



中国财务公司协会
CHINA NATIONAL ASSOCIATION OF FINANCE COMPANIES

2015

中国企业集团财务公司行业 社会责任报告





本报告是中国财务公司协会（以下简称“中国财协”）对外发布的第一份社会责任报告。

编写依据

本报告编制遵循全球报告倡议组织（GRI）《可持续发展报告指南》（G4），中国社科院企业社会责任研究中心《中国企业社会责任报告编写指南 CASS-CSR 3.0》。

时间范围

本报告的时间跨度为 2015 年 1 月 1 日至 2015 年 12 月 31 日，部分表述及数据适当超出此范围。

数据来源

除特殊说明外，本报告中的数据来自中国财协及其会员的统计数据。

货币

除特别说明外，本报告所使用的货币种类均为人民币。

报告获取及意见反馈



- 为了保护环境，我们推荐您阅读 PDF 格式的电子版报告，您可以通过访问中国财协官方网站下载获取：

www.cnafc.org

- 也可以通过中国财协官方微信获取。（见左侧二维码）
- 若您需要纸质报告，或者对本报告有任何疑问、评论或反馈，可以通过电子邮件 cnafcshzr@163.com 与我们联系。

目录

- 02 关于本报告
- 04 会长致辞
- 04 行业概况
- 04 走近财务公司
- 05 社会评价

- 10 责任管理
- 10 责任模型
- 11 责任实践
- 11 核心议题

01 发挥专业优势 提升集团价值

- 14 协同集团战略
- 22 致力资金管控
- 28 推进提质增效



02 强化金融功能 服务实体经济

- 34 服务传统产业升级
- 36 服务新兴产业壮大
- 38 服务民生产业发展



03 合规稳健运营 助力金融稳定

- 48 坚持守法合规
- 50 提升治理能力
- 52 强化风险管理



04 尽责利益各方 谋求和谐发展

- 56 心系员工发展
- 59 投身社会公益
- 62 共筑绿色生态



- 70 前景展望
- 72 关于中国财务公司协会
- 73 读者反馈
- 74 专家点评



会长致辞



中国企业集团财务公司在近 30 年的发展历程中,始终坚持金融服务实体经济的方向,立足资金集中管理服务职能,勇于改革、锐意创新,持之以恒地提升金融服务能力,强化全面风险管控,提高经营管理水平,在服务企业集团科学发展中不断壮大,为支持实体经济成长发挥了重要作用,逐渐成为我国金融体系中一支重要力量。

随着行业的快速健康发展,财务公司的行业影响力不断提升。在当前供给侧结构性改革持续推进的新形势下,财务公司作为根植于实体企业的金融机构,是金融服务供给侧结构性改革的最直接平台,在中国银监会和中国财务公司协会的倡导下,财务公司行业不断强化金融服务实体经济的责任意识,以对社会大众高度负责的态度,在落实国家金融监管政策、服务经济创新发展、提升企业集团价值、服务实体产业发展、助力金融安全稳定、谋求和谐绿色发展等方面,担当起越来越重要的责任。

胸怀改革大局,在服务创新发展中担当责任。贯彻党中央全面深化改革重大部署,主动服务企业集团产业结构调整和转型发展,积极提供坚实的资金支持和金融支撑;落实宏观调控要求,高效传导货币政策,促进企业集团提质增效,不断增强市场活力和抵御风险能力;坚持创新驱动,丰富金融产品,延伸服务链条,助力企业集团在拉动经济增长,服务“小微”、“三农”中发挥重要的市场主体作用,推动加快转变经济发展方式,推进加快建设创新型国家。

立足企业集团,在提升集团价值中担当责任。2015 年,面对宏观经济下行、部分企业集团效益下滑、转型升级压力加大等严峻形势,财务公司进一步加强集团资金集中管理,提升集团资金效率,降低集团融资成本,拓展多元化金融服务,在协同集团战略、致力资金管控、推进提质增效等方面发挥重要作用。全年为企业集团累计节约成本费用约 254.77 亿元。

坚守产业金融,在服务产业发展中担当责任。财务公司紧密围绕“三去一降一补”任务,以产业政策为导向,着力支持集团的重点项目和优质实体经济,为传统产业升级、新兴产业壮大和民生产业发展提供了有力的金融扶持。2015 年,全行业期末各项贷款余额 1.69 万亿元,同比增长 17.57%,全年累计发放“三农”贷款 347 亿元、小微贷款 931 亿元、绿色信贷 739 亿元。

坚持稳健合规,在助力金融稳定中担当责任。财务公司始终将合规稳健经营视为生存发展的基石。2015 年,财务公司不良资产余额和不良资产率分别同比下降 38.4% 和 0.06 个百分点,实现“不良逆市双降”,为坚守金融风险底线,维护金融稳定作出贡献,被监管誉为“一枝独秀”。

尽责利益各方,在和谐绿色发展中担当责任。与各利益相关方共同发展是财务公司行业始终坚持的基本理念,财务公司行业积极履行员工、社会、环境三大责任,以实际行动在全社会的和谐共赢发展中贡献行业力量。

在行业社会责任管理与实践中,中国财务公司协会始终致力于发挥积极的引导推动作用。2012 年,制定并组织会员单位共同签署了《企业集团财务公司履行社会责任公约》。2016 年,组织编撰了财务公司行业第一部社会责任报告,翻开了行业责任管理的新篇章。这部社会责任报告系统阐述了财务公司行业履行社会责任的实践和成效,希望社会各界由此全面了解财务公司的责任实践和社会价值。同时,我们也希望广泛听取各方面意见和建议,接受社会各界监督,将可持续发展和社会责任的理念与各项工作紧密结合,在服务经济社会发展中发挥更大的作用。

中国财务公司协会会长

行业概况

走近财务公司

企业集团财务公司是以加强企业集团资金集中管理和提高企业集团资金使用效率为目的，为企业集团成员单位提供财务管理服务的非银行金融机构。财务公司作为企业集团资金归集平台、资金结算平台、资金监控平台、金融服务平台和对外融资平台，在改革中稳步前行、在创新中不断发展、在服务中日益壮大，现已成为我国金融行业中资产质量好、抗风险能力强、盈利能力逐年提升的一类金融机构。



中国银监会党委委员、主席助理杨家才：

“财务公司是金融业中让人省心的一类机构，风险低，资产质量高，抗风险能力强，财务公司“风景这边独好”。

截至 2015 年末，全国企业集团财务公司共 224 家，行业总资产规模 4.07 万亿元，服务对象涵盖国有、民营、外资等不同所有制背景的企业集团，服务成员单位超过 6 万家，行业遍及石油化工、能源电力、航天航空、冶金钢铁、机械制造、信息通讯、民生消费、农林牧渔等关系国计民生的 17 个重要行业，财务公司所服务集团资产规模超过 60 万亿元。

全国企业集团财务公司

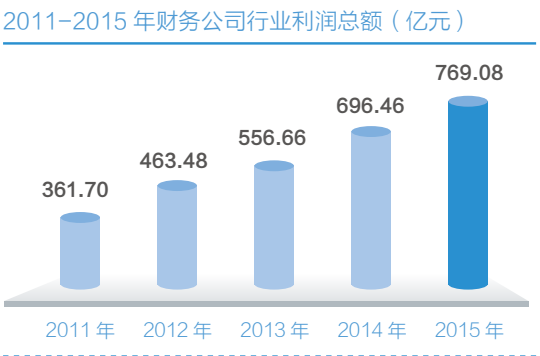
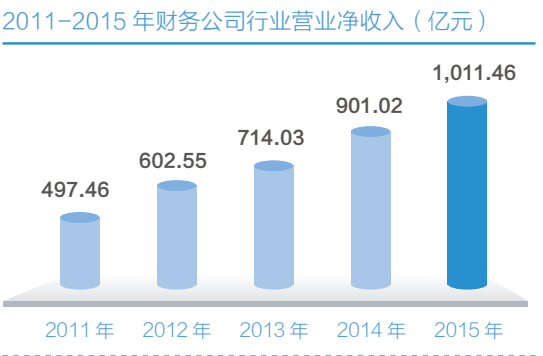
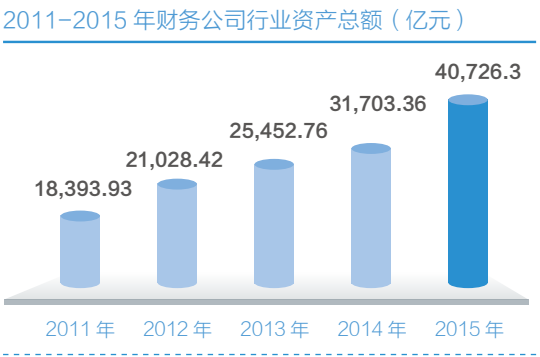
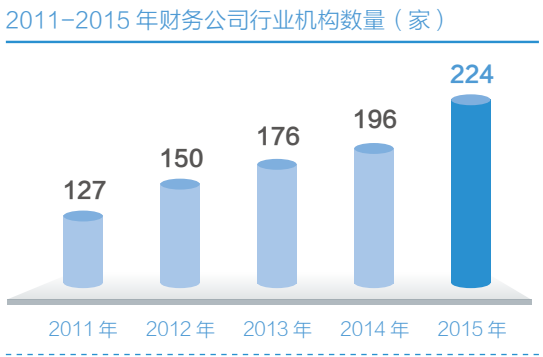
224 家

服务集团资产规模

60 多万亿元



关键绩效指标



社会评价



中国人民银行党委委员、副行长 范一飞

财务公司从企业集团内部结算中心独立发展成存款类金融机构，在诞生之初就是为企业集团服务的非银行金融机构，是我国金融体系的重要组成部分。财务公司的发展壮大丰富和完善了我国银行业金融体系，增加了金融市场竞争性供给，有利于宏观调控政策更好更快地传导到大型企业集团。



国务院国资委党委委员、总会计师 沈莹

财务公司在加快集团内部资金融通、降低集团融资成本、提供方便快捷金融服务、管控企业集团经营风险等方面都发挥了不可替代的作用，为企业集团的健康快速发展做出了重要贡献。



中国银监会党委委员、主席助理 杨家才

财务公司经过 26 年的发展，为我国公司金融发展做出重大贡献，突出表现在五个方面：一是催生了大型企业的财团意识；二是节约了企业集团的融资成本；三是防控企业集团资金风险；四是促进企业集团的产品销售；五是丰富了金融机构体系。



中国电子科技集团公司总经理、副董事长、党组书记 樊友山

通过财务公司的资金归集和财务资源的优化配置，按照资源配置的优先顺序级，向主业和主攻方向集聚，大幅降低了经营成本，不仅很好地支持了“安全”和“智慧”事业的发展，而且提高了内部财务资源的使用效率。



中国银行党委副书记、行长 陈四清

近年来，财务公司协会在监管部门的领导下，做了大量卓有成效的工作，推动财务公司蓬勃健康发展，充分发挥产融结合优势，有力地支持了实体经济的发展，取得了良好的成绩。



中国社会科学院金融研究所党委书记 何德旭

考虑到财务公司所涵盖的领域，涵盖的范围，背后的相关的企业集团和产业链，考虑到财务公司为实体经济服务的角度，应该说财务公司对经济社会发展的贡献是巨大的，它对金融行业也好，对经济增长也好，作用是非常明显的。特别是在经济增长新常态的背景下，财务公司的贡献和作用将更加突出。

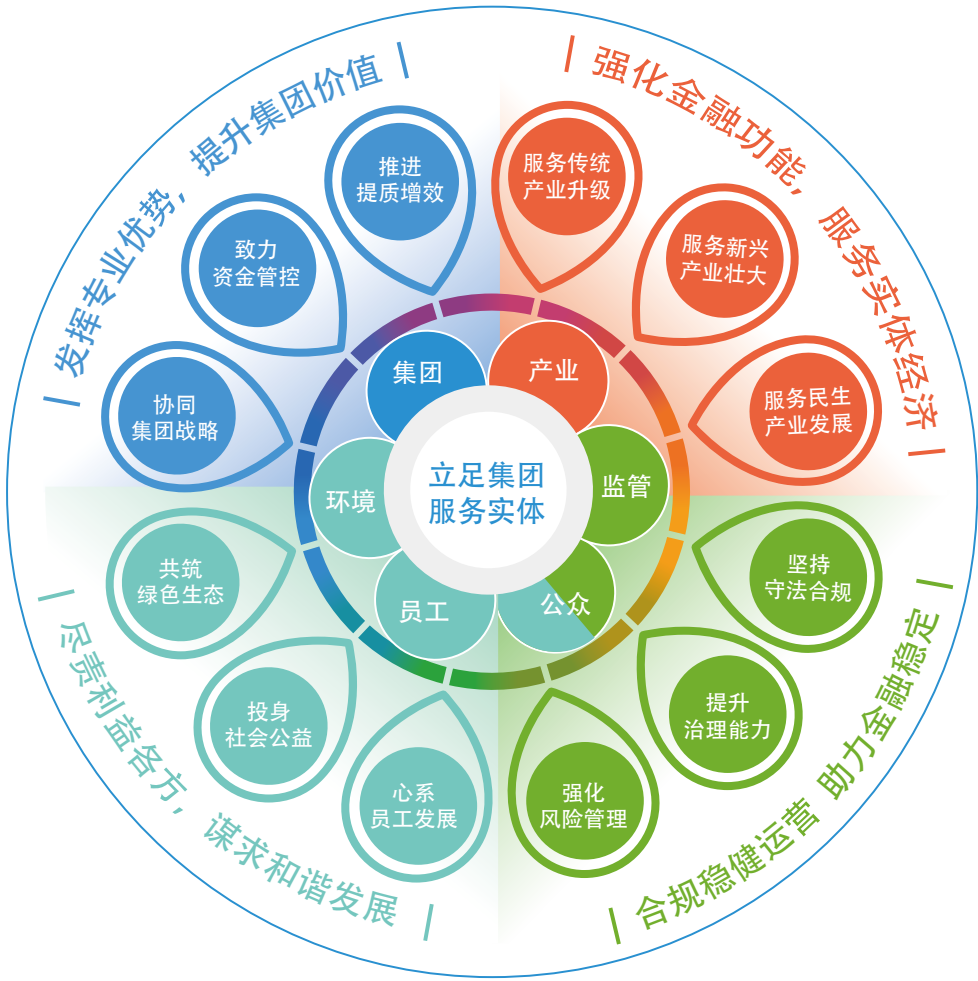


金融时报社长 邢早忠

企业集团财务公司是我国金融体系中极具中国特色的非银行金融机构，设立财务公司的目的是我国为促进大型企业集团改革发展所做出的一项重要金融制度安排。财务公司正成为我国金融体系中一支不可或缺的金融力量。

