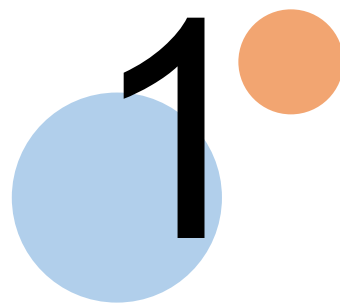


供应链金融、保理业务系统方案

——深圳市通深港科技有限公司

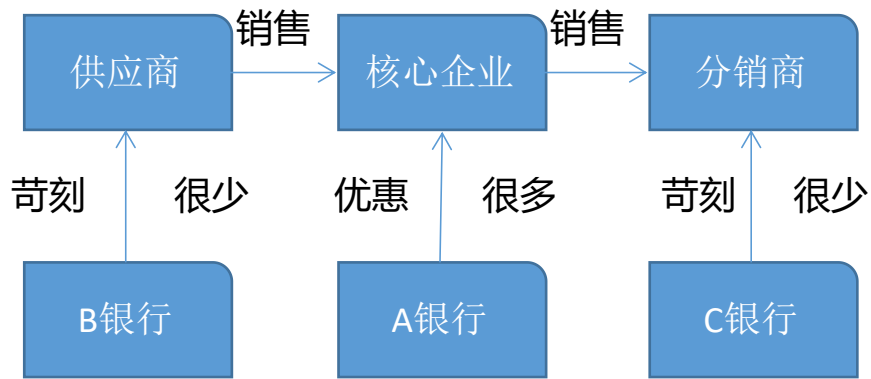


O N E

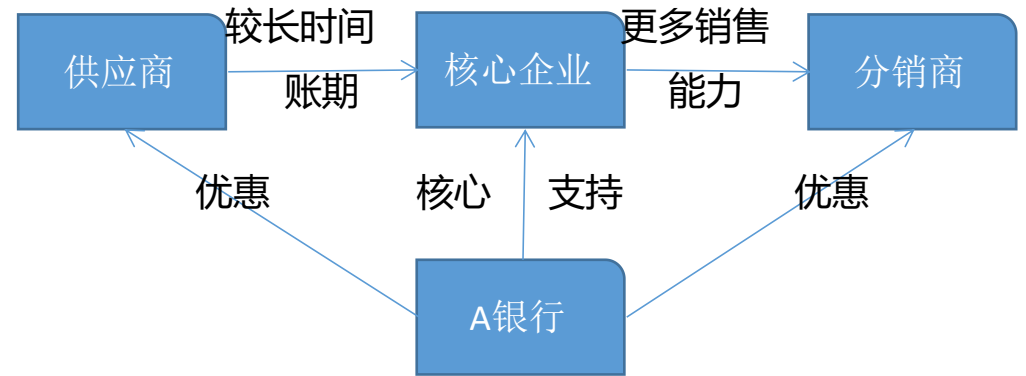
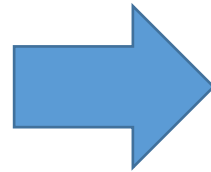


