

大数据时代的金融巡检专家

贷后检查

及时掌握客户动态 • 规范巡检任务 • 移动现场检查
符合巡视及稽核检查的各项规范要求



河北银合科技有限公司



CONTENTS

01

项目介绍

02

流程简介

03

功能特点

04

实时监管



01

项目
介绍



有效的防范

贷后检查的设立，有利于及时发现早期预警信号，并采取相应补救措施，防范化解信贷风险。银行通过贷后检查，能够尽早发现借款人存在的危及信贷资产安全的问题，并采取积极有效措施予以解决。银行通过全面的贷后检查管理工作，能够综合判断信贷客户的未来发展趋势，分析客户对银行业务的发展价值。

提高自身发展

贷后检查有利于银行发现自身在经营、审批、管理中存在的问题与薄弱环节，促进银行采取措施，审计决策时忽略的风险点等，从而有利于银行在今后的信贷经营管理工作中加以纠正和改进，不断提高经营管理水平。



02

流程
简介

02

设计思路

Project background



贷款企业自检



银行远程巡检

02

设置检查点

checkpoints



PC后台

登陆贷后检查的PC端后台，添加新的检查点



新建检查点

设置一个新的检查点（名称、编号、位置等）



生成二维码

系统自动生成检查点的二维码
(在线打印/导出打印)



GPS默认位置

将二维码放置检查点，手机APP现场进行扫码，设定检查点GPS位置（防止作弊）

二维码标签

设置检查点后，系统可自动生成二维码，打印出来即可



02

设定检查计划及任务

Set up inspection plans and tasks.

