



## 新奥财务有限责任公司

### 立足金融本源 筑梦清洁能源

改革开放初期,新奥集团的创业梦想诞生于商业氛围浓厚的河北省胜芳镇。29年的砥砺前行,新奥正逐步建立起贯穿上下游分销、中游贸易储运和上游生产开采的完整清洁能源产业链,以及覆盖文化、旅游、地产等领域的大健康产品链。截至2017年底,新奥集团的资产总额、营业收入均超过千亿元人民币。新奥集团未来将以需求侧为主导,逐步从单一的天然气分销企业向综合能源服务商转型,推动创建清洁、低碳、智能的现代能源体系。

在践行产业报国的同时,新奥也一直在产融结合方面不断的探索。而新奥财务有限责任公司(以下简称新奥财务公司)的设立,正是新奥在此方面一次有益的尝试和突破。新奥财务公司是经中国银监会批准设立、河北省第一家外资产质的非银行金融机构,注册资金20亿元。公司坚持依托集团,服务集团的宗旨,致力于服务新奥集团,打造一流的财务公司。新奥财务公司充分发挥结算平台、资金管理平台、筹融资平台功能,加强集团资金集中管理,提高集团资金使用效率,降低筹融资成本,防范金融风险,为集团发展提供金融综合服务与支持。

立足金融本源,强化责任担当。新奥财务公司充分发挥金融支持集团内部成员企业发展的作用,持续提升服务实体经济质效,扎实推进各项工作。截至2018年9月末,公司实现营业收入2.07亿元,较去年同期增长5%,净利润1.21亿元,较去年同期增长7%。资产总额90.83亿元,较年初减少16.7亿元,其中同业往来款项减少22.61亿元,同业投资减少0.84亿元,信贷业务增加7.25亿元。

新奥能源作为一家综合能源服务商,一直深耕于清洁能源领域,坚定不移地践行国家环保产业政策。而新奥财务公司作为服务集团内部的非银行金融机构,积极为成员企业发展提供金融服务,对推动辖内实体经济实现节能减排目标发挥了重要的作用。一方面,加大对区域内同城新奥燃气有限公司、新奥燃气发展有限公司、石家庄新奥燃气公司、新奥能源贸易公司等清洁能源生产、流通、分销类成员企业的信贷支持;



新奥财务公司内部组织金融知识竞赛,掀起了学习热潮,进一步激发了员工学习金融知识的热情,对于有效防范风险、提高内控能力起到了积极作用。

另一方面,还重点为廊坊新奥燃气参与的廊坊市周边能源高效利用项目、北京新机场建设及区域节能减排项目以及廊坊市经济技术开发区能源整体解决项目提供金融服务,为地方经济实现新的发展注入了新动能。

加强金融服务和产品创新,降低企业融资成本。新奥财务公司充分发挥财务公司作为集团内部银行的功能,积极创新业务模式和丰富产品种类,通过主动到一线企业实地调研,加大客户服务支持力度,通过对信贷资金合理调配,满足了成员企业多样化的资金需求。遵循国家政策导向,聚焦集团核心主业,积极开拓创新业务品种,对成员企业的能源再开发、城市管网建设等方面予以信贷支持;同时,针对处于涉及产能过剩压力较大的城市燃气企业制定个性化融资方案,适时调整融资方式。

公司成立以来,不断探索产融结合新作法,寻求产业链延伸的突破。公司依托买方信贷业务载体,坚持发展优质企业信贷的原则,联合成员企业客户,加大对下游客户走访调研的广度和深度,买方信贷业务实现了跨越式发展。对贯通产业链上下游资金、增加成员企业客户粘度发挥了重要作用。在遵守国家外汇管理政策的框架下,公司还积极探索实践跨境资金运作便利化,依托人民币双向

