

# 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

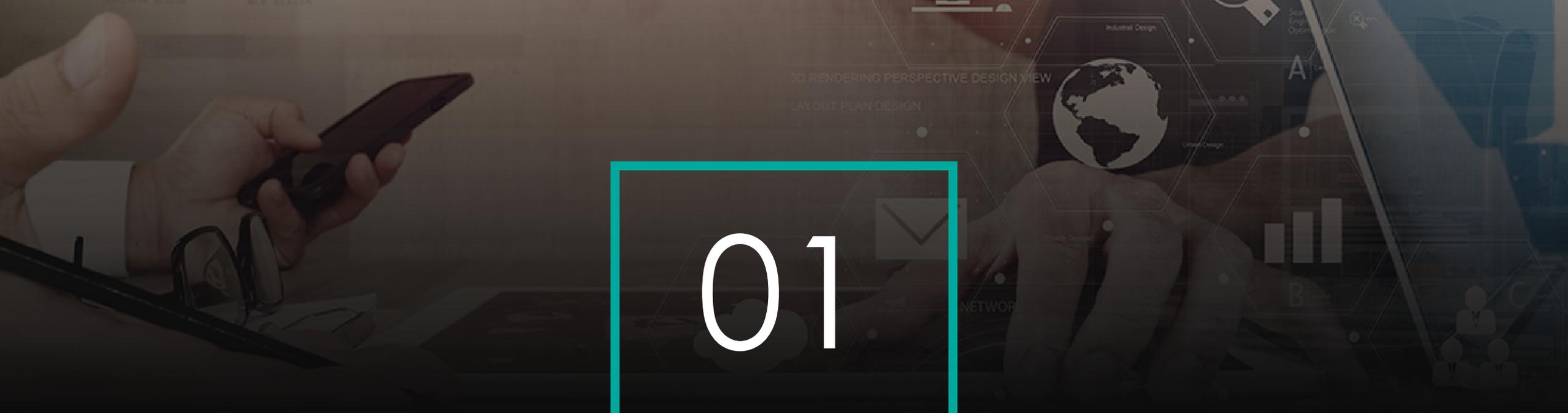
流程简介

03

功能特点

04

实时监管



01

项目  
介绍

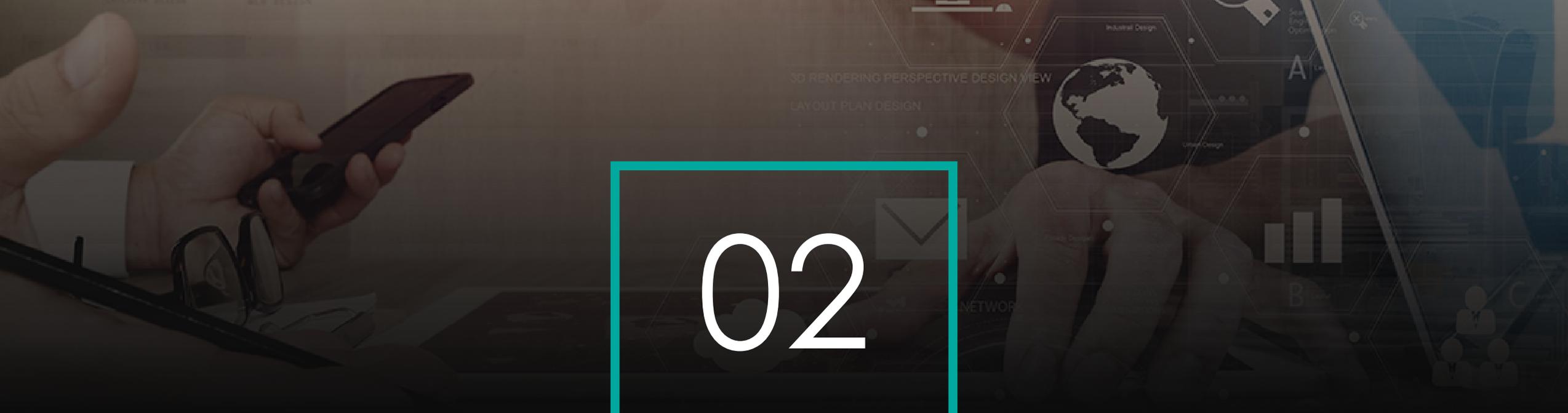


## 有效的防范

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

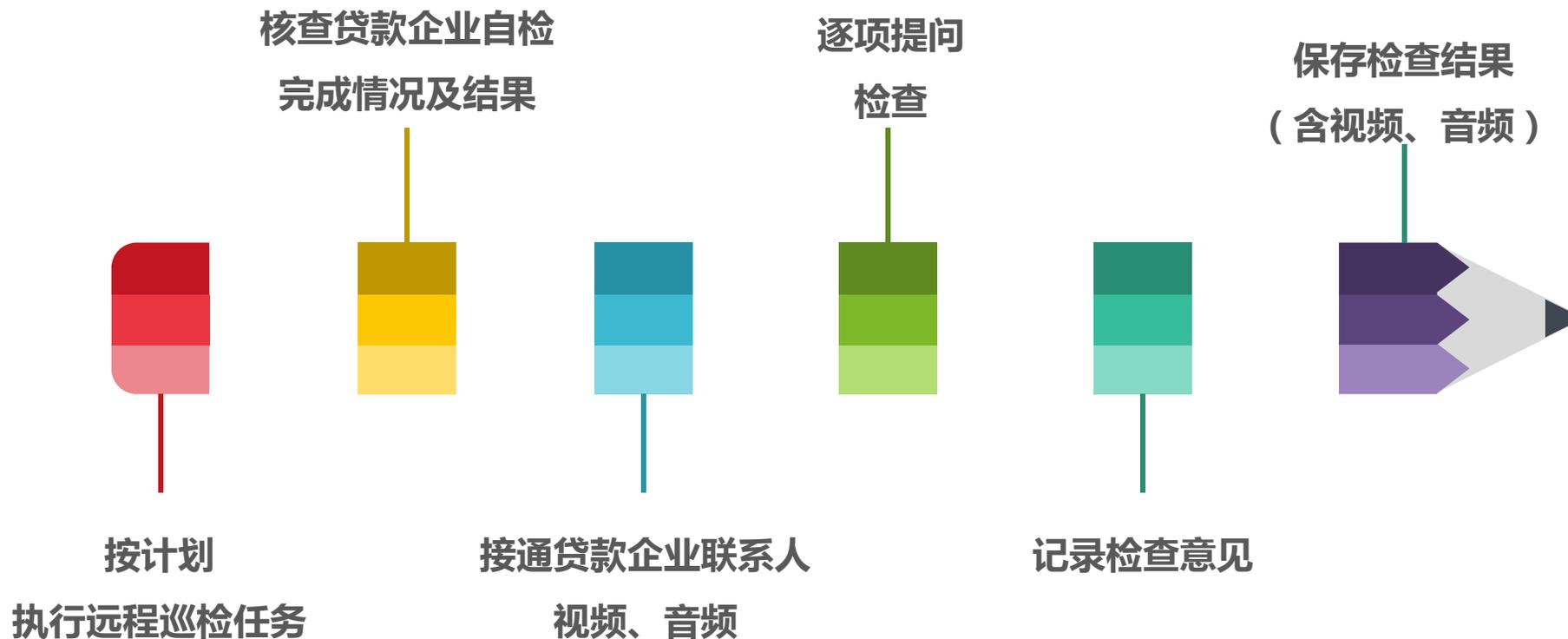
按照当前计划检查

## 提交完成

检查完成后，提交即可

