



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

贸易金融家
专业成就梦想



TRADE FINANCE 专业成就梦想

保理运营系统需求报告

Contents 目录

01. 保理业务概述

02. 系统功能概述

03. 详细功能需求

03. 保理小系统的功能演示

01 保理业务概述



保理定义

产品种类

一级类别	二级类别（产品类别）	三级类别（追索权）	四级类别（融资方式）	是否暗保理
国内	卖方保理	无追索权	无融资	明 / 暗保理标识
			预付款融资	明 / 暗保理标识
			池融资	明 / 暗保理标识
		有追索权	无融资	明 / 暗保理标识
			预付款融资	明 / 暗保理标识
			池融资	明 / 暗保理标识
	买方保理		预付款融资	
	信保理		无融资	明 / 暗保理标识
			预付款融资	明 / 暗保理标识
			池融资	明 / 暗保理标识
	应收账款质押		单笔质押	
			池质押	
	发票贴现		单笔贴现	
			池贴现	
	供应链融资			
	订单融资			
	存货融资			

产品种类（续）

国际	出口保理	无追索权	无融资	明 / 暗保理标识
			预付款融资	明 / 暗保理标识
			池融资	明 / 暗保理标识
		有追索权	无融资	明 / 暗保理标识
			预付款融资	明 / 暗保理标识
			池融资	明 / 暗保理标识
	进口保理	无追索权		明 / 暗保理标识
		有追索权		明 / 暗保理标识
	信保保理		无融资	明 / 暗保理标识
			预付款融资	明 / 暗保理标识
			池融资	明 / 暗保理标识
	应收账款质押		单笔质押	
			池质押	
	发票贴现		单笔贴现	
			池贴现	
	供应链融资			
	进口保理转融资			
	订单融资			
	存货融资			
	银行合作			