01

设置检查计划

用户可以在PC后台设置检查计划，以及开始结束日期

02

设置检查计划频次

用户可以在PC后台设置检查计划频次（按年、按月、按天）

02

可分别设置各支行检查计划

在PC端后台，可以对所管辖的所有支行整体或单独设置检查计划

02

角色权限

可根据不同的角色不同的权限，制定检查计划和任务



APP检查项

02

现场自检过程

On-site inspection process

GPS定位

系统自动核对当前位置，并提示位置是否正确。

拍照、录音、视频

拍照、录音、视频（系统只允许现场上传）



扫描检查点二维码

APP扫描巡检点二维码，显示需要检查的内容。

按检查计划

按照当前计划检查

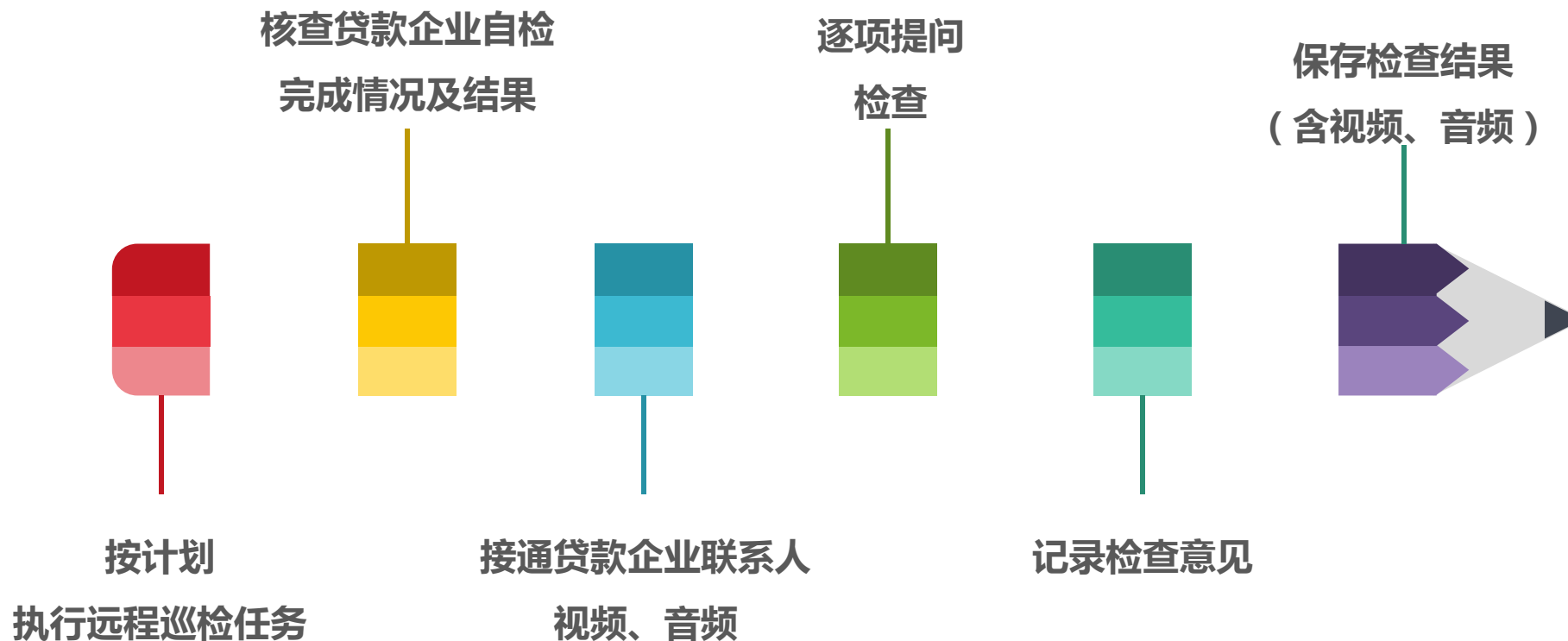
提交完成

检查完成后，提交即可

02

银行人员 远程巡检过程

Remote inspection



02

远程巡检特点

Remote inspection



接通视频



远程询问



自动录制



按照
计划

检查
标准

整改
意见



03

功能
特点

03

功能特点

Functional features

GPS定位

APP自动核对，当前位置与检查点位置是否重合，若位置不对无法检查。同时支持主流导航软件（百度、高德）



扫码检查

对检查点的二维码进行扫描，按照提前设定好的检查项，进行贷后检查。

现场拍照、录音、录像

每个检查项，都可单独添加照片、视频、语音（只能现场上传，系统禁止调取手机内的文件）



离线检查

支持离线检查

03

GPS定位

GPS positioning



导航

贷后检查APP，支持主流导航软件（百度、高德）



防止作弊

检查人员到达检查点范围内，APP提示检查点正确。



距离可定义

检查点的误差范围，可以在后台自定义设定。



范围内提交

检查不在有效范围内，不能提交检查数据。

03

现场扫码检查

Site scan check.

二维码牌



APP扫描



检查任务项



提交完成



03

现场拍照、录音、视频

Photo, recording, video.