责任管理

责任模型



- 模型核心：“立足集团、服务实体”是财务公司功能定位之根本，也是财务公司社会责任的核心。
- 模型外环：集团、产业、监管、公众、员工、环境是财务公司的核心利益相关方。财务公司对核心利益相关方积极承担社会责任，发挥专业优势、强化金融功能、坚持稳健运营，以负责任的实践与各个利益相关方共谋和谐发展共生，将社会责任有效地转化为行业履责实践，具体表现为：
- | | | | |
|--|--|---|---|
| 1. 对企业集团负责：表现为“发挥专业优势，提升集团价值”，重点体现在协同集团战略、致力资金管控、推进提质增效； | 2. 对产业发展负责：表现为“强化金融优势，服务实体经济”，重点体现在服务传统产业升级、服务新兴产业壮大，服务民生产业发展； | 3. 对监管及公众负责：表现为“合规稳健运营，助力金融稳定”，重点体现在坚持守法合规、提升治理能力、强化风险管理； | 4. 对员工及环境负责：表现为“尽责利益各方，谋求和谐发展”，重点体现在心系员工发展、投身社会公益、共筑绿色生态。 |
|--|--|---|---|

责任实践

财务公司作为我国金融行业的重要组成部分，履行社会责任，回报社会是我们义不容辞的责任，也是我们始终坚持的发展目标，中国财协通过发布《企业集团财务公司社会责任公约》，引导和促进财务公司积极承担社会责任，树立财务公司行业良好的社会形象，提升行业可持续发展能力，推动经济、社会、环境的和谐与可持续发展。中国财协还在网站上设立社会责任专栏，对外展示会员单位履行社会责任的情况。

在监管部门和中国财协的引导下，财务公司努力探索责任治理体系建设，将社会责任管理理念纳入到公司战略决策之中。财务公司积极参与所在集团的社会责任活动，并且通过在公司年报中设立独立章节等方式，介绍财务公司履行社会责任的情况。部分财务公司明确相关部门或建立社会责任管理机构作为社会责任专职部门，推动社会责任日常工作的开展。据不完全统计，2015年财务公司行业开展社会责任培训507次。



企业集团财务公司履行社会责任公约



《企业集团财务公司履行社会责任公约》签约仪式

核心议题

基于宏观经济和社会环境、社会责任标准、财务公司自身特点，我们梳理了财务公司面临的重要社会责任议题，通过内部访谈和外部调研的方法筛选核心社会责任议题并进行重要性排序，形成以下核心议题矩阵。



01

发挥专业优势 提升集团价值

作为在中国经济社会发展中具有特殊地位的一类金融机构，财务公司以所在企业集团为直接服务对象。财务公司履行社会责任，首先体现为发挥专业优势、不断创新业务、提升服务能力，为所在集团贡献价值，支持集团更好履行作为企业公民的责任和义务。

随着财务公司行业的发展壮大，财务公司服务的企业集团范围，已扩展到国民经济所有重点行业与领域。从关系民族复兴的“国之重器”，再到便利生活的日常点滴，财务公司如同集团背后一只看不见的手，在协同集团战略、致力资金管控、服务提质增效等方面默默耕耘，不懈努力，贡献了不可替代的社会价值。



协同集团战略

在企业集团落实各项重大战略的过程中，财务公司从自身职能定位出发，按照战略落地的实际需要，积极发挥最贴近集团、最了解集团、最支持集团的独特优势，以优质高效金融服务为集团落实重大战略提供支撑。近年来，财务公司围绕“走出去”、“一带一路”、“中国制造 2025”等一系列重大战略，有计划、有目的、有重点的丰富金融服务品种，扩大服务范围，提高服务品质，帮助所在集团更好承担了国家战略所赋予的历史使命。

助推集团“走出去”战略

党的十七大提出，要将“引进来”和“走出去”更好地结合起来，标志中国的对外开放战略进入了全新发展阶段。“走出去”是中国企业面向全球开拓市场空间、优化产业结构、稳定资源基础、促进技术交流、致力国际经济新秩序建设的必由之路。企业集团是“走出去”的中坚力量，而“走出去”对企业跨国管理运用资金提出了更高要求。

在这一过程中，财务公司的作用，主要在于配合集团“走出去”的具体要求，建立完善、高效的全球统一资金管理平台，大力发展外汇、跨境业务，根据外汇试点政策整体框架，以国内、国际外汇资金主账户为支柱，搭建境内、境外双资金池，进一步完善境内外汇资金集中管理体系，使集团“走出去”战略的推进行度，建立在更加坚实的基础之上。

截至 2015 年末，财务公司行业中，开展外汇业务的公司已达 97 家，当年完成结售汇业务金额 1.01 万亿元。开展外汇资金集中管理的公司达到 57 家，为 1,600 家境内成员单位、633 家境外成员单位提供服务，外债当年末集中额度达 1,852.31 亿元。财务公司的优质金融服务，为所在集团增强国际竞争力、履行“走出去”使命做出了积极贡献。

开展外汇业务
的公司

97
家

开展外汇资金集中
管理的公司

57
家

外债集中额度

1,852.31
亿元

2015 年完成结
售汇业务金额

1.01
万亿元

服务境内成员单位

1,600
家

服务境外成员单位

633
家



案例

五矿财务公司开展外汇集中管理，为集团提供融资支持

五矿财务公司根据中国五矿集团“走出去”的整体部署，开展跨境外汇资金集中管理业务，调剂集团境内外企业资金余缺，优化配置集团资金资源，为集团总部提高资金管理水平、降低财务成本提供了有力支持。截至 2015 年末，五矿财务公司累计归集境外资金 12.55 亿美元、1.56 亿港币及 3.21 亿人民币，通过跨境资金通道引入境外资金为境内成员公司累计提供各项融资 9.95 亿美元及 2.16 亿人民币。

2015 年累计归集境外资金

12.55 亿美元 **1.56** 亿港币 **3.21** 亿人民币

2015 年引入境外资金为境内成员公司累计提供各项融资

9.95 亿美元 **2.16** 亿人民币



案例

中海油财务公司打造全功能外汇服务平台，配合集团战略发展

中海油财务公司围绕中国海油集团加速“走出去”、加快国际一流能源公司建设的战略，逐步打造全功能外汇服务平台。目前，公司已初步建成资质齐全、服务高效的全功能外汇服务平台，服务范围涵盖即期收付汇与结售汇、远期结售汇、远期外汇买卖、人民币外汇掉期与跨境资金集中运营管理等领域。2010-2015 年，仅结售汇业务一项，财务公司完成业务额已达到 280 亿美元，为集团加强外汇集中、规避汇率风险、强化资金监控、降低外汇成本做出了贡献。

2010-2015 年结售汇业务额

280 亿美元

案例

上海地区财务公司推进自贸区金融创新

截至 2015 年末，上海电气、申能、宝钢、上汽财务公司获得自贸区分账核算单元 (FTU) 业务资质，具备了为区内、境外成员单位提供自由贸易账户 (FT) 项下跨境金融服务的条件，助力成员单位用好境内、境外两个市场、两种资源。上海电气、申能、宝钢、上海浦发财务公司利用自贸区跨境融资政策，累计从境外融入低成本资金 18.38 亿元，并通过经常项下集中收付等创新模式，使区内金融创新政策惠及区外成员单位，为成员单位降低综合融资成本约 80bp，有效发挥财务公司跨境融资渠道功能。

2015 年累计从境外融入低成本资金

18.38 亿元

为成员单位降低综合融资成本

80 bp



背景知识：

FTU-Free Trade Accounting Unit：即试验区分账核算单元，是指上海市金融机构为开展试验区分账核算业务，在其市一级机构内部建立的自由贸易专用账务核算体系，按照“标识分设、分账核算、独立出表、专项报告、自求平衡”的要求开展试验区分账核算业务，实现与该金融机构的其他业务分开核算。

FT 账户：即自由贸易账户，是金融机构根据客户需要在试验区分账核算单元开立的规则统一的本外币账户，可办理经常和直接投资项下的跨境资金结算，同时也可按规定办理投融资汇兑创新及相关业务。



案例

中粮财务公司创新外汇业务，支持粮食收购业务

2015 年 1 月，中粮财务公司抓住境外融资成本较低的机会，通过外债额度集中调配，累计将 28.5 亿元低成本资金调入国内，降低财务成本 5,000 万元，有力地支持了关系到民生稳定的国内粮食收购业务。

降低财务成本

5,000 万元

案例

中核财务公司支持核电项目“走出去”

近年来，中核集团将阿根廷列为核电项目“走出去”的重点战略方向。按照中国—阿根廷两国核电项目合作融资要求，中核财务公司分析项目财务情况，积极参与融资方案的制定与实施。在财务公司融资服务支持下，中核集团与阿根廷核电公司正式签署了阿根廷重水堆核电站商务合同及压水堆核电站框架合同，中国核电“走出去”取得重大成果。



服务“一带一路”战略实施

2015 年，中国正式提出“一带一路”重大战略，对积极参与全球化发展的企业集团，聚焦相关国家和地区，大力发展以经贸为纽带的交流合作，促进互利共赢，提出了更高要求。在企业集团落实国家“一带一路”重大战略的过程中，财务公司把握集团实际需要，通过优质、高效、便捷、量身打造的内部金融服务，帮助集团在服务国家战略落实实施中严控风险、降低成本、提高效率。

财务公司“一带一路”金融服务地区示意图

案例

中国能建葛洲坝财务公司支持 N-J 水电工程

作为中国能建“一带一路”战略的重要一部分,N-J（尼鲁姆·杰卢姆）水电工程被誉为巴基斯坦的“三峡工程”。

对此，中国能建葛洲坝财务公司根据 N-J 项目实际需要，2015 年全年累计提供贷款 4,000 万元，累计提供非融资性担保 7,919 万元，同时牵线搭桥，为 N-J 项目引入低成本的外部资金。N-J 项目已经成为中国葛洲坝集团有限公司未来参与“一带一路”战略的新名片。

2015 年累计提供贷款

4,000 万元

案例

徐工财务公司支持“一带一路”

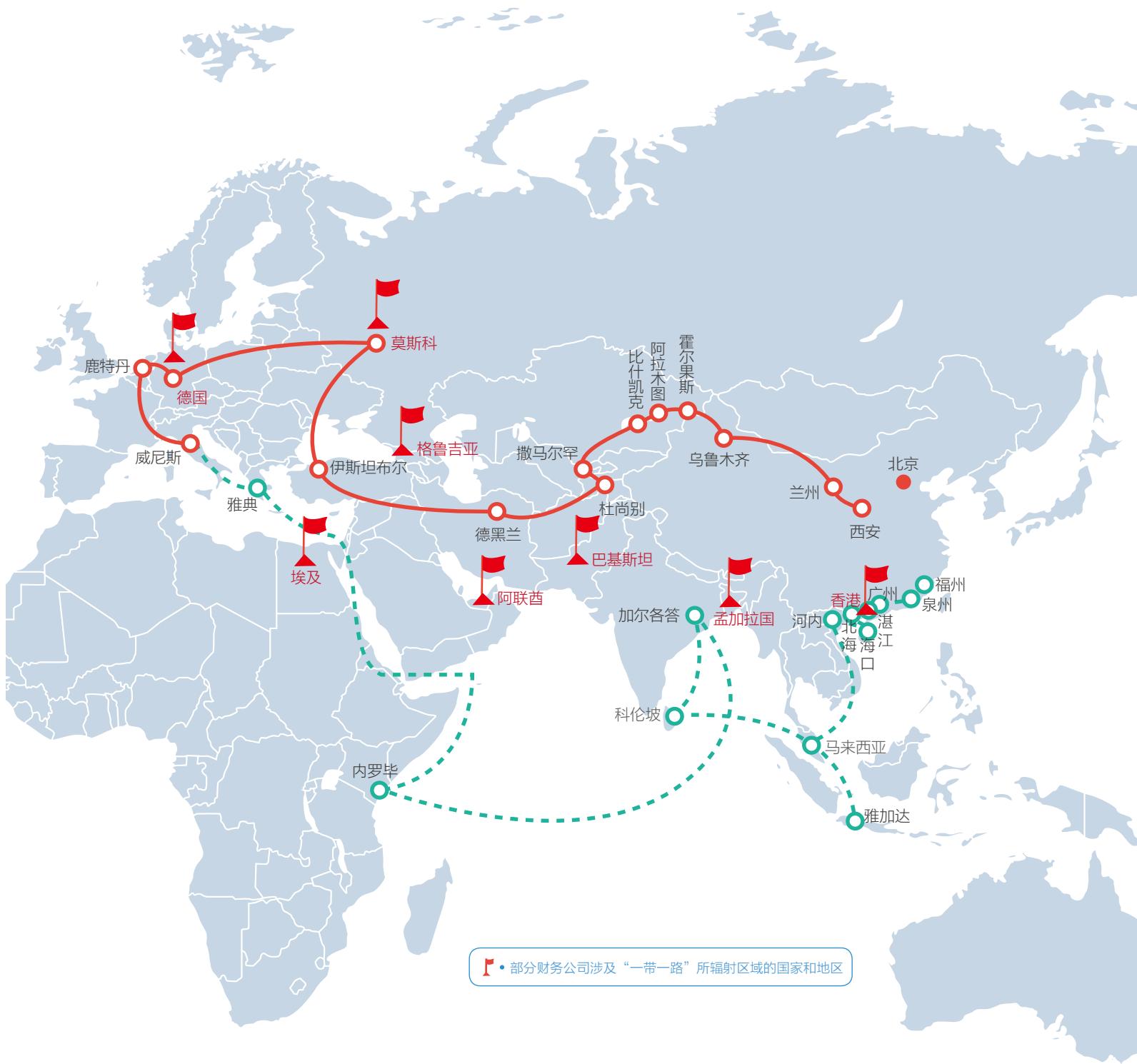
徐工集团将聚焦“一带一路”沿线国家市场需求，大力促进产品出口。为满足成员单位对“一带一路”沿线国家产品出口营运资金需求，徐工财务公司积极统筹信贷资源，充分发挥外币资金池渠道优势，锐意创新，对相关企业进行金融支持。据统计，财务公司成立以来，已针对各成员单位“一带一路”出口项目累计信贷投放达 25 亿元，在外管局完成境外放款备案 3.5 亿美元，并成功对香港贸易、徐工俄罗斯等集团布局于“一带一路”沿线的成员单位提供境外放款 1,600 万美元，调入外债 1.15 亿美元，有力保障了相关企业的生产经营需要。