业务和方案

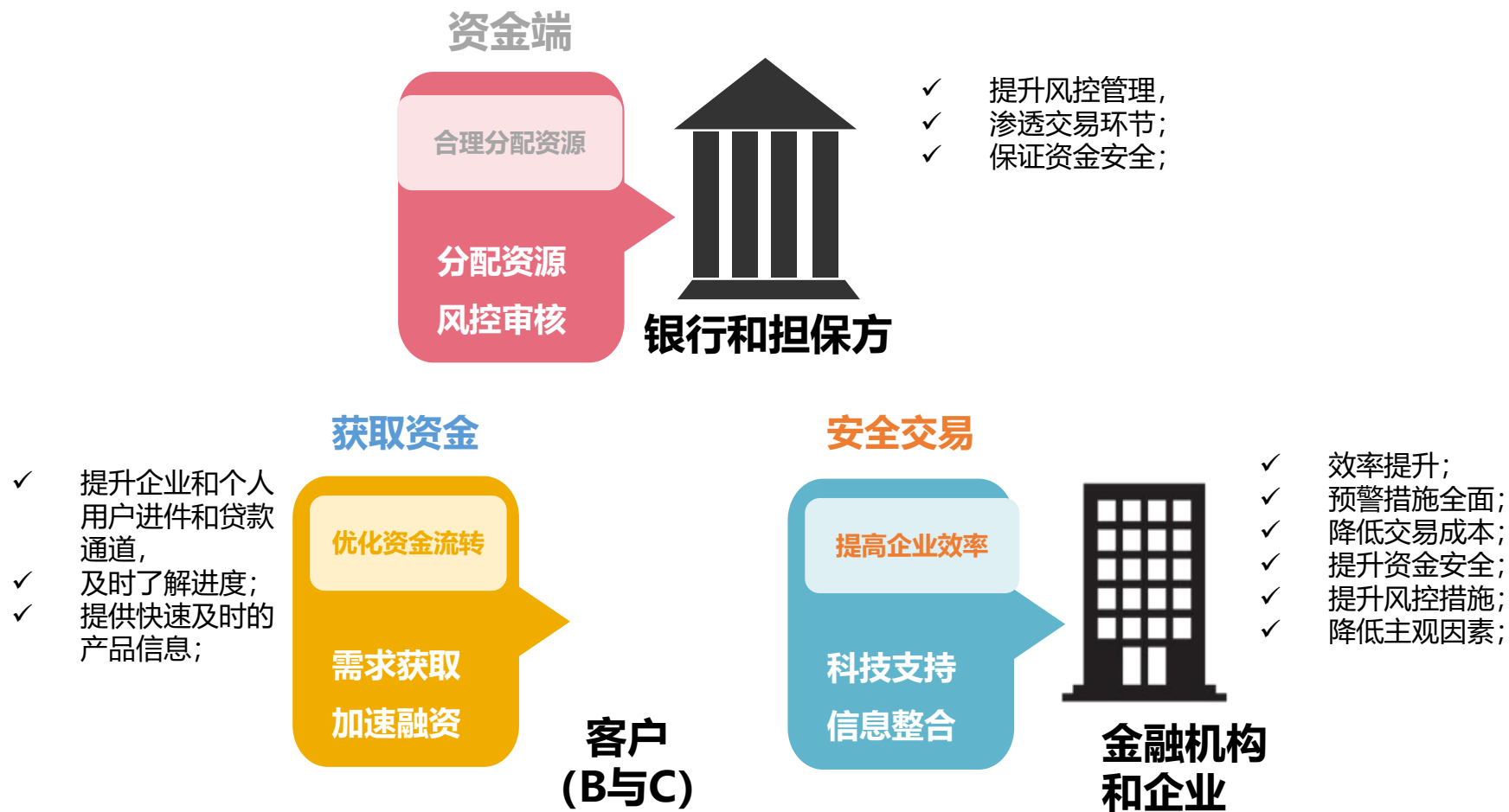
- 1、企业降低成本的压力与全球原材料、能源和人力资源成本不断提高之间的矛盾, 核心企业仅仅关注外包和外采的区域选择, 已不足以应对竞争的挑战。
- 2、降低成本的需求引发了核心企业对上游企业延长账期、对下游企业压货的冲动, 这些策略的有效实施必须以不提高上下游成本为基础;
- 3、供应链金融是指在**对供应链内部的交易结构进行分析**的基础上, 运用**自偿性贸易 融资的信贷模型**, 并引入核心企业、物流监管公司、资金流导引工具等新的风险控制变量, 对供应链的不同节点**提供封闭的授信支持及其他结算、理财等综合金融服务**。



