



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：cxjlhzb@163.com

2016-2017

中国企业集团财务公司行业

社会责任报告

Social Responsibility Report

融汇贯通·产业筑梦

关于本报告



时间范围

2016年1月1日至2017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务公司协会及其会员的内部报表和相关统计。



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》。



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 cxjlhzb@163.com 与我们联系。

CONTENTS

目录

会长致辞	04
走近财务公司	06
行业责任管理	12

01.

融通内外

让丰富的资源动起来

唤醒信用资源，为集团输血打气	28
发挥成本优势，帮客户勤俭持家	33
发展普惠金融，助产业和谐共赢	37

02.
汇

流成池

让分散的资金聚起来

汇集现金促效率	42
汇聚票据助流转	46
汇拢外汇促发展	49

03.
贯

穿始终

把潜在的风险管起来

牢记使命，走对路子	56
助力改革，迈稳步子	59
严守底线，不出乱子	62

04.
通

连你我

让明天的生活更精彩

践行环保，让天更蓝、水更绿	70
传递爱心，让情更深、人更美	76
合作共赢，让友更多、路更广	80
携手共进，让心更近、梦更圆	83

未来展望	86
关于中国财务公司协会	87
读者反馈	88
专家点评	89

融汇贯通
产业筑梦

会长致辞



2017年是党和国家发展历程中具有里程碑意义的一年，党的十九大报告指出中国特色社会主义已进入新时代，新时代赋予了我们新机遇、新目标和新挑战。中国企业集团财务公司站在行业发展30年的新起点上，始终秉承“立足集团、服务实体”的经营理念，坚持并加强党对一切工作的领导，在国际、国内错综复杂的经济形势和各类风险叠加的局面下砥砺前行，主动服务实体经济、切实防控金融风险、深入推进改革创新，全面履行对利益各方的社会责任。

助力产融结合，在落实国家重大发展战略中担当责任。财务公司积极服务“一带一路”“中国制造2025”“区域协调发展”战略，始终助推集团发展，努力拓展融资渠道，增强企业集团融资功能，降低企业集团融资成本；服务供给侧结构性改革，主动发挥创新驱动，丰富金融服务产品，着力支持集团重点优质项目。2017年末，全行业各项贷款余额2.52万亿元，同比增长21.17%。

扎根企业集团，在服务实体企业中担当责任。财务公司紧密围绕加强资金集中管理和提升企业集团资金使用效率，结合自身集团资金管理需求，在司库管家和财资管理方面发挥助手作用。在汇集资金促效率、汇聚票据助流转、汇拢外汇促发展和解决小微企业融资难、融资贵等突出问题方面担当重要角色，既体现锦上添花的专业化服务，又展现雪中送炭的责任担当。2017年为企业集团累计节约成本费用约1294亿元。

坚守风险底线，在紧跟监管政策的引领中担当责任。近年来在“三三四十”强监管趋势下，财务公司始终坚持合规经营，落实各项监管政策，严控违规风险，强化自律管理。近年来，财务公司不良资产余额和不良资产率均保持较低水平，在全国金融机构中表现突出，位列前茅。

践行绿水青山，在促进自然生态环境建设中担当责任。十九大报告指出：坚持人与自然和谐共生，建设生态文明是中华民族永续发展的千年大计。在实践和探索过程中，财务公司行业积极履行环境保护、回馈社会、关爱员工三大责任，在运用金融服务实体、创造财富的同时，始终坚持和谐绿色发展、互利共赢。

使命重在担当，实干筑就辉煌，中国财务公司协会组织起草《企业集团财务公司社会责任管理办法》，建立《中国财务公司行业社会责任指标体系》，组织社会责任管理专项培训研讨，引导行业加强社会责任管理。《2016-2017中国企业集团财务公司行业社会责任报告》内容紧扣财务公司行业社会责任管理热点重点问题，汇集全行业优秀实践案例，充分展示了财务公司行业履行社会责任取得的新亮点和新突破。

与此同时，我们也希望广泛听取、吸纳监管部门和金融业界等各方面的意见和建议，接受社会各界监督，为财务公司行业社会责任管理工作贡献新思路，以优异的成绩迎接改革开放四十周年。

中国财务公司协会会长

A stylized handwritten signature in black ink, appearing to read '孟永光'.

走近财务公司

行业概况

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。1987年，我国第一家企业集团财务公司成立，经过30年的发展，财务公司行业机构数量、资产规模不断壮大，发展质量不断提升，抵御风险的能力持续增强。

截至2017年末，全国共有247家企业集团财务公司法人机构，所属集团合并报表资产近80万亿元，成员单位超过7.9万家，行业遍及石油化工、能源电力、航天航空、冶金钢铁、机械制造、建筑建材、军工、信息通讯、交通运输、电子电器、民生消费、农林牧渔等关系国计民生的重要行业。



行业发展主要指标（3年）

机构数量



资产总计（亿元）



应交税费（亿元）



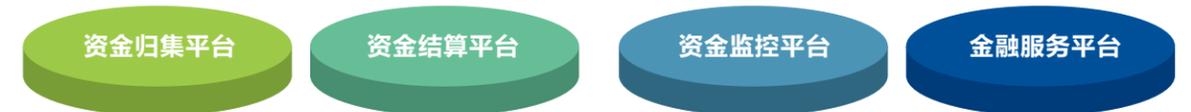
利润总额（亿元）



功能定位

财务公司是企业集团发起设立的非银行金融机构。走过30年，财务公司始终以服务企业集团为己任，坚守金融服务实业的使命不动摇，在监管部门的正确引领下，在企业集团的大力支持下，财务公司功能定位不断清晰，管理体系不断规范，服务水平不断提速，成为与实体经济贴合最紧密的一类金融机构。

“四个平台”功能



• 资金归集平台

企业集团以财务公司为资金归集载体，合理设计资金归集路径，提高资金集中利用效率。

• 资金结算平台

企业集团以财务公司为支付结算主通道，科学搭建账户体系，建立集团统一资金结算平台。

• 资金监控平台

企业集团发挥财务公司资金监控职能，强化成员企业各类型账户资金和票据在线监控，协助维护集团内部金融秩序。

• 金融服务平台

财务公司围绕集团筹融资平台和智库服务功能，提供专业咨询和顾问服务，不断提升集团资金保障能力。

双重属性



主要业务板块



行业机构名录

 中油财务有限责任公司 China Petroleum Finance Co., Ltd.	 中铝财务有限责任公司 Chinalco Finance Co., Ltd.	 北京汽车集团财务有限公司 BAIC Group Finance Co., Ltd.
 中国电力财务有限公司 China Power Finance Co., Ltd.	 中国铁路财务有限责任公司 China Railway Finance Co., Ltd.	 中化工程集团财务有限公司 China National Chemical Engineering Group Corporation-Finance Co., Ltd.
 中国石化财务有限责任公司 Sinopec Finance Co., Ltd.	 中交财务有限公司 CCCC Finance Co., Ltd.	 首都机场集团财务有限公司 Capital Airport Finance Co., Ltd.
 中海石油财务有限责任公司 CNOOC Finance Corporation Ltd.	 中粮财务有限责任公司 COFCO Finance Corporation Ltd.	 中冶集团财务有限公司 MCC Finance Corporation Ltd.
 三峡财务有限责任公司 Three Gorges Finance Co., Ltd.	 国电财务有限公司 Guodian Finance Corporation Ltd.	 北京金隅财务有限公司 BBMG Finance Co., Ltd.
 神华财务有限公司 Shenhua Finance Co., Ltd.	 首钢集团财务有限公司 Shougang Group Finance Co., Ltd.	 保利财务有限公司 Poly Finance Co., Ltd.
 中国通信移动集团财务有限公司 China Mobile Finance Co., Ltd.	 中铁财务有限责任公司 China Railway Finance Co., Ltd.	 中国化工财务有限公司 Chemchina Finance Co., Ltd.
 中船重工财务有限责任公司 CSC Finance Co., Ltd.	 海航集团财务有限公司 HNA Group Finance Co., Ltd.	 五矿集团财务有限责任公司 Minmetals Finance Co., Ltd.
 中航工业集团财务有限责任公司 AVIC Finance Co., Ltd.	 中信财务有限公司 CITIC Finance Co., Ltd.	 亿利集团财务有限公司 ELION Finance Co., Ltd.
 中国铁建财务有限公司 CRCC Finance Co., Ltd.	 国投财务有限公司 SDIC Finance Co., Ltd.	 北大方正集团财务有限公司 PKU Founder Group Finance Co., Ltd.
 中国华能财务有限公司 China Huaneng Finance Co., Ltd.	 联通集团财务有限公司 UNCOM Group Finance Co., Ltd.	 中节能财务有限公司 Cecep Finance Co., Ltd.
 航天科技财务有限责任公司 Aerospace Science & Technology Finance Co., Ltd.	 中国电子科技财务有限公司 CETC Finance Co., Ltd.	 中国核工业建设集团财务有限公司 China Nuclear Engineering Group Finance Co., Ltd.
 中国华电集团财务有限公司 China Huadian Finance Corporation Ltd.	 京能集团财务有限公司 BEIH Finance Co., Ltd.	 北京控股集团财务有限公司 Beijing Enterprises Group Finance Co., Ltd.
 中国大唐集团财务有限公司 China Datang Finance Co., Ltd.	 中化集团财务有限责任公司 Sinochem Finance Co., Ltd.	 中国黄金集团财务有限公司 China National Gold Group Finance Co., Ltd.
 国家电投集团财务有限公司 SPIC Financial Co., Ltd.	 中远财务有限责任公司 Cosco Finance Co., Ltd.	 供销集团财务有限公司 Co-op Group Finance Co., Ltd.
 中核财务有限责任公司 CNNC Finance Co., Ltd.	 中国电子财务有限责任公司 China Electronics Financial Co., Ltd.	 中国航空集团财务有限责任公司 China National Aviation Finance Co., Ltd.
 中建财务有限公司 China State Construction Finance Co., Ltd.	 中煤财务有限责任公司 China Coal Finance Co., Ltd.	 通用技术集团财务有限责任公司 Genertec Finance Co., Ltd.
 兵工财务有限责任公司 North Industries Group Finance Co., Ltd.	 中国中车财务有限公司 CRRC Finance Co., Ltd.	 清华控股集团财务有限公司 Tsinghua Holdings Group Finance Co., Ltd.
 航天科工财务有限责任公司 Aerospace Science & Industry Finance Corporation	 国机财务有限责任公司 Sinomach Finance Co., Ltd.	 国药集团财务有限公司 Sinopharm Group Finance Co., Ltd.
 中国电建集团财务有限责任公司 Powerchina Finance Co., Ltd.	 招商局集团财务有限公司 China Merchants Group Finance Co., Ltd.	 华联财务有限责任公司 Hualian Finance Co., Ltd.
 兵器装备集团财务有限责任公司 China South Industries Group Finance Co., Ltd.	 诚通财务有限责任公司 China Chengtong Finance Corporation Ltd.	 中材集团财务有限公司 Sinoma Group Finance Co., Ltd.

 北京首都旅游集团财务有限公司 Beijing Tourism Group Finance Co., Ltd.	 上海上实集团财务有限公司 SINC Group Finance Co., Ltd.	 山东能源集团财务有限公司 Shandong Energy Group Finance Co., Ltd.
 中国航油集团财务有限公司 China National Aviation Fuel Finance Co., Ltd.	 红星美凯龙家居集团财务有限责任公司 Redstar Macalline Group Finance Co., Ltd.	 山东钢铁集团财务有限公司 Shandong Iron & Steel Group Financial Co., Ltd.
 北京粮食集团财务有限公司 Beijing Grain Group Finance Co., Ltd.	 上海外高桥集团财务有限公司 Shanghai Waigaoqiao Group Finance Co., Ltd.	 兖矿集团财务有限公司 Yankuang Group Finance Co., Ltd.
 新华联控股集团财务有限责任公司 Macrolink Holding Group Finance Co., Ltd.	 上海文化广播影视集团财务有限公司 Shanghai Media Group Finance Co., Ltd.	 山东晨鸣集团财务有限公司 Shandong Chenming Group Finance Co., Ltd.
 大唐电信集团财务有限公司 Datang Telecom Group Finance Co., Ltd.	 上海纺织集团财务有限公司 Shangtext Holding Finance Co., Ltd.	 南山集团财务有限公司 Nanshan Finance Co., Ltd.
 物美商业财务有限责任公司 Wumart Stores Finance Co., Ltd.	 江苏省国信集团财务有限公司 Jiangsu GuoXin Finance Co., Ltd.	 新风祥财务有限公司 GMK Finance Co., Ltd.
 北京金融街集团财务有限公司 Beijing Financial Street Group Finance Co., Ltd.	 江苏交通控股集团财务有限公司 Jiangsu Communications Holding Group Finance Co., Ltd.	 山东黄金集团财务有限公司 Shandong Gold Group Finance Co., Ltd.
 SAIC Finance 上海汽车集团财务有限责任公司 Shanghai Automotive Group Finance Co., Ltd.	 徐工集团财务有限公司 XCMG Finance Co., Ltd.	 山东招金集团财务有限公司 Shandong Zhaojin Group Finance Co., Ltd.
 中船财务有限责任公司 CSSC Finance Co., Ltd.	 国联财务有限责任公司 Guojian Finance Co., Ltd.	 日照港集团财务有限公司 Rizhao Port Group Finance Co., Ltd.
 上海电气集团财务有限责任公司 Shanghai Electric Group Finance Co., Ltd.	 沙钢财务有限公司 Shagang Finance Co., Ltd.	 LUSHANG 山东省商业集团财务有限公司 Shandong Commercial Group Finance Co., Ltd.
 中海集团财务有限责任公司 China Shipping Finance Co., Ltd.	 江苏悦达集团财务有限公司 Jiangsu Yuefa Group Finance Co., Ltd.	 西王集团财务有限公司 Xiwang Group Finance Co., Ltd.
 BAOSTEEL 宝钢集团财务有限责任公司 Baosteel Group Finance Co., Ltd.	 江苏凤凰出版传媒集团财务有限公司 Jiangsu Phoenix Publishing & Media Group Finance Co., Ltd.	 南方电网财务有限公司 Southern Power Grid Finance Co., Ltd.
 申能集团财务有限公司 Shenergy Group Finance Co., Ltd.	 红豆集团财务有限公司 Hodo Group Finance Co., Ltd.	 美的集团财务有限公司 Midea Group Finance Co., Ltd.
 东航集团财务有限责任公司 CES Finance Co., Ltd.	 亨通财务有限公司 Hengtong Finance Co., Ltd.	 GREE 珠海格力集团财务有限责任公司 Zhuhai Gree Group Finance Co., Ltd.
 上海浦东发展集团财务有限责任公司 Shanghai Pudong Development Group Finance Co., Ltd.	 江苏国泰财务有限公司 Jiangsu Guotai Finance Co., Ltd.	 珠海华发集团财务有限公司 Zhuhai Huafa Group Finance Co., Ltd.
 光明食品集团财务有限公司 Bright Food Group Finance Co., Ltd.	 江苏华西集团财务有限公司 Jiangsu Huaxi Group Finance Co., Ltd.	 广东粤电财务有限公司 Guangdong Yudean Finance Co., Ltd.
 上海华谊集团财务有限责任公司 Shanghai Huayi Group Finance Co., Ltd.	 连云港港口集团财务有限公司 Lianyungang Port Group Finance Co., Ltd.	 广汽集团财务有限公司 GAC Finance Co., Ltd.
 上海华信国际集团财务有限责任公司 CEFC Shanghai International Group Finance Co., Ltd.	 苏州创元集团财务有限公司 Suzhou Chuangyuan Group Finance Co., Ltd.	 广东省交通集团财务有限公司 Guangdong Provincial Communication Group Finance Co., Ltd.
 百联集团财务有限责任公司 Bailian Group Finance Co., Ltd.	 三房巷财务有限公司 Sanfangxiang Finance Co., Ltd.	 TCL 金融 TCL集团财务有限公司 TCL Finance Co., Ltd.
 锦江国际集团财务有限责任公司 Jinjiang International Group Finance Co., Ltd.	 中国重汽财务有限公司 Sinotruck Finance Co., Ltd.	 中国南航集团财务有限公司 China Southern Air Group Finance Co., Ltd.
 上海复星高科技集团财务有限公司 Shanghai Fosun Group Finance Corporation Ltd.	 山东重工集团财务有限公司 Shandong Heavy Industry Group Finance Co., Ltd.	 粤海集团财务有限公司 GDH Finance Co., Ltd.