资金池和跨境外汇资金池,持续推动外币资金池覆盖范围的扩大,满足企业融资需求。

为提高资金收益,公司积极开展有价证券投资业务,尝试了债券、货币基金、委外投资和回购型资产等多种类投资产品。2017年初,公司取得债券乙类资格,实现直接开展银行间债券市场的债券买卖、债券借贷、债券回购等相关自营业务,直接办理自营债券结算。

坚守风险底线思维,提升风控质效水平。新奥财务公司严格执行积极稳健的风控管理政策,不折不扣地落实公司治理、信息科技治理、同业业务、票据业务等方面的监管要求,积极优化风险管理体系,持续开展自查自纠,不断完善规章制度。新奥财务公司自成立以来,未发生过风险事故,未受到监管处罚。风险管理工作中,始终满足监管要求,制度体系不断完善,风控能力不断提高,合规意识不断增强,为工作目标,有效防范重大资金风险。

四十年风风雨雨,四十年砥砺前行。伴随着改革开放,新奥人发扬逢山开路、遇水架桥的精神,夯实了扬帆远航的基础。面向未来,新奥财务公司也将踏踏实实实现企业梦想,为中国梦的实现做出自己的贡献。

(图/文 方博)

## 冀中能源集团财务有限责任公司

### 风险管理与合规经营双丰收

冀中能源集团财务有限责任公司(以下简称冀中能源财务公司或财务公司)前身为华北制药集团财务公司,是我省第一家经中国人民银行批准设立的企业集团财务公司。自1994年正式开业至2018年,财务公司两次更名、两次迁址,四次增资、数次股权变更,见证了我国金融业和企业集团的发展和变迁,历经坎坷,在风雨中艰难前行,并紧紧抓住国家政策扶持带来的机遇适时发展壮大自己,为企业集团的资金管理和整体战略目标的实现做出了有目共睹的贡献。

从委托工商银行手工代理记账到现代化信息技术的综合应用,业务处理质量和信息管理水平有了质的飞跃。1994年7月份原华北制药集团财务公司成立伊始,公司只有不到十名员工,缺乏熟悉银行业务的专业人员,采取的是与中国工商银行合作,由对方派驻数名柜面员工代理记账的方式。

随着计算机和互联网技术的广泛应用,财务公司改变了委托银行手工记账模式,建立了自己的信息处理系统并随业务变化不断更新升级,成为了各专业银行和信息科技公司竞相合作的热点。2018年,与十余家专业银行建立了新型合作关系,实现了多家银行的银企直联、财企直联,并可与中国工商银行、上海票交所等监管机构的监管系统直接对接,大大节约了人工成本,提高了工作效率,并为今后的业务拓展预留了开发空间。

从租用招待所办公到现代化的写字楼,公司形象和安全水平大幅提升。原华药财务公司开业初期两三年内,公司办公场所是租用华北制药厂招待所的几个房间,办公场所和营业场所距离较远,不利于管理,也不符合监管要求。公司招纳新员工派驻工、建、行、交等各家合作银行学习,接手了原由工商银行代理的记账业务,更换了营业场所和办公地址,设立了独立的中心机房,满足监管要求的同时方便了公司管理和客户业务办理。

2016年末,随着冀中能源集团公司对财务公司金融职能要求的不断提高,冀中能源财务公司再次迁址,整体迁入航空大厦写字楼,总营业面积达到3000余平方米,租用了



冀中能源财务公司业务不断创新,员工团队专业。

大厦专业的现代化信息数据中心,提升了公司形象,也极大提高了公司的安全管理水平。

从业务功能单一到围绕集团发展战略不断进行创新,盈利能力和管理水平稳步提升。财务公司作为产融结合的重要载体,自身的发展从来都离不开所属企业集团的整体目标。二十世纪九十年代初期,在不断兼并和扩张过程中,企业集团对资金的需求不断增加。财务公司的业务开展主要是吸收成员单位存款形成资金沉淀,向有资金需求的成员单位发放贷款。2003年公司的课题项目《发挥金融功能 强化资金管理》获河北省企业管理创新成果三等奖。