# 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



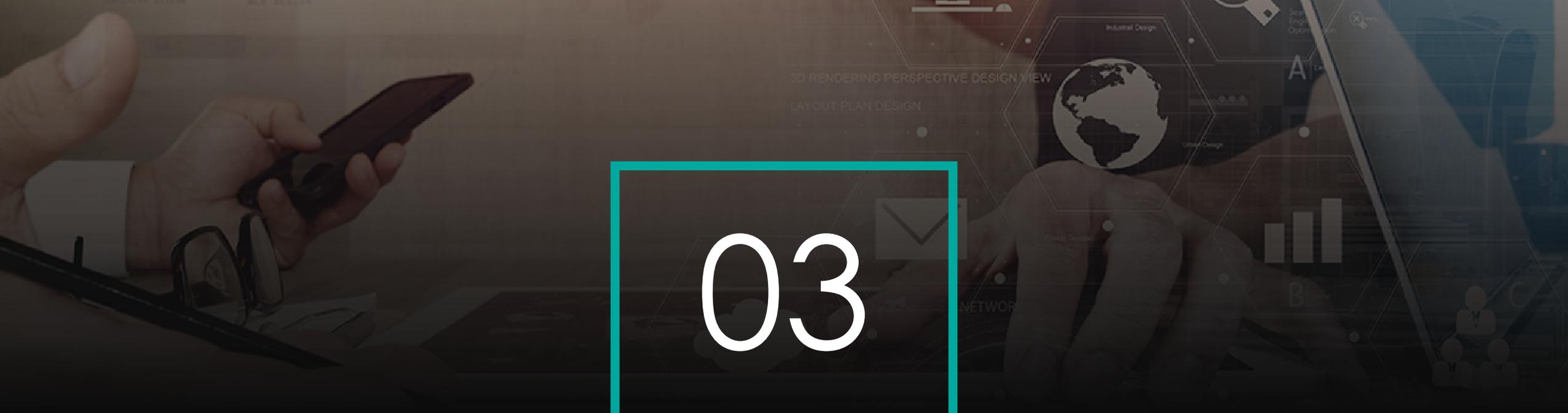
自动录制



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



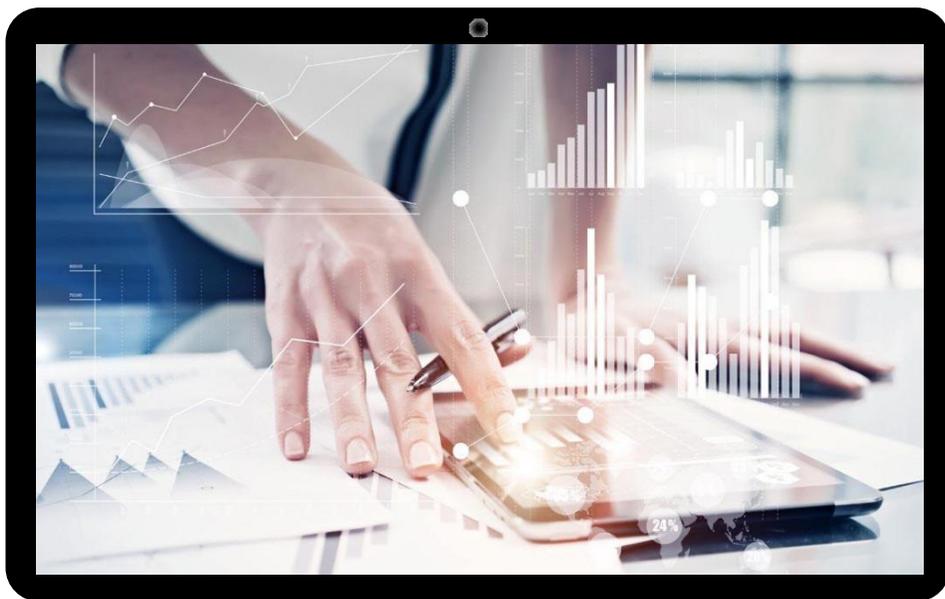
## 离线保存

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
- 纯帖现用户

### 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	特许经营证是否已失效	<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。