拍照

拍摄检查点、工作状态等



录音

记录声音、检查过程



视频

拍摄现场画面，检查过程等



03

可离线检查

Offline check



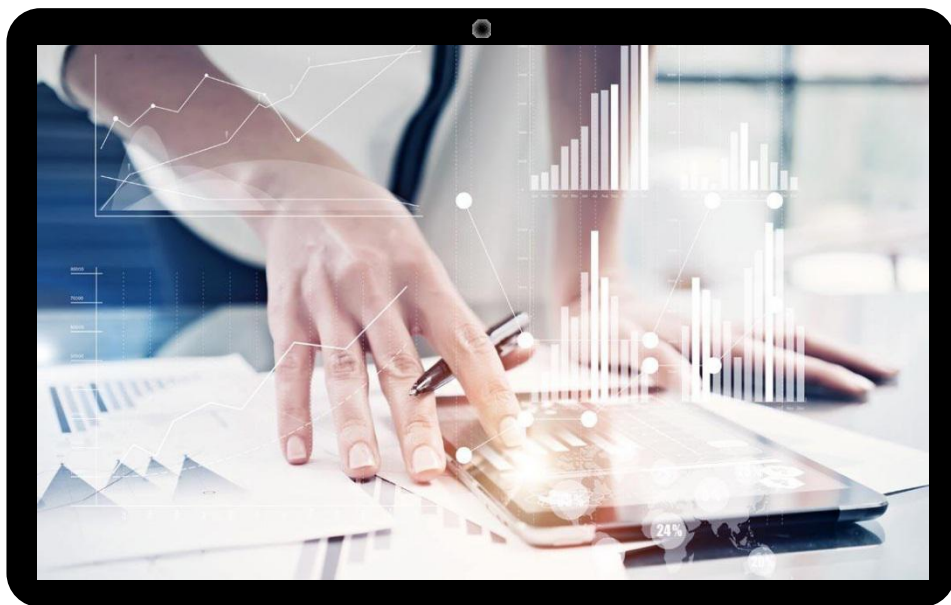
离线保存

平台支持手机无网络检查，无网络状态下检查数据暂存在手机本地，网络良好时，再及时上传到服务器即可。

03

后台管理

PC terminal data record



管理要点

- ◆分配权限
- ◆管理检查点
- ◆制定检查计划
- ◆安排检查任务
- ◆检查结果
- ◆查看实时报表

监管数据

- ◆按辖区划分
- ◆完成率
- ◆覆盖率
- ◆检查明细
- ◆报表曲线
- ◆异常汇总

03

退出点/异常处理人

PC terminal data record

退出点类型

对已经退出的检查点，做标记、分类
方便后期筛选

- 已退出
- 已核销
- 已结清
- 纯贴现用户

异常处理人设置

贷后检查中出现异常情况，异常处理人会收到推送



推送给异常处理人

重置GPS/规定动作、验证方式

PC terminal data record

重置GPS

支持重新定位检查点,PC端重置, APP重新扫描定位



PC端重置



APP扫码定位

规定动作 验证方式

检查项的注意事项, 检查规范

贷后检查

企业是否涉及法律纠纷、负面信息

图片(3)

视频(3)

语音(3)

规定动作 > 验证方式 >

是 否

03

检查规则设置

进一步完善检查点设置，更完美，更人性化

全局规则添加

全局规则添加

机构类型:	<input type="text" value="支行"/>	规则名称:	<input type="text" value="支行检查"/>
自动加入:	<input type="radio"/> 否 <input checked="" type="radio"/> 是	<input checked="" type="checkbox"/> 新建组织机构时自动创建计划	
计划频次:	<input type="text" value="按月"/>	时间间隔:	<input type="text" value="1"/>
检查类型:	<input type="text" value="存量"/>	有效期单位:	<input type="radio"/> 天 <input checked="" type="radio"/> 月 <input type="radio"/> 年
历史检查有效期:	<input type="text" value="1"/>	开始时间:	<input type="text" value="2018-08-01"/>
退出规则	<input checked="" type="radio"/> 当月停止 <input type="radio"/> 次月停止	结束时间:	<input type="text" value="2019-12-31"/>
退出点检查频率:	<input type="text" value="0"/>	首巡开始规则:	<input type="radio"/> 当月首巡 <input checked="" type="radio"/> 次月首巡
		退出点检查次数:	<input type="text" value="0"/>
		退出点频率单位:	<input checked="" type="radio"/> 月 <input type="radio"/> 天

限时打印“明白纸”

Post-loan management "plain paper"

中小企业贷后管理“明白纸”

