

中国市场风险管理领军企业



创造价值·成就你我

北京总部

地址：北京市丰台区榴乡路 88 号石榴中心 18 号楼负 1 层 -101 室

邮编：100191

电话：010 5624 5986

嘉兴分公司

地址：嘉兴市南湖区大桥镇亚太路 705 号创新大厦 A 座 1401

邮编：314004

电话：18910989092

长沙分公司

地址：长沙市岳麓区天祥水晶湾西座 1220

邮编：410006

电话：0731 8307 7016

北京华融启明信息科技有限公司

www.qmgf.net



华融启明

大宗商品业务和风险管理整体解决方案提供商
COMMODITY BUSINESS AND RISK MANAGEMENT SOLUTION PROVIDER

北京华融启明信息科技有限公司





COMPANY PROFILE

公司简介

北京华融启明信息科技有限公司引领中国风险管理领域前沿发展，是一家专注于大宗商品业务和风险管理整体解决方案的提供商。

华融启明始终坚持自主创新，探索风险管理精髓，洞悉世界贸易模式发展，成就了大宗商品业务和风险管理的中国方案。形成了以培训、咨询为入口帮助企业建立业务和 risk 管理体系，以软件工具来落地、规范企业运营管理、集业务 - 风险 - 财务一体化的整体解决方案。华融启明经过多年发展现已成为市场风险管理行业领军企业。

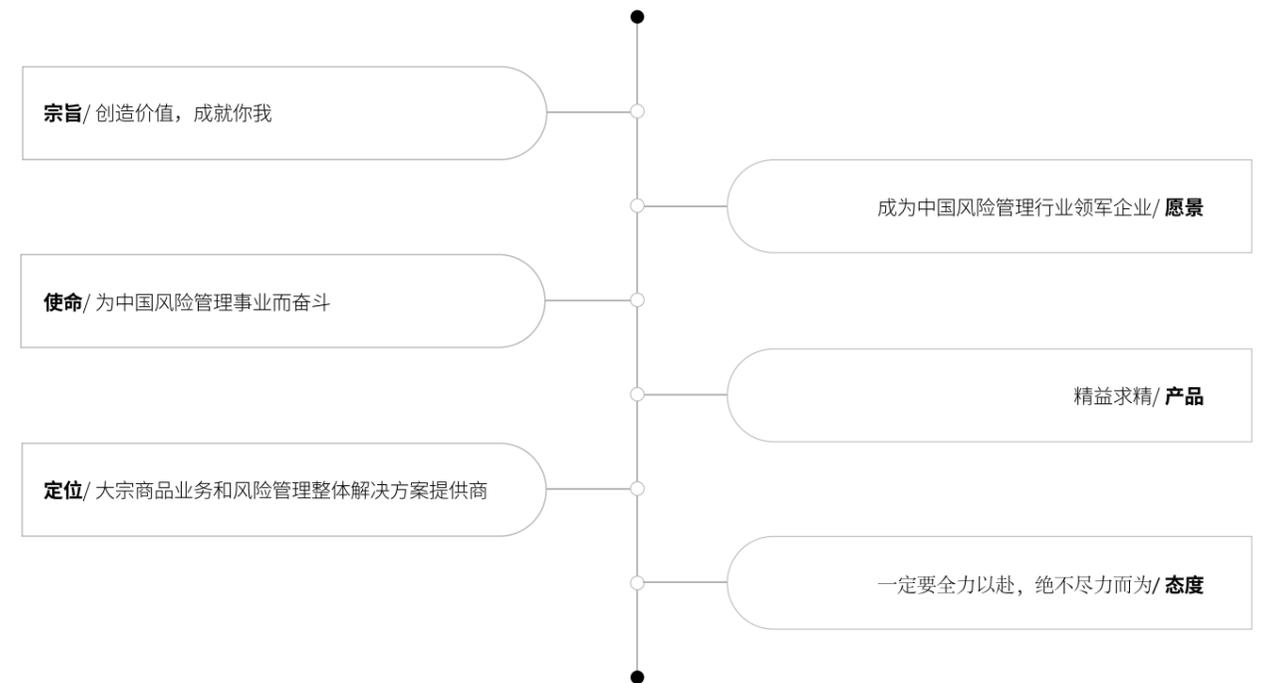
华融启明已经积累了一些成功的应用案例，业务涉及有色、黑色、能化、贵金属等行业。典型客户有：杭州锦江集团、热联集团、金川集团、中原黄金、万宝矿产、招商物产、中基宁波集团等。

凭借在大宗商品业务、风险管理、金融衍生品和 IT 领域积累的丰富经验，华融启明深度挖掘了大宗商品企业业务和风险管理的痛点和难点，为企业量身定制个性化解决方案积累了丰富可靠的知识和技术储备。

“创造价值、成就你我”是我们的宗旨，为中国风险管理事业而奋斗是我们的使命。华融启明将不断提升产品和技术水平，助力中国大宗商品企业管理升级，促进大宗商品企业 risk 管理体系成为企业的核心竞争力。

CORPORATE CULTURE

企业文化



COMPANY QUALIFICATION

公司资质

专利 ▶

- 大宗商品风险识别方法及系统、业务数据推送方法及系统
- 一种自动制定套期关系方法及自动制定套期关系系统
- 一种记账凭证生成方法和系统
- 一种大宗商品价格风险估算方法及系统

