



全国中小企业融资综合信用服务平台

金融机构使用手册  
FINANCIAL INSTITUTION MANUAL



# 目录

一、 前言.....	1
二、 操作说明.....	3
2.1 登录.....	3
2.2 系统角色说明.....	4
三、 专管员操作说明.....	6
3.1 工作台.....	6
3.1.1 数据概览.....	6
3.1.2 待办事项.....	7
3.1.3 月份放款统计.....	7
3.1.4 最新融资情况.....	7
3.1.5 放款成功率.....	8
3.1.6 本月和上月情况.....	8
3.1.7 本月业绩排行.....	8
3.2 订单管理.....	9
3.3 订单列表.....	9
3.3.1 查看订单详情.....	10
3.3.2 添加进度.....	13
3.3.3 添加还款进度.....	15
3.3.4 回收业务.....	17
3.3.5 指派客户经理.....	17
3.4 产品管理.....	18
3.4.1 产品列表.....	19
3.4.2 添加产品.....	19
3.4.3 编辑产品.....	20
3.4.4 复制产品.....	20
3.4.5 产品查询.....	21
3.4.6 产品删除.....	21
3.5 分支机构管理.....	21

3.5.1 分支机构列表.....	21
3.5.2 添加支行.....	22
3.5.3 编辑支行.....	22
3.5.4 删除支行.....	23
3.5.5 查看支行业绩.....	23
3.5.6 查看支行客户经理.....	24
<b>3.6 客户经理管理.....</b>	<b>24</b>
3.6.1 客户经理列表.....	25
3.6.2 添加客户经理.....	25
3.6.3 查看客户经理详情.....	26
3.6.4 编辑客户经理.....	27
3.6.5 查看客户经理业绩.....	28
3.6.6 审核.....	28
3.6.7 删除客户经理.....	28
3.6.8 查询.....	29
3.6.9 批量新增客户经理.....	29
<b>3.7 数据统计.....</b>	<b>29</b>
3.7.1 数据概览.....	29
3.7.2 数据排行.....	30
<b>3.8 机构信息.....</b>	<b>30</b>
<b>3.9 消息中心.....</b>	<b>31</b>
<b>3.10 帮助中心.....</b>	<b>31</b>
<b>3.11 我的.....</b>	<b>32</b>
3.11.1 基本资料.....	32
3.11.2 修改密码.....	32
3.11.3 退出登录.....	33
<b>四、 客户经理操作说明.....</b>	<b>35</b>
<b>4.1 工作台.....</b>	<b>35</b>
4.1.1 数据概览.....	35
4.1.2 待办事项.....	36
4.1.3 月度放款.....	36

4.1.4 最新融资情况.....	36
4.1.5 放款成功率.....	37
4.1.6 本月和上月情况.....	37
4.1.7 本月业绩排行.....	37
<b>4.2 订单管理.....</b>	<b>38</b>
4.2.1 订单列表.....	38
4.2.2 查看订单详情.....	39
4.2.3 添加进度.....	42
4.2.4 添加还款进度.....	43
4.2.5 业务移交.....	45
<b>4.3 产品管理.....</b>	<b>45</b>
4.3.1 产品列表.....	46
4.3.2 查看产品详情.....	46
<b>4.4 消息中心.....</b>	<b>47</b>
<b>4.5 帮助中心.....</b>	<b>48</b>
<b>4.6 我的.....</b>	<b>48</b>
4.6.1 基本资料.....	48
4.6.2 修改密码.....	49
4.6.3 退出.....	49
<b>五、 总行专管员操作说明.....</b>	<b>57</b>
<b>5.1 登录.....</b>	<b>57</b>
<b>5.2 工作台.....</b>	<b>57</b>
5.2.1 数据概览.....	57
5.2.2 月份放款统计.....	58
5.2.3 放款成功率.....	58
5.2.4 本月和上月情况.....	58
5.2.5 本月排行.....	59
5.2.6 机构数据统计.....	59
<b>5.3 产品管理.....</b>	<b>60</b>

5.3.1 产品列表.....	60
5.3.2 添加线上产品.....	61
5.3.3 线上产品申请流程.....	64
5.3.4 编辑产品.....	66
5.3.5 复制产品.....	66
5.3.6 产品查询.....	66
5.3.7 产品删除.....	67
<b>5.4 订单管理.....</b>	<b>67</b>
5.4.1 订单列表.....	67
5.4.2 查看订单详情.....	68
5.4.3 添加进度.....	71
5.4.4 添加还款进度.....	73
<b>5.5 机构用户管理.....</b>	<b>75</b>
5.5.1 添加用户.....	75
5.5.2 用户编辑.....	75
5.5.3 删除用户.....	76
5.5.4 离职交接.....	76
5.5.5 状态设置.....	76
5.5.6 工作状态设置.....	76
<b>5.6 金融机构管理.....</b>	<b>76</b>
5.6.1 机构列表.....	77
5.6.2 添加分支机构.....	77
5.6.3 专管员.....	78
5.6.4 入驻机构管理.....	79
5.6.5 分支机构管理.....	79
<b>5.7 数据统计.....</b>	<b>80</b>
5.7.1 数据概览.....	80
5.7.2 数据排行.....	80
<b>5.8 消息中心.....</b>	<b>81</b>
<b>5.9 帮助中心.....</b>	<b>81</b>
<b>5.10 我的.....</b>	<b>81</b>

5.10.1 基本资料.....	81
5.10.2 修改密码.....	82
5.10.3 退出登录.....	82



# 一、前言



---

## 一、前言

全国中小企业融资综合信用服务平台(简称:全国信易贷平台)以全国信用信息共享平台为枢纽,广泛归集中小企业公共信用信息、自主填报信息、相关监管信息和市场信用信息等,推动“政银、企”信息互通和共享应用,结合大数据、智能风控等金融科技手段,创新开发以信用为核心的新型金融服务产品,打造覆盖全国、兼容地方、涵盖多种融资服务模式的一站式服务平台,推动“信易贷”全国推广。

全国信易贷平台具有以下方面的优势:

**1. 提供更多维度的大数据支撑。**依托全国信用信息共享平台,归集了 44 个国家部委、31 个省市地方政府以及第三方机构 400 多亿条、涵盖 3400 多万家企业的信用信息,包括红黑名单、行政许可、行政处罚、异常经营、社保、税务等信息。全国信易贷平台还将汇聚银行和非银机构的企业信贷信息、信用服务机构的企业信用数据以及各地方的融资服务信息等,同时还将逐步对接其它国家层面的基础设施平台,可调用查询更加丰富维度的公共信用信息,满足各类金融机构不同风险偏好、对不同区域经济特点和不同行业企业特征进行信用评价和精准识别风险的大数据需求。

**2. 增加金融机构的精准获客能力。**利用全覆盖、标准化、动态化的公共信用综合评价作为基础授信参考,从平台入口及时拦截低信用、高风险用户,通过各类优质社会信用服务示范机构提供的信用报告、信用评分、企业画像等信用产品,充分挖掘中小企业的信用水平,让信用良好的企业提高融资便利可得性;同时依托平台

以及“信用中国”网站开展失信联合惩戒，让失信企业“寸步难行”，督促中小企业守信经营，形成良好的社会信用氛围，助力金融机构增进与中小企业的信息畅通，降低授信成本，提升金融机构的成功获客以及融资对接转化率。

**3. 降低中小企业融资风险。**通过引入各级政府设立的中小企业融资扶持政策（信贷风险缓释基金或风险补偿金、贷款贴息、应急周转资金等），或联合保险、担保、金融机构一起创新设计信用担保融资产品，汇聚多种金融服务模式，建立多层次风险缓释机制，实现多方共担信贷风险，有效降低金融机构的信贷风险，推进解决“不敢贷、不愿贷”问题。

本用户操作手册为机构端用户应用手册，主要面向机构端“专管员”及“客户经理”。平台后台为金融机构的专管员及客户经理管理用户分配了相应的管理职能，提供产品管理、业务管理等各类管理功能。在管辖范围进行业务考核，实时动态掌握管辖范围内业务开展情况、放款情况等各类数据，帮助金融机构通过平台高效开展融资业务。

## 二、 操作说明

### 2.1 登录

在浏览器输入全国中小企业融资综合信用服务平台网址 (<https://www.celoan.cn/>) 并选择金融机构立即登录，目前有两种登录方式。



1. 短信验证码登录：输入手机号-获取短信验证码-输入验证码-点击登录。

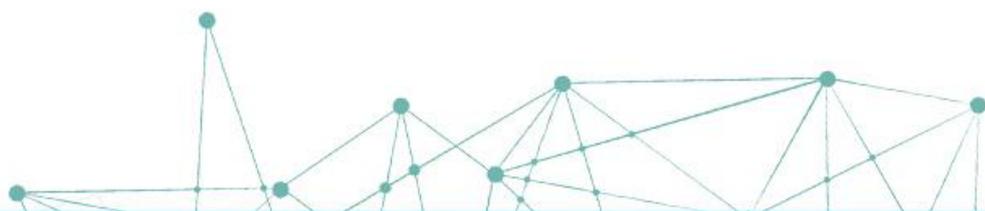
2. 密码登录：输入手机号、密码，点击登录。

注：机构入驻需联系平台管理员，并开通专管员账号。客户经理账号由机构专管员添加，添加成功即可登录，添加客户经理具体查看 [3.4.2 添加客户经理](#)，首次登录若未设置密码需先设置密码：

## 2.2 系统角色说明

机构端角色分为为专管员、客户经理、总行专管员。

角色	功能模块
专管员	工作台、订单管理、产品管理、分支机构管理、客户经理管理、数据统计、机构信息、消息中心、帮助中心
客户经理	工作台、订单管理、产品管理、消息中心、帮助中心
总行专管员	工作台、订单管理、产品管理、机构用户管理、金融机构、数据统计、消息中心、帮助中心



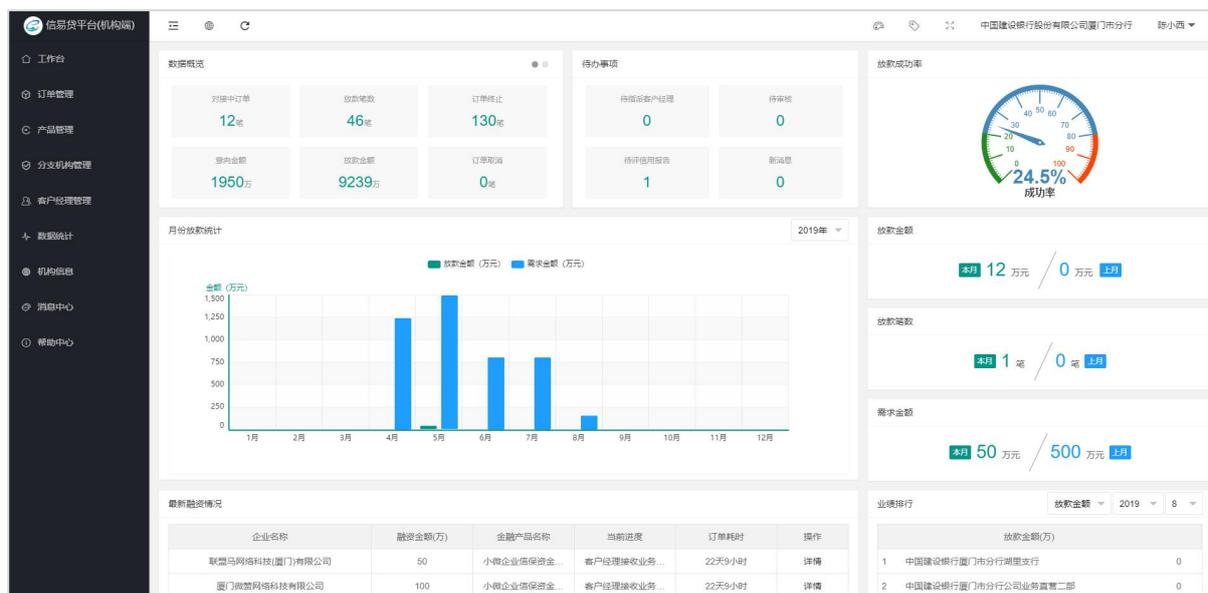
# 三、专管员操作说明



## 三、专管员操作说明

### 3.1 工作台

显示包括数据概览、待办事项、月份放款统计、最新融资情况、放款成功率、本月/上月放款金额、放款笔数、需求金额、业绩排行等模块。



#### 3.1.1 数据概览

显示对接中的订单数、意向金额、放款笔数、放款金额、订单终止笔数、订单取消笔数、坏账金额、坏账率。





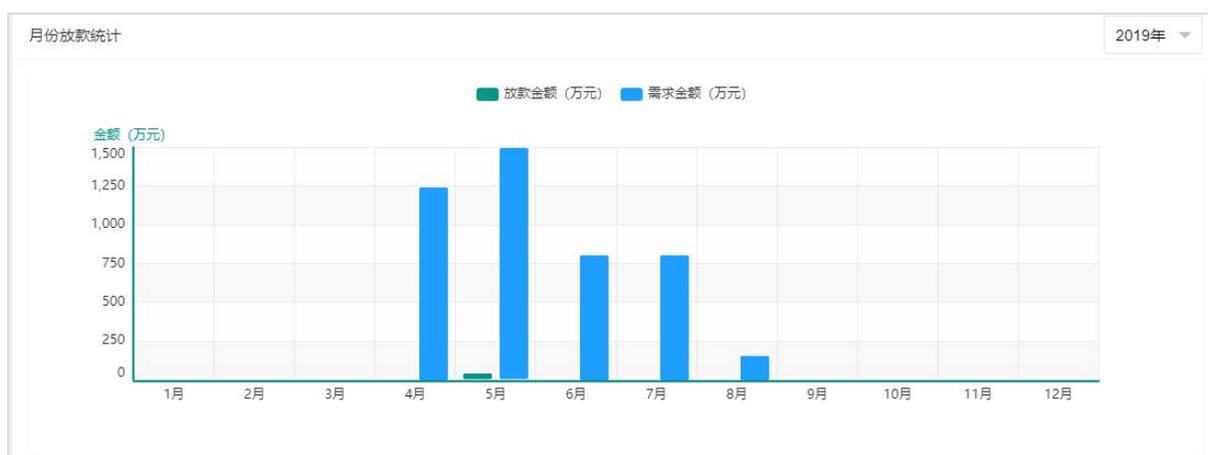
### 3.1.2 待办事项

显示待指派客户经理数、待审核数、待评信用报告数、新消息数。



### 3.1.3 月份放款统计

显示柱状图月度放款金额和放款笔数。



### 3.1.4 最新融资情况

显示最新的融资情况。

最新融资情况					
企业名称	融资金额(万)	金融产品名称	当前进度	订单耗时	操作
联盟马网络科技(厦门)有限公司	50	小微企业信保资金...	客户经理接收业务...	22天9小时	详情
厦门微赞网络科技有限公司	100	小微企业信保资金...	客户经理接收业务...	22天9小时	详情
厦门广信达建材有限公司	300	云税贷	客户经理接收业务...	30天2小时	详情
厦门无限城网络科技有限公司	100	科技快贷	客户经理接收业务...	31天29分钟	详情
厦门唯立机械有限公司	200	知担贷	订单终止	2天22小时	详情
厦门印景市政园林有限公司	200	采购贷	订单终止	5天21小时	详情
厦门云之拓科技有限公司	300	小微企业快贷	订单终止	37天4小时	详情
厦门盛世德才人力资源服务有限公司	300	小微企业快贷	客户经理接收业务...	71天9小时	详情
厦门岳阁贸易有限公司	50	小微企业快贷	订单终止	39天13小时	详情
厦门易禾包装有限公司	150	小微企业快贷	客户经理接收业务...	66天10小时	详情

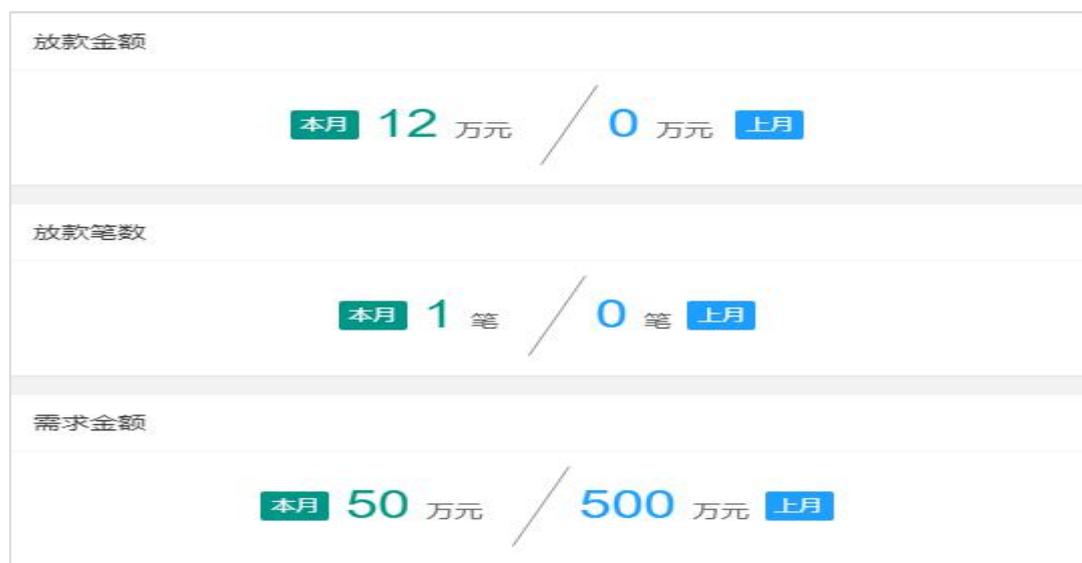
### 3.1.5 放款成功率

显示饼图放款成功转化率=本市企业成功放款订单数/企业与放款机构对接订单数。



### 3.1.6 本月和上月情况

显示对比本月和上月的放款金额、放款笔数、需求金额。



### 3.1.7 本月业绩排行

显示下级机构的放款金额和放款笔数的排行情况。

业绩排行		放款金额	2019	8
放款金额(万)				
1	中国建设银行厦门市分行湖里支行	0		
2	中国建设银行厦门市分行公司业务直营二部	0		
3	中国建设银行厦门市分行海沧支行	0		
4	中国建设银行厦门市分行公司业务直营三部	0		
5	中国建设银行厦门市分行公司业务部	0		
6	中国建设银行厦门市分行高科技支行	0		
7	中国建设银行厦门市分行同安支行	0		
8	中国建设银行厦门市分行杏林支行	0		
9	中国建设银行厦门市分行东区支行	0		
10	中国建设银行厦门市分行对公业务	0		

### 3.2 订单管理

显示全部订单，可对订单进行查看、指派客户经理、撤销指派、业务回收、添加进度、查询操作。

全部	待指派	对接中	成功放款	订单终止	订单取消						
<input type="checkbox"/>	350219080711054391004	联盛马网络科技(厦门)有限公司	通过	小微企业信贷...	客户经理接...	邓琪	50	0	查看	添加进度	回收业务
<input type="checkbox"/>	350219080710584671860	厦门微赞网络科技有限公司	通过	小微企业信贷...	客户经理接...	邓琪	100	0	查看	添加进度	回收业务
<input type="checkbox"/>	350219073005445317934	厦门广信达建材有限公司	通过	云税贷	客户经理接...	邓琪	300	0	查看	添加进度	回收业务
<input type="checkbox"/>	350219072907554569133	厦门无限域网络科技有限公司	通过	科技快贷	客户经理接...	邓琪	100	0	查看	添加进度	回收业务
<input type="checkbox"/>	350219072904132862173	厦门摩立机械有限公司	通过-红名单	短租贷	订单终止	邓琪	200	0	查看		
<input type="checkbox"/>	350219072604512392069	厦门印景市政园林有限公司	通过	采购贷	订单终止	邓琪	200	0	查看		
<input type="checkbox"/>	350219062410344749778	厦门云之拓科技有限公司	通过	小微企业快贷	订单终止	邓琪	300	0	查看		
<input type="checkbox"/>	35021906191108346542	厦门盛世德才人力资源服务有限...	通过	小微企业快贷	客户经理接...	邓琪	300	0	查看	添加进度	回收业务
<input type="checkbox"/>	350219061709300935662	厦门岳南贸易有限公司	通过	小微企业快贷	订单终止	邓琪	50	0	查看		
<input type="checkbox"/>	350219062409374283401	厦门易禾包装有限公司	通过	小微企业快贷	客户经理接...	邓琪	150	0	查看	添加进度	回收业务

### 3.3 订单列表

可点击< 订单管理>进入订单管理模块，列表显示的字段有订单编号、企业名称、红黑名单校验、金融产品、需求金额、订单进度、客户经理、放款金额、订单耗时、相关操作。

企业名称、订单编号		查询							
全部	待指派	对接中	成功放款	订单终止	订单取消				
订单编号	企业名称	红黑名单校验	金融产品	订单进度	客户经理	需求金额(万)	放款金额(万)	操作	
350619071606093618802	福建漳龙集团有限公司	通过	科技企业发展贷款	成功放款	陈晓	100	500	查看	
350619071606090090339	福建漳龙集团有限公司	通过	科技成长贷	专管员指派客户...	陈晓	500	0	查看 新消息	
350619061109165717995	漳州漳尔企业管理有限公司	通过	科技企业发展贷款	成功放款	李阳	100	100	查看	
350619061007172276307	厦门长天企业有限公司	通过	科技企业发展贷款	订单终止	陈晓	100	0	查看	
350619061005583245857	厦门状元茶业有限公司	通过	科技企业发展贷款	订单终止	陈晓	100	0	查看	
350619061005545674459	厦门状元茶业有限公司	通过	科技企业发展贷款	订单取消		100	0	查看	