客户名称: 唐山1	金额:	放款日期:	到期日:	五级分类:			
检查内容							
企业运营状况		企业财务信息		企业实际控制人信息	其他信息		
企业经营状况	<input type="checkbox"/> 正常 <input type="checkbox"/> 异常 <input type="checkbox"/> 半正常	我行授信占比较年初变化情况	增加金额: 减少金额:	企业是否涉及法律纠纷、负面信息	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	抵(质)押物的品质状态是否发生重大不利变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
截至上月末企业水、电、气数据(可任选其中一项填写)	水: 电: 气:	截至上月末借款人我行公司结算帐户累计入帐金额(万元)	金额:	企业实际控制人已失联或不配合我行工作	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	保证人如有授信,是否出现逾期	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
截至上月末企业本年度纳税金额(万元)	金额:	截至检查日借款人我行结算帐户存款余额及较年初增减额(万元)	余额: 较年初增减额:	企业实际控制人个人征信是否出现异常	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	保证人是否涉及法律纠纷	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
企业代发工资人数及代发工资金额(人,万元)	人数: 金额:	他行授信是否逾期	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	企业实际控制人是否有重大不利事件发生(如重大疾病、涉赌、涉诉等)	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	带贷许可证是否已失效	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
其他需特殊说明情况			检查初步结论	<input type="checkbox"/> 正常 <input type="checkbox"/> 强烈关注	<input checked="" type="checkbox"/> 关注 <input type="checkbox"/> 退出		
上级管理条线参与, 请简要说明意见							
填表说明	1、“水、电、气”数据可任选一项能真实反映企业生产情况的数据进行填写,同时需进行拍照进行佐证留存,并至少保存到授信结清后一年以上。 2、“截至上月末企业本年度纳税金额”需留存从税务系统打印出来的纳税申报表,并至少保存到授信结清后一年以上。 3、结算及存款数据来源包括但不限于“SMES”中资金流向模块、电子报表系统、流向董系统等等。						