公司资质 ▶



软件能力成熟度模型集成



国家级高新技术企业证书



信用贸易促进会会员

产品资质 ▶



质量管理体系认证 (ISO9000)



环境管理体系认证 (ISO14000)



职业健康安全管理体系认证 (ISO28000)



PRM 价格风险管理系统



HGRM® 套期保值风险管理系统



大宗商品电子商务管理系统



CTRM® 大宗商品业务和风险管理系统



大宗商品企业供应链管理



大宗商品业务管理系统 (V2.0)



ETRM 能源交易和风险管理

知识产权 ▶

THEORETICAL SYSTEM

启明理论体系

01

基于《ISO31000》与《COSO 企业风险管理框架》，并结合大宗商品行业特点：价格波动大、难以预测、信用风险高、商品定价复杂、多种策略运营、动态管理等特点而发展启明商品业务和风险管理理论体系。

02

适用于有色金属、贵金属、精矿、黑色金属、煤炭、能源化工、农产品以及软商品在内的多种商品行业。

03

形成交易管理、运营管理、风险管理与决策支持为支柱的管理体系。

04

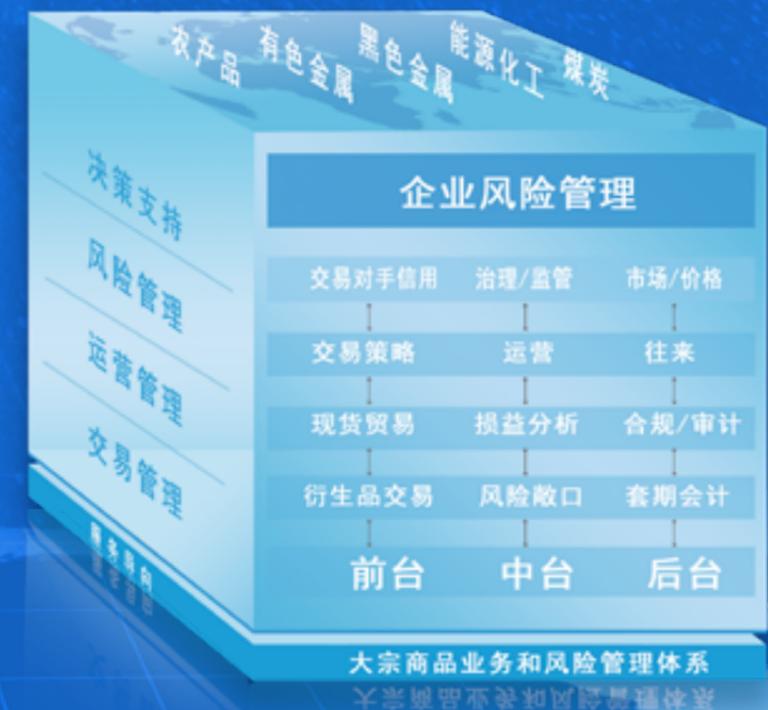
战略与经营目标、风险预算、交易策略、现货贸易、期货及衍生品交易、仓储、物流、往来、风险管理、损益分析、合规/审计、套期会计方面进行管理。

05

精细化管理、大数据分析、人工智能作为手段，为企业提供决策数据支持、降低决策风险、实现企业经营目标实现以及业绩提升的效果。

06

风险管理与业务紧密结合的事前、事中、事后全生命周期管理。

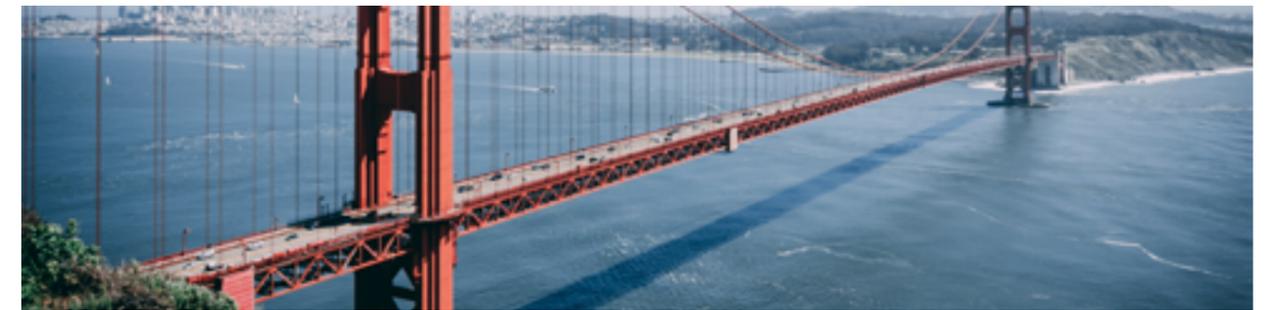


OVERALL PRODUCT SYSTEM

启明整体产品体系



华融启明产品实现了大宗商品企业业务和风险管理的业务场景全覆盖，满足了客户各方面的需求，我们从咨询培训开始入手，加强企业现代化交易和风险管理的能力；根据客户的需求设计不同的产品线，满足客户从现货贸易业务、风险管理、电子商务的各方面的需求；我们制定了完善的项目实施和二次开发的项目管理制度，满足客户个性化服务需求。



华融启明建立完善的 VRM 产品体系，V 版本是公司的核心技术，是内部技术平台，R 版本是针对细分客户群的通用性开发的标准化产品，M 版本是解决方案和定制项目产品，满足客户个性化的需求。

