

2024-2029年中国财务公司行业全景调研与发展战略研究咨询报告

报告简介

企业集团财务公司是指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。财务公司依托集团、服务集团，为集团成员单位节约财务成本、拓宽融资渠道、解决资金困难，成为集团公司的内部银行和金融平台。

财务公司依旧面临着复杂的宏观经济环境与监管政策环境，在金融创新整体趋于谨慎的大背景下，财务公司行业的创新方向一方面聚焦于业务管理层面，着力激发传统存贷业务潜力，同时推进票据业务、外汇业务、延伸产业链金融业务等创新业务平稳发展，以理念、模式、系统创新推动金融服务进一步释放活力，提升财务公司相对于其他金融机构的服务优势和综合竞争效能。

本研究咨询报告由北京中道泰和信息咨询有限公司领衔撰写，在大量周密的市场调研基础上，主要依据了国家统计局、工信部、国家商务部、国家发改委、银保监会、中国财务公司协会、国家经济信息中心、国务院发展研究中心、51行业报告网、全国及海外多种相关报纸杂志的基础信息等公布和提供的大量资料和数据，客观、多角度地对中国财务公司市场进行了分析研究。报告在总结中国财务公司发展历程的基础上，结合新时期的各方面因素，对财务公司的发展趋势给予了细致和审慎的预测论证。报告资料详实，图表丰富，既有深入的分析，又有直观的比较，为财务公司企业在激烈的市场竞争中洞察先机，能准确及时的针对自身环境调整经营策略。

报告目录

第一部分 行业运行现状

第一章 财务公司发展综述 1

第一节 财务公司定义及分类 1

一、财务公司的背景来源 1

1、英国模式 1

2、美国模式 1

二、财务公司的业务范围 1

三、财务公司的特点 2

1、业务范围广泛 2

2、资金来源于集团公司，用于集团公司 3

3、接受企业集团和人民银行的双重监管 3

4、坚持服务与效益相结合、服务优先的经营原则 3

四、财务公司的主要作用 3

五、财务公司管理办法 5

第二节 财务公司产业链分析 9

一、产业链结构分析 9

二、业务增长增值空间 10

三、与上下游行业之间的关联性 10

四、产业链上游相关分析 12

1、财务公司业务成本构成 12

2、企业集团发展状况及影响 13

3、债券行业发展状况及影响 14

五、下游产业链相关行业分析 15

1、基金行业发展状况及影响 15

2、证券行业市场状况及影响 15

3、投资副业发展状况及影响 17

六、重点集团组建财务公司所在行业领域 18

1、房地产 18

2、钢铁 18

3、电力 19

4、机械制造 19

5、交通运输 20

6、军工集团 21

7、煤炭集团 22

8、有色金属 24

9、石油化工 24

10、汽车 25

第二章 财务公司市场环境及影响分析 (pest) 26

第一节 财务公司政治法律环境(p) 26

一、行业管理体制分析 26

二、行业主要法律法规 27

1、《企业集团财务公司管理办法》 27

2、《中华人民共和国公司法》 30

3、《境内企业内部成员外汇资金集中运营管理规定》 37

4、《商业银行资本管理办法》 42

三、财务公司相关标准分析 45

1、《非银行金融机构行政许可事项实施办法》 45

2、《申请设立企业集团财务公司操作规程》 47

3、《关于财务公司证券投资业务风险提示的通知》 47

4、《企业集团财务公司风险评价和分类监管指引》 50

5、《企业集团财务公司风险监管指标考核暂行办法》 52

6、《关于企业集团财务公司发行金融债券有关问题通知》 54

7、《关于进一步规范企业集团财务公司委托业务的通知》 58

四、行业相关发展规划 60

1、《关于进一步促进中央企业财务公司健康发展的指导意见》 60

2、《关于企业集团财务公司试点延伸产业链金融服务的指导意见》 61

第二节 行业经济环境分析(e) 64

一、宏观经济形势分析 64

二、宏观经济环境对行业的影响分析 73

- 三、央行货币政策对财务公司影响分析 73
- 四、外汇风险对财务公司业务影响分析 74
 - 1、外部风险影响分析 74
 - 2、内部风险影响分析 75
- 第三节 行业社会环境分析(s) 77
 - 一、财务公司产业社会环境 77
 - 二、社会环境对行业的影响 78
 - 三、财务公司产业发展对社会发展的影响 79
- 第四节 行业技术环境分析(t) 79
 - 一、财务管理技术 79
 - 二、会计报表技术 82
 - 三、财务分析技术 83
 - 四、财务公司信息技术应用分析 88
- 第三章 国际财务公司发展分析及经验借鉴 91
 - 第一节 国际财务公司的运营特点分析 91
 - 一、国际财务公司的经营范围 91
 - 二、国际财务公司的功能定位 91
 - 三、国际财务公司的资金来源 92
 - 四、国际财务公司的资金运用 92
 - 五、国际财务公司的经营机制 92
 - 第二节 国际财务公司的发展趋势 93
 - 一、集约化、集团化、集成化 93
 - 二、司库型、信用型、投行型 94
 - 三、专业化、个性化、延伸化 95

