

创新发展 服务转型

——媒体视角下的财务公司

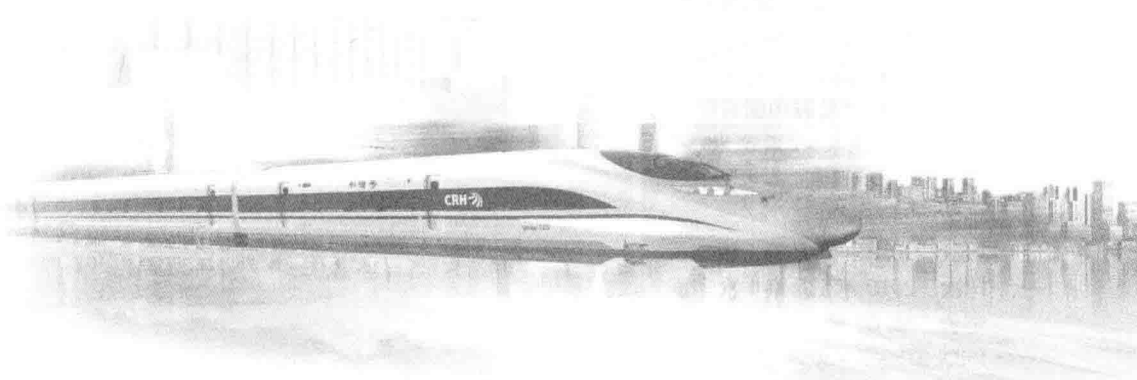
中国财务公司协会 编

 中国金融出版社

创新发展 服务转型

——媒体视角下的财务公司

中国财务公司协会 编



 中国金融出版社

责任编辑：陈 翎

责任校对：李俊英

责任印制：丁淮宾

图书在版编目 (CIP) 数据

2015 创新发展 服务转型 (2015Chuangxin Fazhan Fuwu Zhuanxing)
——媒体视角下的财务公司/中国财务公司协会编. —北京：中国金融出版社，2016. 5

ISBN 978 - 7 - 5049 - 8517 - 0

I. ①2… II. ①中… III. ①金融公司—文集 IV. ①F830.3 - 53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 089812 号

出版
发行 **中国金融出版社**

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 北京市松源印刷有限公司

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 18.75

字数 280 千

版次 2016 年 5 月第 1 版

印次 2016 年 5 月第 1 次印刷

定价 55.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 8517 - 0/F. 8077

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

本书编辑委员会

主 编：杨家才

副主编：张电中 毛宛苑 周全胜 杨东宁
 王岩玲

编 委：李矛斗 李清军 张若甜 尹小贝
 曹 岚 李星昊 王增业 邓学明
 马 丽 赵 娜 贺 霞 钱箐旒
 贾瑛瑛 李 珮 张 威 杨井鑫
 吴红毓然 陈莹莹 周鹏峰 王旭明

序

2016 年是“十三五”开局之年，是我国全面深化改革落地之年，是实体经济转型升级关键之年，金融机构面临着前所未有的机遇和挑战。

企业集团财务公司是与实体经济关系极为密切的一类金融机构，是传导货币政策最快捷的通道，其背后的企业集团大多集中在钢铁、煤炭、能源、电力、机械制造、有色等行业。创新金融服务、发挥平台功能、服务集团转型升级是财务公司的重要价值所在。

近几年来，财务公司从集团转型需要出发，在加强企业集团资金管理基础上创新金融服务内容，探索延伸产业链金融服务，降低中小微企业融资成本，打造和谐产业生态圈；探索全球资金管理、境外融资、跨境本外币结算、衍生品交易等，支持企业集团国际化战略；根据集团产业特点提供个性化金融服务产品，在产品销售融资、票据结算、资本运作、资产处置、投资理财等方面提供良好的金融支持。截至 2015 年末，财务公司服务企业超过 6 万家，全行业各项贷款余额 15698.48 亿元，全年为所属企业集团节省贷款利息支出约 700 亿元，为企业集团转型升级和实体经济发展作出了重要贡献。

