

铿锵步履不负灼灼韶华，岁月年轮刻录闪闪荣光。

山钢财务公司成立至今已走过十载。这10年，山钢财务紧紧围绕“依托集团、服务集团”的功能定位，在实践中探索前行，在创新中不断蜕变，制度体系渐趋完善、业务结构日益丰富、服务集团更加多元，为山钢集团改革发展引入了金融“活水”。

10年间，山钢财务已形成涵盖资金结算、信贷、同业合作、保险代理、投资、资金池担保、关税保函等多层次业务板块。各业务板块坚持突出特色、协同发展，服务集团和成员单位的质量和效率大幅提升。

10年间，山钢财务着眼于打基础、提效益、控风险，锐意进取，不断提高管理水平，资产规模持续扩大，利润水平逐年增长，确保集团资金链安全和经济效益稳步提升。截至2021年末，山钢财务资产总额188.41亿元，所有者权益总额39.36亿元，信贷资产余额125.76亿元，不良资产为零。

多层次业务板块 “从有到优”

山钢财务始终秉承“信恒如山、创新超越”的山钢精神，以“苟日新，日日新，又日新”的企业创新态势，在业务创新上谋发展、求突破。

十年间，结算业务从一开始作为山钢财务承担成员单位间以及与对外金融机构资金往来的单一功能，发展成为集结算、风险防控等多功能业务平台，实现了结算业务的事前监测、事中监管、事后分析的综合性风险管控流程。充分发挥资金平台优势，集中12家直连银行信息和资金在山钢财务资金管理系统的统一结算，资金预算结算一体化实时同步运行，账户管理日趋规范，资金监管日益精细化，结算服务日益高效。2021年，山钢财务结算规模突破万亿元，结算量达到1.16万亿元。

10年来，全集团资金全口径归集度由10.21%上升到59.2%，通过发挥金融资金管理平台作用聚合、投放、回流，以信贷方式将闲置资金投放于资金紧缺的成员单位，资金投放规模从2012年46亿元增长到2021年的225亿元。截至2021年末，信贷业务总量达1836亿元，信贷业务累计利息收入34.22亿元，为集团降低可观的财务支出。

保险资源规模效应日趋显著。山钢财务作为山钢集团保险集中统一管理的服务平台，在保险业务风险防范、降低保费支出和加强索赔管理等方面发挥了重要作用。山钢财务为集团成员单位提供包括办理投保、理赔在内的一系列保险服务，减少成员单位投保成本的同时，资产保障范围更广、理赔速度更快。代理投保资产余额，由2012年的30多亿元增长到2021年的近700亿元，为山钢股份、日照公司、金岭矿

业等近50家成员单位提供保险代理服务，累计为成员单位节省保费3000多万元。协助成员单位加大索赔力度，处理保险案件上千起，为成员单位索赔到账近9000万元，为山钢集团资产保全作出了突出贡献。

海关关税保付保函降资金成本。山钢财务创新开展多元化担保业务，多次为日照公司等成员单位办理海关关税保付保函，累计办理金额近8亿元，业务量在省辖财务公司中名列榜首。通过海关关税保函形式，为成员单位降低资金成本1700余万元，不仅促进了钢铁主业跨境贸易便利化，更是助力成员单位缓解了资金接续压力，优化了内部资源配置。

“山钢财务业务种类已涵盖中短期流动资金贷款、保险代理、资金池担保、代开信用证等15类，达到历史最全，形成了协同发展、各具特色、互补互联的多层次业务板块。”山钢财务党总支书记、董事长王勇介绍，10年来，山钢财务以披荆斩棘的勇气魄力、一往无前的发展定力、永争一流的拼搏干劲，奋勇争先，真抓实干，实力持续壮大，效益稳步提升，服务集团和成员单位的能力显著增强，步入了“从有到优”的发展新阶段。

服务质量和效率“双提升”

一路载誉前行，一路峥嵘岁月。

10年间，山钢财务充分发挥金融属性，在山钢集团转型升级和高质量发展的每一个关键的节点上，都留下了深深的烙印。

日照钢铁精品基地建设是国务院批准的山东省钢铁产业结构调整试点的重要项目，更是山钢集团的“生命工程”。山钢财务全程跟进项目进展，全力以赴推进项目建设，为确保一期项目顺利贯通，对项目授信30亿元，并为其开立电票39.93亿元的应急资金。2020年7月，山钢财务及时为日照公司发放流动资金贷款，缓解日照公司到期债务还款压力，保证其资金链的安全接续。2016年至2020年，山钢财务已累计为日照公司开立电票55.08亿元。