第三节 发达国家财务公司发展分析 96

一、德国 96

- 1、德国财务公司的类型 96
- 2、德国财务公司的发展状况 96
- 3、德国财务公司的发展特征 97
- 4、德国财务公司的发展趋势 98

二、美国 98

- 1、美国财务公司的类型 98
- 2、美国财务公司的运作模式 99
- 3、美国财务公司的业务实践 99
- 4、美国财务公司的发展趋势 101

三、日本 102

- 1、日本财务公司发展概况 102
- 2、日本财务公司的运作模式 102
- 3、日本财务公司的业务实践 102

第四节 国外财务公司经营管理案例分析 103

一、美国通用电气金融服务公司 103

- 1、通用电气金融公司发展概况 103
- 2、通用电气金融公司运营模式及风险控制 103
- 3、通用电气金融公司核心业务运作 103
- 4、通用电气金融公司在华投资情况 104

二、德国西门子财务公司(sfs) 105

- 1、西门子财务公司发展概况 105
- 2、sfs职能定位和业务分类 105

3、sfs四大业务板块运营分析 107

4、sfs资金集中和资金池管理 110

5、sfs资金管理带来的启示 112

第二部分 行业深度分析

第四章 中国财务公司行业运营状况分析 117

第一节 财务公司的组建及运营分析 117

一、财务公司的设立条件 117

二、财务公司的组建流程 118

三、财务公司的资金来源 118

四、财务公司的资金运作 120

五、财务公司的管理体制 121

六、财务公司的信息化建设 122

第二节 财务公司运作模式分析 125

一、资金集中管理模式分析 125

二、投融资运作模式分析 126

三、供应链运营模式分析 126

第三节 财务公司发展规模分析 127

一、财务公司的数量规模 127

二、财务公司的资产规模 127

三、财务公司的注册资本规模 128

四、财务公司的负债与权益状况 129

第四节 财务公司经营效益分析 129

一、财务公司的营业收入 129

二、财务公司的盈利水平 130

| | |
|------------------------|-----|
| 三、财务公司的资产质量状况 | 131 |
| 第五节 财务公司分布状况分析 | 132 |
| 一、财务公司地域分布状况 | 132 |
| 二、财务公司行业分布状况 | 132 |
| 三、财务公司所有制分布状况 | 132 |
| 四、财务公司人力资源状况分析 | 133 |
| 第六节 财务公司人才需求现状 | 134 |
| 一、财务公司人才规模分析 | 134 |
| 二、财务公司人才结构分析 | 134 |
| 三、财务公司人才战略分析 | 135 |
| 第五章 中国财务公司资金管理存在的问题及对策 | 138 |
| 第一节 中国财务公司资金管理问题分析及对策 | 138 |
| 一、财务公司资金管理的内容 | 138 |
| 1、资金的预算管理 | 138 |
| 2、资金的筹集管理 | 139 |
| 3、资金的投放管理 | 142 |
| 4、资金的风险管理 | 142 |
| 二、中国财务公司资金管理中存在的问题 | 144 |
| 1、资金来源单一 | 144 |
| 2、业务范围狭窄 | 145 |
| 3、资金集中度不足 | 145 |
| 4、资金收益情况不佳 | 146 |
| 三、中国财务公司资金管理问题改进对策 | 146 |
| 1、加强资金归集 | 146 |

2、开拓外源性融资渠道 147

3、拓宽业务范围 148

4、加强资金预算管理 150

5、注重人才队伍建设 151

6、细化监管制度 152

7、完善风险管理体系 152

第二节 企业集团财务公司资金管理分析 153

一、中国企业集团财务公司的资金管理主要模式 153

1、收支双线模式 153

2、虚拟现金池模式 154

二、企业集团资金集中管理财务公司模式 155

1、结算模式 155

2、资金模式 156

3、票据模式 156

4、投资融资模式 157

三、集团财务公司资金集中管理现状及问题 157

1、资金运作及管理受制于集团的行政干预 157

2、账户集中管理不全面，资金监控不到位 158

3、全口径资金集中度不高，资金运作与管理手段单一 158

4、信息系统不完善，信息化、网络化水平较低 158

5、专业人才匮乏，资金管理效果不理想 160

四、加强资金管理的对策和建议 160

1、统一意识，建立完善的资金管理制度 160

2、全面清理成员单位所有账户，规范账户管理 161

- 3、业务品种设定多元化，资金运作和管理手段多样化 161
- 4、优化资金管理内容，加强筹融资管理和资金计划管理 162
- 5、加大信息化投入，持续推进信息化建设 162
- 6、重视人才选拔培养，加强人才队伍建设 162

第六章 财务公司流动性风险管理模式及发展对策 164

第一节 财务公司流动性风险管理模式分析 164

- 一、流动性风险管理的意义 164
- 二、财务公司流动性风险策略 164
 - 1、以强化资金集中管理作为流动性风险管理的基础 164
 - 2、注重发挥企业集团整体优势 165
 - 3、构建系统性的流动性风险管理体系 166
- 三、以流动性管理促进企业战略发展 166

