

惠国 · 贷后通

贷后风险管理的守护神

2019.1

贷后通系统

—— 监管痛点

难以获得企业全面真实及时的数据

意识上贷后管理流于形式

重贷前调查审批，轻贷后维护监管

重贷
轻管

人工现场查看

企业主动上报财务数据

缺乏数据综合比对分析的手段

管理模
式低效

管理效率不高，风险控制滞后

贷后监管
痛点

数据
不透明

资金流向

生产经营情况

财务真实性

纳税情况

工商变更

涉诉风险

行政处罚

投资担保

负面舆情

信息
不对称

贷后通系统

—— 解决思路

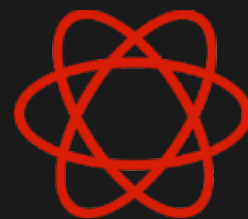
内部信息

能耗
设备
库存
物流、人流
环境感知

外部信息

行政司法
工商
税务
对外投资、担保
舆情

经营数据计算模型
数据比对分析模型
风险预警模型
趋势预测分析模型



算法模型

生产型企业
服务型企业
商贸型企业

监测分析、风险
预警、工商司法
行政等重大风险
预警事项、评估
分析报告



云服务平台

PC端
移动端

贷后通系统

—— 解决方案·智能数据采集



设备数据



能耗数据



库存数据



智能监控

无线传输



云计算

分析诊断



数据采集传输

通过智能采集数据模块获取水电视频数据，定时将采集的数据通过物联网无线模块发送至云计算平台



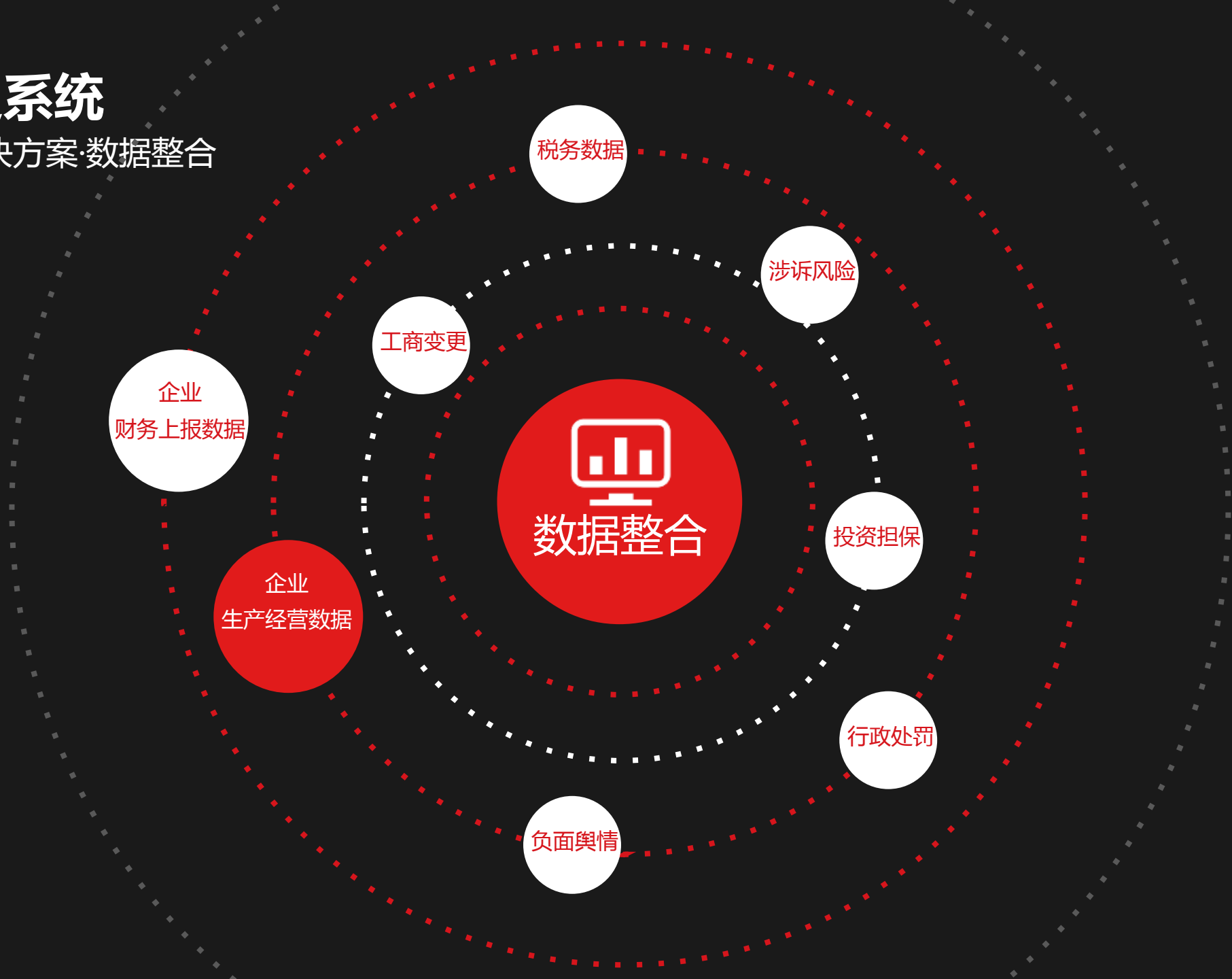
环境感知数据



人、物流数据

贷后通系统