锁定

检查记录在设定的时间内，不进行打印明白纸操作，系统自动锁定，需要解锁后方可继续操作。



申请解锁

检查记录过期后，需要申请上级领导解锁，才可继续操作。



解锁

领导接收到解锁申请后，在线审批。



记录

系统自动记录解锁人、解锁时间、解锁次数。



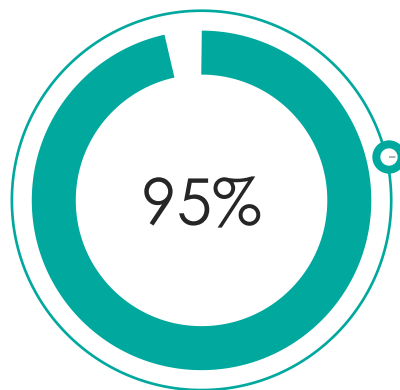
04

实时
监管

04

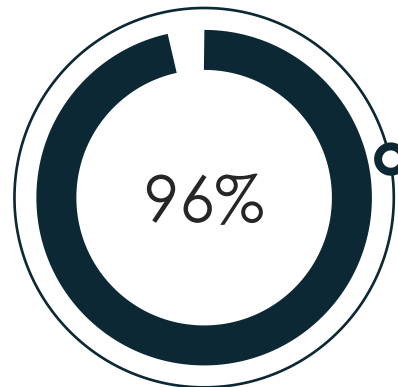
实时监管

Real-time regulation



分行完成率