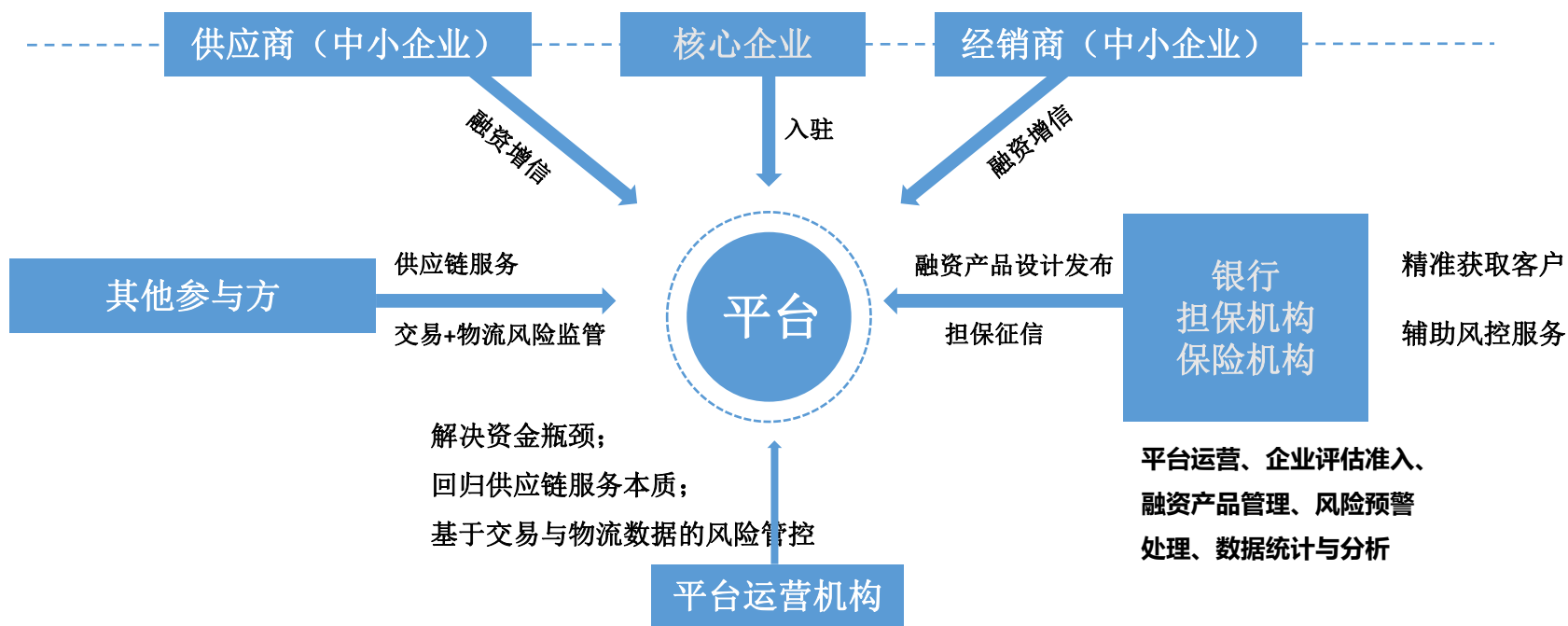
传统融资中资金方与供应链成员关系

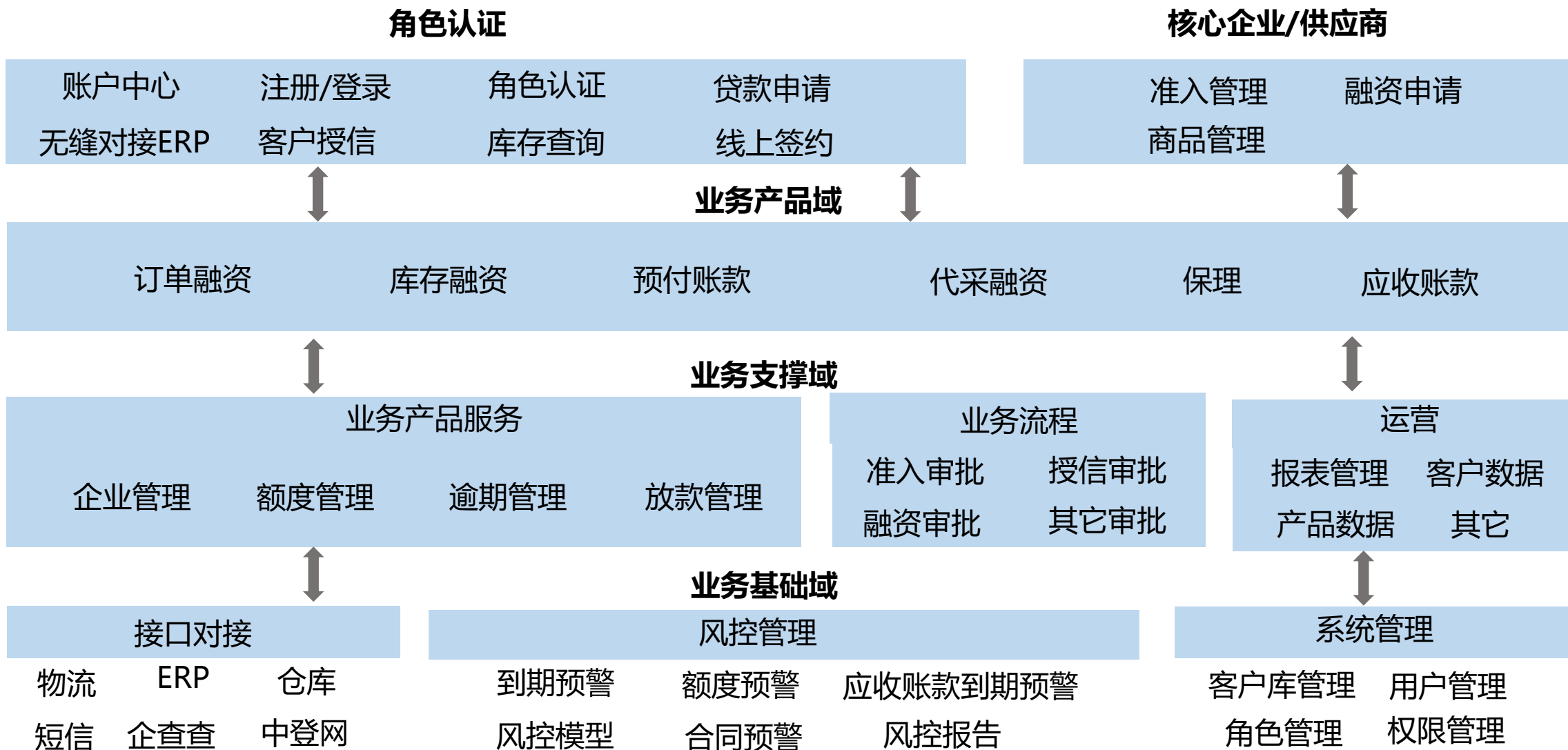


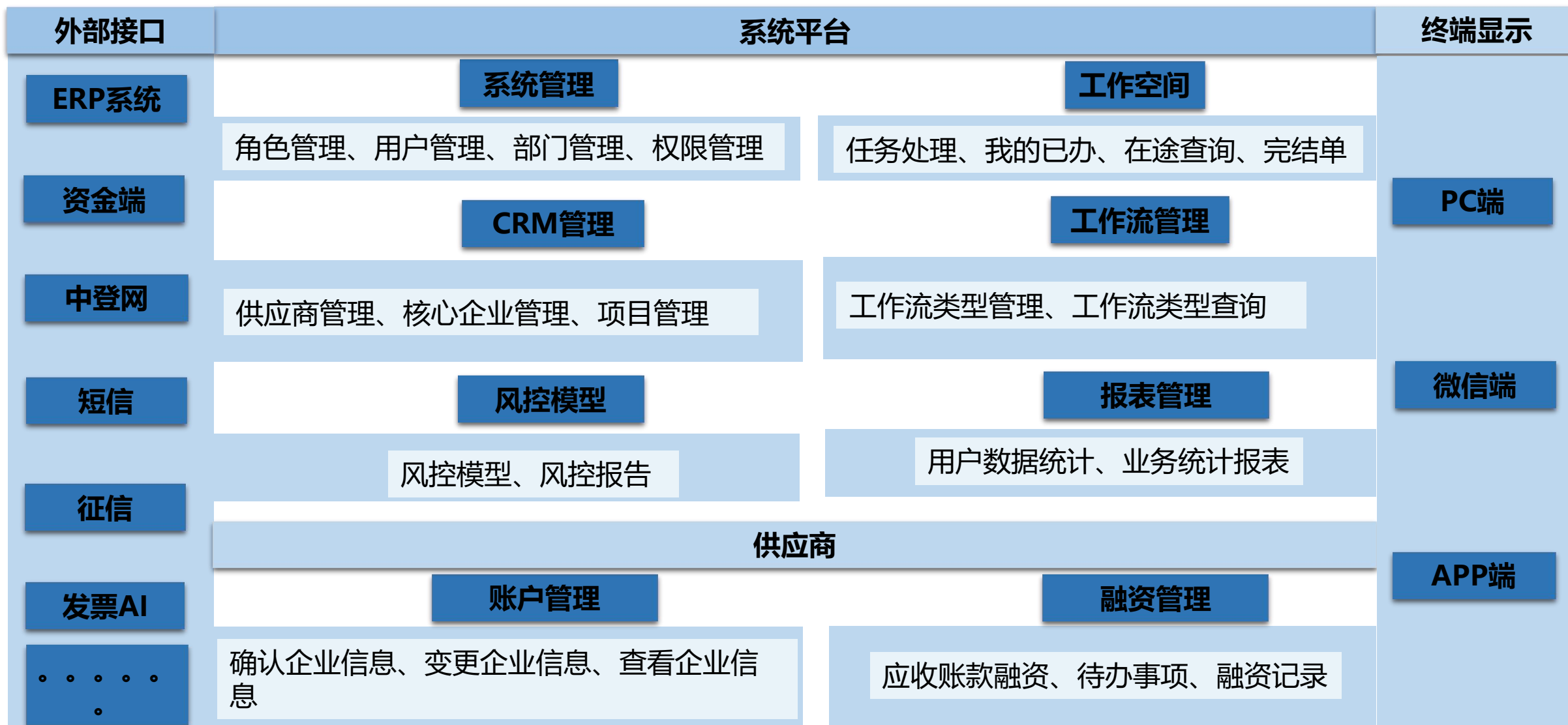
供应链金融的资金方和供应链成员关系



降低整体供应链的融资成本，从而降低最终产品成本、提高市场竞争力的要求，是 **供应链金融市场需求的** 主要支撑。







t w o



我们的优势

供应链大数据整合

围绕核心企业，整合产业链上下游企业信息、生产交易信息、财务信息、订单库存信息等，动态监控供应链业务流、数据流、资金流，为金融业务开展提供风控决策支持及风险预警



灵活覆盖各融资场景

根据上下游企业应收/应付账款、经营流水、订单、票据、库存等融资场景提供金融服务，精准化场景服务，灵活高效

金融产品自由组合

灵活组合供应链环节应收类(应收账款融资、保理融资)、存货类(订单融资、库存融资)、预付类融资(保兑仓、先款后货)、电票融资、信贷融资等各类型金融产品



线上一体高效运作

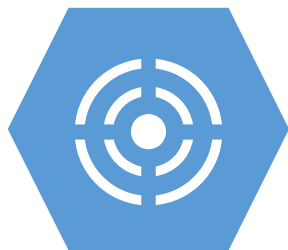
移动端(微信)/PC全终端入口、大数据风控授信、电子合同签章、支付结算对接，运营管理后台规范各金融产品配置、审批流程、客户评级、报表体系，实现线上一体化高效运作