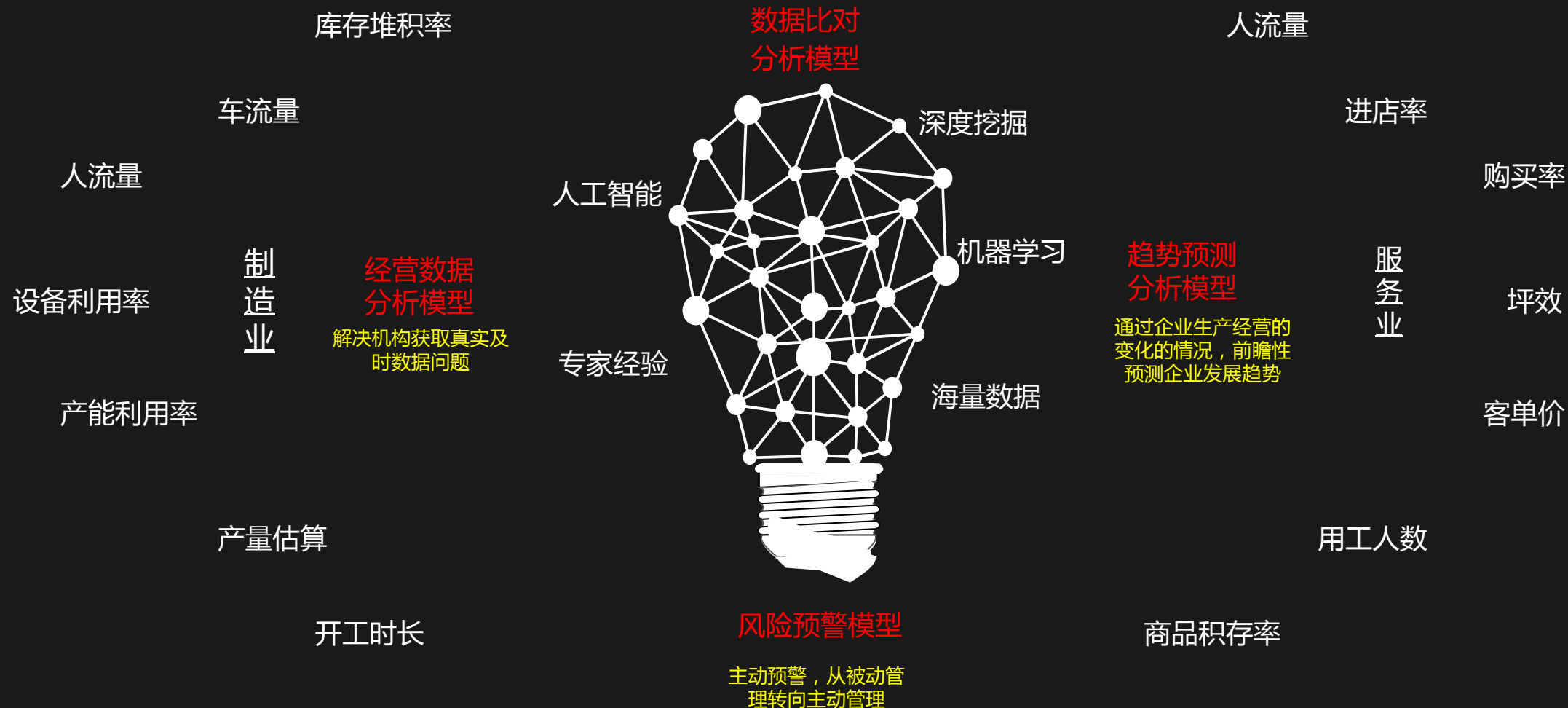
—— 解决方案·数据整合



贷后通系统

—— 解决方案·专家级算法模型

根据积累数据进行对比分析，机构可以根据历史数据。区域数据，行业标杆等数据进一步掌握企业情况



贷后通系统

—— 解决方案·监测预警平台

01

实时监测

平台实时对企业生产经营情况进行监测，用户不受地域、时间限制、可随时查看监测数据

企业经营数据趋势图

企业生产能耗明细--用电量

企业经营数据明细--开工时长

企业经营数据明细—产能利用率

企业经营数据明细—人流、车流

企业经营数据明细—库存堆积率

02

主动预警

平台通过实时采集企业的经营行为数据并进行时空分析，对企业风险指数进行评估，主动推送预警信息

停工预警

开工时长过低预警

主动能耗环比下降预警

工商变更预警

司法风险预警

经营风险预警

周边风险预警

贷后通系统

—— 解决方案·贷后分析报告



1.概况

2. 融资变动情况

3.财务与生产经营趋势

4.财务真实性校验情况

5.关注事项

6.重大风险事项跟踪情况

7.参考性结论

贷后通系统

—— 移动端展示

实时数据监测

平台通过采集企业用电，用水，人流，物流等企业经营要素，并进行时空分析，获得多维度数据，形成对比，同比曲线图，作为判断企业行为的客观支撑。

风险告警提醒

平台通过实时采集企业的经营行为数据并进行时空分析，对企业风险指数进行评估，分关注，预警，可疑，三个等级。

视频分析浏览