随着银行业监管的逐渐强化和企业集团财务公司经营范围的界定,财务公司适时调整业务范围,规范经营管理,强化风险意识,财务公司由单纯开展存贷款业务,逐渐转向贷款业务和票据业务并重。2014年公司的管理创新课题项目《以票据业务为引导提高财务公司融资服务能力》获省企业管理现代化创新成果一等奖,2015年的《创新票据 拓展融资 冀中能源集团财务有限责任公司综合票据业务模式》获全国现代大型煤炭企业经典管理案例特等奖。

2016年冀中能源财务公司作为试点单位获批开展电子汇票业务,并于2018年成功接入上海票交所系统,

逐渐摆脱了旧的结算模式对财务公司业务开展的制约,拓展了业务手段和盈利空间,为财务公司的发展开辟了一片蓝海。2016年公司的管理创新课题《立足服务实体经济 以电子票据融资助力金融转型升级》获河北省煤炭行业管理创新成果一等奖。业务开展兼顾风险管理和合规经营,公司治理和风险管理水平日新月异。冀中能源财务公司在二十九年的发展历程中,不断在实践中总结经验教训,愈加把风险管理和合规经营放到首位,渐渐地由粗放式的管理模式转向精细化管理。

冀中能源财务公司经历了25年的风风雨雨,始终与经济发展同呼吸共命运,顽强生存、顺应潮流、自我发展。如今,冀中能源财务公司的规模已不可同日而语。至2017年末,公司资产规模达到94亿元,是1995年的22倍;2017年利润总额达1.6亿元,是1995年的52倍,缴纳所得税0.4亿元,是1995年的36倍。自2010年至2017年末,冀中能源财务公司重组后的8年内,累计为成员单位融资总额超过600亿,为集团节约资金成本超过3亿,为国家上缴利税近4亿,为国有企业的生存和发展做出了应有的贡献。

放眼未来,冀中能源财务公司将以更加积极的心态和旺盛的斗志去面对挑战,迎接美好的明天。(图/文 张禹 张晓蕙)

## 河钢集团财务有限公司

### 产融协同助推集团转型发展

2012年成立以来,资产总额由55.5亿元增至164.32亿元,营业收入由1.9亿元增至5.57亿元,利润由1.3亿元增至2.31亿元,信贷资产余额由5.5亿元增至149.5亿元。

连续三年荣获全国财务公司行业A类评级,连续两年荣获监管A类评级,2018年荣获全国财务公司最佳履行风险管控责任奖。

一个个闪亮的数据,一项项金子般的荣誉,是镌刻在河钢财务公司以改革的精神服务实体经济的靓丽答卷。作为连接河钢集团产业和金融两大领域的桥梁,河钢财务公司秉承立足集团、服务产业、规范运营、稳健发展的经营宗旨,牢固树立产融协同、共赢发展的市场化金融服务理念,深植服务至上意识,引入银行客户经理服务模式,为成员单位提供多元化、特色化的投融资、结算、财务管理咨询等全方位、一站式、贴心金融服务,打造河钢集团资金集中管控和全方位金融服务平台,助力集团转型发展、绿色发展。

持续创新金融产品和服务,助力集团主业发展。加强资金集中管控,提高资金使用效率,为集团公司理财增效,是财务公司的基本职责。河钢财务公司积极发挥金融平台优势,立足集团资金一体化集中管控,创新多元化金融产品,推动产融结合,票据服务就是其中的特色品牌之一。

众所周知,钢铁行业是传统的票据结算大户,为克服票据分散管理带来的管理成本高、利用效率低等弊端,河钢财务公司把握票据金融发展趋势,创新构建票据金融综合服务体系,研发建立票据核心业务系统、票据管理信息系统和人行直联电子商业汇票系统在内的票据管理信息技术平台,形成三大系列多元化、特色化票据金融产品体系,特别是做大、做特电票业务,签发的电子银承已成为信誉良好、可融通变现、受市场广泛认可的支付结算工具。集团票据池以不足6个月的承兑汇票质押形成额度,依据该额度办理短期融资或开具足月承兑汇票对外支付,大幅度节约了集团财务费用。