### 3.3.1 查看订单详情

可选择要查看的订单，点击<查看>，进入订单详情页面，可查看融资需求信息、企业预审材料、企业信用报告、风险预警、订单进度等信息。

The screenshot displays the '查看订单详情' page with the following key information:

- 融资需求 (Financing Requirements):**
  - 订单编号: 350219080711054391004
  - 需求金额: 50万元
  - 年利率: 10%
  - 融资期限: 36月
  - 融资投向: 市场开拓
  - 担保方式: 不限
  - 还款方式: 随借随还
  - 申请企业: 联盟马网络科技(厦门)有限公司
  - 所属行业: 批发和零售业
  - 法定代表人: 蓝睿萍
  - 企业联系人: 蓝睿萍
  - 联系方式: 19650187500
  - 企业地址: 法人蓝睿萍【有限责任公司(自然人投资或控股)自2016年04月27日至2068年04月26日中国(福建)自由贸易试验区厦门片区唐中路1690号301-3单元(该住所仅用作商事主体法律文书送达地址)】
  - 创建时间: 2019-08-07 11:05:43
  - 金融产品名称: 小微企业信保资金贷款
  - 累计耗时: 27天3小时
- 平台融资顾问 (Platform Financing Advisor):** 郭莘铨, 对接需求: 40次, 成功放款: 0次, 成功率: 0%.
- 机构客户经理 (Institution Client Manager):** 邓琪, 对接需求: 45次, 成功放款: 2次, 成功率: 4.44%.
- 信用报告 (Credit Report):** 展示了企业信用分析报告、企业信用报告(基础版)和厦门市信用服务中心的公共信用报告。
- 预审材料 (Pre-screening Materials):** 列表显示了企业经营情况、企业征信报告等材料，部分材料尚未上传。
- 订单进度 (Order Progress):** 显示了最近的订单操作记录，例如2019-08-07 11:10:29的订单。

#### (1) 融资需求详情

显示融资需求详情（订单编号、融资金额、贷款年利率、融资期限、融资投向、担保方式、还款方式、申请企业、所属行业、法定代表人、企业联系人、联系方式、企业地址、创建时间、已选金融产品、累计耗时）。

融资需求		企业基本信息		企业经营信息		当前进度: 客户经理接收业务, 融资审批中	
订单编号	350219080711054391004						
需求金额	50万元	年利率	10%	融资期限	36月		
融资投向	市场开拓	担保方式	不限	还款方式	随借随还		
申请企业	[ ] 网络科技(厦门)有限公司						
所属行业	批发和零售业						
法定代表人	[ ]	企业联系人	[ ]	联系方式	[ ]		
企业地址	法人商事主体【有限责任公司(自然人投资或控股)自2018年04月27日至2068年04月26日中国(福建)自由贸易试验区厦门片区港中路1690号301-3单元(该住所仅限作为商事主体法律文书送达地址)】			创建时间	2019-08-07 11:05:43		
金融产品名称	小微企业信保资金贷款			累计耗时	27天3小时		

## (2) 订单进度

显示该融资订单的进度情况。

订单进度
添加进度

- **2019-08-07 11:10:29**

【中国建设银行厦门市分行东渡支行】客户经理: 邓琪(18850349527)已领取业务, 业务对接中
- **2019-08-07 11:07:04**

【中国建设银行股份有限公司厦门市分行】专管员已完成指派, 待客户经理领取业务
- **2019-08-07 11:05:43**

【平台】融资顾问: 郭圣铨(13860122224)为您智能推荐了“小微企业信保资金贷款”金融产品
- **2019-08-02 17:25:16**

【平台】已为【[ ] 网络科技(厦门)有限公司】智能匹配金融产品, 待企业自主选择金融产品
- **2019-08-02 17:25:12**

【平台】已指派融资顾问: 郭圣铨(13860122224)对接【[ ] 网络科技(厦门)有限公司】
- **2019-08-02 17:25:12**

【[ ] 网络科技(厦门)有限公司】提交了企业实名认证, 待【平台】融资顾问审核
- **2019-08-02 17:25:12**

【[ ] 网络科技(厦门)有限公司】提交了融资业务申请

### (3) 预审材料

显示金融产品所需企业提交的相关材料，不同产品预审材料不同。

预审材料			
材料名称	是否上传	操作	
企业经营情况	未上传	<a href="#">查看</a>	
企业征信报告	未上传	<a href="#">查看</a>	

### (4) 企业信用报告

可为企业提供信用公司及第三方信用报告。

**信用报告查看：** 点击<查看>按钮，弹出 pdf 信用报告，供银行等金融机构对企业风险评估借鉴参考；

**信用报告评价：** 点击<报告评价>，对信用报告的企业详细信息、信用分、识别风险、风险预警、风险分析进行准确性和及时性评价，并选择是否最终采纳该信用报告、提交意见反馈。



信用报告评价
— □ ×

\*企业详细信息: ☆ ☆ ☆ ☆ ☆

\*信用分: ☆ ☆ ☆ ☆ ☆

\*识别风险: ☆ ☆ ☆ ☆ ☆

\*风险预警: ☆ ☆ ☆ ☆ ☆

\*风险分析: ☆ ☆ ☆ ☆ ☆

\*是否最终采纳  是  否

\*意见反馈

立即提交
重置

### (5) 风险预警

显示企业工商变更、司法诉讼、经营风险、经营状况等风险预警。

风险预警 <span style="float: right;">接收风险预警 <input type="checkbox"/></span>						
全部 工商变更 司法诉讼 经营风险 经营状况						
ID	风险级别	风险类型	风险内容	风险产生时间	风险信息提供商	
无数据						

### (6) 企业贷款记录

显示企业在本平台上的贷款金额及次数信息。

企业贷款记录 <span style="float: right;">企业累计在本平台上贷款1次,合计488万</span>				
时间	贷款金额	贷款期限	放款机构	状态
2019-03-28	488	10月	厦门海翼融资租赁有限公司	订单完结

### 3.3.2 添加进度

选择要添加进度的订单，点击<添加进度>按钮，输入进度名称，输入备注点击<提交>，提交后的进度会显示到“进度日志”里面。

工作台 / 订单管理

企业名称、订单编号  查询

全部 待领取 对接中 成功放款 订单终止 订单取消

<input type="checkbox"/>	订单编号	企业名称	红黑名单校验	金融产品	订单进度	客户经理	需求金额(万)	放款金额(万)	操作
<input type="checkbox"/>	350619071606093618802	福建漳龙集团有限公司	通过	科技企业发展贷款	成功放款	陈晓	100	500	<input type="button" value="查看"/>
<input type="checkbox"/>	350619071606090090339	福建漳龙集团有限公司	通过	科技成长贷	客户经理接业...	陈晓	500	0	<input type="button" value="查看"/> <input type="button" value="立即提交"/> <input type="button" value="重新提交"/>
<input type="checkbox"/>	350619061007172276307	厦门长天企业有限公司	通过	科技企业发展贷款	订单终止	陈晓	100	0	<input type="button" value="查看"/>
<input type="checkbox"/>	350619061006583245857	厦门状元茶业有限公司	通过	科技企业发展贷款	订单终止	陈晓	100	0	<input type="button" value="查看"/>

(1) 通用进度：通用进度包含材料提交、贷前审查、贷款审批、审批通过、订单终止、放款成功。

添加进度

\*通用进度

备注

自定义进度  否

(2) 自定义进度：打开自定义进度开关，输入“自定义进度名称”和“备注”，点击提交。

添加进度
— □ ×

自定义进度 是

**\*进度名称**

**备注**

请输入备注

立即提交
重置

### 3.3.3 添加还款进度

订单放款成功即可添加还款进度，点击<还款>按钮，选择通用进度（还款中、还款完成）。

	全部	待领取	对接中	成功放款	订单终止	订单取消			
<input type="checkbox"/>	订单编号	企业名称	红黑名单校验	金融产品	订单进度	客户经理	需求金额(万)	放款金额(万)	操作
<input type="checkbox"/>	350619071606093618802	福建漳龙集团有限公司	通过	科技企业发展贷款	成功放款	陈晓	100	500	查看
<input type="checkbox"/>	350619071606090090339	福建漳龙集团有限公司	通过	科技成长贷	成功放款	陈晓	500	500	查看 <span style="border: 2px solid red; padding: 2px;">还款进度</span>
<input type="checkbox"/>	350619061007172276307	厦门长天企业有限公司	通过	科技企业发展贷款	订单终止	陈晓	100	0	查看
<input type="checkbox"/>	350619061005583245857	厦门状元茶业有限公司	通过	科技企业发展贷款	订单终止	陈晓	100	0	查看

**还款中：**需输入还款金额、选择是否按时还款（默认为是），输入“备注内容”，点击提交即可新增一条还款记录。

还款进度
— □ ×

**\*通用进度** 还款中

**\*还款金额(万元)** 请输入还款金额(万元)

**是否按时还款** 是

**备注** 请输入备注

**还款记录** 共贷500万, 已还款0万, 剩余500万待还

还款金额(万)	是否按时还款	备注	添加日期
无数据			

立即提交
重置

**还款完成：**选择还款完成，需输入“还款金额”、“总还款期数”、逾期金额、逾期额、备注等内容，点击<立即提交>，进度添加完成，还款完成订单完结。

还款进度
— □ ×

**\*通用进度** 还款完成

**\*还款金额(万元)** 还款金额(万元)      **\*总还款期数** 总还款期数(期)

**\*逾期金额(万元)** 逾期金额(万元)      **\*逾期期数** 逾期期数(期)

**\*坏账金额(万元)** 坏账金额(万元)

**备注** 请输入备注

立即提交
重置

### 3.3.4 回收业务

显示已分配至客户经理的业务，可由专管员进行回收。点击<回收业务>，输入“回收原因”，点击提交可将业务回收，回收后的业务需重新指派客户经理，之前的客户经理失去继续跟进业务的权限。

全部	待指派 404	对接中	成功放款	订单终止	订单取消					
订单编号	企业名称	红黑名单校验	金融产品	订单进度	客户经理	需求金额(万)	放款金额(万)	操作		
<input type="checkbox"/>	350219061003013369612	厦门安普农食品有限公司	通过	固定资产购建贷	待专管员指派客...	100	0	<a href="#">查看</a> <a href="#">指派客户经理</a>		
<input type="checkbox"/>	2019052418402273231	厦门状元茶业有限公司	通过	固定资产购建贷	待专管员指派客...	300	0	<a href="#">查看</a> <a href="#">指派客户经理</a>		
<input type="checkbox"/>	2019052411540066181	厦门麦丰密封件有限公司	通过	固定资产购建贷	待专管员指派客...	200	0	<a href="#">查看</a> <a href="#">指派客户经理</a>		
<input type="checkbox"/>	2019051616241808584	厦门基金互联科技有限公司	通过	固定资产购建贷	待专管员指派客...	200	0	<a href="#">查看</a> <a href="#">指派客户经理</a>		
<input type="checkbox"/>	2019051009534201321	厦门炒翔科技有限公司	通过	固定资产购建贷	成功放款	100	100	<a href="#">查看</a>		
<input type="checkbox"/>	2019050609405441074	厦门雅信塑胶有限公司	通过	固定资产购建贷	客户经理移交业...	100	0	<a href="#">查看</a> <a href="#">回收业务</a>		
<input type="checkbox"/>	2019050110323704359	厦门基金互联科技有限公司	通过	工行信保贷	待专管员指派客...	12	0	<a href="#">查看</a> <a href="#">指派客户经理</a>		
<input type="checkbox"/>	2019043017361561747	厦门中小在线信息服务有限公司	通过	固定资产购建贷	待专管员指派客...	120	0	<a href="#">查看</a> <a href="#">指派客户经理</a>		
<input type="checkbox"/>	2019043017051139475	厦门金圆置业有限公司	通过	固定资产购建贷	待专管员指派客...	340	0	<a href="#">查看</a> <a href="#">指派客户经理</a>		
<input type="checkbox"/>	2019043017044526702	厦门两岸股权交易中心有限公司	通过	固定资产购建贷	待专管员指派客...	200	0	<a href="#">查看</a> <a href="#">指派客户经理</a>		

#### 回收业务

该任务当前的客户经理“李祖焰”，您确定要回收业务吗？

\*原因

立即提交
重置

### 3.3.5 指派客户经理

专管员可根据融资业务实际情况指定客户经理。

全部	待指派 404	对接中	成功放款	订单终止	订单取消				
订单编号	企业名称	红黑名单校验	金融产品	订单进度	客户经理	需求金额(万)	放款金额(万)	操作	
<input type="checkbox"/>	350219061003013369612	厦门安普农食品有限公司	通过	固定资产购建贷	待专管员指派客...	100	0	<a href="#">查看</a> <a href="#">指派客户经理</a>	
<input type="checkbox"/>	2019052418402273231	厦门状元茶业有限公司	通过	固定资产购建贷	待专管员指派客...	300	0	<a href="#">查看</a> <a href="#">指派客户经理</a>	
<input type="checkbox"/>	2019052411540066181	厦门麦丰密封件有限公司	通过	固定资产购建贷	待专管员指派客...	200	0	<a href="#">查看</a> <a href="#">指派客户经理</a>	
<input type="checkbox"/>	2019051616241808584	厦门基金互联科技有限公司	通过	固定资产购建贷	待专管员指派客...	200	0	<a href="#">查看</a> <a href="#">指派客户经理</a>	

指派客户经理					
姓名	状态	所属分支机构	查询	添加客户经理	
姓名	所属银行	手机号	正在对接数	当前状态	操作
李祖焰	中国工商银行厦门双...	13600912701	1	工作中	<a href="#">查看</a> <a href="#">指派</a>
张三	中国工商银行厦门双...	13700000008	1	工作中	<a href="#">查看</a> <a href="#">指派</a>
王晓明	中国工商银行厦门梧...	15980968796	2	工作中	<a href="#">查看</a> <a href="#">指派</a>
王萌	中国工商银行厦门双...	18859664785	0	工作中	<a href="#">查看</a> <a href="#">指派</a>
王毅	中国工商银行厦门湖...	13700000004	0	工作中	<a href="#">查看</a> <a href="#">指派</a>
张敏	中国工商银行厦门梧...	13700000002	0	工作中	<a href="#">查看</a> <a href="#">指派</a>
王旭	中国工商银行厦门双...	13700000001	10	工作中	<a href="#">查看</a> <a href="#">指派</a>
张晓华	中国工商银行厦门市...	13900000000	0	工作中	<a href="#">查看</a> <a href="#">指派</a>

### 3.4 产品管理

可对融资产品进行统一管理，一个地区的产品可由当地的专管员进行发布、管理与维护。主要由产品添加、编辑、删除、复制、查看等功能。

ID	产品名称	所属机构	担保方式	参考年利率(%)	额度范围(万)	贷款期限(月)	还款方式	状态	推荐	利率显示	操作
294	KYB税金贷	中国建设银行股份有限公司...	信用	4.25 - 5.53	1.00 - 100.00	1 - 12	等额本金、等额...	<input type="radio"/> 禁用	<input type="radio"/> 否	<input checked="" type="radio"/> 显示	<a href="#">查看</a> <a href="#">编辑</a> <a href="#">复制</a> <a href="#">删除</a>
287	小微企业保...	中国建设银行股份有限公司...	一般保证	5.22 - 5.22	1.00 - 500.00	1 - 12	随借随还、其它	<input checked="" type="radio"/> 启用	<input type="radio"/> 否	<input checked="" type="radio"/> 显示	<a href="#">查看</a> <a href="#">编辑</a> <a href="#">复制</a> <a href="#">删除</a>
286	知招贷	中国建设银行股份有限公司...	质押、一般保证	3.70 - 3.70	1.00 - 1000.00	1 - 12	随借随还、其它	<input checked="" type="radio"/> 启用	<input type="radio"/> 否	<input checked="" type="radio"/> 显示	<a href="#">查看</a> <a href="#">编辑</a> <a href="#">复制</a> <a href="#">删除</a>
285	小微企业“贷...	中国建设银行股份有限公司...	抵押、一般保证	5.22 - 5.22	1.00 - 1000.00	1 - 12	随借随还、其它	<input checked="" type="radio"/> 启用	<input type="radio"/> 否	<input checked="" type="radio"/> 显示	<a href="#">查看</a> <a href="#">编辑</a> <a href="#">复制</a> <a href="#">删除</a>
284	小微企业抵押...	中国建设银行股份有限公司...	抵押	5.22 - 5.22	1.00 - 1000.00	1 - 12	随借随还、其它	<input checked="" type="radio"/> 启用	<input type="radio"/> 否	<input checked="" type="radio"/> 显示	<a href="#">查看</a> <a href="#">编辑</a> <a href="#">复制</a> <a href="#">删除</a>
283	双百人才创业...	中国建设银行股份有限公司...	一般保证	5.22 - 5.22	1.00 - 500.00	1 - 12	随借随还、其它	<input checked="" type="radio"/> 启用	<input type="radio"/> 否	<input checked="" type="radio"/> 显示	<a href="#">查看</a> <a href="#">编辑</a> <a href="#">复制</a> <a href="#">删除</a>
282	科技扶贷	中国建设银行股份有限公司...	一般保证	5.22 - 5.22	1.00 - 500.00	1 - 12	随借随还、其它	<input checked="" type="radio"/> 启用	<input type="radio"/> 否	<input checked="" type="radio"/> 显示	<a href="#">查看</a> <a href="#">编辑</a> <a href="#">复制</a> <a href="#">删除</a>
281	科技成长贷	中国建设银行股份有限公司...	一般保证	5.22 - 5.22	1.00 - 300.00	1 - 12	随借随还、其它	<input checked="" type="radio"/> 启用	<input type="radio"/> 否	<input checked="" type="radio"/> 显示	<a href="#">查看</a> <a href="#">编辑</a> <a href="#">复制</a> <a href="#">删除</a>
280	科技保险贷	中国建设银行股份有限公司...	一般保证	5.22 - 5.22	1.00 - 300.00	1 - 12	随借随还、其它	<input checked="" type="radio"/> 启用	<input type="radio"/> 否	<input checked="" type="radio"/> 显示	<a href="#">查看</a> <a href="#">编辑</a> <a href="#">复制</a> <a href="#">删除</a>
279	采购贷	中国建设银行股份有限公司...	质押、一般保证	5.22 - 5.22	1.00 - 3000.00	1 - 12	随借随还	<input checked="" type="radio"/> 启用	<input type="radio"/> 否	<input checked="" type="radio"/> 显示	<a href="#">查看</a> <a href="#">编辑</a> <a href="#">复制</a> <a href="#">删除</a>

### 3.4.1 产品列表

点击< 产品管理>进入产品管理模块。产品列表显示产品的名称、所属机构、担保方式、参考年利率、利率是否显示、额度范围、贷款期限、产品状态、相关操作。

ID	产品名称	所属机构	担保方式	参考年利率(%)	额度范围(万)	贷款期限(月)	还款方式	状态	推荐	利率显示	操作
294	KYB税金贷	中国建设银行股份有限公司...	信用	4.25 - 6.53	1.00 - 100.00	1 - 12	等额本金,等额...	<input type="radio"/> 禁用	<input type="radio"/> 否	<input checked="" type="radio"/> 显示	查看 编辑 控制 删除
287	小微企业信贷...	中国建设银行股份有限公司...	一般保证	5.22 - 5.22	1.00 - 500.00	1 - 12	随借随还,其它	<input checked="" type="radio"/> 启用	<input type="radio"/> 否	<input checked="" type="radio"/> 显示	查看 编辑 控制 删除
286	知担保	中国建设银行股份有限公司...	质押,一般保证	3.70 - 3.70	1.00 - 1000.00	1 - 12	随借随还,其它	<input checked="" type="radio"/> 启用	<input type="radio"/> 否	<input checked="" type="radio"/> 显示	查看 编辑 控制 删除
285	小微企业“续贷无...	中国建设银行股份有限公司...	抵押,一般保证	5.22 - 5.22	1.00 - 1000.00	1 - 12	随借随还,其它	<input checked="" type="radio"/> 启用	<input type="radio"/> 否	<input checked="" type="radio"/> 显示	查看 编辑 控制 删除
284	小微企业抵押快贷	中国建设银行股份有限公司...	抵押	5.22 - 5.22	1.00 - 1000.00	1 - 12	随借随还,其它	<input checked="" type="radio"/> 启用	<input type="radio"/> 否	<input checked="" type="radio"/> 显示	查看 编辑 控制 删除
283	双百人才创业贷	中国建设银行股份有限公司...	一般保证	5.22 - 5.22	1.00 - 500.00	1 - 12	随借随还,其它	<input checked="" type="radio"/> 启用	<input type="radio"/> 否	<input checked="" type="radio"/> 显示	查看 编辑 控制 删除
282	科技快贷	中国建设银行股份有限公司...	一般保证	5.22 - 5.22	1.00 - 500.00	1 - 12	随借随还,其它	<input checked="" type="radio"/> 启用	<input type="radio"/> 否	<input checked="" type="radio"/> 显示	查看 编辑 控制 删除
281	科技成长贷	中国建设银行股份有限公司...	一般保证	5.22 - 5.22	1.00 - 300.00	1 - 12	随借随还,其它	<input checked="" type="radio"/> 启用	<input type="radio"/> 否	<input checked="" type="radio"/> 显示	查看 编辑 控制 删除
280	科技保险贷	中国建设银行股份有限公司...	一般保证	5.22 - 5.22	1.00 - 300.00	1 - 12	随借随还,其它	<input checked="" type="radio"/> 启用	<input type="radio"/> 否	<input checked="" type="radio"/> 显示	查看 编辑 控制 删除
279	采购贷	中国建设银行股份有限公司...	质押,一般保证	5.22 - 5.22	1.00 - 3000.00	1 - 12	随借随还	<input checked="" type="radio"/> 启用	<input type="radio"/> 否	<input checked="" type="radio"/> 显示	查看 编辑 控制 删除

