

奋力写好 2025 五篇大文章 绘就金融高质量发展新蓝图

【课程背景】

2025 年全国两会，春潮涌动，万象更新。在全面建设社会主义现代化国家新征程上，金融作为国之重器，被赋予“血脉”与“枢纽”之责。国务院办公厅重磅发布《关于做好金融“五篇大文章”的指导意见》（国办发〔2025〕8 号），以“科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融”为纲，擘画了一幅服务实体经济、支撑高质量发展的宏伟蓝图。这份纲领性文件，既是中央金融工作会议精神的深化落实，更是新时代金融强国建设的行动宣言。其目标明确、路径清晰、举措有力，彰显了党中央以金融活水润泽万企、以改革动能激活全局的深远智慧。

到 2027 年，金融“五篇大文章”发展取得显著成效，重大战略、重点领域和薄弱环节的融资可得性和金融产品服务供需适配度持续提升，相关金融管理和配套制度机制进一步健全。科技金融体系与实现高水平科技自立自强目标需求更相适应。金融支持绿色低碳发展和美丽中国建设质效进一步提升。普惠金融体系持续完善。养老金融产品和服务更加丰富。金融机构数字化转型取得积极进展，数字化金融监管能力有效提升。

【课程收益】

➤ 深化政策认知，把握国家金融改革战略方向

系统掌握两会以及中央金融工作会议关于“金融强国”建设的核心内涵，明确金融作为“国民经济血脉”和“国家核心竞争力”的战略定位。深入解读金融供给侧改革的紧迫性，剖析融资结构失衡、服务实体效能不足等关键矛盾，理解“五篇大文章”对破

解传统金融模式桎梏的引领作用。厘清“科技、绿色、普惠、养老、数字”五大领域的政策目标与内在关联，掌握从“增量扩面”到“提质增效”的递进路径。

➤ **构建战略思维，掌握业务落地路径**

科技金融：锻造创新引擎

绿色金融：践行双碳使命

普惠金融：激活小微民生

养老金融：应对银发浪潮

数字金融：引领未来变革

➤ **强化风险防控，筑牢发展底线**

构建全面风险管理体系，应对新型风险挑战。剖析数字金融领域的数据安全、算法歧视等风险，掌握隐私计算、区块链存证等防护技术。识别养老金融中的非法集资、金融诈骗陷阱，完善适老化服务与投资者教育机制。

➤ **提升实战能力，驱动业务增长**

案例赋能决策，工具与方法论升级。

➤ **前瞻未来趋势，抢占发展先机**

洞察政策与市场动态，预判金融开放、数字人民币国际化等趋势，规划跨境投融资布局。跟踪“东数西算”“新质生产力”等国家工程，挖掘绿色算力、智能制造等领域机遇，探索创新业务边界。

【课程时长】 1 天（6 小时/天）

【课程对象】 银行管理层、零售部、电子银行部、互联网金融部、普惠金融、公司业务部

【课程方式】 理论+案例+行动学习+后期跟踪

【授课风格】 授课严谨，逻辑性强，生动有趣，气场强大，学员在工作与生活两方面都备受启发。

【课程大纲】

第一讲：科技金融：点燃创新引擎，铸就自立自强之魂

一、科技金融四投方针

1. 投早
2. 投小
3. 投长期
4. 投硬核科技

二、科技创新链条痛点与破局

1. 初创期企业融资难
2. 长周期技术研发支持弱。
3. 通过统筹股权、债权、保险等多元工具
4. 构建覆盖科技企业全生命周期的服务体系
5. 为“硬科技”企业开辟“绿色通道”

三、科技金融新质生产力与耐心资本

1. 新业态
 - 1) 低空经济
 - 2) 无人经济
 - 3) 柔性供应链
2. 新服务
 - 1) 提升服务质量与竞争力的方向

2) 服务业升级路线图

3) 新服务领域创新成果对产业协同、经济结构优化的重要意义，助力经济迈向高端化

3 . 新产品与新工具

1) 科技魔法改变生产生活

2) 产业变革、就业结构重塑、生产效率飞跃的深刻影响，驱动经济加速前行

4 . 新科学与新技术

1) 量子信息

2) 脑科学

3) 生物制造

4) 可再生能源

5 . 新要素

1) 数据要素市场建设与数据经济发展态势

2) 经济新矿脉：数据要素对传统产业数字化转型、新业态培育、经济治理创新的核心价值，激活经济发展新引擎

四、创新实践：硬核科技与金融血脉同频共振

案例 1：推广“贷款+外部直投”模式，破解“不敢投、不愿投”难题。如北京市中关村“耐心资本”试点，通过政府引导基金撬动社会资本，助力百余家专精特新“小巨人”破茧成蝶。小股权+大债权”投贷联动模式

