

项目融资评估要点及财务模型解析

课程大纲：

引言：项目贷款审查的基本框架

PART 01 股东实力分析

- 1、股东重要性
- 2、股东关联方
- 3、项目对股东是否具有重要战略意义
- 4、项目公司的风险分配机制不同
- 5、银行承担的风险不同
- 6、主要的风险控制措施

PART 02 借款人的偿债能力分析

- 1、借款人在项目贷款审查
- 2、借款人的偿债能力分析
- 3、借款人对现有债务具备偿还能力吗？
 - ◇ 企业财务报表分析
 - ◇ 主营收入规模及盈利能力
 - ◇ 经营创现能力如何？关注现金流回收
 - ◇ 勾稽是否关系平衡
 - ◇ 审查借款人存量融资情况
 - ◇ 审查借款人的资信情况
 - ◇ 审查借款人存量融资余额与财务能力是否匹配
- 4、借款人是否具备建设新项目和偿还新增债务的财务能力
 - ◇ 新增项目对借款人的压力
 - ◇ 哪些因素会影响借款人未来偿债能力

PART 03 项目本身情况分析

1. 审批手续是否齐备？
2. 项目建设条件是否具备？
3. 项目投融资总额和投资单位分析
4. 项目资本金比例和来源
5. 项目是否有其他行贷款？
6. 项目效益和还贷能力分析

PART 04 产品市场情况分析

1. 产品供求：
2. 产品价格：
3. 供应资源：
4. 市场销售：
5. 借款人主导产品的产销情况、市场供需情况及竞争力，借款人在行业中的地位和所在行业
6. 排序情况
7. 项目的区位优势
8. 可替代产品分析
9. 竞争对手分析

PART 05 贷款担保条件分析

1. 新资本协议框架下的担保
2. 新资本协议关于担保的基本理念
3. 抵押
4. 保证
5. 质押

PART 06 融资方案安排合理性分析

1. 项目融资方案
2. 额度控制
3. 期限控制
4. 利率控制
5. 担保措施
6. 还款安排
- 7.