第二节 财务公司流动性管理工作的重要性和特殊性 167

- 一、财务公司流动性管理工作的重要性 167
 - 1、外源性资金渠道相对匮乏 167
 - 2、面临着更为严重的资产负债期限错配 168
 - 3、实质上承担着集团整体流动性管理的职责 168
 - 4、无法有效地转嫁流动性压力所带来的风险成本 168

二、财务公司流动性管理工作的特殊性 169

第三节 集团财务公司流动性风险管理问题与对策浅析 170

- 一、财务公司行业在流动性风险管理存在的问题 170
 - 1、管理方法和手段仍相对有限 170
 - 2、动态管理不足 170
 - 3、管理指标不全面 171

二、提升财务公司流动性风险管理的对策 171

1、全面管理 171

2、双向管理 172

3、动态管理 173

第七章 中国财务公司细分业务市场分析及预测 174

第一节 财务公司细分业务结构分析 174

一、财务公司资金业务结构分析 174

二、财务公司融资业务结构分析 175

三、财务公司中介业务结构分析 177

第二节 财务公司存贷款业务分析 178

一、财务公司存款业务分析 178

二、财务公司存款规模分析 178

三、财务公司存款结构分析 179

四、财务公司贷款业务分析 179

五、财务公司贷款规模分析 182

第三节 财务公司资金业务发展分析 183

一、金融机构股权投资业务 183

1、股权投资市场整体运行状况 183

2、财务公司对金融机构股权投资状况 184

3、财务公司最新股权投资动向 185

二、财务公司外汇业务分析 186

1、财务公司外汇业务规模与结构 186

2、财务公司外汇业务风险管理 186

3、融资租赁业务发展分析 189

- 4、融资租赁市场整体运行效益 192
- 5、融资租赁行业市场规模 193
- 6、融资租赁行业市场增速 193
- 7、融资租赁行业运营成本 194
- 8、融资租赁机构区域分布 194
- 9、融资租赁机构资产规模 195
- 10、财务公司融资租赁业务最新动向 195
- 三、买卖方信贷业务发展分析 196
 - 1、买方信贷业务分析 196
 - 2、卖方信贷业务分析 201
 - 3、财务公司证券投资业务 206
 - 4、财务公司证券投资业务规模分析 207
 - 5、财务公司证券投资收益水平分析 207
 - 6、财务公司证券投资业务品种特点 208
- 第四节 财务公司融资业务发展分析 209
 - 一、财务公司债券发行业务分析 209
 - 二、企业债券发行市场整体状况分析 210
 - 三、财务公司债券发行规模与结构 212
 - 四、财务公司同业拆借业务分析 212
 - 五、财务公司信贷资产转让业务 215
 - 1、信贷资产转让业务规模及结构分析 215
 - 2、信贷资产转让业务运作模式分析 215
 - 3、信贷资产转让业务开展意义分析 216
 - 4、财务公司票据转贴现业务分析 217

第五节 财务公司中介业务发展分析 220

一、财务公司票据业务分析 220

二、财务公司代理业务分析 221

三、财务公司委托业务分析 224

四、财务公司担保业务分析 225

五、财务公司结算业务分析 226

六、企业债券承销业务分析 230

第三部分 市场全景调研

第八章 中国财务公司区域市场分析 232

第一节 中国财务公司资金利用重点区域市场分析 232

一、行业总体区域结构特征及变化 232

1、行业区域结构总体特征 232

2、行业区域集中度分析 232

3、行业区域分布特点分析 233

4、行业企业数的区域分布分析 233

二、财务公司区域市场分析 234

1、东北地区 234

2、华北地区 234

3、华南地区 234

4、华中地区 234

5、华东地区 235

6、西部地区 235

三、财务公司区域市场前景及趋势 235

第二节 中国金融机构对比资金规模重点区域市场分析 236

- 一、区域金融运行情况 236
- 二、东部地区金融运行情况 238
- 三、中部地区经济金融运行 240
- 四、西部地区经济金融运行 241
- 五、东北地区经济金融运行 243
- 第四部分 竞争格局分析
- 第九章 财务公司领先企业经营形势分析 245
- 第一节 中国财务公司总体发展状况分析 245
- 一、财务公司主要类型 245
- 二、财务公司资本运作分析 245
- 三、财务公司创新及品牌建设 246
- 四、财务公司国际竞争力分析 246
- 五、财务公司排名分析 247
- 第二节 中国领先财务公司经营形势分析 248
- 一、中油财务有限责任公司 248
- 1、企业发展概况 248
- 2、企业经营情况分析 249
- 3、企业组织结构 249
- 4、企业财务管理模式 251
- 5、企业线上布局分析 251
- 6、企业投资项目进展 252
- 7、企业投资盈利能力 252
- 8、企业发展动态及战略规划 252
- 二、中国电力财务有限公司 253