行业机构名录(续)

 广州发展集团财务有限公司 Guangzhou Development Group Finance Co.,Ltd.	 浙江省能源集团财务有限责任公司 Zhejiang Provincial Energy Group Finance Co.,Ltd.	 淮南矿业集团财务有限公司 Huainan Mining Group Finance Co., Ltd.
 广东省广晟财务有限公司 Guangdong Rising Finance Co.,Ltd.	 万向财务有限公司 Wanxiang Finance Co., Ltd.	 马钢集团财务有限公司 Magang Group Finance Co.,Ltd.
 中广核财务有限责任公司 CGN Finance Co.,Ltd.	 物产中大集团财务有限公司 Materials Industry Zhongda Group Finance Co.,Ltd.	 铜陵有色金属集团财务有限公司 Tongling Nonferrous Metals Group Finance Corporation Ltd.
 中兴通讯集团财务有限公司 ZTE Group Finance Co.,Ltd.	 海亮集团财务有限责任公司 Hailiang Finance Co.,Ltd.	 淮北矿业集团财务有限公司 Huaibei Mining Group Finance Co., Ltd.
 顺丰控股集团财务有限公司 SF Holdings Group Finance Co., Ltd.	 巨化集团财务有限责任公司 Juhua Group Finance Co.,Ltd.	 安徽省皖北煤电集团财务有限公司 Anhui Province Wanbei Coal-Electricity Group Finance Co., Ltd.
 创维集团财务有限公司 Skyworth Group Finance Co.,Ltd.	 正泰集团财务有限公司 CHINT Group Finance Co.,Ltd.	 安徽省能源集团财务有限公司 Anhui Energy Group Finance Co.,Ltd.
 深圳能源财务有限公司 Shenzhen Energy Finance Co.,Ltd.	 杭州锦江集团财务有限责任公司 Hangzhou Jinjiang Group Finance Co., Ltd.	 河南能源化工集团财务有限公司 Hennan Energy and Chemical Industry Group Finance Co.,Ltd.
 深圳华强集团财务有限公司 SZHG Group Finance Co.,Ltd.	 河钢集团财务有限公司 Hesteel Group Finance Co.,Ltd.	 中国平煤神马集团财务有限责任公司 China Pingmei Shenma Group Finance Co.,Ltd.
 港中旅财务有限公司 China National Travel Service(HK)Finance Co.,Ltd.	 冀中能源集团财务有限责任公司 Jizhong Energy Group Finance Co.,Ltd.	 河南双汇集团财务有限公司 Henan Shuanghui Group Finance Co., Ltd.
 中集集团财务有限公司 CIMC Finance Co.,Ltd.	 东旭集团财务有限公司 Tungshu Group Finance Co., Ltd.	 中国一拖集团财务有限责任公司 China YTO Group Finance Co.,Ltd.
 中开财务有限公司 China Development Finance Co.,Ltd.	 新奥财务有限责任公司 ENN Finance Co.,Ltd.	 郑州宇通集团财务有限公司 Zhengzhou Yutong Group Finance Co.,Ltd.
 深圳市有色金属财务有限公司 Nonfermet Finance Shenzhen Co., Ltd.	 开滦集团财务有限责任公司 Kai Luan Group Finance Co.,Ltd.	 天瑞集团财务有限责任公司 Tianrui Group Finance Co.,Ltd.
 东风汽车财务有限公司 Dongfeng Motor Finance Co., Ltd.	 河北建投集团财务有限公司 Hebei Construction & Investment Group Finance Co., Ltd.	 山西焦煤财务有限责任公司 Shanxi Coking Coal Group Finance Co.,Ltd.
 武汉钢铁集团财务有限责任公司 Wuhan Iron&Steel Group Financial Co.,Ltd.	 河北港口集团财务有限公司 Hebei Port Group Finance Co.,Ltd.	 晋煤集团财务有限公司 Jincheng Anthracite Mining Group Finance Co., Ltd.
 中国能源建设集团财务有限公司 China Energy Engineering Finance Co.,Ltd.	 天津物产集团财务有限公司 Tewoo Group Finance Co., Ltd.	 潞安集团财务有限公司 Lu An Finance Co.,Ltd.
 湖北交投集团财务有限公司 HBCI Group Finance Co.,Ltd.	 天津港财务有限公司 Tianjin Port Finance Co., Ltd.	 大同煤矿集团财务有限责任公司 Datong Coal Mine Group Finance Co.,Ltd.
 大冶有色金属集团财务有限责任公司 Daye Nonferrous Metals Group Finance Co.,Ltd.	 天津天保财务有限公司 Tianjin T&B Finance Co.,Ltd.	 阳泉煤业集团财务有限责任公司 Yangquan Coal Industry Group Finance Co.,Ltd.
 湖北宜化集团财务有限责任公司 Hubei Yihua Group Finance Co.,Ltd.	 天津渤海集团财务有限责任公司 Tianjin Bohai Group Finance Co.,Ltd.	 太钢集团财务有限公司 Taiyuan Iron&Steel Group Finance Co.,Ltd.
 三环集团财务有限公司 Tri-Ring Group Finance Co., Ltd.	 渤海钢铁集团财务有限公司 Bohai Steel Group Finance Co., Ltd.	 伊利财务有限公司 Yili Finance Co., Ltd.
 湖北能源财务有限公司 Hubei Energy Finance Co.,Ltd.	 天津医药集团财务有限公司 Tianjin Pharmaceutical Group Finance Co.,Ltd.	 内蒙古电力集团财务有限责任公司 Inner Mongolia Power Group Finance Co.,Ltd.
 浙江省交通投资集团财务有限责任公司 Zhejiang Communications Investment Group Finance Co.,Ltd.	 天津能源集团财务有限公司 Tianjin Energy Group Finance Co., Ltd.	 包钢集团财务有限责任公司 Baotou Steel Group Finance Co.,Ltd.

 内蒙古伊泰财务有限公司 Inner Mongolia Yitai Finance Co.,Ltd.	 云南云天化集团财务有限公司 Yunnan Yuntianhua Group Finance Co.,Ltd.	 海南农垦集团财务有限公司 Hainan State Farms Group Finance Co., Ltd.
 鄂尔多斯财务有限公司 Erdos Finance Co.,Ltd.	 云南昆钢集团财务有限公司 Yunnan Kunming Iron & Steel Group Finance Co.,Ltd.	 东方集团财务有限责任公司 Orient Group Finance Co.,Ltd.
 海尔集团财务有限责任公司 Haier Financial Co., Ltd.	 重庆力帆财务有限公司 Chongqing Lifan Financial Co.,Ltd.	 哈尔滨电气集团财务有限责任公司 HE Finance Co.,Ltd.
 海信集团财务有限公司 Hisense Finance Co.,Ltd.	 重庆市能源投资集团财务有限公司 Chongqing Energy Investment Group Finance Co.,Ltd.	 一汽财务有限公司 First Automobile Finance Co.,Ltd.
 青岛港财务有限责任公司 Qingdao Port Finance Co., Ltd.	 重庆化医控股集团财务有限公司 Chongqing Chemical and Pharmaceutical Holdings Group Finance Co.,Ltd.	 吉林森林工业集团财务有限责任公司 Jilin Forest Industry Group Finance Co.,Ltd.
 青岛啤酒财务有限责任公司 Tsingtao Brewery Finance Co.,Ltd.	 重庆机电控股集团财务有限公司 Chongqing Machinery and Electronics Holding Group Finance Co.,Ltd.	 江西铜业集团财务有限公司 JCC Financial Co.,Ltd.
 青建集团财务有限责任公司 Qingjian Group Finance Co., Ltd.	 福建省能源集团财务有限公司 Fujian Energy Group Finance Co.,Ltd.	 江铃汽车集团财务有限公司 Jiangling Motors Group Finance Co.,Ltd.
 湖南华菱钢铁集团财务有限公司 Hunan Valin Iron & Steel Group Finance Co.,Ltd.	 紫金矿业集团财务有限公司 Zijin Mining Group Finance Co.,Ltd.	 厦门翔业集团财务有限公司 Xiamen Iport Group Finance Co.,Ltd.
 湖南出版投资控股集团财务有限公司 Hunan Publishing Investment Holding Group Finance Co., Ltd.	 福建七匹狼集团财务有限公司 Fujian Septwolves Group Finance Co., Ltd.	 厦门海翼集团财务有限公司 Xiamen CCRE Group Finance Co.,Ltd.
 中联重科集团财务有限公司 Zoomlion Finance Co., Ltd.	 酒钢集团财务有限公司 Jiugang Group Finance Co.,Ltd.	 宝塔石化集团财务有限公司 Baota Petrochemical Group Finance Co.,Ltd.
 湖南高速集团财务有限公司 Hunan Expressway Group Finance Co.,Ltd.	 金川集团财务有限公司 Jinchuan Group Finance Co.,Ltd.	 宁波港集团财务有限公司 Ningbo Port Group Finance Co.,Ltd.
 陕西煤化工集团财务有限公司 Shaanxi Coal and Chemical Industry Group Finance Co.,Ltd.	 甘肃电投集团财务有限公司 GEPIC Finance Co., Ltd.	 西部矿业集团财务有限公司 Western Mining Group Finance Co.,Ltd.
 陕西延长石油财务有限公司 Shaanxi Yanchang Petroleum Finance Co., Ltd.	 贵州茅台集团财务有限公司 Kweichow Moutai Group Finance Co.,Ltd.	 广西交通投资集团财务有限责任公司 Guangxi Communications Investment Group Finance Co.,Ltd.
 西电集团财务有限责任公司 XD Group Finance Co.,Ltd.	 贵州盘江集团财务有限公司 Guizhou Panjiang Group Finance Co.,Ltd.	 西门子财务服务有限公司 Siemens Financial Services Ltd.
 陕西能源集团财务有限责任公司 Shaanxi Energy Group Finance Co.,Ltd.	 振华集团财务有限责任公司 Zhenhua Group Finance Co.,Ltd.	 松下电器(中国)财务有限公司 Panasonic Finance China Co.,Ltd.
 东方电气集团财务有限公司 DEC Finance Co., Ltd.	 鞍钢集团财务有限责任公司 Angang Group Finance Co.,Ltd.	 日立(中国)财务有限公司 Hitachi(China)Finance Co.,Ltd.
 四川省宜宾五粮液集团财务有限公司 Wuliangye Group Finance Co., Ltd.	 本钢集团财务有限公司 Benxi Steel Group Finance Co.,Ltd.	
 四川长虹集团财务有限公司 Sichuan Changhong Group Finance Co., Ltd.	 营口港务集团财务有限公司 Yingkou Port Group Finance Co.,Ltd.	
 新希望财务有限公司 New Hope Finance Co.,Ltd.	 忠旺集团财务有限公司 Zhongwang Group Finance Co.,Ltd.	
 云南建工集团财务有限公司 Yunnan Construction Engineering Group Finance Co.,Ltd.	 大连港集团财务有限公司 Dalian Port Group Finance Co.,Ltd.	
 云南冶金集团财务有限公司 Yunnan Metallurgical Group Financial Co.,Ltd.	 海马财务有限公司 Haima Finance Co.,Ltd.	

行业责任管理

财务公司行业与 SDGs-6



2015年9月，联合国通过了17个可持续发展目标（SDGs），明确了2030年全球对于可持续发展的愿景和优先事项，呼吁企业利用它们的创造力和创新能力来主动应对可持续发展带来的挑战。中国企业集团财务公司行业是与实业联系最为紧密的金融机构，通过发挥内部银行特色功能，为所在产业的改革创新和可持续发展提供金融助力，对可持续发展目标（SDGs）的实现作出积极贡献。

注：标*的数据取自2017年末

责任治理

2017年，中国财务公司协会组织制定了《企业集团财务公司社会责任管理办法》，对行业社会责任管理的治理、绩效、议题、报告和执行等方面进行了系统规范，行业社会责任治理管理进一步加强。

设立由全体监事担任委员，监事长担任主任的行业社会责任工作委员会；行业社会责任办公室设在中国财协交流合作部；各会员单位明确社会责任管理部门，负责落实本公司社会责任相关工作。



责任沟通

编制首部行业社会责任报告

2016年，中国财务公司协会形成具有财务公司行业特色的首部《中国企业集团财务公司行业社会责任报告》，报告系统阐述了财务公司行业在服务企业集团的需求、支持实体经济发展的过程中，履行社会责任的实践和成效，成为行业与利益相关方沟通的重要载体，取得了良好的社会反馈。



△ 中国财务公司协会组织编制首部企业集团财务公司行业社会责任报告

召开行业社会责任新闻发布会

2016年11月，在银监会第84次例行发布会上，中国财协举行财务公司行业社会责任履行情况暨社会责任报告新闻发布，对于帮助社会各界深入了解行业履责情况，树立行业负责任的社会形象发挥了积极的作用。



◁ 中国财务公司协会举办财务公司履行社会责任新闻发布会

社会责任工作人员数量（人）



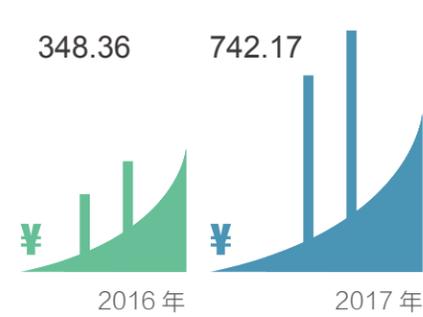
开展社会责任培训次数（次）



参加社会责任培训人数（人次）



社会责任工作的经费投入（万元）



组织社会责任专题研讨

中国财协通过举办社会责任培训、专家对话交流、专项研讨等形式与利益相关方进行积极广泛的沟通交流。2016-2017年，中国财协累计组织了5次各类行业社会责任专项研讨交流活动。



行业社会责任专项研讨



社会责任信息披露

各财务公司紧密结合自身实际，借助网站、年报等多种形式的进行社会责任信息披露，加强社会责任沟通。

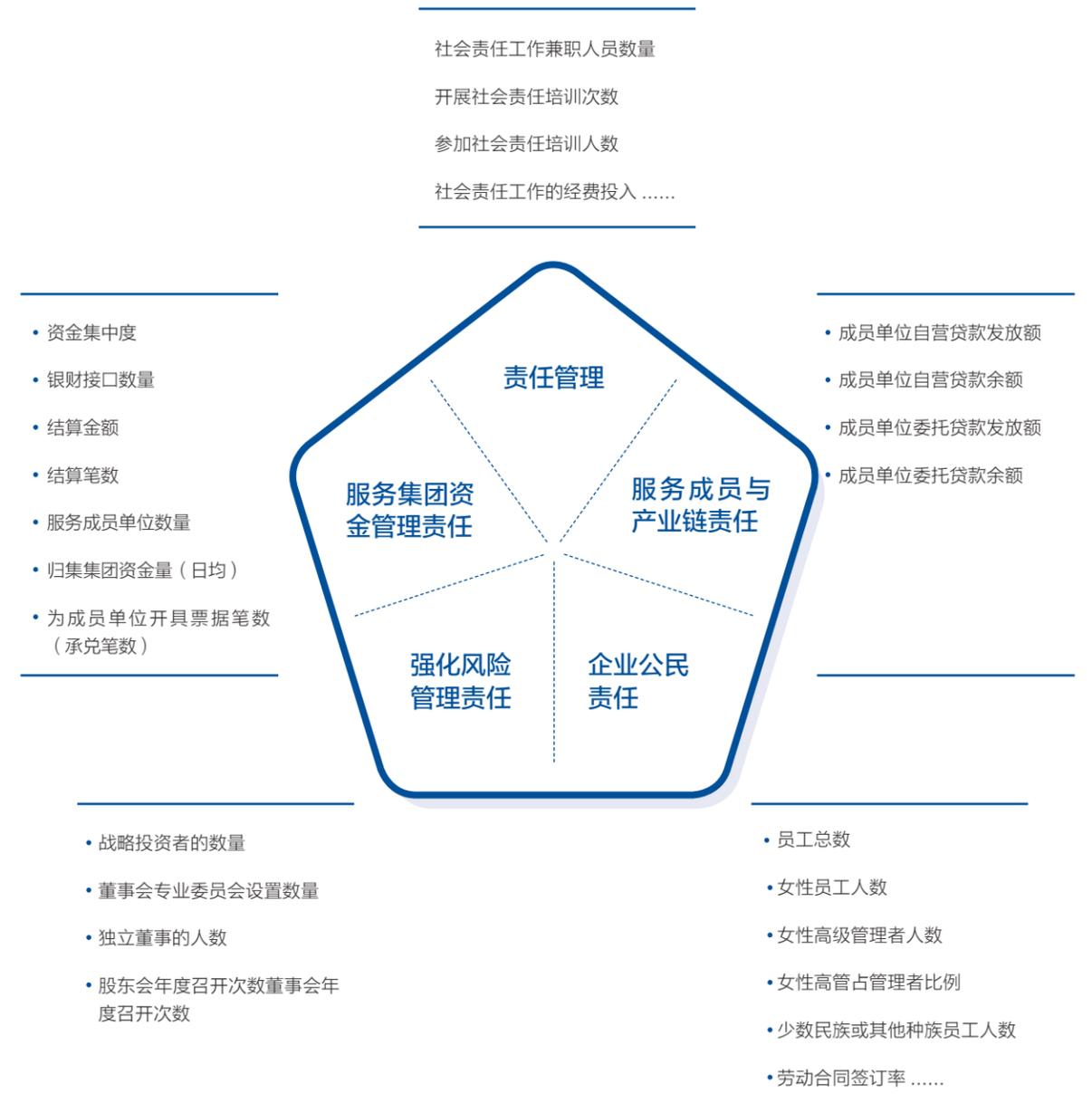


责任绩效

初步建立《中国财务公司行业社会责任指标体系》

根据国际通行标准和行业特点，中国财务公司协会组织研究并初步建立了《中国财务公司行业社会责任指标体系》，通过5方面92个指标系统描述了行业社会责任的关键领域，为探索完善行业社会责任标准体系奠定基础。

中国财务公司行业社会责任指标体系



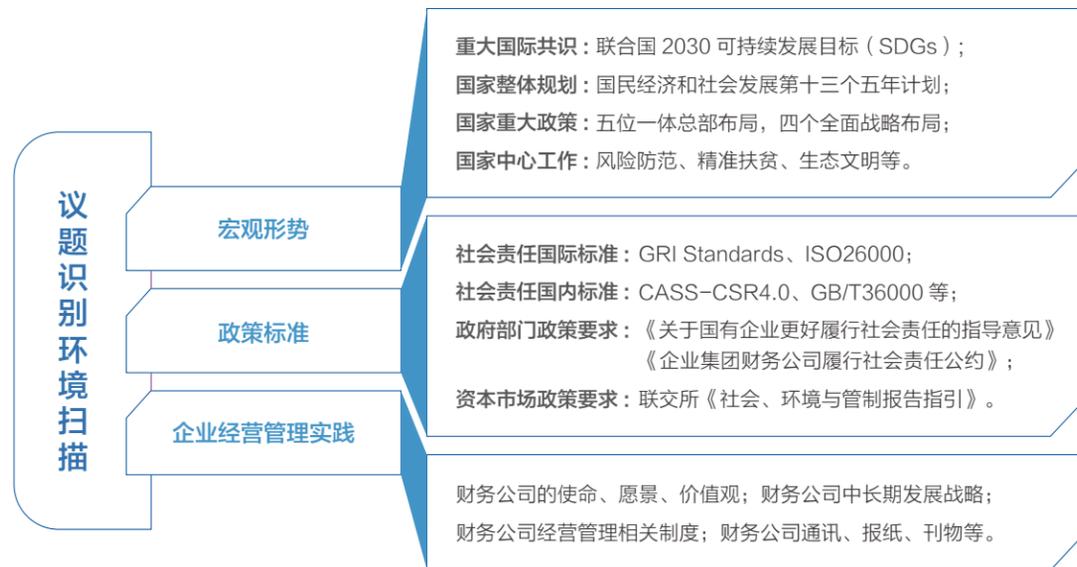
实质性议题

中国财务公司协会采用 GRI 标准和社科院报告指南 4.0 中推荐的实质性议题检验流程，多方收集内外部信息，根据利益相关方评估以及业务对经济、社会、环境的影响确定议题的优先级，最终确立与可持续发展管理和社会责任信息披露息息相关的议题。

第一步，建构议题库

中国财务公司行业议题库的建设覆盖内外部利益相关方诉求和有影响力的社会责任政策、标准和倡议。以财务公司的行业、属性、发展阶段为基本立足点，纳入与财务公司自身社会责任活动相关的议题。

同时，紧跟国内外社会责任发展趋势以及经济社会发展的最新战略方向和现实需求，确保议题库的全面性、精确性和时代性。最在责任管理、法律责任、经济责任、公益责任和环境责任 5 个维度终确定 29 个议题。



第二步，开展问卷调查

采用微信、邮件、现场拜访等多种形式，开展为期一个月的问卷调查。向人民银行、银监会、银行业协会、信托业协会、金融时报、中国社科院、工商银行、建设银行、中国华电、中国移动、中国船舶、宝武钢铁、神华、中海油等机构以及 24 家财务公司和 80 名财务公司行业社会专责征求意见。共回收有效问卷 118 份。