VRM 产品体系建立更加有效的将公司研发技术转化为产品服务客户，使得本司具备根据客户需求快速形成产品的能力。公司的产品具备较高的标准化程度和快速实施能力，能够高质量的提高产品的易用性、稳定性、安全性。



公司的核心技术
是内部技术平台



针对细分客户群的通用性
开发的标准化产品



解决方案和定制
项目产品

OVERALL SOLUTION CASE

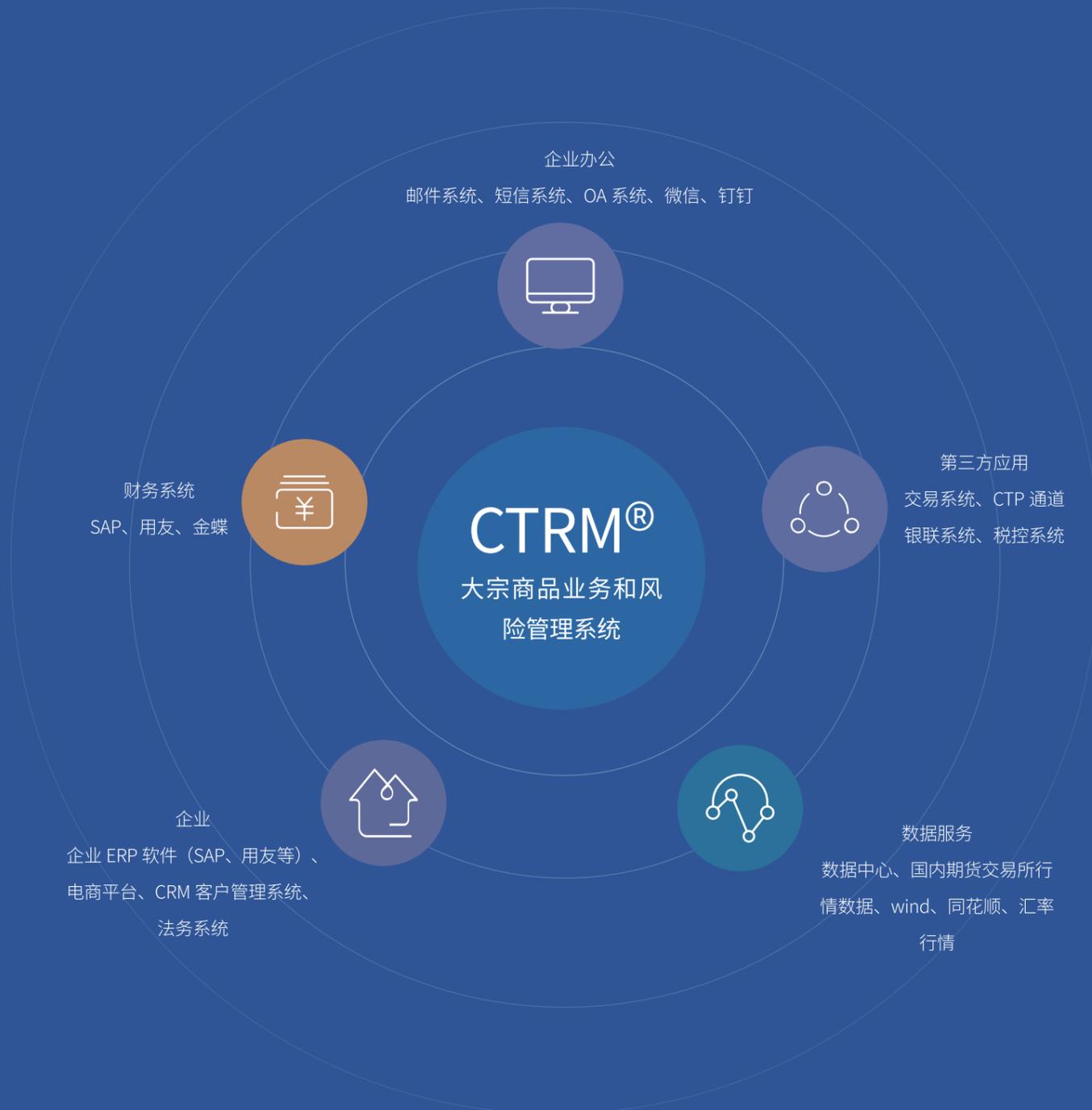
整体解决方案



市场价格的波动幅度大、难以预测以及复杂的合同定价模式给大宗商品企业经营带来诸多困难，造成企业面临严重的市场风险，并随之引发信用风险、流动性风险以及操作风险。市场风险收益与损失并存，既要识别企业当前（过去）风险，又要基于未来动态和主动的管理风险。因此，企业需要专业化的业务和风险管理的服务，华融启明提供咨询 + 培训 + 软件的整体解决方案，帮助企业通过现代化管理手段来提升经营业绩，创造价值。

OVERALL SOLUTION

以CTRM[®]为核心的企业系统集成整体解决方案



CASE

案例



实现效果

1. 工厂与贸易根据不同分工实现区分绩效考核区分区别对待，生产经营效率得到显著提高。
2. 企业风险管理得到控制，实现有规则的自由。
3. 企业实现资金的统一管理，近期进行各单位核算，以及财务管理。
4. 消除信息孤岛，将企业信息统一，结合宏观、行业、生产经营数据为企业决策提高依据。