在必要的时候，金融机构可在移动端直接浏览企业的实时画面，作为检查和复核企业风险因子的手段之一，减少到企业现场来回奔波的次数。

评估报告查看

平台每月、季、年提供企业贷后监测报告，同时通过能耗，视频数据校验财务数据，得出相关性系数，帮助金融机构了解整体风险变化情况。



贷后通系统

—— 优势特点

经济

提供全套监测评估、预警和报告分析服务，收取年度服务费用模式，不用金融机构负担终端设备和平台费用。

实时

实时监测采集企业生产经营数据，任何停产减产等经营异常情况均能从企业状态中得到体现

便捷

设备端采用非侵入式方式采集数据，不改变干扰企业日常经营管理；移动端可随时随地查看企业生产经营状况，不受地域时间限制，做到7*24h监测

智能

通过算法模型，对采集到的企业经营数据进行统计，分析，还原一个客观真实的企业经营状况，为金融机构尽调提供有力数据支持

高效

从被动走访到主动预警甄别出需要重点关注现场走访的企业，为贷后风控人员选择重点关注企业指明方向

贷后通系统

—— 实施概况

实施企业 **50** 余家，平稳运行1年时间

为 **20** 多家银行提供贷后风险防控服务

食品加工

化学加工

冶金工业

机械工业

电子工业

建筑工业

森林工业

电力工业

热力工业

交通运输业

50家企业线性关系分类统计表

线性分类	企业数量	企业数量百分比
优秀	1	2.13%
良好	13	27.66%
合格	27	57.45%
一般	6	12.77%
		0.00%
结论	预测偏差在20%以内的企业占87.24%	