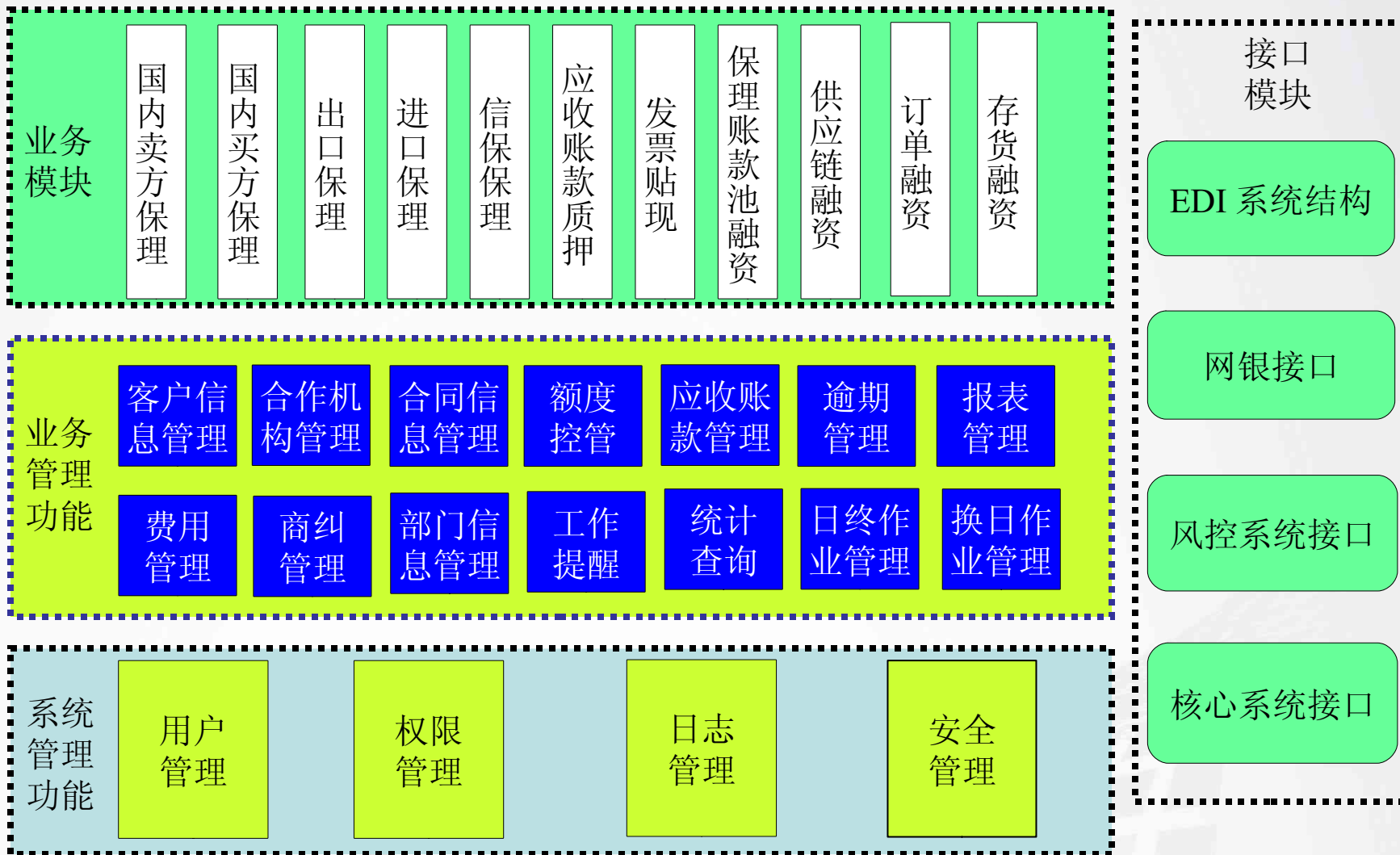
02 系统功能概述



保理系统功能概述

- 我行保理业务采取“经办单位受理业务，总行统一作业”的模式。
- 系统需支持“数据集中、管理集中、操作集中”的架构。
- 集中模式有利于业务管理的统一化和规范化，也有利于系统的升级、完善和维护。