共回收有效问卷 **118** 份

第三步，议题评估分析

对问卷进行细化分析，分为社会责任管理、法律责任、经济责任、公益责任和环境责任，对议题进行赋权，得分结果如下：

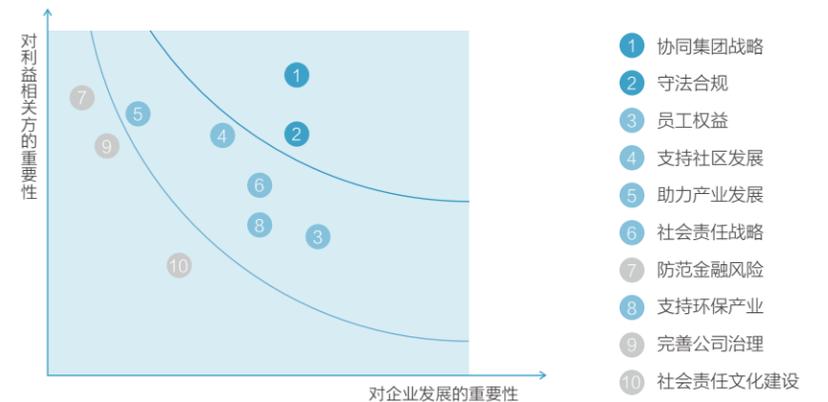


结合内外部利益相关方调查结果整体分析，得分前十的议题是：

内部利益相关方		外部利益相关方		综合	
议题	得分	议题	得分	议题	得分
员工权益	3.9	协同集团战略	4.3	协同集团战略	4.05
守法合规	3.8	防范金融风险	4.2	守法合规	3.85
协同集团战略	3.8	助力产业发展	4.1	员工权益	3.60
社会责任战略	3.2	守法合规	3.9	支持社区发展	3.45
支持环保产业	3.2	完善公司治理	3.8	助力产业发展	3.40
支持社区发展	3.1	支持社区发展	3.8	社会责任战略	3.35
社会责任文化建设	2.9	社会责任战略	3.5	防范金融风险	3.35
社会责任组织体系	2.7	支持环保产业	3.4	支持环保产业	3.30
助力产业发展	2.7	员工权益	3.3	完善公司治理	3.20
完善公司治理	2.6	社会责任文化建设	3.1	社会责任文化建设	3.00

第四步，确认审核

经过中国财协与社会责任专家审核，确认实质性议题，制定与实施行动计划并在 2017 年度社会责任报告中重点披露实质性社会责任议题。



责任模型



1 个核心

立足集团 服务实体

7 个利益相关方

集团 产业 监管 公众 同业 员工 环境

11 项履责实践

协同集团战略 致力资金管控 推进提质增效 服务产业生态圈
服务改革大局 坚持合法合规 助力金融稳定 投身社会公益
携手伙伴共赢 心系员工发展 共筑绿色生态

责任荣誉

序号	单位	2016 年所获荣誉
1	华能财务公司	2016 年华能集团先进企业
2	大唐财务公司	中国大唐集团公司 2015 年度先进单位 中国大唐集团公司 2011-2015 年度法治宣教先进单位
3	中信财务公司	中央国家机关先进基层党组织 中信集团金融青年论坛论文优秀组织奖
4	通用财务公司	中国人民银行征信中心授予 2015 年度征信系统数据质量工作优秀机构
5	沙钢财务公司	江苏省银监局授予 2016 年度银行业监管统计工作综合优秀奖
6	武钢财务公司	中国金融时报及社科院授予 2016 年度最佳财务公司
7	浙江交投财务公司	2016 年度经济发展骨干企业
8	安徽能源财务公司	安徽省人民政府授予 2015 年度全省金融机构支持地方发展经营业绩考核优秀
9	重庆化医财务公司	重庆市政府授予金融贡献先进单位
10	东方财务公司	人民银行哈尔滨中心支行授予《黑龙江金融年鉴》优秀撰稿人 人民银行哈尔滨中心支行授予黑龙江省金融统计工作先进集体及个人



序号	单位	2017 年所获荣誉
1	中国电力财务公司	中央精神文明建设指导委员会授予全国文明单位 金融时报授予 2017 年最佳财务公司 北京市文明单位标兵
2	中国石化财务公司	北京市朝阳区精神文明建设委员会授予朝阳区群众性精神文明创建工作规范化建设文明单位 中国石化集团公司 2016 年财务管理先进单位 中国石化集团公司第 26 届管理现代化创新成果二等奖
3	神华财务公司	国家能源集团 2017 年度经营业绩考核先进单位 国家能源集团 2017 年度统建系统使用水平第一名及优秀单位
4	中船重工财务公司	中国船舶重工集团公司内部审计工作先进集体、先进基层党组织 《企业集团“资金池”构建与实施》获评国防科技工业企业管理创新成果二等奖
5	中航工业财务公司	2016 年度贵州银行业金融机构监管统计考核评比一等奖
6	华能财务公司	2017 年华能集团先进企业
7	大唐财务公司	首都精神文明建设委员会授予 2015-2017 年度首都文明单位 中国大唐集团公司 2016 年度先进单位 北京市国税局、北京市地税局授予北京市 2016 年度纳税信用 A 级企业 中国财务公司协会授予行业课题研究突出贡献单位
8	国电投财务公司	北京市西城区国税局授予纳税信用等级 A 级企业
9	中核财务公司	中国核工业集团有限公司 2016 年度业绩突出贡献奖、2016 年度内部控制评价报告优秀单位、2016 年度企业年度工作报告优秀、2017 年全面风险管理报告编制工作优秀单位、财务决算先进单位 中国财务公司协会授予 2016 年度行业数据统计优秀单位 中国银行业监督管理委员会授予 2017 年银行业信息风险课题研究三类成果奖
10	中建财务公司	人行营管部北京市金融机构调查统计考评 A 类企业 中国财务公司协会授予行业数据统计优秀单位
11	兵工财务公司	2015-2017 年度首都文明单位 中共东城区委、东城区人民政府授予 2016 年度东城区百强企业
12	中电建财务公司	金融时报授予年度最具成长性财务公司
13	中交财务公司	中国交建集团 2016 年度《企业年度工作报告》填报工作优秀企业、2016 年度中国交建全面预算管理管理工作先进单位 2016 年北京市金融机构调查统计工作考评荣获 A 类机构 2016 年度北京银监局非现场监管统计及调研分析工作考评荣获三等奖 中央企业团工委授予 2015-2016 年度中央企业青年文明号 2016 年度企业征信系统数据质量工作优秀机构
14	国投财务公司	国务院国资委授予中央企业第一批基层示范党支部 2017 年西城区诚信统计单位 北京市国家税务局授予纳税信用 A 级企业



序号	单位	2017 年所获荣誉
15	中电科财务公司	中国电科直属党委授予 2015-2017 年先进基层党组织
16	中化财务公司	2017 年纳税信用 A 级企业
17	中国电子财务公司	2017 年度国防科技工业企业管理创新成果三等奖 2016 年海淀区交通安全生产委员会先进单位
18	中煤财务公司	北京银监局授予非现场监管统计工作先进单位二等奖 中国人民银行营业管理部授予调查统计工作 B 类机构
19	中车财务公司	中国企业财资力先进单位 中车集团 2016-2017 年度“压减”工作突出贡献奖 中国中车股份有限公司 2017 年度突出进步奖
20	北汽财务公司	《基于大数据分析的经销商风险预警体系》荣获第三十二届北京市企业管理现代化创新成果二等奖
21	中国化工财务公司	2016 年北京银行业新闻信息工作先进单位 2016 年北京市金融机构调查统计工作考评 A 级
22	中核建财务公司	中国财务公司协会授予“财务公司行业成立 30 周年征文”活动优秀组织奖
23	供销财务公司	北京青少年发展基金会和安徽省青少年发展基金会授予爱心公益荣誉单位
24	通用财务公司	北京银监局授予 2016 年非现场监管统计先进单位三等奖 中国人民银行征信中心授予 2016 年度征信系统数据质量工作优秀机构
25	上汽财务公司	银监会授予 2016 年度创新类 A1 最高评级
26	中船财务公司	上海市浦东区授予金融业突出贡献奖
27	中海财务公司	中央企业五四红旗团支部 2015-2016 年度上海市文明单位 上海市企业“五星诚信创建单位” 上海市模范职工之家
28	宝钢财务公司	金融时报授予 2016 年度最具创新力财务公司 上海市政府授予 2015-2016 年度文明单位 上海市政府授予 2016 年度上海市金融创新成果奖提名奖 上海市浦东新区政府授予 2016 年度上海市浦东新区经济突出贡献奖
29	申能财务公司	上海市政府授予 2015-2016 文明单位
30	浦发财务公司	《关于永续债如何对接 PPP 项目支持实体经济发展的研究》被评为上海市金融学会 2016 年重点课题三等奖 上海市文明单位 上海市五四青年奖章集体 上海市总工会授予上海市模范职工小家
31	华谊财务公司	央行上海分行授予 2016 年度利率检测报备考核优秀机构 央行上海分行授予 2016 年货币信贷政策导向效果综合评估 A 类机构 央行上海分行授予 2016 年度会计报表综合优胜奖 央行上海分行授予 2017 年度中资金融机构金融统计工作三等奖 央行上海分行授予 2017 年度征信工作考核 A 类非银金融机构 市总工会质量协会等授予第五届全国品牌故事征文比赛上海赛区优胜奖 中国化工行业协会品牌故事二等奖
32	徐工财务公司	中国银监会江苏监管局授予监管评级 A 级 金融时报授予最佳财务公司奖项
33	沙钢财务公司	张家港市金融系统第二届“数据精英”金融统计技能大赛团体第一
34	苏州创元财务公司	中国人民银行征信中心授予 2016 年度企业征信系统数据质量工作优秀机构
35	重汽财务公司	济南市统计局授予统计先进单位
36	山东重工财务公司	济南市公安局授予先进嘉奖 中国财务公司协会授予行业数据统计优秀单位 中国财务公司协会授予行业 30 周年征文优秀组织奖 “财务公司信息化建设模式初探”被银监会评定为三类成果
37	兖矿财务公司	中国人民银行济宁市中心支行授予 2017 年度济宁市金融统计先进单位二等奖
38	日照港财务公司	中国财务公司协会授予行业数据统计优秀单位
39	粤电财务公司	广东省总工会授予广东省五一劳动奖 金融时报授予年度全国最佳财务公司



责任荣誉 (续)

序号	单位	2017 年所获荣誉
40	TCL 财务公司	中国人民银行惠州市中心支行授予 2016 年度中征应收账款融资服务平台推广工作先进单位
41	中广核财务公司	深圳市人民政府金融发展服务办公室授予 2017 年度深圳市金融创新奖优秀奖 广东省经信委、省国资委、省人社厅、省总工会、省企业联合会授予第二十七届广东省企业管理现代化创新成果二等奖
42	中兴财务公司	“行业领先的集团财务公司间接式内外贷业务模式”获得深圳市前海深港现代服务业合作区管理局“前海优秀金融创新案例”奖项
43	东风财务公司	中国银监会湖北监管局授予 2016 年度监管评级创新类 A2
44	武钢财务公司	湖北省银行业协会授予 2017 年度湖北省中小型金融机构羽毛球比赛团体三等奖
45	浙江交投财务公司	四季青街道授予 2017 年度突出贡献集体
46	万向财务公司	金融时报授予 2017 年度最佳财务公司 杭州市萧山区统计局授予 2016 年度杭州市萧山区统计诚信单位 中国银监会浙江银监局办公室授予 2016 年度辖内银行业监管统计工作竞赛三等奖 中国银监会浙江银监局办公室授予 2016 年度辖内银行业非现场监管报表考核三等奖
47	物产中大财务公司	浙江省省部属企事业单位工会授予浙江省省部属企事业单位工人先锋号
48	巨化财务公司	衢州市妇女联合会授予衢州市三八红旗集体
49	河钢财务公司	河北省人民政府国有资产监督管理委员会团委、河钢集团团委授予五四红旗团支部
50	新奥财务公司	CCTM2017 中国财资奖—年度中国企业财资力先进单位
51	开滦财务公司	唐山市国资委授予先进基层党组织
52	河北建投财务公司	河北省财政厅授予 2016 年度省属金融企业财务决算先进单位 河北省国资委授予 2014—2015 年度省国资委系统文明单位
53	河北港口财务公司	中国人民银行征信中心授予 2016 年度企业征信系统数据质量工作优秀机构
54	淮南矿业财务公司	安徽省精神文明建设指导委员会授予第十一届安徽省文明单位 安徽省国资委授予省属企业基层服务型党组织示范点 安徽省财政厅授予省属金融企业先进单位
55	马钢财务公司	安徽省国资委授予安徽省第五届省属企业文明单位
56	安徽能源财务公司	安徽省人民政府授予 2016 年度全省金融机构支持地方发展经营业绩考核优秀
57	双汇财务公司	中共漯河市委、漯河市人民政府授予 2016 年度服务业创新奖企业 漯河银监分局授予 2017 年漯河市银行业金融机构监管统计劳动竞赛团体三等奖
58	一拖财务公司	人民银行洛阳市中心支行“征信知识竞赛”团体一等奖、个人一等奖、个人三等奖
59	焦煤财务公司	山西省五一劳动奖章
60	潞安财务公司	集团模范单位
61	同煤财务公司	中共大同市委，大同市人民政府授予 2017 年模范单位 山西省劳动竞赛委员会授予五一劳动奖章
62	内蒙古电力财务公司	金融时报授予 2017 年度最具成长性财务公司
63	包钢财务公司	包头稀土高新技术产业开发管理委员会绿色通道企业 包头市第一届会计大赛团体三等奖
64	青啤财务公司	人行青岛市中心支行授予 2016 年度金融稳定先进单位 人行青岛市中心支行授予 2016 年度金融稳定重大事项报告工作先进单位 人行青岛市中心支行授予 2016 年青岛市金融统计业务竞赛团体二等奖 人行青岛市中心支行授予 2016 年金融统计工作先进单位三等奖 青岛银监局授予 2016 年度辖区银行业金融机构监管统计工作综合评价三等奖 青岛市财政局授予青岛财政局金融企业绩效评价优秀 (AAA) 级荣誉
65	湖南出版财务公司	金融时报社与中国社科院授予最佳服务财务公司
66	长虹财务公司	绵阳市金融融资领导小组办公室授予 2016 年度企业融资先进单位 四川银监局授予服务实体经济先进单位 绵阳科知局授予专业化金融服务团队
67	云南冶金财务公司	云南银监局授予云南省银行业第二届网络安全攻防竞赛优秀 云南省人才工作领导小组办公室，云南省人才发展研究促进会授予“学习贯彻习近平总书记人才工作论述征文比赛”三等奖



序号	单位	2017 年所获荣誉
68	重庆力帆财务公司	中国人民银行重庆营业管理部授予 2017 年度金融统计工作考核三等奖
69	重庆能源财务公司	重庆市政府授予 2016 年度支持重庆经济发展成绩突出金融机构
70	重庆化医财务公司	中国人民银行征信中心授予 2016 年度征信系统数据质量工作优秀机构
71	福建能源财务公司	福建省国资委妇工委授予巾帼文明岗
72	紫金矿业财务公司	中共龙岩市委、龙岩市人民政府授予龙岩市服务业十强企业
73	酒钢财务公司	中国人民银行兰州中心支行授予 2017 年全省金融机构金融统计考核评比三等奖
74	本钢财务公司	中国人民银行本溪市中心支行授予 2017 年度金融统计工作综合性评比三等奖
75	海马财务公司	中国人民银行征信中心授予 2016 年度征信系统数据质量工作优秀机构及个人
76	东方财务公司	人民银行哈尔滨中心支行授予《黑龙江金融年鉴》优秀撰稿人 人民银行征信管理处授予 2016 年度征信数据质量优秀奖 人民银行哈尔滨中心支行授予黑龙江省金融统计工作先进集体及个人
77	吉林森工财务公司	吉林省国际税务局授予纳税等级 A 级纳税单位 吉林省总工会授予职工书屋
78	宁波港财务公司	宁波市银行业协会授予 2017 宁波金融系统“走进新时代、携手新征程—同心·同行”文艺比赛表演奖
79	广西交投财务公司	广西金融团工委授予“双提升”活动金点子方案三等奖 广西壮族自治区财政厅授予 2016 年度全区地方金融企业财务报表编报工作先进单位
80	松下财务公司	企业征信系统数据质量工作优秀机构



01.

融通内外

让丰富的资源动起来

企业集团财务公司,是为企业集团及其成员单位提供金融服务的一类特殊金融机构。依托集团,依托主业,为集团整体发展创造价值,是财务公司的初心所在,也是职责所系。

财务公司的独特价值,在于围绕集团资金做文章,一方面融通内外,将集团内外两个市场的资金与需求连接起来,协调集团内部金融机构和外部金融机构;另一方面,站在集团整体高度统筹协调不同产业板块与成员单位的资金资源、投融资活动、多元化金融服务需求。将企业的信用资源有效“唤醒”,从根本上提升内外各类资源的使用效率,帮助集团和成员单位实现高质量发展。

财务公司以融通内外为天职,以统筹资源为使命,矢志不渝帮助企业集团更好更快发展,使企业集团更好的承担政治责任、经济责任、社会责任,这是财务公司作为企业公民履行社会责任的首要途径。

2016-2017 年财务公司累计
提供财务顾问服务项目总规模



13717.57 亿元

2016-2017 年财务公司累计为
企业集团节约财务成本



2484.50 亿元

唤醒信用资源，为集团输血打气

财务公司是业务资质最为全面的专业金融机构类型之一，业务范围涵盖传统商业银行业务与投行业务，有能力为集团成员单位提供品种多样的服务产品，并能根据成员单位需要，依托个性化产品与服务组合，将专业金融融通内外的优势发挥到极致。通过多元化金融服务，财务公司有效唤醒集团作为整体和财务公司自身作为金融机构的优质信用资源，转化为外部低价资金资源，为集团发展做贡献。

近年来，财务公司通过发展以集团债券发行与承销、资产证券化、财务顾问等为代表的投行类业务，发展多元化筹资业务引入外部资金，挖掘同业渠道服务优化集团成员单位流动性的独特价值；通过专业的服务资质、平台和团队，帮助集团在更加广阔的范围内对接外部金融市场，联通内外资源与需求，打开发展空间；通过降低企业集团整体杠杆率、大力彰显财务公司依托企业集团、服务企业集团的社会职责。

为企业连通外部市场做好顾问

财务公司发挥专业金融机构的投行功能，借助自身贴近集团、贴近产业、贴近市场，一方面深刻了解内部资金需求，另一方面深入对接外部金融市场的独特优势，围绕债券发行与承销的各个环节，提供优质专业服务，帮助集团对接外部市场，有效降低债务成本。挖掘利用好集团信用资源，为集团面对外部金融市场的战略决策提供智力支持，发挥助力企业拓宽融资渠道的智库担当。

财务顾问服务项目总规模

2016年	7202.03 亿元
2017年	6515.54 亿元

案例 电建财务公司助力集团海外统一发债

电建财务公司配合集团海外融资，积极协助集团加强发债统一管理。2017年年内，财务公司帮助集团启动“水星Ⅲ”25亿境外美元债MTN（中期票据）计划，总额度25亿美元；年内成功发行首期5亿美元高级永续债券，票面利率为3.5%，相比境内融资，节约财务公司费用3.4亿元。全年财务公司协助集团发行永续债23亿元，组织成员企业发行各类债务融资153亿元，发行费用均低于同期银行贷款利率，切实承担了帮助央企“走出去”的社会责任。