第一类 核心企业：有很多供应商和服务商的核心企业，B2B电商。例如：快消，百货，房地产，制造业，代采，集采，电商，物流公司、贸易企业；

第二类 资金方：担保公司、银行、保理公司、供应链公司、融资租赁企业。

第三类 电商和交易平台；





业务审核

通过权限管理和风控决策实现对业务审核风险把控



用户信息安全

云数据备份、用户数据加密、区块链技术



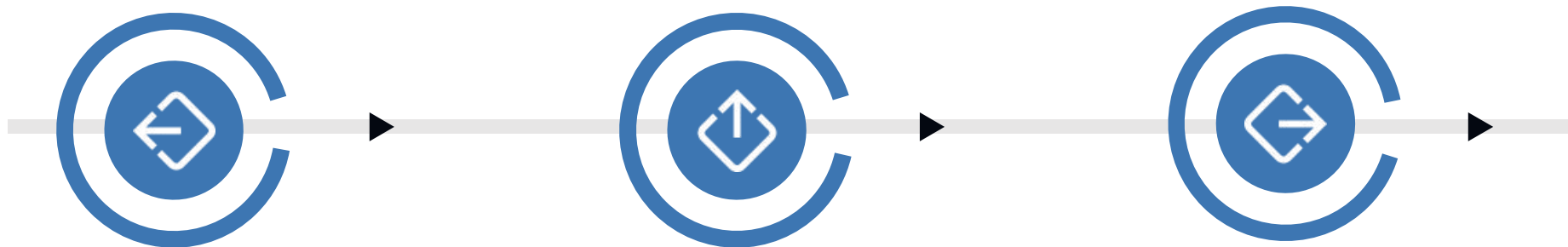
业务流程及机制安全管理

打造符合场景的供应链金融系统，实现对供应链中信息流、资金流、物流进行全流程和全封闭式管理，企业可以实时监控业务状态



区块链

记录交易流水，不可篡改；数据加密；去中心化；



贷前:

- 信息不对称
- 交易与资料真实性
- 风控的决策与定价能力
- 贷款主体的审核

贷中:

- 风控的授信和评估
- 借款需求的审核
- 偿付能力评估
- 担保企业的评估

贷后:

- 订单生产、采购、物流、仓库、提货的监管
- 还款自动跟进和逾期预警
- 抵押物的估值
- 资金用途是否合规
- 企业经营状况变动

● 融资企业数据

- 注册资本、实缴资本、经营范围、企业变更信息
- 企业经营数据
- 判决公告、失信被执行、投诉事件、监管黑名单等
- 企业管理者情况
- 其他披露信息等

● 业务数据 (业务真实性)