线性分类划分标准如下

优秀：预测偏差1%；

良好：预测偏差1%~10%；

合格：预测偏差10%~20%；

一般：预测偏差：30%以上；

具体名单参见：50家企业线性关系分类名单汇总表

贷后通系统

—— 案例分享1

某汽车工业公司安装了物联网采集模块，观察数据几个月后，10月份出现连续三天用电不足100度，平台立即提示停工预警，风控人员根据此条预警信息，立即电话询问企业状况，企业反馈是因为工厂搬迁新址，暂时无法生产导致。

1. 预警信息实时、准确的反映了企业生产运营状况。
2. 风控人员可实时、远程了解企业是否发生异常



数据采集



贷后通系统

—— 案例分享2

某食品油加工企业安装了物联网采集模块，观察数据几个月后，11月开始突然连续出现开工时长不足历史平均开工时长的一半，并且出现主能耗（用电）周环比下降85%，平台立即提示开工时长过低预警及能耗环比下降预警，风控人员根据预警信息，立即电话询问企业状况，企业反馈是资金暂时出现问题，无法正常生产。

风控人员在系统中就该情况进行预警反馈，风险状态为重大风险，设定该企业为重点关注企业，之后两周，系统多次预警该企业开工时长过低，风控人员到达现场排查实际情况，发现该企业资金链出现重大问题，已经没有资金可以购买新的原材料进行生产，风控人员及时就该情况向银行领导进行汇报，提前进入风险处置环节，因处置及时，避免了一笔不良贷款的产生。

1.预警信息实时、准确的反映了企业生产运营状况。2.风控人员可实时了解企业是否发生生产经营风险 3、风控人员可设定重点关注，进行重点企业的追踪。

数据采集



*****粮油工业有限公司	演示机构01	2018-11-12	开工时长持续过低预警	该企业连续4个工作日开工时长不足3小时，请重点关注！
*****粮油工业有限公司	演示机构01	2018-11-11	能耗环比下降预警	该企业周主能耗（用电）用量环比降幅达到85%，请重点...

贷后通系统

—— 案例分享3

某机械企业11月涉诉，涉诉金额两千万，平台提示该企业有司法风险预警，查看系统中该企业重大风险事项中的司法风险，展示案件名称、时间、案件编号等信息，风控人员根据此条预警信息，立即电话询问企业状况，企业反馈是因为合同纠纷产生该司法风险，现正与原告方积极沟通，处理该风险。

- 1.预警信息实时、准确的反映了企业的重大风险事项。
- 2.风控人员可实时、远程了解企业是否发生异常

*****机械有限责任公司	演示机构01	2018-11-30	司法风险预警	裁决文书
---------------	--------	------------	--------	------

合作伙伴

—— 合作伙伴 ——



中国人民银行
THE PEOPLE'S BANK OF CHINA



中国工商银行
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA



中国建设银行
China Construction Bank



中国银行
BANK OF CHINA



中国农业银行
AGRICULTURAL BANK OF CHINA



交通银行
BANK OF COMMUNICATIONS



招商银行
CHINA MERCHANTS BANK



中国光大银行
CHINA EVERBRIGHT BANK



中国邮政储蓄银行
POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA



中国民生银行
CHINA MINSHENG BANKING CORP. LTD.



徽商银行
HUI SHANG BANK



兴业银行
INDUSTRIAL BANK CO., LTD.