△ 2017年2月，中国电建海外发债非交易性路演团队赴香港路演

案例 万向财务公司协助成员单位拓宽债券融资渠道

万向财务公司配合集团成员单位改善融资结构、扩大直接融资规模，抓住债券融资市场发展机遇，为成员单位发债提供高水平的财务顾问服务，降低融资成本。2016-2017年，财务公司帮助万向三农发行短期融资券15亿元，帮助顺发恒业发行中期票据12亿元、公司债券12亿元，帮助万向钱潮注册超短融35亿元，帮助万向控股发行公司债9亿元，每年节约财务成本超过3000万元；为集团主干产业和实体经济发展做贡献。



△ 万向建设的电池生产车间

案例 山东重工财务公司内保外贷增信支持集团海外业务

山东重工财务公司加强与银行同业合作交流，在内保外贷中积极提供增信服务，发挥专业融资顾问优势，支持成员单位走出去。通过优化业务结构，由境内银行为财务公司提供授信、财务公司为境内银行提供反担保、境内银行为境外公司向境外合作银行的借款提供担保，最后境外合作银行对境外公司发放贷款。通过这一模式，财务公司帮助成员单位减少资金占用、降低融资成本、提高资金收益，实现了成员单位、财务公司、合作银行的三方共赢，有力支持了集团内成员单位海外业务的发展，作为成员单位并购经验的重要内容被列入2016年山东省政府工作报告。



△ 2017年9月，山东重工集团成员单位潍柴在白俄罗斯的合资公司举行奠基仪式

案例 中船重工财务公司探索市场化债转股新模式

中船重工财务公司配合集团推进控股上市公司“中国重工”引入外部投资机构，推动市场化债转股工作。财务公司率先启动债权转让，并与标的公司债权银行多次协商，成功受让贷款，探索出“受让商业银行债权加财务公司自营贷款再转让”的市场化转股模式。2017年8月，财务公司与两家资产管理公司达成债权转让协议，共计转让贷款债权70.34亿元，其中财务公司自营贷款61.50亿元，受让再转让标的公司商业银行贷款8.84亿元。本次市场化债转股每年可减少“中国重工”利息支出约3.06亿元，降低资产负债率3.2个百分点，提升核心竞争力和可持续发展能力、实现国有军工企业与社会资本的军民融合。



△ A5000型深水半潜式钻井平台

为集团融资做好统筹

财务公司充分发挥无缝衔接外部金融市场的突出优势，引入外部低成本资金，优化集团融资结构，根据集团成员单位生产经营和主业发展的实际需求，积极对接外部金融市场，通过组织银团贷款、多元化融资等方式，将外部金融资源引入集团内部，改善集团整体融资结构，体现了内部金融平台支持实体经济发展的社会责任。

案例 中广核财务公司统筹集团融资显著降低财务成本

中广核财务公司在集团支持下，牵头协调集团内融资工作，在集团战略层面改善融资结构，多措并举引入低成本资金。2017年年内，面对信贷规模严控、市场利率大幅攀升、重点项目资金保障压力剧增的形势，由集团公司统筹，财务公司采取了增加授信储备、“总对总”银行关系协调、争取银行专项贷款规模、内部资金池调配、到期债务重组等多种措施，全力保障集团资金安全，整体保障金额近1000亿元。同时，积极谋划降低资金成本，全年整体债务融资成本较预算节约近10亿元。



△ 2017年12月，协助集团公司成功发行首次绿色欧元债和多期限美元债

案例 浙江交投财务公司拓宽集团统一融资渠道

浙江交投财务公司配合集团创新交通基础设施投融资模式，优化集团融资结构，降低融资成本。具体工作中，浙江交投财务协助集团及成员企业完成直接融资，加强与商业银行沟通协调做好贷款融资，并利用资金成本下浮窗口完成存量项目贷款降息，先后完成152亿元存量降息，每年为集团节约财务成本4200万元；协助集团争取省政府80.4亿元收费公路专项债，每年节约4400万元；探索权益融资模式，协助集团成功发行完成全国首单可续期公司债券，预计5年内可为集团节约财务费用1.1亿元以上，并降低集团资产负债率近1个百分点，为浙江交通事业的发展提供了金融支持。



△ 舟山跨海大桥（金塘大桥）

案例 中油财务公司打通境外低成本融资渠道

在中石油集团海外业务迅速发展、资金需求不断增加的情况下，中油财务香港公司以美国商业票据为突破口，充分利用国际金融市场，建立了优质低价的融资渠道，为集团海外业务发展提供了充分资金保障。目前香港公司已累计发行了美国商业票据2713笔、1458亿美元，平均成本Libor+20bps，成本低于当前短期银行借款利率30bps，显著降低了海外业务发展财务成本。



△ 中石油境外司库金融服务平台现场

为成员单位脱困雪中送炭

在帮助集团优化整体融资结构的过程中，财务公司从内部金融平台的定位出发，发挥自身信息充分、风控严格的优势，为部分面临融资难、融资贵问题的成员单位提供资金支持，帮助成员单位摆脱困境，体现了雪中送炭的责任担当。

案例 中信财务公司助力青岛特钢进入良性发展轨道

在集团内成员单位青岛特钢面临融资难、融资贵问题，经营处于困难局面的情况下，中信财务公司从青岛特钢的业务前景出发，以严格风控为前提，通过委托、自营等方式，2017年累计向青岛特钢发放30亿元贷款，并办理6亿元票据贴现，成为其单一最大融资机构，确保了青岛特钢按期偿还外部债务。同时，财务公司有效发挥了融资牵头方作用，降低其融资成本近1个百分点。在财务公司大力支持下，青岛特钢顺利完成业务整合，并通过进一步优化营销体系、提高管理水平和运营效率，当年实现扭亏为盈，经济和社会效益十分突出。



△ 2017年10月，中信财务公司赴青钢调研

案例 重庆机电财务公司双管齐下化解企业融资难题

重庆机电财务公司针对集团内吉林重通成飞新材料股份公司所面临的经营困难和融资艰难局面，以直接和间接两种方式助其脱困。直接方面，财务公司给予综合授信以解决其转型转产和技术改造所面临的资金需求，2017年年末贷款余额达1.9亿元，电子承兑票据余额达5.18亿元；同时根据该公司的技术升级改造的资金需求，降低贴现利率，为节约财务费用2200万元。间接方面，财务公司根据国家政策调整，针对该公司极具发展潜力的海上风电项目，帮助办理专利权质押贷款7000万元，并通过政策补贴，帮助企业降低财务费用200万元。



△ 吉林成飞生产—打胶机

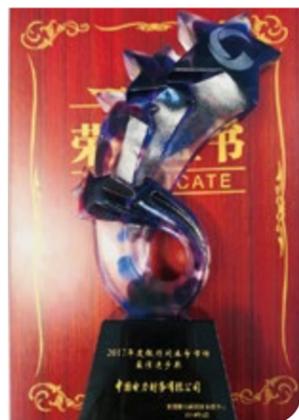
为集团流动性管理提供保障

财务公司作为专业持牌金融机构，充分发挥对接同业市场的天然优势，积极运用同业拆借与回购渠道，为集团提供流动性管理贴身服务，为企业资金高效运转保驾护航，也为丰富银行间市场交易做出积极贡献。



案例 中国电力财务公司积极对接同业市场，帮助集团管理流动性

为应对国家电网公司资金波动带来的流动性管理压力，中国电力财务公司充分发挥同业市场的双向作用，积极运用同业拆借与回购渠道、科学安排同业资金运作，不断拓宽交易对手范围、提高融入融出能力，增加同业存单配置、盘活同业存单资产，帮助集团实现流动性管理。2017年，财务公司从银行间市场累计融入资金2000多亿元，累计融出资金接近万亿元。同时，同业务盈利迅速提高，同业收益率达4.35%，为集团节约融资成本2000多万元。2017年全年债券交割量列非银机构首位，并被评为2017年度优秀自营机构、全国银行间本币市场交易“最佳进步奖”。



△ 中国电力财务公司获全国银行间本币市场交易“最佳进步奖”



案例 首钢财务公司开拓同业市场，打好流动性保卫战

在钢铁业产能过剩、商业银行授信结构调整的情况下，首钢集团流动性压力日益增加。对此，首钢财务公司努力拓展同业融资渠道，争取21家商业银行同业授信，额度累计267亿元，2017年通过转贴现累计融入资金273亿元；积极与同业财务公司抱团取暖，获得5家同业授信额度50亿元，年内与京能财务完成首笔1亿元资金隔夜资金拆入；向人民银行寻求再贴现资金支持，全年累计融入12.29亿元；同时积极推广票据支付；降低现金支付比例。通过努力，在保证集团流动性的同时，显著降低集团融资成本。



△ 2017年5月，首钢财务公司在公司营业柜台为同业成员办理业务

发挥成本优势，帮客户勤俭持家

财务公司服务实体经济、履行社会责任的重大优势之一，在于综合发挥内部金融服务优势，多管齐下，帮助作为客户的集团内成员单位降低财务成本，帮助实体经济发展轻装上阵，扫除后顾之忧。一方面，财务公司充分发挥责任意识，从客户利益、产业利益出发，努力为成员单位让利。另一方面，财务公司充分发挥专业金融服务整合与高效利用资源的业务优势，帮助成员单位向资金优化统筹管理要价值，要效益，将降本增效发挥到极致。

在实践中，财务公司从所在企业集团经营管理环节产生财务成本的各个环节出发，充分发挥贴近集团与实体经济、与集团利益取向高度一致、对集团成员单位需求了解透彻、金融服务品种比较齐全等优势，发挥为集团成员单位提供服务优惠的让利效应、统筹资源降低成本的创利效应、以及面向外部金融机构发挥示范效应的压价效应，千方百计服务集团降成本，为实体经济打造最佳发展环境。

降价

提供优惠存款贷款服务。财务公司践行依托集团、服务集团的承诺，在满足监管要求的前提下，坚持为成员单位提供最优存款利率；同时面对外部市场利率逐渐走高的形势，坚持以优惠信贷产品服务成员单位，并对外部银行普遍收取的承诺费、提前还贷费、银团安排费、质押评估费等费用进行减免。

存款让利

2016年

83.70 亿元

2017年

108.46 亿元

贷款让利

2016年

207.89 亿元

2017年

144.33 亿元



减费

最大限度减免费用。财务公司普遍对成员单位实行免费结算服务，并在此基础上，将费用减免的范围扩大到委贷手续费、票据业务手续费、担保业务手续费、外汇业务手续费及相关费用、财务及融资顾问业务费用、承销业务费用等领域；同时通过降低成员单位办理票据、担保等业务时的保证金水平，进一步降低财务成本。

财务公司主要减费项目情况

单位：亿元

项目	2016年	2017年
财务公司委贷降费降本金额	10.03	10.92
财务公司结算降费降本金额	693.36	856.22
财务公司外汇降费降本金额	13.82	13.53
财务公司票据降费降本金额	19.17	25.06
财务公司担保降费降本金额	15.15	23.61
财务公司承销降费降本金额	0.43	0.18
财务公司顾问降费降本金额	4.75	2.82
合计	756.71	932.34



压降企业综合成本

财务公司立足专业金融平台，通过统筹融资改善集团整体债务结构、发挥自身信用资源优势实现融资主体替代、统筹集团保险业务等方式，有效降低集团整体财务成本；并在集团对接外部金融机构的过程中，有效发挥压价功能，为集团成员单位创造良好的发展条件，支持集团主业高质量发展。

为企业集团节约成本

2016年

1190.55 亿元

2017年

1293.95 亿元

财务公司将专业金融平台优势充分发挥出来，以自营贷款及委托贷款置换集团成员单位外部高息贷款，改善集团融资状况，有效降低集团整体财务成本。

财务公司依托金融业务资质，通过与同业之间的转贴现、拆借等业务，代替集团成员单位作为融资主体，有效降低财务成本。

同时，财务公司帮助成员单位优化保险统筹，有效降低保费及相关费用。同时，财务公司与集团利益取向高度一致，在重大项目融资安排中，可以积极发挥“示范压价”作用，通过低价承诺与积极参与，引导并推动外部商业银行跟随提供最优利率的融资方案。

以自营贷款和委托贷款置换外部贷款的业务规模

2016年

6659.69 亿元

2017年

8606.05 亿元

利用同业业务资质帮助集团成员单位降本

2016年

136.10 亿元

2017年

99.92 亿元

保险统筹降本

2016年

6.16 亿元

2017年

8.90 亿元



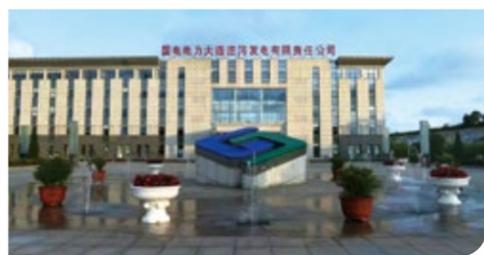
案例 中海石油财务公司让利集团创造表外价值

中海石油财务公司立足内部金融服务平台定位，通过存款贷款等方式积极让利成员单位，为集团成员单位创造表外价值贡献，支持集团主业发展，2017年创造表外价值贡献达33.4亿元。其中，存款方面，通过利率优惠，全年累计为成员单位增加利息收入4.6亿元；贷款方面，财务公司通过直接让利成员单位、压降外部融资成本、提供“随借随还”融资便利、财务费用支出“内部化”，信贷业务创造表外价值贡献达28.8亿元。



案例 国电财务公司运用银团贷款引入外部优质低价资金

在国电集团资金需求量较大、财务公司资金规模相对有限的情况下，国电财务公司充分发挥内外的枢纽作用，与北京地区商业银行组织银团贷款。财务公司作为牵头行或参加行，集中银行资源，以银团贷款为杠杆撬动外部资金，引导外部资金流入集团。2017年，财务公司利用1500万元自有资金，发挥20倍撬动作用，与北京农商行合作组织银团贷款，为庄河公司引入3亿元低成本贷款，每年估算可为客户节约财务费用约130万元。



△ 2017年3月，国电财务公司与北京农商行共同为庄河公司办理3亿元银团贷款



案例 广西交投财务公司牵头银团组建，发挥压价功能

广西交投集团长期以来在银团利率定价方面的话语权较小，导致项目融资压力较大、成本较高。在此情况下，财务公司主动积极争取牵头角色，2017年与国家开发银行联合牵头组建松旺至铁山港东岸高速公路项目银团，利用信息优势，主动向商业银行进行项目推介；同时发挥牵头行作用，通过与商业银行的多次交流和谈判，在市场资金价格上行的背景下，打破利率刚性，成功争取到农业银行和华夏银行获批准下浮3%的利率条件，预计可为整个高速公路项目节省预算1.2%。



△ 广西交投财务公司搭建银企桥梁，牵头银团助力广西高速公路项目建设

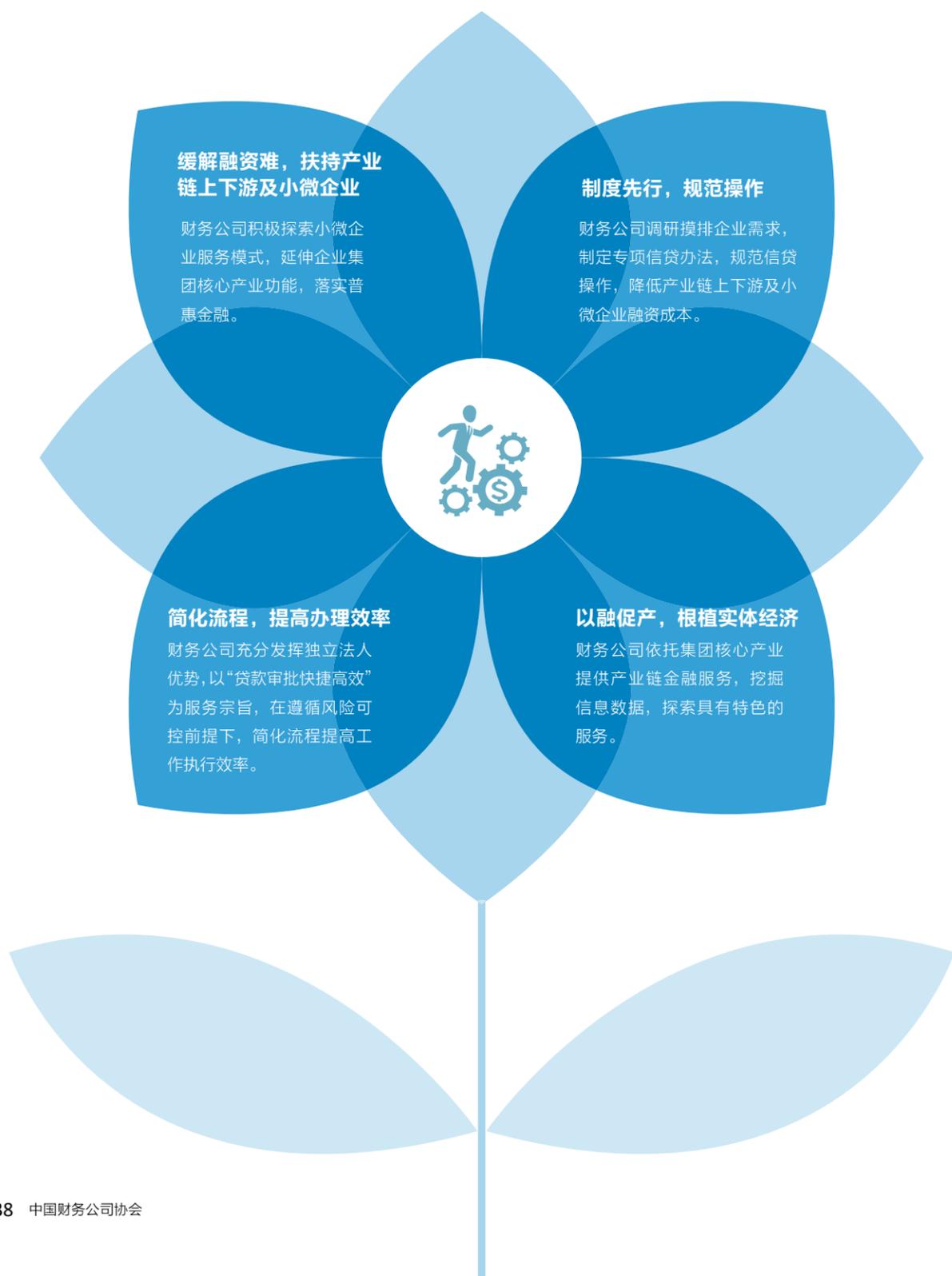
发展普惠金融，助产业和谐共赢

在发挥专业金融优势，帮助企业集团引入外部资金资源、对接外部市场的同时，财务公司积极发挥集团内部资金金融资源与需求统筹平台的独特价值，并在此基础上，充分发挥自身贴近产业的优势，以集团产业链为依托，配合集团产业链延伸拓展服务，进一步挖掘集团产业信用和数据资源，支持产业链上中小微企业健康发展，为产业链共赢共荣做贡献，充分彰显金融服务实业的社会责任。