授人玫瑰，手留余香。财务公司在助力集团转型的同时也实现了自身的迅速发展，稳健意识、集团意识、合规意识、评级意识、行业意识、属地意识等 6 个意识显著增强。作为集团资金归集平台、集团资金结算平台、集团资金监控平台和集团金融服务平台的功能进一步发挥。截至 2015 年



末，全国共有财务公司法人机构 224 家，全行业表内外资产规模 6.67 万亿元，税后净利润 594.15 亿元，不良资产率处在 0.05% 的较低水平，全口径资金归集度已达到 43.30% 的历史最高位。

随着财务公司的发展，越来越多的社会媒体关注和报道财务公司，财务公司的社会认知度和影响力不断提升。中国财务公司协会将 2015 年以来媒体报道结集出版，这是第二本媒体宣传报道合集，该书从媒体的视角展现财务公司创新发展、服务转型的先进经验和成功做法，内容较之前更丰富，相信该书将会为财务公司行业发展提供有益的经验借鉴。

中国财务公司协会会长
中国电力财务有限公司董事长
盖永光

编者的话

中国企业集团财务公司是具有中国特色的一类非银行金融机构，随着财务公司行业的迅速发展，媒体关注度和社会影响力不断提高，但与财务公司的行业实力、发展速度、社会价值等还很不匹配。为进一步提升社会各界对财务公司行业的认知度、扩大财务公司行业社会影响力、推广行业先进经验，中国财务公司协会将自 2015 年年会以来的媒体宣传报道结集出版。这是中国财协出版的第二本媒体宣传报道合集，对于提高媒体对行业的关注度具有重要作用。

2015 年，随着供给侧结构性改革的出台，企业集团迎来转型升级的关键期。因此，中国财协组织媒体就财务公司创新发展，服务企业集团转型为主题的报道，就行业内优秀财务公司及其创新案例、成功的经验做法、发展成绩等进行了广泛报道，取得了良好的宣传效果。

本书共收录了 23 家媒体记者报道共 82 篇。内容涉及监管、发展、服务、创新、评级、数据等，在架构设计上，本书立足行业特点，根据报道内容，分为监管引领、创新发展、服务转型、行业评级和数说成效五个篇章。其中，监管引领篇以传递监管机构和监管领导的监管思路为主；创新发展篇展现财务公司行业发展成就和对发展方向的思考；服务转型篇以反映财务公司在服务集团转型、产业链金融和支持集团走出去战略等服务实体经济方面所发挥的作用；行业评级篇反映中国财协推出行业评级办法及发布首次评级结果对强化行业自律、引领创新发展发挥的重要作用；数说



成效篇则以数据展示了财务公司行业的发展成果。

本书的出版得到了监管机构、财务公司、专家学者和媒体朋友的大力支持，在此，我们向所有参与本书出版的各界人士表示深深的谢意！由于水平有限，若有不足之处，敬请斧正。

编者
2016 年 5 月

目 录

| 监管引领篇 |

- 3 财务公司重在提升行业品质 杨家才
- 6 杨家才：财务公司保持强劲增长 应增强六个意识 贺 霞
- 8 范一飞：财务公司要为实体经济作更大贡献 贺 霞
- 10 沈莹：财务公司要助力企业集团资产重组 贺 霞
- 12 毛宛苑：行业评级是分类监管的重要依据 郭子源
- 15 财务公司改革发展的新阶段 李伏安
- 21 中国企业集团财务公司召开 2015 年年会 李 珮
- 23 财务公司要着力增强六个意识 刘振冬
- 25 财务公司发展要增强六大意识 王旭明
- 27 财务公司要增强评级意识 陈莹莹

| 创新发展篇 |

- 31 打造产业链金融服务商 李占国
- 36 信息时代下的财务公司涅槃 李海霞 吕 骞
- 43 对财务公司金融股权投资的调查与思考 李开宇
- 48 探索投贷联动新模式 开拓投融资发展路径 陈莹莹