### 3.4.2 添加产品

点击<添加产品>,输入产品名称、产品简称、上传产品 logo、担保方式、审批模式、贷款期限、额度范围、参考利率范围、服务区域、还款方式、预审材料、产品简介、准入条件、产品特点、适用客户、相关费用、相关案例、设置状态,点击<立即提交>。

注:

1. 同一机构的产品名称不可重复

ID	产品名称	所属机构	担保方式	参考年利率(%)	额度范围(万)	贷款期限(月)	还款方式	状态	推荐	利率显示	操作
294	KYB税金贷	中国建设银行股份有限公司...	信用	4.25 - 6.53	1.00 - 100.00	1 - 12	等额本金,等额...	<input type="radio"/> 禁用	<input type="radio"/> 否	<input checked="" type="radio"/> 显示	查看 编辑 控制 删除
287	小微企业信贷...	中国建设银行股份有限公司...	一般保证	5.22 - 5.22	1.00 - 500.00	1 - 12	随借随还,其它	<input checked="" type="radio"/> 启用	<input type="radio"/> 否	<input checked="" type="radio"/> 显示	查看 编辑 控制 删除
286	知担保	中国建设银行股份有限公司...	质押,一般保证	3.70 - 3.70	1.00 - 1000.00	1 - 12	随借随还,其它	<input checked="" type="radio"/> 启用	<input type="radio"/> 否	<input checked="" type="radio"/> 显示	查看 编辑 控制 删除
285	小微企业“续贷无...	中国建设银行股份有限公司...	抵押,一般保证	5.22 - 5.22	1.00 - 1000.00	1 - 12	随借随还,其它	<input checked="" type="radio"/> 启用	<input type="radio"/> 否	<input checked="" type="radio"/> 显示	查看 编辑 控制 删除
284	小微企业抵押快贷	中国建设银行股份有限公司...	抵押	5.22 - 5.22	1.00 - 1000.00	1 - 12	随借随还,其它	<input checked="" type="radio"/> 启用	<input type="radio"/> 否	<input checked="" type="radio"/> 显示	查看 编辑 控制 删除
283	双百人才创业贷	中国建设银行股份有限公司...	一般保证	5.22 - 5.22	1.00 - 500.00	1 - 12	随借随还,其它	<input checked="" type="radio"/> 启用	<input type="radio"/> 否	<input checked="" type="radio"/> 显示	查看 编辑 控制 删除

\*产品名称 KYB税金贷

\*产品简称 KYB税金贷

产品logo 

\*担保方式  不限  抵押  质押  信保基金  一般保证  信用

\*审批模式  线下审批  秒批秒贷

\*贷款期限 (月) 1 - 12

\*额度范围 (万元) 1 - 100

\*参考年利率 (%) 4.25 - 6.53 显示利率

\*服务区域

\*还款方式  等额本金  等额本息  等本等息  先息后本  一次性还本付息  随借随还  其它

预审材料  企业营业执照  法人及经办人身份证  企业经营情况  企业纳税信息  企业基本信息  企业银行账户  公司章程  验资报告  企业人行征信报告  贷款用途资料  
 主要供货客户的购销合同/协议  法定代表人(实际控制人)婚姻状况  法定代表人(实际控制人)人行征信报告

---

\*产品简介

KYB税金贷是平安银行面向依法缴纳增值税和所得税的中小微企业提供的一款免抵押、免担保的信用贷款。我行通过纳税企业在国税部门的缴税信息和数据作为主要依据，分析企业的纳税行为及纳税结果，为客户核定并发放授信。

元素路径 body > q 当前已输入101个字符，您还可以输入9899个字符。

准入条件

- 1、所属行业为福建省内地区（含一般纳税人和小规模纳税人）
- 2、企业成立两年以上，且注册地为厦门地区；
- 3、企业正常经营且诚信纳税；
- 4、申请人个人征信记录符合我行准入标准
- 5、其他我行相关授信要求

产品特点

- 1、纯信用，免抵押，免担保
- 2、随借随还，灵活方便
- 3、按日计息，简单实惠
- 4、无纸化申请，超简单
- 5、最快1小时放款，极速体验

适用群体

符合国家统计局发布的《统计上大中小微型企业划分办法（2017）》划型规定的中小微企业。

相关费用

利率：日息万三点点三，无其他任何费用

### 3.4.3 编辑产品

可选择要编辑的产品，点击<编辑>按钮，可对产品信息进行管理。

ID	产品名称	所属机构	担保方式	参考年利率(%)	额度范围(万)	贷款期限(月)	还款方式	状态	推荐	利率显示	操作
294	KYB税金贷	中国建设银行股份有限公司...	信用	4.25 - 6.53	1.00 - 100.00	1 - 12	等额本金,等额...	<input checked="" type="radio"/> 禁用	<input type="radio"/> 否	<input checked="" type="button" value="显示"/>	<input type="button" value="查看"/> <input checked="" type="button" value="编辑"/> <input type="button" value="复制"/> <input type="button" value="删除"/>
287	小微企业信保资...	中国建设银行股份有限公司...	一般保证	5.22 - 5.22	1.00 - 500.00	1 - 12	随借随还,其它	<input checked="" type="radio"/> 启用	<input type="radio"/> 否	<input checked="" type="button" value="显示"/>	<input type="button" value="查看"/> <input checked="" type="button" value="编辑"/> <input type="button" value="复制"/> <input type="button" value="删除"/>
286	知担保	中国建设银行股份有限公司...	质押,一般保证	3.70 - 3.70	1.00 - 1000.00	1 - 12	随借随还,其它	<input checked="" type="radio"/> 启用	<input type="radio"/> 否	<input checked="" type="button" value="显示"/>	<input type="button" value="查看"/> <input checked="" type="button" value="编辑"/> <input type="button" value="复制"/> <input type="button" value="删除"/>

### 3.4.4 复制产品

可选择要复制的产品，点击<复制>按钮，快速复制产品信息，并对新产品信息进行编辑后点击<立即提交>，可新增一个产品。

ID	产品名称	所属机构	担保方式	参考年利率(%)	额度范围(万)	贷款期限(月)	还款方式	状态	推荐	利率显示	操作
294	KYB税金贷	中国建设银行股份有限公司...	信用	4.25 - 6.53	1.00 - 100.00	1 - 12	等额本金,等额...	<input type="radio"/> 禁用	<input type="radio"/> 否	<input type="radio"/> 显示	查看 编辑 定制 删除
287	小微企业信保贷...	中国建设银行股份有限公司...	一般保证	5.22 - 5.22	1.00 - 500.00	1 - 12	随借随还,其它	<input checked="" type="radio"/> 启用	<input type="radio"/> 否	<input type="radio"/> 显示	查看 编辑 定制 删除
286	知担贷	中国建设银行股份有限公司...	质押,一般保证	3.70 - 3.70	1.00 - 1000.00	1 - 12	随借随还,其它	<input checked="" type="radio"/> 启用	<input type="radio"/> 否	<input type="radio"/> 显示	查看 编辑 定制 删除
285	小微企业“续贷无...	中国建设银行股份有限公司...	抵押,一般保证	5.22 - 5.22	1.00 - 1000.00	1 - 12	随借随还,其它	<input checked="" type="radio"/> 启用	<input type="radio"/> 否	<input type="radio"/> 显示	查看 编辑 定制 删除

### 3.4.5 产品查询

可支持“产品名称”进行模糊查询。

ID	产品名称	所属机构	担保方式	参考年利率(%)	额度范围(万)	贷款期限(月)	还款方式	状态	推荐	利率显示	操作
294	KYB税金贷	中国建设银行股份有限公司...	信用	4.25 - 6.53	1.00 - 100.00	1 - 12	等额本金,等额...	<input type="radio"/> 禁用	<input type="radio"/> 否	<input type="radio"/> 显示	查看 编辑 定制 删除
287	小微企业信保贷...	中国建设银行股份有限公司...	一般保证	5.22 - 5.22	1.00 - 500.00	1 - 12	随借随还,其它	<input checked="" type="radio"/> 启用	<input type="radio"/> 否	<input type="radio"/> 显示	查看 编辑 定制 删除
286	知担贷	中国建设银行股份有限公司...	质押,一般保证	3.70 - 3.70	1.00 - 1000.00	1 - 12	随借随还,其它	<input checked="" type="radio"/> 启用	<input type="radio"/> 否	<input type="radio"/> 显示	查看 编辑 定制 删除
285	小微企业“续贷无...	中国建设银行股份有限公司...	抵押,一般保证	5.22 - 5.22	1.00 - 1000.00	1 - 12	随借随还,其它	<input checked="" type="radio"/> 启用	<input type="radio"/> 否	<input type="radio"/> 显示	查看 编辑 定制 删除

### 3.4.6 产品删除

可选择要删除的产品，点击<删除>，点击提示框<是的，我确定>即可删除成功。

ID	产品名称	所属机构	担保方式	参考年利率(%)	额度范围(万)	贷款期限(月)	还款方式	状态	推荐	利率显示	操作
294	KYB税金贷	中国建设银行股份有限公司...	信用	4.25 - 6.53	1.00 - 100.00	1 - 12	等额本金,等额...	<input type="radio"/> 禁用	<input type="radio"/> 否	<input type="radio"/> 显示	查看 编辑 定制 删除
287	小微企业信保贷...	中国建设银行股份有限公司...	一般保证	5.22 - 5.22	1.00 - 500.00	1 - 12	随借随还,其它	<input checked="" type="radio"/> 启用	<input type="radio"/> 否	<input type="radio"/> 显示	查看 编辑 定制 删除
286	知担贷	中国建设银行股份有限公司...	质押,一般保证	3.70 - 3.70	1.00 - 1000.00	1 - 12	随借随还,其它	<input checked="" type="radio"/> 启用	<input type="radio"/> 否	<input type="radio"/> 显示	查看 编辑 定制 删除
285	小微企业“续贷无...	中国建设银行股份有限公司...	抵押,一般保证	5.22 - 5.22	1.00 - 1000.00	1 - 12	随借随还,其它	<input checked="" type="radio"/> 启用	<input type="radio"/> 否	<input type="radio"/> 显示	查看 编辑 定制 删除

## 3.5 分支机构管理

可点击<分支机构管理>进入金融分支机构管理页面，对下级机构进行管理，可添加、编辑、删除分支机构、查看分支机构业绩、管理分支机构客户经理。

ID	分支机构名称	所在地址	客户经理数量	操作
109	中国建设银行厦门市分行湖滨支行		1	查看业绩 客户经理 编辑 删除
108	中国建设银行厦门市分行东渡支行		2	查看业绩 客户经理 编辑 删除
107	中国建设银行厦门市分行开元支行		1	查看业绩 客户经理 编辑 删除
106	中国建设银行厦门市分行江头支行		1	查看业绩 客户经理 编辑 删除
105	中国建设银行厦门市分行集美支行		1	查看业绩 客户经理 编辑 删除
104	中国建设银行厦门市分行厦大支行		5	查看业绩 客户经理 编辑 删除
103	中国建设银行厦门市分行航空港支行		2	查看业绩 客户经理 编辑 删除
102	中国建设银行厦门市分行城隍支行		1	查看业绩 客户经理 编辑 删除
101	中国建设银行厦门市分行公司业务直管一部		3	查看业绩 客户经理 编辑 删除
100	中国建设银行厦门市分行翔安支行		3	查看业绩 客户经理 编辑 删除

### 3.5.1 分支机构列表

显示分支机构列表 ID、分支机构名称、所在地址、客户经理数量、

相关操作（查看业绩、客户经理、编辑、删除、添加支行、查询）。

ID	分支机构名称	所在地址	客户经理数量	操作
109	中国建设银行厦门市分行湖滨支行		1	查看业绩 客户经理 编辑 删除
108	中国建设银行厦门市分行东渡支行		2	查看业绩 客户经理 编辑 删除
107	中国建设银行厦门市分行开元支行		1	查看业绩 客户经理 编辑 删除
106	中国建设银行厦门市分行江头支行		1	查看业绩 客户经理 编辑 删除
105	中国建设银行厦门市分行集美支行		1	查看业绩 客户经理 编辑 删除
104	中国建设银行厦门市分行厦大支行		5	查看业绩 客户经理 编辑 删除
103	中国建设银行厦门市分行航空港支行		2	查看业绩 客户经理 编辑 删除
102	中国建设银行厦门市分行城建支行		1	查看业绩 客户经理 编辑 删除
101	中国建设银行厦门市分行公司业务直管一部		3	查看业绩 客户经理 编辑 删除
100	中国建设银行厦门市分行翔安支行		3	查看业绩 客户经理 编辑 删除

### 3.5.2 添加支行

可点击<添加支行>输入“支行名称”、“所在地址”，点击<立即提交>。

ID	分支机构名称	所在地址	客户经理数量	操作
109	中国建设银行厦门市分行湖滨支行		1	查看业绩 客户经理 编辑 删除
108	中国建设银行厦门市分行东渡支行		2	查看业绩 客户经理 编辑 删除
107	中国建设银行厦门市分行开元支行		1	查看业绩 客户经理 编辑 删除

**添加分支机构**

\*分支机构名称

分支机构所在地

### 3.5.3 编辑支行

可选择要编辑的支行名称，点击<编辑>按钮，可重新编辑支行名称、所在地址。

ID	分支机构名称	所在地址	客户经理数量	操作
4057	中国工商银行漳州城西支行		1	查看业绩 客户经理 <b>编辑</b> 删除

### 编辑分支机构

\*分支机构名称

分支机构所在地

### 3.5.4 删除支行

可选择要删除的支行名称，点击<删除>按钮，点击<是的，我确定>即可删除。若该支行下已有客户经理则无法删除。

ID	分支机构名称	所在地址	客户经理数量	操作
4057	中国工商银行漳州城西支行		1	查看业绩 客户经理 <b>编辑</b> <b>删除</b>

### 信息

你确定要删除该分支机构么？

### 3.5.5 查看支行业绩

可选择要查看业绩的支行名称，点击<查看业绩>按钮，可查看该支行的融资详情。



### 3.5.6 查看支行客户经理

可选择要查看客户经理的支行名称，点击<客户经理>按钮，可查看该支行的全部客户经理，同时可进行添加、编辑、查看、删除、状态设置，具体操作步骤详见[六、客户经理管理模块](#)。



## 3.6 客户经理管理

可点击<客户经理管理>，进入客户经理管理页面，可以进行客户经理搜索、新增、批量新增、删除、编辑、查看业绩、审核等操作。

ID	姓名	证件照	工牌照	所属分支机构	联系电话	状态	工作状态	认证状态	操作
260	冀东阳			厦门银行厦门分行创新园支行	13806000394	启用	工作中	已认证	查看 业绩 编辑资料 编辑 删除
62	邓琪			中国建设银行厦门市分行东...	18650349527	启用	工作中	已认证	查看 业绩 编辑资料 编辑 删除
61	林凯			中国建设银行厦门市分行海...	18959210036	启用	工作中	已认证	查看 业绩 编辑资料 编辑 删除
60	许晓红			中国建设银行厦门市分行海...	15960296030	启用	工作中	已认证	查看 业绩 编辑资料 编辑 删除
59	林志辉			中国建设银行厦门市分行海...	13599910530	启用	工作中	已认证	查看 业绩 编辑资料 编辑 删除
58	杨文存			中国建设银行厦门市分行海...	13799267967	启用	工作中	已认证	查看 业绩 编辑资料 编辑 删除
57	陈深亚			中国建设银行厦门市分行公...	18559208750	启用	工作中	已认证	查看 业绩 编辑资料 编辑 删除
56	刘培军			中国建设银行厦门市分行海...	15805921723	启用	工作中	已认证	查看 业绩 编辑资料 编辑 删除
55	江志枫			中国建设银行厦门市分行开...	15960238022	启用	工作中	已认证	查看 业绩 编辑资料 编辑 删除
54	周俊凤			中国建设银行厦门市分行江...	15960813613	启用	工作中	已认证	查看 业绩 编辑资料 编辑 删除

### 3.6.1 客户经理列表

显示客户经理列表 ID、姓名、证件照、工牌照、所属分支机构、联系电话、状态、工作状态、认证状态、相关操作（查看、业绩、编辑、删除、添加客户经理、查询）

ID	姓名	证件照	工牌照	所属分支机构	联系电话	状态	工作状态	认证状态	操作
6080	王明			中国工商银行潮州城西支行	18859663931	启用	工作中	已认证	查看 业绩 编辑资料 编辑 删除

### 3.6.2 添加客户经理

可点击<添加客户经理>，选择“人员类型”、输入“所属支行”、姓名、手机号、简介、人员工作状态、账号状态点击<立即提交>。

注：所属支行可在下拉列表中选择已存在的支行，若是新支行，则直接输入支行名称，在分支机构管理会自动录入新的支行名称，下次添加即可再次选择

所属分支机构
姓名、联系电话
查询
添加客户经理
导入excel
模板下载

全部
待审核

ID	姓名	证件照	工牌照	所属分支机构	联系电话	状态	工作状态	认证状态	操作
6083	陈晨			中国工商银行厦门市分行	17346402411	<span style="color: green;">启用</span>	<span style="color: green;">工作中</span>	已认证	查看 业绩 离职交接 编辑 删除
6080	王明			中国工商银行漳州城西支行	18859663931	<span style="color: green;">启用</span>	<span style="color: green;">工作中</span>	已认证	查看 业绩 离职交接 编辑 删除

添加客户经理
— □ ×

人员类型

证件照 上传图片

预览图:

工牌照 上传图片

预览图:

\*所属分支机构

\*姓名

\*手机号

简介

请输入简介

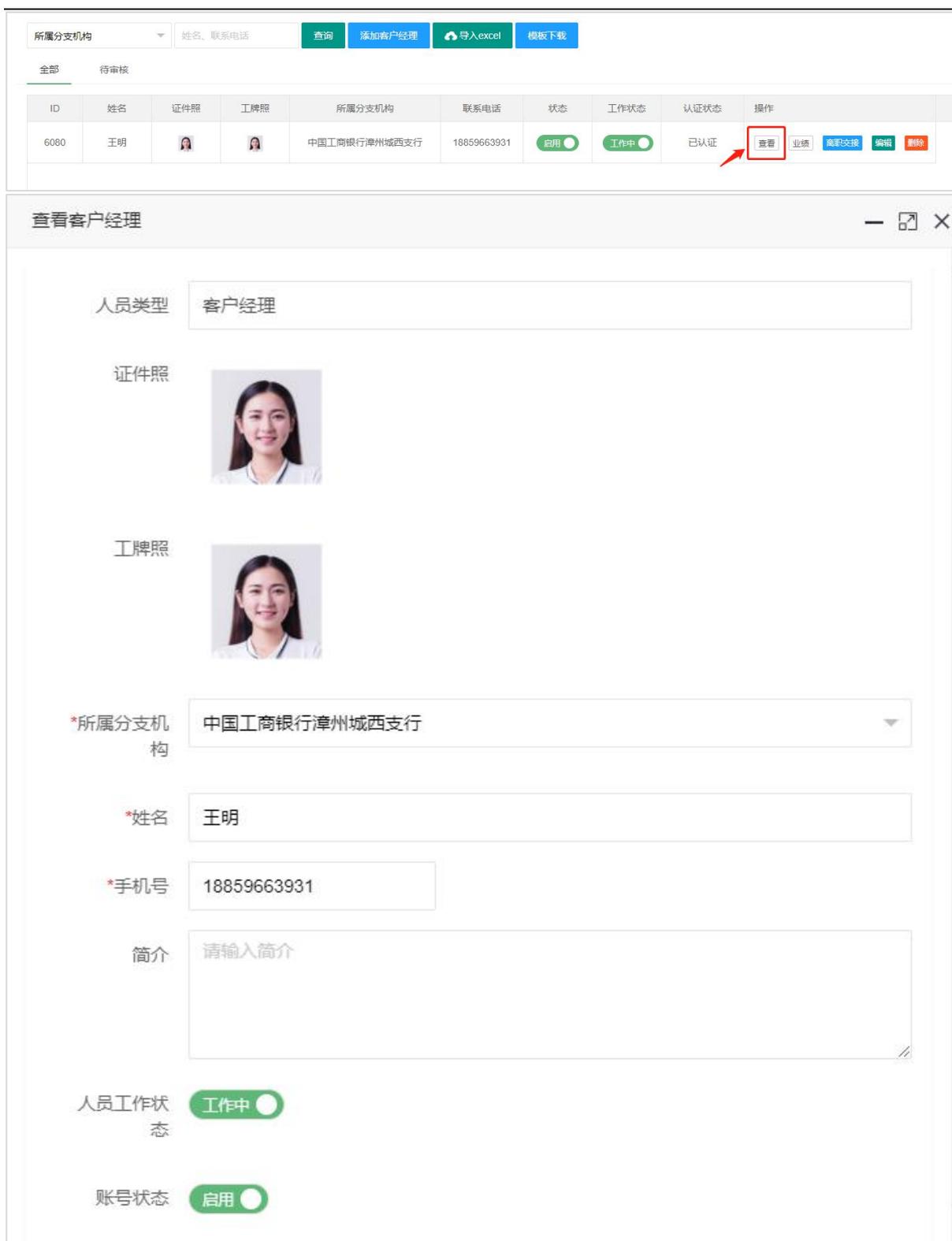
人员工作状态 工作中

账号状态 启用

立即提交
重置

### 3.6.3 查看客户经理详情

可选择要查看的客户经理，点击<查看>，进入客户经理详情页，可查看客户经理的基本信息。



### 3.6.4 编辑客户经理

可选择要编辑的客户经理，点击<编辑>，进入客户经理信息编辑页，可编辑客户经理的基本信息。



### 3.6.5 查看客户经理业绩

可选择要查看业绩的客户经理，点击<业绩>，进入查看客户经理的业绩信息。



### 3.6.6 审核

(1) 客户经理手机号变更审核：客户经理提交手机号变更，需专管员审核通过后可变更手机号

(2) 新客户经理身份变更审核：客户经理业务转移时加入了的新账号注册了账号，需专管员审核审核身份后才能拥有业务处理权限

### 3.6.7 删除客户经理

可选择要删除的客户经理，点击<删除>，如果该客户经理下没有任何业务，可以删除成功，如果该客户经理名下有业务，则无法删除。



### 3.6.8 查询

可查询条件所属机构、姓名、联系方式等。



### 3.6.9 批量新增客户经理

选择模板下载，依据模板填写相关的客户经理信息字段，再导入 excel,即可完成批量导入客户经理。

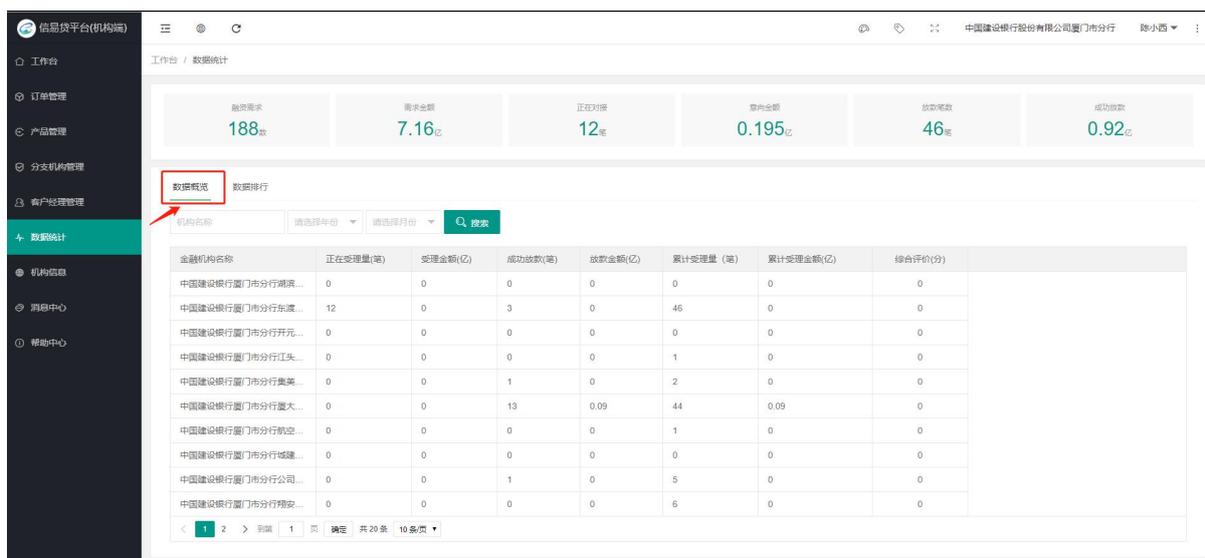


## 3.7 数据统计

可统计其管理的全部银行业绩。

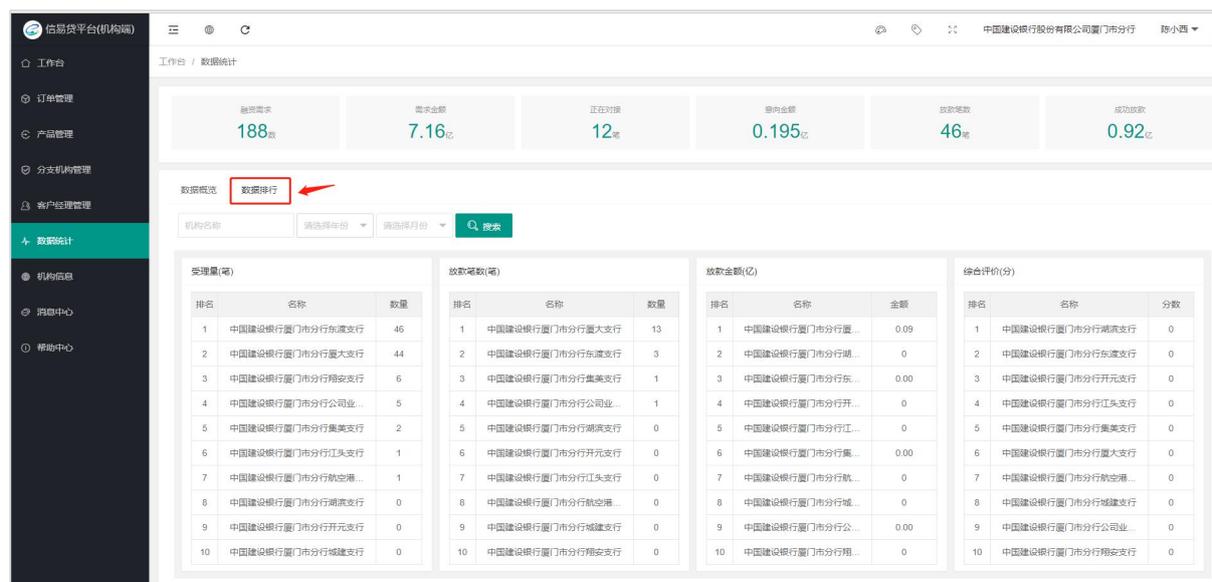
### 3.7.1 数据概览

显示各个支行的融资情况，列表显示金融机构名称、正在受理量、受理金额、成功放款金额、成功放款数量、累计受理金额、累计受理数量、综合评价。



### 3.7.2 数据排行

可对各个支行的受理数量、放贷成功数量、成功放贷金额、综合评价进行排行。



### 3.8 机构信息

可对当前账号所在金融机构进行信息维护，包括机构名称、机构 logo、所在区域、所在地址、简介、在线时间、联系电话、联系邮箱等信息。



### 3.9 消息中心

可显示往来消息。



### 3.10 帮助中心

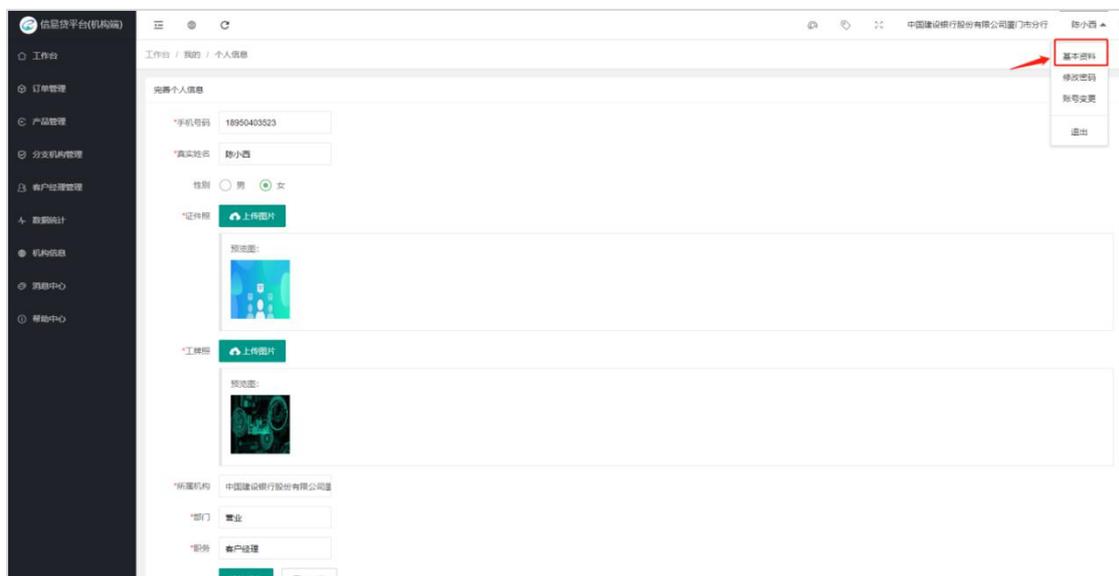
显示业务流程、系统结构、常见问题三部分内容。



## 3.11 我的

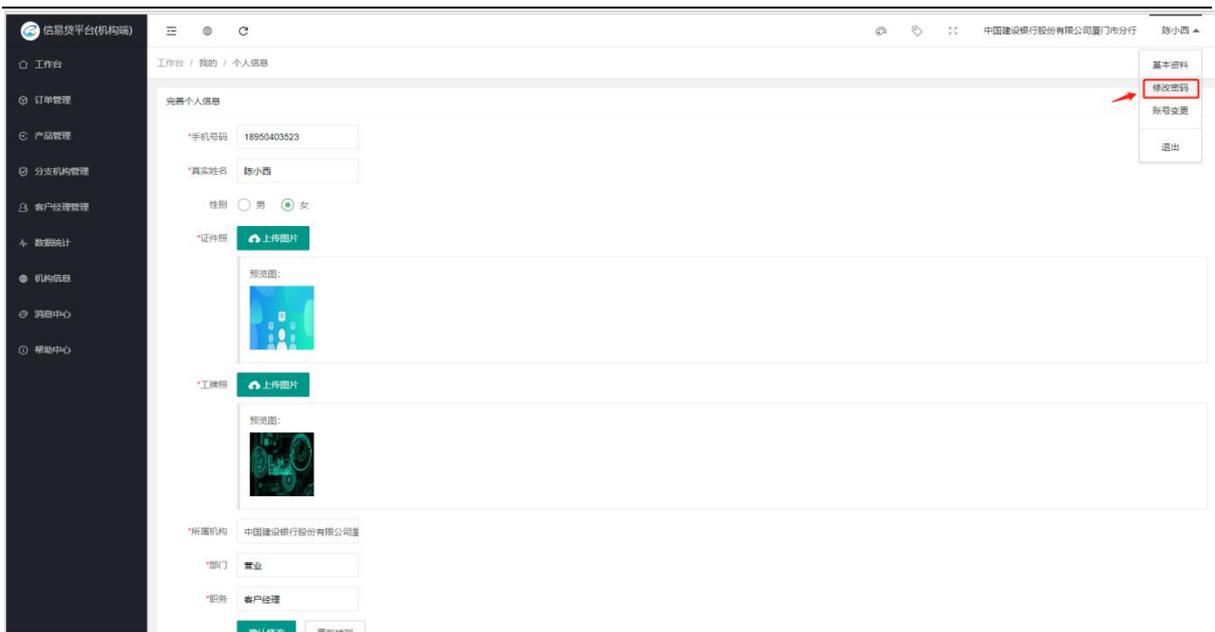
### 3.11.1 基本资料

显示专管员的基本资料，用户可在该页面修改手机号，编辑姓名，性别，单位，部门和职务等信息，包括上传证件照和工牌照。



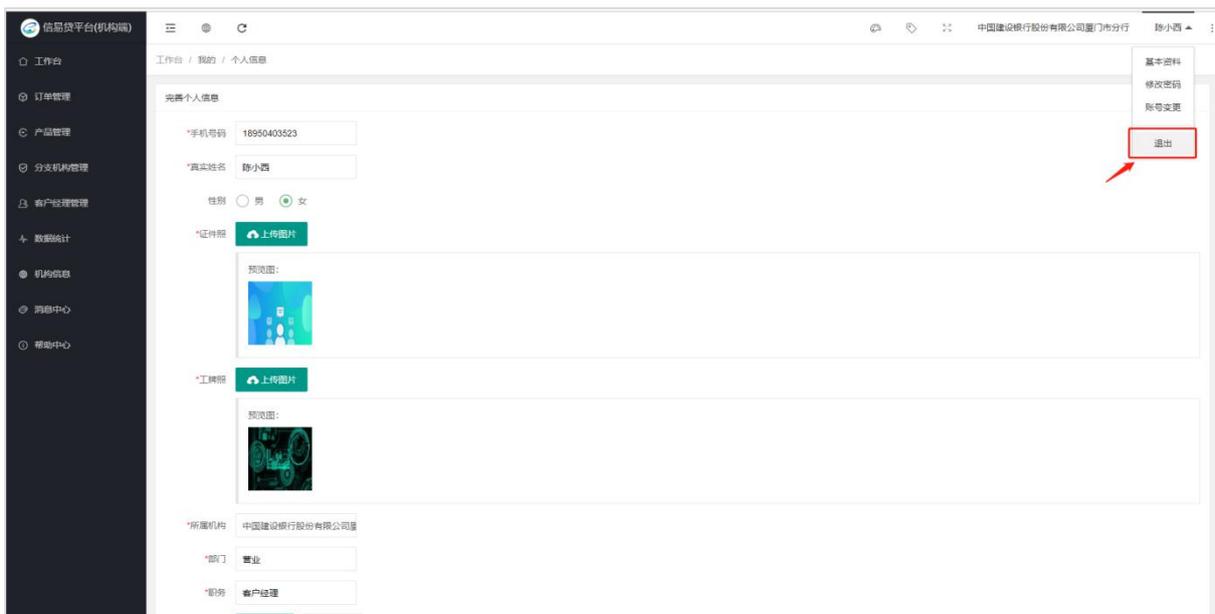
### 3.11.2 修改密码

可在该页面修改密码，修改密码前必须先输入当前密码。



### 3.11.3 退出登录

可点击此按钮退出账号。





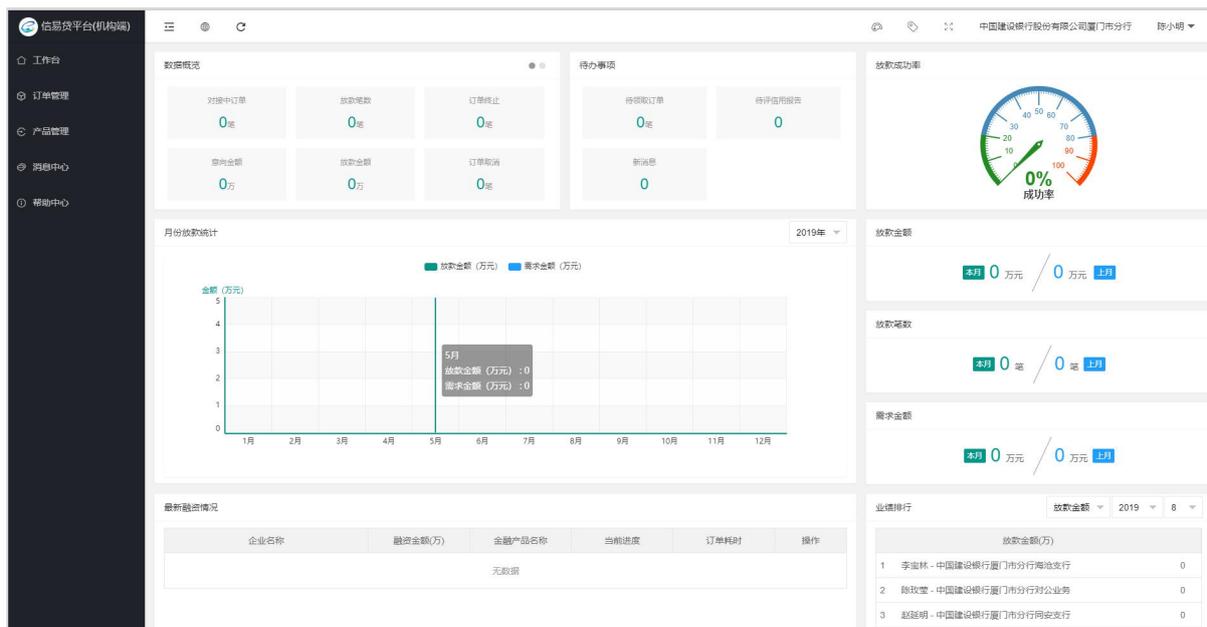
# 四、客户经理操作说明



## 四、 客户经理操作说明

### 4.1 工作台

显示包括数据概览、月度放款统计、最新融资动态、放款成功率、本月/上月放款金额、放款笔数、需求金额、本月支行排行。



#### 4.1.1 数据概览

显示对接中的订单数、意向金额数、成功放款数、成功放款金额、订单终止数、订单取消数、坏账金额、坏账率。





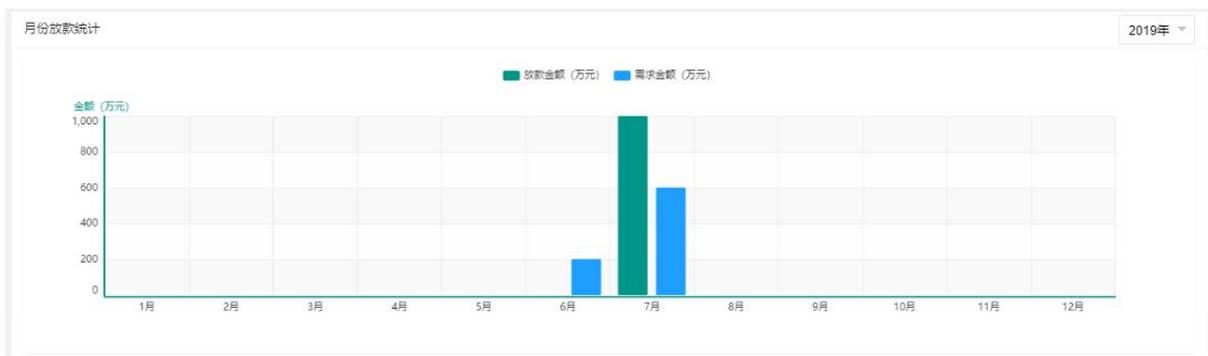
#### 4.1.2 待办事项

显示待领取订单数、待评信用报告数、新消息数。



#### 4.1.3 月度放款

显示柱状图月度放款金额和放款笔数。



#### 4.1.4 最新融资情况

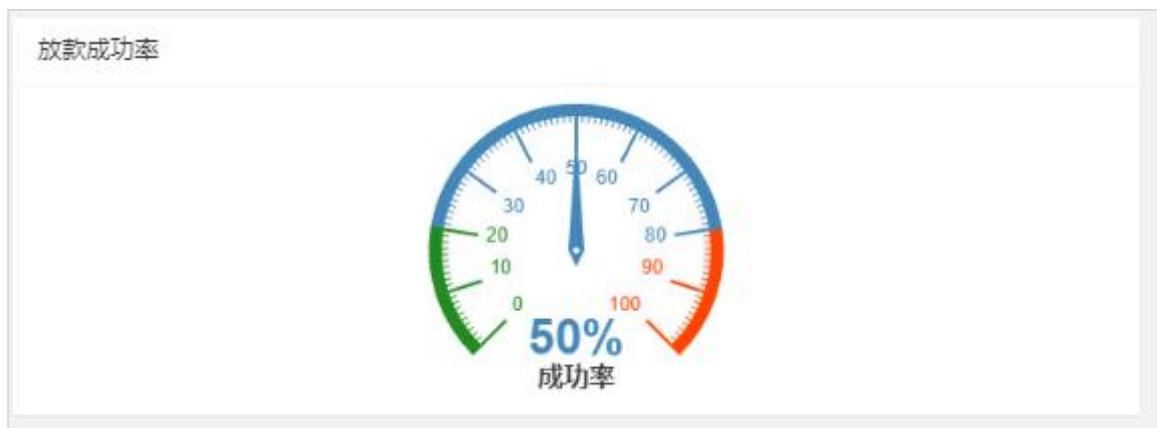
显示最新的融资情况。

最新融资情况

企业名称	融资金额(万)	金融产品名称	当前进度	订单耗时	操作
福建漳龙集团有限公司	100	科技企业发展贷款	成功放款	1分钟	详情
福建漳龙集团有限公司	500	科技成长贷	成功放款	5天17小时	详情
厦门长天企业有限公司	100	科技企业发展贷款	订单终止	14小时	详情
厦门状元茗茶业有限公司	100	科技企业发展贷款	订单终止	1分钟	详情

#### 4.1.5 放款成功率

显示饼图放款成功转化率=本市企业成功放款订单数/企业与放款机构对接订单数。



#### 4.1.6 本月和上月情况

显示本月和上月的放款金额、放款数、需求金额对比。



#### 4.1.7 本月业绩排行

显示下级机构的放款金额和放款笔数的排行情况。



## 4.2 订单管理

显示所负责的全部订单。可以查看订单、领取订单、添加进度、业务移交操作。



### 4.2.1 订单列表

可点击左侧菜单<订单管理>进入订单管理模块。列表显示的字段有订单编号、企业名称、红黑名单校验、金融产品、需求金额、放款金额、订单进度、客户经理名称、订单耗时、其他操作。

订单编号	企业名称	红黑名单校验	金融产品	订单进度	客户经理	需求金额(万)	放款金额(万)	订单耗时	操作
350619071609093618...	福建建龙集团有限公司	通过	科技企业发展贷款	成功放款	陈晓	100	500	1分钟	查看
350619071609090090...	福建建龙集团有限公司	通过	科技成长贷	成功放款	陈晓	500	500	5天17小时	查看 <a href="#">还款进度</a>
350619061007172276...	厦门长天企业有限公司	通过	科技企业发展贷款	订单终止	陈晓	100	0	14小时	查看
350619061005583245...	厦门状元茗茶业有限公司	通过	科技企业发展贷款	订单终止	陈晓	100	0	1分钟	查看

## 4.2.2 查看订单详情

可选择要查看的订单，点击<查看>，进入订单详情页面，可查看订单信息、企业预审材料、订单进度、企业信用报告、风险预警、企业贷款记录。

The screenshot displays the '查看' (View) page for an order. At the top, there is a search bar for '企业名称、订单编号' and a '查询' (Search) button. Below the search bar are tabs for '全部', '待领取', '对接中', '成功放款', '订单终止', and '订单取消'. A table lists several orders with columns for '订单编号', '企业名称', '红黑名单校验', '金融产品', '订单进度', '客户经理', '需求金额(万)', '放款金额(万)', '订单耗时', and '操作'. The '操作' column contains '查看' buttons, with one highlighted in red. Below the table, the detailed view for order 350619071606093618... is shown. It includes sections for '融资需求' (Financing Requirements), '平台融资顾问' (Platform Financing Advisor), '预审材料' (Pre-screening Materials), and '订单进度' (Order Progress). The '融资需求' section contains a table with fields like '订单编号', '需求金额', '融资投向', '担保方式', '还款方式', '融资期限', and '累计耗时'. The '平台融资顾问' section shows the advisor's name '郭亚玲' and statistics for '对接需求' and '成功放款'. The '预审材料' section has a table for '材料名称', '是否上传', and '操作'. The '订单进度' section shows a timeline of events from 2019-08-07.