TRAIN

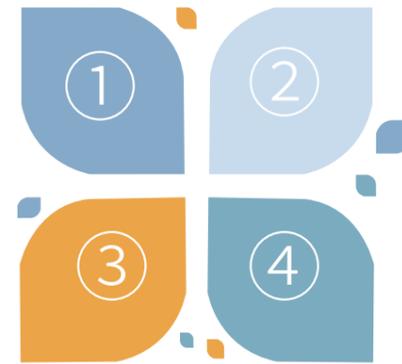
大宗商品业务和风险管理培训

根据企业实际需求定制个性化的培训
 提高企业从执行层到管理层到决策层的业务和风险管理认知
 用科学的体系帮助企业规避风险扩大价值

培训价值

为企业培养了解大宗商品业务和风险管理战略的人才，学会如何用整体思维构建企业风险管理系统，补足战略短板。

掌握风险管理中关键点，明确如何结合企业自身特点，快速落地实施。



了解风险管理如何在企业中产生巨大的价值，为企业带来不凡的竞争力。

了解运营、流程、营销策略与供应链管理中的一系列创新思维，提高相关从业人员的专业素养、业务水平。

培训内容

① 企业风险管理概要

1. 企业风险管理框架
2. 金融企业和非金融企业风险管理比较

④ 大宗商品交易的信用风险管理

1. 大宗商品交易的信用风险分析
2. 大宗商品交易信用风险的控制

⑦ 大宗商品业务和风险管理信息系统

1. CTRM® 大宗商品业务和风险管理信息系统
2. HGRM® 套期保值风险管理系统

② 大宗商品交易模式

1. 国内大宗商品期现货交易模式
2. 大宗商品定价模式

⑤ 大宗商品交易的市场风险分析

1. 大宗商品市场风险识别
2. 大宗商品交易的市场风险敞口分析

⑧ 合规风险管理

1. 大宗商品交易的规章制度流程设计
2. 大宗商品交易的合规监控与合规审计

③ 大宗商品及其金融属性

1. 大宗商品现货、期货市场及其衍生工具
3. 大宗商品金融属性增强的过程及特点

⑥ 大宗商品交易的市场风险管理

1. 大宗商品交易的市场风险定价
2. 大宗商品交易的市场风险控制

CONSULTATION

大宗商品业务和风险管理咨询

随着经济环境和风险环境的不断变化，企业原有的风险管理模式已经不能适应日益恶化的市场环境，华融启明根据中国大宗商品企业的现状，参照 COSO 框架、ISO31000 指南，创新研发了企业风险管理“六位一体”咨询新模式，帮助企业将风险管理与企业使命、愿景和核心价值观相结合，是风险管理嵌入到经营管理的流程中，帮助企业设立与经营相契合的组织架构、建立和完善风险管理体系、建立健全交易与贸易模式，实现企业长期的经营目标和战略目标。

咨询产品



咨询

遵循风险管理框架和指引，融合华融启明咨询方法论，分步实施，交付落地。



问答

也称微咨询。即联合行业专家、同行企业的经营管理高层、高校和机构研究人员，围绕企业大宗商品业务经营和风险管理需求，问答交流。



顾问

担任大宗商品企业风险管理和咨询顾问，定期沟通。

咨询方法体系

“六位一体”方法论的核心思想为：通过对企业在目标实现过程中的风险辨识与评估，查找企业面临的重大和重要风险，从风险管理视角确定企业内部控制的核心流程及关键控制点，通过制度文本规范控制活动行为，以考核手段强化风控流程执行效果，并通过信息化技术实现对流程执行与评价的固化，从而实现企业对风险的可控化管理。

在风险管理咨询过程中，向企业进一步提供增值服务，包括增强期现结合策略，优化运营模式，培训交易人才等，实现对一般大宗商品企业的降维打击效果



CTRM[®] SYSTEM

CTRM[®] 大宗商品业务和 risk 管理系统

CTRM[®] 是集业务管理与风险管理为一体的大宗商品业务与 risk 管理系统，致力于帮助大宗商品企业利用信息化工具共享信息应对复杂多变商品市场，管理大宗商品企业的现货交易与衍生品头寸，并主要致力于商品业务 risk 管理。为客户提供计划、采购、销售、仓储、调度、物流、交易结算等功能的大宗商品业务和 risk 管理整体解决方案，并进行交易获取、套期会计、risk 管理、报告和合规服务。当前版本为 5.0，基于 WEB 采用最新技术研发，支持 SAAS 服务模式。实现业务、法务、仓管、交易、财务、风控、审计等各岗位有效协作，提升企业运营管理。