近年来，财务公司在产业链金融服务延伸的过程中，抓住服务小微企业这个重点，大力发展普惠金融，财务公司作为专业服务企业集团单位的内部金融机构，认真研究小微企业的需求特点，开发适应小微企业发展需要的产品和服务体系，一方面着力满足集团内小微企业的金融服务需求，另一方面通过买方信贷、消费信贷、产业链金融等手段，以集团产业链为纽带，将服务范围适度延展到集团上下游领域的小微企业，使内部金融机构直接承担社会责任的领域，突破了集团界限。



财务公司服务推进延伸产业链金融、服务小微企业的特色做法，主要包括如下四个方面：



案例 格力财务公司助力产业链企业新三板挂牌

珠海格力集团财务公司整合供应链产品流、信息流、数据流、资金流信息，实现全流程信息交互；为上下游提供信用支持；将下游经销商买方信贷业务延展至三级中小微经销商，发挥了财务公司小微金融的独特优势。2016至2017年，财务公司服务产业链上下游小微企业客户占比达到53.36%，累计提供融资21.67亿元，切实帮助小微企业解决融资困境。在上游供应商天达科技遭遇资金周转困难的情况下，财务公司为其提供保理融资7笔，金额4800万元，成为天达科技最大融资方，并与企业建立战略合作伙伴关系，支持天达科技2018年1月在新三板成功挂牌。



△ 2018年1月28日，天达科技股份有限公司邀请格力财务公司参与新三板挂牌庆祝晚会，建立战略合作伙伴关系



案例 长虹财务公司服务创新破解中小企业融资难

长虹财务公司利用产融结合优势，应用“互联网+”思维，协同集团信息公司、内部核心企业、中征公司，开创了“中征-长虹应收账款融资平台”。财务公司打造中征平台、长虹供应商管理系统、金融机构信贷系统三方IT对接的标准化模式，上线后，囊括了20家核心企业，辐射上下游企业达到1000家，2017年融资登记量达20.98亿元，财务公司作为资金提供方实现5亿元融资；同时，通过该平台融资的加权平均利率相对当地利率水平低1.05个百分点，获得贷款平均周期节约3-5天，最快可以实现当天放款。这种业务模式创新获得了李克强总理批示，并在四川全省推广。



△ 2017年8月，四川省副省长来长虹专题调研应收账款融资模式



案例 宝钢财务公司打造“宝财GO”产业链服务移动平台

宝钢财务公司在“小财迷”移动金融服务品牌基础上，于2017年全面改版升级为“宝财GO”，核心主业采购、财务、营销和产业链客户不同群体的特点，分别开发了“阳光购”、“移动司库”、“票管家”、“金融超市”四大APP应用模块，其中“阳光购”面向宝钢上游供应商和采购业务员、“金融超市”面向供应链上游客户，实现了产业链金融服务的全流程可视化、移动化。2017年上游供应商移动端办理贴现比例超过50%，带动宝钢股份签发电子票金额同比增长120%，探索了一条财务公司借助移动互联网技术服务产业链两端小微企业的全新道路。



△ 宝财GO移动APP

02.

汇流成池

让分散的资金聚起来

资金是企业的血液，健康的经营现金流对企业生存与发展至关重要。

一滴水解不了渴，一条小溪行不了船，资金管理不能各自为政。只有汇流成池，才能提高资金的整体使用效率。

财务公司以集团资金管理需求为出发点，搭平台、建池子，八仙过海、各显神通，当好集团的司库管家和财资管理助手，为集团管钱、省钱、融钱、赚钱，促进企业集团降成本、去杠杆、管控风险、提质增效，履行金融机构服务实体经济的社会责任。

2016-2017 年财务公司
累计结售汇金额

18759.74 亿元

2017 年财务公司平均资金
集中度

47.91%

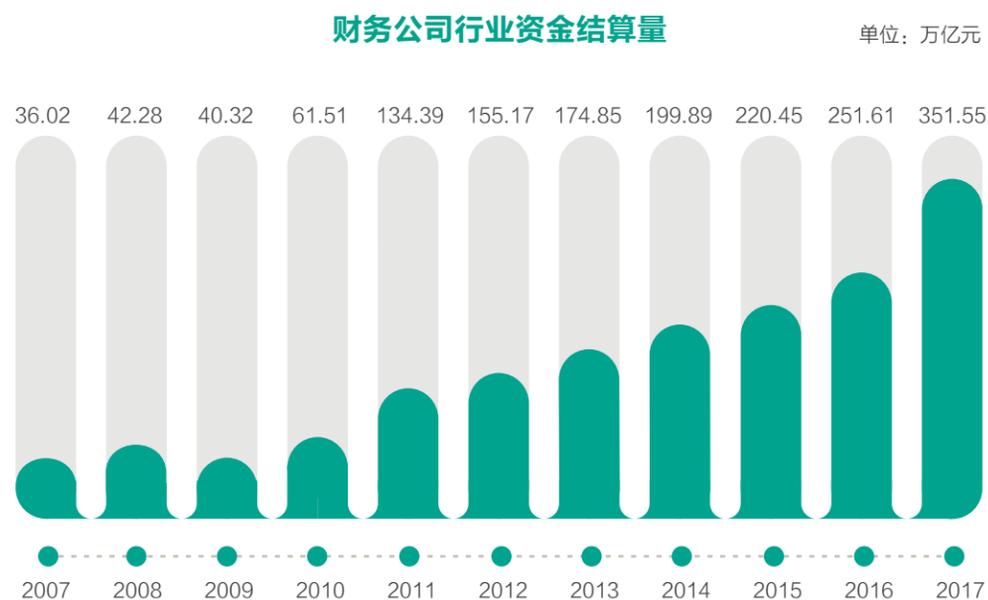
2016-2017 年通过财务公司系
统办理成员单位电子商票

6130 亿元

汇集现金促效率

搭好结算网络

财务公司搭建电子化结算平台，一头与商业银行银财直连，另一头与企业集团 ERP 系统对接，四通八达的结算网络保障集团资金流转顺畅、高效。



案例 中国电力财务公司加大银财直连建设力度

中国电力财务公司承担国家电网公司资金结算系统建设开发及运行管理工作，与工、农、中、建、交、招等 14 家主要合作银行“总对总”银财直连通道，实现国家电网公司电子支付、账户监控标准化集成、集约化建设。同时协助集团将地方性商业银行账户纳入资金实时监控模块，截至 2017 年末，完成与吉林银行、兰州银行、

上海银行、江苏银行、北京农商行、邯郸银行等 17 家地方性商业银行“总对总”银财直连通道建设，实现对集团成员单位在上述银行开立账户的实时监控。拓宽监控账户范围，实现了资金全方位无死角实时监控，进一步筑牢资金安全防控体系。



与工、农、中、建、交、招商、中信、兴业、浦发、广发、华夏、光大、

民生、邮储等 **14** 家主要合作银行“总对总”银财直连通道



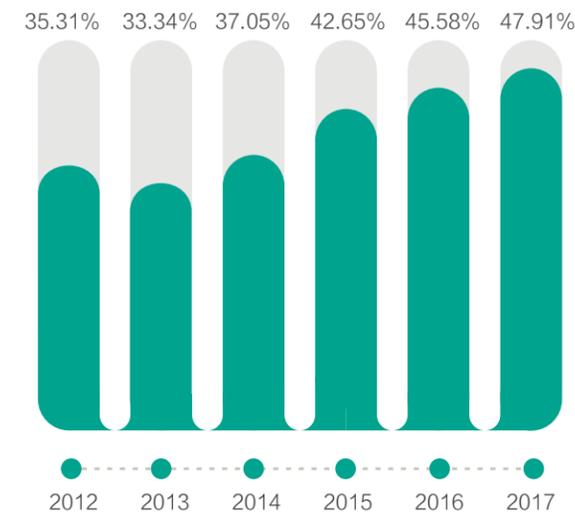
与吉林银行、兰州银行、上海银行、江苏银行、北京农商行、邯郸银行

等 **17** 家地方性商业银行“总对总”银财直连通道

做好资金归集

财务公司不忘初心，牢记使命，不断丰富资金归集手段，扩大资金归集的广度和深度，使集团对下属企业的资金看得见、管得住、控得牢、用得了。

财务公司行业全口径资金集中度



案例 南方电网财务公司推广财企直连电子支付

南方电网财务公司积极推动财企直连电子支付，实现支付指令信息在系统之间自动传递，系统运行稳定、操作便捷、客户体验好，既保障了资金安全，也提高了工作效率，为集团提供更安全、集中、高效、统一的资金结算服务。2017 年，通过财企直连电子支付办理结算 43.11 万笔，是 2016 年的 8.39 倍，高峰时段每分钟支付业务超百笔。

南方电网财务公司 2017 年通过财企直联电子

支付办理结算

是 2016 年的

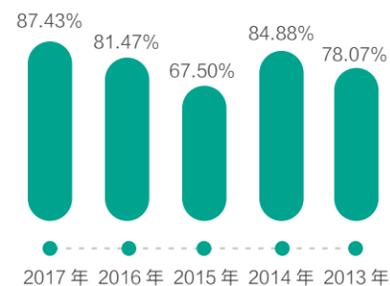
43.11 万笔

8.39 倍



案例 华电财务公司资金集中管理成效显著

华电财务公司实时监控成员单位资金，紧盯网络内银行账户的资金归集。对直联行账户实施限额管理、日资金清查，对非直联行账户实施零余额管理。每月对大额网外资金进行梳理、分析，为监控、压降网外资金提供数据支撑。通过建设数据仓库，提高资金归集的自动化水平。截止 12 月末，集团公司全口径资金归集率 87.43%，创历史新高。



△ 华电财务公司资金集中度



案例 中国石化财务公司提升资金管理水平

中国石化财务公司以资金管理标准化、网络化、流程化为主要措施，构建了资金收入实时汇集、支付统筹安排、融资整体筹划、内部结算封闭运作、资金运行实时反馈的资金集中管理模式，实现了多层次、多维度、跨法人的集团内部全面资金集中管理。作为支付结算主通道和资金归集载体，年均结算量超过 2000 万笔 40 万亿元。集团总体资金流量集中度迅猛增长，资金收付集中度年均保持在 95% 以上。



案例 京能财务公司创新资金归集模式

京能财务公司采用扁平 + 垂直的归集管理方式，通过“理顺一块、归集一块、成熟一块、融合一块”的归集策略，推动集团夯实京煤集团的账户管理和资金归集率考核，持续推进京煤集团资金归集。2017 年，京能财务公司资金紧张的情况下，可归集资金归集率达 96.8%，经营情况平稳有序，服务水平和盈利能力持续提升，得到了集团成员单位的广泛认同。



做实资金监控

财务公司借助银财直连通道，实现成员单位账户的可视化管理和实时在线监控，支持集团全面掌握存量资金分布，以及账户资金的流量、流向和流速，强化风险管控，确保资金安全。

- **78129** 家 2017 年末，财务公司所属企业集团拥有各类型成员单位
- **195948** ↑ 通过财务公司技术手段，对成员单位开立在境内银行的账户实现了监控
- **13955** ↑ 开立在境外银行的账户实现了监控



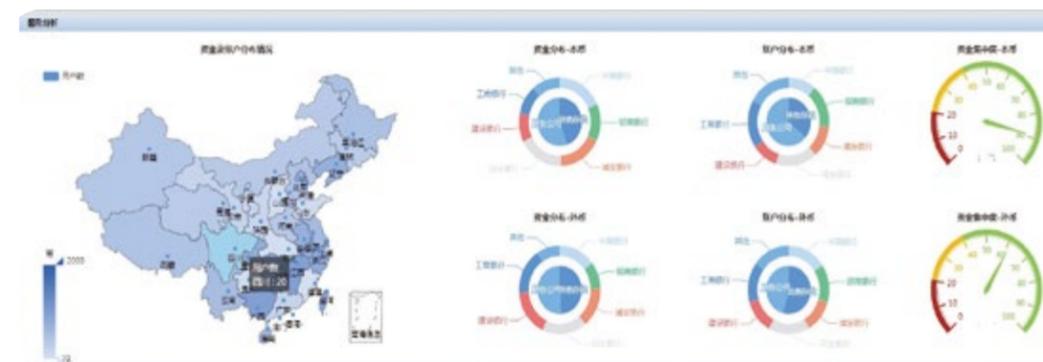
案例 中核财务公司做细现金流管控

中核财务公司帮助成员单位建立一套“通过资金预算保障计划实施资源，通过执行分析反馈修正计划”的资金管理体系，并借助现金流管控系统实现。现金流预算编制区间逐步细化到日，业务预算与现金流预算一体化程度不断增强，现金流管控的系统化程度不断提升，预算执行规范化水平不断提高，有效促进了集团内部资金监管的效率与精细化水平。



案例 中车财务公司建立财资管理大数据分析平台

中车财务公司建立 BI 平台为集团成员企业资金管理、资本营运及投融资管理提供实时、全面的数据看板和信息挖掘服务，为领导提供决策支持。首期，完成了成员企业绩效指标分析体系的建立，从企业的盈利能力、营运能力、偿债能力、发展能力等不同维度进行分析和对比，实现仪表盘、趋势图、散点分布图等图表分析模式，两金及亏损专项管理项目分析，资金分布与初步风险预警管理。



△ 中车财务公司 BI 平台

汇聚票据助流转

随着票据结算比例的上升，票据管理成为企业财务管理的“新常态”。财务公司发挥专业优势，管控纸票风险、推广电票应用、创新票据池服务，助力企业集团落实央行政策，盘活票据资源，实现票据价值最大化。



推广电票应用

财务公司接入上海票交所，升级电票系统，推出电票贴现优惠利率等措施，支持核心主业带动上下游产业链客户使用电票，充分发挥电票流转快、风险小、成本低的优势，降低整个产业链的融资成本和管理费用。



案例 海尔财务公司推进集团销售端票据电子化

海尔财务公司积极宣贯人行推广电票的政策导向，建立与经销商客户、出票银行的多向沟通机制，共向客户及出票行签发沟通函 397 份。2015 年，海尔集团销售端票据电子化率 61%，2016 年达到 73%，2017 年全年达到 94%。电票结算规避了纸票流转风险，降低了纸票托管成本，借助“线上清算”票款兑付效率提升，加速集团数百亿票据资金快速归集，实现资金增值收益数百万。



案例 格力财务公司创新“一票通”电票服务

格力财务公司紧跟“票交所”发展步伐，2017年6月成为会员单位，2017年“十一”期间电票系统成功切换至上海票交所。以“票交所”为契机，格力财务公司创新提供电子银行承兑汇票“一票通”金融服务，包括承兑、流通、贴现、票交所交易（含转贴现、质押、回购等）、到期兑付等多个环节。2017年10至12月，格力财务公司通过票交所交易 1187 笔，金额 59.08 亿元。

搭建票据池

财务公司与商业银行携手合作，为集团定制个性化“票据池”产品，使集团改变票据管理现状，激活沉淀票据资产，提高票据使用效率。



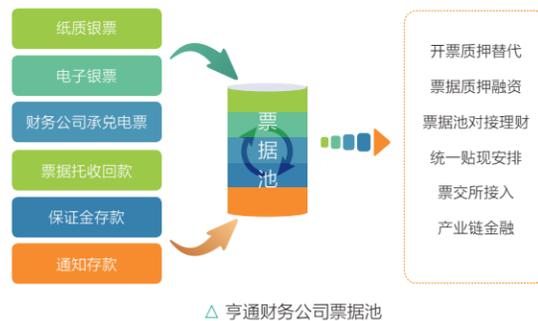
案例 国电财务公司探索新型“票据池”商业模式

国电财务公司以智能化、电子化信息系统建设为基础，为集团打造统一票据池，实现业务范围全覆盖（应收+应付）、票据品种全入池（纸票+电票），并以大数据分析推动集团票据业务发展，实现管理和效益同步提升。截至2017年底，国电东北公司、江西公司、陕西公司、福建公司、科环集团等十余家试点单位已全部接入票据池，开展票据实物保管、托收、信息集成管理等业务。



案例 亨通财务公司运用票据池服务成员单位

亨通财务公司构建了一套相对完整和严谨的票据池系统，整个票据池形成了电子化和系统化管理。亨通集团可将所有票据信息录入，通过信息化的方式和手段对票据进行集中管控。截止2017年末，累计入池票据达到近10亿元，为各成员单位临时调节头寸、降低存量资金、减少财务成本发挥了重要作用。相关贷款业务利率较同期基准利率下浮5%-10%，为成员单位节省成本900余万元。



智慧票据服务

财务公司对企业的烦恼感同身受，针对企业票据管理中的痛点、难点和痒点，发挥产融协同优势，采用先进技术，围绕票据收、付、存、融全生命周期开展创新，使企业摆脱困扰，实现轻松管理。



案例 宝钢财务公司推进嵌入式票据服务

宝钢财务公司与核心主业系统对接，采用影像切片、移动金融、数据分析等技术，将票据服务嵌入采购、销售和财务管理流程，推动票据管理智能化、电子化、标准化、集约化。在钢铁去产能和供给侧结构性改革的大背景下，助力核心企业降低风险，提高效率，节约费用，缓解产业链客户“融资难、融资慢、融资贵”，实现多方共赢，经济效益和社会效益明显，荣获“2016年度上海金融创新成果奖提名奖”。

例如：在销售收票环节，植入APP票据影像和APP查票服务，企业只需拍照、上传、记账三步，轻松实现查票和信息入账，减少手工录入，票据信息准确、规范、共享；在采购付票环节，嵌入智能配票工具，系统自动挑票匹配期限和金额，大大提高工作效率。



汇拢外汇促发展

习近平总书记在党的十九大报告中指出，要推动形成全面开放新格局，要以“一带一路”建设为重点，加强创新能力开放合作；培育贸易新业态新模式，推进贸易强国建设；赋予自由贸易试验区更大改革自主权，探索建设自由贸易港。

企业集团的国际化经营战略，需要建立与之相适应的全球资金管理体系。财务公司从“一带一路”国家战略出发，积极探索跨境金融服务，汇拢外汇资源，管控汇率风险，助力企业集团“走出去”扬帆出海。



提升跨境金融服务能力

随着企业集团“国际化”战略的推进，集团海外资产不断增加，截至2017年末，财务公司所属企业集团在境外的成员单位累计5555家，加强境外资金管理，促进资金双向流动、服务境外成员单位的需求日益迫切。财务公司抓住政策契机，积极探索搭建各类跨境资金池，拓展跨境金融服务，支持集团推进全球资金一体化管理。