- 1、企业发展概况 253
 - 2、企业经营情况分析 253
 - 3、企业组织结构 253
 - 4、企业财务管理模式 254
 - 5、企业线上布局分析 255
 - 6、企业投资项目进展 255
 - 7、企业投资盈利能力 260
 - 8、企业发展动态及战略规划 260
- 三、中国石化财务有限责任公司 261
- 1、企业发展概况 261
 - 2、企业经营情况分析 261
 - 3、企业组织结构 262
 - 4、企业财务管理模式 263
 - 5、企业线上布局分析 265
 - 6、企业投资项目进展 265
 - 7、企业投资盈利能力 266
 - 8、企业发展动态及战略规划 266
- 四、上海汽车集团财务有限责任公司 266
- 1、企业发展概况 266
 - 2、企业经营情况分析 267
 - 3、企业组织结构 268
 - 4、企业财务管理模式 269
 - 5、企业线上布局分析 273
 - 6、企业监管状况 273

- 7、企业投资盈利能力 273
- 8、企业发展动态及战略规划 273
- 五、海尔集团财务有限责任公司 274
 - 1、企业发展概况 274
 - 2、企业经营情况分析 274
 - 3、企业业务范围 274
 - 4、企业发展动态及战略规划 275
- 六、国家电投集团财务有限公司 275
 - 1、企业发展概况 275
 - 2、企业经营情况分析 276
 - 3、企业组织结构 277
 - 4、企业财务管理模式 277
 - 5、企业信贷业务控制分析 278
 - 6、企业业务介绍 278
 - 7、企业投资盈利能力 284
 - 8、企业发展动态及战略规划 284
- 七、中建财务有限公司 284
 - 1、企业发展概况 284
 - 2、企业经营情况分析 285
 - 3、企业组织结构 285
 - 4、企业财务管理模式 286
- 八、中国华能财务有限责任公司 287
 - 1、企业发展概况 287
 - 2、企业经营情况分析 288

- 3、企业组织结构 288
- 4、企业财务管理模式 289
- 5、企业线上布局分析 289
- 6、企业信贷业务控制 289
- 九、航天科技财务有限责任公司 291
 - 1、企业发展概况 291
 - 2、企业经营情况分析 291
 - 3、企业组织结构 292
 - 4、企业财务管理模式 293
 - 5、企业监督机制 294
 - 6、企业发展动态及战略规划 294
- 十、南方电网财务有限公司 294
 - 1、企业发展概况 294
 - 2、企业经营情况分析 294
 - 3、企业组织结构 295
 - 4、企业业务布局 295
 - 5、企业发展动态及战略规划 296
- 十一、中国重汽财务有限公司 296
 - 1、企业发展概况 296
 - 2、企业经营情况分析 297
 - 3、企业组织结构 297
 - 4、企业财务管理模式 299
 - 5、企业线上布局分析 300
 - 6、企业投资项目进展 301

- 7、企业投资盈利能力 301
- 8、企业发展动态及战略规划 302
- 十二、中核财务有限责任公司 303
 - 1、企业发展概况 303
 - 2、企业经营情况分析 303
 - 3、企业组织结构 304
 - 4、企业财务管理模式 305
 - 5、企业线上布局分析 306
 - 6、企业投资项目进展 306
 - 7、企业投资盈利能力 307
 - 8、企业发展动态及战略规划 307
- 十三、中远财务有限责任公司 308
 - 1、企业发展概况 308
 - 2、企业经营情况分析 308
 - 3、企业组织结构 309
 - 4、企业财务管理模式 309
 - 5、企业线上布局分析 310
 - 6、企业投资项目进展 311
 - 7、企业投资盈利能力 311
 - 8、企业发展动态及战略规划 312
- 十四、国机财务有限责任公司 313
 - 1、企业发展概况 313
 - 2、企业经营情况分析 313
 - 3、企业组织结构 314

4、企业财务管理模式 314

5、企业线上布局分析 315

6、企业投资项目进展 315

7、企业结算业务 315

8、企业发展动态及战略规划 316

十五、中广核财务有限责任公司 317

1、企业发展概况 317

2、企业经营情况分析 317

3、企业组织结构 318

4、企业财务管理模式 319

5、企业线上布局分析 319

6、企业投资项目进展 319

7、企业风险监控指标 321

8、企业发展动态及战略规划 322

十六、东方电气集团财务有限公司 322

1、企业发展概况 322

2、企业经营情况分析 322

3、企业组织结构 324

4、企业财务管理模式 325

5、企业线上布局分析 325

6、企业投资项目进展 326

7、企业投资业务 326

8、企业发展动态及战略规划 327

十七、中粮财务有限责任公司 327

- 1、企业发展概况 327
 - 2、企业经营情况分析 328
 - 3、企业组织结构 328
 - 4、企业财务管理模式 329
 - 5、企业线上布局分析 329
 - 6、企业投资项目进展 329
 - 7、企业投资盈利能力 330
- 十八、宝钢集团财务有限责任公司 331
- 1、企业发展概况 331
 - 2、企业经营情况分析 331
 - 3、企业组织结构 332
 - 4、企业财务管理模式 333
 - 5、企业线上布局分析 333
 - 6、企业投资项目进展 334
 - 7、企业投资盈利能力 334
- 十九、兵工财务有限责任公司 335
- 1、企业发展概况 335
 - 2、企业经营情况分析 336
 - 3、企业组织结构 336
 - 4、企业财务管理模式 337
 - 5、企业线上布局分析 338
 - 6、企业投资项目进展 338
 - 7、企业投资盈利能力 339
 - 8、企业发展动态及战略规划 340