案例 2：上海张江科学城依托“科技金融特区”政策，首创“技术流”评价体系，将企业专利、研发投入转化为信用资产，2024 年累计为 300 余家生物医药企业授信超千亿元，助推国产抗癌新药走向世界。

第二讲：绿色金融：绿水青山，赋能美丽中国

一、双碳目标下的转型担当

- 1) “先立后破”四字力透纸背，彰显绿色金融的辩证思维。
- 2) 既要支持风光水电等清洁能源“立”住根基，又要稳妥推动传统产业“破”旧迎新。
- 3) 2024 年末，我国绿色贷款余额突破 30 万亿元，全球占比超 40%，绿色债券发行量连续三年居首。

二、标准引领与转型金融双向发力

- 1) 健全绿色项目评价标准“洗绿”“漂绿”“绿不绿”“有多绿”“绿多久”
- 2) 创新碳中和债券
- 3) 转型债券
- 4) 利率与减碳绩效挂钩，实现环境效益与融资成本双赢

三、创新实践：生态价值向经济价值跃迁

案例 1：XX 股份银行“点绿成金案例”

案例 2：XX 银行绿色生态共生案例

案例 3：XX 农商行“小而美”绿色金融模式

第三讲：普惠金融：润泽小微民生，共筑共同富裕

一、金融公平的温度与力度

1. 小微企业是就业的“蓄水池”，乡村振兴是现代化的“压舱石”
2. 推动普惠小微三个方向
 - a) 增量
 - b) 扩面
 - c) 提质

3. 从“普”到“惠”，从“输血”到“造血”

二、普惠金融在五篇大文章中的角色

1. 缩小城乡差距
2. 促进社会公平
3. 服务共同富裕

三、数字金融普惠：科技赋能与模式突破

1. 技术驱动的普惠革命
 - 1) 数字画像技术
 - 2) 智能风控体系
2. 场景化金融服务
 - 1) 新市民金融：小个体经营者 高校毕业生
 - 2) 民生领域金融：医疗分期 教育金融
 - 3) 特色产业金融：咖啡期货 畜牧业质押

四、创新实践：助力普惠金融“活水”润民润企

案例 1：蚂蚁金服服务小微企业 310 模式

案例 2：微众银行“微业贷”“微路贷”微点贷“

第四讲：养老金融：应对银发浪潮，守护夕阳红

一、战略意义：未雨绸缪的国家方略

1. 60 岁以上人口已超 3 亿，养老金融关乎亿万人“老有所养”的幸福底色
2. “多层次、多支柱”体系建设
3. 商业养老保险规模同比增长 23%，金融正以制度性安排化解“未富先老”挑战

二、产品创新与风险防控双管齐下

1. 养老储蓄扩容

- 1) 试点专属储蓄
- 2) 养老理财提供“稳健+收益”组合

2. 康养产业融合

- 1) 探索“保险+养老社区”模式
- 2) 适老化改造

三、金融应对养老金融五大举措

1. 优化企业年金服务
2. 升级个人养老金一站式服务
3. 创新商业养老保险
4. 扩大银行经济融资渠道
5. 提升金融服务适老水平

四、银发经济投资热点

1. 智能养老
2. 养老社区
3. 健康管理
4. 长期护理
5. 养老金融

五、创新实践：夕阳事业中的朝阳产业

案例 1：苏州工业园区试点“时间银行”