“一带一路”出口项目累计信贷投放

25 亿元

“一带一路”提供境外放款

1,600 万美元





服务“中国制造 2025”战略实施

2015 年 5 月 8 日，国务院公布中国版的“工业 4.0”规划——《中国制造 2025》，力争用十年时间，迈入制造强国行列。对此，财务公司积极采取行动，以量身打造的专业金融服务支持集团发展高端制造业，使“中国制造 2025”从蓝图变成现实。

案例 中船财务公司服务能源装备制造

2015 年，中船财务公司向集团下属沪东中华造船（集团）有限公司发放流动资金贷款，切实降低成员单位融资成本。同时，集中力量为上海外高桥造船有限公司办理汇票业务，缓解成员单位应收应付双高的现金流压力，协助顺利完成“海洋石油 981”等一系列具有世界先进水平的海洋石油技术装备制造项目。



沪东中华造船（集团）有限公司生产的 LNG 船

案例 中航工业财务公司支持新型飞机制造

中航工业集团承担着中国航空工业科技创新和高新技术产业化的重大职责，承载了“中国制造 2025”的重要主攻方向。2015 年，中航工业财务公司为集团承担的国家重点飞机、发动机及配套系统、材料研制等项目提供新增资金近五十亿元，确保了航空产品项目的顺利推进，并有力推进了相关产业的升级换代。



中航工业集团研发的我国具有完全自主知识产权的新舟 700-2 飞机

案例 中兴通讯财务公司全方位支持集团传统产业转型升级

2015 年，中兴通讯财务公司服务集团以“中国制造 2025”和“互联网+”为方向的发展战略，为产业链下游的行业领域提供定制化的综合金融解决方案，主要服务领域涵盖智慧城市、互联网数据中心、供应链金融、智能终端、无线充电新能源汽车等。公司通过融资租赁、项目贷款等富有特色的多元化金融服务，有力促进了集团传统产业向“智能制造”和“绿色制造”的转型升级。

致力资金管控

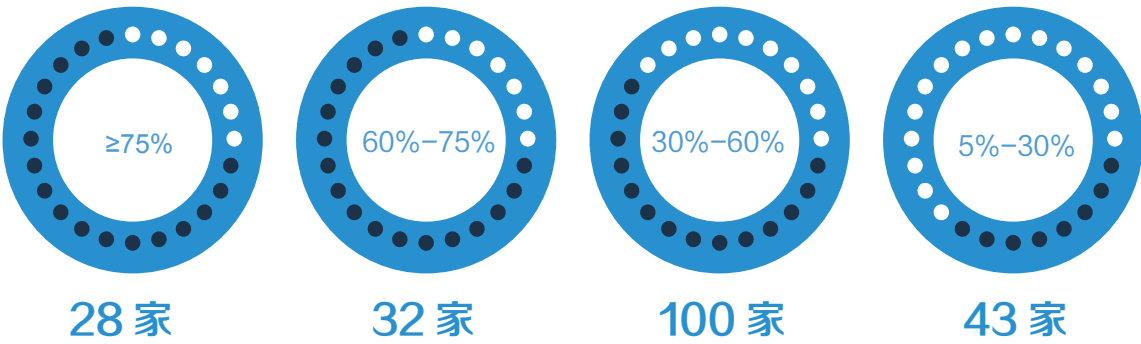
财务公司的金融服务，以及对集团主业的支持和帮助，主要围绕集团资金展开。通过各类金融和财务管理服务，财务公司帮助集团将分散的资金资源集中起来，实时掌握资金状况，监控资金流转，管理资金存量、流量与增量，确保资金安全，以资金为纽带全面提升集团的管控水平、整合水平和管理精细化程度，从而更好承担社会责任。

资金归集

资金集中管理是财务公司的核心职能，也是财务公司帮助集团提高内部管理水平、更好履行社会责任的重要途径。通过配合集团运行资金考核机制、提供结算服务、创新金融产品等方式，财务公司积极帮助集团实现资金跨账户、跨主体、跨地域的归集，并在此基础上提高集团资金资源的使用效率。

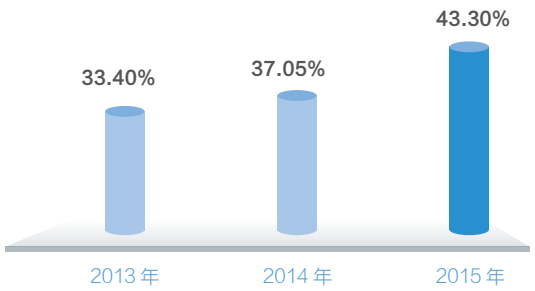
资金集中方面，通过各财务公司的不懈努力，2015 年末，全行业全口径资金集中度为 43.30%，比上年末增加 6.25 个百分点，资金集中度稳步提升。从分布上看，资金集中度超过 75% 的有 28 家，同比增加 7 家；资金集中度在 60%–75% 的有 32 家，同比增加 8 家；资金集中度在 30%–60% 的有 100 家，同比增加 11 家；资金集中度在 5%–30% 的有 43 家，同比减少 13 家。

资金集中度（%）



2015 年财务公司行业全口径集中度（%）

2015 年，财务公司行业全口径资金集中度 43.30%，2014 年行业全口径资金集中度 37.05%，2013 年行业全口径资金集中度 33.40%。



部分财务公司资金集中管理的做法

公司名称	主要做法
青岛啤酒财务公司	对成员单位实施资金集中情况跟踪检查，锁定集中度较低的单位，通过跟踪分析、沟通督导、考核政策、激励方式等管理方法，加大与集团总部和成员单位沟通力度，结合成员单位实际情况，梳理调整成员单位基本户资金余额控制线，进一步压缩多余沉淀资金。
中国大唐财务公司	公司抓住中国大唐集团资金调度中心全面上线运行的契机，实施预算执行动态掌控，实现资金存量管理向流量管理的转变，形成集团资金账户统一管控、资金预算管理全面落地、资金风险全过程监控的资金管理体系。公司帮助集团全面摸清 3,500 个存量账户，高效清理冗余账户，并实现了对新开账户的动态管理。
伊利财务公司	公司通过实现结算业务线上操作，在提升客户满意度的前提下，吸纳各成员单位在财务公司开立账户；管理上，要求成员单位以财务公司账户为主要结算业务办理账户，对外部商业银行账户资金实行日均余额限额管控，对闲置外部商业银行账户进行清理。2015 年，除海外资金及企业保证金等受限资金外，公司实现了对集团资金的全归集。
西电财务公司	2015 年，公司加强与银行、成员单位的三方协作，积极配合集团财务部清查规范银行账户，严密开销户手续，新增归集企业；通过努力，成员单位在财务公司的开户数及归集数均有增长，有效巩固了资金归集成果。
青岛港财务公司	积极跟进新成立单位的开户及资金归集工作，成功纳入 4 家低持股比例合资单位，2015 年新增成员单位 23 家，新增账户 100 户，开户率达到 94%；对成员单位银行账户、资金余额以及票据存量进行跟踪评价和考核，定期开展对资金使用及分布情况的定量分析，提升资金集中管理决策的科学性、有效性。
河南能源化工财务公司	公司对集中度影响因素进行分析，并采取针对性管控措施： 一是监控支出账户限额执行情况； 二是促使开户未使用单位将存款转入； 三是按照限额对大额资金进行上收； 四是推动尚未开户的子公司及时开户，上存投资款； 五是对部分非控股的参股单位，积极宣传财务公司优势，努力促进开户。

资金监控

资金监控是财务公司资金集中管理服务的重要组成部分，在防范集团财务风险，提升集团资金协同效应，维护集团整体利益等方面发挥着举足轻重的作用。通过这种监控，集团可以对成员单位资金使用全程的实时动态管理，落实全面预算管理，从根本上提高财务资金管理水平。

案例 中国电力财务公司建成一体化资金调控中心

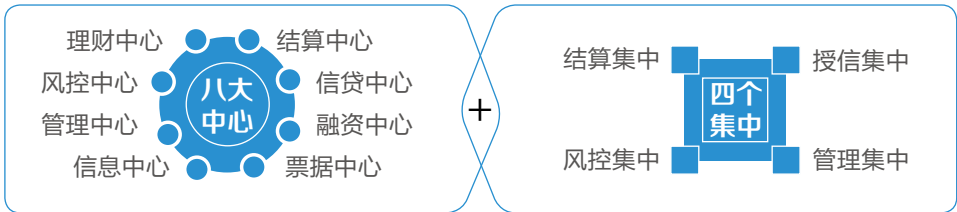
中国电力财务有限公司（以下简称“中国电财”）通过资金调控中心建设，建立健全中国电财高效的资金监控和资金调度体系，建成“全面监测、运营分析、业务操作、全景展示”一体贯穿的调控中心，发挥数据信息对公司业务运营的预警和监测作用，实现公司核心业务“全天候、全方位、全流程”监控和资金的在线管理与安全控制，进一步提升了中国电财资金管理和运作水平，增强了服务国家电网公司财务集约化管理的专业能力，有效推进了资金管理平台建设工作。



中国电力财务公司资金调控中心

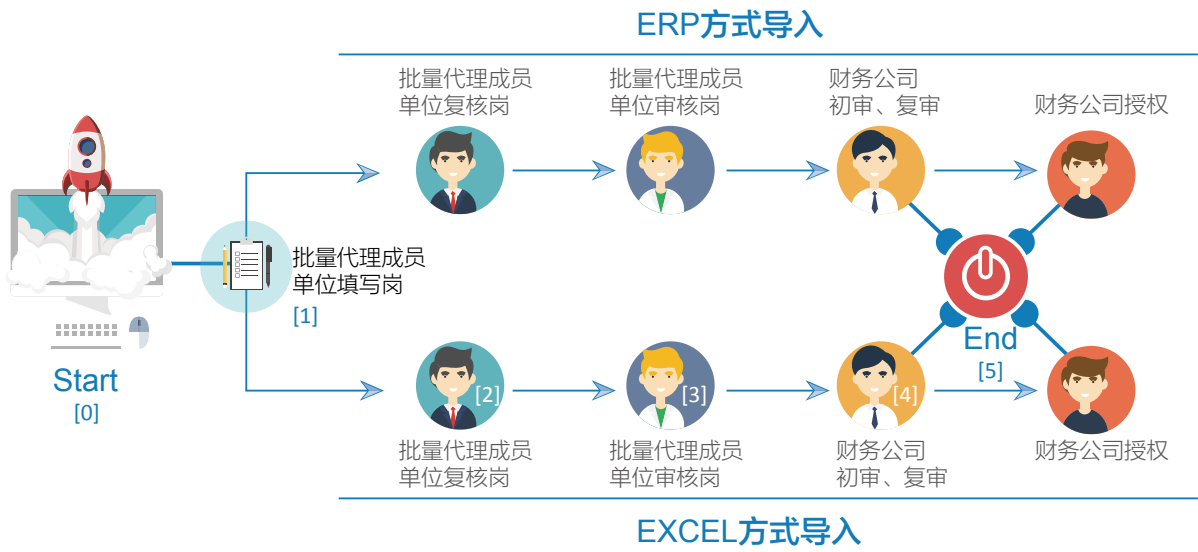
案例 TCL 财务公司打造全面资金管理监控平台

TCL 财务公司作为集团资金管理平台，坚持“寓管理于服务”的经营理念，逐步建设结算中心、信贷中心、融资中心、票据中心、理财中心、风控中心、管理中心、信息中心等八大中心集于一身的全面资金管理监控平台，围绕结算集中、授信集中、风控集中和管理集中等“四个集中”做好管理监控工作，并不断推出增值服务。



案例 广东粤电财务公司建设资金监控信息化平台

广东粤电财务公司围绕结算中心职能，提升信息系统自动化水平，将成员单位的内部审批流程和资金支付联签制度嵌入到“粤汇通资金集中管理系统”，把“粤汇通”系统打造成为全集团的资金集中管理平台，有效地发挥了集团资金“监控室”的作用。