57	对财务公司部分业务资质“普惠制”放开	张 威
59	央企改革转型样本 国投千亿产业基金撬动五倍投资	杨井鑫
62	盘活存量与降低融资成本兼得 财务公司探索资产证券化 新渠道	李 珮
65	同煤集团财务公司产业融合发展纪实——闯出来的“金融梦”	吴 玲
70	财务公司 2015：创新发展 稳健前行	李 珮
73	财务公司拥抱 “互联网+”	李 珮
77	转变观念 以创新谋发展——访中远财务公司副总经理应海峰	李 珮
81	下好跨境外汇资金集中管理这盘棋	李 珮
84	加强内控与信息化建设实现可持续发展	李 珮
87	财务公司：把握自贸区政策红利 全面提升金融服务能力	李 珮
91	入驻自贸区后财务公司做了什么？	李 珮
94	分享经验 共谋对策 新设财务公司直面发展难题	李 珮
97	借鉴先行者经验 走好初创期之路	李 珮
99	探索利率定价机制 开拓中间业务 应对利率市场化 财务 公司各显其能	李 珮
102	利润增速放缓 风控难度加大 财务公司提高议价能力迫在 眉睫	李 珮

服务转型篇

109	财务公司的“十三五”机遇	王岩玲
113	对新常态下深化金融改革服务实体经济的几点思考	兰云升
124	新常态下的国际司库管理特点及 启示	中国财务公司协会 AFP2015 年会考察组
131	财务公司应全面拓展供应链金融 形成集团金融生态圈	陈莹莹
137	财务公司支付结算业务变革	陆志华
142	“十三五”期间财务公司大有可为	陈莹莹
147	“十三五”，财务公司且思且行	王增业

149	财务公司打好综合金融服务“组合拳”	钱箐旒
152	践行普惠金融 支持实体经济 财务公司依托产业优势服务 中小微企业	李 珮
155	改革监管政策 提升财务公司服务能力	齐 慧
157	财务公司服务实体经济的新思维	黄德渊 何德旭
160	借全牌照优势打造全价值链服务——访国投财务有限公司 董事长张华	李 珮
164	财务公司：创新打造特色金融服务模式	张末冬 李 珮
167	助力实体经济 财务公司如何走差异化经营之路？	王家乐
169	财务公司“十三五”：向综合型金融服务机构前行	李 珮
172	把握“十三五”发展机遇 开发贴近需求的金融服务——访中国 大唐集团财务有限公司总经理刘光明	李 珮
175	上汽财务公司深耕产业链金融	贾瑛瑛
179	央企财务公司谋变 内部银行业务攻城掠地	杨井鑫
182	产业链金融：财务公司新“风向”	李 珮
185	财务公司加入央行支付清算系统有望渐次推进	周鹏峰
186	产业链金融为上下游融资	钱箐旒
187	非银机构如何面对再次降息	李 珮
190	财务公司的新挑战	贾瑛瑛
195	企业集团的司库管理体系	张瑞君 殷建红

行业评级篇

203	行业评级与财务公司发展	王岩玲
208	财务公司行业评级体系正式落地	李 珮
211	财务公司分类监管在即	杨井鑫
214	财务公司实施行业评级为监管提供参考依据	王旭明
218	财务公司评级体系落地 拟实行分类监管	杨井鑫
220	财务公司行业建立评级体系 40 家企业获得 A 级评级	金 或



222	财务公司迎行业拐点 分类评级正式落地	吴红毓然
225	财务公司首评星 A 级逾两成	李晓颖
227	财务公司首创量化评级体系 资金集中管理能力权重最高	张艺良
230	中国财协首次发布财务公司行业评级结果	张道峰
231	中国财协首发财务公司行业评级 将成分类监管重要依据	刘振冬
233	财务公司行业评级结果首发 过半公司为 B 级	周鹏峰
235	我国首次财务公司评级结果公布 40 家公司获评 A 级	贺 霞