应用场景



CTRM[®] 大宗商品业务和 risk 管理系统功能结构图



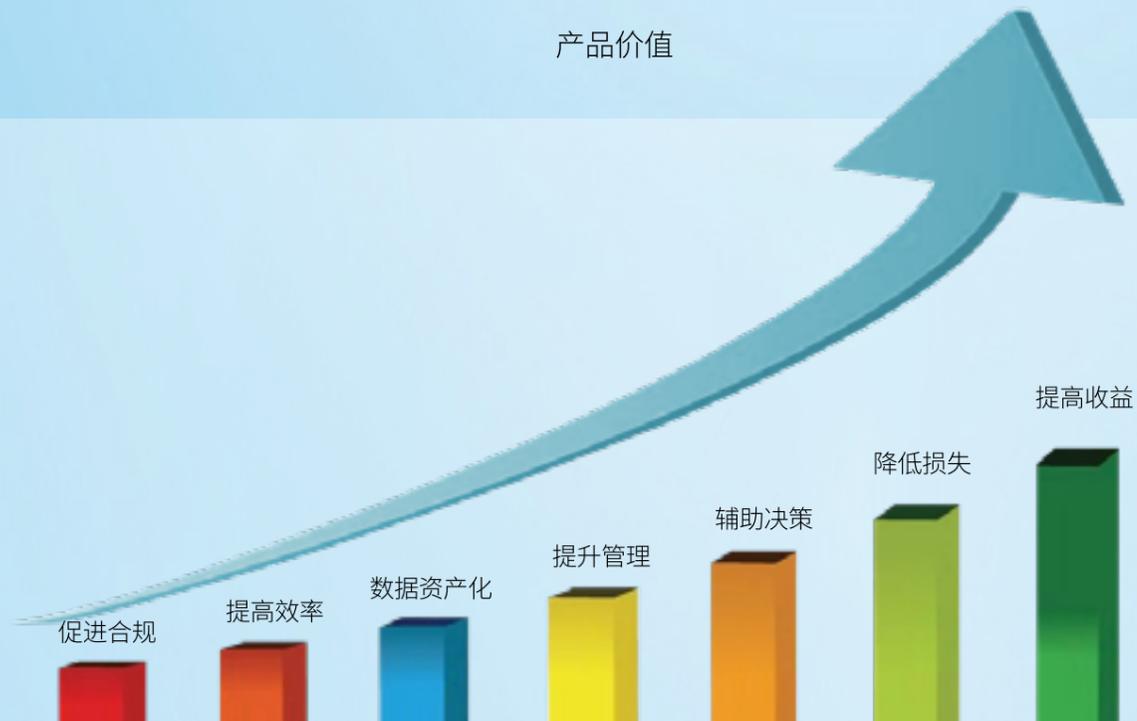
CTRM[®] SYSTEM

CTRM[®] 大宗商品业务和 risk 管理系统

CTRM[®] 支持多种贸易业务形态



产品价值



CTRM[®]- 事前、事中、事后管理

事前	事中	事后
<ul style="list-style-type: none"> 经营目标设定 风险目标设定 套期比例值设定 交易方式设定 交易策略指定 	<ul style="list-style-type: none"> 合同审批 单据审批 履约跟进管控 信用控制 库容控制 	<ul style="list-style-type: none"> 客商信用占用分析 客商交易分析 合同执行情况分析 库存分析 库存存量水平与库龄分析
<ul style="list-style-type: none"> 持仓限额设定 客商、仓储准入 信用额度设定 合同模板化、电子化 ... 	<ul style="list-style-type: none"> 交易策略监控 价格波动监测 信用证到期预警 海关保证金转税预警 ... 	<ul style="list-style-type: none"> 效益测算与效益决算对比 套保有效性分析 账款催收 电子档案管理 ...