### (1) 融资需求详情

显示融资需求详情（订单编号、融资金额、贷款年利率、融资期限、融资投向、担保方式、还款方式、申请企业、所属行业、法定代表人、企业联系人、联系方式、企业地址、创建时间、已选金融产品、累计耗时）

融资需求		企业基本信息		企业经营信息		当前进度: 客户经理接收业务, 融资审批中	
订单编号	350219080711054391004						
需求金额	50万元	年利率	10%	融资期限	36月		
融资投向	市场开拓	担保方式	不限	还款方式	随借随还		
申请企业	网络科技(厦门)有限公司						
所属行业	批发和零售业						
法定代表人		企业联系人		联系方式			
企业地址	法人商事主体【有限责任公司(自然人投资或控股)】自2018年04月27日至2068年04月26日中国(福建)自由贸易试验区厦门片区港中路1690号301-3单元(该住所仅作为商事主体法律文书送达地址)			创建时间	2019-08-07 11:05:43		
金融产品名称	小微企业信保资金贷款			累计耗时	27天22小时		

## (2) 企业基础信息

显示企业基础信息（所在地、企业性质、法定地址、通讯地址、注册资本等信息）

融资需求		企业基本信息		企业经营信息		当前进度: 客户经理接收业务, 融资审批中	
所在地	福建省厦门市湖里区	企业性质					
法定地址	中国(福建)自由贸易试验区厦门片区港中路1690号301-3单元	通讯地址	中国(福建)自由贸易试验区厦门片区港中路1690号301-3单元				
注册资本	1000万元	成立时间	2018-04-27				
经营时长	年	发展阶段					
所属行业	批发和零售业	负面行业	否				
企业法人	蓝香莲	法人电话					
实际经营时长	年	实际控制人					
实际经营地址		人员规模	0人				
主营业务范围	其他未列明科技推广和应用服务业;餐饮配送服务(冷食类食品、生食类食品);其他未列明餐饮业(冷食类食品、生食类食品);米、面制品及食用油类预包装食品批发(含冷藏冷冻食品);米、面制品及食用油类散装食品批发(含冷藏冷冻食品);调味品类预包装食品批发(含冷藏冷冻食品,不含食盐);调味品类散装食品批发(含冷藏冷冻食品,不含食盐);酒、饮料及茶叶类预包装食品批发(含冷藏冷冻食品);酒、饮料及茶叶类散装食品批发(含冷藏冷冻食品);其他未列明散装食品批发(含冷藏冷冻食品);其他未列明预包装食品批发(含冷藏冷冻食品);糕点、糖果及糖类预包装食品批发(含冷藏冷冻食品);糕点、糖果及糖类散装食品批发(含冷藏冷冻食品);粮油类预包装食品零售(含冷藏冷冻食品);粮油类散装食品零售(含冷藏冷冻食品);酒、饮料及茶叶类预包装食品零售(含冷藏冷冻食品);酒、饮料及茶叶类散装食品零售(含冷藏冷冻食品);其他未列明预包装食品零售(含冷藏冷冻食品);其他未列明散装食品零售(含冷藏冷冻食品);科技中介服务;其他技术推广服务;软件开发;信息系统集成服务;信息技术咨询服务;数据处理和存储服务;集成电路设计;数字内容服务;呼叫中心(不含需经许可审批的项目);动画、漫画设计、制作;其他未列明信息技术服务业(不含需经许可审批的项目);不含食品制售的餐饮配送服务;贸易代理;其他贸易经纪与代理;互联网销售;果品批发;蔬菜批发;肉、禽、蛋批发;水产品批发;果品零售;蔬菜零售;肉、禽、蛋零售;水产品零售。						

## (3) 企业经营信息

显示企业经营信息（基本存款账户、银行近半年流水、纳税等级、资产总计、负债总计、负债率等信息）

融资需求 企业基本信息 **企业经营信息** 当前进度：客户经理接收业务，融资审批中

基本存款账户	开设一股东户银行	流水主要集中在
银行近半年流水	纳税等级	资产总计
负债合计	负债率	前年报税销售收入
前年报税利润总额	去年报税销售收入	去年报税利润总额
今年报税销售收入	今年报税利润总额	去年增值税纳税额
今年增值税纳税额	去年所得税纳税额	今年所得税纳税额
现借款银行一	借款金额	借款利率
现借款银行二	借款金额	借款利率
现借款银行三	借款金额	借款利率
现借款银行四	借款金额	借款利率
现借款银行五	借款金额	借款利率
最近与哪些金融机构有过接洽或者合作?	实控人及股东在匿名下房产情况	公司是否拥有知识产权(实用新型专利或发明专利)
本次申请贷款可提供担保措施(包括但不限于固定资产抵押, 设备抵押, 专利质押, 个人保证等)	公司及高管是否有做过相关认定	

#### (4) 预审材料

显示金融产品所需企业提交的相关材料，不同产品预审材料不同

预审材料

材料名称	是否上传	操作
企业营业执照	已上传	<a href="#">查看</a>
法人及经办人身份证	已上传	<a href="#">查看</a>

#### (5) 企业信用报告

可为企业提供信用公司及第三方信用报告

**信用报告查看：** 点击查看按钮，弹出 pdf 信用报告，供银行等金融机构对企业风险评估借鉴参考。

**信息报告评价：** 点击信息报告评价，需要对信息报告的企业信息、信息分、失败分享、风险预警、分析分析等信息进行准确性和及时性评价。并选择是否最终采纳该信用报告。



#### (4) 风险预警

可为金融机构提供工商变更、司法诉讼、经营风险、经营状况等风险预警。



#### 4.2.3 添加进度

可选择要添加进度的订单, 点击所在行右侧<添加进度>按钮, 输入进度名称, 输入备注点击<提交>, 提交后的进度会显示到进度日志里面。



**通用进度:** 通用进度有材料提交、贷前审查、贷款审批、审批通过、订单终止、放款成功

**自定义进度：**打开自定义进度开关，输入自定义进度名称和备注，点击提交。

#### 4.2.4 添加还款进度

显示订单放款成功即可添加还款进度。点击所在行右侧<还款进度>按钮，选择通用进度（还款中、还款完成）。

全部	待领取	对接中	成功放款	订单终止	订单取消					
订单编号	企业名称	红黑名单校验	金融产品	订单进度	客户经理	需求金额(万)	放款金额(万)	订单耗时	操作	
<input type="checkbox"/>	350219071607505194089	厦门市宝瑞威文化传播有限公司	通过	增信宝	专管员指派客户...	苏单一	100	0	5天20小时	查看 <a href="#">领取业务</a> <a href="#">完成</a>
<input type="checkbox"/>	350219071603410910507	厦门高匠住工建筑科技有限公司	通过	科技银保贷	成功放款	苏单一	500	500	14分钟	查看
<input type="checkbox"/>	350219071603340335668	厦门高匠住工建筑科技有限公司	通过	增信宝	专管员指派客户...	苏单一	200	0	6天50分钟	查看 <a href="#">领取业务</a> <a href="#">完成</a>
<input type="checkbox"/>	350219071611234034156	厦门信行金融服务有限公司	通过	成长伴信信贷	材料提交	苏单一	100	0	6天5小时	查看 <a href="#">添加进度</a> <a href="#">业务移</a>
<input type="checkbox"/>	350219071507091829721	厦门慧众互联科技有限公司	通过	增信宝	客户经理接收业...	苏单一	100	0	6天21小时	查看 <a href="#">添加进度</a> <a href="#">业务移</a>
<input type="checkbox"/>	2019050614232812057	厦门慧众互联科技有限公司	通过	成长伴信信贷	客户经理接收业...	苏单一	100	0	61天4小时	查看 <a href="#">添加进度</a> <a href="#">业务移</a>
<input type="checkbox"/>	2019033017202905417	厦门中小在线信息服务有限公司	通过	税e融	成功放款	苏单一	500	100	113天23小时	查看 <a href="#">还款进度</a>

**还款中：**需输入还款金额、选择是否按时还款（默认为是），输入备注内容，点击提交即可新增一条还款记录。

还款进度
— □ ×

**\*通用进度** 还款中

**\*还款金额(万元)** 请输入还款金额(万元)

**是否按时还款** 是

**备注** 请输入备注

还款记录
共贷100万, 已还款0万, 剩余100万待还

还款金额(万)	是否按时还款	备注	添加日期
无数据			

立即提交
重置

**还款完成：**选择还款完成，需输入还款金额、总还款期数、逾期金额、逾期期数、坏账金额、备注等内容，点击<立即提交>，进度添加完成，还款完成订单完结。

还款进度
— □ ×

**\*通用进度** 还款完成

**\*还款金额(万元)** 还款金额(万元)      **\*总还款期数** 总还款期数(期)

**\*逾期金额(万元)** 逾期金额(万元)      **\*逾期期数** 逾期期数(期)

**\*坏账金额(万元)** 坏账金额(万元)

**备注** 请输入备注

立即提交
重置

## 4.2.5 业务移交

可将业务移交给其他客户经理处理，选择要移交的订单，点击<业务移交>，输入手机号、姓名、所属支行，移交理由。

**情况一：**若手机号为认证过的客户经理，输入手机号即可将其姓名、所属支行自动带出。

**情况二：**若手机号未认证过的账号，添加信息后，默认该手机号创建了客户经理账号，客户经理首次登录需用手机验证码登录，补充个人信息，设置密码后可领取业务。需等待专管员对齐身份确认后才能真正实现业务处理权限。

全部	待领取	对接中	成功放款	订单终止	订单取消					
订单编号	企业名称	红黑名单经验	金融产品	订单进度	客户经理	需求金额(万)	放款金额(万)	订单耗时	操作	
<input type="checkbox"/>	350219071607505194889	厦门市宝海绣文化传播有限公司	通过	增信宝	专管员指派客户...	苏单一	100	0	5天20小时	<a href="#">查看</a> <a href="#">领取业务</a> <a href="#">拒绝业务</a>
<input type="checkbox"/>	350219071603410910507	厦门尚匠住工建筑科技有限公司	通过	科技银保贷	成功放款	苏单一	500	500	14分钟	<a href="#">查看</a>
<input type="checkbox"/>	350219071603340335668	厦门尚匠住工建筑科技有限公司	通过	增信宝	专管员指派客户...	苏单一	200	0	6天50分钟	<a href="#">查看</a> <a href="#">领取业务</a> <a href="#">拒绝业务</a>
<input type="checkbox"/>	350219071611234034156	厦门信行金融服务有限公司	通过	成长伴侣信用贷	材料提交	苏单一	100	0	6天5小时	<a href="#">查看</a> <a href="#">业务移交</a>

### 订单移交

\*姓名

\*手机号

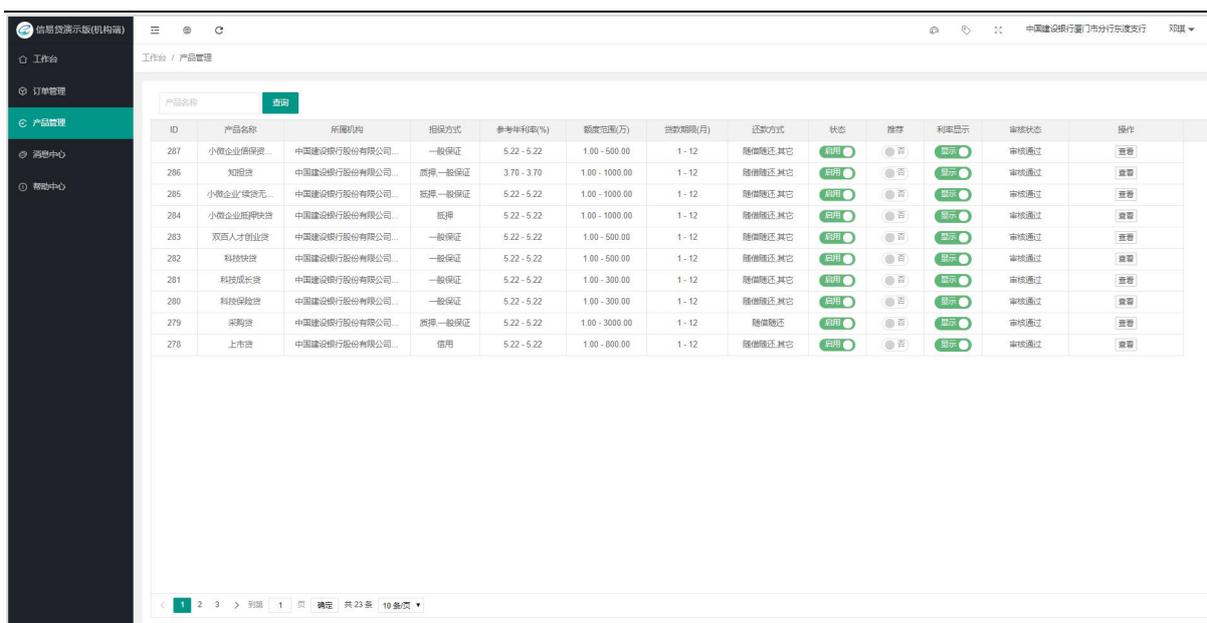
\*所属分支机构

\*移交理由

[立即提交](#) [重置](#)

## 4.3 产品管理

可对融资产品进行统一管理，客户经理对当地的金融产品仅有查看权限。



### 4.3.1 产品列表

可点击左侧菜单<产品管理>进入产品管理模块。产品列表显示产品的名称、所属机构、担保方式、参考年利率、额度范围、贷款期限、还款方式、产品状态、利率是否显示、是否推荐等相关操作。

ID	产品名称	所属机构	担保方式	参考年利率(%)	额度范围(万)	贷款期限(月)	还款方式	状态	推荐	利率显示	审核状态	操作
287	小微企业信贷...	中国建设银行股份有限公司...	一般保证	5.22 - 5.22	1.00 - 500.00	1 - 12	随借随还_其它	启用	否	显示	审核通过	查看
286	知招贷	中国建设银行股份有限公司...	质押_一般保证	3.70 - 3.70	1.00 - 1000.00	1 - 12	随借随还_其它	启用	否	显示	审核通过	查看
285	小微企业“贷快无”...	中国建设银行股份有限公司...	按揭_一般保证	5.22 - 5.22	1.00 - 1000.00	1 - 12	随借随还_其它	启用	否	显示	审核通过	查看
284	小微企业抵押快贷	中国建设银行股份有限公司...	抵押	5.22 - 5.22	1.00 - 1000.00	1 - 12	随借随还_其它	启用	否	显示	审核通过	查看

### 4.3.2 查看产品详情

可点击<查看>，可查看产品的基本信息，产品名称、产品简称、上传产品 logo、担保方式、产品类型、贷款期限范围、贷款额度范围、参考利率范围、服务区域、预审材料、产品简介、准入条件、产品特点、适用客户、相关费用、相关案例。

ID	产品名称	所属机构	担保方式	参考年利率(%)	额度范围(万)	贷款期限(月)	还款方式	状态	推荐	利率显示	审核状态	操作
287	小微企业信贷...	中国建设银行股份有限公司...	一般保证	5.22 - 5.22	1.00 - 500.00	1 - 12	随借随还_其它	启用	否	显示	审核通过	查看
286	知招贷	中国建设银行股份有限公司...	质押_一般保证	3.70 - 3.70	1.00 - 1000.00	1 - 12	随借随还_其它	启用	否	显示	审核通过	查看
285	小微企业“贷快无”...	中国建设银行股份有限公司...	抵押_一般保证	5.22 - 5.22	1.00 - 1000.00	1 - 12	随借随还_其它	启用	否	显示	审核通过	查看
284	小微企业抵押快贷	中国建设银行股份有限公司...	抵押	5.22 - 5.22	1.00 - 1000.00	1 - 12	随借随还_其它	启用	否	显示	审核通过	查看
283	双百人才创业贷	中国建设银行股份有限公司...	一般保证	5.22 - 5.22	1.00 - 500.00	1 - 12	随借随还_其它	启用	否	显示	审核通过	查看
282	科技快贷	中国建设银行股份有限公司...	一般保证	5.22 - 5.22	1.00 - 500.00	1 - 12	随借随还_其它	启用	否	显示	审核通过	查看

## 客户经理操作说明

工作台 / 产品管理 / 产品查看

产品名称: 小微企业保资金贷款

产品简称: 小微企业保资金贷款

产品logo:

担保方式:  不保  抵押  质押  信保基金  一致保证  信用

审批模式:  线下审批  秒批秒贷

贷款期限 (月): 1 - 12

额度范围 (万元): 1 - 500

参考年利率 (%): 5.22 - 5.22 显示利率

服务区域: 思明区, 海沧区, 湖里区, 集美区, 同安区, 翔安区

还款方式:  等额本金  等额本息  等额本息  先息后本  一次性还本付息  随借随还  其它

预审材料:  企业银行账户  公司章程  验资报告  主要供销客户的购销合同协议  有效抵(质)押物、保证担保、抵押房产权证等相关材料  法定代表人(实际控制人)户籍证明  贷款用途资料  法定代表人(实际控制人)婚姻状况  法定代表人(实际控制人)人行征信报告  企业营业执照  企业营业执照  法人及经办人身份证  企业经营情况  企业基本信息  企业人行征信报告  企业纳税信息

产品介绍: "小微企业保资金贷款"是建设银行向小微企业发放,由市经信局牵头组建的信保资金以及市经信局、财政局管理的厦门市小微企业信贷风险资金提供风险补偿的贷款业务。

准入条件: 企业,企业信用记录良好,企业四部委规模为小微企业

产品特点:
 

1. 提升信用: 政府设立的厦门市小微企业信贷风险资金和信保资金为贷款提供风险担保,帮助无法提供足额有效担保,自身信用不足的小微企业提升企业信用,获得信贷支持。
2. 扩大可贷额度: 银行降低对借款企业的担保要求,并可对部分具备良好信用记录和成长潜力的小企业客户免除担保,解决抵押物或担保不足难题,化解企业资金短缺的难题。

适用群体: 企业,企业信用记录良好,企业四部委规模为小微企业

相关费用:
 

