

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、身份证件、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 2 ✓

企业认证方式选择 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

◎查看示例

*营业期限(止): 长期 固定

图 4-上传营业执照

法人证件

(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:

* 姓名:

* 证件号码:

* 有效期限(止): 长期 固定







授权委托书

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





图 5-上传身份证件和企业授权委托书

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

 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

 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

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

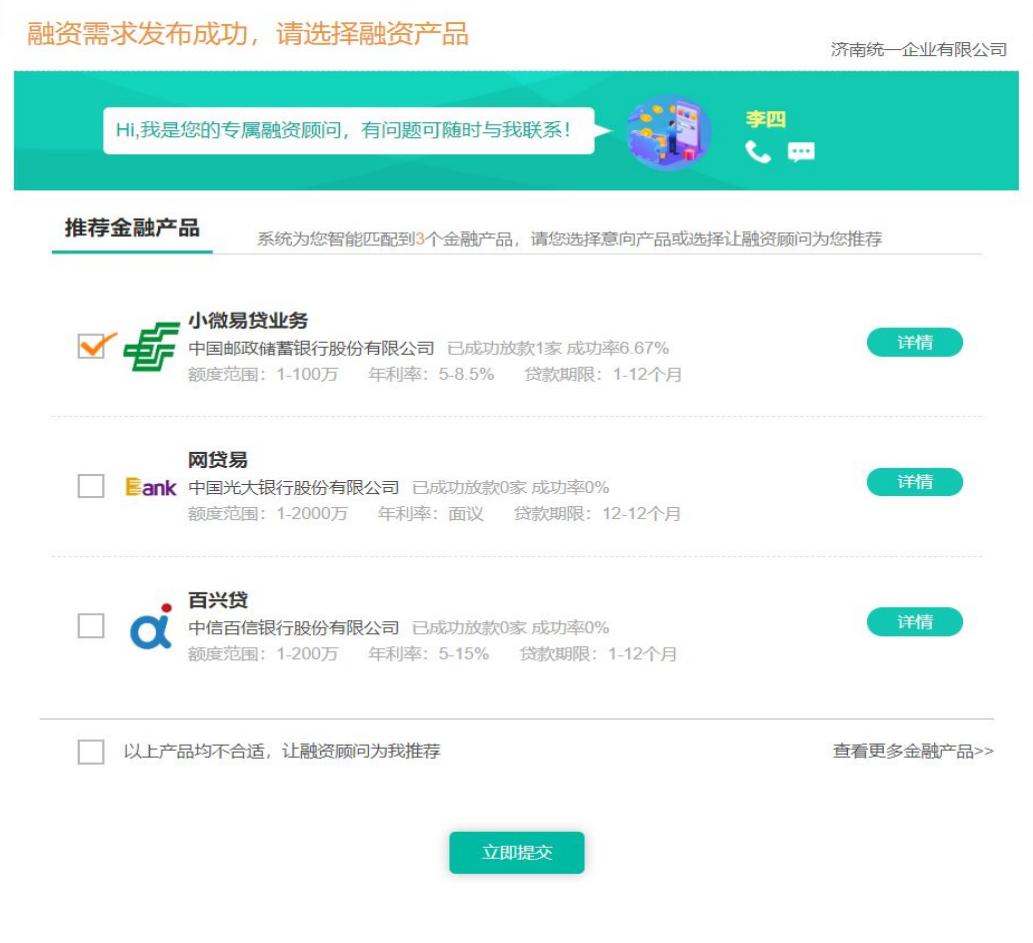


图 6-产品智能推荐

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。

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: 待专员回执客户经理

订单编号	3/012002250/3415966				
需求金额	100万元	年利率	5%	融资期限	12月
融资方向	产品研发	担保方式	不限	还款方式	不限
申请企业	济南统一企业有限公司				
所属行业	制造业				
法定代表人	谢国鹏	企业联系人	谢国鹏	联系方式	18859663910
企业地址	济南市历下区历下区开发国际一栋301		创建时间	2020-02-25 19:34:15	
金融产品名称	小白融资宝典				

平台融资意向

对接需求: 5次 成功接信: 0次 成功率: 0%



李四

机构客户经理



中国建设银行股份有限公司

使用报告



企业信用分析报告
厦门信元信息技术有限公司

企业信用分析报告
评价 0
查看详情
查看次数 52



企业信用报告
基础版
成都数据科学科技股份有限公司
企业信用报告 (基础版)
评价 0
查看详情
查看次数 42



百融企业信用报告
标准百融报告
山东统一企业有限公司
百融企业信用报告 (基础版)
评价 0
查看详情
查看次数 29



企业信用报告
标准百融报告
山东统一企业有限公司
百融企业信用报告 (基础版)
评价 0
查看详情
查看次数 19



企业信用报告
评价 0
查看详情
查看次数 35

客户材料



没有要提交的客户材料!

订单进度

- 2020-02-25 19:40:26
【平台】企业客户经理审核通过
- 2020-02-25 19:34:15
【济南统一企业有限公司】完成金融产品的选择
- 2020-02-25 19:22:37
【平台】已将【济南统一企业有限公司】留给小白融资产品, 请企业主动申请产品
- 2020-02-25 19:22:35
【平台】已帮助融资意向: 李四(13600912711)对接【济南统一企业有限公司】
- 2020-02-25 19:22:35
【济南统一企业有限公司】提交了融资业务申请

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	风险责任提供方

无数据

企业贷款记录

企业在本平台上贷款 0 次, 合计 0 万元

在本平台暂无贷款记录!

图 7-PC 端订单详情



图 8-信用报告样例



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。

订单编号	企业名称	红黑名单验	金融产品	订单进度	客户经理	需求金额(万)	操作
3701200225073415966	有限公司	通过	小微信贷业务	待专管员指派...		100	指派客户经理 回收业务
350220022512340213396	有限公司	通过	中银快易贷	合作机构放款中	傅鲁燕	100	指派
350220012104271544451	有限公司	通过	工程信易贷	待专管员指派...		500	指派
350220011603005298879	有限公司	通过	信用易贷	待专管员指派...		60	指派
3502200115050910148977	有限公司	通过	登记红名单	工程信易贷		900	指派
350220010703372774319	有限公司	通过	小微信贷业务	客户经理接收...	郑小华	100	指派进度 回收业务
350220010211421382380	有限公司	通过	工程信易贷	客户经理接收...	郑小华	100	指派
350220010211360862390	有限公司	通过	工程信易贷	客户经理接收...	郑小华	100	指派
350219123107532679671	有限公司	通过	工程信易贷	客户经理接收...	郑小华	100	指派

图 10- 订单列表

指派客户经理

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

< 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

备注

自定义进度 否 是

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

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

*还款金额(万元)

是否按时还款 是

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 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。



图 16-风险预警