CTRM[®] 风险管理体系



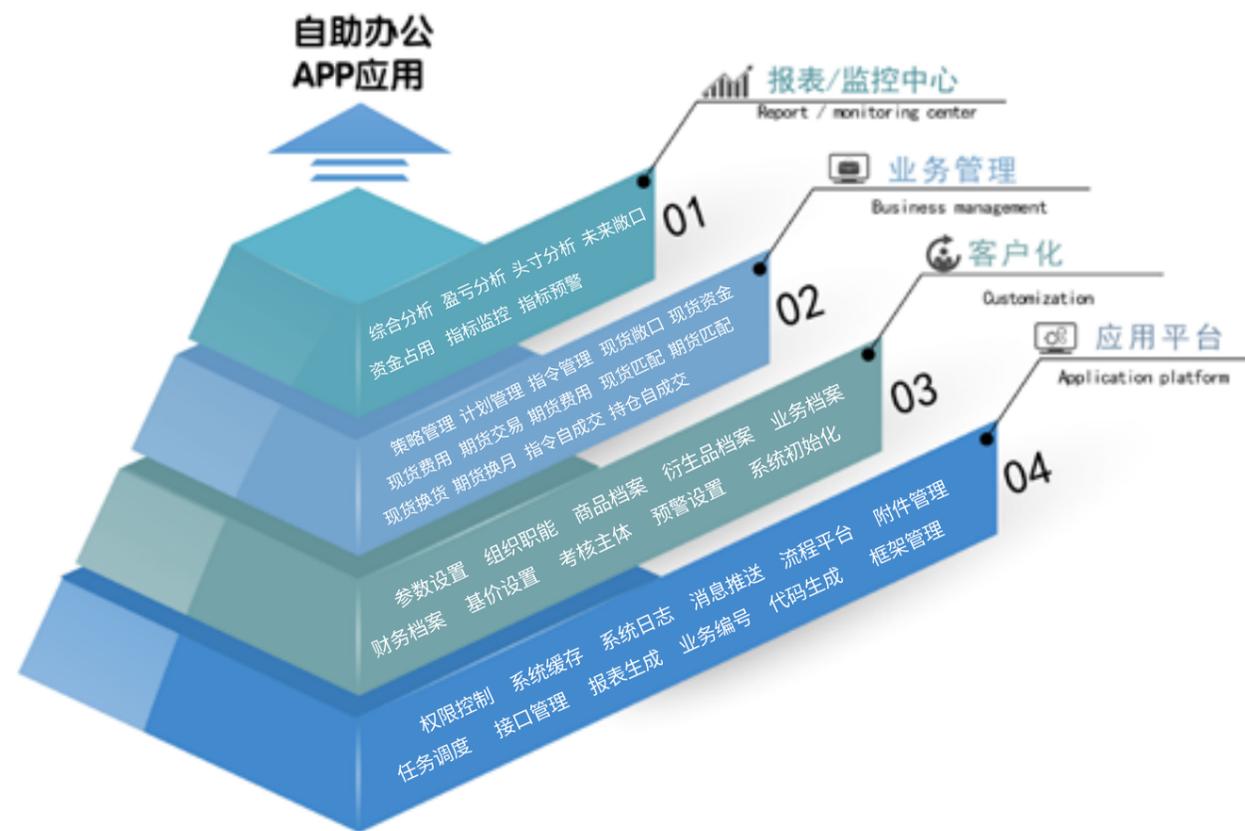
PRODUCT SYSTEM

套期保值风险管理系统（海勤系统）

产品功能概述

套期保值风险管理系统（简称：海勤系统）专注企业套期保值和风险管理，沉淀启明 CTRM® 系统（大宗商品交易和风险管理系统）6年研发精华，从企业自身出发运用衍生品工具提炼出的标准化产品，帮助企业解决套期保值业务不会做、如何做、做不好等困惑，助推企业套期保值更合规、核算更清晰！

海勤系统架构图



海勤系统产品价值

01 职能边界

通过系统业务流的管理将决策层与执行层划清职能边界，有助于企业建立完善的风险管理与核算体系。

02 交易集成

海勤系统可通过标准化接口与期货交易系统渡劫，将交易指令直接推送到交易终端进行报单、成交，并把成交自动匹配到对应指令，无需人为匹配。

03 APP应用

可通过移动端app，在手机上进行业务单据审批、监控指标预警消息提醒、实时报表分析展示，同时系统也可以将消息推送到OA进行审批。

04 虚拟头寸

通过指令自成交、持仓自成交功能，生成虚拟成交记录，解决企业内部撮合成交，减少保证金占用。

05 现货轮换

通过“关联策略”记录每一次的换货对应关系、换货前与换货后的盈亏核算。

06 期现匹配

通过系统标准化流程，实现期现匹配管理，可以做到滚动套保和逐笔套保，期现货套利、单边各种业务模式的管理，做到核算账目及时、清晰、准确。

07 提高效率

通过高效、简洁、灵活的报表设计与应用平台，提供丰富的场景化、穿透式查询的分析报表，代替手工报表统计，减少人工机械操作，解放员工。

08 预警监控

可以根据企业实际需求，设置不同监控点，达到持续及时监测，降低经营风险。例如：交易量监控、套保比例监控，持仓限额监控等。

09 提升管理

通过系统标准流程，优化日常管理操作；通过报表、监控的及时处理为风控模型提供高质量数据，从而给企业经营管理带来价值提升。

10 合规

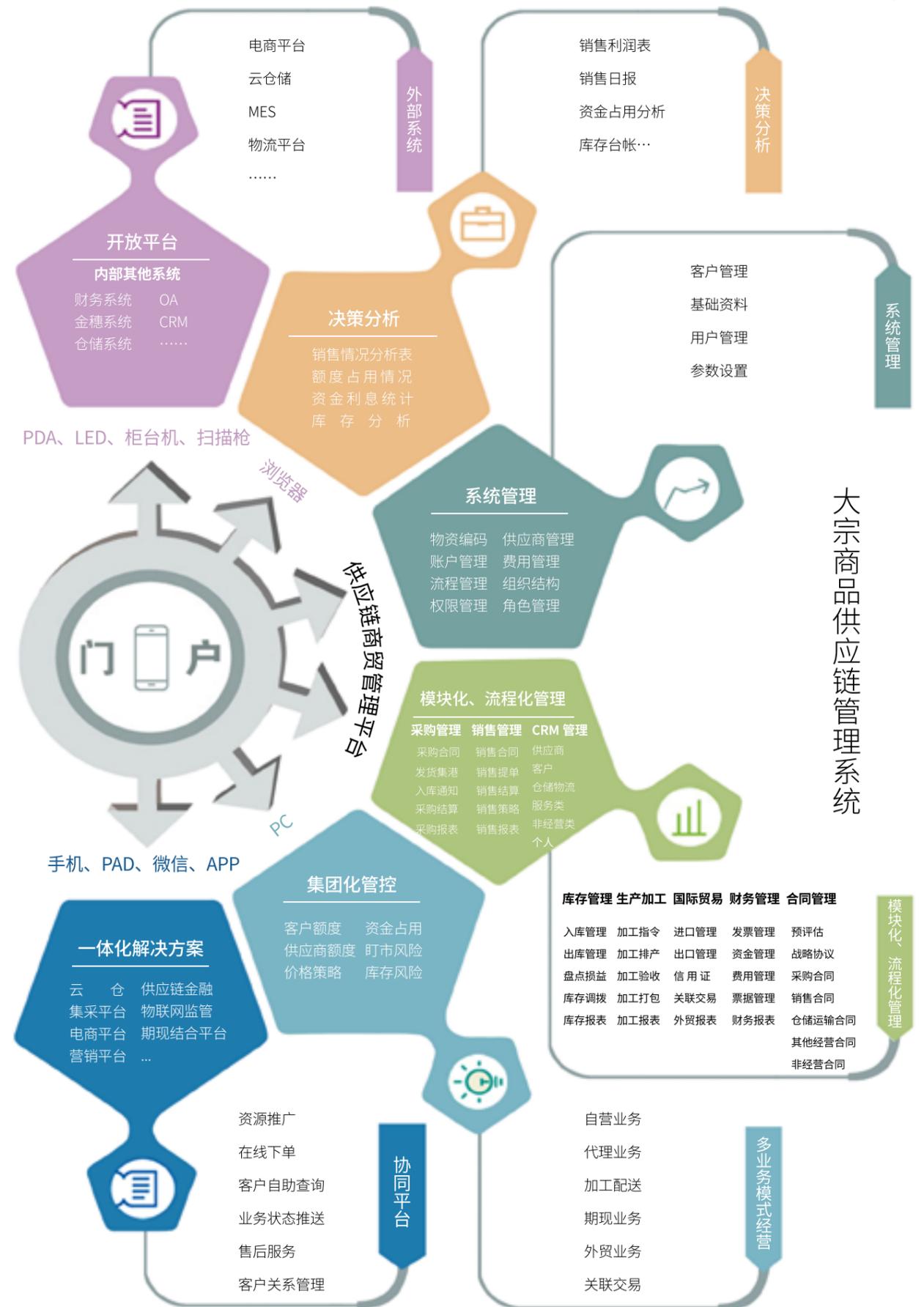
通过“策略”将被套项目和套期工具间的关系、期货现货比例规范化。当现货发生换货、期货发生换月时，对财务核算合规化。