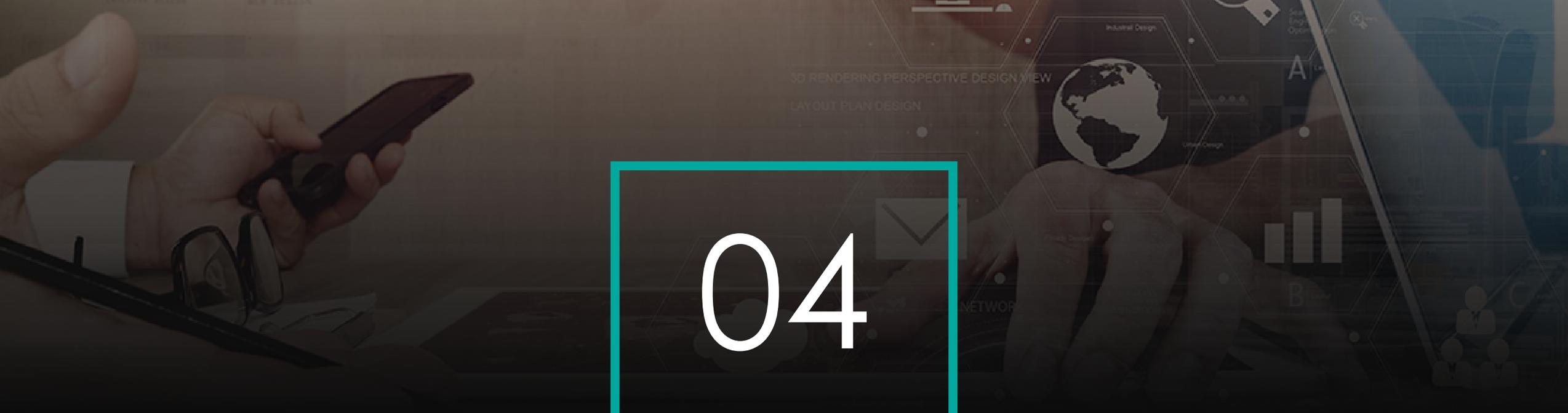
## 解锁

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。



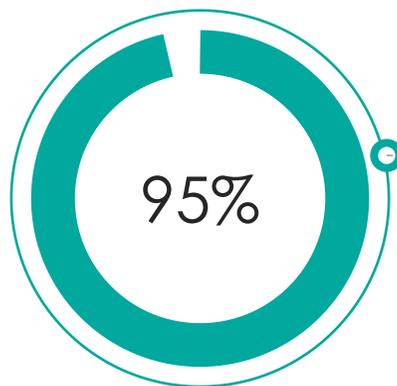
04

实时  
监管

04

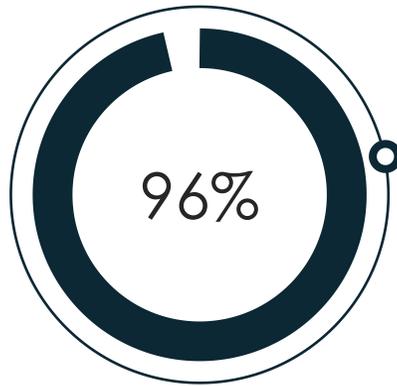