- 项目名称、项目资金、业务时间等
- 订单、发票、物流信息

● 融资情况数据

- 资产状况 (质押物、应收账款)
- 企业融资记录、形成时间、项目申报记录
- 征信平台数据融合

● 核心企业数据

- 资信状况
- 关键财务指标
- 相关业务运营数据
- 风险预警

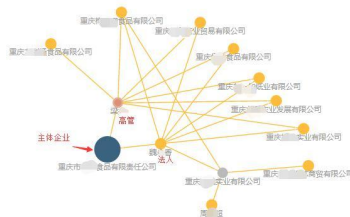
● 行业数据

- 政策研究
- 行业景气度

为银行、金融机构提供企业风险管控服务，实现T+1日全面风险动态监控



企业经营数据监控



企业/个人关联关系监控

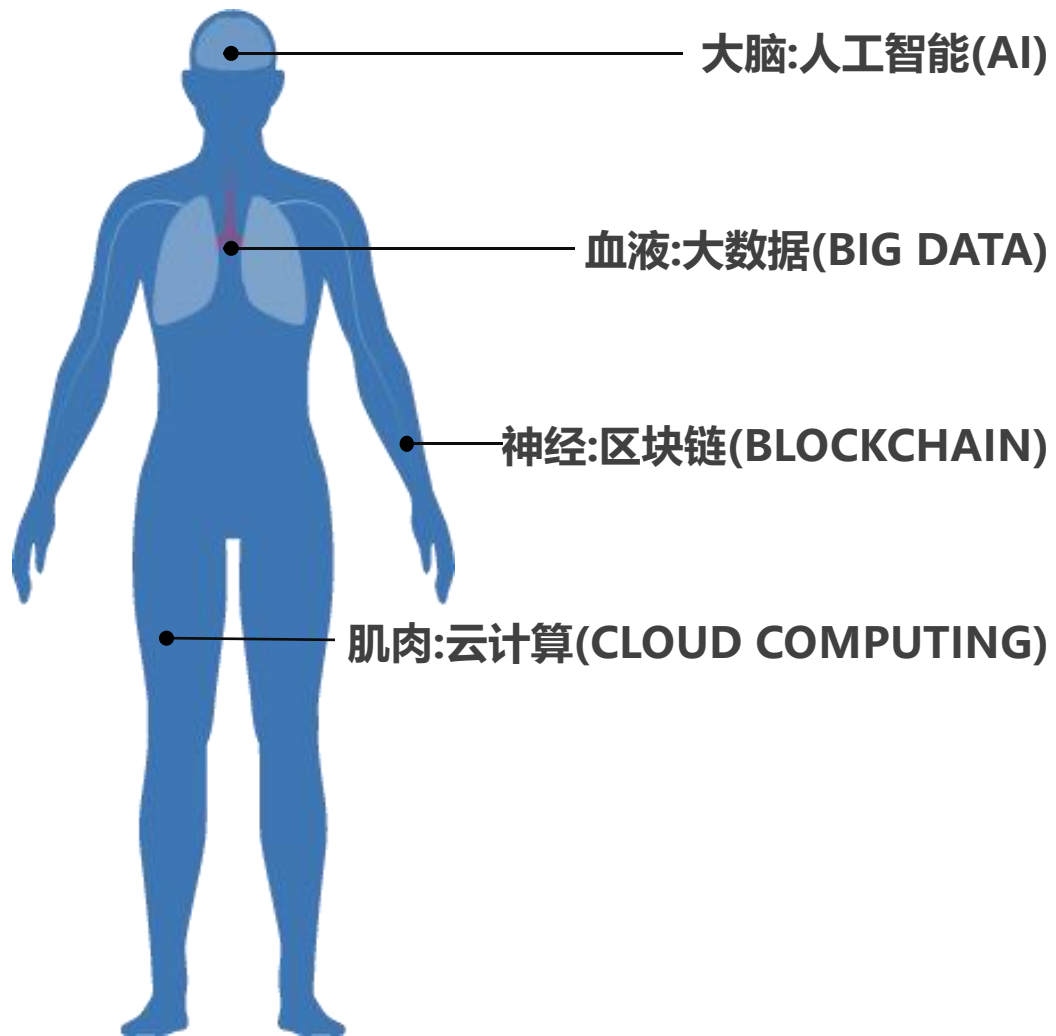


企业对比分析/趋势分析



工商变更/行政处罚/违法涉诉
负面舆情/监管黑名单/多头借贷

- 关联关系预警:** 追踪关联信息风险节点，预警主体遭受关联风险的波动程度；
- 事件序列预警:** 追踪风险事件时间变化规律，对已经预警的风险项进行动态关注；
- 企业健康指数:** 风险预警评级，对监控事件做自动化解读分析和智能预警。



识别

AI:资料真实性、风控评估与定价、授信、抵押物评估、偿付评估、贷款需求审核、担保评估、催收机器人

分析

BigData:征信挖掘、贷款主体审核、经营状况变更、生产计划

业务处理

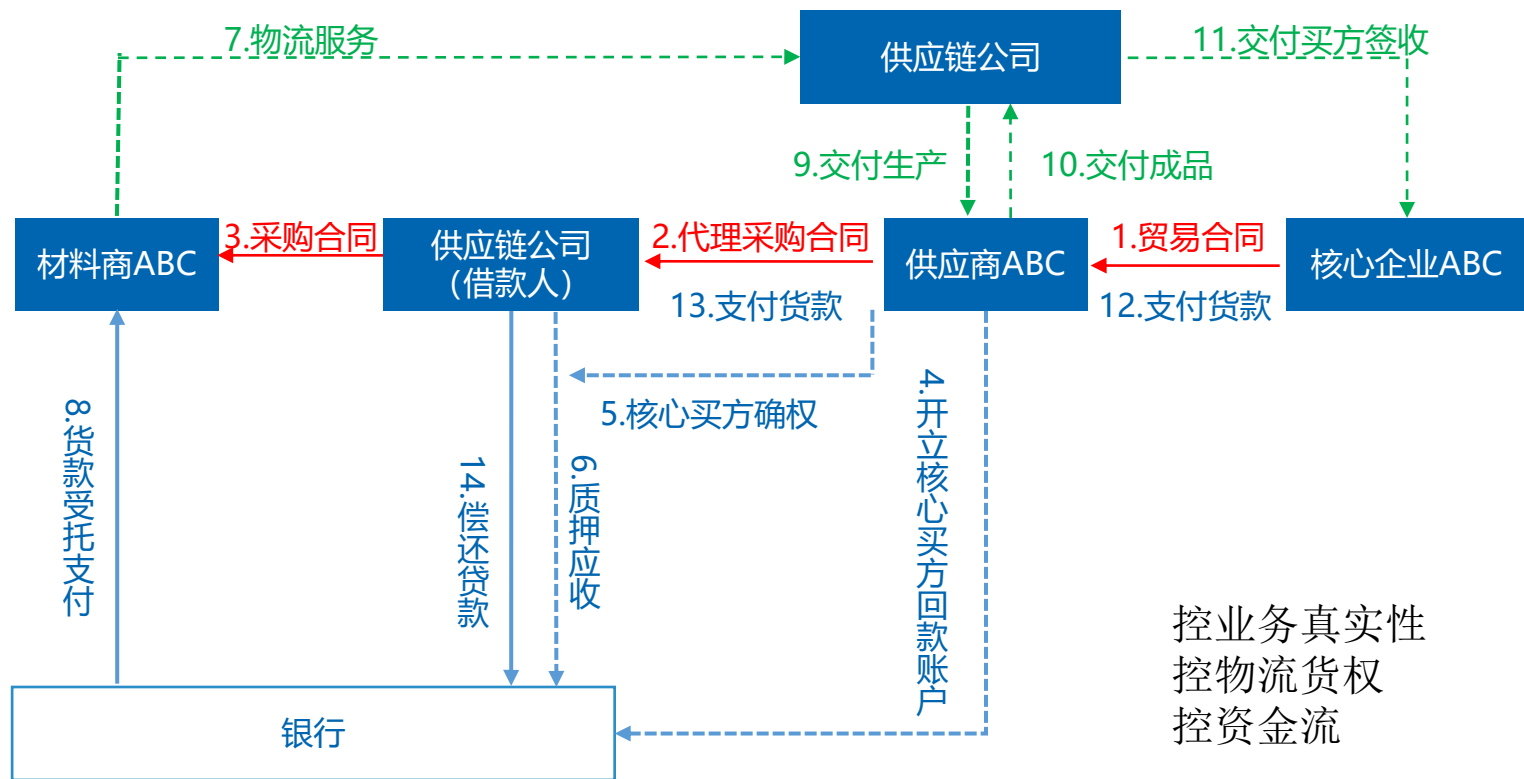
BlockChain:交易真实性、货权监管 (采购、物流、仓库、提货)、还款跟进和逾期预警

