



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

中国企业集团财务公司 行业发展报告 (2018)

DEVELOPMENT REPORT ON
CHINA'S FINANCE COMPANIES (2018)

中国财务公司协会 编著
中国社会科学院财经战略研究院



社会科学文献出版社
SOCIAL SCIENCES ACADEMIC PRESS (CHINA)



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

中国企业集团财务公司 行业发展报告 (2018)

DEVELOPMENT REPORT ON
CHINA'S FINANCE COMPANIES (2018)

中国财务公司协会 编著
中国社会科学院财经战略研究院



社会科学文献出版社
SOCIAL SCIENCES ACADEMIC PRESS (CHINA)



目 录

第一篇 环境篇	1
第一章 经济环境	3
一 世界经济形势	3
二 中国经济形势	13
第二章 货币金融环境	22
一 货币市场环境	22
二 资本市场环境	29
三 外汇市场环境	34
第三章 政策环境	38
一 货币政策环境	38
二 财政政策环境	42
三 监管政策环境	43
四 国有资产管理政策环境	46
第四章 行业自律环境	48
一 持续推进行业自律规制建设	48
二 初步建立行业社会责任管理体系	48
三 不断加强行业评级体系建设	49
四 积极引导行业各类风险防范	49

第二篇	机构篇	51
第五章	机构概览	53
一	总体情况	53
二	分布情况	55
三	行业评级	57
第六章	经营概况	58
一	财务状况	58
二	经营成果	63
第七章	信息科技	67
一	信息科技基本概况	67
二	信息系统应用情况	69
三	信息科技发展趋势与展望	80
第八章	人力资源管理	82
一	加强顶层设计，优化人才配置	82
二	强化培训开发，提升人才素质	83
三	优化薪酬结构，激发人才活力	85
四	拓宽发展通道，助推人才成长	86
五	创新绩效考核，坚持正确导向	87
第三篇	业务篇	89
第九章	资产业务	91
一	总体情况	91
二	贷款业务	92
三	投资业务	101



第十章 负债业务	105
一 总体情况	105
二 存款业务	106
第十一章 同业业务	113
一 总体情况	113
二 存放同业	115
三 同业拆借	118
四 买入返售与卖出回购	123
五 其他同业业务	130
第十二章 中间业务	132
一 总体情况	132
二 结算业务	134
三 担保类业务	136
四 委托类业务	142
五 投行类业务	143
第十三章 国际业务	147
一 总体情况	147
二 外汇交易	149
三 外汇资金池	155
四 跨境人民币资金集中运营	160
五 其他	162

第四篇 风险篇	171
---------	-----

第十四章 风险管理概况	173
一 行业风险管理现状	173
二 全面风险管理体系建设	174

第十五章	信用风险管理	180
一	总体情况	180
二	管理方法	181
三	问题和措施	184
第十六章	市场风险管理	186
一	总体情况	186
二	管理方法	187
三	问题和措施	188
第十七章	操作风险管理	191
一	总体情况	191
二	管理方法	192
三	问题和措施	195
第十八章	流动性风险管理	197
一	总体情况	197
二	管理方法	198
三	问题和措施	200
第十九章	信息科技风险	202
一	总体情况	202
二	问题及解决办法	203
三	防范信息科技风险的措施	210

第五篇	服务篇	215
-----	-----	-----

第二十章	服务企业集团	217
一	服务集团践行国家战略	217
二	服务集团平台定位功能发挥	230
三	服务集团风险管控	236



第二十一章	服务成员单位	239
一	全方位金融服务满足成员单位多元化金融需求	239
二	让利优惠助力成员单位降本增效	242
三	高效便捷服务助力成员单位提高效率	244
第二十二章	服务产业链	246
一	产业链金融服务力促产业链和谐共生	246
二	延伸产业链金融服务促进上游产业链良性发展	249
三	产业链下游金融服务助力下游产业链健康有序	252
第六篇 发展篇		257
第二十三章	新特点	259
一	党的领导全面加强	259
二	司库职能持续完善	260
三	业务管理创新深化	264
四	行业生态稳步构建	266
第二十四章	新挑战	268
一	宏观经济形势变化带来的挑战	268
二	金融市场形势变化带来的挑战	270
三	金融监管政策趋严带来的挑战	272
四	行业定位内涵深化带来的挑战	273
第二十五章	新趋势	275
一	深度融入国家战略，更好服务实体经济	275
二	立足集团主业大势，持续改进金融服务	277
三	鼓励创新多元发展，提升综合竞争能力	278
四	全面强化风险管控，巩固稳健发展基础	280
五	构建行业发展生态，着手应对长期难题	281