# 实时监管

Real-time regulation



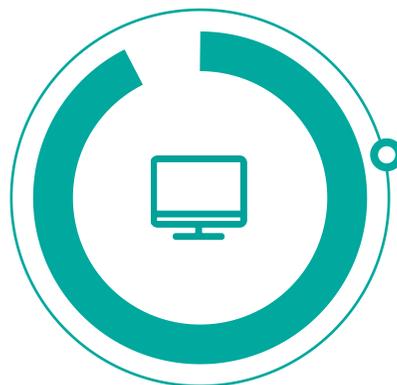
## 分行完成率

统计了全省各个分行的巡检完成率情况



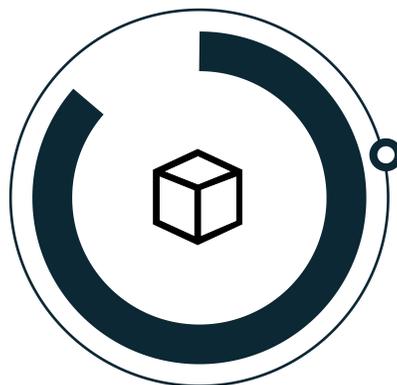
## 支行完成率

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

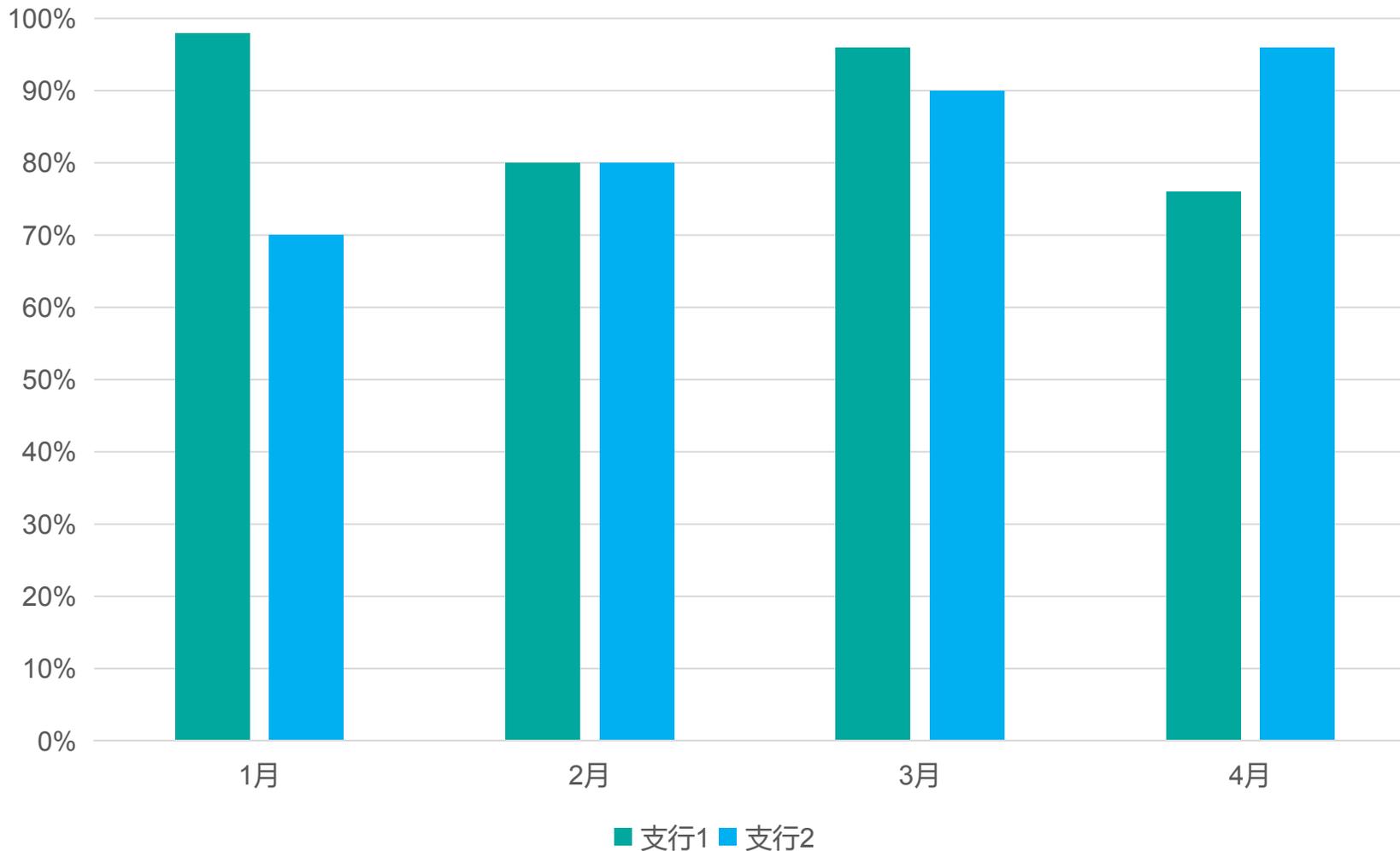
统计格贷后检查中的预警指示的数量

04

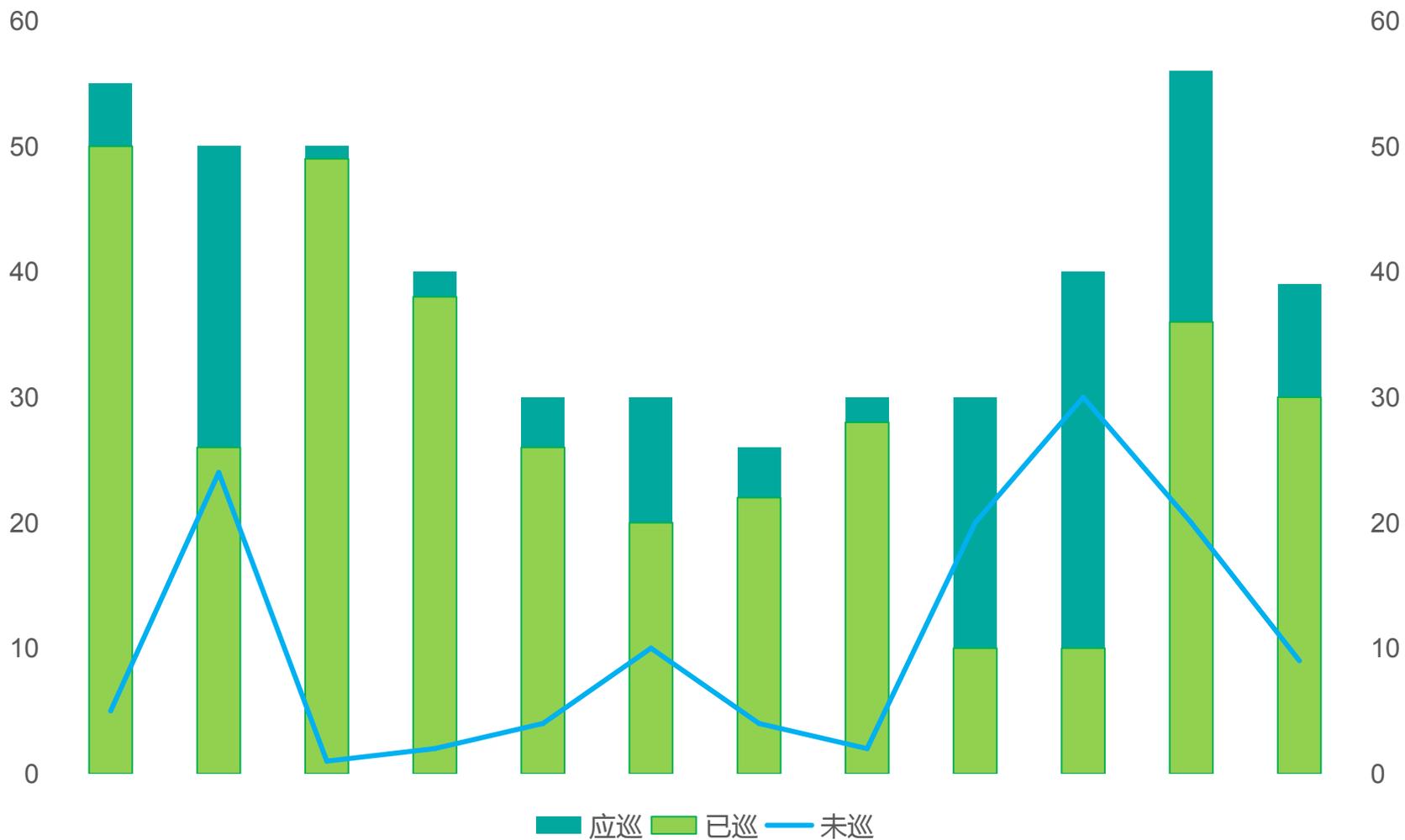
# 支行检查完成率

Branch check completion rate.

