

金融平台是这样炼成的

——中国铁建财务公司成立5周年发展回眸

□ 郭冬梅 李培锋 李阳雪 王楚怡

领导致辞

中国铁建总会计师、总法律顾问，财务公司董事长 王秀明

几载耕耘，硕果累累；数易春秋，风华正茂。开业运营5周年以来，中国铁建财务公司以审慎稳健的理念、创新拼搏的精神铸就了企业的辉煌。展望未来，任重道远，财务公司将主动作为，勇于担当，充分发挥“四个平台”作用，破解存贷双高难题，深化产融结合，为实现“国内优秀、行业领先、铁建最佳”的宏伟蓝图，乘风破浪、砥砺前行！

财务公司党委书记、总经理 冀涛

回首5年，我们脚踏实地、开拓进取，全面建设和综合贡献成果丰硕。携手未来，我们将不忘初心，坚守定位，在加强资金集中管理、提供优质金融服务之路上永不停歇，在助推中国铁建产融结合、支持实体经济之路上永不停歇！



2012年4月18日，国务院监事会主席李克(中)与中国铁建领导共同为“中国铁建财务公司”揭牌。

“铁建金钥匙”品牌介绍

1.品牌定位

国内优秀、行业领先、铁建最佳。

财务公司的发展愿景是打造国内优秀、建筑行业领先的财务公司，做中国铁建最佳金融服务商。品牌定位与发展愿景相一致。

2.品牌架构

以“铁建金钥匙”为财务公司品牌名称，包括“铁建资金池”“铁建信贷”“铁建电票”“铁建保函”等主要品牌产品。按照“成熟一个推出一个”的原则，不断完善公司品牌架构。



3.品牌要素

(1)品牌名称:铁建金钥匙

◆基本介绍:主要指中国铁建财务有限公司。作为中国铁建“内部银行”，财务公司不断创新丰富金融产品，为中国铁建及成员单位提供优质金融服务，发挥金融机构资本和信用杠杆力量，破解集团存贷双高、促进产融深度融合，支持中国铁建做强做优做大。

◆传播语:铁建银行 您的财富管家/做中国铁建最佳金融服务商

(2)品牌产品

◆铁建资金池:财务公司为成员单位建立的现金管理产品，用于集团实施资金集中管理，根据需求进行资金归集、下拨、余额调剂等。该产品能够便捷实现跨银行、跨地区、跨主体的资金归集，最大限度地盘活存量资金，提高资金使用效率。

◆铁建信贷:财务公司基于成员单位财务状况和信用评级，在核定额度和期限内，为成员单位生产经营、技术开发、项目建设提供资金支持的金融服务。主要包括流动资金贷款、项目贷款和固定资产贷款等。该产品具备价格优惠、办理时间快、业务模式灵活等特点。

◆铁建电票:财务公司基于真实贸易背景为成员单位办理的承兑、贴现等基础电子票据业务，以及凭借自身信用优势，与商业银行合作以额度共享的方式开展的一系列“商票保贴、商票拆零、代开银票”等延伸服务。该产品具备流通性好、市场认可度高、交易成本低、融资功能强等特点，进一步丰富成员单位资金结算方式。

◆铁建保函:财务公司向保函受益人出具的、统一在保函申请人不履行保函项下责任或义务时，承担一定金额支付责任或经济赔偿责任的书面承诺。主要包括履约保函、预付款保函、投标保证金等。该产品具备免收手续费、免收保证金等优势，能够有效降低成员单位的财务费用支出和资金占用。

时间是标注前进步伐的刻度。今天，作为中国铁建第一家金融机构，中国铁建财务公司(以下简称“财务公司”)站在5周年成长的阶梯上，交出了一份振奋人心的“答卷”。

这5年，财务公司始终坚守“依托集团、服务企业”的基本定位，向集资金集中、资金结算、金融服务于一身的中国铁建综合性金融平台目标不断迈进。

这5年，财务公司累计实现营业收入64亿元，利润总额32亿元，在全国同行业中异军突起，资产规模跻身全国近240家财务公司前10名。

这5年，财务公司发挥非银行金融机构的牌照价值优势，最大限度调剂资金余缺，提升资金使用效率，减少集团利息支出超24亿元，为成员单位节约财务费用近9亿元，保障了全系统资金血脉的畅通。