案例 中油财务公司打造一流境外司库

集团公司以香港公司为平台搭建中石油境外资金集中管理体系，通过一个平台实现全球账户信息集中管理、资金集中管理、筹融资集中管理、外汇交易及风险集中管理中四大集中管理。截止2017年底，公司管理125家成员企业、76个国家、273家银行、62个币种、2816个外部银行账户，归集成员企业资金121亿美元，结算覆盖80多个国家，外汇资金集中度达90%左右，累计结算量达2万亿美元。通过多年不懈的努力，实现了全球账户可视可监控，结算覆盖面和结算效率大幅提高，实现全球资金的集中调配和安全高效运作。

案例 上海电气财务公司建设全球司库

上海电气财务公司通过探索和实践，已建立了涵盖境内和境外、本币和外币的资金池体系；跨境资金现金管理项目更是在2015年获得“财资亚洲奖项”（The Asset Triple A Awards）、2015司库、贸易及风险管理奖中国区流动性管理奖项。截至2017年末，电气财务通过上述全球司库体系集中管理资金范围已涵盖集团亚太地区、欧美地区的成员单位，累计归集境外成员单位本外币资金折合13.5亿美元，可归集境外资金集中度达到90%，全球司库功能逐步显现。



△ 上海电气财务公司 - 财资亚洲奖获奖照片

案例 广东粤电财务公司搭建人民币跨境双向资金池

粤电财务公司针对境外成员单位资金及境外融资款无法归集、资金调剂能力受限的问题，2016年8月通过“粤汇通”系统平台成功归集超康投资有限公司境外资金，这标志着包括集团公司、超康等集团内44家境内外成员单位构成的跨境人民币双向资金池业务正式上线开通。该跨境人民币双向资金池以银企直连模式实现跨境资金双向融通。开办跨境人民币双向资金池业务实现集团资金归集从境内到境外的拓展，有效加强集团对境内外成员企业银行账户及资金风险的控制。

● **44** 家
广东粤电财务公司境内外成员单位构成的跨境人民币双向资金池业务正式上线开通

背景知识

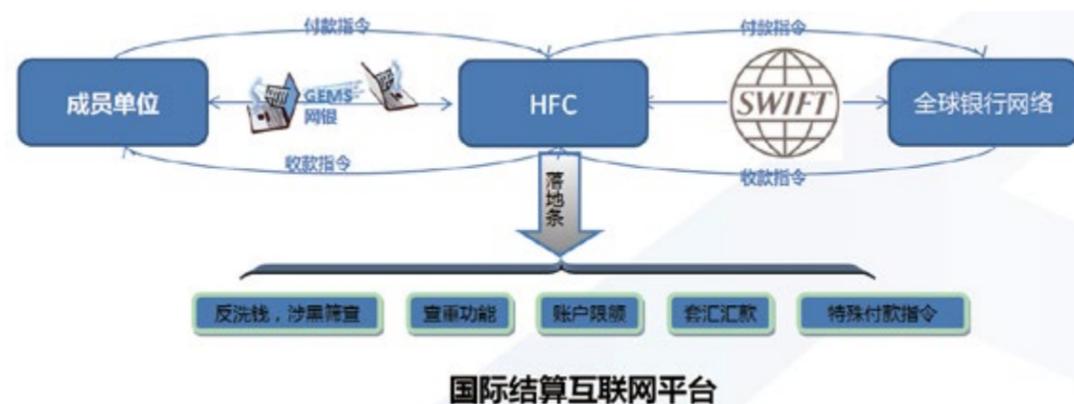
人民币跨境双向资金池

人民币跨境双向资金池是指跨国企业集团根据自身经营和管理需要，在境内外非金融成员企业之间开展的跨境人民币资金余缺调剂和归集业务，属于企业集团内部的经营性融资活动。

案例 海尔财务公司打造国际结算互联网平台

为了提高境内外成员单位收付汇的效率和降低结算成本，海尔财务公司以全球第一家非金融机构身份加入SWIFT系统，链接境内外银行资源，搭建了全流程一体化国际结算互联网平台，嵌入涉黑和反洗钱系统，对接集团订单管理系统，财务预算系统等，为集团境内外成员单位提供国际结算综合金融服务。

截止2017年底，海尔财务公司已与数十家国际性银行建立RMA关系，服务于全球300多家供应商，助推集团几十个海外大项目顺利实施，年清算资金逾百亿美元，市场份额占比90%以上，为集团产业节约成本超60%，促进集团产业蓬勃发展，实现产融共创。



用好自贸区政策

自贸区是党中央、国务院在新形势下全面深化改革、扩大开放的一项战略举措。财务公司依托自贸区政策，用国际化的视野、创新性的思维，积极参与自贸区金融创新，支持企业享受政策红利。

35 家
位于自贸区的财务公司



案例 申能财务公司通过 FT 账户跨境融资

申能财务为更好地满足集团区内及境外成员单位自贸区业务，尤其是自由贸易账户业务需求，在财务公司行业率先完成了自贸区分账核算单元建设，形成财务公司分账核算单元“申能模式”。2015年12月，申能财务公司通过分账核算单元向交通银行首尔分行借入一年期跨境人民币借款2亿元，首笔FTU跨境借款业务成功落地。该笔FT跨境综合资金成本较境内传统企业融资成本低100BP以上，实现了合规利用境外资源支持系统单位日常经营建设。



案例 宝钢财务公司基于 FT 账户开展衍生品交易

为支持区内成员单位充分享受 FT 账户跨境结算和汇兑便利，宝钢财务公司推出“FTE 账户信用证收汇 + 远期结汇 + 跨境结算”一条龙服务。支持企业在离岸和在岸市场之间，自主选择收汇、结汇地点和价格，使企业充分享受自贸区对接“两个市场、两种资源”的便利性，切切实实感受到 FT 账户的实惠以及自贸区政策的红利。

例如：企业6月底签订出口商务合同，预计3个月后收到境外货款723万美元，在岸美元报价6.6634，离岸美元报价6.7000，企业选择在离岸市场通过 FTE 账户收汇、结汇，一年可产生134万元的结汇收益。

背景知识

FT 账户

FT 账户是指银行等金融机构为客户在自贸区分账核算单元开立的规则统一的本外币账户，该账户体系打通了自贸区与离岸市场之间的通道，为区内企业涉足海外市场、满足实体经济所需的贸易结算和跨境投融资汇兑便利提供了更有效的方式。

管控汇率风险

财务公司建设外汇专业团队，加强汇率、利率市场分析，注重外汇交易风险管理，结合集团产业特点，提供有针对性的汇率风险管理方案，为集团外汇风险管控保驾护航。



案例 天津物产财务公司协助集团规避汇率风险

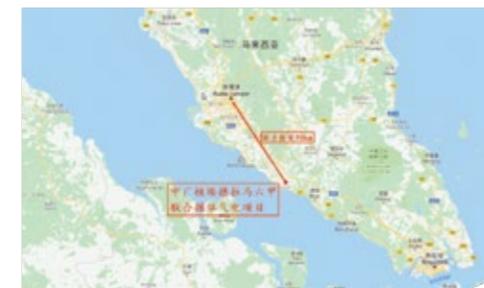
面对汇率市场的波动，天津物产财务公司牵头组织集团及各成员单位，根据外汇敞口到期日的期限不同，把外汇风险敞口分为一年以上和一年以下分别进行操作。其中一年以内短期外汇风险敞口采取部分锁定与部分灵活安排模式，一年以上的长期外汇风险敞口根据债务提用时汇率价格是否全部锁定。2017年，集团二级公司操作外汇衍生品共计41.13亿美元，年末风险敞口余额相比上年减少1.87亿美元，减少12.68%，全年集团实现汇兑损益3.43亿元人民币。



案例 中广核财务公司开展马六甲项目外汇风险保值交易

2017年9月，中广核马来西亚埃德拉公司马六甲燃气联合循环发电项目获批，总承包合同中共有约2.72亿美元和3.12亿欧元待支付。但马来西亚实行外汇管制，超过6个月以上的远期合约每日仅有4000万美金的交易限额。中广核财务公司外汇交易团队在交

易前做了充分准备，抓住有利时机，组织向几家交易对手发起询价，历时16个工作日完成所有远期锁定。马六甲项目远期保值交易的成功通过套期保值规避了利润波动风险，成为集团践行“一带一路”倡议的成功典范。



△ 马六甲项目地理位置



△ 马六甲项目已建成的其他气电厂

背景知识

远期结售汇

远期结售汇是指确定汇价在前而实际外汇收支发生在后的结售汇业务。客户与银行协商签订远期结售汇合同，约定将来办理结汇或售汇的人民币兑外币币种、金额、汇率以及交割期限。

03.

贯穿始终

把潜在的风险管起来

财务公司一贯坚持党的领导，积极贯彻国家政策，落实监管要求，以服务集团产业为宗旨，不仅在融通集团资金，提高资金使用效率上发挥了内部银行作用，还协助集团统筹管理和防控财务风险，运用自身专业优势助力所属产业集团打好化解风险攻坚战。

2017 年末财务公司党支部数量

423 个

2016-2017 年财务公司去库存累计发放贷款

770.70 亿元

2017 年末财务公司行业平均不良资产率

0.03 %

2016-2017 年财务公司去产能累计发放贷款

842.20 亿元

牢记使命，走对路子

不忘政治本色，强化党的领导地位

中国共产党第十九次全国代表大会通过了关于《中国共产党章程（修正案）》的决议，在章程中写入“党领导一切”的原则。业内财务公司迅速落实十九大精神，将“坚持党的领导”和完善公司治理紧密结合，切实把党的领导融入到企业决策、执行和监督的各个环节，将党委研究讨论公司“三重一大”等重要事项作为公司决策前置程序，确保党在公司经营决策中的领导地位。



强化组织建设



△ 南山财务公司作为民营企业于 2017 年 7 月设立了独立的党支部，全面开展党建工作



△ 中广核财务公司党总支与各支部签订党组织绩效合约

开展联合党建



△ 神华财务公司与同行业金融机构开展联学共建，以党建促进联动创新



△ 红豆财务公司与无锡市中国人民银行开展党建结对，增进银企合作

组织参观学习



- 开展一次党日活动
- 观看一次廉政影片，坚持正面引导
- 旁听一次职务犯罪案件庭审，强化守法意识
- 参观一次教育基地，突出警示教育
- 组织一次案例剖析讲座，防控廉政风险

△ 中核建财务公司党支部，组织开展了“五个一”系列廉政警示教育活动

△ 招商局财务公司党支部、中国电建财务公司党支部参 △ 万向财务公司党支部参观南湖学习红船精神观学习“砥砺奋进的五年”大型成就展

党建荣誉



△ 中信财务公司获“中央国家机关先进基层党组织”荣誉称号



△ 国投财务党支部获第一批“中央企业基层示范党支部”荣誉称号

突出职工权力，强化民主监督决策

2016年，习近平总书记在全国国有企业党的建设工作会议上，提出要坚持和完善职工董事制度、职工监事制度，鼓励职工代表有序参与公司治理。根据会议精神，财务公司进一步完善了职工董、监事制度，保障职工行使决策、管理和监督的权利，增强了职工参与公司治理的话语权，有效调动了职工的积极性、创造性，促进了财务公司和谐健康发展。

150人

2017年
职工董事人数

250人

2017年
职工监事人数

● 即过半数的财务公司决策层内至少有一名职工董事
● 所有财务公司都设有1到2名职工监事

1. 日照港财务公司职工董事、监事同时担任党支部委员，对“三重一大”事项决策发表意见和建议，充分维护职工和公司合法权益。

1

2. 重庆机电财务公司职工监事切实履行监督职能，提出公司治理结构调整建议，有效保障了重要岗位间的相互制衡；通过列席公司审贷会、业务讨论会等重要会议，适时建言献策，有效维护了全体股东的权益。

2

3. 中船财务公司职工董、监事参加董事会、监事会议，积极履行职责。

3

职工董监事履职实践



职工参与公司经营管理实践

4

4. 江铃财务公司坚持“抓”、“谈”并举，加强司务公开机制建设，利用民主生活会等渠道，听取员工建议，并开展相应落实整改。

5

5. 万向财务公司每年春季定期召开交流会，员工畅所欲言，直接参与自身权益保护和公司建设发展，充分发挥了员工的民主参与、民主管理、民主监督作用。

助力改革，迈稳步子

供给侧结构性改革，是以习近平总书记为核心的党中央，综合研判世界经济形势和我国经济发展新常态作出的重大战略部署。财务公司行业积极顺应这一改革潮流，服务于企业集团产业结构调整，综合运用金融手段支持企业集团优化资源配置，在帮助企业去产能、去库存、去杠杆方面发挥了作用，促进了产业的健康发展，为经济的持续繁荣贡献了力量。

差异化服务化解过剩产能

为支持集团产业转型升级，财务公司紧贴所在产业特色，开展差异化服务。在僵尸企业关停、压降过剩产能、替代性新兴产业发展等方面提供了更为精准的综合性金融服务。

● 842.20 亿元

2016-2017年
服务去产能
新增自营贷款金额

● 243.70 亿元

2016-2017年
服务去产能
减少自营贷款金额

案例 福建能源财务公司加强信贷投放管理促转型

福建能源财务公司紧跟集团战略变化和转型发展需求，落实“有扶有控、有保有压”的差异化产业信贷政策。对集团大力去产能的煤炭、水泥两大产业，对接集团化解过剩产能实施方案，按照扶优限劣，科学制定稳贷、收贷策略，采取存量控制措施，逐步稳妥压缩退出。积极配合煤炭企业的提前还款申请，全部结清煤炭行业信贷余额，为煤炭企业转型升级节约了资金成本。同时不断加大对房地产板块的投放审慎性管理。2017年底建工房地产在该公司的贷款余额较2017年初减少了2.10亿元，减幅达46.66%。

案例 江苏国信财务公司协助成员单位整合并购去产能

江苏国信财务公司为靖江电厂提供资金支持，协助靖江电厂购入江苏国信秦港港务公司资产，该港务公司煤炭中转能力设计为每年600万吨，由于前期建设工期长投入大，连续经营亏损，港口实际中转量不到设计能力的一半。通过整合资源，靖江电厂利用秦港港务的物流码头实现煤炭的运输和仓储，不仅消化了港务公司的过剩产能，还降低了企业的整体生产费用。



△ 江苏国信秦港港务公司鸟瞰图

优化资金调配改善积压库存

财务公司严格把握资金流向，协助企业消化房地产库存，通过发挥“金融服务 + 资金管理”的特色优势，双管齐下助力企业集团去库存。

770.70 亿元

2016-2017 年
财务公司为配合集团
去库存累计提供贷款

案例 | 云南建投财务公司配合集团去房地产库存

云南建投财务公司抓住地产行业后调控时代的转型升级机会，配合集团兼并重组有价值的地产项目资源，拓展业务范围，完善产业布局，扩大营收规模。通过重新策划地产项目，对存量项目的规划运营方案进行优化调整，为项目注入贷款资金，使得 2015 年 3 月停工至今的项目得以重新启动，圆满解决了项目公司对成员单位的工程欠款等资金问题，盘活了烂尾楼盘，避免了国有资产流失，促进了地产的去库存。

调整服务策略修补经济短板

业内财务公司协助所属集团产业抓住“京津冀一体化”“长江经济带”“中国制造 2025”战略发展契机，结合金融服务创新，开展基础设施建设、技术成果转化等的专项扶持。

2.80 万亿元

2016-2017 年
为相关战略实施提供
金融服务超过

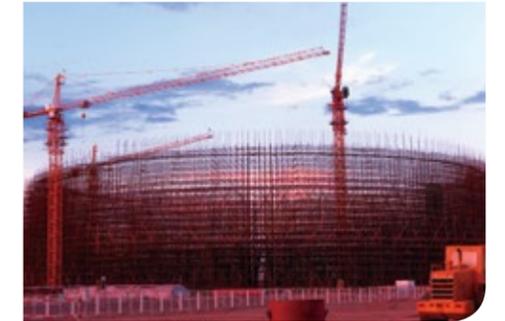
案例 | 北汽财务公司支持新能源汽车自主品牌发展

为响应国家发展中国制造战略，北汽财务公司积极为北汽集团、北汽股份、昌河汽车、北汽新能源等成员单位匹配流贷、票据等综合授信服务，支持北汽自主品牌——绅宝、昌河、北京牌、新能源等品牌发展，通过引入项目银团，解决自主品牌成员单位流动资金及项目融资需求。2017 年，累计为相关企业提供综合授信 114 亿元，累计发放自营贷款 77 亿元、委托贷款 8.19 亿元，良好地支持了相关企业发展。在北汽财务公司的金融支持下，北汽集团自主品牌的发展取得了优异的成绩，如北京牌军车，在香港回归、阅兵时成为了国家主席座驾，2017 年北汽新能源销量达到 10.3 万辆，位居国内新能源汽车纯电动汽车销量榜首，成为国家新能源汽车产业的排头兵。



案例 | 中煤财务公司运用银团保障集团“一带一路”重点电力项目建设

中煤财务公司抓住“一带一路”战略机遇，运用银团贷款和委托贷款，支持集团准东五彩湾北二电厂 3 号 4 号（2×660MW）机组发电工程建设。该项目是国家和新疆维吾尔自治区确定的准东“疆电外送”通道骨干配套电源项目之一，也是中煤集团在新疆的重点电力项目。中煤财务公司通过积极参与，深入整体安排融资，以电费收费权（收益权）及该项目在营运期内所产生的全部应收账款为质物，促成银团合同签署，支持中煤集团新疆煤电基地项目建设，为丝绸之路经济带输电走廊全面发展，提供长期、稳定的金融保障体系。



△ 中煤准东五彩湾北二电厂建设现场



案例 | 大连港财务公司运用抵押贷款协助企业设备升级

2017 年 5 月，大连集发船舶管理有限公司因构建大连港第一艘自造集装箱，订购船舶后支付尾款资金不足，向大连港财务公司提出 5500 万元融资需求，大连港财务公司经过分析大连集发船舶管理有限公司经营情况，实地调研船舶建造情况，研判未来航运市场后，首次以船舶作为抵押物进行融资贷款，既解决了成员单位融资难的问题又丰富了信贷资金的风险缓释手段，并按照公司现金流情况为其制定逐年还款计划。而企业通过船舶升级，与同类型船舶相比，节约单箱成本 30% 以上，尤其是节能环保性能，能有效减少能源消耗和污染排放，达到国际一流水平。另外大连港财务公司为助力集团打造绿色低碳港口建设，首次以机动车辆作为抵押担保，主动向其提供 1,000 万元贷款，用于淘汰置换集团 79 辆通勤用大客车，以响应国家黄标车置换号召。



△ 大连港港口

严守底线，不出乱子

财务公司始终将合规经营作为企业健康发展的生命线，紧跟监管引领，强化内控合规，不良资产余额和不良资产率在金融行业中持续保持较低水平，促进了金融稳定，为打好金融风险攻坚战奠定基础。

财务公司主要监控指标

指标名称	监管标准	2016年	2017年
资本充足率	≥10%	21.25%	20.92%
不良资产率	≤4%	0.03%	0.03%
不良贷款率	≤5%	0.06%	0.06%
贷款损失准备充足率	≥100%	1141.21%	1224.16%
流动性比率	≥25%	71.87%	62.68%
拆入资金比率	≤100%	17.56%	10.37%
担保比率	≤100%	40.87%	31.19%