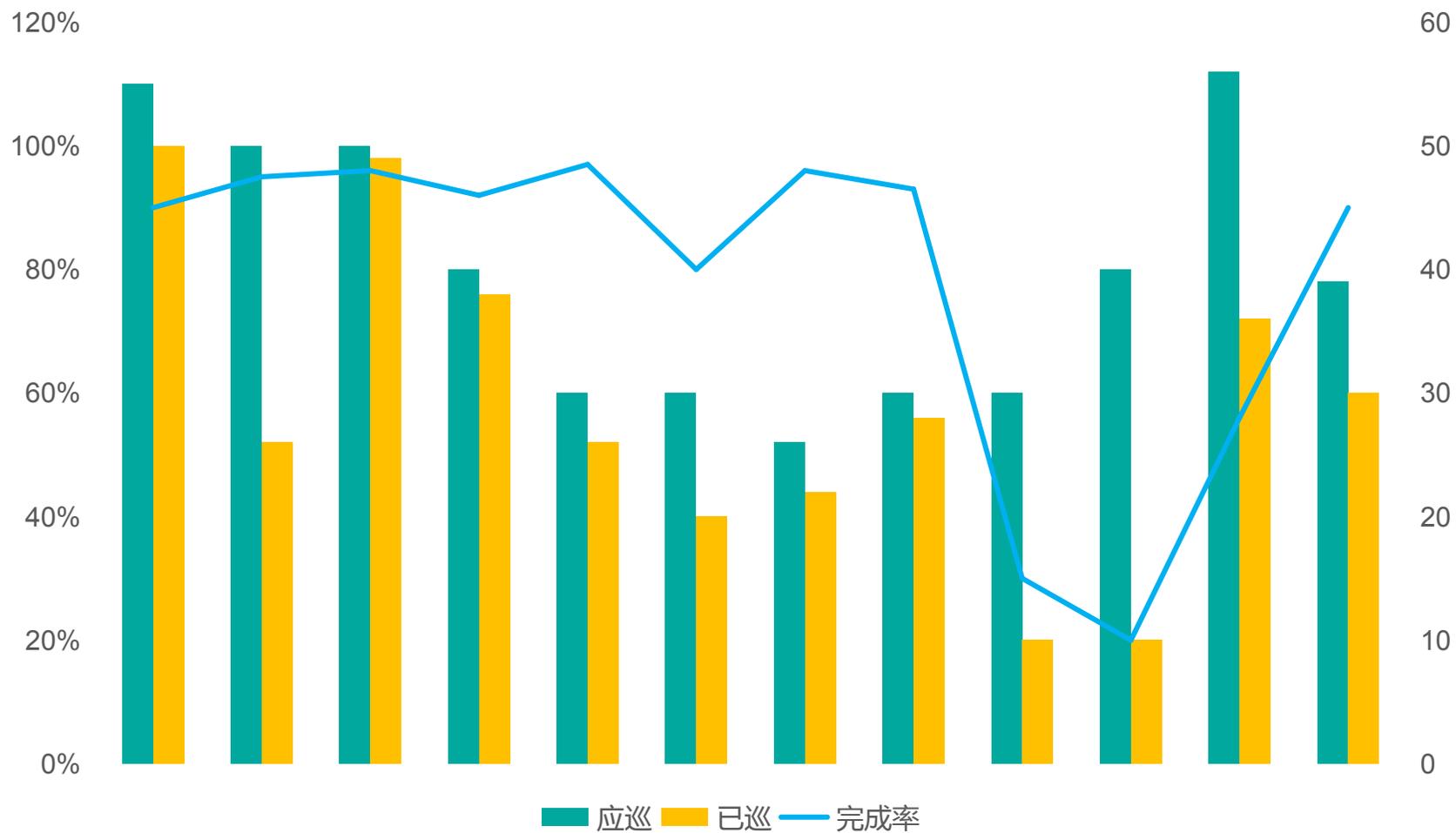
## 2017年支行1、支行2检查完成率



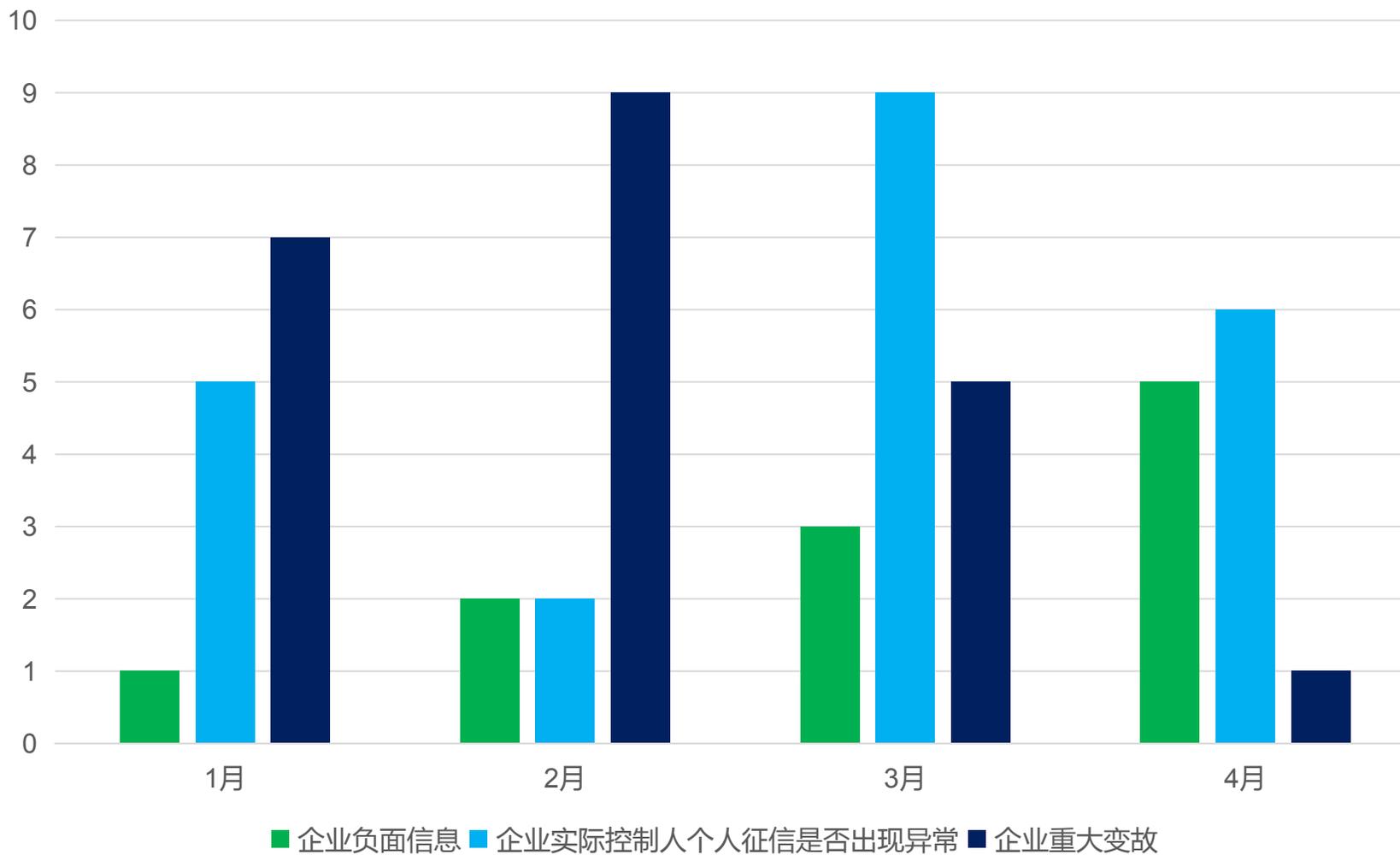