今日的财务公司，站在一个更高的起点上，正以勃勃的英姿和铿锵的步伐，朝着“做中国铁建最佳金融服务商”的目标阔步前行。

盘活存量:聚焦结算业务,让资金高效转起来

充分发挥金融平台作用,集中和激活全系统沉淀资金,最大限度地发挥资金池蓄水、调节功能,是财务公司的基本定位。5年间,财务公司为26个二级单位建立了集团“内部资金池”;34个服务于重大项目和本项目的“区域资金池”在重庆、济南、珠海等地开花结果;打破原有资金池的壁垒构建新的资金池,使资金池具备了更强的蓄水、调节能力。2016年末数据显示,财务公司集中各类资金余额763亿元,全年日均集中资金余额512亿元,时点和日均存款均创历史新高。

“点石成金”,仅仅盘活沉淀资金是远远不够的。面对中国铁建每年上万亿元的现金流量,财务公司通过“以结算促集中、以流量带存量”,优化开户流程,扩大开户范围,把现金流源源不断地吸引到财务公司的资金结算平台上。经过5年的发展,财务公司由开业初期150个结算账户,发展到今天4500余个结算账户。2016年累计全口径结算业务316万笔,资金收付流量6.5万亿元,结算量为2012年的300余倍。

聚财有方,更需理财有道。财务公司利用金融机构的业务资质优势,通过同业存放等方式获得超额收益,让成员单位获得实实在在的收益。5年来,共让利返还成员单位超额收益超11亿元。

优化增量:产融深度融合,培育产业新动能

“借助金融服务平台,盘活企业内部资金,加大信贷投放,支持企业集团产业发展。”财务公司自诞生之时就扛起了服务实体经济的重任。

“十二五”期间,财务公司聚焦建筑主



2017年2月15日,北京银监局领导莅临中国铁建财务公司,就供给侧结构性改革有关情况进行调查指导。



2017年3月17日,中国铁建财务公司与中铁十一局签署财企直联业务合作协议。

业,重点支持房地产、装备制造、资本运营、物流贸易等业务板块。适应中国铁建“提质增效”目标,财务公司推出信用贷款、委托贷款、保函、电子票据等业务,深化产融结合,“服务实体经济,助力结构调整”。

雪中送炭远比锦上添花来得更实在。为提高结算效率,缓解成员单位资金紧张状态,2015年底,财务公司推出电子票据业务,因信用担保、手续费低、安全快捷等特点,深受成员单位欢迎。接收和背书转让财务公司电票的单位近万家,涉及交通运输、建筑建材、装备制造等多个关系国计民生的行业。2016年,财务公司全年办理的电子票据金额84亿元,释放成员单位票据保证金近20亿元。

反哺传统实体经济,把有限的信贷资源用在“刀刃”上。2016年下半年,中铁十四局筹备成立大盾构公司,开拓大盾构施工领域专业市场,需要长期资金的支持。财务公司传统的1年期流动资金贷款显然不能满足这个需求。为此,财务公司为中铁十四局“大盾构战略”量身定制,推出3年期中期流动资金贷款产品,贷款利率比银行同类产品上浮15%,大幅降低了企业融资成本。

培育产业新动能,财务公司向创新创效板块倾斜。2016年6月,铁建重工新疆公司在乌鲁木齐落地生根。财务公司全力支持该公司参与高端地下工程装备制造基地的前期建设,以最快的审批速度提供了1000万元的信贷资金。

按照“有保有压、有扶有控”的策略,财务公司全力服务中国铁建产业结构调整战略,最大限度释放信贷规模支持实体经济,5年来累计为成员单位授信1277亿元,投放各类贷款1070亿元,为降低集团有息负债规模和整体资产负债率作出了贡献。

