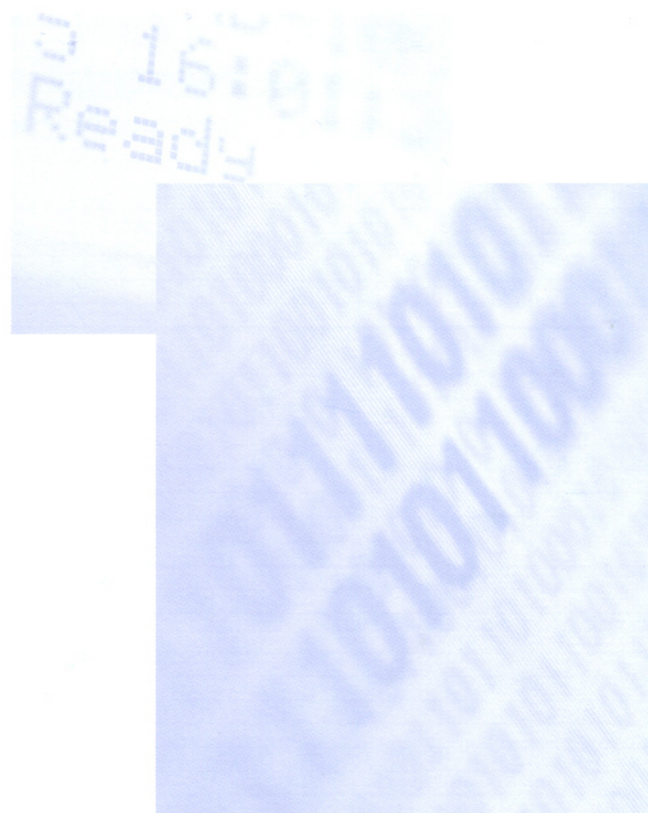


LOANS

信贷管理系统



金融市场上的信贷产品不断推陈出新，日益复杂。今时今日，金融机构要角逐的场地绝不单纯局限于利率，还要看其能否提供一系列的信贷产品，以及其服务素质的水平，才能在市场上尽占优势。志鸿公司精心研发的 LOANS 系统正好满足金融机构的多样化需求。



志鸿科技国际（香港）有限公司
Excel Technology International
(Hong Kong) Limited

香港皇后大道中99号中环中心46楼

电话：(852) 2186 2800

传真：(852) 2186 8060

电邮：inquiry@excel.com.hk

网址：<http://www.excel.com.hk>

LOANS 系统概览

LOANS 系统具备以下模块：

- ◆ 基本模块
- ◆ 可选模块
 - ◆ 银团贷款
 - ◆ 追收欠款
 - ◆ 担保物
 - ◆ 债务控制
 - ◆ 当地金融机构接口

LOANS 系统特点

- ◆ 多种信贷类别
- ◆ 多种货币
- ◆ 多机构参与
- ◆ 用户自定义的产品参数
- ◆ 严格的信用管理和额度监控
- ◆ 综合的担保物管理
- ◆ 中英文语言适用
- ◆ 到期、提早及延迟还款处理
- ◆ 文档的跟踪、控制及可选的图象功能
- ◆ 为批处理还款而设的条码及 MICR 扫描
- ◆ 当地金融机构接口

可实时提供的信贷种类

- ◆ 分期付款
- ◆ 租赁
- ◆ 个人及税务贷款
- ◆ 楼房按揭
- ◆ 透支（循环及非循环）
- ◆ 贴现或客帐代管经营
- ◆ 存货信贷

LOANS 系统亦可自行设定其他信贷产品种类。

自定义通用参数

LOANS 系统用户自定义参数带给用户高度灵活性。另设通用参数，集中保存经常改变的变量，例如汇率和利率，这些数据只有获授权用户方可更改，故此可以维持最大的监控程度和安全保障。

另外，可以通过更改相应的参数，定义新的信贷产品或调整现有的信贷定义值。

客户信息文件（CIF）

客户信息文件模块是一个中央资料存放处，可设置和存储每个客户的所有基本资料，包括：

- ◆ 个人、公司或集团的关系
- ◆ 个人与公司之间的关系
- ◆ 内部信贷评级
- ◆ 交易经纪或律师的资料，方便进行第三方风险管理
- ◆ 担保人资料

信用管理

使用信用管理模块，客户主任可对个别客户设定信贷额度，或设定某个信贷额度供公司与集团之间成员分用；必须先行设定信贷额度，客户才可使用或者取用任何信贷，该客户的总责任承担额会与其信贷额度作出比较。如果超出了信贷额度，则需要高层的批准，方可给予进一步的信贷。

