

银行对公信贷的行业分析与风险防范（1-2天）

【课程目的】

本课程旨在帮助客户经理、分支行行长、风险管理人员掌握传统与新兴行业前景研判与风险评估的原则，更好地确定行业信贷策略，并及时预警信贷业务

【学员对象】

对公客户经理、分支行行长、风险管理人员

【课程大纲】

一、行业分析与策略决定的宏观背景

- 1 企业破产原因的量化分析
- 2、历史比较：2015 年的中国大约等于哪一年的美国？
- 3、中国经济新常态的特征与行业分化：新兴行业与传统行业

二、有效行业分析与信贷策略的决定

- 1、行业分析的两大秘密武器以及在信贷策略中的应用：
 - 新兴行业：新能源（太阳能、风能设备及发电），环保行业，电动汽车等行业驱动力分析
 - 传统行业：房地产、钢铁、煤炭等行业的前景评估
- 2、行业分析的 3A 路线图
- 3、信贷策略如何落地：行业分析与财务报表的强力结合点

三、如何筛选出行业内的优秀企业

- 1、行业内企业选择的基本三维
- 2、行业周期性背后的推手
- 3、行业内企业成功要素架构与比较

四、行业信贷监控与预警机制设立

- 1、压力测试的实质
- 2、主要指标与实施探讨

五、案例讨论