系统功能架构



功能模块组合产生业务品种

国内
保理

系统
操作
功能

发票录入

账款受让

预付款支用

买方还款

卖方还款

间接还款

商纠处理

逾期管理

管理费汇出

账款异常

担保付款

分户账管理

国际
保理

系统
操作
功能

发票录入

账款受让

预付款支用

买方还款

卖方还款

间接还款

商纠处理

逾期管理

管理费汇出

账款异常

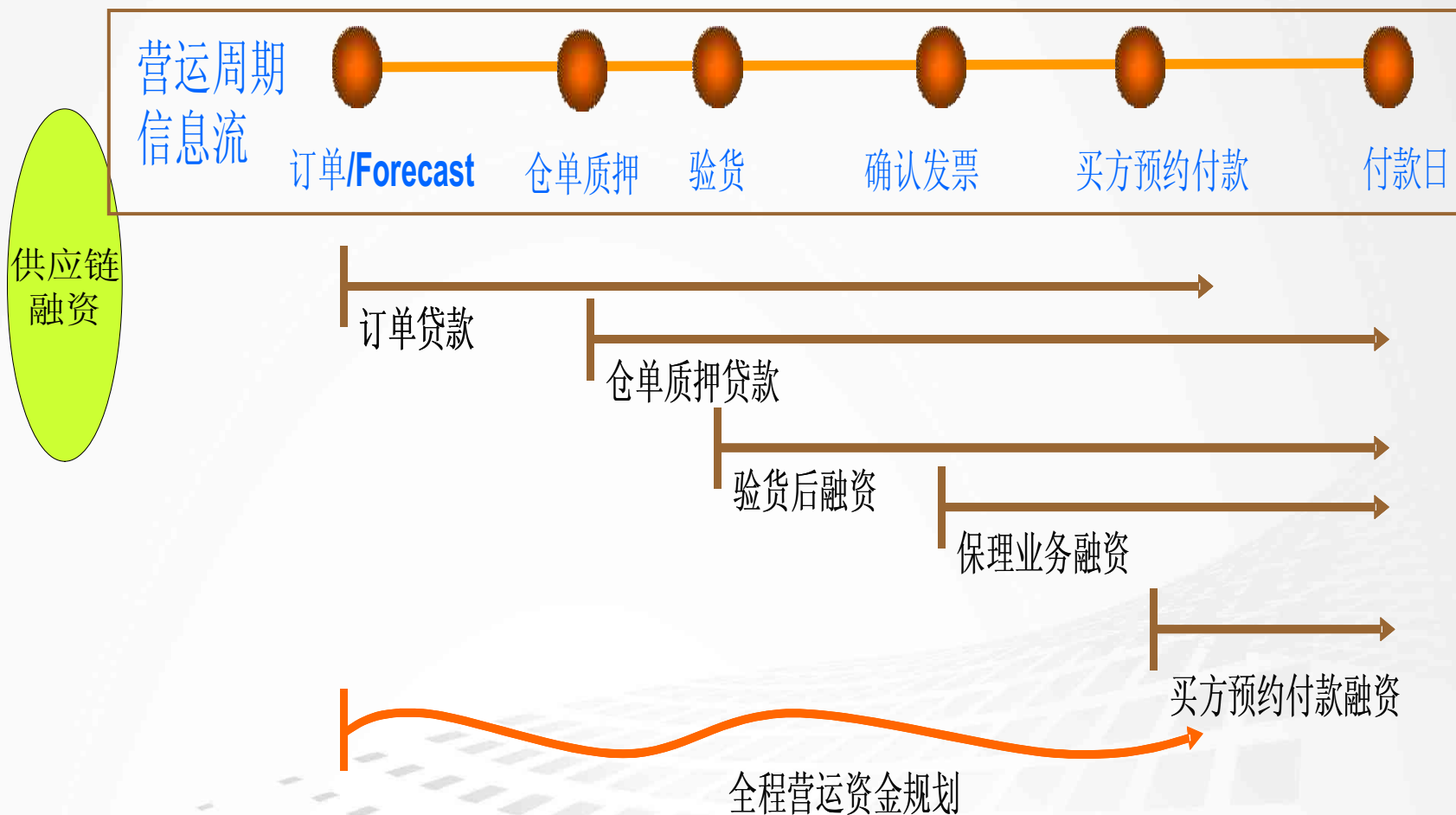
担保付款

分户账管理

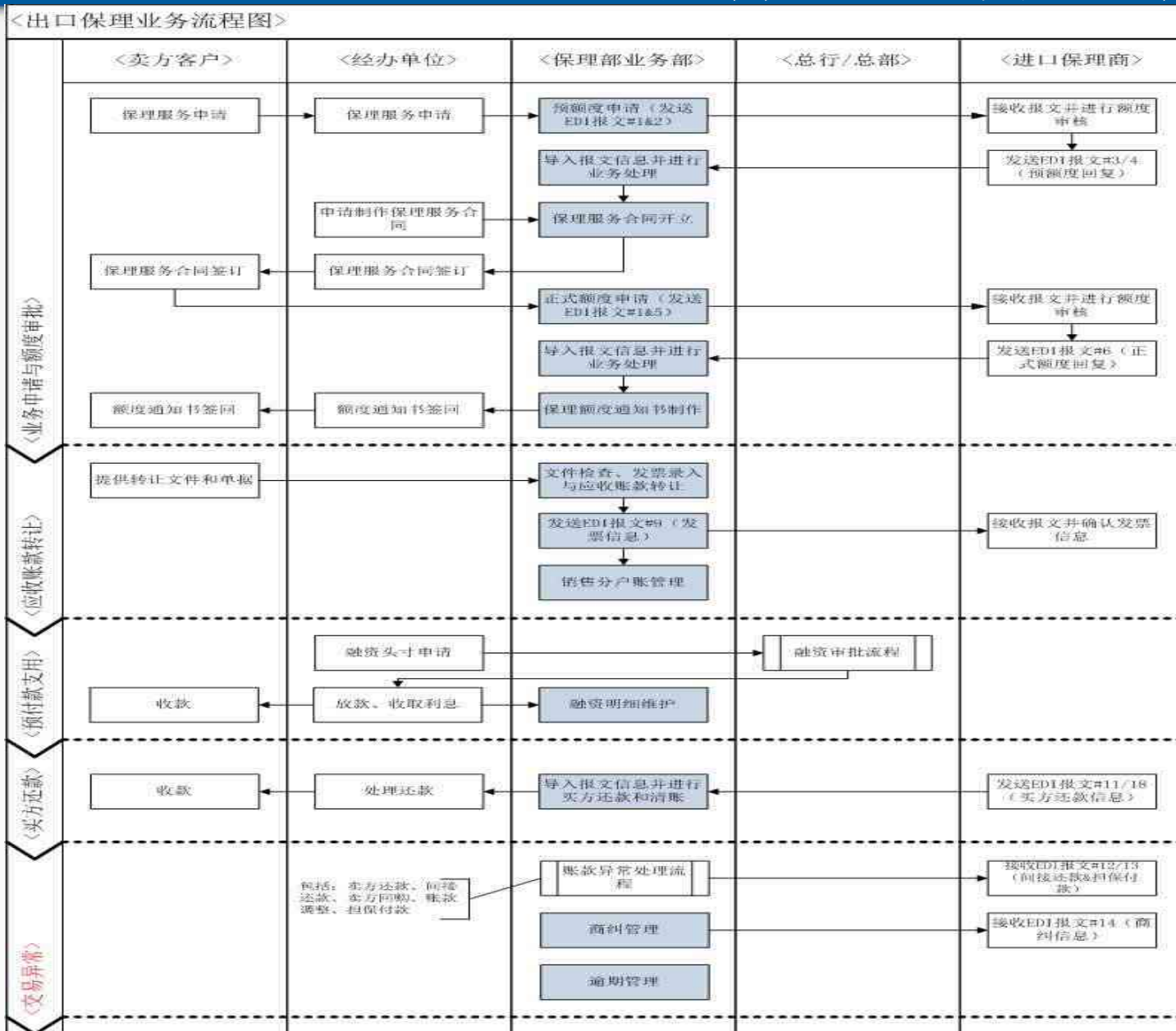
EDI 报文

全供应链融资

- 开发开发以应收、应付账款为担保的综合性业务操作系统的合理性和必要性。



出口双保理业务流程



03 详细功能需求描述



■ 交易前的基础信息和合同信息维护

□ 客户信息管理

- 对象：（1）对我行客户；（2）对手方客户
- 维护信息：（1）基本信息；（2）账户信息；（3）额度信息等
- 额度信息：包括融资额度和信用风险担保额度

□ 合作机构管理

- 对象：保理商、保险公司、代付行、监管机构
- 维护信息：（1）基本信息；（2）额度信息
- 额度信息：第三方额度

□ 合同管理