1. 贷款利率
2. 向信保资金管理机构和银行的贷款金额2.12%的风险补偿担保费

相关案例: XX公司是一家从事芯片制造业,近期获得某世界知名企业的产品订单,但是由于下游大客户账期较长,有些客户账期长达6个月,公司支付上游供应商货款又需要全额预付,同时公司需要预留新产品研发资金,自有资金无法满足公司快速规模发展。虽然企业已将固定资产抵押给银行获得流动资金贷款,但随着企业经营规模的扩大,新项目的研发投入和人工成本的增加,仅靠抵押担保办理的贷款已无法满足企业全部的流动资金需求,针对客户的实际情况,建行为客户办理了"小微企业保资金贷款"业务,将贷款额度放大到企业房产价值,同时部分贷款以信用方式发放,有效满足企业资金需求。

推荐:  否

状态:  启用

## 4.4 消息中心

可显示往来消息。也可与企业客户进行沟通

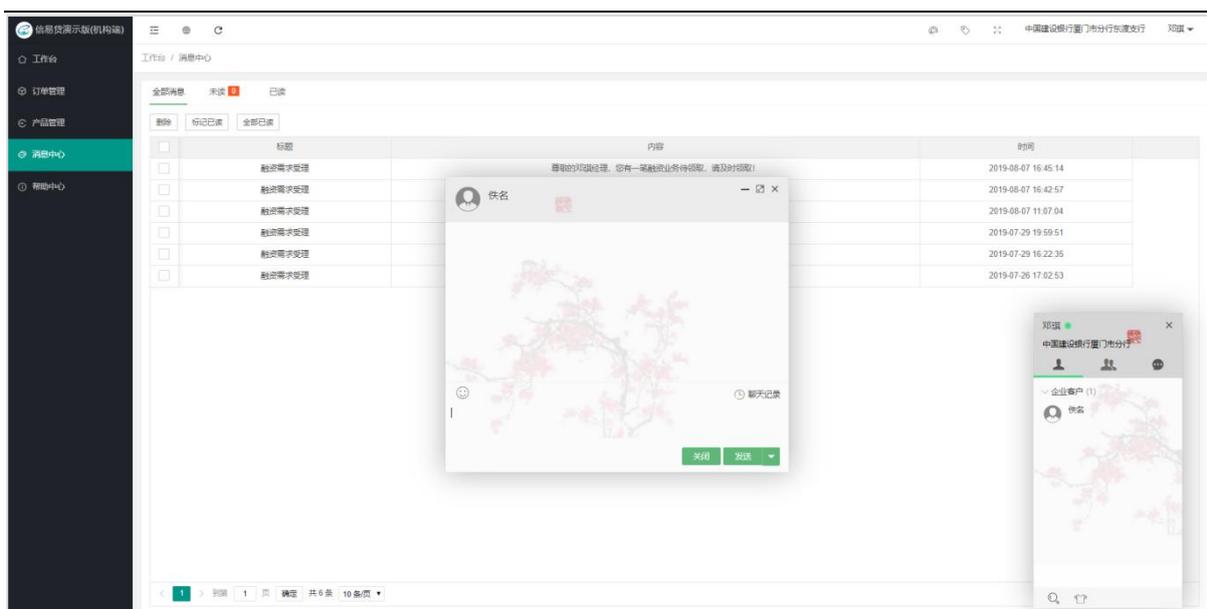
信易贷演示版(机终端)

工作台 / 消息中心

全部消息 未读 1 已读

删除 标记已读 全部已读

标题	内容	时间
<input type="checkbox"/> 融资需求受理	尊敬的刘经理,您有一笔融资业务待领取,请及时领取!	2019-08-07 16:45:14
<input type="checkbox"/> 融资需求受理	尊敬的刘经理,您有一笔融资业务待领取,请及时领取!	2019-08-07 16:42:57
<input type="checkbox"/> 融资需求受理	尊敬的刘经理,您有一笔融资业务待领取,请及时领取!	2019-08-07 11:07:04
<input type="checkbox"/> 融资需求受理	尊敬的刘经理,您有一笔融资业务待领取,请及时领取!	2019-07-29 19:59:51
<input type="checkbox"/> 融资需求受理	尊敬的刘经理,您有一笔融资业务待领取,请及时领取!	2019-07-29 16:22:35
<input type="checkbox"/> 融资需求受理	尊敬的刘经理,您有一笔融资业务待领取,请及时领取!	2019-07-26 17:02:53



## 4.5 帮助中心

显示业务流程、系统结构、常见问题三部分内容，帮助机构用户快速解决常见问题。

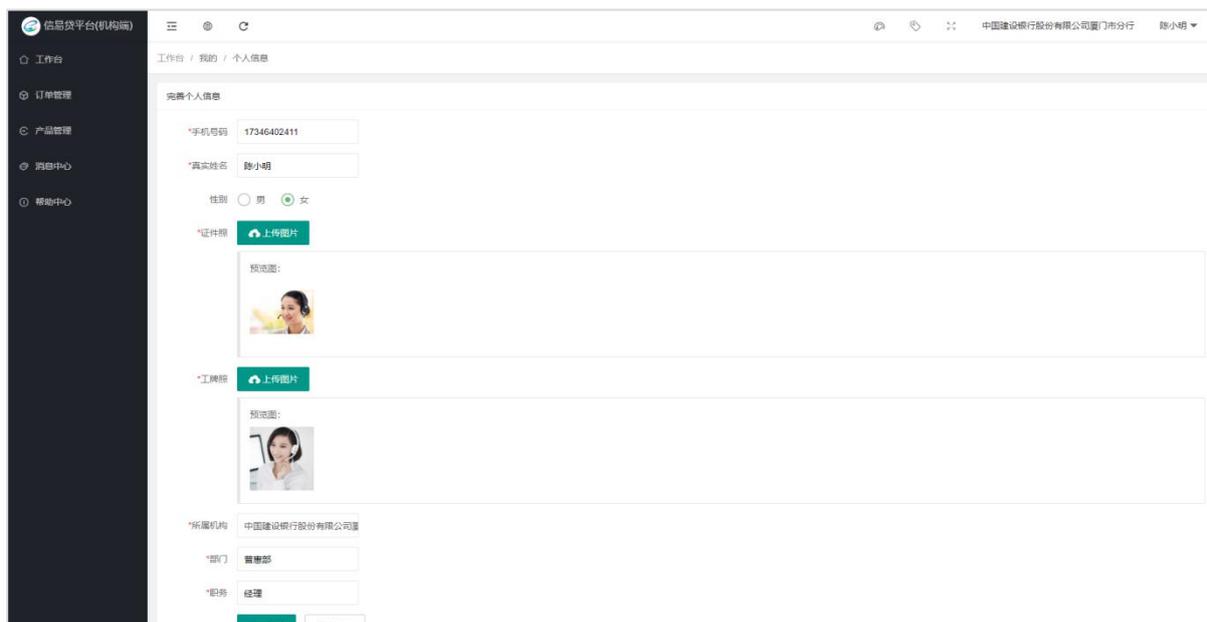


## 4.6 我的

### 4.6.1 基本资料

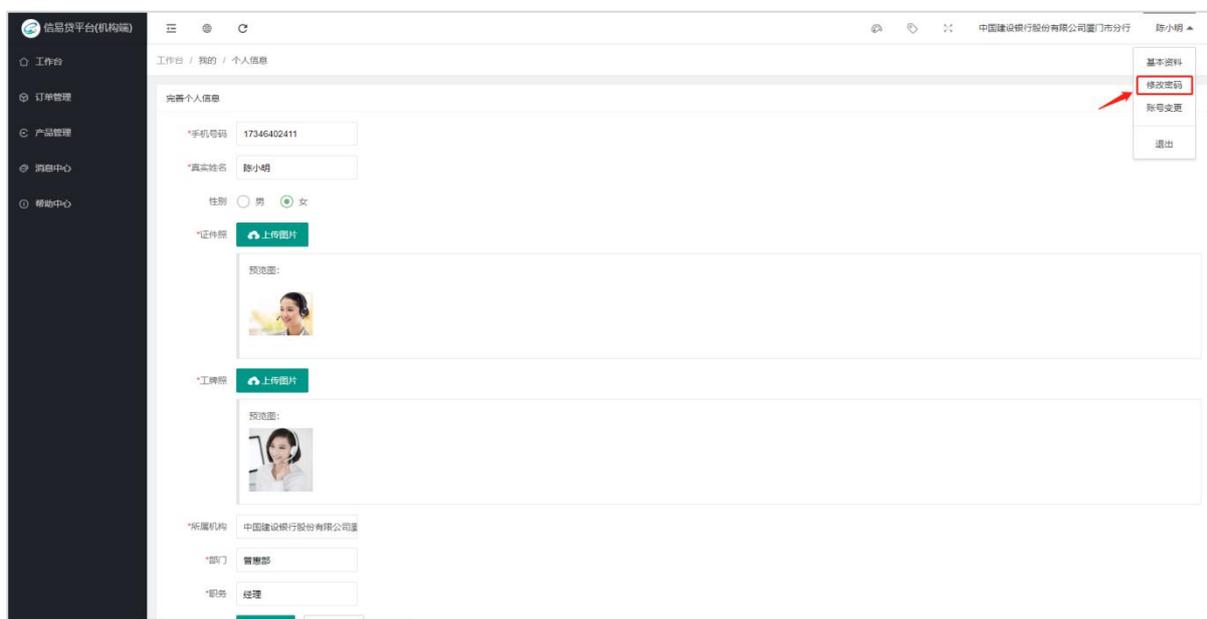
显示客户经理的基本资料，用户可在该页面修改手机号，编辑姓

名，性别，单位，部门和职务等信息，包括上传证件照和工牌照。



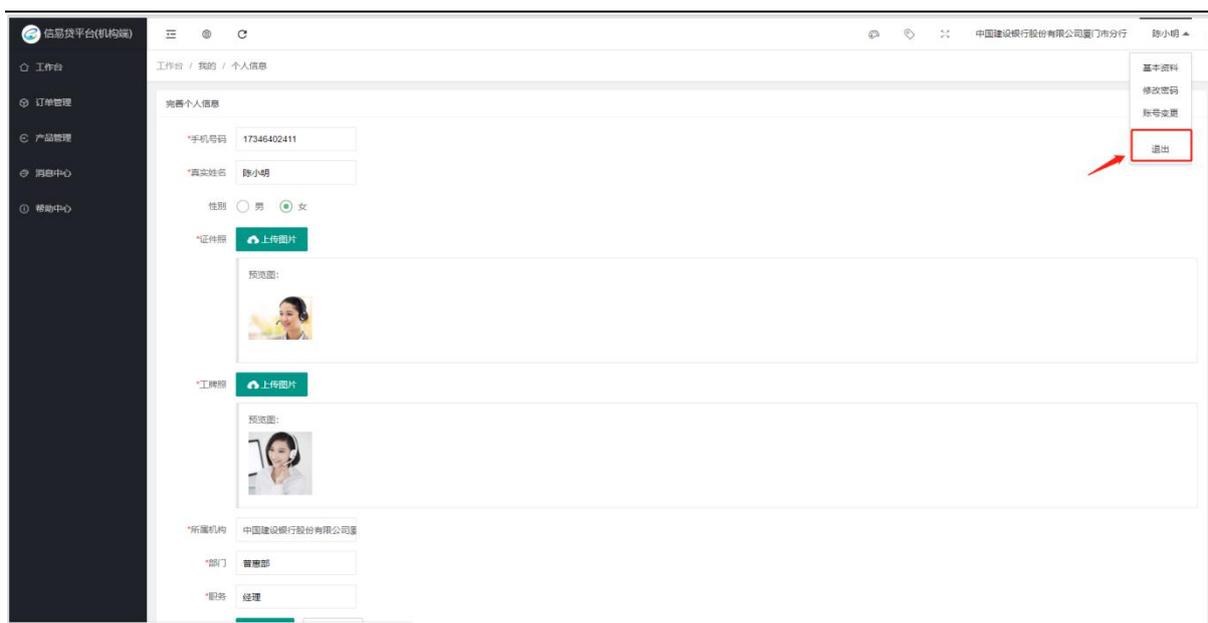
#### 4.6.2 修改密码

可在该页面修改密码，修改密码前必须先输入当前密码、新密码、确认新密码。



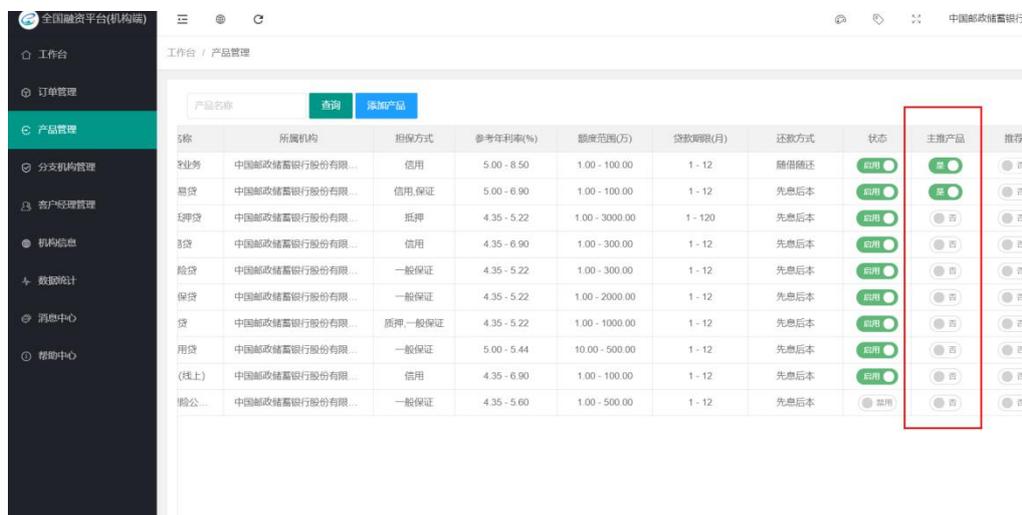
#### 4.6.3 退出

可点击此按钮退出账号。



## 4.7 客户经理名片

4.8 步骤 1: 客户经理登录个人后台, 选择产品管理, 选择主推融资产品, 将主推产品开关设为开启。



## 4.9

4.10 步骤 2: 设置完成后, 登录信易云公众号, 点击登录机构端, 输入账号密码, 进入我的页面, 点击我的名片, 可以查看个人名片, 点击转发按钮, 可以将名片链接分享给他人。也可以点击二维码名片, 将二维码

