

# 存货质押

## 课程一（上午）：存货质押概论

- 一、存货质押的基本概念
- 二、存货质押的特点

## 课程二（上午） 存货质押的特点

- 一、存货质押的主体要素
- 二、存货质押的流程

## 课程三（上午）：存货质押风险点

- 一、信用风险
- 二、市场风险
- 三、政策风险
- 四、道德风险
- 五、操作风险

## 课程三（上午）：存货质押全流程风控

- 一、项目初审要点
- 二、项目实调技巧及重点
- 三、项目综合分析

## 课程四（下午）：存货质押全流程风控

- 一、对资金流的控制
- 二、对货物的控制

三、对物流信息控制

四、信息流控制 (IT 系统对于风控重要及有效性)

五、贷中监控和贷后管理

## **课程五（下午）：存货质押风控难点及重点**

一、风控难点及措施

- 1) 如何核算营业额
- 2) 如何计算现金流
- 3) 如何核查借款用途真实性
- 4) 如何锁定还款来源
- 5) 如何把握行业及系统性风险
- 6) 风控重点
- 7) 如何识别欺诈
- 8) 如何识别资料真伪
- 9) 如何交叉验证
- 10) 风控技巧
- 11) 如何设计方案
- 12) 如何运用报表体系
- 13) 如何进行关系维护
- 14) 如何运用大数据业务及风控运用

## **课程六（上午）：客户催收及资产处置**

- 1) 催收方式
- 2) 资产处置的方式及重点

3) 存货资产处置

## 课程七（下午）：存货质押的创新模式

1) 大数据运用

2) 监管创新