山钢集团财务公司与河钢集团财务公司开展全面业务交流。

公司票据金融服务体系成为特色品牌,赢得业界美誉,入选2015年度《行业发展报告》,自主研发的票据管理信息系统获国家计算机软件著作权认证,公司票据金融综合服务体系建设荣获全国冶金企业管理现代化创新成果一等奖、河北省企业管理现代化创新成果一等奖。

结算服务是金融服务的一项重点工作。河钢财务公司以资金集中管控平台为依托,完善财银直联与财企互通的资金结算账户体系,构建完善超级网银平台,持续优化结算系统功能,扩展直连银行范围,实现结算便利、资金监控及预算控制等功能的集成与协同,进一步增强了集团资金管控能力,为集团成员单位提供了更加高效便捷的优质服务。目前公司客户服务覆盖139家成员单位。通过优化存款结构,调整存款利率,结合产品与期限、流动性与收益偏好特点设计存款产品等方式,日均吸收存款增量大幅提升,全口径资金集中度稳步提升。

优质服务无止境。公司紧密结合集团战略转型发展定位,为集团成员单位提供高效、灵活、差异化、低成本的金融服务,积极拓展融资渠道,争取金融机构授信支持93亿元,为集团获取大量低成本外部资金579亿元,以产业需求为导向,优化金融资源配置,利用人行支持县域经济政策,争取人行再贴

现指标,有效降低成员单位资金成本,努力满足集团产业发展资金需求。针对集团新兴产业、县域企业、落后产能企业等不同成员单位制定差异化资产配置方案,提高有效金融供给。2017年,公司向新兴产业公司签发承兑8650万元,大力支持其创新发展;向唐山滦县司家营、唐山乐亭县、邯郸峰峰矿区大社镇县域企业倾斜融资6亿元;向环保升级停产、搬迁企业累计发放各项贷款308亿元,为集团淘汰落后产能战略任务落地奠定坚实基础。

夯实基础管理,提升风险管控水平。河钢财务公司加强内控制度建设,补充修订完善了十大类管理制度,全面构建起与业务发展更相匹配且满足监管政策要求的制度体系,编制了《内控手册》和《全面风险管理手册》,细化业务操作流程和审批流程,梳理风险控制点,加强八大子风险体系建设,一系列措施构筑起横向到边、纵向到底的全面风险管理体系和内控合规体系,为公司运营保驾护航。

融入改革,实现科学发展。深化改革,谱写发展新篇。未来,河钢财务公司将持续改进金融服务,不断提升把握行业发展、驾驭金融资源、产业链创效的能力和水平,为国家、行业和河钢高质量发展贡献力量。

(图/文 姜艳、蔡华虎、孙彦辉)

## 河北港口集团财务有限公司

### 发挥资金聚合效应 助力集团创新发展

财务公司作为服务企业集团的内部金融平台,是服务实体经济最直接、与产业融合度最高的金融机构,在推进产融结合、服务实体经济转型升级方面具有得天独厚的优势。河北港口集团财务有限公司(以下简称河北港口财务公司)2014年8月开业运营,发展四年多来,一直把资金管理职能作为公司发展金融业务的根本,建立财务公司资金集约管理平台,充分发挥服务集团战略、服务实体经济、强化风险管控、提高经济效益的职能作用,为集团实现产融结合、转型升级奠定坚实的基础。