二十、东航集团财务有限责任公司 340

- 1、企业发展概况 340
- 2、企业经营情况分析 341
- 3、企业组织结构 342
- 4、企业财务管理模式 343
- 5、企业投资项目进展 344

二十一、航天科工财务有限责任公司 344

- 1、企业发展概况 344
- 2、企业经营情况分析 344
- 3、企业组织结构 345
- 4、企业财务管理模式 345
- 5、企业线上布局分析 346
- 6、企业投资项目进展 346
- 7、企业发展动态及战略规划 347

二十二、中国华电集团财务有限公司 347

- 1、企业发展概况 347
- 2、企业经营情况分析 347
- 3、企业组织结构 348
- 4、企业财务管理模式 348
- 5、企业线上布局分析 349
- 6、企业投资项目进展 349
- 7、企业发展动态及战略规划 350

二十三、大唐电信集团财务有限公司 350

- 1、企业发展概况 350

2、企业经营情况分析 351

3、企业组织结构 352

4、企业财务管理模式 353

5、企业线上布局分析 353

6、企业投资监管指标 354

二十四、三峡财务有限责任公司 354

1、企业发展概况 354

2、企业经营情况分析 355

3、企业组织结构 355

4、企业财务管理模式 356

5、企业线上布局分析 356

6、企业投资项目进展 357

7、企业财务监管指标 357

8、企业发展动态及战略规划 358

二十五、上海浦东发展集团财务有限责任公司 358

1、企业发展概况 358

2、企业经营情况分析 359

3、企业组织结构 359

4、企业财务管理模式 359

5、企业发展动态及战略规划 360

二十六、中船财务有限责任公司 360

1、企业发展概况 360

2、企业经营情况分析 361

3、企业组织结构 362

4、企业线上布局分析 362

5、企业发展动态及战略规划 363

二十七、万向财务有限公司 363

1、企业发展概况 363

2、企业经营情况分析 364

3、企业组织结构 364

4、企业财务管理模式 364

5、企业线上布局分析 365

6、企业投资项目进展 365

7、企业监管指标 365

二十八、中国南航集团财务有限公司 366

1、企业发展概况 366

2、企业经营情况分析 366

3、企业组织结构 367

4、企业财务管理模式 367

5、企业投资项目进展 368

6、企业发展动态及战略规划 368

二十九、国投财务有限公司 369

1、企业发展概况 369

2、企业经营情况分析 369

3、企业组织结构 370

4、企业财务管理模式 370

5、企业投资项目进展 371

6、企业发展动态及战略规划 371

- 三十、中海石油财务有限责任公司 371
 - 1、企业发展概况 371
 - 2、企业经营情况分析 372
 - 3、企业组织结构 372
 - 4、企业财务管理模式 373
 - 5、企业线上布局分析 373
 - 6、企业投资项目进展 374
 - 7、企业发展动态及战略规划 374
- 第十章 政策背景变化下财务公司的应对策略分析 375
 - 第一节 供给侧改革背景下财务公司绿色信贷发展策略 375
 - 一、绿色信贷发展机遇 375
 - 二、绿色信贷发展挑战 375
 - 1、资金归集存在困难 375
 - 2、信贷业务额度较低 376
 - 3、难以预防信贷风险 376
 - 三、绿色信贷对策 376
 - 1、提高资金集中管理水平 376
 - 2、创新绿色信贷业务 377
 - 3、加强绿色信贷风险监控 377
 - 第二节 营改增背景下的集团财务公司纳税筹划方法 378
 - 一、选择适当的纳税人进行筹划 378
 - 二、合理选择销项进项税 379
 - 三、选择优质的供应商建立长期合作关系 379
 - 四、兼营、混营销售行为的税务筹划 379

