

## 课程名称：《行业风险分析》

主讲：杨伟光老师 1天

### 课程简介：

说明：当下，中国的宏观经济正处于调整期，表现为传统经济模式下的一些高周期性行业的行业风险不断积聚，形成普遍的产能过剩，导致商业银行在这些行业的存量信贷无法抽身、或已然形成潜在的重大损失。随着我国市场经济改革的进程愈来愈推进，加之我国已充分参与经济的全球一体化，因此，强化系统性的行业风险分析能力，不仅是信贷分析中亟需提高的重要一环，也是商业银行自身业务可持续发展的重要保证。

本课程主要介绍高质量定性风险分析流程中关于行业风险分析的理论框架与实务运用，结合中国当下的宏观经济走势与行业情势进行演绎，结合案例分析使得理论与实际相结合，全面揭示当下中观（行业动态）的基本面，对信贷业务的整体风控和行业定向营销具有很好的指向性，也是当下在业内的口碑课程。

**课程对象：**中高级客户经理、信贷分析师、风控与审批人员。

### 课程收益：

通过本课程的学习使学员能够：

1. 理解与掌握行业风险分析框架，提升风控与营销技能；
2. 了解十大行业风险特质与其揭示性；
3. 在行业风险分析基础上有效判定借款人的企业战略与风险。

**授课方式：**课堂讲授，结合实际案例运用。行业案例可接受一个客户的具体指定，进行定制。

### 课程大纲/要点：

## 一：如何分析行业风险

- 1、行业风险分析的理论框架
- 2、行业十大风险特质的内涵与表现（结合某传统行业实例演绎）
  - 行业的周期性风险
  - 行业的规模效应风险
  - 行业的依赖性风险
  - 行业的替代性风险
  - 行业的盈利能力
  - 行业的技术变革风险
  - 行业的成熟度风险
  - 行业的政策风险
  - 行业的运营风险
  - 行业的全球化竞争风险

## 二、行业风险与宏观经济景气周期的关系

- 1、行业风险在传统高周期行业中的集中表现
- 2、行业风险在平周期行业中的表现
- 3、行业风险在反周期行业中的表现
- 4、如何判断基于“互联网”的新经济行业群或反周期行业群的前景与业务机会（如结合 P2P、二手车行业进行分析）

## 三：行业风险分析对企业风险分析的揭示性

- 1、如何从行业风险分析结论看企业的战略合理性
- 2、基于企业战略合理性进行 SWOT 分析（优劣势总结与重大风险防范）

四：案例分析（以客户自身特别关注的某一行业进行全面的行业风险分析并得出结论。客户可根据自己需要，事先提供 1 至 2 个需要分析的行业或行业细分，由老师进行前期筛选，因为要采集数据，所以需要提前至少一周到十天左右告知。）