2017年石家庄分行检查表



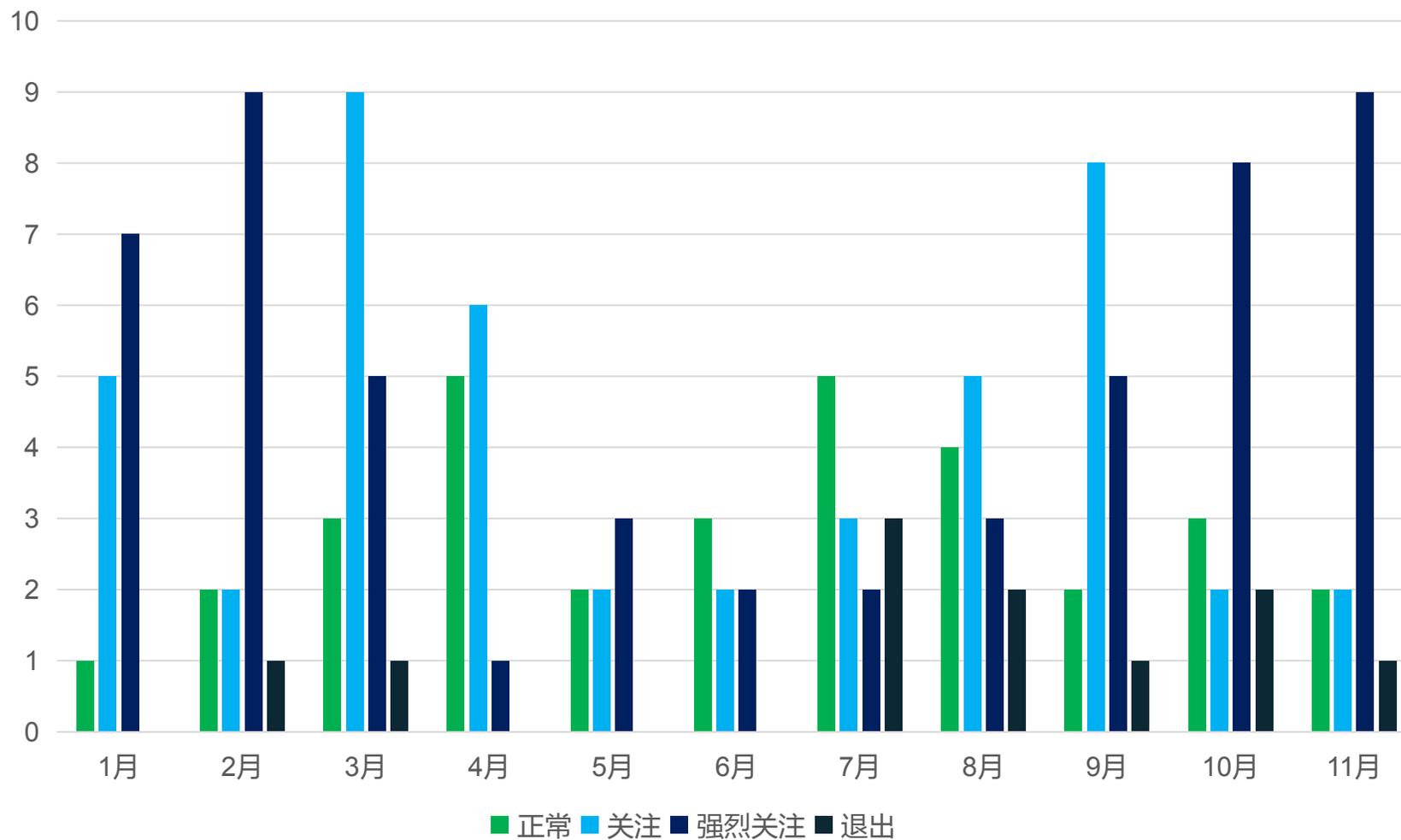
2017年保定市七一路支行检查明细



## 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](http://www.inhetec.com)

0311-6603 2287

