

课程大纲

时间：1 天

讲师：胡元未

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

休息 10 分钟

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

午休

醒神曲、小游

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
- 二、 风控重点
 - 1、 如何识别欺诈

2、如何识别资料真伪

3、如何交叉验证

.....

三、风控技巧

1、如何设计方案

2、如何运用报表体系

3、如何进行关系维护

4、如何运用大数据业务及风控运用

.....

休息 10 分钟

课程六（上午）：客户催收及资产处置

一、催收方式

二、资产处置的方式及重点

三、存货资产处置

课程七（下午）：存货质押的创新模式

一、大数据运用

二、监管创新

课后交流