五、设立分公司合理选择纳税人身份 380

第五部分 发展前景展望

第十一章 2024-2029年财务公司发展趋势及前景 381

第一节 财务公司未来发展方向 381

一、集团公司并购重组趋势分析 381

二、财务公司功能强化方向预测 381

三、财务公司发展重点分析 382

第二节 财务公司服务发展趋势预测 383

一、服务重点转型升级趋势 383

二、服务理念创新型，战略型 383

三、服务方式集约化、集成化、集团化 384

四、服务路径多元化、个性化、链条化 384

五、服务模式司库型、银行型、综合型 385

六、信用管理专业化、全套化 385

第三节 财务公司发展前景预测 386

一、财务公司资产规模预测 386

二、财务公司业务规模预测 386

三、财务公司盈利规模预测 387

第四节 财务公司资产证券化业务分析 388

一、中国资产证券化业务现状 388

二、财务公司全面开展资产证券化业务的可行性分析 392

1、展企业集团融资渠道，支持企业集团发展 392

2、改善财务公司经营环境，提升财务公司管理水平 392

3、财务公司开展资产证券化业务顺应了形势需要 392

三、财务公司资产证券化业务的利益、成本与风险分析 392

1、财务公司开展资产证券化业务的收益 392

2、财务公司开展资产证券化的主要成本 393

3、财务公司在开展资产证券化业务时面临的主要风险 393

四、财务公司开展资产证券化业务的建议 394

第五节 财务公司的价值创造路径及业务创新展望 395

一、财务公司的核心价值及价值创造路径 395

1、显性贡献 395

2、隐性贡献 395

二、未来发展建议 397

1、政策支持层面 397

2、业务创新与开拓层面 398

第十二章 财务公司产业链金融发展机遇及策略 400

第一节 财务公司产业链金融业务前景 400

一、能源集团金融服务前景 400

1、能源集团金融服务模式分析 400

2、能源集团相关价值链分析 400

3、能源集团金融整体解决方案 401

4、能源集团金融服务风险管理 402

二、汽车集团金融服务前景 404

1、汽车集团金融服务模式分析 404

2、汽车集团相关价值链分析 405

3、汽车集团产业金融产品分析 405

4、汽车集团金融整体解决方案 407

- 5、汽车集团金融服务风险管理 407
- 三、钢铁集团金融服务前景 408
 - 1、钢铁集团金融服务模式分析 408
 - 2、钢铁集团相关价值链分析 408
 - 3、钢铁集团产业金融产品分析 409
 - 4、钢铁集团金融服务风险管理 410
- 四、交通运输集团金融服务前景 415
 - 1、交通运输集团金融服务模式分析 415
 - 2、交通运输集团相关价值链分析 415
 - 3、交通运输集团金融整体解决方案 415
 - 4、交通运输集团金融服务风险管理 416
- 五、物流集团金融服务前景 418
 - 1、物流集团金融服务模式分析 418
 - 2、物流集团相关价值链分析 418
 - 3、物流集团产业金融产品分析 419
 - 4、物流集团金融整体解决方案 421
 - 5、物流集团金融服务风险管理 422
- 六、房地产集团金融服务前景 424
 - 1、房地产集团金融服务模式分析 424
 - 2、房地产集团相关价值链分析 424
 - 3、房地产集团产业金融产品分析 425
 - 4、房地产集团金融整体解决方案 426
 - 5、房地产集团金融服务风险管理 427
- 七、石油化工集团金融服务前景 428

- 1、石油化工集团金融服务模式分析 428
- 2、石油化工集团相关价值链分析 429
- 3、石油化工集团产业金融产品分析 429
- 4、石油化工集团金融整体解决方案 430
- 5、石油化工集团金融服务风险管理 430
- 八、机械制造集团金融服务前景 433
 - 1、机械制造集团金融服务模式分析 433
 - 2、机械制造集团相关价值链分析 433
 - 3、机械制造集团金融整体解决方案 433
 - 4、机械制造集团金融服务风险管理 434
- 第二节 财务公司产业链金融发展迎来新机遇 435
 - 一、财务公司创新服务实体经济发展 435
 - 二、财务公司关注风险管控 435
 - 三、多方协力促外延式发展 436
- 第三节 财务公司参与产业链金融服务的优劣势分析 436
 - 一、优势分析 436
 - 1、具有金融专业知识 436
 - 2、集团利益最大化 437
 - 3、掌握资金结算信息 437
 - 4、风险可控 437
 - 二、面临的问题 437
 - 1、定位及发展战略问题 437
 - 2、市场化程度低 438
 - 3、资金来源受限 438

4、业务品种较少 438

5、服务模式单调且效率较低 438

6、抵御外部风险能力较弱 438

第四节 财务公司在产业链金融服务模式中的策略 439

一、产业链上各财务公司间的合作策略 439

二、为产业链上未设立财务公司的企业提供金融服务策略 439

第十三章 中国财务公司风险管理及防范策略分析 441

第一节 财务公司的风险特点分析 441

一、受体制性因素影响较大 441

二、风险的分布面广 441

三、风险的集中度很高 441

四、风险的结构有侧重点 441

第二节 财务公司风险评价体系 441

一、财务公司管理状况评价体系 441

二、财务公司经营状况评价体系 443

三、财务公司所属集团影响度评价体系 452

第三节 财务公司的运营风险分析 452

一、财务公司的信用风险 452

二、财务公司的市场风险 452

三、财务公司的流动性风险 454

四、财务公司的操作风险 454

五、财务公司的合规风险 455

第四节 财务公司防范和控制风险的主要措施 456

一、合理控制集团外授信业务规模，适度分散资金 456

- 二、实施市场风险限额管理和经济资本配置 457
- 三、利用信息技术提高流动性管理能力，制定应急计划 457
- 四、加强人力资源、信息系统建设，加大内部控制措施 458
- 五、遵守各项监管规定，建设合规管理文化 459