中信银行
CHINA CITIC BANK



浦发银行
SPD BANK



广发银行 | CGB



华夏银行
HUAXIA BANK



芜湖扬子农村商业银行
WUHU YANGZI RURAL COMMERCIAL BANK



芜湖津盛农商银行
WUHU JINSHENG RURAL COMMERCIAL BANK



无为农村商业银行
WUWEI RURAL COMMERCIAL BANK

技术伙伴



贷后通系统

—— 研发成果

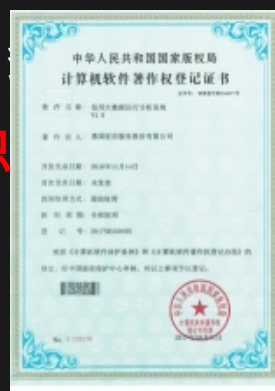
公司开发的贷后通管理系统，运用物联网和大数据技术

，通过模型算法、AI人工智能技术，为金融机构实时、高效、

便捷、客观的监测企业生产经营情况提供有力 的辅助手段。



大数据创业创新奖



大数据分析系统
著作权证书



中小企业融资服务
平台著作权证书



iot风险可视化
专利证书



视频图像运动估算
系统专利证书



失信联合惩戒系统
著作权登记证书

贷后通系统

—— 未来展望

一站式云服务平台

目前国内基于IoT的贷后风控管理还处于起步阶段，虽然有少数企业已将IoT用于企业内部的反欺诈管理，但方案都较为原始，我们创新性的采用“物联网+大数据+AI技术+云服务”方式打造贷后通云服务平台，为合作伙伴和客户提供一站式云服务，帮助他们提升核心竞争力。

决策支持

支持金融机构和政府进行宏观金融系统性风险管理、消费市场预测以及重大金融决策

贷前审核

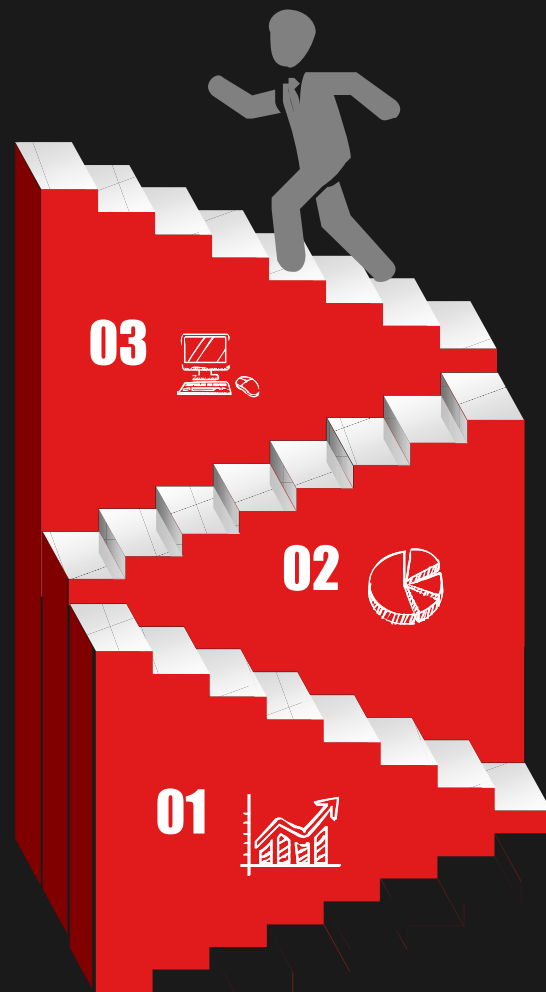
通过海量企业大数据为金融机构提供贷前企业准入和审核依据

行业指数

建立全国以及区域行业数据库和指数分析体系

数据挖掘

完成贷后企业尤其是中小企业的历史经营数据累积和挖掘



我们是谁？

发端于邓白氏征信的人才引进
发展于大数据、金融科技、信用服务的优秀团队
致力于推动从信用城市到信用中国建设的事业
服务于视信用为生命的每一个城市和单位



我们的使命：

创造信用价值 建设信用城市

公司介绍



惠国征信服务股份有限公司是全国性的致力于政务信用、中小企业征信以及农业征信等多元化征信产品服务，以金融大数据和商业物联网大数据为基础的综合性高端征信业务服务机构。

惠国征信于2016年7月20日在国家工商管理总局正式注册，注册资本5000万元

，
主要股东是惠国投资管理合伙企业，民强担保（地方国资单位），科大讯飞（002030），中电鑫龙（002298），新马投资。



惠国征信

您身边的信用专家



电话：17755350988

邮箱：liuls@creditstate.cn