数说成效篇

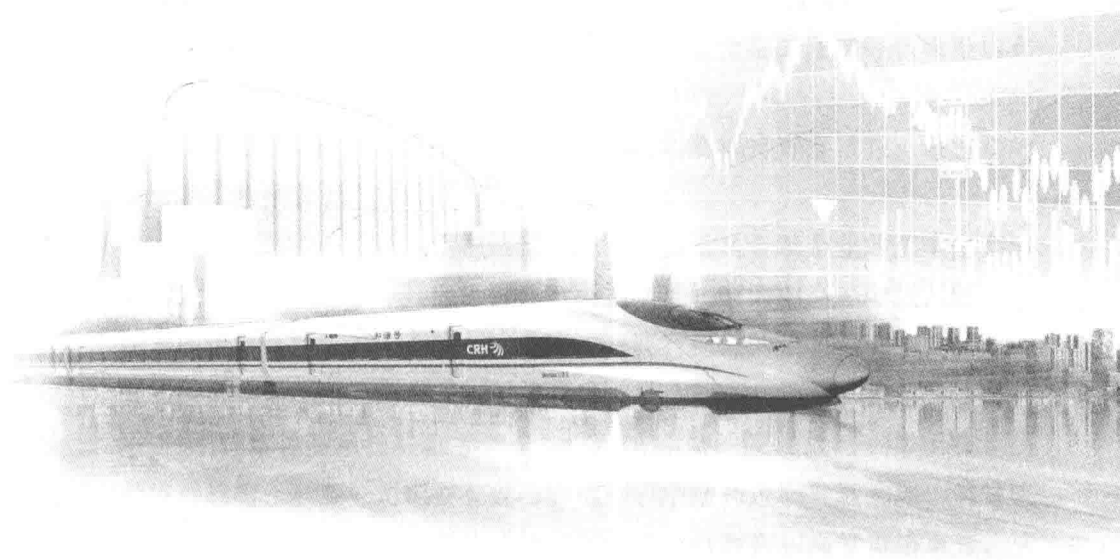
241	面对宏观经济下行 财务公司“风景独好”——银监会发布 2015 年度财务公司行业发展情况	王慧梅
244	截至 2015 年末, 财务公司全行业发放贷款余额 15698.48 亿元	钱箐耘
247	不良资产率仅 0.05% 财务公司迎资产证券化机遇	陈莹莹
249	224 家财务公司 2015 年净赚 584 亿元	姜 琳
251	银监会: 截至 2015 年末企业集团财务公司数量已增至 224 家	郭子源
252	2015 年财务公司资产规模 6.5 万亿元	欧阳洁
253	不良率 0.11% 低于银行业平均水平 财务公司贷款余额超 1.56 万亿	张夏楠
255	2015 年财务公司实现净利 584.08 亿 同比增长 9.15%	周鹏峰
256	马钢财务公司新年力争实现综合效益 2.1 亿元	于 进 章利军
258	财务公司第三季度行业数据出炉——资产总额与净利润实现 双升	李 珮
260	2015 年第一季度财务公司行业运行情况良好	王旭明
263	财务公司保持强劲增长势头 一季末年行业利润总额同比 增长 36.22%	陈莹莹
265	财务公司行业第一季度利润增长逾三成	刘振冬
267	196 家财务公司首次接受评级 第一季度利润大幅增长	姜 琳
269	财务公司: 两增两降两提升 第一季度利润增长 36%	