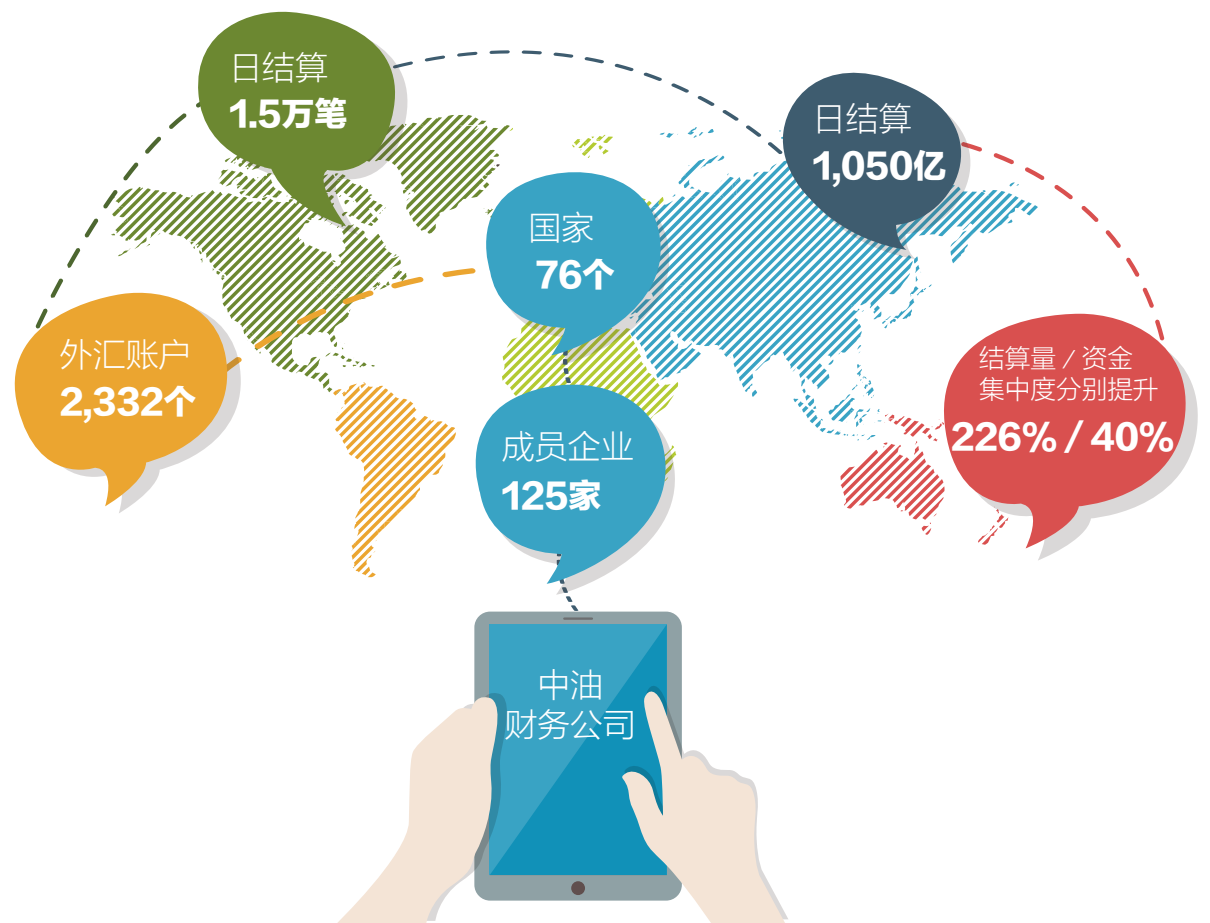
广东粤电财务公司信息化风控系统

探索司库体系建设

近年来，财务公司借鉴欧美跨国公司以所有金融资源为对象的司库管理理念，探索搭建以企业集团金融资源管理组织为主体的司库平台，以此促进产融结合、降低财务成本，优化资金使用效率，支持产业发展。

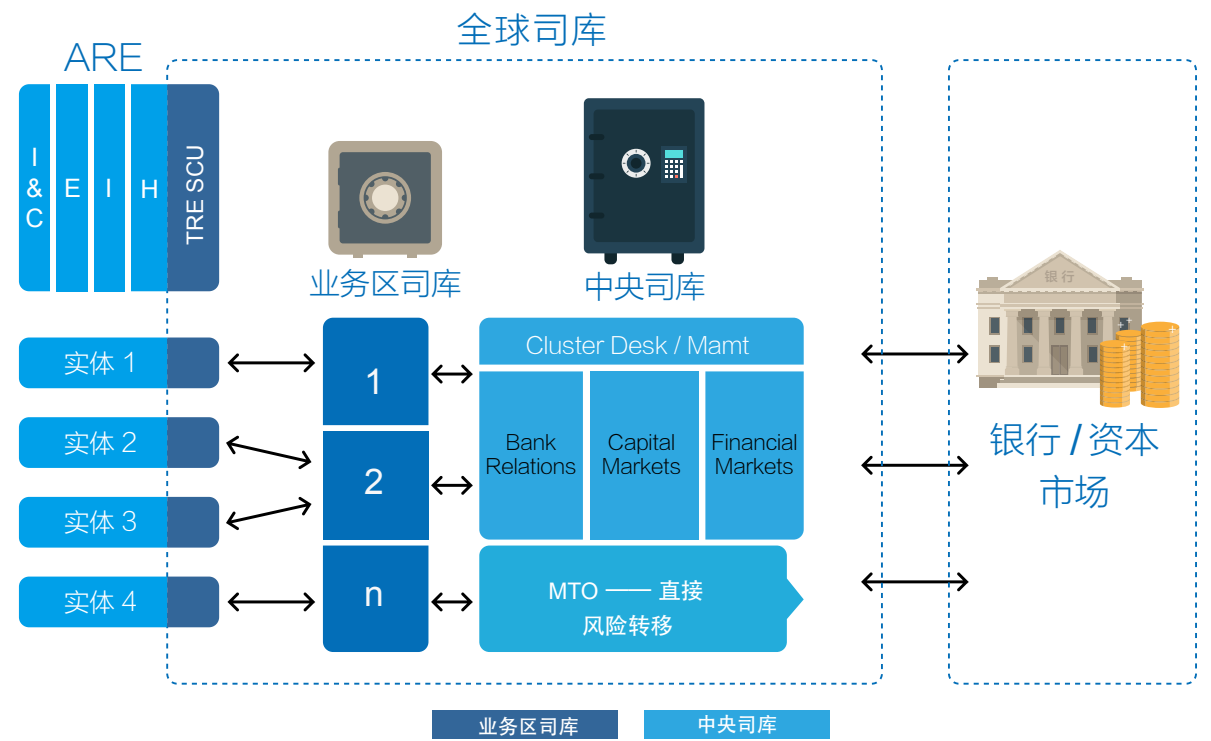
案例 中油财务公司开展“大司库”体系建设

中油财务公司在充分研究、分析和借鉴跨国公司资金管理经验基础上，倡导并推动了中国石油大司库体系建设。经过两年多努力，大司库系统一期工程于 2012 年上线运行。截至 2015 年 10 月，大司库系统协助集团总部监管 125 家成员企业在 76 个国家的银行外汇账户 2,332 个，日结算量高达 1.5 万笔、1,050 亿元；与系统上线前相比，结算量与资金集中度分别提高了 226% 和 40%。



案例 西门子财务公司有效发挥司库职能

西门子财务公司作为西门子集团司库的分支，引进集团总部先进的资金管理经验，在 2002 年起即开始构建资金池、为成员单位开立内部转账结算账户，运用西门子全球化统一的现金管理系统开展内部转账结算业务；并对系统功能不断进行改进和升级，拓展系统应用的业务层面。除企业内部结算，该系统通过与银行系统的对接，实现了账户信息的传递，使集团能够及时掌握成员企业所有银行账户的变动。此外，该系统有效联通内部 ERP 系统与外部银行系统，帮助成员单位付款指令直通银行，实现了集团银行账户及支付管理的透明化。通过这一系统，2015 年，西门子财务公司资金集中度达到 98.02%。



西门子财务公司司库体系示意图



推进提质增效

近年来，提质增效成为企业发展的关键目标，也关系着企业社会责任的落地。作为集团内部的金融服务者，财务公司秉承助力集团、创新发展理念，不断创新业务，增强服务能力，突破转型发展面临的融资难、融资贵瓶颈，提高金融市场对集团的支持力度，为推动集团业务转型升级、提质增效提供了有力的金融支持。

发挥结算功能 降低集团财务管理成本

2015 年累计为成员单位节省结算费用

106 亿元

财务公司建立集团支付结算平台，帮助成员单位加快资金周转、保障资金安全、提高资金使用效率，对企业集团节约财务成本、提高生产经营效率发挥了重要作用。2015 年末，财务公司所属集团拥有各类型成员单位 63,352 个，在财务公司开立账户的成员单位 45,083 个，开户率达 71%。2015 年全年，财务公司本、外币结算量为 226.89 亿元，同比增长 13.49%，结算笔数为 8,718.8 万笔，同比增长 26.2%；全年累计为成员单位节省结算费用 106 亿元。

发挥资金融通功能 促进集团资源的合理配置

2015 年末各项贷款余额达到

1.69 万亿元

财务公司积极挖掘集团内部的资金潜力，优化配置金融资源，实现余缺调剂，有效缓解集团存贷款“双高”问题，降低了整体负债水平，提高了企业的生产效率，促进了实体经济的增长。2015 年全年，信贷业务方面，各项贷款余额达到 1.69 万亿元，同比增长 17.57%。票据业务方面，2015 年，宝钢、海尔、海信、上汽、美的、兵工、一拖等 7 家参与电票线上清算首批试点的财务公司，累计办理电票线上清算 85,820 笔，金额 1,911.28 亿元。



发挥综合服务功能 提高集团资金运作效率

除结算、信贷、外汇等基础金融服务之外，财务公司还为集团提供财务咨询顾问、债券承销、金融产品组合配置、互联网金融等多元化服务，为集团提质增效提供增值价值。



案例 航天科技财务公司发挥金融优势积极开展财务顾问服务

航天科技财务公司积极开展资本运作、并购重组、资产管理等方面的财务顾问服务。上市公司市值管理研究方面，协助成员单位处置交通银行、航天信息、方正证券等股票资产；综合金融服务方案设计方面，“十二五”期间累计设计服务方案 60 余项，帮助煤化工、川航集团、乐凯集团等单位解决融资、短板指标改善、产品销售方面问题。

“十二五”期间累计服务方案

60 余项



案例 上海电气财务公司充分发挥集团投资银行的平台作用

上海电气财务公司致力于并购和资本运作两方面工作。并购方面，上海电气财务公司作为内部财务顾问，先后参与数十个并购项目；对于国际重大项目，协助集团与意大利安萨尔多、德国 Manz 集团等国际知名公司直接沟通，与外部投行深度合作，共同负责标的企业的财务分析与企业估值，统筹全面尽职调查，服务交易谈判全程；对于国内中小型并购项目，作为唯一财务顾问，独立完成交易架构的设计、外部中介工作成果整合，并在交易谈判中扮演重要角色。在资本运作方面，近两年在股份公司可转债、欧元债、美元债发行、总公司公司债发行等一系列重要项目中担任财务顾问，统筹安排项目进度，审阅披露信息，分担了集团相关部门的压力。作为内外部沟通的桥梁，上海电气财务公司利用自身优势，通过资本运作服务拓宽集团的融资渠道、降低集团的资金成本及中介费用支出，为集团资本运作提供了专业的服务与支持。

案例

中国石化财务公司开展债券承销业务

2015 年 9 月，中国石化财务公司通过银行间交易商协会非银行债务融资工具意向承销类会员市场评价，成为首批获得承销资格的五家财务公司之一。当月，中国石化财务公司参与了“15 中石化 SCP005”100 亿元的发行，高效完成北金所开户、参团、询价、簿记建档、分销等一系列工作。

案例

中广核财务公司积极参与财务顾问业务

中广核财务公司 2015 年通过开展财务顾问业务，完成集团中票 50 亿、超短融 400 亿人民币额度的注册工作。先后协助集团完成两期的境外美元债发行共超过 10 亿美元，完成一期中票和四期超短融发行共计 50 亿人民币，债券年度发行期数为自 2001 年以来最多。

案例

上汽财务公司打造互联网汽车金融服务平台

2014 年 11 月，由上汽财务公司倾力打造的互联网汽车金融服务平台正式上线。“好车 e 贷”致力于以互联网思维为消费者的购车用车体验带来全面、便捷的一站式体验。平台运营至 2015 年 12 月底，已累积 43 万注册用户，并通过 O2O 模式，为约 8 万名用户提供了车贷服务，最后成功放款超 7 万单。

累计注册用户

43 万

提供车贷服务用户

8 万名

成功放款单数

7 万

案例

宝钢财务公司依托电商平台，创新互联网金融服务新模式

宝钢财务公司紧跟集团“互联网 + 钢铁”战略，基于欧冶电商平台真实交易背景，将金融服务嵌入平台交易流程，为中小微贸易商及终端用户提供在线融资服务。“宝融通”采用“线下授信 + 线上操作”O2O 方式，一次授信，循环使用，随借随还，在线操作；通过与电商平台、仓储管理系统对接，实现对质物的可视化监控和资金的封闭结算。自上线以来，累计放款 2.8 万笔，金额 9 亿，平均贷款期限 36 天，单笔贷款金额 3.5 万，体现了“小额、高频、分散”的特征，缓解了中小微企业“融资难、融资贵”问题，服务主业转型升级。

累计放款 2.8 万笔

放款金额 9 亿

平均贷款期限 36 天

平均贷款金额 3.5 万

电商交易平台

平台买家

宝融通

仓储物流

1.在线交易；
2.融资支付。

1.基于交易，强化信用评价；
2.系统对接，融资嵌入流程；
3.账户闭环，融资封闭结算。

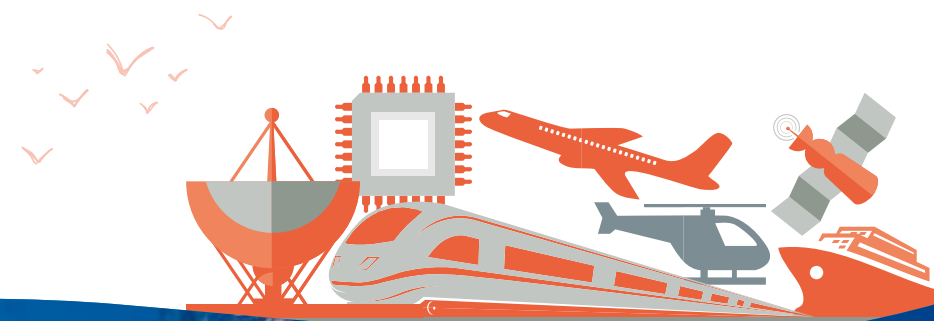
1.一次授信，循环使用；
2.全程在线，自主操作；
3.随借随还，小额高频。

1.货物保管，质物监管；
2.系统对接，实时监控

02

强化金融功能 服务实体经济

财务公司在向实体经济支持中，坚持以国家产业政策为导向，围绕集团发展战略，着力支持集团的重点项目和优质实体经济，为传统产业升级、新兴产业壮大和民生产业发展提供了有力的金融扶持。2015 年财务公司行业各项贷款余额达 1.69 万亿元。



服务传统产业升级

财务公司积极响应习近平总书记提出的“供给侧改革”政策举措，明确对于传统产业和过剩产业有扶有控的差异化支持方向，通过专项信贷支持等形式，为企业并购重组提供金融服务，重点支持煤炭、钢铁等传统行业淘汰落后产能并进行技术改造、品牌建设等，支持传统产业转型升级。