信贷处理

可以使用信贷处理模块进行信贷处理，如管理还款、进行信贷重整及结算等，包括：

- ◆ 批核贷款申请及高效的收益计算
- ◆ 多种还款方式包括现金、直接转帐、支票等
- ◆ 支援全部或部分还款及提前赎回
- ◆ 支援罚息、各种收费、提前还款及单独进行利息 / 本金的还款
- ◆ 复原无效还款(弹票等)
- ◆ 支援以月计或日计算利息
- ◆ 重整还款时间表以因应利率调整
- ◆ 生成会计条目
- ◆ 生成退 / 收款信
- ◆ 生成月结单
- ◆ 打印多种信件及报表

经销商佣金

经销商模块处理经销商或销售人员的佣金，同时实行风险管理。

- ◆ 计算及追踪经销商或销售人员的佣金
- ◆ 在借贷开始月结或结清后支付佣金
- ◆ 佣金的调整、退回和分期佣金支出入帐
- ◆ 年度报告
- ◆ 信用担保监控
- ◆ 设定经销商相关的限制，例如累积借贷水平及文件的借还

文件管理

为管理部门监控文件的流动而设。

- ◆ 在借贷生效时新文件的自动注册
- ◆ 以打印及扫描条码管理文档进出
- ◆ 追踪管理借出的文档
- ◆ 还清借贷后文件赎回处理

担保物

此模块处理的担保物，包括汽车、机器、船舶、房地产、存款和股票等。如果担保物需要购买保险及取得批文，LOANS系统可以存入有关保险和批文的资料，以及到期续期的提示等多项功能。

此外，LOANS系统可用于一项担保物支持多项信贷的情况，或多项担保物支持一项信贷的情况。只有在所有欠款还清后，才会将担保物的担保解除。

追款及不良资产处理

LOANS系统的追款及不良资产处理功能可灵活处理未偿还款项或拖欠款项，或者处理逾期文件，例如保险单过期。

- ◆ 用户自定的追收活动队列
- ◆ 用户自定的追收任务安排
- ◆ 追收日志用以记录采取的行动
- ◆ 阻止或重新开始收受还款
- ◆ 根据采取的行动自动重排跟踪帐户
- ◆ 外判收数公司或拖车公司处理
- ◆ 变卖收回抵押品
- ◆ 不良资产处理

银团贷款

此模块为管理人员及相关人员提供银团贷款的功能。

- ◆ 用户自定的信贷类型 / 产品
- ◆ 信贷可以有多种利息
- ◆ 浮息或定息贷款的重新定价
- ◆ 利息保护功能
- ◆ 分期提取浮息或定息贷款
- ◆ 提前或延期选择
- ◆ 多种费用的追收
- ◆ 还款自动分派给银团成员公司

存款

主要为固定 / 定期存款的处理而设。

- ◆ 用户自定的存款类型
- ◆ 存款户口的更新、更改、取消及清算
- ◆ 一笔存款可以担保多个信贷
- ◆ 支持以月或日计算利息

债务控制

提供对债务转期的控制以便管理负债水平。支援的金融产品包括货币市场存款(Money Market Deposits)、外汇基金票据(Exchange fund bills)、债券(Bonds)、存单(CD)以及各种不同类型的按金和信贷、外汇(FX)、货币(Currency)及利率的掉期(InterestRate Swap)等。

- ◆ 用户自定的放置、按金及转期类型
- ◆ 交易的获取、审核及清算
- ◆ 信用额的授予及监控
- ◆ 每日利息的计算及会计帐目的生成
- ◆ 定期进行外汇交易的重新定价及评估

香港按揭证券有限公司

介面接口(香港适用)

供银行将其按揭卖给香港按揭证券有限公司及提供相关按揭服务。

- ◆ 设定卖盘模块以便从 HKMC 公布的购买准则内选择按揭
- ◆ 处理报盘信件及卖盘确认
- ◆ 通过 HKMC 的 MORE 系统递交按揭
- ◆ 提供已售按揭的汇款记录给 HKMC
- ◆ 为给 HKMC 的汇款做准备
- ◆ 处理按揭的重新购买及替换

统计分析及报表

为日常运作及管理分析提供超过300种实时及日终统计分析报表。

支持现有应用程序结合

可配合用户需要, LOANS系统可稍作修改, 与正在使用的其它金融应用软件互相结合, 例如客户资料、存款、总帐等模块。

技术资料

LOANS系统可在 Oracle 服务器运作, 连接至使用任何 Windows 版本的客户工作站。