第五节 集团财务公司互联网金融风险管理 459

一、集团财务公司互联网金融及相关风险的识别 459

- 1、互联网金融的政策风险 459
- 2、互联网金融的操作风险 459
- 3、互联网金融的技术风险 460
- 4、互联网金融的声誉风险 460

二、集团财务公司开展互联网金融相关风险管控建议 461

- 1、构建集团财务公司互联网金融安全体系 461
- 2、划定风险红线，合法经营 461
- 3、狠抓内控管理工作，提高应对突发事件的处置能力 461

第六部分 发展战略研究

第十四章 “新常态”下财务公司的发展与转型思考 462

第一节 利率市场化和新常态下财务公司发展分析 462

一、经济新常态和利率市场化的背景 462

- 1、新常态下企业集团经营现状 462
- 2、新形势下金融环境的变化 463

二、利率市场化和新常态对财务公司的影响和挑战 463

- 1、财务公司盈利空间缩小，经营难度陡增 463
- 2、财务公司资产负债管理难度加大 464
- 3、财务公司面临的风险更加复杂严峻 464

第二节 应对利率市场化和新常态的经营管理对策 464

一、建立健全定价管理机制 464

1、完善利率定价管理架构 464

2、完善定价管理制度 465

3、定价机制建设 465

4、搭建价格管理信息系统 468

二、不断开拓创新，提升金融市场竞争能力 469

1、努力提高资金专业化、精细化管理水平 469

2、创新金融服务产品，提升融资融通能力 470

3、不断拓展业务领域，增加财务公司金融服务属性 470

三、建立全面风险管理体系，夯实改革创新管理基础 470

1、健全公司治理机构 470

2、完善全面风险管理组织架构 471

3、构建全面风险管理体系 471

4、完善制度和流程，健全内控合规体系 471

5、加强风险合规文化建设 472

四、加强人才队伍建设 472

第三节 “新常态”下企业集团财务公司转型思考 472

一、“新常态”下企业集团财务公司的困境 472

1、监管配套不完善，资金来源单一 472

2、附属于企业集团，经营缺乏独立性 473

二、关于财务公司中介功能的swot分析 473

1、优势 473

2、劣势 474

- 3、机会 475
- 4、挑战 475
- 三、新常态下企业集团财务公司转型策略建议 476
 - 1、搭建内部金融服务生态系统 476
 - 2、提升服务互动与响应实效 476
 - 3、开放服务创新来源 477
 - 4、动态监视风险与合规性 477
 - 5、打破数据管理瓶颈 477
- 第十五章 财务公司发展战略研究 478
 - 第一节 财务公司发展战略分析 478
 - 一、所属集团公司发展战略 478
 - 二、财务公司自身发展战略 479
 - 三、财务公司定位转型战略 479
 - 四、财务公司与外部的合作战略 480
 - 1、财务公司与商业银行的合作战略 480
 - 2、财务公司与信托公司的合作战略 482
 - 3、财务公司与基金公司的合作战略 483
 - 4、财务公司与保险公司的合作战略 483
 - 第二节 对中国财务公司品牌的战略思考 483
 - 一、财务公司品牌的重要性 483
 - 二、财务公司实施品牌战略的意义 485
 - 三、财务公司品牌的现状分析 486
 - 四、中国财务公司的品牌战略 488
 - 五、财务公司品牌战略管理的策略 489

第三节 财务公司经营策略分析 490

一、财务公司市场细分策略 490

二、财务公司市场创新策略 491

三、品牌定位与品类规划 493

四、财务公司新产品差异化战略 495

第四节 财务公司投资组合风险管理策略分析 495

一、财务公司投资组合的特点 495

1、要求投资组合风险总体可控 495

2、财务公司的投资组合不过分追求收益 495

3、对投资组合风险管理策略的敏感性要求较高 496

二、适用于财务公司投资组合的风险管理策略 496

1、等风险权重策略 496

2、最小风险策略 497

3、最大多元化策略 498

4、风险平价策略 499

图表目录

图表：近年来债券市场主要债券品种发行量变化情况 14

图表：2019-2023年证券行业总收入及净利润率 16

图表：证券行业收入结构 16

图表：2019-2023年国内生产总值增长速度 64

图表：2019-2023年全国粮食产量 65

图表：2019-2023年规模以上工业增加值增速 66

图表：2019-2023年社会消费品零售总额 67

图表：2019-2023年固定资产投资增速 68

- 图表：2019-2023年房地产开发投资增速 69
- 图表：2019-2023年居民消费价格上涨情况 70
- 图表：2019-2023年工业生产者出厂价格上涨情况 70
- 图表：2019-2023年分月全国城镇调查失业率 71
- 图表：财务公司在货币政策调整中的地位 73
- 图表：外汇风险分析 75
- 图表：tfs四大业务板块 107
- 图表：2019-2023年财务公司数量 127
- 图表：2019-2023年财务公司资产总规模 128
- 图表：企业集团财务公司的注册资本金额占比 128
- 图表：2019-2023年财务公司负债与所有者权益情况 129
- 图表：2019-2023年财务公司发放贷款余额 130
- 图表：2019-2023年财务公司经营业绩招标 130
- 图表：2019-2023年我国财务公司行业资本充足率 131
- 图表：2019-2023年我国财务公司行业不良资产率 132
- 图表：中国财务公司所有制分布状况 133
- 图表：现金池模型 155
- 图表：财务公司业务范围 175
- 图表：2019-2023年中国财务公司存款(含保证金存款)规模 179
- 图表：财务公司存款结构表 179
- 图表：2019-2023年财务公司贷款(含贸易融资与贴现)规模 182
- 图表：2019-2023年中国股权投资市场资本管理量 183
- 图表：2019-2023年中国股权投资市场募资总额 184
- 图表：融资租赁合同余额 193

