
《商业银行信贷投放与热点行业分析》

一、商业银行信贷投放与信贷风险

1、央行货币政策与流动性状况

- (1) M2 增速与规模
- (2) 流动性与市场利率

2、商业银行总体信贷投放情况

- (1) 总体信贷规模与增速
- (2) 信贷投向行业分布
- (3) 疫情冲击行业分析

3、信贷业务监管与风险监管

- (1) 信贷业务违规——罚单“重灾区”
- (2) 违规流转信贷资产——银监会重拳出击
- (3) 信贷资金违规参与房地产业务——再现“穿透式监管”
- (4) 违反审慎经营规则——兜底性处罚
- (5) 中国银监会关于银行业风险防控工作的指导意见

二、行业分析的基本框架

1、公司贷款的特征

2、行业分类标准

3、行业分析的几个方面

- (1) 经济周期
- (2) 行业周期
- (3) 行业竞争状况
- (4) 政策因素

4、总体信贷策略

- (1) 总体形势与策略
- (2) 信贷行业投向

三、信贷投放热点行业分析

(一) 房地产行业信贷特征与审查

1、行业特点与发展概况

2、行业信贷特征

3、行业总体策略

4、房地产行业贷款风控要点：

- (1) 严格房地产开发企业准入管理
- (2) 加强对房地产集团客户管理
- (3) 严格房地产贷款项目审查
- (4) 强化押品管理

5、房地产开发案例：贷款审查要点

- (1) 借款人审查
- (2) 项目审查
- (3) 市场审查
- (4) 投资与筹资审查
- (5) 偿债能力审查

(二) 新能源汽车行业信贷特征与审查

1、行业特点与发展概况

2、行业信贷特征

3、行业总体策略

4、固定资产贷款风控要点：

- (1) 股东是谁
- (2) 借款人具备偿债能力吗？
- (3) 项目情况如何？
- (4) 产品市场情况如何？
- (5) 贷款担保条件如何？
- (6) 融资方案安排合理吗？

5、新能源企业案例：贷款审查要点

- (1) 借款人审查
- (2) 项目审查
- (3) 市场审查
- (4) 投资与筹资审查
- (5) 偿债能力审查

(三) 电力行业信贷特征与审查：光伏

-
- 1、行业特点与发展概况
 - 2、行业信贷特征
 - 3、行业总体策略
 - (1) 煤电项目：谨慎支持
 - (2) 光伏项目：积极
 - 4、发电行业贷款风控要点：
 - (1) 市场风险
 - (2) 投资超预算风险
 - (3) 成本波动风险
 - (4) 政策风险
 - 5、光伏行业贷款审查要点案例
 - (1) 借款人审查
 - (2) 项目审查
 - (3) 市场审查
 - (4) 投资与筹资审查
 - (5) 偿债能力审查

(四) 交通运输行业信贷特征与审查

- 1、行业特点与发展概况
- 2、行业信贷特征：资金量大、股东很重要、规划很重要
- 3、行业总体策略
 - (1) 机场项目：积极支持
 - (2) 港口项目：东部港口适度支持
 - (3) 轨道交通：积极支持国家铁路网规划的干线项目
- 4、交通运输行业贷款风控要点：
 - (1) 市场风险：项目车流量
 - (2) 投资超预算风险
 - (3) 政策风险
- 5、交通运输行业贷款审查要点案例
 - (1) 借款人审查
 - (2) 项目审查
 - (3) 市场审查

(4) 投资与筹资审查

(5) 偿债能力审查

(五) 医疗行业信贷特征与审查

1、行业特点与发展概况

2、行业信贷特征：资金量大、股东很重要、规划很重要

3、行业总体策略

(1) 医院：积极支持

(2) 医疗设备：适度支持

(3) 医药：谨慎支持

4、医疗行业贷款风控要点：

(1) 市场风险

(2) 投资超预算风险

(3) 政策风险

5、医疗行业贷款审查要点案例

(1) 借款人审查

(2) 项目审查

(3) 市场审查

(4) 投资与筹资审查

(5) 偿债能力审查