计算能力

Cloud:融资企业信息、业务数据、融资情况数据、核心企业数据、行业数据

图例说明：

- 企业
- 商流
- 物流
- 资金流



客户背景:

**集团是一家香港上市公司，主营房地产和百货公司。
有3000家上下游服务商和供应商。

通过供应链金融系统，以百货公司为核心机构，围绕应收账款，订单融资为场景，帮助上下游供应商解决了融资难，融资贵，融资繁的痛点；

上线后，2018年净利润比2017年增加了2倍；

亮点:

- 1. 多样化场景支持:** 应收账款、订单融资、票据融资、存货融资、保理；
- 2. 科技资源与系统整合:** 企业征信、电子签章、大数据风控，人脸识别，智能客服，OCR识别，云存储，WMS，ERP；



企业名称	业务类型	业务单状态	跟单客户经理	接收任务时间	结束任务时间	操作
碧桂园控股有限公司	核心客户准入	已完结	系统管理员	2018-07-26 17:45:35	2018-07-27 10:50:31	审批记录 查看风控报告
3121	注册审核	已完结	李贵萍	2018-07-11 16:49:56	2018-07-11 16:52:10	审批记录 详情
test001	供应链-提货业务	审核中	未分配	2018-07-10 20:38:24	2018-07-10 21:02:32	审批记录 详情
test	核心客户准入	已完结	古东海	2018-07-09 10:40:56	2018-07-09 10:48:09	审批记录 查看风控报告
test	注册审核	已完结	古东海	2018-07-09 10:36:20	2018-07-10 17:50:25	审批记录 详情
百佳华测试核心客户准入	注册审核	已完结	古东海	2018-07-06 16:22:08	2018-07-09 10:24:58	审批记录 详情
百佳华测试核心客户准入	核心客户准入	已完结	古东海	2018-07-06 14:41:49	2018-07-06 15:00:40	审批记录 查看风控报告
深圳市安全有限公司	信贷业务	已完结 (提前还)	李贵萍	2018-07-03 12:01:38	2018-07-03 16:23:54	审批记录 查看风控报告 详情
深圳市安全有限公司	供应链-提货业务	已通过	未分配	2018-07-03 10:02:33	2018-07-03 10:11:43	审批记录 查看风控报告 详情
深圳市安全有限公司	供应链-提货业务	已完结	李贵萍	2018-07-02 18:10:56	2018-07-02 18:15:21	审批记录 详情

客户背景:

深圳融迅保理公司，专门从事房地产的融资保理业务、应收账款、买方信用额度担保等相关保理业务的投融资管理机构；

商业模式：服务于万科、华润房地产的上游供应商的应收账款融资模式；

保理系统上线后，提升了工作效率，2018年做到了100亿的金融业绩；实现8000万的净收益；

亮点:

1. **完善的保理系统：**支持正向和反向保理业务
2. **科技资源与系统整合：**企业征信、中登网、OCR读取、ERP



系统管理员
超级管理员

- 部门管理
- 系统管理
- 工作流管理
- 工作空间
- 待办任务
- 在途查询
- 完结单
- 我的已办
- 买方确认函管理
- 供应商准入
- 待打包
- 已打包
- 中登登记

完结单 ^x

单据编号:

单据编号	供应商	项目公司	应收账款金额(元)	账款到期日	放款金额(元)	任务状态	接收任务时间
2	ZB00002-20180518-0181	浙江省地矿建设有限公司上海恺冠房地产开发	16,119,351.69	NaN-aN-aN	15,095,795.25	完结	2018-08-31 15:57:46
3	ZB00002-20180518-0182	上海东鑫电力工程安装上海万盛房地产有限公	690,124.00	2018-11-14	667,848.33	完结	2018-08-31 15:57:46
4	ZB00002-20180518-0223	湖南建工集团有限公司深圳市万科南苑房地产	37,000,000.00	NaN-aN-aN	34,744,798.61	完结	2018-08-31 15:57:46
5	ZB00002-20180518-0224	湖南建工集团有限公司深圳市万科南苑房地产	14,865,479.96	NaN-aN-aN	13,959,408.31	完结	2018-08-31 15:57:46
6	ZB00002-20180518-0439	广东永铭建设工程有限公司东莞市松湖居置业有限	20,000,000.00	NaN-aN-aN	18,730,027.78	完结	2018-08-31 15:57:46
7	ZB00002-20180518-0440	广东永铭建设工程有限公司东莞市卓越天城房地产	2,000,000.00	NaN-aN-aN	1,873,002.78	完结	2018-08-31 15:57:47
8	ZB00002-20180608-0168	上海科立高分子材料有上海万之江房地产开发	339,093.64	NaN-aN-aN	317,191.49	完结	2018-08-31 15:40:35
9	ZB00002-20180608-0177	广东永铭建设工程有限公司东莞市卓越天城房地产	1,000,000.00	NaN-aN-aN	935,409.72	完结	2018-08-31 15:40:35
10	ZB00002-20180615-0343	上海科立高分子材料有上海中房滨江房产有限	1,233,352.42	NaN-aN-aN	1,154,363.05	完结	2018-08-31 15:23:49
11	ZB00002-20180615-0347	广东永铭建设工程有限公司东莞市松湖居置业有限	259,262.00	NaN-aN-aN	242,469.02	完结	2018-08-31 15:23:50