落实监管政策，严控违规风险

“三三四十”专项治理

财务公司在监管部门政策导向指引下，加强了信用风险防控，按照相关要求深入开展各专项治理工作。两年间全行业财务公司都按照监管要求成立了“三违反”“四不当”专项自查工作小组，共开展相关自查项目 20490 项。

背景知识

“三三四十”专项治理

2017年，为整治银行业市场乱象，严守不发生系统性金融风险的底线，银监会组织开展了“三三四十”等系列专项治理行动。

“三违反” 即违反金融法律、违反监管规则、违反内部规章；

“三套利” 即监管套利、空转套利、关联套利；

“四不当” 即不当创新、不当交易、不当激励、不当收费；

“十个方面” 即股权和对外投资方面、机构及高管方面、规章制度方面、业务方面、产品方面、人员行为方面、行业廉洁风险方面、监管履职方面、内外勾结违法方面、涉及非法金融活动方面。



案例 中国电力财务公司开展全面的专项风险排查

中电财成立了以公司主要领导为组长的“三违反”、“三套利”和“四不当”专项治理工作领导小组，组织各部门、各分支机构对上年末有余额的所有业务开展了自查。由风险管理部牵头，内审、合规和相关业务管理部门参与组成的检查小组，对华北分公司等机构开展“上对下”抽查工作。通过专项治理工作，公司从本部到分支机构，从业务前台、中台到后台，从管理制度到业务流程，全面系统地梳理和排查了各项管理工作和经营业务。



案例 物产中大财务公司加大非法集资宣传力度

物产中大财务公司积极开展非法集资防范宣传活动，编写并发放了《防范非法集资学习材料》，要求员工通过学习掌握非法集资的特征、表现形式、犯罪分子常用手段和识别要领等知识，并开展自测，检验学习效果和掌握程度。利用多种渠道进行广泛宣传。在所在办公楼大堂设置宣传栏，张贴宣传海报向路人宣传防范非法集资知识，利用微信群等新媒体在员工和客户中间发布宣传资料，教授人们识别非法集资惯用欺骗手段；引导客户经理做好对客户的非法集资防范宣传，提示客户注意资金风险。

反洗钱专项治理

2016年是《中华人民共和国反洗钱法》颁布十周年。中国人民银行先后印发了《关于进一步加强银行业金融机构境外运营风险管理的通知》、《关于落实个人账户分类管理制度通知》、《金融机构大额和可疑交易报告管理办法》等一系列政策制度，2017年，国家税务总局等六部委联合印发《非居民金融账户涉税信息尽职调查管理办法》，对金融机构相关账户尽职调查作出明确规定。随着中国反洗钱监管体系的日趋完善，金融机构履行反洗钱义务的责任更加明确。2016年以来，各财务公司通过建立制度、加强宣传、完善系统、举办竞赛等手段，切实落实各项反洗钱政策，不断提高防范金融风险的能力，预防和打击洗钱活动，全面履行金融机构反洗钱责任。



案例 日照港财务公司深入社区开展反洗钱宣传

日照港财务公司设立反洗钱知识宣传咨询点，安排组织人员深入社区，通过悬挂标语、发放宣传单页对社区群众宣传反洗钱等相关金融知识，让社区群众充分认识到非法集资和洗钱的危害。以营业网点为宣传阵地，通过滚动播放宣传标语、反洗钱宣传片，发放反洗钱宣传资料，“进走访”到成员单位开展反洗钱宣传，开展以“预防洗钱活动、打击洗钱犯罪、维护金融秩序”为主题的反洗钱知识竞赛等多种方式，促进广大市民、客户及员工深入了解反洗钱基本知识，提高了公众对洗钱危害的认识和防范意识。



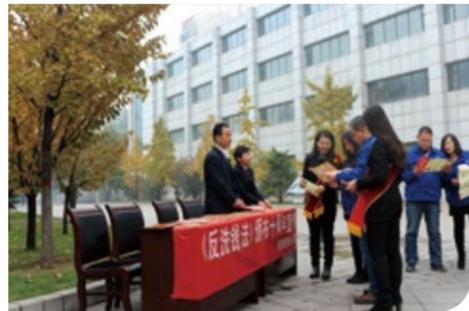
△ 日照港财务公司深入社区开展反洗钱宣传

案例 江西铜业财务公司运用信息技术提升反洗钱效率

江西铜业财务公司高度重视反洗钱工作，不断创新工作方式，2017年，江西铜业财务公司与北京九恒星科技股份有限公司展开合作，共同建设反洗钱业务管理系统，利用信息技术，助力反洗钱业务开展。2017年6月30日，江西铜业财务公司反洗钱业务管理系统在新的《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》正式施行前上线运行，并与江西铜业财务公司核心业务管理系统无缝对接，能够从现有系统中自动筛选出特定的交易内容并提供认定分析功能，实现可疑交易甄别，避免人工筛选及录入的复杂工作。反洗钱业务管理系统的应用有效的规范了反洗钱业务开展流程，极大提高了工作效率，为该财务公司在业务开展的同时不断加强风险管理，提供了有力的支撑。

案例 河钢财务公司实施反洗钱“三个2”工程

河钢财务将反洗钱工作纳入公司全面风险管理体系，积极建设河钢反洗钱“三个2”工程。一是加强机制和制度2个建设，完善三会一层风险治理机制，明确高管层管理风险的第一责任；建立完善反洗钱基本制度、操作规程和实施细则，形成反洗钱政策手册。二是强化技术和人员2个保障，搭建反洗钱监测和申报系统；设立反洗钱领导小组，配备专职反洗钱人员。三是做好义务和配合2个重点，严格进行客户身份识别、及时维护洗钱黑名单；认真开展系列反洗钱培训宣传活动，在厂区、社区发放反洗钱宣传册。



△ 河钢财务公司反洗钱宣传现场

案例 国电财务有限公司完善机构和制度建设，深化反洗钱工作

国电财务公司成立“反洗钱”工作领导小组，对反洗钱工作进行总体把控。2017年，公司立项新建制度32项、修订制度38项，废止制度3项，填补信息科技管理制度、反洗钱管理制度等空白，所修订的《反洗钱管理办法》，明确了反洗钱的监测机制，提高反洗钱工作效能，通过向集团成员单位大力宣贯反洗钱法律法规与操作注意事项，提高集团公司全员反洗钱的合规意识。



△ 国电财务公司“反洗钱”培训现场

苦练管理内功，提升防控能力

风险是金融机构与生俱来的行业属性，为防范化解风险，各财务公司在监管政策法规指导下，结合自身经营特征都建立了各具特色的风险管理规划和控制体系。

30793 件

财务公司建立
内部规章制度

6116 次

2016-2017年共开展
常规稽核

2234 次

2016-2017年共开展
专项稽核

54304 次

2016-2017年共开展
普法合规教育

案例 联通财务公司全力筑牢风控体系基石

联通财务公司自成立初就启动了全面风控体系建设，将全面风险管理与内部控制相结合，对公司的整体业务和经营管理情况进行了全面梳理，加强风险识别与评估，初步建立了覆盖全业务和管理活动的内部控制体系和风险管理体系。在体系建设过程中，该财务公司领导自体系建设初期就亲自上阵，参与交流与讨论，开展了覆盖全员、全业务、全流程的风险控制矩阵编写工作，组建了8个矩阵编写战队，总计完成了43个主流程，150个子流程的风控矩阵编写。最后在矩阵基础上完成了内控手册和风险点库的编制，共梳理风险源1592个，风险结果394个，完成了控制漏洞列表、不相容岗位清单，更新和修订业务管理制度90项。



△ 联通财务公司召开建设内部控制体系和风险管理体系启动会

案例 陕西能源财务将精细化管理与建立风险信息库相结合

陕西能源财务扎实推进全面风险管理工作，创新性的将精细化管理工作与建立风险信息库相结合，在组织员工开展精细化管理岗位描述演讲活动中，要求每一位员工将岗位风险点、防控措施和风险案例分析纳入岗位描述内容，并熟记于心。通过岗位描述实现对各风险点的梳理，逐步形成了公司风险信息清单，针对各项风险点进行研究分析，寻找改进方法，明确了应对措施和预案，最终建立了较为完善的、具有实操性的公司风险信息库。



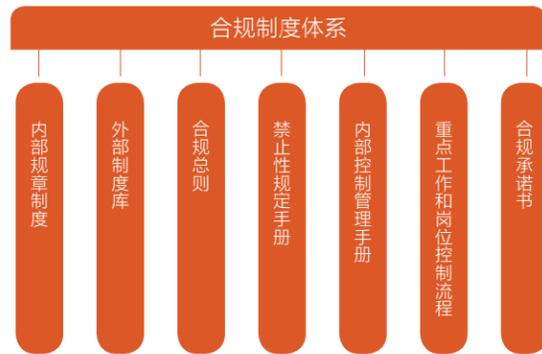
△ 陕西能源财务公司岗位描述演讲活动现场

案例 东方电气财务公司构建制度与理念相结合的动态循环合规风险管理体系

东方电气财务公司选取重点业务领域进行合规风险的梳理和排查，按照“识别—评估—报告—反馈—控制—完善”的管理路线主线，逐一排查业务实际操作流程中是否符合制度、法律的规定。按照业务操作的全流程，对业务节点中的合规风险点进行全面梳理，并汇总形成《合规风险库》。当外界环境变化时，及时采取合规风险识别和评估工作，对新发现/发生的合规风险点，由业务部门按照报告条线报告风险合规部，风险合规部在合规风险库中予以登记、反馈、管理及跟进，确保新的合规风险在监测和控制中。



△ 东方电气财务公司合规管理工具手册



△ 合规风险识别和评估的流程图



案例 中船重工财务公司组织员工签订《岗位合规责任承诺书》

为推进“稳健经营、内控优先、全员参与、过程管理”的全面风险管理文化，增强员工合规意识，中船重工财务组织全体员工签订了《岗位合规责任承诺书》，要求员工以实际行动践行合规承诺，加强自我监督，严格按照公司各项规章制度履行岗位职责，确保各项业务活动符合法律法规及监管要求，切实加强了全体员工对风险管控的认识。



△ 中船重工财务公司员工签订的《岗位合规责任承诺书》

案例 中国移动财务公司建立内部控制长效机制

中国移动财务公司建立了覆盖公司治理、运营管理、综合管理和党建管理的全面制度体系，涵盖 15 大模块、140 余项制度办法，既制定了针对流动性风险、信用风险、合规风险等专项风险的管理制度，同时也在投资、同业、信贷等主要业务管理制度中嵌入了具体风险管控措施。此外，基于 COSO 框架和银行业金融机构全面风险管理指引，建立内部控制体系，涵盖 28 项业务流程，超过 300 个关键控制点，每半年对内控手册和矩阵进行全面重检和优化更新，不断夯实风险管控基础。

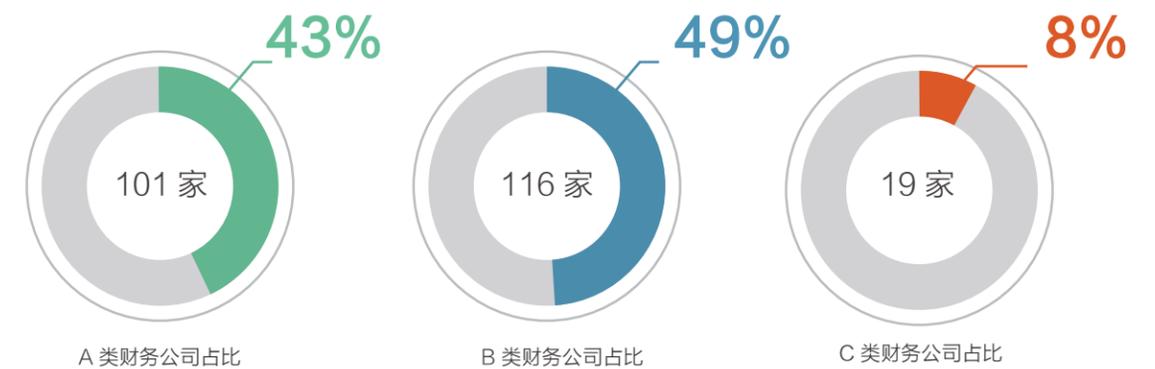
健全评级体系，强化自律管理

为加强行业自律管理，充分发挥行业协会支持和市场约束作用，在多年课题研究基础上，中国财务公司协会探索建立了财务公司行业评级体系（简称“CORE”评级体系），在监管部门的指导和支持下，成为首个由行业自律组织实施、有效衔接监管评级并具有完整定量评价标准的行业评级体系，在引导行业找准功能定位、促进行业健康可持续发展、提供监管政策参考依据等方面具有重要的意义。



△ 财务公司行业评级体系

2016 年行业评级情况



04.

通

连你我
让明天的生活更精彩

财务公司的成长和发展离不开社会各界的支持和协助，作为企业公民大家庭的一份子，我们也用自己的行动努力回报社会。“让世界更美好，让人类更幸福，让生活更精彩！”是我们努力实现的理想和目标。作为具有中国特色的金融机构，财务公司创立的本源便是为了让金融更好的服务实体，创造更美好的生活。在多年的实践和探索过程中，财务公司在运用金融服务实体，创造财富的同时，始终不忘初心，坚持人与自然和谐发展，企业与社会共同进步的发展理念，身体力行践行环保，用爱心温暖社会，对伙伴付出真心，与员工携手共进，通连环境、社会、伙伴与员工，为了让明天的生活更精彩不断努力。

2016-2017 年财务公司累计支持节能环保贷款金额

1539.48 亿元

2016-2017 年财务公司累计社会捐赠

1.30 亿元

2017 年末财务公司累计慰问帮扶困难员工

1399 人次



践行环保，让天更蓝、水更绿

党的十九大报告指出：“人与自然是生命共同体，人类必须尊重自然、顺应自然、保护自然。”财务公司是金融机构，其本身的经营运作对环境不造成污染。在多年的经营实践过程中，财务公司充分运用自己的金融优势，为环保和清洁能源产业解决资金使用困难，使资金向节能、环保、低碳的产业和项目倾斜，从而实现了美化自然环境的目标。同时在自身经营过程中，推行绿色办公理念，减少办公活动对环境的影响，组织员工植树造林，宣传环保理念，从保护身边的环境开始，从点滴小事做起，最终让我们的天更蓝、水更绿、心更美。

支持环保产业发展

由于环保产业的第一目标不是创造利润，因此在盈利能力、资金运作等方面弱于其他产业，普遍存在较大资金缺口、融资难度大等问题。与其他金融机构相比，财务公司更了解环保产业的实际需要，既能够在资金用量、资金成本方面给予环保产业较大支持，又能够在资金管理、资金运用方面给予环保产业较多的专业性意见，协助环保产业更好更稳健的发展。

背景知识

环保产业

环保产业是指在国民经济结构中，以防治环境污染、改善生态环境、保护自然资源为目的而进行的技术产品开发、商业流通、资源利用、信息服务、工程承包等活动的总称。

全行业支持环保产业项目

2016年	2017年
283 ↑	309 ↑

全行业支持环保产业项目金额

2016年	2017年
292.61 亿元	621.66 亿元

节能减排项目

2016年	2017年
251 ↑	222 ↑

节能减排项目金额

2016年	2017年
262.34 亿元	362.87 亿元

案例 粤电财务公司支持光伏发电与林地、盐厂、农业综合利用

2017年，粤电财务公司响应国家绿色信贷与金融扶贫政策号召，对广东粤电茂名露天矿光伏发电项目、广东粤电阳江盐场光伏发电项目和广东粤电织篁农场光伏发电等项目累计发放贷款4473.09万元，探索实施了林光互补、盐光互补、农光互补模式，并与广东农垦集团联合设立广东广垦粤电农业有限责任公司，在项目实施地推进养鸡、养猪、晒盐、种树、旅游等项目，实现光伏发电与林地资源、盐场资源、农业资源的综合开发利用，实现了经济效益、环境效益与社会效益的有机结合，践行了可持续发展的绿色发展目标。



△ 广东粤电茂名露天矿光伏发电项目



案例 中石化财务公司支持雄县地热开发项目

河北绿源地热能公司位于河北省保定市雄县，致力于河北区域尤其雄安新区的地热能源开发及利用。针对此情况，中石化财务公司支持雄县地热能源项目，解决资金困难，提供长期低息项目贷款3亿元。截止目前，该公司在河北累计建成供暖能力1500万平方米，其中雄安新区的雄县、容城两县达580万平方米，累计减少二氧化碳排放750万吨，成功将雄县打造成第一个县级“无烟城”。



△ 中国石化财务公司支持“无烟城”雄县地热供暖项目，其中的地热供暖换热站



案例 武钢财务公司支持绿色城市建设

武钢财务公司为集团绿色城建公司发放自营贷款23.3亿，提供票据贴现3.1亿，开具银票6.5亿、商票0.4亿，主要用于支持武汉市青山示范区海绵城市（南干渠片区）建设PPP项目。该项目有助于促进城市地表水向地下的渗透，在解决城市渍水问题同时，增加城市地下水补给，改善城市环境，促进人与自然和谐发展。



△ 武钢财务公司支持的海绵城市工程南干渠游园部分

背景知识

PPP模式

PPP（Public—Private—Partnership）模式，是指政府与私人组织之间，为了提供某种公共物品和服务，以特许权协议为基础，彼此之间形成一种伙伴式的合作关系，并通过签署合同来明确双方的权利和义务，以确保合作的顺利完成，最终使合作各方达到比预期单独行动更为有利的结果。

案例 | 中节能财务公司多措并举支持环保产业

中节能财务公司一是牵头组织集团发行超短融、短融、中票、公司债、ABS 等累计筹资超过 200 亿元，降低融资成本，协助系统内企业获得不高于基准利率的银行信贷融资累计达到 560 亿元。二是在 2016 年推动集团公司发行了经第三方认证的 50 亿元绿色公司债券品，对于推动国内绿色债券规范发展起到积极的作用。三是在开展信贷评审时重点评估企业和项目的环境效益、社会效益，在减排二氧化碳、氮氧化物、硫化物，节约标煤等方面都设立了评价指标，充分发挥金融导向作用。

• 422 亿元

中节能财务公司已累计发放绿色信贷

• 977 万吨

财务公司的绿色贷款累计实现节约标准煤

减排二氧化碳 1958 万吨 二氧化硫 14 万吨 氮氧化物 12 万吨

△ 中节能太阳能江西万年县渔光电站项目



支持清洁能源产业

清洁能源是指不排放任何污染物的绿色能源。与传统能源相比，清洁能源在满足人类生存和发展需求的同时，对环境不构成污染，但相应技术难度和使用开发成本也更高。对于能源供应商而言，初期投入巨大，盈利周期较长，融资难度巨大；对于使用方而言，使用成本远大与传统能源。财务公司在经营实践过程中，一方面给清洁能源产业提供金融融通和支持，促进产业发展；另一方面为清洁能源的使用方提供金融服务，从而推动清洁能源产业发展，建设美丽中国。