案例 中煤财务公司积极支持煤化工及煤机制造业向高科技转型

中煤财务公司积极助力煤化工企业发展循环经济，降低资源、能源消耗。2015 年累计对中煤集团煤化工板块发放贷款 3.5 亿元；办理委托贷款 13.1 亿元；积极推动装备公司发展，2015 年累计对中国煤矿机械装备有限责任公司及其下属公司发放贷款 12.3 亿元。

2015 年累计对中煤集团
煤化工板块发放贷款

3.5 亿元

2015 年累计对中煤机械装
备及下属公司发放贷款

12.3 亿元



中煤煤机制造业向高科技转型，建成煤炭行业唯一的国家能源研发中心——“国家能源煤矿采掘机械装备研发（实验）中心”



案例 中国铁建财务公司为大桥局转型升级提供信贷服务

中国铁建财务公司积极支持中国铁建大桥工程局集团有限公司的转型升级，实现从综合性工程局到专业建桥企业的转变，针对其在转型升级中的业务需求，提供全面金融服务，有效为其降低融资成本、盘活流动性。2015 年，综合授信额度达 38 亿元，全年发放流动资金贷款 21 亿元，办理委托贷款 3 亿元；办理非融资性保函 3.16 亿元，其中外部业主保函 2.33 亿元。

2015 年发放流动
资金贷款

21 亿元

2015 年综合授信额度

38 亿元



中国铁建财务公司支持大桥局攻克国内首座跨海高铁两用桥关键技术难关

案例 武钢财务公司支持集团成员转型发展

武钢财务公司根据钢铁行业特征和成员单位不同的发展需求，开展个性化的金融服务，支持实体经济的转型发展。为支持武钢建工集团实现从治建工程承包商向社会服务供应商的加速转型，同时带动武钢钢材销售、钢结构制作安装等相关产业发展，武钢财务公司全力支持建工集团参与武汉市政建设，全程跟踪，制定方案，为其提供授信 25 亿元，以满足其资金需求。武钢建工集团最终成功中标武汉市第八座长江大桥鹦鹉洲长江大桥两岸接线工程（汉阳段）项目，总标的达 35 亿元。

为武钢建工集团
提供授信

25 亿元

总标的

35 亿元



武钢建工集团承建的武汉市鹦鹉洲长江大桥两岸接线工程

服务新兴产业壮大

新兴产业的发展对社会经济全局和长远发展具有重大引领带动作用。2015 年，李克强总理在政府工作报告中指出要把“大众创业、万众创新”打造成推动中国经济继续前行的“双引擎”之一。财务公司行业顺应经济发展形势，贯彻和落实国家的新能源发展产业政策，积极支持新能源等新兴产业发展。

案例 中电投财务公司支持光伏发电和风电产业

中电投财务公司以光伏发电产业和风电产业为着力点，不断创新融资机制，支持国家电投集团新能源产业发展。截至 2015 末，财务公司向国家电投集团光伏发电贷款累计已超过 30 亿元、风电贷款累计约 40 亿元，成为国家电投集团新能源产业发展的重要推动力量。

2015 年发放光伏发电贷款

30 多亿元

2015 年发放风电贷款

40 亿元



中电投达茂旗 20 兆瓦光伏项目

案例 郑州宇通财务公司助力新能源汽车销售

郑州宇通财务公司积极应对新能源汽车融资需求快速增长，针对有融资需求的客户群体，分析其经营模式、还款特点、补贴政策等因素，提供个性化的金融产品。2015 年宇通财务公司全年办理新能源汽车融资业务 38 笔，促销车辆 1,507 台，融资金额 4.88 亿元，支持成员单位销售 12.68 亿元。



宇通新能源汽车亮相比利时车展

案例 新奥财务公司对集团新能源领域提供金融服务支持

新奥财务公司主要为新奥能源旗下各分公司提供融资服务，支持其相关的天然气分销、管道铺设等业务。自成立以来，新奥财务公司对各分公司的信贷支持增长迅速，2013 年信贷余额 21.4 亿元，2014 年 30.63 亿元，2015 年上升至 48.13 亿元。为我国绿色能源的利用，节能环保方面做出了重要贡献。

信贷余额：

21.4 亿元

2013

30.63 亿元

2014

48.13 亿元

2015



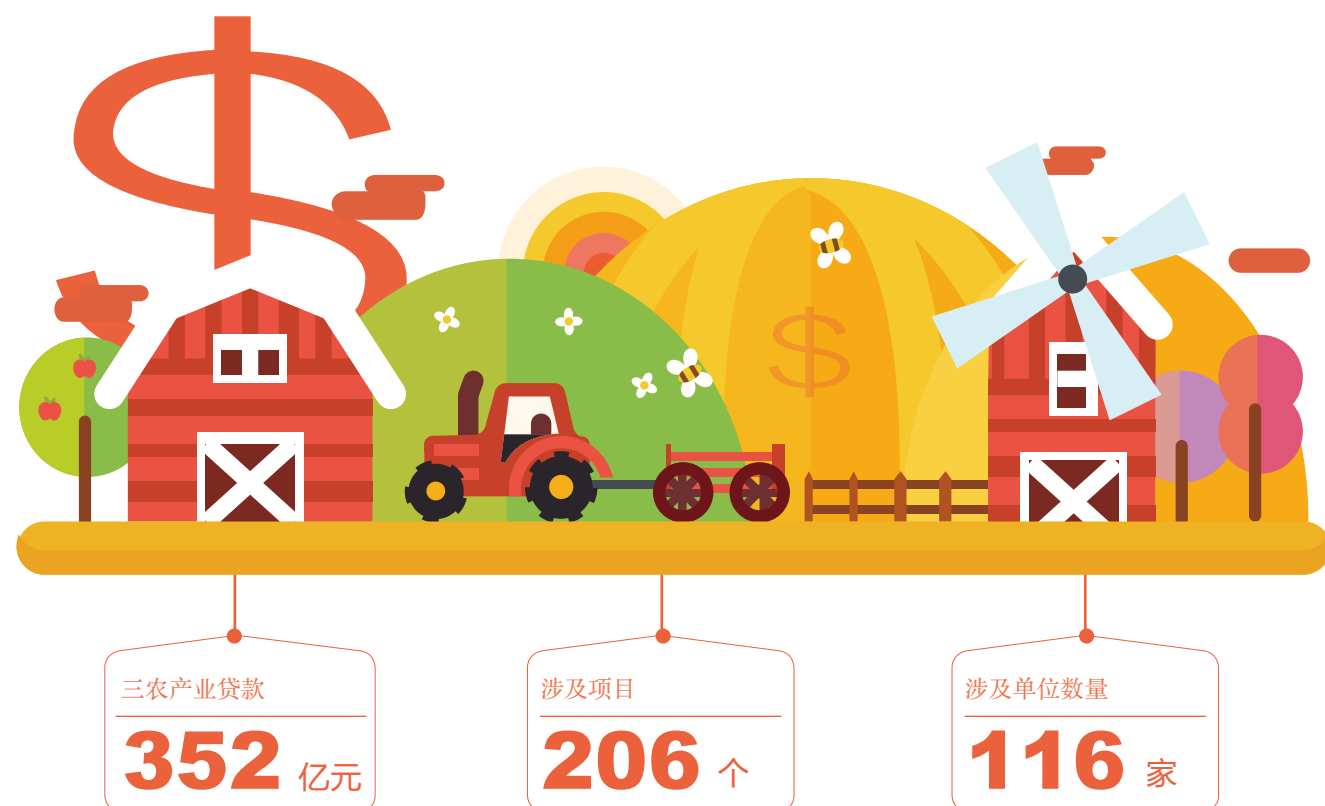
新奥清洁能源 LNG 储区

服务民生产业发展

财务公司肩负提供优质金融服务，促进经济发展、改善民生的重要社会责任。近年来，财务公司积极开展金融创新，努力提高金融服务水平，不断加大对三农、投身普惠金融、发展教育文化卫生等民生重点领域的金融扶持力度。

助推三农发展

从 2004 年到 2015 年，中央一号文件连续第十二次聚焦三农，文件围绕建设现代农业、促进农民增收等做出明确要求。财务公司全面贯彻落实党中央、国务院关于服务三农的政策要求，不断加大对集团涉农企业的支持力度，满足涉农企业资金需求，有力地推动三农建设。2015 年，财务公司行业三农产业贷款 352 亿元，涉及项目 206 个，涉及单位数量 116 家。



案例 东方财务公司支持粮仓实体产业发展

东方财务公司在粮仓企业收粮季办理对农民的大额对私付款业务，为粮仓企业开立收付款专户和国家税务指定账户，推动收粮工作进行顺利，支持粮仓实体产业发展。在资金支持方面，财务公司通过为成员单位发放贷款形式为粮仓提供低息资金，2015 年为粮仓办理贷款 3,000 万元，贴现 4.5 亿元。



东方集团水稻所五常示范园区



案例 海南农垦财务公司加大对涉农企业支持力度

海南农垦财务公司为集团各板块成员企业提供优质、高效金融服务的同时，加大对内部涉农企业支持力度，满足涉农企业应急资金需求。财务公司积极为农工贸企业提供信贷支持，助力涉农单位扩大生产经营规模，提供担保将承兑汇票开票保障金从 100% 降到 20%。

提供担保将承兑汇票开票保障金从 **100%** 降到 **20%**。



海南农垦财务公司支持种植热带胡椒林

案例

新希望财务公司支持乳业企业发展，帮助农户脱贫致富

新希望财务公司按照“养殖户+财务公司+养殖合作社+上下游企业+集团内部担保公司”五位一体的运作模式积极开展对中端养殖户的买方信贷业务，帮助农户致富。采用“租赁利息+手续费”模式，开展乳制品设备的融资租赁业务，极大地缓解了乳业企业的资金紧张局面。



新希望全自动转盘式挤奶设备

案例

伊利财务公司支持乳业企业，助推当地三农发展

伊利财务公司建成批量对私付款平台，累计完成对私业务 10 万笔，金额 8.5 亿元，便捷高效地为奶农解决了奶款支付问题，同时向乳业企业全生产链发放远低于同期同业利率的流动资金贷款达 11.35 亿，解决了流动资金短缺问题。财务公司给予湖北黄冈伊利乳业公司 1 亿元授信额度帮助其扩大生产规模，带动周边奶牛养殖、牧场、饲料种植及生产的发展，增加了当地奶农收入。

累计完成对私业务金额

8.5 亿元

向乳业企业全生产链发放
流动资金贷款达

11.35 亿元

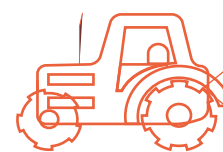


伊利牧场

案例

一拖财务公司助推农业机械化

一拖财务公司作为全国农机行业唯一的财务公司，为集团公司的发展以及中国的农业机械化提供金融支持，开展融资租赁、买方信贷、电票业务等，协助集团公司成功发行四期短期融资券 20 亿元、两期公司债 15 亿元。



四期短期融资券

20 亿元

两期公司债

15 亿元



一拖集团第三装备厂生产车间

案例

中粮财务公司保障国家惠农政策的落实

为积极落实国家惠农政策，截至 2015 年末，中粮财务公司托市稻谷收购和秋粮收购累计对农户付款 122,459 笔，合计金额 125.92 亿元。通过与农发行“银企直联”并上线直接付款功能，收购资金得以直接拨付到粮农手中，有效规避收购资金支付风险，保障国家粮食收储政策落实到位。

2015 年向农户支付粮食收购金额

125.92 亿元



粮食仓储物流



背景知识：

托市收购是国家提出的以国家储备库为依托的烘托粮食最低收购价的收购工作。粮食部门的托市收购目的是稳定市场粮价、促进农民增收、调动农民种粮积极性、保护农民利益。

支持教育文化卫生产业

财务公司充分运用自身的融资优势，将更多资金投入教育文化卫生等领域，在提高全民素质、增强民族凝聚力方面发挥重要作用。2015 年财务公司支持教育文化卫生产业资金 72 亿元，涉及项目数量 40 个，涉及单位 56 家。

案例

北大方正财务公司积极支持北京大学国际医院基础建设

北京大学国际医院作为北京大学第九家附属医院，以“建设国际一流医院，领跑医疗体制改革”为使命，提供优质的医疗服务与就医环境，满足民众日益增长的医疗服务需求。方正财务公司积极支持北京大学国际医院基础建设，主动授予北大医疗产业集团意向授信 50 亿元，2015 年累计向其发放自营贷款 11.888 亿元，年末自营贷款余额 7.888 亿元，着力支持其旗下北京大学国际医院的发展。



北大国际医院新鸟瞰图

2015 年向北大医疗累计放贷

11.888 亿元

案例

深圳华强财务公司支持文化产业发展

深圳华强财务公司 2015 年累计为华强文化产业相关公司发放贷款 14 笔，为其提供优质的资金集中管理及配套增值服务，以及上市所需财务咨询服务。华强出品的动画大电影《熊出没之夺宝熊兵》刷新同期国产动画电影所有纪录。



案例

重庆化医财务公司扶持医药企业

重庆化医财务公司致力于为成员医药单位提供“专业、高效、全方位”的金融服务。近几年，随着青蒿素价格持续下降，全行业面临采购价格与成本倒挂的危机和资金链紧张的困难局面。2015 年，屠呦呦获得诺贝尔奖，使得“青蒿素”再一次引起世界关注。重庆化医财务公司及时伸出援助之手，在风险可控的情况下，为生产青蒿素的企业提供低息贷款 6,500 万元，支持中药材种植基地建设。



青蒿产业链流程图

案例

海亮财务公司支持教育园的建设

海亮财务公司通过提供全方位金融服务，向教育集团发放 8 亿元五年期的低息贷款，同时为教育园量身打造了校园一卡通、ATM 机等一揽子消费金融服务方案，便利了广大师生的校园生活。



教育园全景

积极扶持小微企业

财务公司将支持小微企业健康发展作为己任，积极构建多元化的普惠金融体系，通过科学设计金融产品、推动产品创新等措施支持中小企业发展，为提高民生福祉做出积极努力。2015 年，支持小微企业资金 1,414 亿元，涉及项目数量 17,526 个，涉及单位 20,454 家。