快消行业

(交易规模25亿)：百货行业，11家自营的百货公司，核心企业是百佳华百货，百佳华保理作为资金方

仟链金融

化工行业

从事化工产业，面向集采和票据融资的供应链金融系统服务；由上市公司做背书开展的B端场景的供应链金融服务



房地产

(交易规模200亿)：珠江投资集团，有50家分公司和细分领域，核心企业是珠江地产，10多家银行作为资金方



保理公司

(交易规模15亿)：从事房地产保理业务，核心企业万科、华润，3家银行作为资方（反向保理）



汽车金融

提供车商B端的订单融资、仓库融资、车展融资



粮油行业

从事粮食、食用油，应收账款和代采，亿联银行作为资金方

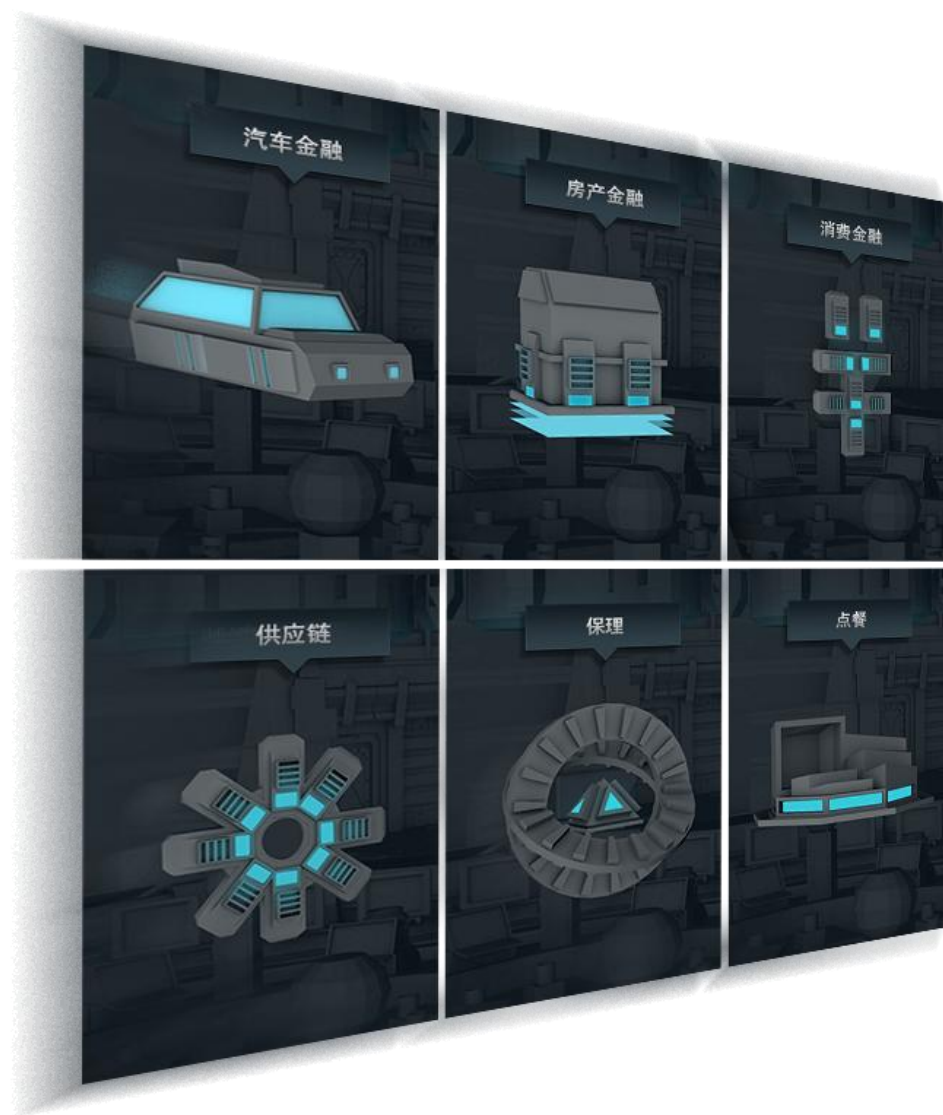


t h r e e



公司简介

公司介绍



- “深圳市通深港科技有限公司”自2008年成立以来，一直专注于科技金融技术和资源服务，并逐步发展成为从技术服务到方案设计的SAAS服务商。
- 核心业务系统覆盖交易结算、科技金融、电商、微金融业务、征信系统、支付通道、资管业务、服务器采购等领域。
- 案例场景包含：供应链金融、保理、赎楼按揭、汽车金融、消费分期、智慧园区、点餐、智慧感知。为机构和企业提供IT咨询、解决方案、软件系统开发、SAAS系统租用、业内资源等服务。

深圳市通深港科技有限公司 深港软件

www.tomsz.com www.tomsz.cn

地址：深圳市软件产业基地1A14C

THANKS