分享给他人进行扫码查看。





中国邮政储蓄银行股份有限公司

- 类型：专管员
- 部门：小企业金融部
- 地址
- 工牌照：

转发

电话

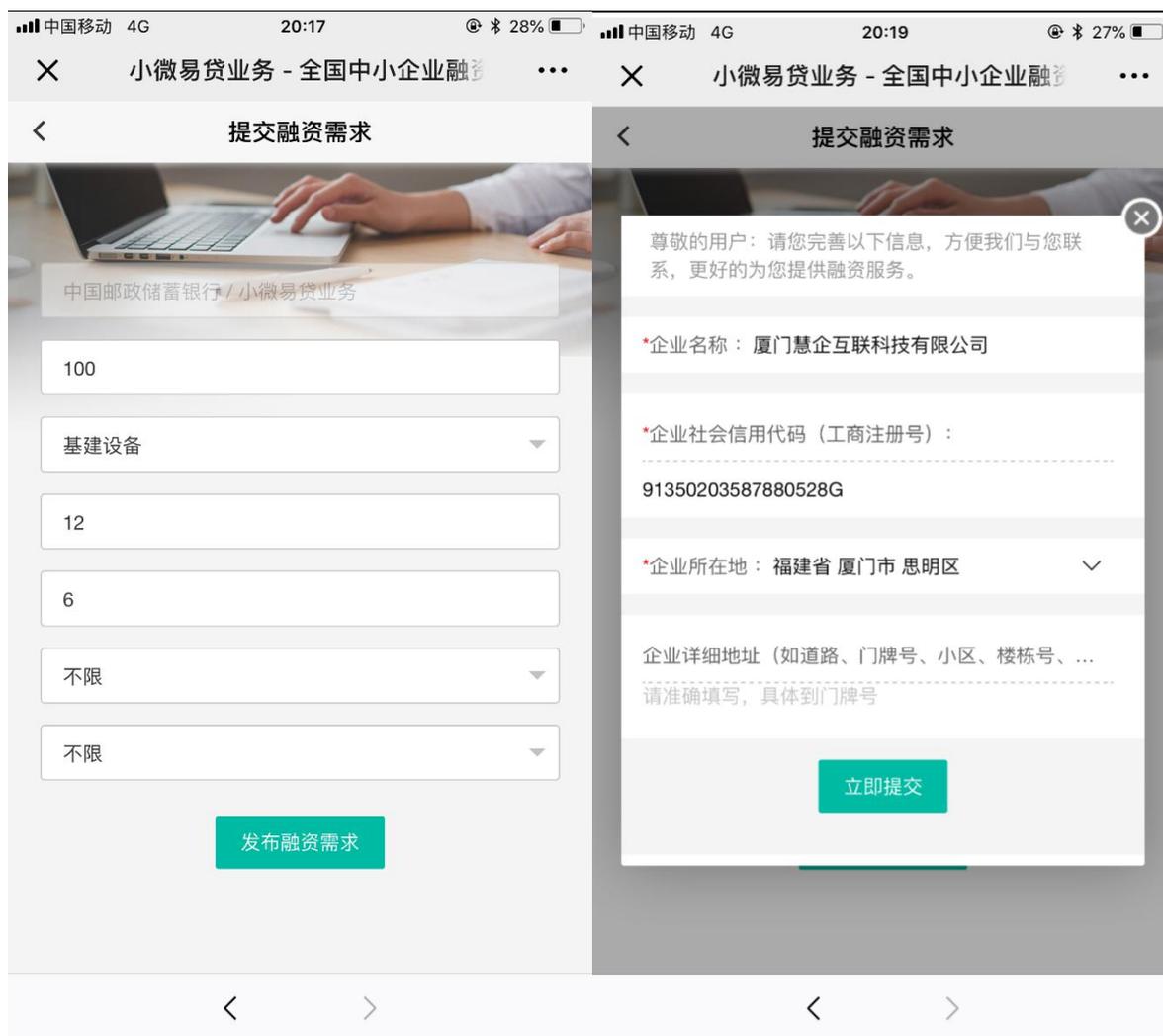


4.17

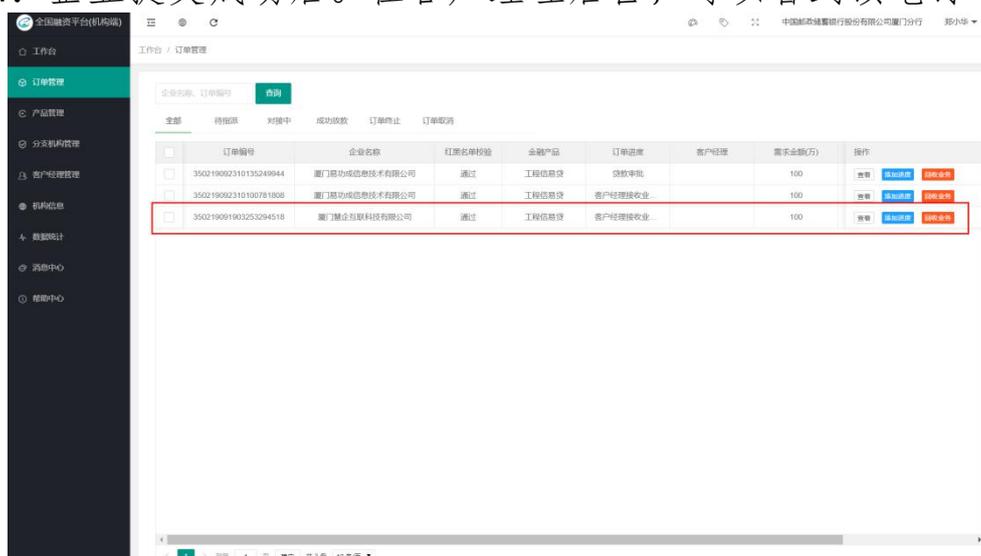
4.18

步骤 3: 企业申请流程，引导企业扫码。进入客户经理名片页，选择主推产品，点击查看详情，点击<立即申请>,需填写融资需求和后企业信息，后点击提交，申请成功。





步骤 4: 企业提交成功后。在客户经理后台，可以看到该笔订单信息。





# 五、总行专管员操作说明



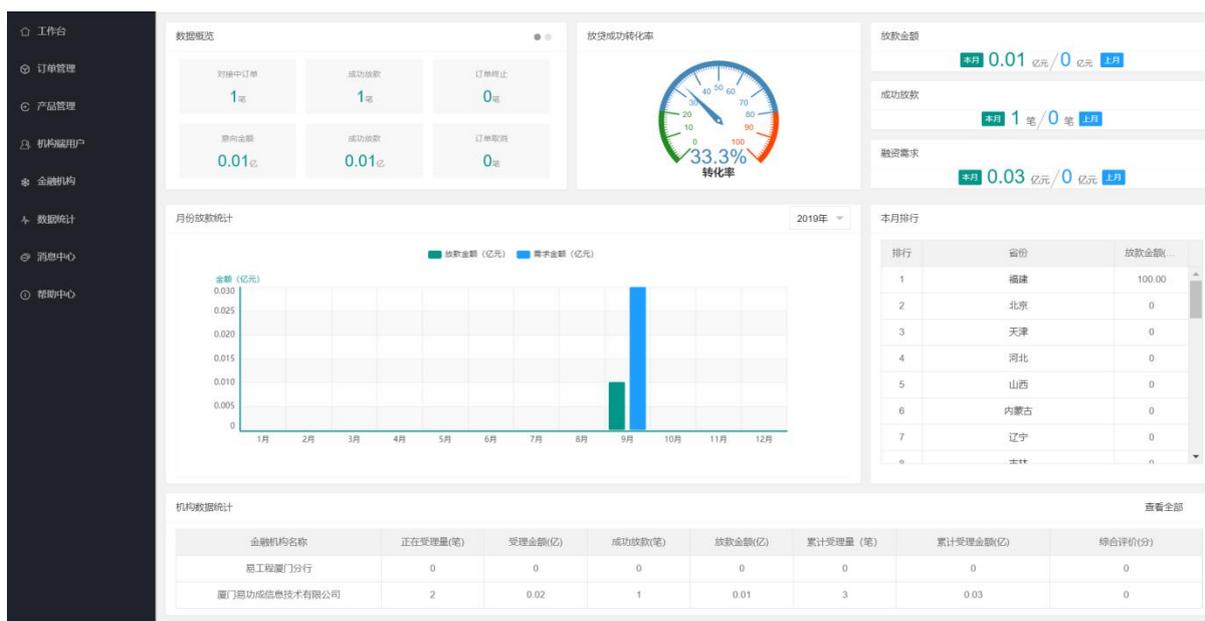
## 五、总行专管员操作说明

### 5.1 登录

首次登录用手机验证码进行登录，并上传个人头像和工牌照片点击、部门、职务、保存后可开展业务。

### 5.2 工作台

显示包括数据概览、放款成功率、月份放款统计、最新融资情况、放款成功率、本月/上月放款金额、放款笔数、需求金额、机构数据统计、本月排行。



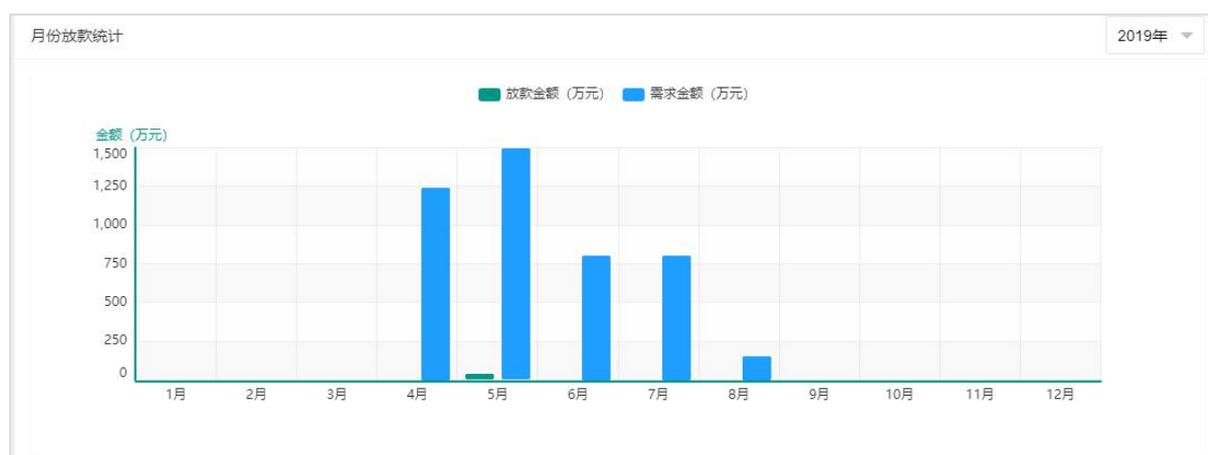
#### 5.2.1 数据概览

显示对接中的订单数、意向金额、放款笔数、放款金额、订单终止笔数、订单取消笔数、坏账金额、坏账率。



### 5.2.2 月份放款统计

显示柱状图月度放款金额和放款笔数。



### 5.2.3 放款成功率

显示饼图放款成功转化率=本市企业成功放款订单数/企业与放款机构对接订单数。



### 5.2.4 本月和上月情况

显示对比本月和上月的放款金额、放款笔数、需求金额。

放款金额	本月 0 亿元 / 0.00 亿元 上月
成功放款	本月 0 笔 / 1 笔 上月
融资需求	本月 0 亿元 / 0.00 亿元 上月

### 5.2.5 本月排行

统计本机构各地区放款排行情况。

本月排行			
排行	省份	放款金额(万元)	
1	福建	9238.90	▲ ▼
2	北京	0	
3	天津	0	
4	河北	0	
5	山西	0	
6	内蒙古	0	
7	辽宁	0	
8	吉林	0	

### 5.2.6 机构数据统计

统计总行线上产品及各地分行的融资受理数据情况。

机构数据统计							查看全部
金融机构名称	正在受理量(笔)	受理金额(亿)	成功放款(笔)	放款金额(亿)	累计受理量(笔)	累计受理金额(亿)	综合评价(分)
中国建设银行股份有限公司	0	0	0	0	0	0	0
中国建设银行股份有限公司厦门市分行	142	5.83	46	0.92	188	7.16	0

## 5.3 产品管理

可对融资产品进行统一管理，一个地区的产品可由当地的专管员进行发布、管理与维护。主要由产品添加、编辑、删除、复制、查看等功能。

ID	产品名称	所属机构	担保方式	参考年利率(%)	额度范围(万)	贷款期限(月)	还款方式	状态	推荐	利率显示	操作
294	KYB税金贷	中国建设银行股份有限公司...	信用	4.25 - 6.53	1.00 - 100.00	1 - 12	等额本金,等额...	禁用	否	显示	查看 编辑 复制 删除
287	小微企业微保贷...	中国建设银行股份有限公司...	一般保证	5.22 - 5.22	1.00 - 500.00	1 - 12	随借随还,其它	启用	否	显示	查看 编辑 复制 删除
286	短租贷	中国建设银行股份有限公司...	质押,一般保证	3.70 - 3.70	1.00 - 1000.00	1 - 12	随借随还,其它	禁用	否	显示	查看 编辑 复制 删除
285	小微企业“煤贷无...	中国建设银行股份有限公司...	抵押,一般保证	5.22 - 5.22	1.00 - 1000.00	1 - 12	随借随还,其它	禁用	否	显示	查看 编辑 复制 删除
284	小微企业抵押快贷	中国建设银行股份有限公司...	抵押	5.22 - 5.22	1.00 - 1000.00	1 - 12	随借随还,其它	禁用	否	显示	查看 编辑 复制 删除
283	双百人才创业贷	中国建设银行股份有限公司...	一般保证	5.22 - 5.22	1.00 - 500.00	1 - 12	随借随还,其它	禁用	否	显示	查看 编辑 复制 删除
282	科技快贷	中国建设银行股份有限公司...	一般保证	5.22 - 5.22	1.00 - 500.00	1 - 12	随借随还,其它	禁用	否	显示	查看 编辑 复制 删除
281	科技成长贷	中国建设银行股份有限公司...	一般保证	5.22 - 5.22	1.00 - 300.00	1 - 12	随借随还,其它	禁用	否	显示	查看 编辑 复制 删除
280	科技保险贷	中国建设银行股份有限公司...	一般保证	5.22 - 5.22	1.00 - 300.00	1 - 12	随借随还,其它	禁用	否	显示	查看 编辑 复制 删除
279	采购贷	中国建设银行股份有限公司...	质押,一般保证	5.22 - 5.22	1.00 - 3000.00	1 - 12	随借随还	禁用	否	显示	查看 编辑 复制 删除

### 5.3.1 产品列表

点击<产品管理>进入产品管理模块。产品列表显示包括了各分行发布的线下产品，总行发布的线上产品。

**产品列表：**产品的名称、所属机构、担保方式、参考年利率、利率是否显示、额度范围、贷款期限、产品状态、相关操作。

**分行发布的线下产品：**只能查看，不能编辑；

**总行发布的线上产品：**可编辑、查看、删除、复制；

ID	产品名称	所属机构	担保方式	参考年利率(%)	额度范围(万)	贷款期限(月)	还款方式	状态	推	操作
307	信易贷	中国建设银行股份有限公司	不限,信用	6.00 - 12.00	1.00 - 100.00	1 - 12	等额本金	启用		查看 编辑 删除
287	小微企业信保贷...	中国建设银行股份有限公司	一般保证	5.22 - 5.22	1.00 - 500.00	1 - 12	随借随还,其它	启用		查看
286	知担贷	中国建设银行股份有限公司	质押,一般保证	3.70 - 3.70	1.00 - 1000.00	1 - 12	随借随还,其它	启用		查看
285	小微企业"贷贷无...	中国建设银行股份有限公司	质押,一般保证	5.22 - 5.22	1.00 - 1000.00	1 - 12	随借随还,其它	启用		查看
284	小微企业抵押快贷	中国建设银行股份有限公司	抵押	5.22 - 5.22	1.00 - 1000.00	1 - 12	随借随还,其它	启用		查看
283	双百人才创业贷	中国建设银行股份有限公司	一般保证	5.22 - 5.22	1.00 - 500.00	1 - 12	随借随还,其它	启用		查看
282	科技快贷	中国建设银行股份有限公司	一般保证	5.22 - 5.22	1.00 - 500.00	1 - 12	随借随还,其它	启用		查看
281	科技成长贷	中国建设银行股份有限公司	一般保证	5.22 - 5.22	1.00 - 300.00	1 - 12	随借随还,其它	启用		查看
280	科技保险贷	中国建设银行股份有限公司	一般保证	5.22 - 5.22	1.00 - 300.00	1 - 12	随借随还,其它	启用		查看
279	采购贷	中国建设银行股份有限公司	质押,一般保证	5.22 - 5.22	1.00 - 3000.00	1 - 12	随借随还	启用		查看

### 5.3.2 添加线上产品

目前总行只能添加线上产品，线下产品由分行添加。点击<添加产品>，输入产品名称、产品简称、上传产品 logo、担保方式、审批模式、贷款期限、额度范围、参考利率范围、服务区域（全国或者部分地区）、还款方式、预审材料、产品简介、准入条件、产品特点、适用客户、相关费用、相关案例、线上地址类型、设置状态，点击<立即提交>。

注：

1. 同一机构的产品名称不可重复
2. 线上产品审批模式为线上审批模式

线上地址类型设置有三种选一：添加线上链接或、公众号二维码图片、小程序图片。

产品若面向全国企业，则服务区域选择选择全国，若产品只适用于特定地区，点击选择区域。

**\*产品名称** 税易贷

**\*产品简称** 税易贷

**产品logo** [上传图片](#)

预览图:  


**\*担保方式**  不限  抵押  质押  信保基金  一般保证  信用

**\*审批模式**  不限  线上审批  线下审批  秒批秒贷

**\*贷款期限** (月) 1 - 12

**\*额度范围** (万元) 1 - 100

**\*参考年利率** (%) % - % **显示利率**

**\*服务区域**  全国  选择区域

**\*还款方式**  等额本金  等额本息  等本等息  先息后本  一次性还本付息  随借随还  其它

**预审材料**  企业营业执照  法人及经办人身份证  6个月税务局纳税申报的开票数据  中标通知书  企业经营情况  企业纳税信息  企业基本信息  企业银行账户  公司章程  验资报告  企业人行征信报告  贷款用途资料  主要供货客户的销售合同/协议  法定代表人(实际控制人) 婚姻状况  法定代表人(实际控制人) 人行征信报告

**\*产品简介**

元素路径: 字数统计

**准入条件** 请输入准入条件

**产品特点** 请输入产品特点

**适用群体** 请输入适用群体

**相关费用** 请输入相关费用

**相关案例** 请输入相关案例

**线上地址类型**  链接地址  公众号  小程序

**\*线上地址** 请输入地址

**推荐**  否

**状态**  启用

[立即提交](#) [返回](#)

选择产品服务区域为全国:

\*服务区域  全国  选择区域

## 选择指定区域：

\*服务区域  全国  选择区域

请点击选择服务区域  点击选择服务区域

### 选择树

- 全国
  - 北京
  - 天津
  - 河北省
  - 山西省
  - 内蒙古自治区
  - 辽宁省
  - 吉林省
  - 黑龙江省
  - 上海
  - 江苏省
  - 浙江省
  - 安徽省
  - 福建省
  - 江西省
  - 山东省
  - 河南省
  - 湖北省
  - 湖南省
  - 广东省

确认选择

### 5.3.3 线上产品申请流程

企业用户在平台申请了总行的线上产品，流程如下：点击<立即申请>，输入融资需求信息，填写企业基本信息，则弹窗线上产品地址，若添加的链接，则企业用户点击链接调整到银行线上产品申请地址。若添加的二维码，则显示二维码图片，用户扫码进行申请。



#### 易工程 — 工程信易贷



贷款额度: 10-250万	贷款期限: 1-12月	申请次数: 3次
利率范围: 14.4-18%	担保方式: 一般保证,信用	

还款方式: 先息后本

所属机构: 厦门易功成信息技术有限公司

适用范围: 全国

立即申请

#### 发布融资需求

* 金融产品:	易工程 / 工程信易贷		
* 融资金额:	100 万元 (人民币)	* 融资投向:	基建设备 ▼
* 融资期限:	12 月	* 年利率:	18859663910 %
* 担保方式:	不限 ▼	* 还款方式:	不限 ▼

1. 您的需求提交后，为保证服务质量，我们会推荐多家金融机构供您选择。
2. 融资信用平台会保护您的个人信息，仅有被派单的金融机构能看到您的联系方式，请您放心提供。

发布融资需求

尊敬的用户：请您完善以下信息，方便我们与您联系，更好的为您提供融资服务。

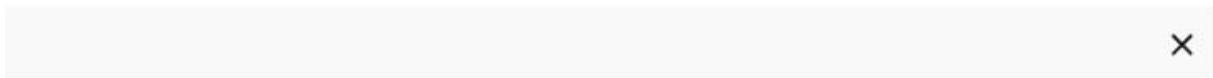
\*企业名称: 请与营业执照上名称一致

\*统一社会信用代码: 请输入统一社会信用代码(18位)

\*企业所在地: 福建省 厦门市 请选择区/县

住所: 请准确填写, 具体到门牌号

立即提交



✔ 恭喜您! 产品申请成功, 扫一扫二维码, 快速进入产品审批流程



总行线上产品申请的小程序二维码、公众号二维码

关注信易云公众号



### 5.3.4 编辑产品

可选择要编辑的线上产品，点击<编辑>按钮，可对产品信息进行管理。

ID	产品名称	所属机构	担保方式	参考年利率(%)	额度范围(万)	贷款期限(月)	还款方式	状态	推	操作
307	信易贷	中国建设银行股份有限公司	不限信用	6.00 - 12.00	1.00 - 100.00	1 - 12	等额本金	应用	推	查看 编辑 复制 删除
287	小微企业信保资...	中国建设银行股份有限公司...	一般保证	5.22 - 5.22	1.00 - 500.00	1 - 12	随借随还_其它	应用	推	查看

### 5.3.5 复制产品

可选择要复制的产品，点击<复制>按钮，快速复制产品信息，并对新产品信息进行编辑后点击<立即提交>，可新增一个产品。

ID	产品名称	所属机构	担保方式	参考年利率(%)	额度范围(万)	贷款期限(月)	还款方式	状态	推	操作
307	信易贷	中国建设银行股份有限公司	不限信用	6.00 - 12.00	1.00 - 100.00	1 - 12	等额本金	应用	推	查看 编辑 复制 删除
287	小微企业信保资...	中国建设银行股份有限公司...	一般保证	5.22 - 5.22	1.00 - 500.00	1 - 12	随借随还_其它	应用	推	查看

### 5.3.6 产品查询

可支持“机构名称”、“产品名称”、“所属地区”进行模糊查询。

ID	产品名称	所属机构	担保方式	参考年利率(%)	额度范围(万)	贷款期限(月)	还款方式	状态	推	操作
308	测试产品	易工程厦门分行	不限	1.00 - 10.00	1.00 - 500.00	1 - 12	等额本金,等额...	启用		查看
305	工程信息贷	厦门易功成信息技术有限公司	一般保证,信用	14.40 - 18.00	10.00 - 250.00	1 - 12	先息后本	启用		查看 编辑 复制 删除

### 5.3.7 产品删除

可选择要删除的产品，点击<删除>，点击提示框<是的，我确定>即可删除成功。

ID	产品名称	所属机构	担保方式	参考年利率(%)	额度范围(万)	贷款期限(月)	还款方式	状态	推荐	利率显示	操作
294	KYB税金贷	中国建设银行股份有限公司...	信用	4.25 - 6.53	1.00 - 100.00	1 - 12	等额本金,等额...	禁用	否	显示	查看 编辑 复制 删除
287	小微企业保...	中国建设银行股份有限公司...	一般保证	5.22 - 5.22	1.00 - 500.00	1 - 12	随借随还,其它	启用	否	显示	查看 编辑 复制 删除
286	知拒贷	中国建设银行股份有限公司...	质押,一般保证	3.70 - 3.70	1.00 - 1000.00	1 - 12	随借随还,其它	启用	否	显示	查看 编辑 复制 删除
285	小微企业“煤货无...	中国建设银行股份有限公司...	抵押,一般保证	5.22 - 5.22	1.00 - 1000.00	1 - 12	随借随还,其它	启用	否	显示	查看 编辑 复制 删除

## 5.4 订单管理

显示机构全部订单（包括下属分行、支行的订单），对下属分行、支行的订单只能进行查看。对总行的线上产品订单可以进行查看、添加进度、查询操作。

全部	待指派	对接中	成功放款	订单终止	订单取消		
订单编号	企业名称	红黑名单校验	金融产品	订单进度	客户经理	需求金额(万)	操作
350219091104260133302	厦门基金互联科技有限公司	通过	工程信息贷	客户经理接收业...		100	查看 添加进度
350219091111575312573	厦门基金互联科技有限公司	通过	工程信息贷	审批通过		100	查看 添加进度
35021909111122674952	厦门基金互联科技有限公司	通过	工程信息贷	成功放款		100	查看

### 5.4.1 订单列表

点击<订单管理>进入订单管理模块，列表显示的字段有订单编号、企业名称、红黑名单校验、金融产品、需求金额、订单进度、放款金额、订单耗时、相关操作。

全部	待指派	对接中	成功放款	订单终止	订单取消			
<input type="checkbox"/>	订单编号	企业名称	红票名单校验	金融产品	订单进度	客户经理	需求金额(万)	操作
<input type="checkbox"/>	350219091111575312573	厦门慧企互联科技有限公司	通过	工程信贷	审批通过		100	<a href="#">查看</a> <a href="#">添加标签</a>
<input type="checkbox"/>	350219091111222674952	厦门慧企互联科技有限公司	通过	工程信贷	成功放款		100	<a href="#">查看</a>

### 5.4.2 查看订单详情

可选择要查看的订单，点击<查看>，进入订单详情页面，可查看融资需求信息、企业预审材料、企业信用报告、风险预警、订单进度等信息。

工作台 / 订单管理 / 订单详情

**融资需求**    企业基本信息    企业经营信息    当前进度: 审批通过

订单编号	350219091111575312573				
需求金额	100万元	年利率	10%	融资期限	10月
融资投向	流动资金	担保方式	不限	还款方式	先息后本
申请企业	厦门慧企互联科技有限公司				
所属行业					
法定代表人	佟玉苍	企业联系人	佟玉苍	联系方式	18559301160
企业地址				创建时间	2019-09-11 11:57:53
金融产品名称	工程信贷		累计耗时	1小时	

平台融资顾问

对接需求: 48次    成功放款: 1次  
成功率: 2.08%

**陈致远**

---

**厦门易功成信息技术有限公司**

**信用报告**

①企业未实名认证, 无法查看企业信用报告, 请督促企业完成实名认证后进行查看。

**企业信用分析报告**

厦门慧企信息技术有限公司

企业信用分析报告

[查看](#)    评价 0    ¥免费

查看次数 40    [报告评价](#)

**企业信用报告**

基础版

成都数联铭品科技有限公司

企业信用报告 (基础版)

[查看](#)    评价 0    ¥免费

查看次数 45    [报告评价](#)

厦门市信用服务中心

厦门市公共信用报告

企业基础信用报告 (免费)

[查看](#)    评价 0    ¥免费

查看次数 28    [报告评价](#)

**预审材料**

材料名称	是否上传	操作
企业营业执照	已上传	<a href="#">查看</a>

**订单进度**

- 2019-09-11 12:01:29  
【厦门慧企互联科技有限公司】融资业务审批通过
- 2019-09-11 12:01:23  
【厦门慧企互联科技有限公司】融资业务等待贷款审批
- 2019-09-11 12:00:33  
【厦门慧企互联科技有限公司】融资业务等待贷前审查
- 2019-09-11 11:59:45  
【厦门慧企互联科技有限公司】融资业务等待材料提交
- 2019-09-11 11:57:53  
【厦门慧企互联科技有限公司】完成金融产品的选择
- 2019-09-11 11:57:53  
【平台】已指派融资顾问: 陈致远(18550520026)对接【厦门慧企互联科技有限公司】
- 2019-09-11 11:57:53  
【厦门慧企互联科技有限公司】提交了融资业务申请