附 录	283
财务公司机构名录	284
后 记	293



Contents

Part 1	Environment	1
Chapter 1	Economic Environment	3
	I World Economy	3
	II Chinese Economy	13
Chapter 2	Financial Environment	22
	I Money Market	22
	II Capital Market	29
	III Foreign Exchange Market	34
Chapter 3	Policy Environment	38
	I Monetary Policy	38
	II Fiscal Policy	42
	III Regulatory Policy	43
	IV Policy on State-owned Assets	46
Chapter 4	Industrial Self-discipline	48
	I Promoting Industrial Self-regulation	48
	II Establishing Industrial Social Responsibility Management System	48
	III Improving Industrial Rating System	49
	IV Leading Risk Mitigation within the Industry	49

Part 2	Finance Companies	51
Chapter 5	Overview of Finance Companies	53
I	General Introduction	53
II	Distribution	55
III	Industrial Rating	57
Chapter 6	Business Operation of Finance Companies	58
I	Finance Situation	58
II	Operating Results	63
Chapter 7	Information Technology	67
I	Basic Environment	67
II	Application of Information System	69
III	IT Development Trend and Prospect	80
Chapter 8	Human Resources	82
I	Improving Top Design and Human Resources Allocation	82
II	Strengthening Training to Improve Staff Quality	83
III	Optimizing Remuneration to Vitalize Energy	85
IV	Broadening Career Path to Encourage Staff Self-development	86
V	Innovating Performance Assessment and Providing Correct Guidance	87
Part 3	Business	89
Chapter 9	Asset Business	91
I	Overview	91
II	Loans	92
III	Investment	101



Chapter 10	Liabilities	105
	I Overview	105
	II Deposits	106
Chapter 11	Interbank Business	113
	I Overview	113
	II Interbank Deposits	115
	III Interbank Lending	118
	IV Repo and Reverse Repurchase	123
	V Other Interbank Business	130
Chapter 12	Intermediary Business	132
	I Overview	132
	II Settlement	134
	III Guarantee Business	136
	IV Commission Business	142
	V Investment Banking Business	143
Chapter 13	International Business	147
	I Overview	147
	II Foreign Exchange	149
	III Foreign Exchange Cash Pool	155
	IV Capital Centralization of Cross-border RMB	160
	V Other Business	162

Part 4	Risks	171
---------------	--------------	------------

Chapter 14	Risk Management Overview	173
	I Current Industrial Risk Management	173
	II Establishment of All-round Risk Management System	174

Chapter 15	Credit Risk	180
I	Overview	180
II	Management Methodologies	181
III	Problems and Measurers	184
Chapter 16	Market Risk	186
I	Overview	186
II	Management Methodologies	187
III	Problems and Measurers	188
Chapter 17	Operational Risk	191
I	Overview	191
II	Management Methodologies	192
III	Problems and Measurers	195
Chapter 18	Liquidity Risk	197
I	Overview	197
II	Management Methodologies	198
III	Problems and Measurers	200
Chapter 19	Information Technology Risk	202
I	Overview	202
II	Problems and Measurers	203
III	Measures Mitigating IT Risks	210

Part 5	Service	215
--------	---------	-----

Chapter 20	Service for the Corporate Groups	217
I	Assisting Corporate Groups in Implementing National Strategies	217
II	Serving Corporate Groups and Well-positioning	230
III	Serving Corporate Groups in Mitigating Risks	236



Chapter 21	Service for Member Units	239
I	All-round Financial Services to Meet with Diversified Demands	239
II	Providing Favorable Conditions to Assist Cost Reduction of Member Units	242
III	Efficient and Convenient Services Improving the Efficiency of Member Units	244
Chapter 22	Service for the Industrial Chain	246
I	Financial Services Promoting Whole Industrial Chain Development	246
II	Extending Financial Service to the Upper Chain to Promote Virtuous Development	249
III	Extending Financial Service to the Downstream to Promote Healthy Growth	252

Part 6	Development	257
---------------	--------------------	------------

Chapter 23	New Features	259
I	Strengthened Party Leadership	259
II	Improved Treasury Functions	260
III	Deepened Business Management Innovation	264
IV	Steadily-constructed Industrial Life Cycle	266
Chapter 24	New Challenges	268
I	Domestic and Overseas Macro Economy	268
II	Financial Market Fluctuations	270
III	Stricter Financial Regulation	272
IV	Industrial Reorganization and Repositioning	273
Chapter 25	New Trend	275
I	Deepened Integrating with the State Strategies to Better Serve the Real Economy	275
II	Improving Financial Services to Support Group Main Business	277

III	Encouraging Diversified Development and Improving Competitiveness	278
IV	Strengthening Risk Management to Maintain Steady and Healthy Development	280
V	Constructing Industrial Cycle and Deal with Long-term Difficulties	281

Appendix	283
----------	-----

List of Finance Companies	284
---------------------------	-----

Afterword	293
-----------	-----