提升质量:创新金融服务,打造最佳金融服务商

精准营销,主动服务,才能深入挖掘客

户需求。为了更好地服务客户,2014年10月,财务公司成立了客服部,主动对接客户,了解客户需求,推介公司业务,洽谈资金集中和业务合作方案,有针对性地解决客户实际问题。

2015年,财务公司首次主动参与中国铁建投资集团广西西兴高速公路BOT项目银团贷款。由于财务公司的介入,项目贷款议价能力大幅提高,银团贷款利率从原定的基准上浮5%调整为下浮5%。

今年春节刚过,财务公司领导带队先后走访中铁十九局、十八局、大桥局、二十五局等成员单位,面对面地沟通、互动,收到了良好效果。这几家单位正陆续向财务公司平移原来的银行资金池。

为提升服务质量,财务公司在创新金融服务上动起了脑筋。推出财企直联业务,打通资金结算系统通道;完善远程服务机制,提供及时的网络、电话答疑。今年他们还将试点设立驻企服务部,为成员单位提供更加贴心的现场服务。

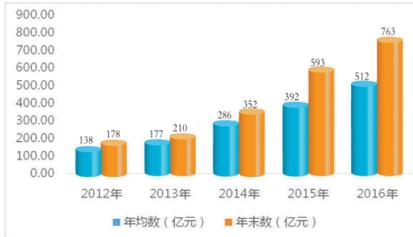
“财务公司要继续发挥资金归集、资金结算、资金监控、金融服务四大平台作用,做中国铁建金融平台的建设者和产业转型的推动者!”中国铁建总会计师、总法律顾问,财务公司董事长王秀明如是说。“十三五”,财务公司将深入贯彻“创新、服务、协同、共享、价值”发展理念,打造“司库”型金融机构,为中国铁建产融结合、转型升级提供更加强劲的动力。

5年的成长历程,财务公司战略思维更加清晰,建功立业步伐更加稳健。面对“十三五”新的蓝图,财务公司党委书记、总经理冀涛表示:“财务公司将始终坚守服务实体经济的阵地,与中国铁建同频共振,在加强资金集中管理、提高资金使用效率、促进结构调整和转型升级之路上永不停歇。”

2012-2016年经济效益



2012-2016年吸收存款余额



2012-2016年贷款余额



坚持文化引领 打造企业品牌

成立5年来,中国铁建财务公司党委深刻认识企业文化的重要性,致力于以铁道兵、中国铁建文化为核心,融入金融企业文化内涵,构建独具特色的铁建金融文化体系。经过5年建设发展,构建形成了“金钥匙”文化体系。

“金钥匙”之名缘于财务公司开业运营启动仪式上的“金钥匙”意象。“金”意指“金融”“金色”;“钥匙”象征财务公司的功能。作为中国铁建的“内部银行”,结合财务公司职能定位,“金钥匙”包含三层寓意:一是开启破解中国铁建存贷双高希望之门的“金钥匙”;二是开启促进中国铁建产融结合财富之门的“金钥匙”;三是开启推动员工实现自我价值

幸福之门的“金钥匙”。“金钥匙”文化体系包括三个层次。第一层次为核心理念,主要包括使命、愿景、核心价值观、企业精神和经营方针;第二层次为经营管理理念,主要包括管理理念、服务理念、风险理念、人才理念、快乐理念、职业理念;第三层次为员工行为规范,主要包括员工行为准则、“四提倡、四反对”行为导向。

2017年,是财务公司的“品牌建设年”。财务公司确定在打造特色业务品牌的同时,坚持文化引领,以“金钥匙”文化建设作为重要抓手,统一部署、同步推进,以先进文化凝心聚力,提升企业在系统内外的知名度和认可度。

财务公司党的群众路线教育实践活动“根在基层”

2014年3月30日,中国铁建财务公司组织“根在基层”活动。

