

LOS

信贷资质核准系统



信贷资质核准系统(LOS)专门设计给银行及金融机构使用,协助解决他们在处理信贷申请方面的业务需要。LOS使用了 workflow 技术监控信贷批核过程中的各步骤,并采用数字成像技术,减少处理文书的延误,提高效率。



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>

Monitors
Notebooks
PDAs
Printers
Scanners
Software
Sound Cards

信贷资质核准系统特点

- ◆ 系统的工作流程设计，信贷申请可按流程自动进行处理
- ◆ 支持不同的信贷生成渠道
- ◆ 支持不同的信贷产品和信贷类别
- ◆ 可制定贷款类别参数和限制条件
- ◆ 可与外界系统接口
- ◆ 提供内部信用检查、信贷评分和符合规定检查
- ◆ 支持多层式利率结构
- ◆ 自动编印信函和表格
- ◆ 信贷申请的详情和状况查询
- ◆ 文件成象及存档

信贷处理流程

LOS系统的中心元件是信贷申请处理流程。每个信贷申请从输入系统时已进行监察，在信用评审和批核过程中的每个步骤均可被跟踪。

LOS系统容许这些步骤在不同地点进行，并且能够同时监控流程的进度，以确保所有必要的步骤均已履行。

贷款申请流程的典型工作步骤，包括下列各项：

- ◆ 申请的生成
- ◆ 双重申请检查和特别名单检查
- ◆ 信贷评分
- ◆ 申请表格打印
- ◆ 内部信贷检查，例如信用卡、定期存款、偿还贷款记录等。
- ◆ 证明文件检查
- ◆ 外部信用检查，例如 CIS
- ◆ 编印信贷管理报告 / 信贷批准表格
- ◆ 申请审核
- ◆ 管理层的批准
- ◆ 贷款书的编印及打印

内部信用检查

LOS系统能与银行的内部系统接口，检索现有客户的资料，例如客户资料档案、信用卡、贷款系统等。当营业员在计算机取出注册模块，输入申请人的身份证号码时，如果申请人是银行的现有客户，LOS系统会从后端系统检索客户资料，然后即时在屏幕上显示。资料经过更新后，可上载到后台系统。

信贷评分

银行和金融机构在作出贷款批准决定时，已普遍采用信贷评分方法，作为一种系统性的贷款批核方法。信贷评分机制按输入的资料和所采用的评分标准自动计算申请的得分。LOS系统设有内置评分卡接口，以便更改评分标准的数值，同时可提供具多个评分标准供不同的贷款类别使用。

信函和表格的编印

当完成每个工序后，例如信贷申请被批准或被拒绝，LOS系统可自动编印信函和表格。LOS系统能将申请资料与预定的信函样本结合，无须人员参与即能编印信函。信函样本可使用普通的文字处理软件制作和修改。

申请状况的查询

LOS系统提供先进的搜寻功能接口，方便用户查询申请进度。LOS系统可提供查询者之有关申请处于哪一个步骤，例如处于等候某些证明文件状况或是正在等候信贷批准状况等。此功能特别有助于客户服务代表解答客户查询。此外，每个申请均有相关的工作程序记录，即由申请从进入工作流程至处理完毕的一切活动记录下来。

统计分析及报表

LOS系统能提供一系列的综合统计分析报表，包括MIS报表、贷款进度报表、提款报表及流程统计报表等。此外，LOS系统提供一个数据导出功能，用户可藉此编印切合其独特需要的报表。LOS系统亦可与其他报表编写工具结合使用，提供用户自定的报表式样。

适用信贷产品

LOS系统可容易地增加信贷类别，以支持新的信贷产品；已设定的贷款产品包括（但不限于）下列各项：

- ◆ 按揭分期贷款
- ◆ 税务分期贷款
- ◆ 个人分期贷款
- ◆ 租购协议

金融机构可利用LOS系统快捷地制备新的信贷产品推出市场上，争占先机，无须等候系统更改。通过下列参数规定，新的信贷类别可制定：

- ◆ 信贷类别预设值及限制
- ◆ 评分卡
- ◆ 借款机构清单
- ◆ 证明文件检查清单
- ◆ 信函样本
- ◆ 检查是否符合规定的清单
- ◆ 开销检查清单

信贷生成渠道

LOS系统可接受来自各种渠道的申请，包括：

- ◆ 客户自行进入银行办理的申请
- ◆ 邮寄或传真申请
- ◆ 互联网申请
- ◆ 在办事处以外以手提电脑作出的申请

通用参数

LOS系统设有一套用户自定参数，增加灵活性。经常变更的变数集中存储于通用参数内，仅可由获授权用户更改，以便监控和提供高安全保障。

文件成像功能

用户可使用LOS系统将收到的文件扫描及存储在系统内，所有LOS系统用户便能实时获取这些电子图像。这些以文件成像的申请资料记录程序均可在屏幕上并列，包括验证、审核和批准，更可解决传阅文件带来的延误，这些延误常是处理信贷申请的主要问题。

用户可设置电子文件夹，正如使用常用的文件夹一样，将每个贷款申请的有关文件个别存档。屏幕上显示的图像可放大缩小、左右移动、上下移动或旋转，方便阅览。

LOS系统支持广泛系列的文件扫描仪器，由Fujitsu扫描仪器至Kodak ImageLink扫描仪器均适用。

与外界系统接口

LOS系统可与各种外界系统接口，进行信用检查、欺诈分析和提款程序。下列是一些例子：

- ◆ 与CIS接口，以作反面检查（但须有CIS在线接口）
- ◆ 与传真服务器接口，接收客户传真的证明文件
- ◆ 与储存客户资料系统接口，以便取得有关的信用卡记录、还款记录等
- ◆ 与志鸿公司LOANS系统或其他现有贷款系统接口，进行提款及其后的跟进工序

技术资料

LOS资料采用最新的三级结构式软件开发技术。因此，图像显示、应用逻辑及工作流程软件及数据库等功能均可分别在三台不同的服务器上运作。LOS系统是以Microsoft Visual Basic和Java编写程式开发，所有 JDBC 兼容的关系数据库管理系统均可适用。

LOS系统的基本要求：

◆ UNIX 或 MS Windows NT 服务器，运作

- ◆ 关系数据库，例如 MS SQL Server (仅 NT 适用)、Oracle 或 Sybase 等
- ◆ Kodak Eastmansoftware Workflow Server(仅 NT 适用)或 Excel Workflow Server
- ◆ Kodak Eastmansoftware Imaging Server(仅 NT 适用)或 Excel Document Server

◆ 以个人计算机作为客户工作站：

- ◆ 使用 Pentium 微处理器的个人计算机，内置 64MB 存储器
- ◆ MS Windows 操作系统