支持小微企业资金

1,414 亿元

涉及单位数量

20,454 家

涉及项目数量

17,526 个

案例 海尔财务公司服务上下游中小微企业

海尔财务公司为每个客户配备专属的信贷经理，提供全面、高效的金融服务，配合单项产品销售淡旺季，整合内部资源推出产品融资方案，为客户解决融资困难的同时，又为客户节约了资金成本。其中，乌兰察布市锐源电器销售公司从 2013 年开始在海尔财务公司全面的金融服务政策的扶持下，发展规模实现显著增长。2015 年实现营业收入 2,500 万元，较 2014 年 1,500 万元的营业额实现同比增长 67%。

案例 格力财务公司为小微企业提供支持

中山市坦洲镇理龙五金塑料厂是格力电器外协加工厂，由于生产技术升级需投入大量资金，但因规模较小，银行无法提供贷款，大大影响了生产能力和企业的发展。格力财务公司通过应收账款供应商保理融资业务，2015 年为该厂累计提供 1,397 万元资金支持，办理业务流程简洁，效率提高，支持了小微企业发展。

2015 年为理龙五金塑料厂提供资金支持

1,397 万元



中山市坦洲镇理龙五金塑料厂生产线

案例 美的财务公司发展买方信贷支持小微企业发展

为促进集团产品销售，支持销售企业融资需求，美的财务公司积极发展买方信贷业务，实现了集团公司与产业链企业的共同发展。财务公司不断丰富融资品种，通过开办存货质押、供货方担保贷款，免除结算手续费和服务费，支持小微企业发展。财务公司累计办理买方信贷业务 92 亿元，买方信贷余额 24 亿元，同比增长 298%。

案例 江铃财务公司支持个体小微企业实现贷款购车梦

江铃财务公司大力推进汽车消费贷款业务，向汽车终端消费者提供便捷高效的金融服务，刺激了社会消费，拉动了经济增长。

借款人夏先生，属于小个体户经营。资金短缺，无法实现全款购车。财务公司告知借款人符合公司贷款条件，3 个工作日即完成了从申请到提车的全过程。消贷业务为个体户打开了生产资料融资的大门，有力地推动和支持了他们的经营发展。



利益相关方感言：

夏先生：十分感激江铃财务公司。由于经营规模很小，像我们这类小型经营者没有办法全额付款购车，江铃财务公司的消费贷款政策对我们这类中小微企业及个体经营者的经营起到了非常大的作用，分期付款也利于我们进行资金周转，为我们提供了极大帮助和便利。

案例 东风汽车财务公司强化小微企业金融服务

东风汽车公司积极为全国广大个人用户、小微企业用户提供了灵活方便的金融购车服务方案，截至 2015 年末，东风财务公司为解决小微企业的车辆融资需求，已经累计为 396 家小微企业提供金融贷款，累计投放资金 25.7 亿元。东风财务公司助力小微企业，在 2015 年对快递行业的 4 家企业申请了年度的授信，金额达到了 15,700 万元；对危货行业进行了年度的授信业务，金额达到了 2,990 万元。

2015 年对快递行业授信金额

15,700 万元

2015 年对危货行业授信金额

2,990 万元

03

合规稳健运营 助力金融稳定

财务公司是集团实体经济与金融相结合的重要连接件，财务公司经营的稳健与否，会对实体经济和金融环境产生重要影响。一旦财务公司发生风险事件，会影响整个企业集团的资金链安全，并形成链式反应，冲击到实体经济及金融环境安全。因此，无论是监管部门还是财务公司自身，都将稳健合规经营视为财务公司生存发展的基石，始终将自律和风控放在公司经营管理首位，实现了全行业的良性发展。



坚持守法合规

唯有立规矩，成方圆，方能实现企业长远发展。在我国大力实施依法治国的当下，财务公司作为企业公民，自觉遵守国家法律法规，实施依法治企。

相关制度

- 企业集团财务公司管理办法（银监会令 2006 年第 8 号）
- 企业集团财务公司风险监管指标考核暂行办法（银监发 [2006]96 号）
- 企业集团财务公司风险评价和分类监管指引（银监发 [2007]81 号）
- 企业集团财务公司发行金融债券有关问题的通知（银监发 [2007]58 号）
- 关于进一步规范企业集团财务公司委托业务的通知（银监办通 [2007]186 号）
- 关于财务公司证券投资业务风险提示的通知（银监办发 [2006]234 号）
- 国资委和银监会联合印发《关于进一步促进中央企业财务公司健康发展的指导意见》
- 中国财务公司协会《企业集团财务公司行业自律公约》
- 中国财务公司协会《企业集团财务公司全面风险管理指引》
- 中国财务公司协会《企业集团财务公司行业评级办法（试行）》

行业监控指标水平

指标名称	监管标准	财务公司行业指标
资本充足率	≥ 10%	21.19%
不良资产率	≤ 4%	0.05%
不良贷款率	≤ 5%	0.10%
资产损失准备充足率	≥ 100%	581.23%
贷款损失准备充足率	≥ 100%	858.78%
流动性比率	≥ 25%	71.87%
拆入资金比率	≤ 100%	22.04%
担保比率	≤ 100%	22.09%
•截至 2015 年 12 月 31 日（数据来源：中国财务公司协会）		

合规制度建设



合规意识培育

各财务公司积极建立符合自身特色的合规文化，并将其作为公司文化建设的一个重要的组成部分，通过培训、宣贯等方式，培育和提升全体员工的守法合规意识。

案例 | 航天科技财务公司合规培训制度化

航天科技财务公司建立外部专家库，针对公司业务中遇到的热点难点问题，定期对业务部门开展专题讲座，及时总结公司业务实践中的经验教训，结合案例逐条分析，在解决实际问题的同时，强化业务部门的风险合规意识。

提升治理能力

公司治理结构是一个企业的“神经系统”，只有构建出科学合理的治理结构，实现权力的有序配置，才能确保企业的正常运营，实现对投资者的回报，提高自身的抗风险能力。因此财务公司持续推进公司治理建设，在坚守合规基础上，不断规范和优化公司治理架构，并通过引入独立董事、境内外战略投资者等方式，促进公司经营决策科学性，提高风险防范水平。

引入战略投资者，携手互利共赢

通过引入具有银行业背景的战略投资者，财务公司不仅丰富了股权结构，而且依托战略投资者的金融特长，优化公司治理和经营，促进公司“三会一层”运作更加独立规范、科学高效。针对公司的重大决策和业务发展，战略投资者提出专业科学的指导意见，推动了财务公司的平稳发展，实现了双方的互利共赢。

截至 2015 年底，有 17 家财务公司引入了战略投资者，战略投资者派出董事 22 人。



中航油财务公司与境内战投召开股东会议



申能财务公司境外战投积极参与公司治理



案例 中国电力财务公司创建《董监事通讯》，优化沟通手段

中国电力财务公司以月刊《董监事通讯》为载体，定期向董事、监事汇报经营情况，为董事、监事决策提供支撑资料，保证决策的科学准确，提高了董事会和监事会的决策效率。



中国电力财务公司《董监事通讯》

丰富董事会构架，完善法人治理结构

为提高董事会决策的公正性和合理性，财务公司积极探索科学完备的董事会构架，通过在公司董事会下设专业委员会和引入独立董事，提高公司经营管理的决策效率、决策质量和风险控制能力。目前，已有 96.8% 的财务公司在董事会下设有相应职能的专业委员会，共有 33 家财务公司董事会引入了独立董事。



上海浦发财务公司独立董事在董事会上发表意见

建立董事会专业委员会比例

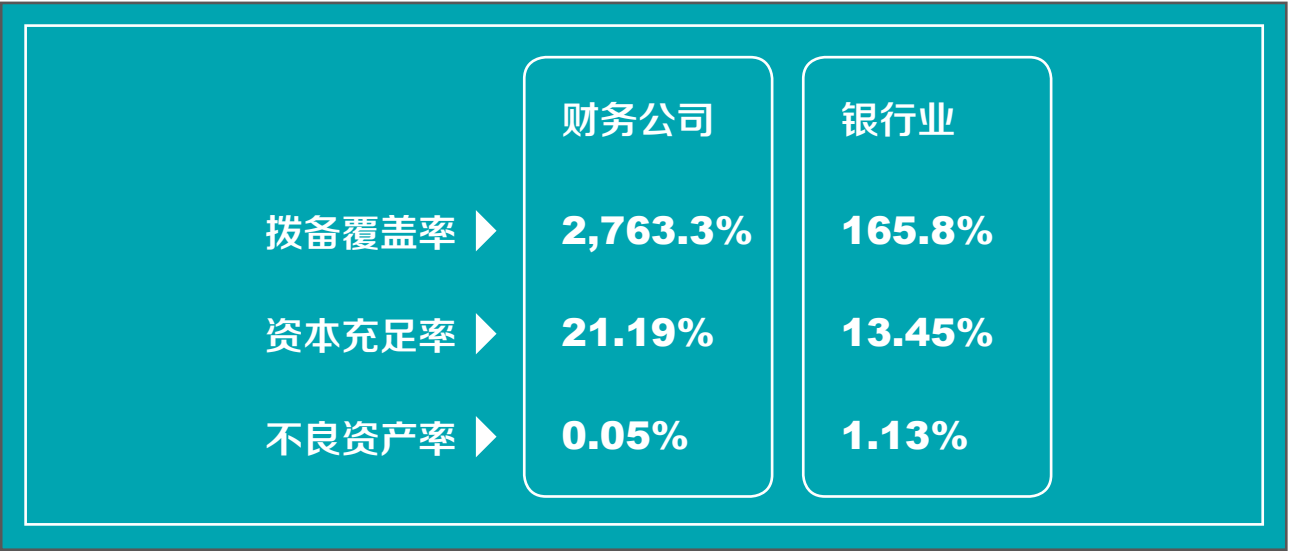
96.8%

引入独立董事的财务公司

33 家

强化风险管理

金融行业是一个高风险行业，而财务公司作为产融结合的桥梁，不仅会面对来自金融行业天然存在的信用风险、操作风险、市场风险等金融风险，同时也会面对着企业集团所在行业的各种经济风险。因此各财务公司始终坚持审慎经营，建立科学缜密的风险防范和应对机制，做好风险经营，化风险为收益，行业整体资产质量不断优化。



案例 | 中国华电财务公司建立了风险数据库 有效衔接内控与全面风险管理

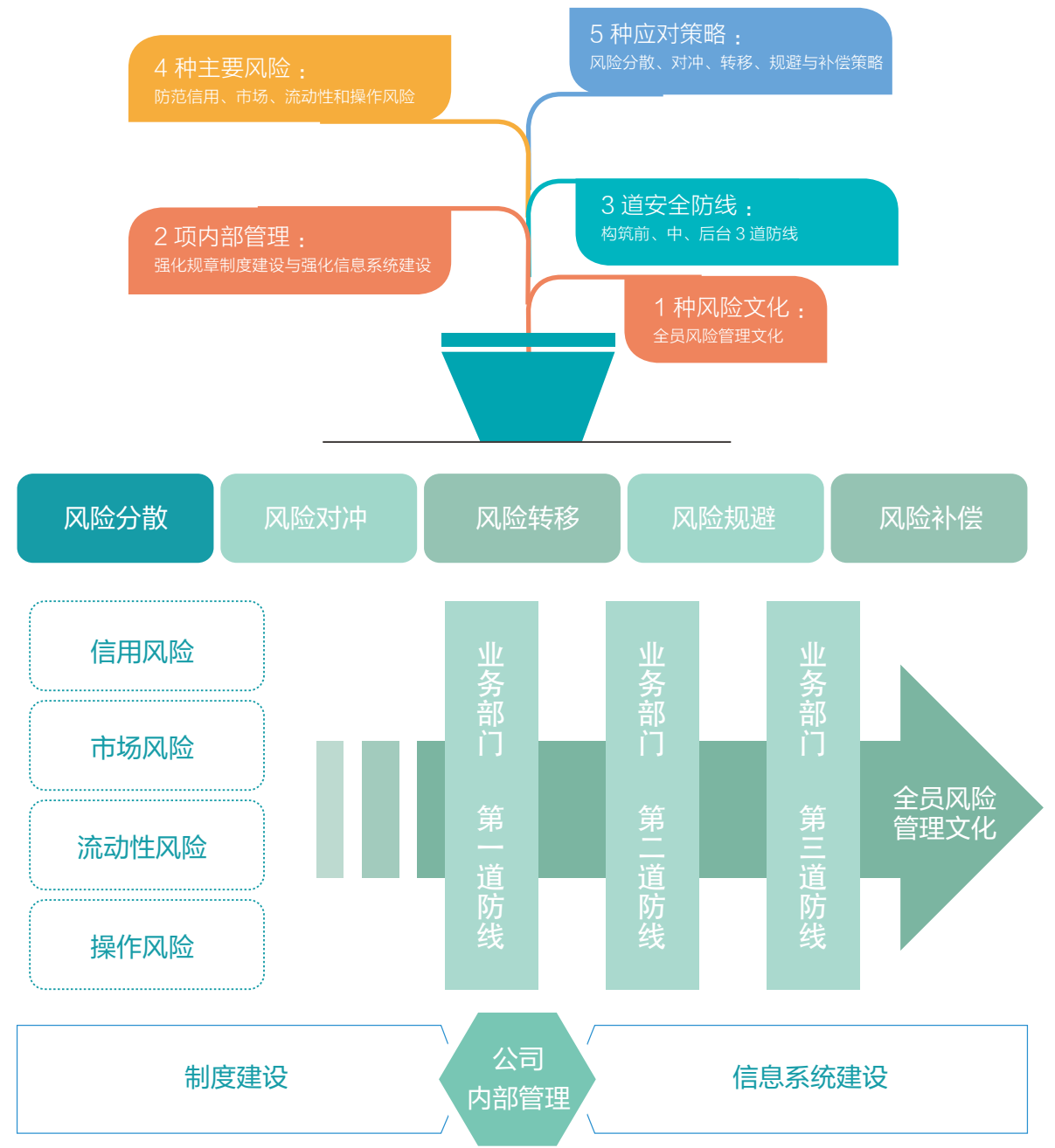
中国华电财务公司定期利用内控评价结果，开展公司风险信息的收集、识别和分析，建立公司风险数据库，逐步实现“管理制度化、制度流程化、流程信息化”，最终实现内部控制与全面风险管理的融合对接。