图表：融资租赁企业地域分布 194

图表：2019-2023年非金融企业债券市场发行情况 210

图表：2019-2023年1-12月份企业债券发行情况 211

图表：份企业债券净融资和取消发行情况 211

图表：2019-2023年企业债创新品种发行情况 211

图表：2019-2023年企业债券期限结构分布(按债券发行数量统计) 212

图表：主要省市财务公司资产规模占比(2019-2023年) 232

图表：2019-2023年财务公司各区域数量占比 233

图表：2019-2023年东北地区财务公司数量 234

图表：2019-2023年华北地区财务公司数量 234

图表：2019-2023年华南地区财务公司数量 234

图表：2019-2023年华中地区财务公司数量 234

图表：2019-2023年华东地区财务公司数量 235

图表：2019-2023年华北地区财务公司数量 235

图表：2019-2023年末各地区金融机构本外币各项存款余额增速及新增额 236

图表：2019-2023年各地区社会融资规模增量占比情况 237

图表：2019-2023年末各地区金融机构本外币各项存款余额增速及新增额 238

图表：2019-2023 ~ 2019-2023年东部地区银行业金融机构概况 238

图表：2019-2023 ~ 2019-2023年东部地区社会融资规模增量 239

图表：2019-2023 ~ 2019-2023年中部地区银行业金融机构概况 240

图表：2019-2023 ~ 2019-2023年中部地区社会融资规模增量 241

图表：2019-2023 ~ 2019-2023年西部地区银行业金融机构概况 241

图表：2019-2023 ~ 2019-2023年西部地区社会融资规模增量 242

图表：2019-2023 ~ 2019-2023年东北地区银行业金融机构概况 243

- 图表：2019-2023 ~ 2019-2023年东北地区社会融资规模增量 244
- 图表：中油财务有限责任公司组织结构 250
- 图表：中油财务公司证券投资情况 252
- 图表：中油财务公司投资收益情况 252
- 图表：中国石化财务有限责任公司经营状况 262
- 图表：中国石化财务有限责任公司组织结构 263
- 图表：上海汽车集团财务有限责任公司经营数据 267
- 图表：上海汽车集团财务有限责任公司组织结构 268
- 图表：国家电投集团财务有限公司 277
- 图表：中建财务有限公司组织结构 286
- 图表：中建财务有限公司资金集中架构简图 287
- 图表：中国华能财务有限责任公司组织结构 288
- 图表：航天科技财务有限责任公司 292
- 图表：南方电网财务有限公司组织结构 295
- 图表：中核财务有限责任公司监管指标 307
- 图表：中远财务公司组织架构 309
- 图表：国机财务有限责任公司发展概况 313
- 图表：国机财务有限责任公司经营范围 314
- 图表：国机财务有限责任公司组织架构 314
- 图表：国机财务有限责任公司结算业务总体流程 316
- 图表：中广核核技术发展股份有限公司在财务公司存贷款情况(万元) 318
- 图表：中广核财务有限责任公司组织结构 318
- 图表：东方电气集团财务有限公司组织结构 324
- 图表：中粮财务有限责任公司组织结构 328

- 图表：2019-2023年6月末中粮财务有限责任公司股东存贷情况 330
- 图表：宝钢集团财务有限责任公司组织架构 332
- 图表：兵工财务有限责任公司组织架构 337
- 图表：东航集团财务有限责任公司股东构成 341
- 图表：东航集团财务有限责任公司组织结构 342
- 图表：中国华电集团财务有限公司组织架构 348
- 图表：大唐电信集团财务有限公司组织架构 353
- 图表：三峡财务公司组织机构 356
- 图表：三峡财务公司监管指标 357
- 图表：2019-2023年上海浦东发展集团财务有限责任公司经营状况 359
- 图表：中船财务有限责任公司财务数据(万元) 362
- 图表：中船财务有限责任公司组织结构 362
- 图表：中国南航集团财务有限公司组织架构 367
- 图表：国投财务有限公司组织架构 370
- 图表：2019-20265年财务公司资产总规模预测 386
- 图表：2019-20265年财务公司利润总额预测 387
- 图表：钢铁行业供应链 411
- 图表：钢铁行业传统融资方式银行与供应链成员企业的关系 411
- 图表：供应链金融融资方式银行与供应链成员企业的关系 412
- 图表：基于产融结合的钢铁行业供应链金融财务公司与供应链成员关系图 412
- 图表：钢铁行业供应链金融服务的通常方案 412
- 图表：基于产融结合的直销模式下钢铁行业供应链金融财务公司与供应链 414
- 图表：基于产融结合的直销模式下钢铁行业供应链金融银行与供应链 414
- 图表：具体贷款定价模型 467

图表：市值权重策略与等风险权重策略的风险对比 497

把握投资 决策经营！

咨询订购 请拨打 400-886-7071 (免长途费) Email : kf@51baogao.cn

本文地址 : <https://www.51baogao.cn/bg/20190225/108142.shtml>

在线订购 : [点击这里](#)