案例 | 国电财务公司支持风电建设

龙源电力集团股份有限公司是国内最早开发风电的专业化公司，下属 200 余家全资及控股子公司，发电企业装机规模 1928 万千瓦，其中风电企业装机 1716 万千瓦，是全球范围内环保能源产业企业集团中的佼佼者。2017 年，国电财务公司与龙源保康风力发电有限公司开展合作，为龙源保康风电公司开办电子银行承兑汇票 6777 万元，用于向新疆金风科技公司和葛洲坝集团机电建设公司支付工程建设款项，并为新疆金风科技公司办理了票据贴现，解决了在建风电项目资金紧张。



△ 国电财务公司支持龙源保康风力发电项目

案例 | 中海石油财务公司支持燃气能源建设

中海石油财务公司，落实国家绿色发展战略，围绕气电集团“大型接收站-输气管线-燃气电厂”产业链积极布局，先后为福建 LNG、珠海管道、广东天然气、上海 LNG 等公司提供总计 44 亿元的项目授信额度，并针对福建 LNG 提供 3.3 亿元搭桥贷款，保障项目前期建设的用款需求。为协助成员单位切实降低项目融资成本发挥了坚实作用，在落实绿色发展、绿色能源战略方面发挥了积极作用。



△ 中海石油财务公司金融服务支持建设的中海油珠海 LNG 接收终端



△ 中海油接收来自澳大利亚西北大陆架合营项目的 LNG

案例 | 申能财务公司“绿能贷”支持绿色能源

申能财务公司首个针对购买集团燃气板块成员单位商品的绿色消费金融产品“绿能贷”于 12 月 18 日正式落地。“绿能贷”整合上海燃气、上海林内，以及申能财务自身优势和资源，以购买燃气具和采暖商品为消费场景，针对购买指定商品的个人燃气用户，提供“0 首付、0 利息、0 手续费”的个人消费分期服务，并提供与分期金额挂钩的燃气费补贴。



△ 申能财务公司绿色消费金融项目启动仪式

案例 | 宇通财务公司“让利贷”

宇通财务公司推出了“让利贷”消费信贷产品，针对新能源汽车贷款，制定了有市场竞争力的价格政策，该产品融资利率低、2-4 工作日放款，优先受理购买新能源汽车客户，解决客户融资难、融资贵的问题，助力新能源客车产业发展，支持环保产业。宇通财务公司持续支持新能源汽车销售，发挥金融服务平台职能，累计为客户融资 1.84 亿元，促进客车车辆销售 705 台，促进销售额 3.58 亿元。



△ 宇通财务公司助力新能源客车产业发展

践行绿色环保理念

“己所不欲勿施于人”。践行环保必须从我做起。财务公司在经营管理过程中，推行绿色办公理念，不浪费一滴水、不浪费一张纸、不浪费一度电。推行无纸化办公，运用视频会议、网络会议、电话会议尽可能减少出差；实现网络业务办理，推广电子票据；倡导环保生活理念，鼓励使用公共交通工具，节约用水用电；利用业余时间组织多种形式的环保活动，组织员工植树造林，做环保事业的支持者，为更美好的明天添砖加瓦。

京能财务公司运用“智慧能源在线生态”平台

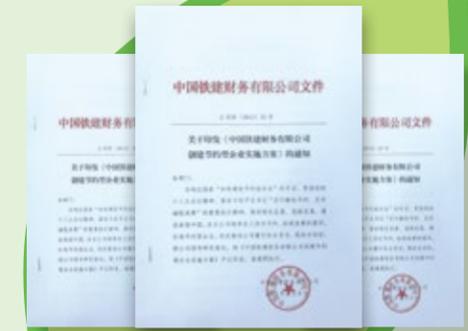
2017年，京能财务公司选择借助“智慧能源在线生态”平台，利用信息化手段来提高效率，减少资源浪费。



新风祥财务公司开展义务植树



中铁建财务公司创建节约型企业



中航工业财务公司环保标识



传递爱心，让情更深、人更美

“爱”是人类最美好的词语。财务公司始终相信“爱”是可以传承的，并且一直做爱心行动的传播者。在重大灾难发生时，财务公司捐款捐物，支援灾区；在弱势群体需要帮助的时候，财务公司不遗余力，慷慨解囊，通过实际行动传递爱心，让情更深，让人更美。



△ 湖南高速财务公司赴湖南宁乡抗洪救灾



△ 捐赠救灾物资

救灾·有我



△ 格力财务公司在珠海市“天鸽”台风后参与清障活动



△ 华发财务公司在珠海市“天鸽”台风后参与清障活动

捐助·有我



△ 山东能源财务公司组织员工义务献血现场



△ 联通财务公司与北京公益服务发展促进会合作，参加了促进会发起的“西部温暖计划”行动



△ 中国华电财务公司爱心助老

扶贫·有我



△ 五粮液财务公司精准扶贫对口扶贫帮扶对象



△ 昆钢财务公司精准扶贫云南省宣威市海岱镇月亮田村贫困户之一

爱心助学 我们在行动

十年树木，百年树人。百年大计，教育为本。教育是提高一个国家创新能力的基础，决定着一个国家和民族的兴衰成败。财务公司主动履行社会责任，积极投身扶贫帮困工作，开展形式多样的助学活动，捐款捐物、爱心帮扶，让教育的种子在全国各地开出希望的花朵。



△ 广西交投财务公司与国家级贫困县—广西凌云县锋洋村党支部组织联建



△ 航天科技财务公司前往四子王旗红格尔蒙校开展支教活动



△ 海信财务公司到即墨市灵山镇和金口镇，与即墨团委和即墨蓝天救援队共同开展关爱儿童公益助学活动



△ 华谊财务公司捐助上海市徽宁路第三小学农民工子弟



△ 上汽财务公司在井冈山畔田希望小学捐赠仪式



△ 上实财务公司组织夏令营活动



△ 中国移动财务公司向西藏阿里改则县洞措乡小学捐赠



△ 中国电力财务公司坚守孤残儿童关爱帮扶（上海）



△ 忠旺财务公司大连辽师附中“征信校园”活动



△ 国投财务公司赴合水县对十名贫困大学生进行捐款



△ 甘肃电投财务公司赴临夏州和政县达浪乡仲马家村甘肃电投集团双联点开展双联助学资贫慰问活动



△ 供销财务公司为安徽省潜山县官庄中心小学建档立卡卡的303名贫困学生每人送上一份温暖



△ 中核财务公司为旬阳县城关镇潘善良纪念小学捐款专项用于该校室外操场的软化工程，捐赠体育器材



△ 中国铁建财务公司捐助河北怀来东花园镇的贫困孩子



△ 航空工业财务公司赴贵州紫云县猴场打哈小学开展了“牵手贵州打哈小学共度六一节日”关爱儿童活动



△ 江苏国信财务公司自2012年开始连续六年开展“国信阳光爱心助学”活动（江苏天岗湖乡潘岗村小学和赵马村小学）



△ 申能财务公司希望小学（汶川）



△ 神华财务公司捐助山西省忻州市游邀小学

合作共赢，让友更多、路更广

在发展过程中，财务公司离不开金融同行的支持与帮助。与伙伴合作共赢、风雨同舟，才能走的更好，走的更远。一是加强与银行同业的合作和交流，建立紧密的合作伙伴关系；二是加强与其他金融同业的合作和交流，为深化金融服务，加强金融创新奠定基础；三是加强财务公司之间的同业交流，以财务公司协会为纽带，加强同业业务合作和交流合作。通过合作创造加强，通过交流加深情感，通过协作打造平台，财务公司在发展过程中以诚待友，以信为先，朋友越来越多，平台越来越大。



中国财协促进行业交流合作

为加强财务公司行业交流，深化同业合作，中国财务公司协会坚持以会员为中心，以需求为导向，准确把握财务公司之间业务开展无竞争，沟通交流无障碍，经验分享无保留的行业特点，积极开展会员交流、行业合作和教育培训，初步形成多层次、多维度、全球化的行业交流及培训体系，搭建行业综合服务平台。

中国财协组织各类交流、培训



财务公司同业合作不断深化



案例 亨通财务公司牵手集团与银行共赢

在亨通财务公司的牵线搭桥和不懈努力下，2016年，亨通集团与国家开发银行苏州分行、中国进出口银行以及招商银行分别签订了战略合作协议，总额 300 亿元。



△ 亨通集团与国家开发银行苏州分行签约仪式



案例 东方电气财务公司与华泰证券合作

2017年12月底，东方电气财务公司成功投资国内首单公募美元资产支持证券——华泰资管-中飞租一期资产支持专项计划。该项目由中飞租融资租赁有限公司以飞机租赁业务产生的相关资产作为基础资产，由华泰证券（上海）资产管理有限公司担纲管理人，发行以外币计价、外币结算并在上海交易所挂牌上市的资产支持专项计划。财务公司投资境内美元 ABS，实现了三方共赢。



△ 华泰资管-中飞租一期资产支持专项计划挂牌仪式



案例 西部矿业财务公司加强同业交流

西部矿业财务公司积极加强同业交流合作，发起建立全国财务公司间授信拆借通讯群，间搭建同业授信拆借交流平台，加入财务公司 77 家，群成员 114 人。目前，西矿财务公司已与国内 21 家财务公司开展了同业授信工作，其中从 16 家财务公司取得拆入授信总额度 60.5 亿元；与财务公司开展拆借业务共计 64 笔，其中拆入资金 55 笔，累计金额 129 亿元，拆出资金 9 笔，累计金额 13.6 亿元。



△ 西矿财务公司同业交流会

携手共进，让心更近、梦更圆

员工是企业的根本，企业是员工发展的基石。财务公司始终坚持“以人为本”的理念，在发展过程中注重员工的培养和发展，用事业凝聚人心，用温情感动人心，用理想激励人心，与员工携手共进、共同发展。

	2016年	2017年	
员工总数	11543	12369	
	男	5696	6092
	女	5847	6277
年龄结构	30岁以下(含)	3995	4132
	30至40岁(含)	4201	4688
	40至50岁(含)	2458	2618
	50岁以上	890	920
学历结构	博士	106	102
	硕士	3436	3819
	本科	6984	7470
	专科及以下	1019	971
职称结构	高级	1518	1614
	中级	3224	3469
	初级	1653	1818
	其它	4560	5313

△ 行业人数、年龄结构、学历结构、职称结构



员工团建



△ 中铁建财务公司拔河比赛



△ 亨通财务公司组织开展户外拓展训练 - 东方绿舟



△ 连云港财务公司在公司营业大厅举办“迎新春”职工系列活动



△ 中国电力财务公司以人为本，着力建设和谐之家



△ 航空工业财务公司开展户外拓展



△ 国投财务公司开展青年员工拓展活动

关注员工成长



△ 海尔大学·团队组建



△ 海尔大学·项目启动



△ 志旺集团财务公司首届金融知识竞赛

解决员工困难



△ 华信财务公司为员工解决了收入少租房难的问题

女工活动



△ 中船财务公司妇女节插花活动



△ 国投财务公司妇女节摄影风采



△ 京能财务公司员工旗袍秀



未来展望

展望未来，财务公司将“不忘初心、牢记使命”，继续坚持并不断加强党的领导，一如既往地立足本源、专注主业、做精专业，提升服务实体经济质效，打好防范化解重大风险攻坚战，并在更多领域更好地承担和履行社会公民责任，致力于实现经济、社会和环境三大责任的有机统一。

锐意进取，担当经济责任。继续服务企业集团深化供给侧结构性改革，优化集团资源配置，丰富金融服务手段，为企业集团的改革发展提供精准的金融支持。坚决落实监管要求，严控各类金融风险，为助力金融稳定做出贡献。稳步推进产业链金融服务，持续深化同业合作，发展多方共赢的产业金融生态圈，不断提升服务实体经济质效。

持之以恒，践行社会责任。关爱员工自身成长，维护员工合法权益，丰富员工文化生活，推动员工与财务公司的共同发展。加强金融知识普及宣传，助力社会信用体系建设，积极组织和参与多种形式的公益活动，努力构建社会和谐，促进社会进步。

永不懈怠，成就环境责任。树立“绿水青山就是金山银山”理念，坚持节约资源和保护环境的基本国策，大力发展绿色金融，更好地服务节能环保、清洁生产和清洁能源产业。重视资源的全面节约和循环利用，倡导简约适度、绿色低碳生活方式，积极降低能耗、物耗，参与环境保护宣传与实践，支持经济、社会、环境的可持续发展。

践行社会责任任重道远，财务公司同仁携手前行！

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。截至2017年底，中国财协共有会员单位246家。

使命和愿景



使命

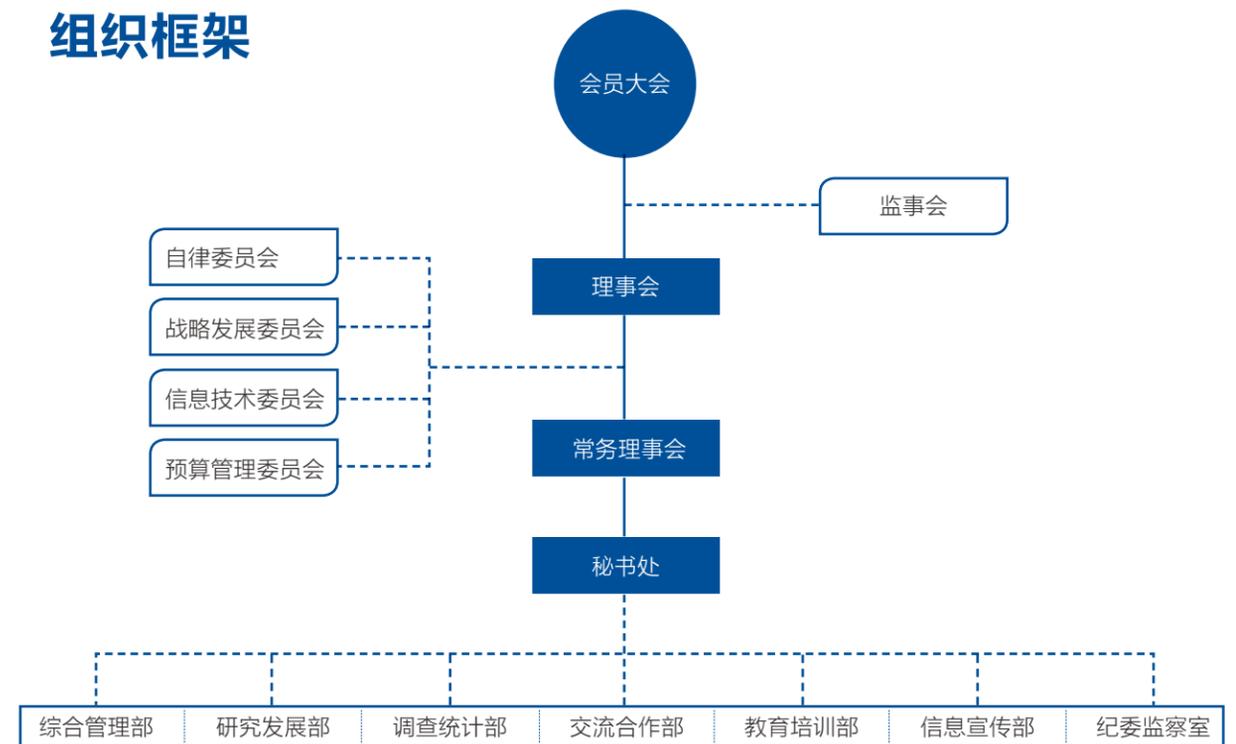
维护公平市场秩序，营造良好发展环境，引领行业发展方向，立足企业集团金融需求，提升行业服务实体经济质效



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

组织框架



读者反馈

尊敬的读者：

您好！感谢您阅读《2016-2017 中国企业集团财务公司行业社会责任报告》。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：cxjlhzb@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、文字描述：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：_____

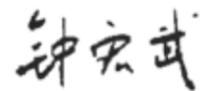
专家点评

行同趋同，千里相从。通过阅读报告，我十分高兴地看到中国财务公司协会和广大财务公司已成为推动我国企业社会责任与可持续发展的一支重要力量。

报告提出“融会贯通，产业筑梦”的主题，体现了行业特色、企业特点，并暗含与利益相关方充分沟通、共同圆梦之意；在传达对客户的服务之情，对环境的友善之情，对员工的关爱之情，对伙伴的合作之情，对社会的回馈之情的同时，将负责任的理念根植于组织核心价值观中，开宗明义、升华报告。报告提炼了财务公司社会责任模型，将社会责任理念、内涵、支撑体系、利益相关方等要素以自洽的逻辑和直观的形式表达出来，统领社会责任工作和报告内容的同时，提升财务公司社会责任工作的辨识度。报告从“融通内外，让丰富的资源动起来”“汇流成池，让分散的资金聚起来”“贯穿始终，把潜在的风险管起来”“通连你我，让明天的生活更精彩”四个维度展开，凸显其在服务企业集团需求、支持实体经济发展、做实风险管控等方面的价值，并详细呈现会员单位在尽好本质责任之余，与伙伴共赢发展、与员工携手共进、践行环保责任、深耕慈善公益事业等履责实践，内容丰富，议题全面，特色鲜明，质性和量性相结合，展示了财务公司强劲的可持续发展实力。从形式来看，报告语言风格灵活，摒弃传统金融行业较为晦涩的专业术语，以通俗、接地气的表达方式进行报告陈述，并使用丰富的案例进行内容补充，符合阅读习惯，信息可及性强，极具亲和力。

整体来看，《2016-2017 中国企业集团财务公司行业社会责任报告》是一份优秀的社会责任报告。对中国财务公司协会及其会员单位在践行经济、社会、环境等方面的责任进行系统梳理和呈现，对于增强行业透明度、规范行业健康运营、促进行业可持续发展具有重要意义。新时代，新目标，新作为。2018年是全面贯彻中共十九大精神的开局之年，是改革开放四十周年。站在新的历史起点，建议中国财务公司协会能够将报告的撰写和发布作为契机，不断深化社会责任推进工作，持续提升社会责任管理水平，为利益相关方创造综合价值，共筑伟大“中国梦”。

中国社会科学院
企业社会责任研究中心主任



《2016-2017 中国企业集团财务公司行业社会责任报告》 编委会

主任：盖永光

副主任：张电中、王岩玲、陈宇、陈浩鸣、曾杰、韩维平、姚文中、朱毅、陈启农

主编：王岩玲

副主编：李清军、张若甜

编写组成员：仲巍（组长）、汪恒、谢放、师率杰、梅艳、孙秉珂、裴乃彤、吴巍、商屹、王安娜

编写分工：

融通内外篇：汪恒

汇流成池篇：谢放、吴巍、孙秉珂

贯穿始终篇：仲巍、梅艳

通连你我篇：师率杰、裴乃彤

走近财务公司、行业责任管理、未来展望篇：张若甜、商屹、王安娜

统稿：张若甜、王安娜