统计了全省各个分行的巡检完成率情况



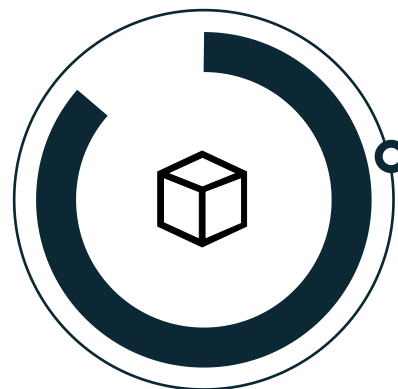
支行完成率

统计了全省各个支行的巡检完成率情况



检查记录

统计汇总所有的贷后检查记录



预警指示统计表

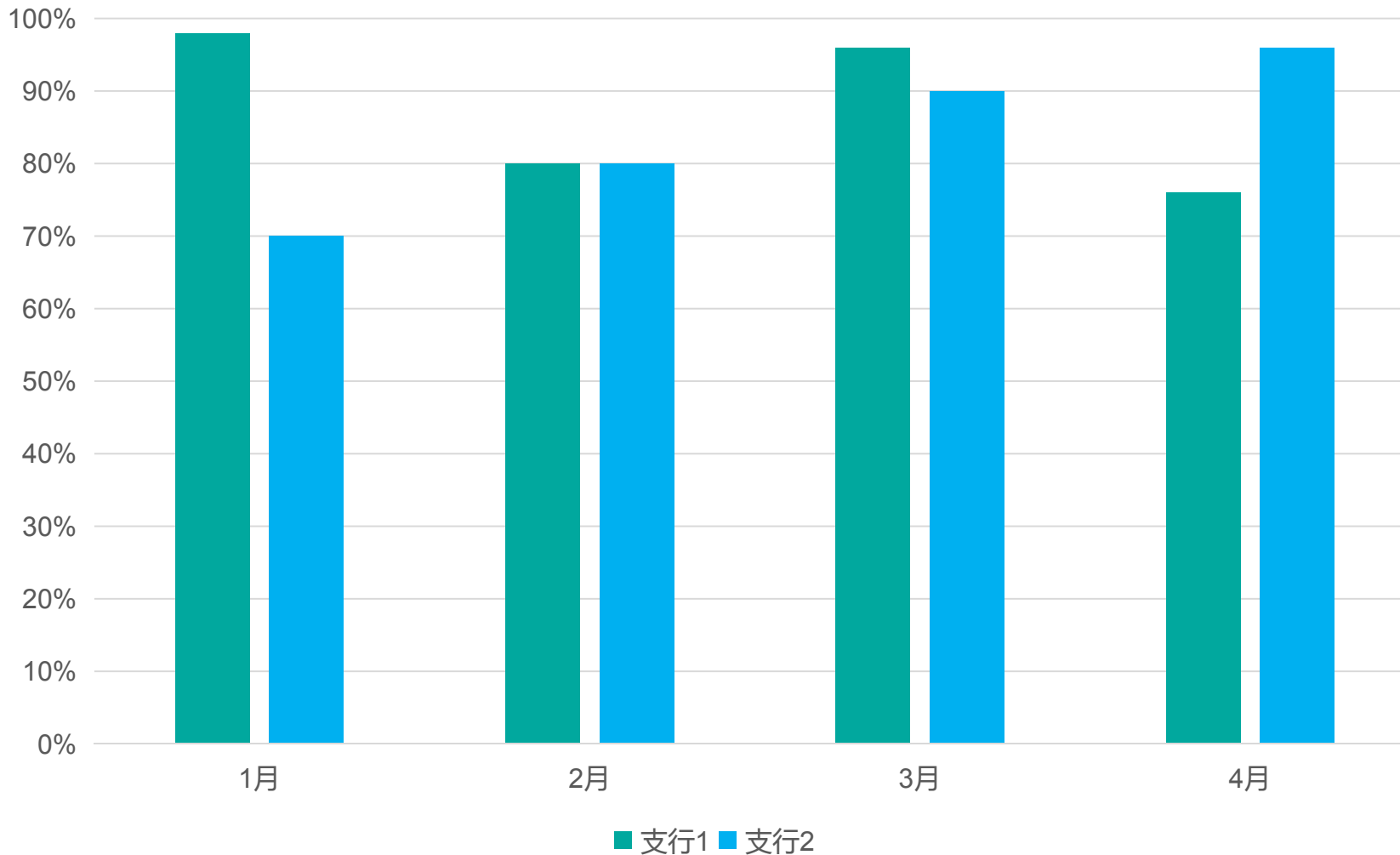
统计格贷后检查中的预警指示的数量

04

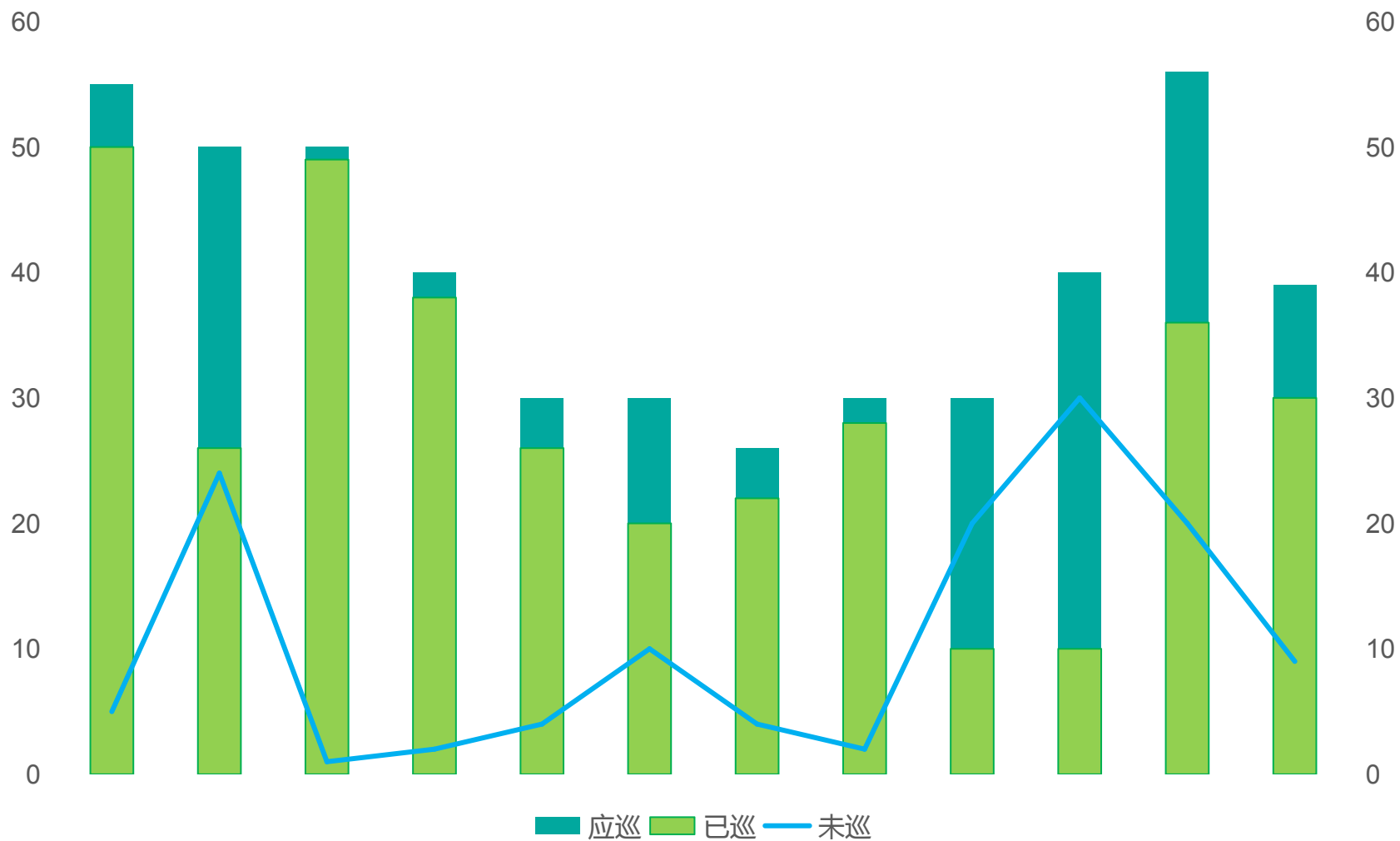
支行检查完成率

Branch check completion rate.

