



大唐商业保理有限公司

Datang Commercial Factoring Co.,Ltd.

大唐商业保理有限公司由中国大唐集团资本控股有限公司和中国水利电力物资集团有限公司共同发起成立，是受中国银行保险监督管理委员会监管的货币金融服务企业，注册资本2亿元，于2018年5月正式营业。



(86-10)-83365829



dtbl@cdt-zbkg.com



<http://www.cdt-zbkg.com/>

产品分类

保理业务是以卖方转让应收账款为前提，集应收账款融资、管理、催收及坏账担保于一体的综合性金融服务。保理公司受让应收账款后，向卖方提供下列服务中至少一项的，即为保理业务：

应收账款融资



保理公司受让卖方在基础交易合同项下的应收账款，按照一定的比例在应收账款到期日前预先向卖方支付的一定金额价款。

应收账款管理



保理公司根据卖方的要求，定期或不定期向其提供关于应收账款的回收情况、逾期账款情况、对账单等财务和统计报表，协助其进行应收账款管理。

应收账款催收



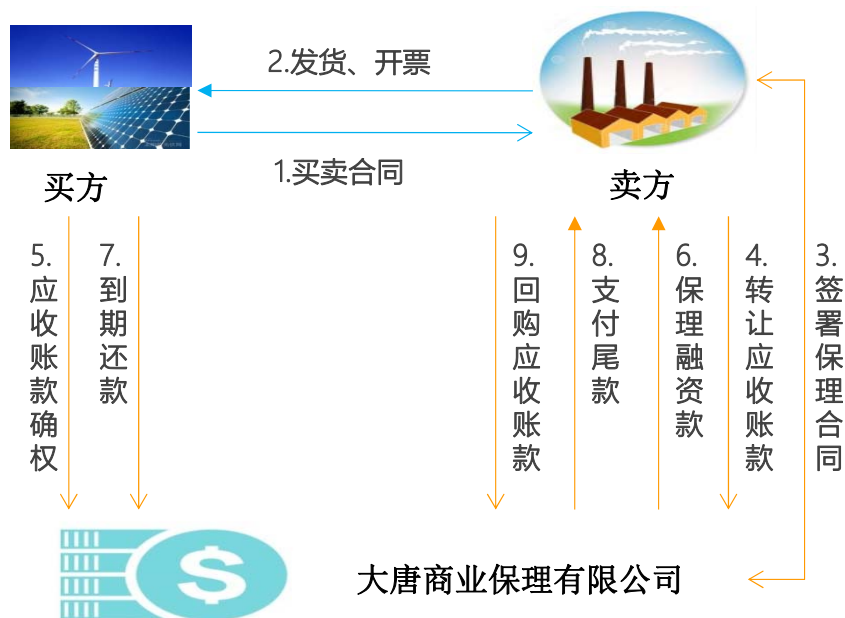
保理公司根据应收账款账期，主动或应卖方要求，采取电话、函件、上门等方式或法律手段等对买方进行催收。

坏账担保



保理公司与卖方签订保理协议后，为卖方核定信用额度，并在核准额度内，对债权人无商业纠纷的应收账款，提供约定的付款担保。

业务流程



买卖双方签订**购销合同**，卖方向买方**发货、开发票**



卖方向保理公司提出保理申请，并签订**保理合同**、**转让**应收账款



买方对卖方的应收账款进行**确权**，保理公司发放**保理融资款**



买方到期**还款**，保理公司将扣除保理融资款和利息后的**余额**返还卖方



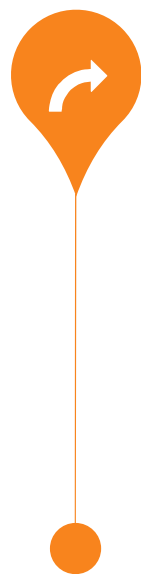
若买方**逾期**，卖方**回购**应收账款

案例： 供应商A急需资金采购B订单所需的原材料，有电厂C的应收账款1亿元3个月后才到期，银行的贷款额度也用完了。保理公司通过C确认账款后，2周内就为A提供了7000万元的保理融资款，期限3个月，年化利率8%，不收管理费。A用7000万元完成了利润率为12%的B订单采购和生产，扣除利息140万元，多赚了70万元。

保理的价值

对供应商的价值

- 01 流动性。** 盘活存量的流动资产，加快应收账款回笼，提高资金周转速度
- 02 再融资。** 改善资产结构和财务指标，有利于供应商到银行或保理公司再融资
- 03 增长率。** 可利用对买方的远期付款条件，提高销售、营业收入和利润增长率
- 04 无抵押。** 无需额外的抵押或担保条件，通过真实应收账款的转让即可获得融资
- 05 高效率。** 不占银行的授信额度，期限和额度灵活，可循环授信，放款效率高



缓解资金压力

通过付款周期的灵活安排，缓解资金压力，稳定与供应商的供需关系



节省财务费用

不占银行的授信额度，节省开立银票和国内信用证的费用，降低采购费用



简化结算手续

简化支付结算手续，使账目更加清晰，减轻财务人员的工作负荷



降低资产负债率

降低应付、应收账款规模和资产负债率，减轻两金清理压力

对集团企业的价值

联系我们



专业优势

专注于电力产业链，准确判断产业发展趋势，熟悉企业采购、生产和销售等经营过程，以及原材料和产品的品质、价格等要素，准确评估上下游企业付款能力，提供专业化服务。



创新优势

推动经营模式、保理产品和信息技术创新，对接物资、燃料公司的电商平台，打通资产端和资金端，帮助客户快速、安全地完成应收账款融资。



协同优势

大唐保理作为大唐集团金融板块的重要组成部分，与集团其他板块形成业务协同效应，相互促进，共同发展，为客户提供综合金融服务。

赵佳妮 010-83956353 17601655270

张博源 010-83365883 18612291056

地址：北京市西城区菜市口大街1号院1号楼5层

应收账款管理和融资平台