- 对象：（1）主合同；（2）额度通知书；（3）保理协议；（4）银行保单等
- 额度通知书：包含了买卖方关联额度

■ 交易中的主要流程

□ 正常交易流程

- 应收账款转让（即发票的录入）
- 预付款支用（即单笔融资）
- 买方直接付款
- 费用结算

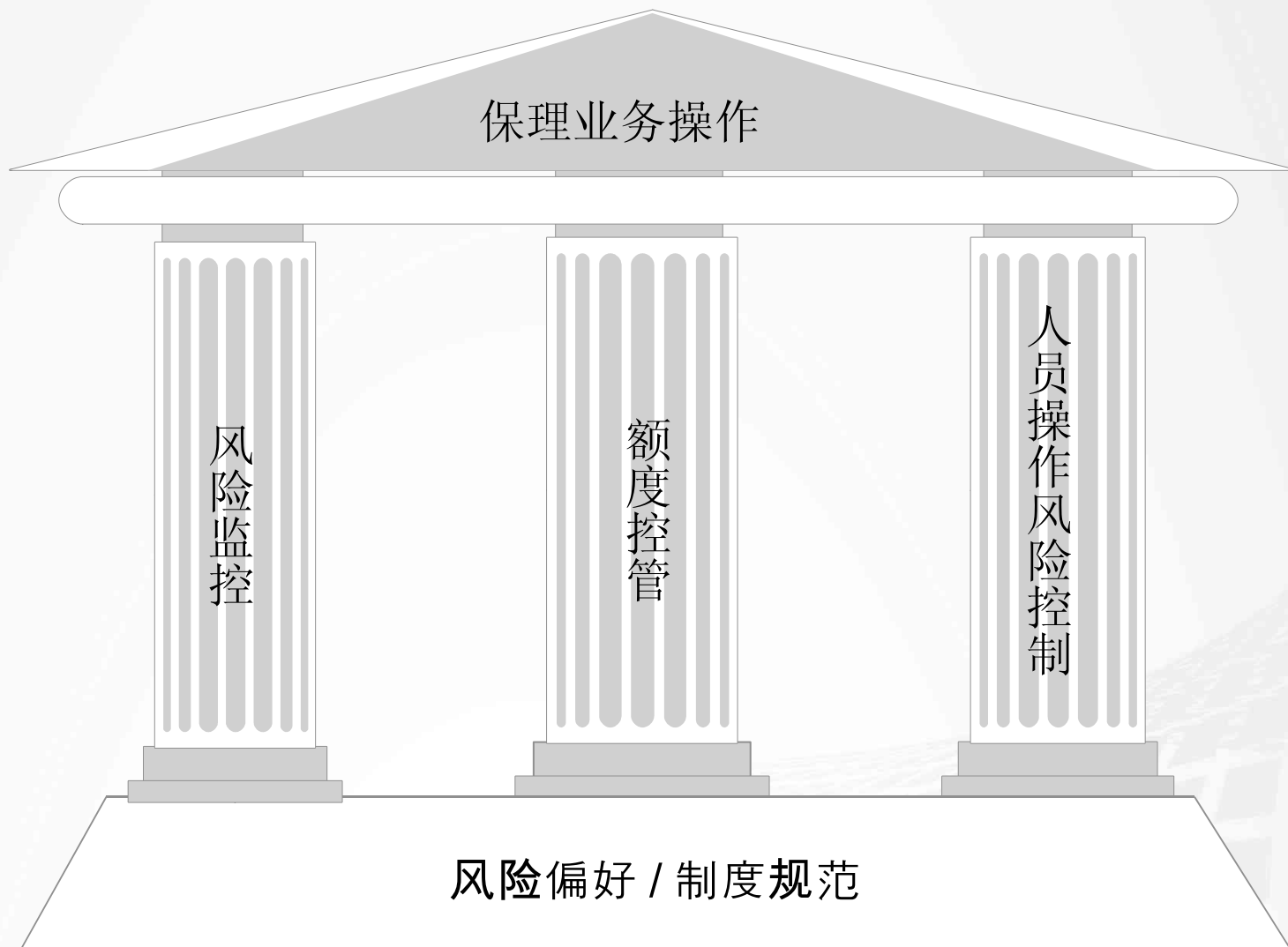
□ 异常交易流程

- 买方间接付款
- 卖方还款
- 担保付款
- 反转让
- 账款调整（包含贷项通知）

□ 瑕疵处理

关键功能描述（3）

■ 交易后的风险监控功能



风险监控

■ 风险预警

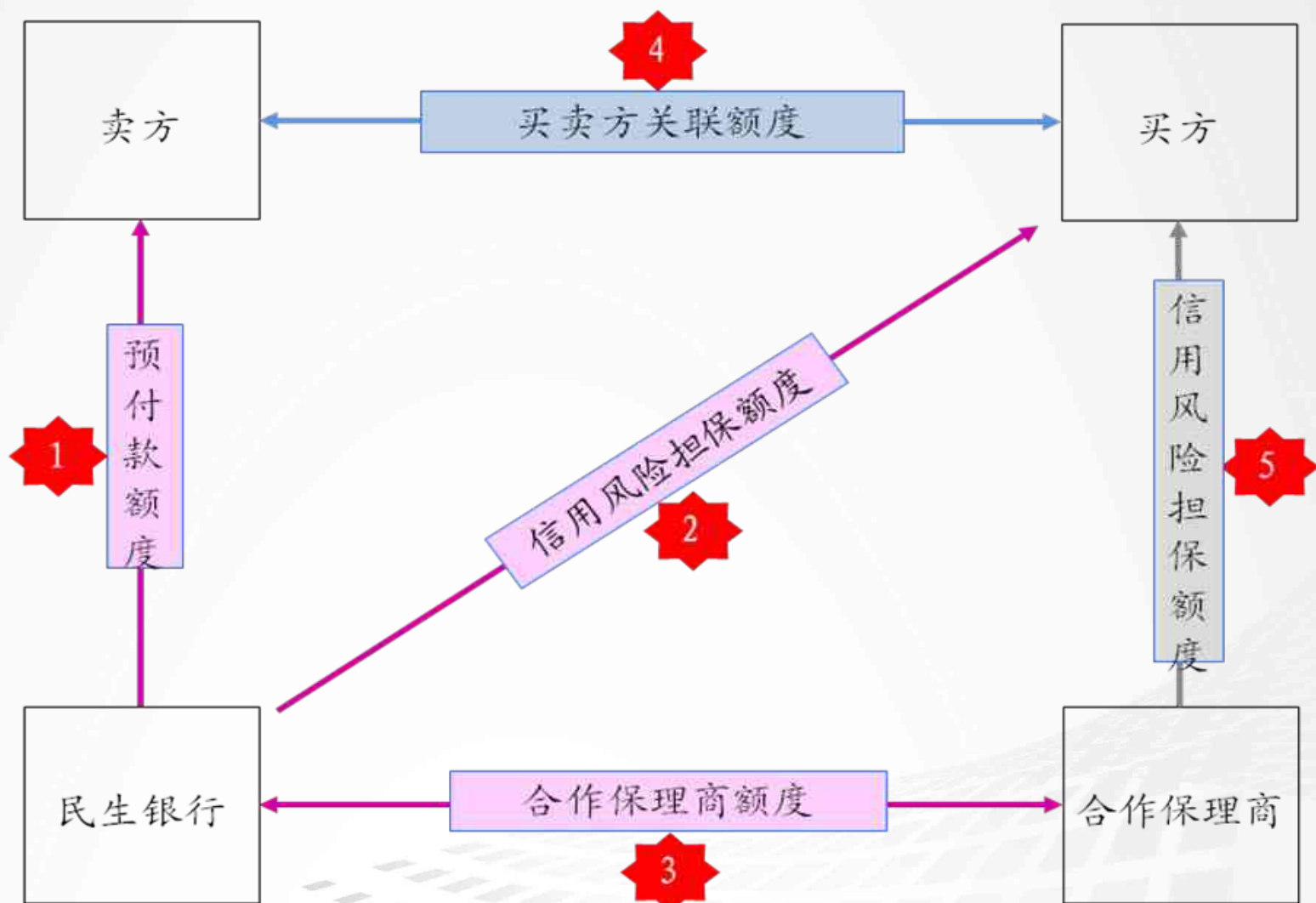
□ 账款到期提示

□ 账款逾期提示

<p>需要放行的资料</p> <ul style="list-style-type: none"> a) 额度通知书 (3) b) 转让 (1) c) 融资 (4) d) 付款 (3) e) 还款 (2) 	<p>应收账款预警提示</p> <ul style="list-style-type: none"> a) 7日内到期 (348) b) 今日到期 (15) c) 已经逾期 (1942) d) 商纠账款 (0)