2017年支行1、支行2检查完成率



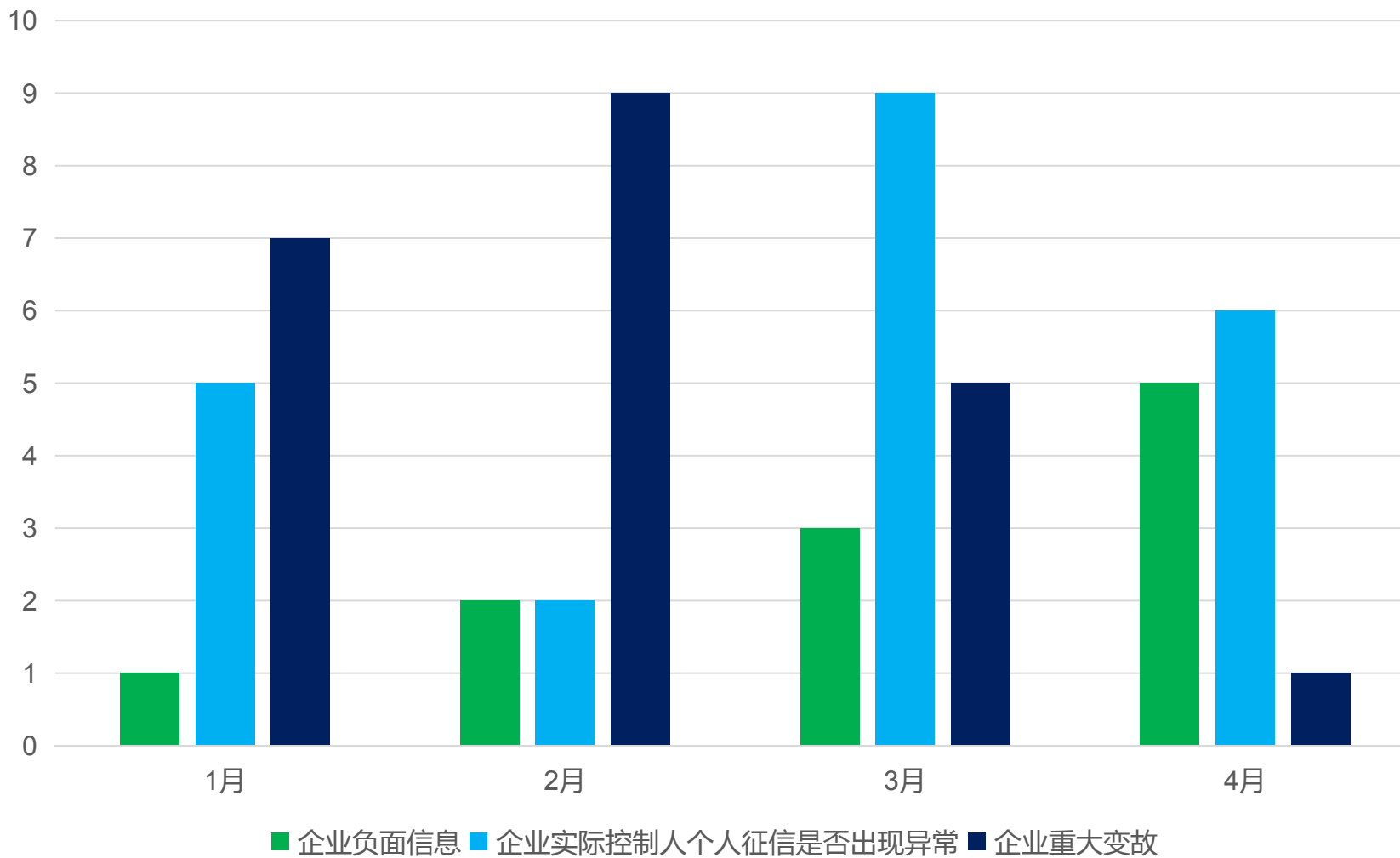
2017年石家庄分行检查表



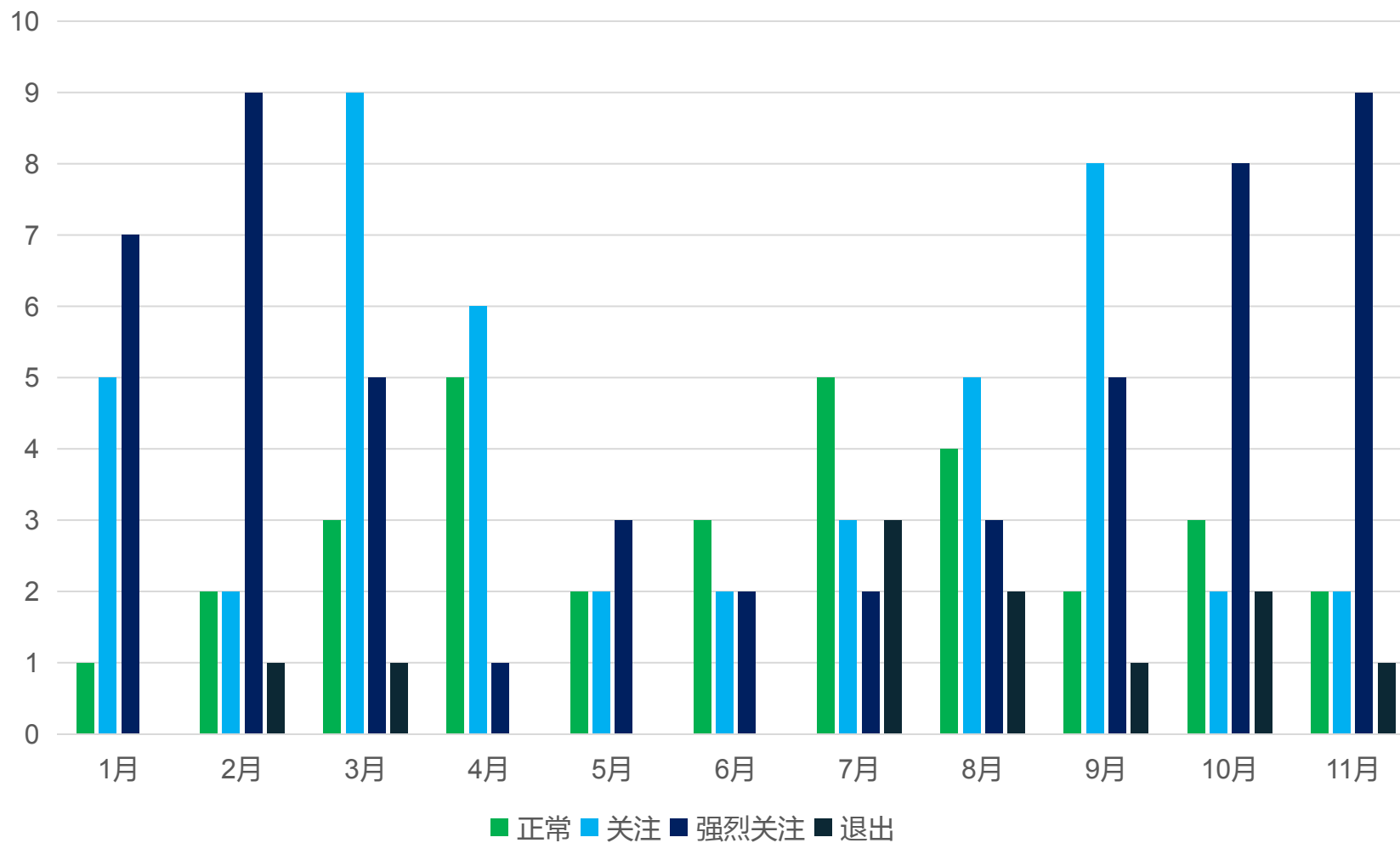
2017年保定市七一路支行检查明细



2017年第一季度预警指标统计表



2017年巡检结论统计表



精细化管理价值

符合巡视及稽核检查的各项规范要求



及时掌握客户动态

及时检查，了解最新客户动态，能够尽早发现借款人存在的危及信贷资产安全的问题。



移动现场检查

现场工作，任务明晰，GPS定位检查点，实现移动办公。



规范巡检任务

通过任务划分、GPS定位，现场拍照，平台PC后台统计分析数据，分行、支行检查情况公开透明可观。



规定动作

通过角色划分、任务划分，可规定不同角色下的现场规定动作。



验证方式

通过app将现场照片、视频、音频等现场素材上传到管理端，供管理人员核实。



实时监管

省行、分行、支行管理人员，可随时随地通过pc或手机，对管辖内单位实时查看其检查记录，及相关数据报表。

04

经典案例

classic case

中国银行 河北省分行

中行河北分行 14家二级分行、229家支行



中国银行·河北省分行

中国银行 河南省分行

中行河南分行 18家二级分行、289家支行



中国银行·河南省分行

T H A N K S

谢谢聆听

及时掌握客户动态 • 规范巡检任务 • 移动现场检查
符合巡视及稽核检查的各项规范要求

河北银合科技有限公司

www.inhetec.com

0311-6603 2287

