

# 2023 及今后 3-5 年的信贷投向策略 与重点行业风控分析

## 一、宏观形势与金融信贷环境分析

### 1 . 二十大及中央经济工作会议信贷相关解读

(1) 理解把握新发展格局

(2) 绿色信贷与数字化转型

### 2 . 新发展格局下的经济金融与信贷

(1) 2022 年宏观特点及 2023 年预测

(2) 主要行业产业周期及供应链分析

(3) 发展要安全在金融信贷方面的逻辑

### 3 . 疫情及后疫情时代的金融信贷环境

### 4 . 国际形势与中国新一轮开放预期

(1) 中美；(2) 俄乌；(3) 中欧；(4) 带路

### 5 . 从严监管与信贷发展

(1) 金融监管趋势研判

(2) 信贷发展的新逻辑

## 三、2023 及今后 3-5 年的信贷策略

## **(一) 好的信贷结构应该是什么样的**

### **1 . 40 家 A 股上市银行信贷结构总体情况**

#### **2 . 好银行的好信贷结构**

- (1) 业务结构：对公、零售、普惠、票据；非标**
- (2) 客户结构：大、中、小；国有、民营、个人；**
- (3) 行业结构**
- (4) 期限结构**
- (5) 担保结构**

## **(二) 2023 年及未来短周期内的信贷策略选择**

### **1 . 总体信贷策略**

- (1) “进”还是“稳”：哪些进、哪些稳、哪些退？**
- (2) “大”还是“小”：哪些做大、哪些做小？**
- (3) “长”还是“短”：哪些适合长期，哪些适合短期？**
- (4) “快”还是“慢”：哪些要快审快贷，哪些不急不慌？**

### **2 . 行业产业策略**

- (1) 基础设施、房地产、制造业；能源、交通**

#### **--城市更新**

- (2) 新基建、新能源**

#### **--新基建对后疫情时代及未来经济影响；**

#### **--新基建新在哪**

#### **--两个“新能源”**

- (3) 批发零售、幸福产业**

(4) 科技创新、专精特新小巨人

(5) 普惠、个人经营、消费类

3. 客户策略

4. 产品策略

5. 区域策略

#### 四、2023年重点行业分析方法与审查要点

1. 政府平台分析方法与审查要点分析

(1) 政策详解及对银行融资的影响

(2) 纳入财政预算的标准及对审查审批的启示

(3) 融资平台客户财务和融资特征风险分析

(4) 业务模式、风控要点及2022年审查审批建议

2. 城市更新贷款分析与审查案例

(1) 房地产一二级联动类城市更新贷款案例详解

(2) 基础设施建设类城市更新贷款案例详解

3. 2023年房地产贷款审查审批掌握意见

(1) 市场基本情况、调控政策和走势分析

(2) 房地产融资新模式及风险特征

(3) 具体审批案例

(4) 风险特征识别与重要环节把控、

(5) 授信政策应对办法与授信方案设计优化

#### **4 . 新能源行业分析方法与审查要点分析**

**(1) 行业产业链**

**(2) 行业未来发展趋势**

**(3) 风险特征识别与重要环节把控、**

**(4) 授信政策应对办法与授信方案设计优化**

#### **5 . 科技创新小巨人客户分析方法与审查要点分析**

**(1) 总体授信策略**

**(2) 客户分类与业务准入标准**

**(3) 风险特征识别与重要环节把控、**

**(4) 授信政策应对办法与授信方案设计优化**

#### **6 . 生物制药项目分析方法与审查要点**

**(1) 行业产业链**

**(2) 行业未来发展趋势**

**(3) 风险特征识别与重要环节把控、**

**(4) 授信政策应对办法与授信方案设计优化**