

# 全国中小企业融资综合信用服务平台场景演示

## 银企融资撮合服务场景演示：

### 1. 企业注册


首先，登陆全国信易贷平台网址（www.celoan.cn），选择所在地区，选择  中小企业 登入，通过手机获取验证码进行注册。



图 1-企业注册

### 2. 企业发布融资需求

在平台中，企业可直接选择平台金融超市中的金融产品进行申请，也可在注册完成后填写融资需求，将需求发布至平台。发布需求后平台专职融资顾问会持续跟进，通过“智能撮合+人工辅助”的形式，实现融资进度可视化，提升融资效率。其中，企业填写的融资需求信息包含企业名称，所在地、期望利率、期望融资金额等。

发布融资需求

\* 企业名称:

请选择或输入企业名称

\* 企业所在省:

山东省

\* 企业所在市:

济南市

\* 企业所在区:

历下区

\* 期望年化利率:

请输入年利率

%

\* 期望融资金额:

请输入融资金额

万元 (人民币)

\* 贷款期限:

请输入融资期限

月

\* 开户行:

请输入开户行

\* 开票营业收入:

—请选择上年度开票营业收入—

\* 纳税金额:

—请选择上年度纳税金额—

\* 企业是否盈利:

—请选择是否盈利—

\* 是否有抵押物:

—请选择是否有抵押物—

\* 纳税等级:

—请选择纳税等级—

当前贷款银行:

请选择

\* 手机号码:

13616024687

\* 真实姓名:

请输入真实姓名

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

图 2-发布融资需求

### 3. 企业实名认证

在企业发布需求后，为提高匹配成功率，企业可通过证件认证或人脸识别认证方式进行企业实名认证，同时上传企业营业执照、身份证、企业授权委托书，获得查询授权后金融机构可查询企业信用报告，作为贷前授信参考，帮助金融机构识别中小企业信用风险，降低市场评级成本。



图 3-企业实名认证方式选择

企业实名认证

1

企业认证方式选择

2

证件上传

✓

提交成功

上传照片要求

1.请上传最新证件原件的彩色扫描或数码照片，如使用复印件请加盖公章上传（推荐使用原件电子版）

2.图片支持格式：jpg/png/bmp格式

3.请使用像素大于600万像素的相机或手机拍摄，图片大小不超过10M

4.经微信传输的图片会导致图片失真，请避免使用微信传输的图片

营业执照

请上传营业执照

查看示例

(请先上传营业执照照片，系统将自动识别填写证件信息，再核对识别结果)

\*名称:

\*统一社会信用代码:

请输入统一社会信用代码(18位)

\*所在区域:

请选择

住所:

请准确填写，具体到门牌号

经营范围:

不能填写超出经营范围的类目，不得出现错别字

\*营业期限(止):

☐ 长期

☐ 固定

yyyy-MM-dd

图 4-上传营业执照

法人证件

身份证头像页

身份证国徽页

查看示例

(请先上传证件照片，系统将自动识别填写证件信息，再核对识别结果)

☐ 经办人同法人

\* 选择证件类型:

中华人民共和国居民身份证

\* 姓名:

请输入法人姓名

\* 证件号码:

请输入证件号码

\* 有效期限(止):