<p>等待放行的资料</p> <ul style="list-style-type: none"> a) 额度通知书 (0) b) 转让 (0) c) 融资 (0) d) 付款 (0) e) 还款 (0) 	<p>融资信息预警提示</p> <ul style="list-style-type: none"> a) 7日内到期 (444) b) 今日到期 (36) c) 已经逾期 (580)
<p>拒绝放行的资料</p> <ul style="list-style-type: none"> a) 额度通知书 (0) b) 转让 (0) c) 融资 (0) d) 付款 (0) e) 还款 (0) 	<p>其它信息提示</p> <ul style="list-style-type: none"> a) 客户额度到期 (6) b) 保理商额度到期 (0) c) 额度通知书到期 (46) d) 保理合同到期 (0)

欢迎使用中国民生银行保理运营系统

额度控管



关键功能描述（4）

■ EDI 报文管理

- 收文管理
- 发文管理

阶段	报文名称（英）
谈判阶段 Negotiation	卖方信息
	预额度申请
	预额度申请回复
	报价信息
	保理协议签订
额度申请阶段 Credit Covers	正式额度申请
	正式额度回复
	额度更改申请
	额度更改回复
发票转让阶段 Invoicing	发票信息
	发票信息更改
付款清账阶段 Collections	买方付款
	间接付款
	担保付款
	汇款信息
纠纷处理阶段 Disputes	商业纠纷
	纠纷解决信息
	追索 & 回购

04 保理小系统功能演示



功能模块

基础信息管理

- 客户信息管理
- 合同信息
- 保理商信息管理
- 分部信息
- 用户信息

案件管理

- 案件申请
- 额度通知书制作
- 关联额度申请

应收账款管理

- 发票录入
- 预付款支用
- 买方直接还款、
间接直接还款、
卖方还款、反转
让
- 贷项通知
- 池融资
- 瑕疵处理
- 商纠处理
- 表单导入
- 账款复核

查询

- 基础信息查询
- 案件查询
- 发票查询
- 批次查询
- 逾期查询

报表分析

- 应收账款转让明
细表
- 可融资明细表
- 保理费用明细表
- 瑕疵通知书
- 台帐导出
- 案件统计
- 地区统计

功能模块

额度管理

- 客户额度
- 保理商额度
- 关联额度
- 保证金
- 池额度

多币种管理

- 汇率管理
- 汇率转换
- 利息计算

报文管理

- MSG 09
- MSG 11
- MSG 12
- MSG 13

权限管理

- 权限设定
- 权限检查

其他业务

- 业务提醒
- 逾期提醒
- 复核提醒
- 电邮台帐

The End
~Thank You~