建立系统化资金归集体系,统筹集团存量资金。河北港口财务公司采取有效的技术手段,采用了子账户零余额的资金归集模式,建立集团统一的资金归集平台和结算平台,将分布在各个地区、各个单位、各个银行的存量资金归集至统一的资金池。四年来,财务公司在资金归集方面迈上了三个重要台阶:一是与秦港股份签订了《金融服务框架协议》,实现了上市公司资金的成功归集;二是2017年,河北港口集团有限公司撤销了资金结算中心,河北港口财务公司承接了原在资金结算中心开办的18个账户;三是银企直联由单一银行扩展至工、农、中、建四大国有银行,为更好地满足成员单位的业务需求搭建了平台。

合理布局业务结构,努力提高资金运营效益。在资金布局方面,协调运用信贷、同业和有价证券投资三大类金融工具,确保业务的安全运营和效益提升,并通过业务结构的优化,努力减少市场资金价格波动对公司利润的影响。一是合理确定信贷规模和投向,丰富信贷业务品种,建立流动资金贷款、流动资金周转贷款、固定资产贷款、银团贷款、票据贴现等多品种、多期限的信贷业务组合。二是同业存款与同业拆借业务有效配合,确保资金流动性,提高存量资金效益。三是稳健开展有价证券投资业务,将投资配置到风险较低、流动性较强的产品上,审慎确定目的载体投资。

充分发挥金融职能,有效提高资金使用效率。2014年7月,财务公司获批,具备吸收存款、贷款及融资租赁、委托贷款、票据承兑与贴现、财务融资顾问与咨询代理、担保、同业拆借



河北港口集团财务有限公司党支部组织开展十九大精神专题学习。

以及内部结算、外部交易款项收付等10项经营业务。2016年8月,获批增加办理成员单位之间的委托投资、股票投资以外的有价证券投资、承销成员单位的企业债券三项业务。在此基础上,2016年9月,完成全国银行间同业拆借中心入市联网工作,可进行同业拆借交易。2016年12月,完成在全国银行间债券市场准入备案,可在一级市场购买债券及二级市场进行债券交易。2017年2月,获全国银行间市场交易商协会会员资格。2018年7月,电子商业汇票系统正式上线,公司票据业务跨入电子化交易时代。2014年至2018年10月,财务公司累计开展同业定期存款565亿元,累放自营贷款38.03亿元,累计开展委托贷款26.94亿元,累计有价证券投资29亿元,累计拆出资金80.55亿元,票据承兑0.36亿元,票据贴现0.08亿元,开具保函130.7万元。截至今年10月末,同业存款余额19.64亿元,贷款余额15.15亿元,委托贷款余额10.12亿元,有价证券投资7.20亿元,拆出资金4.4亿元。

坚持优惠利率,不断提升服务水平。一是在市场利率化条件下,按照成员单位提出的意见和建议,制定差异化利率政策,增加对资金集中度高、资金存量大的单位的存贷款利率,保持进而提高资金规模和资金集中度。二是协助集团开展对成员单位

的资金预算管理,强化资金运营的风险防控,减少备付资金沉淀,提高资金使用效率。三是充分利用人民银行征信平台,协助成员单位开展信用风险管理,加强对应收账款的登记和信用查询,防范供应链风险。四是大力宣传推介电子商业汇票业务,引导成员单位通过财务公司开具电子商业汇票办理结算业务,减少资金占用,节约财务成本。五是定期研究制定市场风险管理策略,细化对货币市场、资本市场及各类产品的事前研究和投融资判断,为成员单位投融资提供财务顾问服务。

河北港口财务公司以全面风险管理规划为指引,按照信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、信息科技风险等主要风险类别,对照全面风险管理要素,紧密围绕风险管理目标,研究制定公司整体和分类风险管理策略,建立系统的风险识别和评估机制,完善相应的控制措施和报告监督体系。

河北港口财务公司在产融结合驱动实践与创新中夯实了资金运营基础,聚合了财力和投融资渠道,培育了金融业务板块,将为集团转型升级、高质量发展战略实施奠定坚实的基础。

(图/文 揣丽英、张宏宇)

(本版内容由河北省银行业协会提供)