**全部**    工商变更    司法诉讼    经营风险    经营状况

ID	风险级别	风险类型	风险内容	风险产生时间	风险信息提供商
无数据					

**企业贷款记录**    企业累计在本平台上贷款1次,合计100万

时间	贷款金额	贷款期限	放款机构	状态
2019-09-11	100	10月		订单完结

#### (1) 融资需求详情

显示融资需求详情（订单编号、融资金额、贷款年利率、融资期限、融资投向、担保方式、还款方式、申请企业、所属行业、法定代

表人、企业联系人、联系方式、企业地址、创建时间、已选金融产品、累计耗时)。

工作台 / 订单管理 / 订单详情

融资需求		企业基本信息		企业经营信息		当前进度: 客户经理接收业务, 融资审批中	
订单编号	350219080711054391004						
需求金额	50万元	年利率	10%	融资期限	36月		
融资投向	市场开拓	担保方式	不限	还款方式	随借随还		
申请企业	网络科技(厦门)有限公司						
所属行业	批发和零售业						
法定代表人		企业联系人		联系方式			
企业地址	法人商事主体【有限责任公司(自然人投资或控股)自2018年04月27日至2068年04月26日中国(福建)自由贸易试验区厦门片区港中路1690号301-3单元(该住所仅限作为商事主体法律文书送达地址)】			创建时间	2019-08-07 11:05:43		
金融产品名称	小微企业信保资金贷款			累计耗时	27天3小时		

## (2) 订单进度

显示该融资订单的进度情况。

订单进度	
2019-09-11 16:26:01	【厦门慧企互联科技有限公司】完成金融产品的选择
2019-09-11 16:26:01	【平台】已指派融资顾问: 陈致远(18850520026)对接【厦门慧企互联科技有限公司】
2019-09-11 16:26:01	【厦门慧企互联科技有限公司】提交了融资业务申请

## (3) 预审材料

显示金融产品所需企业提交的相关材料,不同产品预审材料不同。

预审材料			
材料名称	是否上传	操作	
企业经营情况	未上传	<a href="#">查看</a>	
企业征信报告	未上传	<a href="#">查看</a>	

#### (4) 企业信用报告

可为企业提供信用公司及第三方信用报告。

**信用报告查看：** 点击<查看>按钮，弹出 pdf 信用报告，供银行等金融机构对企业风险评估借鉴参考；

**信用报告评价：** 点击<报告评价>，对信用报告的企业详细信息、信用分、识别风险、风险预警、风险分析进行准确性和及时性评价，并选择是否最终采纳该信用报告、提交意见反馈。



信用报告评价
— □ ×

\*企业详细信息: ☆ ☆ ☆ ☆ ☆

\*信用分: ☆ ☆ ☆ ☆ ☆

\*识别风险: ☆ ☆ ☆ ☆ ☆

\*风险预警: ☆ ☆ ☆ ☆ ☆

\*风险分析: ☆ ☆ ☆ ☆ ☆

\*是否最终采纳  是  否

\*意见反馈

立即提交
重置

### (5) 风险预警

显示企业工商变更、司法诉讼、经营风险、经营状况等风险预警。

风险预警
接收风险预警

全部
工商变更
司法诉讼
经营风险
经营状况

ID	风险级别	风险类型	风险内容	风险产生时间	风险信息提供商
无数据					

### (6) 企业贷款记录

显示企业在本平台上的贷款金额及次数信息。

企业贷款记录
企业累计在本平台上贷款1次,合计488万

时间	贷款金额	贷款期限	放款机构	状态
2019-03-28	488	10月	厦门海翼融资租赁有限公司	订单完结

#### 5.4.3 添加进度

选择要添加进度的订单，点击<添加进度>按钮，输入进度名称，输入备注点击<提交>，提交后的进度会显示到“进度日志”里面。

工作台 / 订单管理

企业名称、订单编号 查询

全部 待领取 对接中 成功放款 订单终止 订单取消

<input type="checkbox"/>	订单编号	企业名称	红黑名单校验	金融产品	订单进度	客户经理	需求金额(万)	放款金额(万)	操作
<input type="checkbox"/>	350619071606093618802	福建漳龙集团有限公司	通过	科技企业发展贷款	成功放款	陈晓	100	500	<span>查看</span>
<input type="checkbox"/>	350619071606090090339	福建漳龙集团有限公司	通过	科技成长贷	客户经理接收业...	陈晓	500	0	<span>查看</span> <span>立即审核</span> <span>立即提交</span>
<input type="checkbox"/>	350619061007172276307	厦门长天企业有限公司	通过	科技企业发展贷款	订单终止	陈晓	100	0	<span>查看</span>
<input type="checkbox"/>	350619061006583245857	厦门状元茶业有限公司	通过	科技企业发展贷款	订单终止	陈晓	100	0	<span>查看</span>

(1) 通用进度：通用进度包含材料提交、贷前审查、贷款审批、审批通过、订单终止、放款成功。

添加进度 — 🔍 ✕

\*通用进度 --请选择进度--

备注 请输入备注

自定义进度  否

立即提交 重置

(2) 自定义进度：打开自定义进度开关，输入“自定义进度名称”和“备注”，点击提交。



添加进度

自定义进度

\*进度名称

备注

#### 5.4.4 添加还款进度

订单放款成功即可添加还款进度，点击<还款>按钮，选择通用进度（还款中、还款完成）。

全部	待领取	对接中	成功放款	订单终止	订单取消				
<input type="checkbox"/>	订单编号	企业名称	红黑名单校验	金融产品	订单进度	客户经理	需求金额(万)	放款金额(万)	操作
<input type="checkbox"/>	350619071606093616802	福建漳龙集团有限公司	通过	科技企业发展贷款	成功放款	陈晓	100	500	<input type="button" value="查看"/>
<input type="checkbox"/>	350619071606090090339	福建漳龙集团有限公司	通过	科技成长贷	成功放款	陈晓	500	500	<input type="button" value="查看"/> <input type="button" value="还款进度"/>
<input type="checkbox"/>	350619061007172276307	厦门长天企业有限公司	通过	科技企业发展贷款	订单终止	陈晓	100	0	<input type="button" value="查看"/>
<input type="checkbox"/>	350619061005583245857	厦门状元茶业有限公司	通过	科技企业发展贷款	订单终止	陈晓	100	0	<input type="button" value="查看"/>

**还款中：**需输入还款金额、选择是否按时还款（默认为是），输入“备注内容”，点击提交即可新增一条还款记录。

还款进度
— □ ×

**\*通用进度** 还款中

**\*还款金额(万元)** 请输入还款金额(万元)

**是否按时还款** 是

**备注** 请输入备注

还款记录
共贷500万, 已还款0万, 剩余500万待还

还款金额(万)	是否按时还款	备注	添加日期
无数据			

立即提交
重置

**还款完成：**选择还款完成，需输入“还款金额”、“总还款期数”、逾期金额、逾期额、备注等内容，点击<立即提交>，进度添加完成，还款完成订单完结。

还款进度
— □ ×

**\*通用进度** 还款完成

**\*还款金额(万元)** 还款金额(万元)

**\*逾期金额(万元)** 逾期金额(万元)

**\*坏账金额(万元)** 坏账金额(万元)

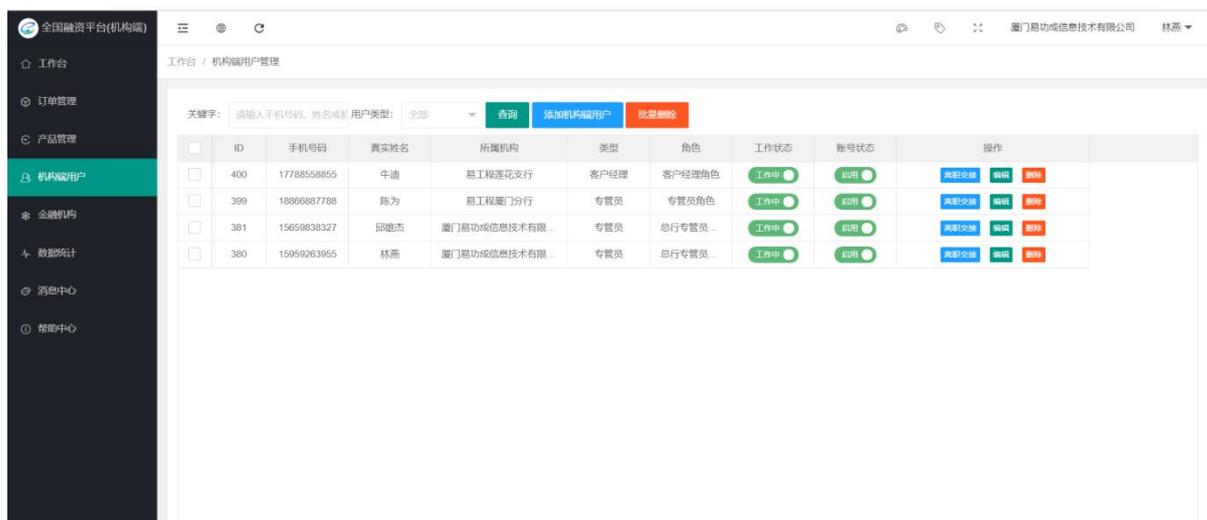
**\*总还款期数** 总还款期数(期)

**\*逾期期数** 逾期期数(期)

**备注** 请输入备注

立即提交
重置

## 5.5 机构用户管理



### 5.5.1 添加用户

可点击<添加机构端用户>，输入“手机号”、“密码”、“确认密码”、“真实姓名”、“性别”、“所属机构”、“部门”、“职务”、“类型”、“所属角色”、“备注”、设置状态为“开启”、上传“证件照”、“工牌照”。点击<立即提交>，用户创建成功。

**注：**密码未设置，用户首次可用手机号验证码登录，登录后需立即进行密码设置。



### 5.5.2 用户编辑

可选择要编辑的用户，点击<编辑>按钮，进入编辑页面，其中手机号不可修改。

<input type="checkbox"/>	ID	手机号码	真实姓名	所属机构	类型	角色	工作状态	账号状态	操作
<input type="checkbox"/>	400	17788558855	牛油	易工程莲花支行	客户经理	客户经理角色	工作中	启用	离职交接 编辑 删除
<input type="checkbox"/>	399	18866887788	陈为	易工程厦门分行	专管员	专管员角色	工作中	启用	离职交接 编辑 删除

### 5.5.3 删除用户

方式一：选择要删除的用户，点击<删除>按钮，即可删除成功。

方式二：批量删除用户，勾选要删除用户前的复选框，点击<批量删除>按钮即可批量删除成功。



### 5.5.4 离职交接



### 5.5.5 状态设置

状态设置为启用，总行用户可正常登录，设置为禁用，用户无法正常。



### 5.5.6 工作状态设置

工作状态设置为启用，总行用户可正常接单，处理业务，设置为休息，可登录但不会分配业务。



## 5.6 金融机构管理

可点击<金融机构>进入金融机构管理页面，对总行和下级机构进行管理，可添加、编辑、删除分支机构、查看分支机构业绩、管理分

支机构客户经理。

### 5.6.1 机构列表

显示机构名称、logo、所属省份、所属城市、相关操作

选择总行，机构层级为上级机构，操作包括：添加分支机构、编辑机构、专管员、删除。

机构名称	Logo	机构类型	所属省份	所属城市	机构层级	排序	状态	操作
▼ 厦门易功成信息技术有限公司		银行	福建省	厦门市	上级机构	0	启用	操作
▼ 易工程厦门分行		银行	福建省	厦门市	入驻机构	0	启用	操作
易工程莲花支行		银行	福建省	厦门市	分支机构	0	启用	操作

机构名称	Logo	机构类型	所属省份	所属城市	机构层级	排序	状态	操作
▼ 厦门易功成信息技术有限公司		银行	福建省	厦门市	上级机构	0	启用	操作 添加分支机构 编辑机构 专管员 删除
▼ 易工程厦门分行		银行	福建省	厦门市	入驻机构	0	启用	操作
易工程莲花支行		银行	福建省	厦门市	分支机构	0	启用	操作
易工程观音山支行		银行	福建省	厦门市	分支机构	0	启用	操作

### 5.6.2 添加分支机构

在总行所在列，点击<操作>选择<添加分支机构>，选择机构类型，选择上级机构、输入机构全称、机构简称、上传机构 logo、机构所在区域、服务区域等信息。

机构名称	Logo	机构类型	所属省份	所属城市	机构层级	排序	状态	操作
▼ 厦门易功成信息技术有限公司		银行	福建省	厦门市	上级机构	0	启用	操作 添加分支机构 编辑机构 专管员 删除
▼ 易工程厦门分行		银行	福建省	厦门市	入驻机构	0	启用	操作
易工程莲花支行		银行	福建省	厦门市	分支机构	0	启用	操作

添加分支机构

\*机构类型  银行  担保公司  小额贷款公司  融资租赁公司  消费金融公司  风险投资机构  资产管理公司  保险公司  
 保理公司  信托公司  供应链机构  其他

\*上级机构 厦门易功成信息技术有限公司

\*机构层级: 入驻机构

\*机构全称 请输入机构全称

\*机构简称 请输入机构简称

\*机构logo   
预览图:

\*所在区域 请选择一级类

地址 请输入详细地址: 如道路、门牌号等

\*服务区域 请点击选择服务区域

\*排序 0

简介 请输入机构简介

在线时间 请输入在线时间

联系电话 请输入联系电话

联系邮箱 请输入联系邮箱

标签 请输入产品标签,回车生成标签

推荐  否

\*推荐logo   
预览图:

置顶  否

状态  启用

注：上级机构选择总行，机构层级为入驻机构，入驻机构为各地方的分行层级，如上级机构选择入驻机构层级，则机构层级为支行。

### 5.6.3 专管员

选择机构层级为上级机构/入驻机构所在行右侧的操作按钮，点击专管员，可看到该层级机构的专管员，并可对专管员进行添加、编辑、删除等操作。

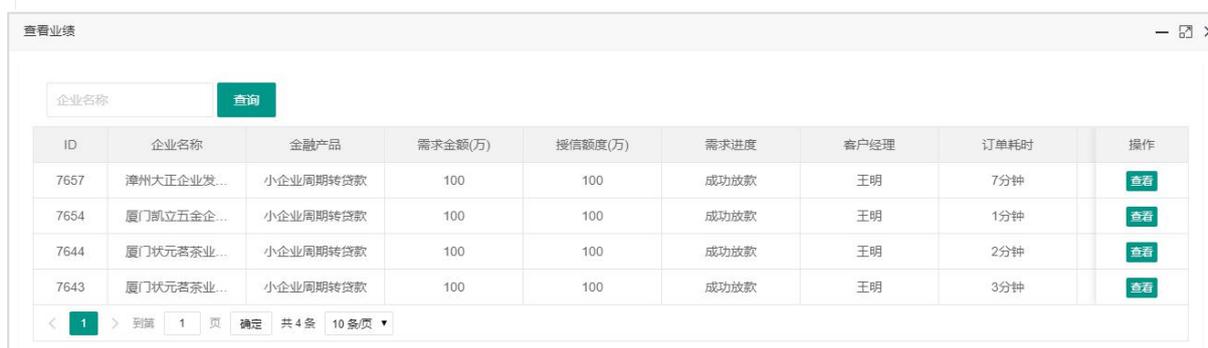
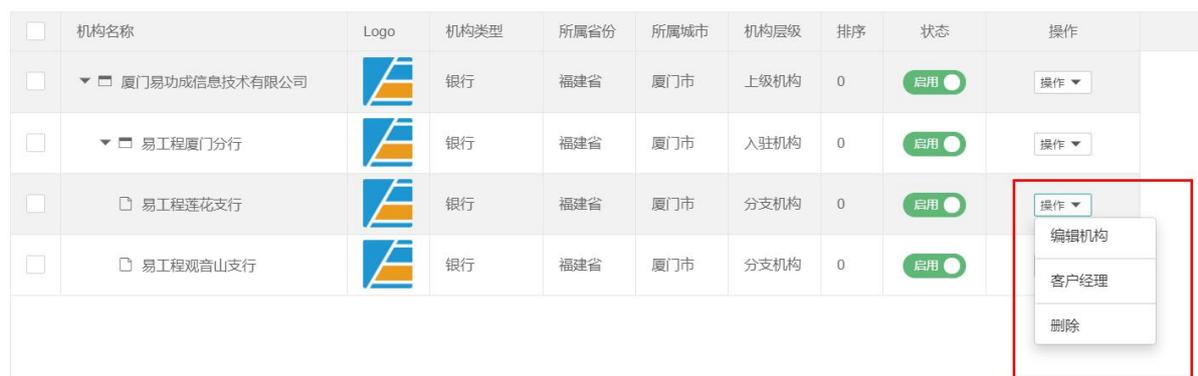
### 5.6.4 入驻机构管理

选择入驻机构，点击所在行右侧的操作按钮，可对入驻机构信息进行编辑、专管员进行管理、状态设置、删除操作。



### 5.6.5 分支机构管理

选择分支机构，点击所在行右侧的操作按钮，可对分支机构信息进行编辑、客户经理、删除等操作。





## 5.7 数据统计

可统计其管理的全部银行业绩。

### 5.7.1 数据概览

显示各个支行的融资情况，列表显示金融机构名称、正在受理量、受理金额、成功放款金额、成功放款数量、累计受理金额、累计受理数量、综合评价。



### 5.7.2 数据排行

可对各个支行的受理数量、放贷成功数量、成功放贷金额、综合评价进行排行。



## 5.8 消息中心

可显示往来消息。



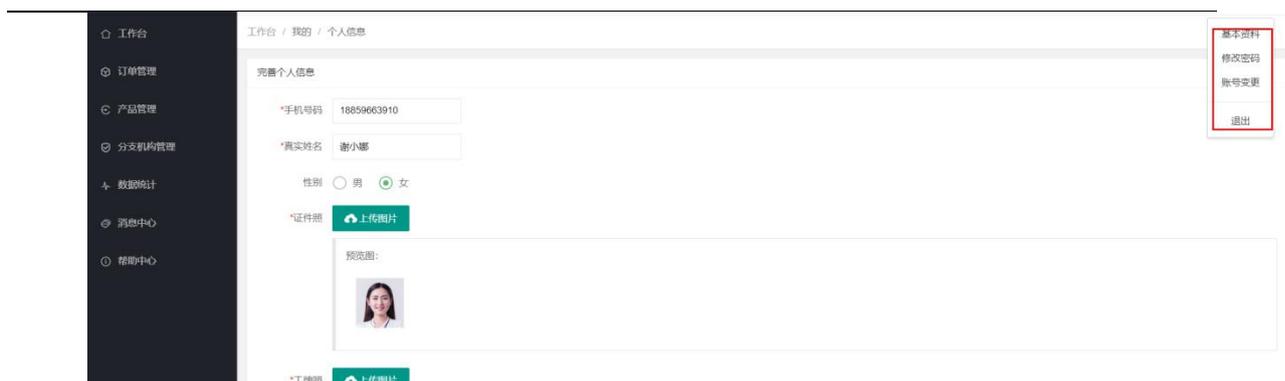
## 5.9 帮助中心

显示业务流程、系统结构、常见问题三部分内容。

## 5.10 我的

### 5.10.1 基本资料

显示专管员的基本资料，用户可在该页面修改手机号，编辑姓名，性别，单位，部门和职务等信息，包括上传证件照和工牌照。



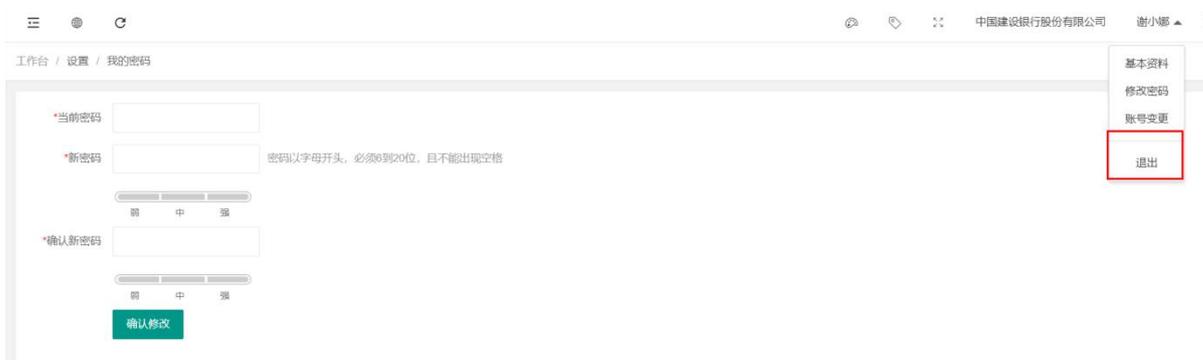
### 5.10.2 修改密码

可在该页面修改密码，修改密码前必须先输入当前密码。



### 5.10.3 退出登录

可点击此按钮退出账号。





*celoan.cn*



微信公众号“信易云”