总额超 200 亿元	李 珮
272 财务公司首季业绩增逾三成	周鹏峰

|| 附录 ||

277 企业集团财务公司名录（截至 2015 年末）

监管引领篇



财务公司重在提升行业品质

中国银行业监督管理委员会主席助理 杨家才

我国的企业集团财务公司已达 219 家，呈现出“风景这边独好”的态势。一是资产“双十位数”增长。2014 年年底，财务公司行业资产规模达 5.5 万亿元，增长 24.3%，比银行增速高 10 个百分点。二是净利润“双十位数”增长。2014 年，财务公司净利润 536 亿元，增长 25.2%，而商业银行是 9.65%。三是所有者权益“双十位数”增长。2014 年年底，财务公司行业所有者权益达 4529.68 亿元，增长 23%，资本充足率达 21.2%。四是拨备覆盖率达到 995%，这意味着财务公司如有 1 元的不良资产，就有接近 10 元的风险准备，体现了强大的风险稀释能力；不良资产率 0.11%，在银行业各类机构中属于最高水平。五是资金归集率强劲增长。2014 年，财务公司资金归集率同比增长 3.65 个百分点，不仅是国内的资金在归集，国外的资金和上市公司的资金也在归集。六是新业务强劲增长。2014 年，金融债的发行、跨国公司的资金归集以及产业链金融的发展等新业务均有长足进步。

在我国经济进入新常态的当下，财务公司要保持青春常驻，最重要的是增强“六个意识”。

一、增强稳健意识。金融是高风险行业，稳是金融企业的基本生存法则。在经济新常态下，其他机构都由高速增长转变为中高速增长，财务公司发展也要保持稳健，不能一味求快。一要有稳健的公司治理结构。财务公司虽说是企业集团的成员，但它是独立法人，所以，公司治理、“两会一层”、内部控制系统等都要健全。二要有稳健的发展战略。集团有集团的发展战略，财务公司也要有自己的远期、中期和近期发展战略，监管机构按照这个发展战略对财务公司每个继任者进行教育和高管资格审查，这一点要作为监管的重要内容。三要有稳健的核心主业、拳头产品。财务公



司现在 200 多家，不要做千人一面的业务，要有自己的功能定位。四要有稳健的合作伙伴。财务公司要考虑如何与银行、证券、保险等同业机构进行合作，建立稳健的合作关系。

二、增强集团意识。财务公司是企业集团的一员，这决定了企业集团的财务公司就是要服务本集团，就是要做公司金融业务，包括本集团的个人业务和上下游的产品产业链业务。具体来讲，就是扎根集团，做好“五个平台”。一是集团公司的资金归集平台。二是集团公司内部的资金结算平台。不要小看结算业务，中国走出去的银行，出去主要是做这个业务。如果系统内的每一笔钱、每一笔交易的资金都通过财务公司来结算，效益就会有大的提升。三是财务监控平台。四是融资营运平台。企业集团的对外融资要由财务公司统一来做，“对外一把抓，回来再分家”。有的担任顾问，有的作为渠道，有的是中介，有的搞承销，运用各种金融工具为集团营运资金。五是金融服务平台。这主要是中间业务，包括财务顾问、投资管理、簿记、托管等。千里之行，始于足下，财务公司首先把脚下的、自家的业务做好。

三、增强合规意识。财务公司是金融机构，就得懂金融的规则，守金融的规矩，有金融的操守。财务公司的人员大多来自企业，对金融隔行如隔山。银监会通过“两加强、两遏制”检查的分析，发现财务公司存在的问题都是一些低级问题，如贷款三查不到位、五级分类不准、拨备计提不准、科目使用不当等。怎么增强合规意识？一要学习；二要培训；三要建章立制，每家财务公司要建立符合自己特点的规章制度；四要严格查处，违规必究，无论是对董事长、总经理，还是对内部工作人员，凡违规都要严格查处。

四、增强评级意识。财务公司已有 219 家，应该有个差别归类，这个差别就靠评级来划分。2015 年 5 月 31 日，中国财务公司协会首次公布了行业评级办法和评级结果，用四句话概括：按项评分，按分归类，按类展业，按年公布。今后，监管评级将以行业评级为参考，监管评级与财务公司的业务范围挂钩。具体来看，评级 80 分以上的叫创新类，60 分至 80 分的叫发展类，60 分以下的叫成长类。与之相应，成长类做财务公司的基本