中国华电财务公司荣获 2015 年中国金融机构金牌榜 —— 年度最佳风险管理财务公司

案例 | 国投财务公司构建“12345”全面风险管理

国投财务公司建立横向为风险类别、纵向为产品类别的纵横交错风险管理网络，形成独具特色的“12345”全面风险管理体系框架。



04

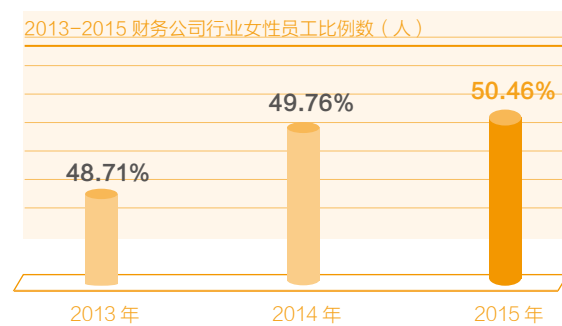
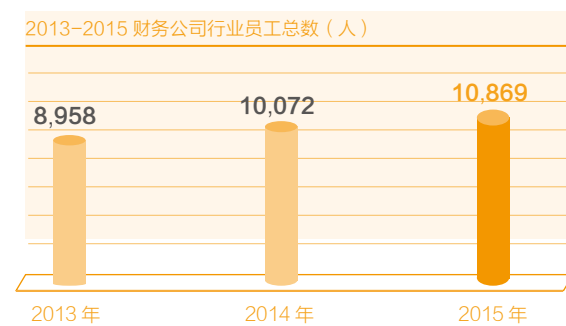
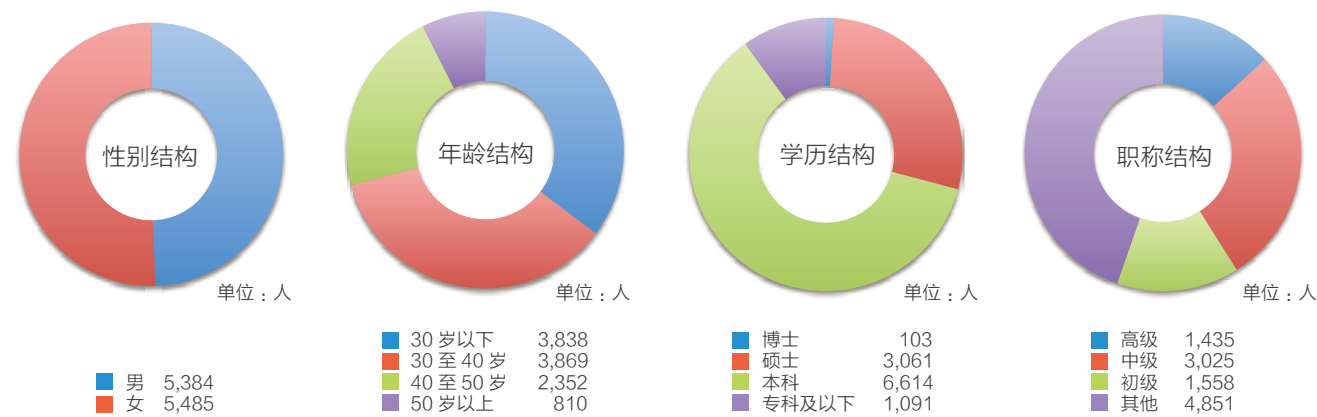
尽责利益各方 谋求和谐发展

员工是企业发展的基石，社会是行业进步的基点，环境是人类生存的基础，与各利益相关方共同发展是财务公司行业始终坚持的基本理念。财务公司行业积极履行员工、社会、环境三大责任，注重员工的自我实现和发展，充分保障员工权益；积极投身社会公益事业，实现社会协同发展；支持绿色生态发展，共建绿水青山“美丽中国”。



心系员工发展

财务公司行业坚持“以人为本”理念，积极保障员工合法权益；为员工搭建职业发展通道，促进员工与企业共同成长；关爱员工身心健康，提升员工幸福指数。



保障员工权益

贯彻《劳动合同法》，规范用工制度，构建和谐劳动关系；开展集体协商，履行民主程序，保障职工参与企业管理；缴纳社会保险，安排定期体检，社会保险覆盖率、健康体检覆盖率 100%；保障女职工孕产期、哺乳期休息权，办理生育保险，维护女职工合法权益。



中国铁建财务公司工会主席、职工代表与公司法人代表签订集体合同



青岛啤酒财务公司召开 2015 年度职工大会，对职工提案进行集中答复

支持员工成长

财务公司采取自主学习、专题讲座等多种方式，开展员工培训，提升员工综合素质；鼓励员工参加职业资格考核，加强职业操守教育，提升员工专业化水平；建设员工职业发展通道，为员工搭建成长平台，助力员工职业发展。

截至 2015 年末，192 家财务公司建立了人才战略，197 家财务公司建立了人才培养体系。全行业人员培训费用达 2,625.47 万元，人均培训达到 66 小时。



中交财务公司“大讲堂”对员工进行业务专题培训



山东重工财务公司举办“论改革话发展”演讲比赛



山西焦煤财务公司举办资金管理系统操作培训



北京首旅财务公司组织全体员工开展集团意识及沟通技巧专题培训

关爱员工生活

倡导“快乐工作、健康生活”的理念，关心员工身心健康，提升员工幸福指数；举办丰富多彩的文娱活动，构建和谐职场氛围，增强团队凝聚力；开展帮扶送温暖活动，共建幸福家园，促进社会稳定。



武钢财务公司组织员工开展迎新
年登山活动



上海电气财务公司开展“健
康你我行”员工健身活动



国电财务公司精心组织开展艺术
插花活动



中兴通讯财务公司组织员工参加前海篮
球比赛



中国能建葛洲坝财务公司举办“压
力管理与情绪舒缓”专题讲座



美的财务公司开展员工拓展
活动



青岛啤酒财务公司组织“塑陶艺，显身手”
为主题的三八妇女节活动



广东省交通财务公司组队参加“东城杯”
篮球赛获得冠军



兵器装备财务公司组织员工十周
年环湖健步走



中化财务公司“同飞扬、共鼓舞”现代鼓
节目荣获中化集团纪念抗日战争胜利 90
周年歌咏比赛“最佳表演奖”

投身社会公益

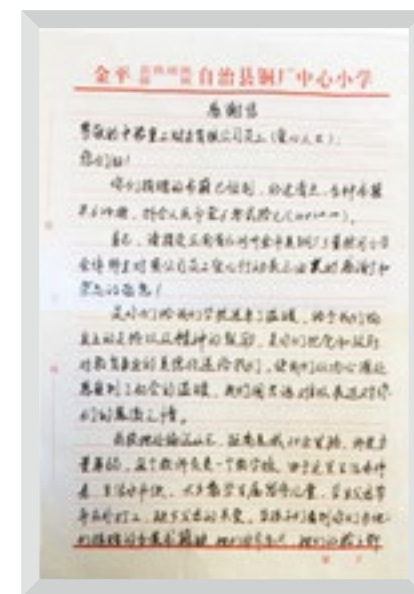
财务公司行业饮水思源，用实际行动回报社会，为社会和谐和金融稳定做出贡献。开展公益捐赠及帮扶活动，捐钱捐物、扶危助贫；组织员工参与志愿者行动，身体力行、传播爱心；走进社区宣传金融知识，答疑解惑、方便群众。

公益捐赠

2015 年财务公司行业为公益事业投入 1.28 亿元。



1	2		
3	4	5	6
7	8	9	



2015 年 11 月初，中船重工财务公司向云
南红河州金平县铜厂乡小学捐献图书 1,000
余册，共享阅读的乐趣。

- 1 国药财务公司参与吉林靖宇和青海玉树定点扶贫，累计投入 62.5 万元
- 2 兵器装备财务公司捐资 75 万元帮助砚山县部分中学改善教学条件；2016 年至 2018 年还将捐资 75 万元，每年帮助泸西县 100 多名优秀贫困学生
- 3 南方电网财务公司发动员工捐款为贵州省惠水县好花红乡藤子小学的 120 名留守儿童购买了学习和体育用品
- 4 青岛港财务公司向新市民子女捐赠书籍
- 5 中船重工财务公司向云南红河州金平县铜厂乡小学捐献个人藏书 1,000 余册
- 6 中航工业财务公司贵阳分公司为贵州省紫云县宗地乡打哈小学捐款购置书籍和文体用品
- 7 北汽财务公司发起“人生不定格，未来更精彩”关爱贞丰贫困儿童活动爱心捐助活动，惠及贵州省黔西南州贞丰县 3 个乡镇学校 1,600 余名学生
- 8 湖北能源财务公司为宣恩县万寨乡白果坝小学开展捐资助学活动，帮助其建设“小小图书馆”
- 9 南航财务公司捐助新疆和田皮山县地震灾区，帮助皮山开展灾后重建

志愿者服务



金融知识普及

金融知识宣讲



海马财务公司向公众宣传讲解金融知识



东方电气财务公司组织开展金融安全专题宣传活动



太钢财务公司开展“金融知识进万家”宣传服务



潞安财务公司开展“金融知识进万家”宣传服务月活动



中航工业财务公司西安分公司开展金融知识宣传周活动



重庆力帆财务公司开展“金融知识宣传月”活动

“6.14 信用记录关爱日”



忠旺财务公司开展“征信教育进校园”主题宣传活动



河北港口财务公司开展征信宣传



青岛啤酒财务公司宣传征信知识

共筑绿色生态

地球是我们共同的家园，保护和改善生态环境，实现环境可持续发展，是全人类共同的目标。财务公司行业坚持人与自然和谐发展的理念，不断加大对环保产业和节能减排项目的支持力度，践行绿色办公和环保的生活方式，以实际行动呵护我们的地球“母亲”。

支持环保产业发展

碳交易



背景知识：

碳交易是为促进全球温室气体减排，减少全球二氧化碳排放所采用的市场机制。近年来，财务公司积极参与碳交易，为解决二氧化碳为代表的温室气体减排问题做出贡献，特别是在调节碳交易市场供需平衡、提高碳排放企业节能减排的积极性、为低二氧化碳排放企业创造更多的经济效益方面，发挥了独特的金融服务作用。经过一段时间的发展，财务公司已经成为我国碳交易市场的一支重要力量。



案例 深圳能源财务公司支持碳交易

深圳能源财务公司为集团下属 7 间电厂在广东和深圳碳排放权交易市场完成了配额履约任务。2013 年 7 月至 2014 年 6 月底之间，深能公司总共购入 67,366 吨配额；2015 年与珠海招金银碳一号碳排放投资基金开展深圳市场碳配额托管业务；与深圳嘉德瑞碳资产投资咨询有限公司进行 55,000 吨配额置换业务，有力推动了深能集团的碳减排工作。



案例 申能财务公司积极参与推动集团碳减排工作

申能财务公司积极参与碳交易市场，组织碳资产开发、碳资产管理以及相关培训咨询服务。通过碳资产管理，挖掘碳资产的价值，有效推动集团的碳减排工作。在 2015 年 8 月 5 日，申能财务公司与集团内四家发电企业分别签署了《借碳合同》，完成上海市首单借碳业务。



申能股份系统与申能财务公司借碳交易签约仪式

绿化工程

案例吉林森工财务公司支持生态环境工程

为了解决森林工业初期投入大、回报期长、资金紧缺等问题，2015 年吉林森工财务公司向临江林业局等 6 家林业局累计发放流动资金贷款 8.93 亿元，用于各林业局对当地林木的培育、种植及建设旅游森林公园等旅游产业的发展。

林木培育工作使各林业局施业区的森林覆盖率和活立木总蓄积量等指标均有所提升，旅游森林公园丰富了林区人民的生活，促进了当地生态环境的良性循环，为建设绿水青山“美丽中国”发挥作用。



吉林森工财务公司支持的吉林红石国家森林公园

案例亿利财务公司支持绿化工程项目

2015 年，北京成功申办 2022 年冬季奥运会主办权，亿利集团内生态修复板块企业承接了张家口主要的绿化工程施工项目，包括崇礼县绿化施工项目和退化林改造项目。亿利财务公司根据该板块企业上下游的特点，为成员单位提供 6 个月至 1 年期的票据承兑业务，成功为企业提供了融资需求，加快推进各项目进展。



亿利财务公司支持的生态修复工程

环境治理

案例中化财务公司支持低毒农药产业发展

中国中化集团公司所属农化企业有世界一流的草甘膦生产技术及能力。2015 年，中化财务公司向成员企业相关草甘膦生产提供授信 7 亿元，累计投放信贷 9 亿元，在支持低毒农药产业发展方面发挥积极作用。

背景知识

节草甘膦为内吸传导型广谱灭生芽后除草剂。主要通过抑制植物体内丙烯醇丙酮基莽草素磷酸合成酶，从而抑制莽草素向苯丙氨酸、酪氨酸及色氨酸的转化，使蛋白质的合成受到干扰而导致植物死亡。草甘膦入土后很快与铁、铝离子结合而失去活性，对土壤中的种子和微生物无不良影响。



中化集团旗下企业生产的低毒高效草甘膦农药得到广泛应用

案例阳煤财务公司支持污水处理项目

阳煤财务公司 2015 年为吉天利公司提供 4,000 万元信贷支持。帮助该公司 2015 年实施滹沱河闫家庄大桥断面的污水深度处理项目。项目实施后，年处理水量最少可达 96,000m³，出水达到自来水的水质标准，年节约用水量最少可达 50,000 吨，中水的大量回用，可以极大的减少向周边水域化学需氧量、固体悬浮物、氨氮的排放，减弱对滹沱河的水质影响，并且具有良好的社会效益和经济效益。