☐ 长期

☐ 固定

yyyy-MM-dd

授权委托书

授权委托书

查看示例

下载《全国中小企业融资综合信用服务平台（全国信易贷平台厦门站）信息采集及信息查询授权委托书》模板 并根据要求填写内容，**加盖公章** 后拍照上传

立即提交

上一步

图 5-上传身份证和企业授权委托书

平台管理员会对企业提交的实名认证资料进行审核，审核通过后，平台将依照授权书中的约定，在合理的范围内使用企业相关信用数据，通过对企业数据的加工和分析。

#### 4. 贷前服务


平台通过大数据分析模型，结合企业信息和融资需求为企业智能匹配适合的金融产品，企业可选择意向产品提交融资申请。

若企业对推荐的金融产品都不满意，平台融资顾问会对企业进行回访进行精准推送。

融资需求发布成功，请选择融资产品

济南统一企业有限公司

Hi,我是您的专属融资顾问，有问题可随时与我联系！



李四

推荐金融产品

系统为您智能匹配到3个金融产品，请您选择意向产品或选择让融资顾问为您推荐

☒



小微易贷业务

中国邮政储蓄银行股份有限公司 已成功放款1家 成功率6.67%

额度范围：1-100万    年利率：5-8.5%    贷款期限：1-12个月

详情

☐



网贷易

中国光大银行股份有限公司 已成功放款0家 成功率0%

额度范围：1-2000万    年利率：面议    贷款期限：12-12个月

详情

☐



百兴贷

中信百信银行股份有限公司 已成功放款0家 成功率0%

额度范围：1-200万    年利率：5-15%    贷款期限：1-12个月

详情

☐ 以上产品均不合适，让融资顾问为我推荐

查看更多金融产品>>

立即提交

图 6-产品智能推荐

金融机构登录机构后台，可查看企业融资需求信息、企业预审材料、企业信用报告、风险预警、订单进度等信息，供金融机构对企业风险评估借鉴参考。







图 9-手机端企业基本信息查询

金融机构专管员可对订单进行查看、指派客户经理、撤销指派、业务回收、添加进度、查询等操作。

工作台

订单管理

产品管理

机构应用用户

金融风控

数据洞察

消息中心

帮助中心

工作台 / 订单管理

查询筛选条件

查询时间范围

企业名称、订单编号

查询

导出

全部

待指派

对账中

成功授信

订单终止

订单取消

	订单编号	企业名称	红名单校验	金融产品	订单进度	客户经理	需求金额(万)	授信	操作
<input type="checkbox"/>	3701200225073415996	有限公司	通过	小微信贷业务	待专管员指派客		100	查看	<div>指派客户经理</div> <div>终止订单</div>
<input type="checkbox"/>	350220022512340213396	有限公司	通过	中银快信贷	合作机构放款业	傅鲁燕	100	查看	
<input type="checkbox"/>	350220012104271544451	有限公司	通过-红名单	工程信易贷	待专管员指派客		500	查看	
<input type="checkbox"/>	350220011603005298979	有限公司	通过	信用易贷	待专管员指派客		60	查看	
<input type="checkbox"/>	350220011305010148977	有限公司	通过-红名单	工程信易贷	待专管员指派客		900	查看	
<input type="checkbox"/>	35022001070337274319	有限公司	通过	小微信贷业务	客户经理放款业	郑小华	100	查看	<div>业务回收</div> <div>业务成功</div>
<input type="checkbox"/>	350220010211421382380	有限公司	通过	工程信易贷	成功授信	郑小华	100	查看	
<input type="checkbox"/>	350220010211369862390	有限公司	通过	工程信易贷	客户经理放款业	郑小华	100	查看	
<input type="checkbox"/>	350219123107532679671	有限公司	通过	工程信易贷	客户经理放款业	郑小华	100	查看	

图 10- 订单列表



何彦	中国邮政储蓄银行有限责任公司宁波分行		0	<a href="#">查看</a>	<a href="#">指派</a>
刘群亚	中国邮政储蓄银行有限责任公司宁波分行		0	<a href="#">查看</a>	<a href="#">指派</a>
葛峰	中国邮政储蓄银行股份有限公司浙江省分行		0	<a href="#">查看</a>	<a href="#">指派</a>
沈隽逸	中国邮政储蓄银行股份有限公司浙江省分行		0	<a href="#">查看</a>	<a href="#">指派</a>
高培培	中国邮政储蓄银行股份有限公司青岛分行		0	<a href="#">查看</a>	<a href="#">指派</a>
沈毅	中国邮政储蓄银行股份有限公司青岛分行		0	<a href="#">查看</a>	<a href="#">指派</a>
孙坤	中国邮政储蓄银行股份有限公司山东省分行		0	<a href="#">查看</a>	<a href="#">指派</a>
孙崇	中国邮政储蓄银行股份有限公司山东省分行		0	<a href="#">查看</a>	<a href="#">指派</a>

[1](#) ... [3](#) **[4](#)** [5](#) > 到第 [4](#) 页 [确定](#) 共 46 条 10 条/页 ▼

图 11-指派客户经理

## 5. 订单跟进

客户经理领取订单后，可进行订单进度跟踪，对各业务节点进行标记。企业在及时获得业务进度反馈的同时，也与平台、金融机构保持紧密、良好的互动。平台和政府端用户，也可通过对融资业务进度的跟踪管理，掌握入驻平台的金融机构在平台中提供的服务质量、服务效率，对企业在融资过程中出现融资难、周期长等问题做好及时的监管、引导、服务。

添加进度

\*通用进度

贷前审查

备注

请输入备注

自定义进度

否

立即提交

图 12-添加进度

授信成功：金融机构对企业授信成功后，金融机构反馈企业的授信金额、期限、利率等信息。

添加进度

授信信息

\*授信机构
中国邮政储蓄银行股份有限公司山东省分行

\*授信金额
100
(万元)

\*授信日期
2020-02-25

\*实际执行年利率
5
(%)

\*还款方式
等额本金

\*贷款期限
12
(月)

用信信息

用信金额
12
(万元)

开始时间
2020-02-25

用信期限
12
(月)

用信利率
5
(%)

备注

请输入备注

自定义进度

否

立即提交

图 13-进度反馈（授信成功）

添加还款记录：金融机构按时反馈企业的还款情况。

还款进度

\*通用进度
还款中

\*还款金额(万元)
10

是否按时还款
是

备注

请输入备注

还款记录

累计用信金额 100万元，已还款10万元，剩余90万元待还

还款金额(万)	是否按时还款	备注	添加日期
10	是		2020-02-25

< 1 > 到第 1 页 确定 共 1 条 10 条/页

立即提交

重置

图 14-添加还款进度

还款记录查看：



图 15-订单进度日志

## 6. 贷中贷后服务

平台为金融机构提供企业贷中、贷后的企业工商变更、司法诉讼、经营风险、经营状况等风险预警服务，帮助金融机构及时发现企业风险，及时识别企业在贷中、贷后的风险，有助于金融机构对风险的防范。

风险预警		更新时间: 2020/02/07 18: 01: 00	
预警等级	预警时间	预警内容	预警详情
严重	2020/02/07 11: 01: 00	当前登记状态异常	详情

图 16-风险预警