

# 逆周期下银行信贷增长与风险控制的 “ 博弈 ”

## 报告目录及图表目录

智研数据研究中心 编制

[www.abaogao.com](http://www.abaogao.com)

## 一、报告报价

《逆周期下银行信贷增长与风险控制的“博弈”》信息及时，资料详实，指导性强，具有独家，独到，独特的优势。旨在帮助客户掌握区域经济趋势，获得优质客户信息，准确、全面、迅速了解目前行业发展动向，从而提升工作效率和效果，是把握企业战略发展定位不可或缺的重要决策依据。

官方网站浏览地址：<http://www.abaogao.com/b/yinxing/O016510LKJ.html>

报告价格：请咨询客服。

智研数据研究中心

订购电话：400-600-8596(免长话费) 010-80993963

海外报告销售：010-80993963

传真：010-60343813

Email：sales@abaogao.com

联系人：刘老师 谭老师 陈老师

特别说明：本PDF目录为计算机程序生成，格式美观性可能有欠缺；实际报告排版规则、美观。

## 二、说明、目录、图表目录

逆周期下银行信贷增长与风险控制的“博弈”内容介绍：

改革开放以来，我国GDP年均增幅为9.8%，这一增长速度在全球范围内创造了奇迹。随着美国次贷危机引发的金融危机全面爆发，全球经济瞬时陷入停滞。在此影响下，我国经济增长也放缓了“脚步”，时间跨度最长的一轮经济增长周期显现向下拐点。

今年以来，我国宏观经济政策出现三次重大调整。年初是“两防”，防经济过热和防通货膨胀；年中是“一保一控”，保经济增长和控制通货膨胀；年末是全面保持经济增长。在经济周期出现向下拐点时，为了保增长，政府开始反周期调控，“国十条、金九条”等政策相继密集出台。

在扩大内需保增长的大势下，央行信贷规模控制全面放开。商业银行也经历了“无钱可贷——有钱难贷——争抢项目”的悲喜过程。面对4万亿中央投资拉动的“大蛋糕”，银行纷纷“抢食”。截至12月10日，各家银行已公布的计划信贷总规模就接近13701亿元。

在“一片形势大好”的背景下，业内一些专家却想到了另一层面。他们担心国内银行业考察行业相对薄弱的风险管理体系是否能应对可以预见的信贷规模超速扩张，他们担心新一轮扩张后，银行是否似1978年那样再次留下巨额不良资产。

于是，如何取得逆周期下信贷增长与风险控制之间的平衡，就顺理成章的成为急切要解决的课题。

为此，应部分客户需要，我们分析师对这一银行十分关心的“热点问题”进行了研究。推出专题——《逆周期下银行信贷增长与风险控制的“博弈”》。全文分四个部分：第一部分讲述“扩张政策平抑经济周期波动”；第二部分分析“经济增长与信贷增长互为促动”；第三部分着重解析“规模扩张长期或可导致不良贷款上升”；最后提出逆周期下银行的操作建议。

敬请关注本期专题——《逆周期下银行信贷增长与风险控制的“博弈”》。

报告共36页，19535字。 2,000.00元/份（印刷版）

### 第一章 扩张政策平抑经济周期波动

#### 一、中国经济周期的特征与反周期经济政策的有效性

（一）20世纪90年代以来中国经济周期的新特征

（二）20世纪90年代以来中国经济周期的成因

（三）增强中国“反周期”经济政策的有效性

#### 二、积极财政政策拉动经济增长

(一) 4万亿投资拉动计划的解析

(二) 国债规模估算

### 三、宽松货币政策避免通货紧缩

(一) 当前严峻的经济形势催生扩张性政策的多面配合

(二) 创造适度宽松的货币信贷环境 防止出现通货紧缩

(三) 把握扩张性政策下的资金投入方向，注重长远发展

## 第二章 经济增长与信贷增长互为促动

### 一、信贷增长与经济增长存在互相促进的关系

### 二、贷款增长加速力促经济增长

(一) 广义货币M2连续回落

(二) 贷款增长开始明显反弹

(三) 存款增速开始高位回落

## 第三章 规模扩张长期或可导致不良贷款上升

### 一、经济增长与不良信贷形成：基于实证的分析 and 预测

### 二、政府增加投资4万亿中的银行配套贷款

(一) 政府4万亿经济刺激计划

(二) 商业银行之配套贷款

(三) 银行配套贷款带来的影响

## 第四章 逆周期应对银行需多措并举

### 一、下行周期商业银行业务面临的挑战

(一) 信贷业务受限

(二) 不良贷款有可能上升

(三) 房地产行业的贷款风险明显加大更引人关注

(四) 客户结构将发生重大变化

(五) 贷款风险可能由于经济周期的变化出现恶化

### 二、商业银行的应对策略

(一) 着重加强对经济周期波动敏感行业的信贷结构调整

(二) 把改进房地产信贷业务经营管理放在尤为突出的位置

(三) 在高度重视系统性风险同时优化结构

(四) 强化压力测试加强风险预警

(五) 积极采取措施化解潜在风险

(六) 加强流行性风险管理

## 图表目录

图表1：1978-2007年GDP增长率

图表2：1990-2004年有关经济指标

图表3：基准情景——假设1.18亿元中央安排资金两年内完全落实

图表4：赤字较多情景——假设赤字占比达到3%的警戒线

图表5：赤字较少情景——假设内需09年开始启动，刺激规模及时缩减

图表6：基准情景

图表7：赤字较多情景

图表8：赤字较少情景

图表9：GDP、CPI和M2

图表10：货币供应量增速持续下滑M1创出有史以来新低

图表11：金融机构信贷增速

图表12：月度信贷投放情况

图表13：存贷差增速有所收敛

图表14：调整前后的商业银行不良贷款率

图表15：经济增长率(%)与调整前后的商业银行新增不良贷款率

图表16：经济增长率的变动(%)与调整前后的商业银行新增不良贷款率

图表17：当季同比经济增长率及滞后项与调整前后的银行不良贷款率相关系数图

图表18：累计同比经济增长率及滞后项与调整前后银行新增不良贷款率相关系数图

图表19：经济增长率的模型

图表20：不良贷款率的回归模型

图表21：调整前不良贷款率的真实值和预测值

图表22：4万亿投资方向、具体项目、投资金额及其占比

图表23：2008年第四季度1200亿投资分布

图表24：各银行计划08年年底追加的信贷投放规模

图表25：各行支持4万亿投资所公布的09年及以后的配套贷款计划

详细请访问：<http://www.abaogao.com/b/yinxing/O016510LKJ.html>