案例 2：广州养老社区

案例 3：金融+社区

第五讲：数字金融——金融科技重塑行业生态，引领未来变革

一、大数据标签采集与处理

1. 传感器数据采集
2. 网络日志数据
3. 社交数据采集
4. 移动位置数据采集
5. 交易数据采集
6. 文档和图像数据采集

二、基于大数据标签挖掘用户画像（零售个人）

1. 基础标签
 - 1) 家庭工作关联标签
 - 2) 兴趣偏好标签
 - 3) 用户价值标签
 - 4) 风险警示标签
 - 5) 营销目标标签
2. 金融类标签
 - 1) 自然属性标签
 - 2) 社会属性标签
 - 3) 位置信息
 - 4) 征信信息
3. 网站网页/app 标签
 - 1) 浏览偏好

2) 金融关联标签

3) 产品偏好标签

4. 历史标签

1) 行为标签

2) 咨询标签

3) 贡献度标签

5. 基于零售个人画像典型案例分析

三、基于大数据标签挖掘企业全息画像（小微/对公全息画像）

1. 检索海量企业数据

2. 数据挖掘关联图谱

3. 定量分析非财务信息

4. 动态跟踪运营状态

5. 基于小微/对公画像典型案例分析

四、大数据分析在银行应用与实战案例

1. 数据整理

1) 分类数据

2) 优化数据

2. 数据提取

1) 字节提取

2) 关键靶向

3) 字段 ID

4) 字段类型

5) 用户标签匹配算法

6) 产品标签匹配算法

3. 数据清洗

1) 静态数据

2) 动态数据

3) 业务接口数据

4) 互联网数据

5) 第三方机构接口数据

4. 银行数据基础模型统计方法（基础模型实操案例）

5. 银行透过数据建立事实画像

1) 预测画像以及模型画像

2) 智能营销实操案例

6. 大数据在智能风控中的应用

1) 金融科技风控 4.0

2) 大数据智能风控 8 个维度

3) 多维数据与客户风险控制与管理

4) 数据可视化数据分析应用方法案例

5) 遥感卫星应用信贷及风险防范案例

6) 智能风控实操与案例

五、中美 AI/人工智能发展战略

1. 美国科技霸权铁三角

2. DeepSeek 击碎美国“星际之门”

3. DeepSeek 与 chat GPT 博弈之战

六、Deep seek 成功的必然性

1. 人工智能“汉语”之伟大
2. RL—ZERO 大模型 有教无类
3. Deep seek 改变银行新生态/新格局
4. Deep seek 五大“杀招”

七、基于 Deepseek 本地部署知识库

1. 什么是知识库
2. 本地部署 Deepseek+搭建知识库
3. API调用 DeepSeek+一站式工具
4. Ollama+Anything
5. 硅基流动 API+Cherry studio
6. 内容采集生成：内外合规前提下保证数据实时性
7. 从静态数据库到动态知识引擎

八、DeepSeek 在银行中的应用与实践

1. 智能客服/数字人
2. 风险管理与预测
3. 反欺诈与合规
4. 高频交易
5. 智能投顾/智能理财
6. 运营/流程自动化

九、智能营销

1. 银行拥抱 AI 的误区

- 1) 人无我有，人有我忧
- 2) 照猫画虎，脱离实际
- 3) 只看别人，不看自己
- 4) 只仰望星空，不脚踏实地

2. 国内银行 Deepseek 应用优秀案例

- 1) 江苏银行应用大语言模型
- 2) 北京银行 ALL IN 部署满血 R1
- 3) 苏商银行大模型智能风控信贷
- 4) 交行数字人
- 5) 银行部署 Deepseek 四大挑战与机遇

3. 通用 AI

- 1) 算法（通俗易懂的算法）
- 2) 科技技术组件
- 3) AI 新数据源提供全新检测手段
- 4) AI 新型数据构建下营销/风险管理系统

4. 数字货币“脱虚向实”

- 1) DCEP 数字人民币生态：广泛可得，厘清责权，公平竞争
- 2) DCEP 探索跨境支付与贸易融合打破美元霸权
- 3) 银行如何借助 DCEP 发展业务新增长点
- 4) 数字人名币未来广阔前景以及商业银行如何把握数字人名币开创多元生态

【课程总结与互动讨论】

- ◆ 课程知识点回顾
- ◆ 学员提问与讲师解答
- ◆ 案例分析与实战策略讨论

【课后作业与辅导】

- ◆ 课后作业布置
- ◆ 学员作业提交与讲师点评
- ◆ 课后辅导与资源分享