滹沱河

节能减排

案例 兖矿财务公司支持节能技改项目

传统电厂节能改造

兖矿财务公司对兖矿济三电力有限公司发放贷款 2 亿元，办理商业汇票承兑业务 1.44 亿元，支持其研发节能新技术，加大设备技术改造，积极采用低热值燃料、静电除尘、烟气脱硫、矿井水和冷却水循环回用等技术工艺。目前济三电力有限公司规范运行了 ISO14001 环境管理体系 GB/T23331 能源管理体系，申请了清洁生产审核，评定等级达到优秀。

案例 马钢财务公司支持企业节能技术的应用

秸秆发电

马钢财务公司先后几次为马鞍山欣创佰能能源科技有限公司发放贷款合计金额 2,550 万元，支持其对安徽长江钢铁股份有限公司三座烧结机余热进行综合利用，通过回收烧结矿降温余热进行发电的项目建设。该项目于 2015 年 9 月末建设完毕，成功实现余热利用发电。



欣创佰能长钢烧结余热发电项目监控中心

案例 国信财务公司支持发电企业环保技术应用

新建环保发电机组

国信财务公司于 2012 至 2013 年期间向射阳港发电有限责任公司分次发放了总额为 4 亿元的项目贷款。第一、二台机组已经完成并网发电。据测算，该项目每年可节约 183.75 万吨标准煤，减少二氧化硫排放 1,892.28 吨，减少氮氧化物排放 2,024.60 吨，极大的减少了污染物的排放。



射阳港发电有限责任公司厂区鸟瞰图



背景知识

节能减排就是节约能源、降低能源消耗、减少污染物排放。《中华人民共和国节约能源法》所称节约能源（简称节能），是指加强用能管理，采取技术上可行、经济上合理以及环境和社会可以承受的措施，从能源生产到消费的各个环节，降低消耗、减少损失和污染物排放、制止浪费，有效、合理地利用能源。

案例 北京金隅财务公司对企业环保技改提供支持

传统电厂节能改造

北京金隅财务公司为赞皇金隅水泥有限公司加大生长线整改提供流动资金贷款，推动其加大对于环境污染整治的力度。一是利用水泥企业的生产设备回转窑直接处置焚烧工业废弃物项目。项目建成后年处理工业废弃物 9,500 吨。二是把赞皇金隅所有胶带输送桁架用彩钢板进行密封处理，杜绝胶带机输送物料时粉尘无组织排放。



赞皇金隅水泥有限公司

案例 浙能财务公司支持企业开展合同能源管理项目投资

浙能财务公司通过贷款投放、开立保函等方式，积极支持浙能节能科技公司开展合同能源管理项目投资，该项目主要投向火电企业的除尘和通流扩容改造。2015 年浙能财务公司共计向其发放贷款 3.07 亿元，用于在合同能源管理项目上的投资。此外，浙能财务公司还为其开立了总金额为 3.76 亿元的履约保函，协助其解决融资、担保等方面的需求。



浙能台州发电厂 #7 机组给水泵变频改造现场

案例 申能财务公司参与合同能源管理的推广

2015 年申能财务公司与中国清洁机制发展基金开展合同能源管理创新融资合作（EMC 创新贷），由清洁基金提供低成本的贷款资金，由申能财务公司作为项目推荐方及资金管理方，专项支持上海地区节能服务公司在合同能源管理领域的机制推广、项目建设及技术革新，首批 EMC 创新贷支持的项目贷款共计 6,000 万元，项目建设完毕可实现减排温室气体 19,289 吨。



中国清洁发展机制基金支持项目证书



背景知识

合同能源管理（EPC——Energy Performance Contracting）：节能服务公司与用能单位以契约形式约定节能项目的节能目标，节能服务公司为实现节能目标向用能单位提供必要的服务，用能单位以节能效益支付节能服务公司的投入及其合理利润的节能服务机制。其实质就是以减少的能源费用来支付节能项目全部成本的节能业务方式。大型能源企业集团例如华能、神华、申能、浙能等集团均成立有专门的节能减排公司。财务公司通过与这些节能减排公司进行合作，参与到合同能源管理的制定、推广和管理中来，提供财务顾问服务和金融支持，起到推进节能服务产业的发展，最终实现节能减排的目标。

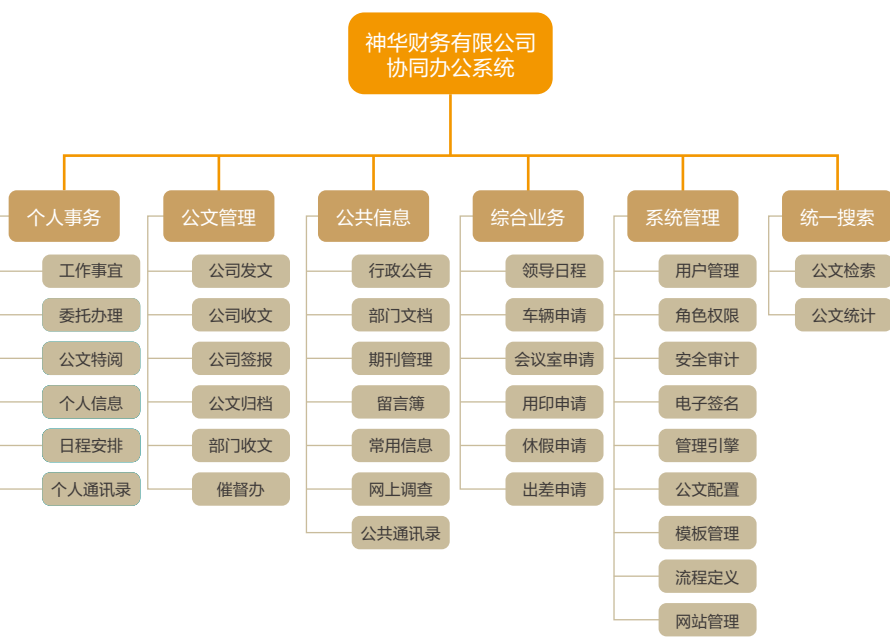
绿色办公

财务公司行业践行低碳环保绿色管理理念，在行业内普及电子办公系统和网络资金管理系统，实现管理和业务单据的电子化；倡导员工养成节能环保办公习惯，节约一滴水、一度电。



案例 神华财务公司推行办公自动化

神华财务公司推进办公自动化系统（简称 OA）的建设和应用，实现无纸化办公，OA 系统覆盖公文管理、个人事务、公共信息、综合业务、系统管理和统一搜索六大功能模块，全面实现收发文件、公文批阅、信息交流和日常事务管理电子化，既提高了公司管理和沟通效率，又节约了大量纸张。同时推行无纸化会议，日常会议均使用电子文档，杜绝了纸张浪费。据测算，仅 2015 年就节约纸张约 3 万张，合 150 公斤。



环保活动

案例 中航工业财务公司绿色办公

中航工业财务
节能环保 绿色办公
**关灯关窗
关闭用电设备**
负责人：

节约用电标识

中航工业财务
**节约用水
人人有责**
节水、爱水、惜水、从我做起

节约用水标识



前景展望

“立足集团，服务实体”是财务公司社会责任的核心内容，努力为企业集团提供优质高效的金融服务是财务公司社会责任的具体内容。财务公司是具有中国特色的一类金融机构，近年来发展迅速，无论是过去，现在，还是将来，财务公司将一如既往的立足于企业集团的需求，支持实体经济发展，最大化的实现行业社会价值。

未来的数年，预计财务公司行业将持续快速发展的步伐。作为金融大家庭中的一员，财务公司将继续为金融体系的丰富和金融市场的繁荣稳定做出贡献；作为独立的企业法人，财务公司将继续为社会经济发展和各利益相关方的和谐发展贡献力量；作为企业集团内部金融机构，财务公司金融服务能力将进一步影响企业集团的发展，在推进企业集团提质增效、促进传统产业转型升级、深化产融结合等方面发挥更为重要的作用。尤其是随着我国经济发展新常态和国企改革的深入，财务公司独特的优势将更加凸显，作为企业集团内部的金融机构，其金融服务和产业发展需求更协同。

财务公司行业将在现有社会责任工作的基础上，总结经验与不足，巩固已经取得的成果，优化亟待改进的部分，尝试建立综合性的可持续发展保障机制，培养行业社会责任意识，发挥财务公司在资金管理上的优势，努力推动行业社会责任的进一步实践，将可持续发展从行业共识转化为生产力和实际行动，为企业集团和实体经济的可持续发展做出更大贡献。



关于中国财务公司协会

中国财务公司协会（以下简称“中国财协”）于 1994 年经中国人民银行批准成立，是企业集团财务公司的行业自律性组织，是全国性、非营利性的社会团体法人。在中国境内批准设立的企业集团财务公司均可自愿申请成为中国财协会员。中国财协的业务主管机关是中国银行业监督管理委员会，社团登记机关是中华人民共和国民政部。

宗旨

遵守国家宪法、法律法规和国家政策，遵守社会道德风尚，认真履行“自律、维权、协调、服务”的职责，促进会员单位实现共同利益，推动财务公司行业规范、稳健发展。

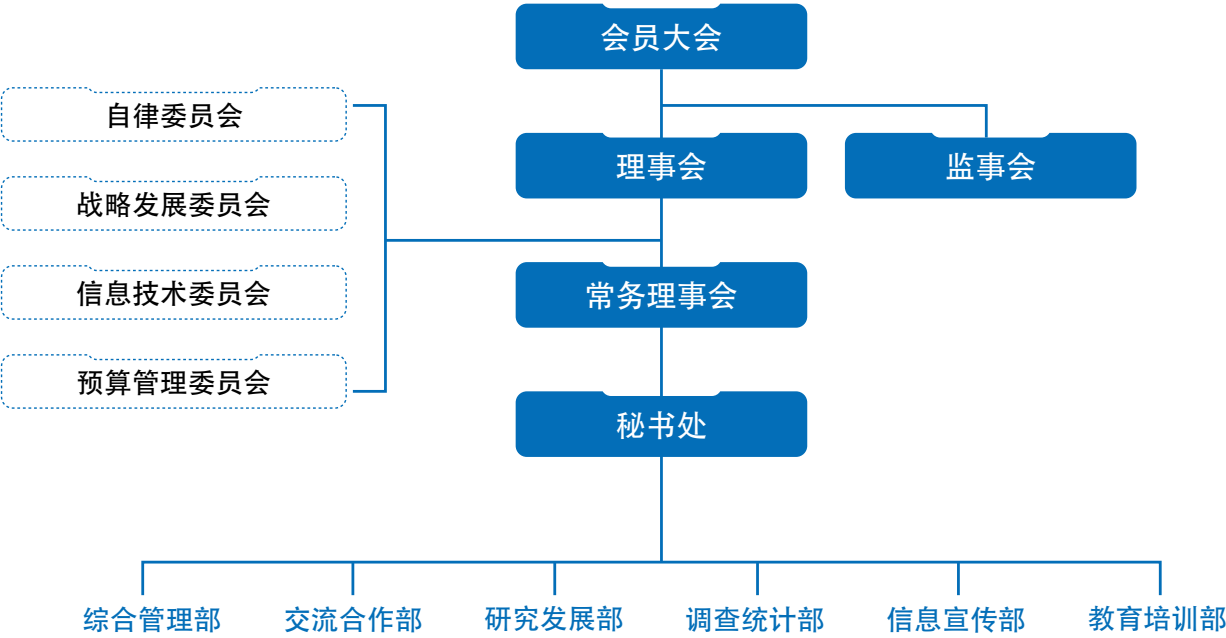
愿景

发展成为具有较强号召力、凝聚力和影响力的一流的综合性行业协会。

目标

打造成为财务公司行业的“行业自律平台、政策协调平台、研究发展平台、宣传交流平台、教育培训平台、业务合作平台”。

组织架构



读者反馈

亲爱的读者：

您好！

感谢您阅读《中国企业集团财务公司行业 2015 年社会责任报告》。为进一步提升我们的社会责任工作水平和报告编制质量，请您对本报告提出意见和建议，并通过电子邮件发送给我们：

cnafcshzr@163.com

您对本报告的评价：（请在相应的位置选择打“√”）

1、报告内容：	☐ 很好	☐ 比较好	☐ 一般	☐ 不好	☐ 很不好
2、信息质量：	☐ 很好	☐ 比较好	☐ 一般	☐ 不好	☐ 很不好
3、文字陈述：	☐ 很好	☐ 比较好	☐ 一般	☐ 不好	☐ 很不好
4、设计排版：	☐ 很好	☐ 比较好	☐ 一般	☐ 不好	☐ 很不好
5、总体评价：	☐ 很好	☐ 比较好	☐ 一般	☐ 不好	☐ 很不好

开放性问题：

1、您希望了解的信息还有哪些？

2、您对本报告在内容和形式上有何建议？

3、您对我们社会责任工作有何建议？

联系我们：

如方便，请留下您的个人信息：

姓名：_____ 工作单位：_____

职务：_____ 联系电话：_____

传真：_____ E-mail：_____

专家点评

社会责任报告是企业与利益相关方沟通的一张名片。通过发布社会责任报告增加运营透明度，已经成为企业共识。中国财务公司协会组织编写、发布行业第一份社会责任报告是推进行业整体社会责任实践，提升沟通效果的重要举措，有助于社会各界更好的了解、认同和支持财务公司。

本报告对财务公司的行业特点和社会责任实践进行了全面而系统的梳理。整本报告以“立足集团 服务实体”为主线，主题鲜明，议题突出，逻辑清晰，案例丰富，可以让读者直观的了解财务公司行业的社会价值；报告对财务公司的关键利益相关方做精准识别，对财务公司在集团战略支持、产业发展、稳健经营和社会责任方面的实践进行了详细展示，案例丰富，数据详实，并采用利益相关方证言的方式，起到了良好的沟通效果；报告设计元素多样，通篇合理利用流程图、架构图、表格等设计，页眉设计导航栏，可以让读者更方便的获得所需信息，提升了沟通效果和报告可读性。

综合来看，该报告在内容的完整性和议题的实质性表现良好，可读性较强，具有社会责任报告应有的价值。期待财务公司的社会责任报告水平继续提升，社会责任实践也更加丰富。

中国社会科学院
企业社会责任研究中心主任

钟宏武



地址：北京市西城区月坛南街1号院5号楼6层

邮编：100045

电话：010—68649500

传真：010—68394085

网址：<http://www.cnafc.org>

电子邮箱：cnafcshzr@163.com