PRODUCT SYSTEM

大宗商品供应链管理系统

产品功能概述

世纪启明大宗商品供应链管理平台以大中型企业为核心，为其上游供应商、下游经销商、物流承运商等提供采购、销售、库存、物流、金融等综合服务，以产业互联网助力打造大宗商品智慧供应链管理体系，实现数据互通、全链融合平台基于供应链互联网化、供应链金融、现代仓储与现代物流的有效结合，服务于传统企业有效整合上下游的线上线下供应链厂家，构建全渠道、全生命周期、全链条的供应链管理体系，带动上下游供应链企业全面互联网化。



产品价值

世纪启明供应链管理系统就是协调企业内外资源来共同满足整个供应链生态链条上角色需求，有效的供应链管理系统可以帮助企业实现五项目标。



01 降低企业间采购成本

在整条供应链中，供应商能够顺利的得到生产企业原材料存货和他们的采购信息。这样减少了采购人员的工作，他们就可以从事更高价值的工作，这样不仅降低了采购成本，而且加强了供应商对企业的管理。

02 节约企业间的交易成本

在供应链管理的条件下，供应链将相互关联的企业联系在一起，大大的降低了企业间各个环节的交易成本，缩短了交易的周期。

03 降低企业库存

过多的库存是企业盈利的瓶颈，然而，在供应链管理的条件下，实现了信息的共享化，供应商能够随时掌握存货量，缺货就及时补充，降低了企业的存货量。

04 减少循环的周期

通过供应链的自动化，通过企业间不断的紧密交流，使企业对商品的预测精度大幅度的提高，不仅企业间互利互惠，更重要的是提高了顾客满意度。

05 增加企业的收入和利润

供应链中的各个节点不断的循环，企业间履行了相关的合同，使市场份额和收入不断的增加。

大宗商品供应链管理系统

模块化、流程化管理

多业务模式经营

系统管理

决策分析

外部系统

协同平台

供应链贸易管理平台

浏览器

PC

手机、PAD、微信、APP

PDA、LED、柜台机、扫描枪

USER FEEDBACK

用户反馈



某大型冶炼生产企业贸易部经理:

公司在上海融启明 CTRM® 系统之前有自己的业务系统,但随着近几年公司业务量的快速增长,原有系统已经不能满足业务需求,比如现货的价格管理、衍生品头寸的管理、期现匹配等只能是线下操作,市场风险管理也只能做到事后管理。我们找原有供应商提出了新需求,但基于他们对业务、衍生品以及风险管理知识的缺乏,没有能力开发出来。公司部署了华融启明的 CTRM® 系统后,实现多商品、多计价元素、多客户、多抬头的合同录入及数据统计;实现发票/入库/出库数量、金额可调整,确保业务与系统数据一致;增加了反向合同自动生成,代付费用,消息推送等功能;提供了进口报关单,内贸结算单等相关功能;实现了期现一体化,期货头寸、交易记录,损益与合同相匹配。新增授信客户管理,客户授信共享以及相关授信预警功能;提供了客户拜访,客户满意度评价及供应商评价功能。实现了业财和风险管理一体化,保证业务财务系统数据一致;实现合同预算和决算的对比等相关复杂的功能;另外提供了附件上传,归档,水印生成以及附件在线预览等便利辅助功能;系统功能已经完全覆盖了公司业务需求,彻底摒弃了以前线上、线下并行的状况,和业务系统相关的审批也都整合到线上审批,同时提供了 APP 审批功能,提高了工作效率。



某集团贸易事业部经理:

集团是接受了华融启明从咨询到软件的服务。启明从我们企业内部的产业链结构入手,对我们的组织架构、风险管理体系、绩效考核等做了全方位的诊断和咨询。帮我们梳理了所有业务类型,增加了业务模式,使内部达成了更好的协作,产业链上下游更好的打通和协同。并且在上启明 CTRM® 系统的时候,为了更好的跟其它系统配合,做了数据的标准化定义,将我们的财务、OA 与启明的 CTRM® 对接打通,工厂和贸易事业部之间可以无缝对接合同订单、物流信息、出入库单据等。在风险管控方面,使整体敞口和逐笔敞口实现了量化 (VaR 和 ES) 和可视化。对风险限额按类别分解并实时与当前业务数据进行对比监控,对超出限额的部分或者认为不可接受的敞口,可以选择多种风险应对措施 (现货对冲,转移套保)。能够分别计算期货、现货盈亏、期现货整体盈亏,以及期货部门的资金占用利息等。能够帮助业务部门和期货部门对已转移的敞口进行结算 (自主选择结算基准),以及为将来的利润分解、绩效考核提供系统支撑。现在启明在咨询和 CTRM® 的基础上,正帮我们打造供应链的管理平台,以发现更多的市场机会,获取更多的市场价值。



某大型贸易企业运营管理部经理:

在上海融启明海勤系统之前,我们一直在用 EXCEL 表格的方式进行期现匹配与核算,我们运营管理部的核算小伙每天从收盘起需要忙到晚上十点以后,数据还容易出错,一旦出错也很难追溯查询。自从上了启明海勤系统后,每天在收盘后一个小时左右就能全部完成期现匹配操作,大大减轻了工作量。系统解决了一对多,多对一,多对多的期现匹配与核算,提供资金占用利息计算、盈亏利息计算、保证金优惠计算。从日常交易、策略头寸、到各部门各团队的期现盈亏等等,系统提供了多种角度的管理报表,并可逐层进行数据追溯,最终追溯到原始数据。同时系统保证了期货盈亏与结算单盈亏的一致性。这样大家更放心使用系统产生的报表数据。对此每个团队、部门、项目的头寸、盈亏等期现经营情况当天都能及时在系统中展现出来。

COMPANY SERVICE

公司服务

电话远程指导服务

定制化现场软件部署服务

完善的培训体系打消您软件使用的一切顾虑

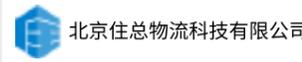
吸纳业内顶级专家的咨询团队,系统分析企业问题,定制化解决方案

公司员工具备大宗商品业务、金融、交易、运营、贸易、软件等相关知识和能力



CUSTOMER SERVICE

服务客户

 金川集团股份有限公司 JINCHUAN GROUP CO., LTD.	 中国黄金集团 China Gold Group	中原黄金冶炼厂	 杭州锦江集团 HANGZHOU JIANGSU GROUP
 CIEC 杭州热联集团 HANGZHOU CIEC GROUP	 株洲冶炼集团股份有限公司 ZHUZHOU SMELTER GROUP COMPANY LIMITED	 中基宁波集团股份有限公司 China Base Ningbo Group	
 万宝矿产有限公司 WANBAO MINING LTD.	 中基资源集团有限公司 CHINA BASE METAL GROUP CO., LTD.	招商物产	 尚德金属 EAGLE-METAL
 招商局海运贸易有限公司 ZHENHAI MERCHANTS HAI TUNG TRADING COMPANY LIMITED	 新实国贸 HOHORS	上海九石金属材料有限公司	 山东能源集团 SHANDONG ENERGY GR.
招证资本投资有限公司	 广西柳州钢铁集团有限公司 GUANGXI ZHONGYUAN IRON & STEEL GROUP CO., LTD.	 天宇集团 TIANYU GROUP	 金迈资源 JINMAO RESOURCES
浙江杭实能源服务有限公司	 浙江博强铜业有限公司 ZHEJIANG BOQIANG COPPER CO., LTD.	上海靖升金属材料有限公司	 京博石化
巴彦淖尔市威德矿业有限责任公司	 北京住总物流国际贸易有限公司 CMB International (Beijing) Co., Ltd.	 NIXISIG 宁夏新益集团	 ITG 国贸控股集团
 北京住总物流科技有限公司	浙江四邦实业有限公司	 TISCO 太原钢铁(集团)有限公司 TAIYUAN IRON & STEEL GROUP CO., LTD.	 中国有色金属集团有限公司 CHINA NONFERROUS METALS GROUP CORPORATION
 中国有色矿业集团有限公司 China Nonferrous Metal Mining (Group) Co., Ltd.	 HITACHI Inspire the Next 日立	 万方能源 WANFANG ENERGY	 SONY
 东岭集团	 保利	 Nordmet 德国北方有色金属集团股份公司 DEUTSCHE ZINNIGER LINDNER WERKE AG	 SDIC 国投贸易
 海南橡胶 HAINAN RUBBER	北方联合铝业(深圳)有限公司	杭州国祝联成实业有限公司	 铝产中大 WZ GROUP
海沐昊国际贸易有限公司	 ITG HOLDING 国贸控股		 NTT

合作伙伴

 安泰科 Antaiko	 我的钢铁网 Mysteel.com	 金联创 www.3151.com	 国信期货	 银河期货 GALAXY FUTURES
 国海良时期货 GUOHAILIANGSHI FUTURES	 PUKE 扑克财经	 融航信息 ROHONINFO		

CORPORATE STYLE

企业风采

