6.2.2 为什么本轮限电限产：市场的三种解读

6.2.3 风能、光伏产业解读

6.2.4 核电、氢能产业解读

6.2.5 为什么都在发展新能源汽车：特斯拉靠什么赚钱

## 6.3 中国碳排放权定价市场

6.3.1 碳排放权定价市场的发展历程

6.3.2 什么是 CCER

6.3.3 中国的碳配额分配方法

6.3.4 欧盟碳交易市场机制——EU ETS

6.3.5 中国未来碳价预测

## 6.4 当前绿色金融市场解读

6.4.1 什么是绿色金融

6.4.2 绿色信贷的实践：银行如何布局绿色信贷业务

6.4.3 绿色金融的远期、掉期与期权

6.4.4 配额抵押贷款解读

6.4.5 CCER 质押融资解读

6.4.6 碳配额回购融资解读

## 6.6 商业银行绿色金融数字化转型典型案例

# 七、2023 年银行金融科技与数字化转型的“五板斧”——金融科技趋势

## 7.1 第一板斧：渠道创新——直销银行

7.1.1 直销银行是手机银行吗？

- 7.1.2 国内直销银行的现状：定位、架构、产品与渠道
- 7.1.3 如何打造直销银行：产品专家型、客户专家型与全能型
- 7.1.4 直销银行的四大基础能力建设
- 7.1.5 直销银行需要线下吗？
- 7.2 第二板斧：场景创新——开放银行**
  - 7.2.1 开放银行“开放”在何处？
  - 7.2.2 什么是 API 经济？
  - 7.2.3 全球领先银行是如何打造开放银行的
  - 7.2.4 中国国内开放银行的探索与实践
  - 7.2.5 开放银行的三种模式构建：开放数据、嵌入合作与第三方平台
- 7.3 第三板斧：智能创新——数据挖掘**
  - 7.3.1 智能风控：如何全流程防范客户风险
  - 7.3.2 如何挖掘小微企业贷前、贷中及贷后风险数据
- 7.4 第四板斧：组织创新——架构重塑**
  - 7.4.1 组织重塑：如何打造 BANK4.0 时代的敏捷型组织
  - 7.4.2 机构重塑：利润中心再造的模式与路径
  - 7.4.3 队伍重塑：如何打造一支高效的数字化团队
- 7.5 第五板斧：流程创新——流程再造**
  - 7.5.1 流程优化工具：端到端的客户旅程再造
  - 7.5.2 如何塑造以客户为中心的流程优化
  - 7.5.3 如何打造全行集中运营系统
  - 7.5.4 网点的流程优化再造