大力开展绿色金融业务。2021年8月，山钢集团成功发行3年期10亿元的“可持续发展”绿色债券，这既是山东省首单“可持续发展”绿色债券，也是山钢集团继发行“疫情防控债”后的又一创新产品。该产品吸引资本市场17家机构投资者，其中非银机构占70%，全场认购量达2.1倍，发行价格大幅收窄110个基点。2022年6月，山钢集团成功发行全国首单“转型”债券10亿元，发行年利率相较于同品种、同期限债券降低2.1%，创山钢集团永续类债券利率历史新低，节省资金成本4000余万元。此次转型债券是全国首批五单转型债券之一，也是单笔金额最大、唯一的钢铁企业转型债券和永续债券。

10年间，在集团和成员单位最需要金融支持时，山钢财务都会鼎力相助。

2018年，山东莱钢永锋加快推进新旧动能转换项目，围绕装备、产品结构、环保“三个升级”，淘汰2套转炉系统及配套一条普钢轧材生产线，减量置换建设2套超高功率电弧炉系统及同等精品钢轧材生产线相应配套生产能力。山钢财务积极跟进项目进展并进行实地走访调研，为其及时提供资金支持，保证了其资金链的安全接续。

2021年，山钢财务创新融资方式，拓宽融资渠道，通过同业拆借、票据质押式回购、转贴现、债券质押式回购等方式，共融入资金137.45亿元，有力地保障了山钢集团和成员单位的资金链安全。

“10年来，山钢财务累计为集团和成员单位办理各类贷款业务1344.23亿元，提供融资支持1628.04亿元。累计办理跨境人民币资金池业务61.18亿元，代理投保资产余额达到693.77亿元。山钢财务服务集团和成员单位的质量和效率实现双提升，以金融力量支持山钢集团高质量发展方面发挥出了突出作用。”山钢财务副总经理张云庭表示，作为集团内唯一拥有金融许可证的非银行金融机构，山钢财务始终站在服务实体第一线，充分发挥资金配置枢纽作用，以集团利益最优化为业务准绳，致力成为产业集团和金融市场的桥梁和纽带。

以党建为引领，打造“红色引擎”

山钢财务党总支以“坚持一心一意抓党建、专心专意谋发展、诚心诚意促服务、全心全意控风险、满心满意创和谐”为主题开展“五心”党建品牌创建工作，牢固树立“抓好党建是最大政绩”的鲜明导向，以党建为引领，立足公司党建与中心工作实际，一年打基础，两年树品牌，走出了一条坚实的高质量发展之路。

党建与经营同频共振，促进集团效益最大化。山钢财务党总支将改革发展中心任务纳入党建工作重点，把经营发展的结果作为检验党建工作成效的重要标准，党建工作与公司经营管理工作同部署同检查同落实，党群工作考核结果纳入整体绩效考核，与各部门收入分配挂钩。有效的机制促进了各支部、各部门强化党建与业务融合，推动经营绩效不断提升。第一党支部紧紧围绕“聚力过硬、服务先锋”党建品牌，开展“三个争先锋”活动，定期评选表彰“先锋之星”；第二党支部以打造“‘三牛’聚力，创新发展”党建品牌引领党员和职工合力攻坚；第三党支部立足业务特点，塑造“党建领航、风控护航”党建品牌；第四党支部着力建设“启明星”党建品牌，深入开展“头雁领航”“亮点分享”党建工程，金融服务能力持续提升。山钢财务党总支以银企党建共建推进业务合作共赢，先后与工商银行、建设银行、中国银行、莱商银行、中信银行等金融单位基层党组织结对共建，构建“以共建促党建、以党建促合作、以合作促发展”的新型银企关系。疫情期间，党员干部带头

逆行岗位执守，山钢财务党总支适时组建“党员突击队”和“党员志愿服务队”两支特别工作队，为业务正常运行和职工生活保障冲锋在前，保驾护航。

“严守纪律规矩底线，深入推进党风廉政建设和反腐败工作，全面从严治党越抓越严，党的政治优势和组织优势转化为企业发展优势，为做强做优做大提供了坚强保证。”山钢财务党总支副书记、工会主席董保树表示。

构建大监督体系，党风廉政建设常抓不懈。山钢财务结合金融业务特征构建“三个四”大监督大防控体系，即健全“四位一体”组织架构、畅通“四个维度”运行体系、综合运用“四种形态”监督与防控贯通融合的有机体系，一体推进“不敢腐、不能腐、不想腐”。落实谈心谈话、双向约谈制度，通过工作提醒和专项督导，确保民主生活会、组织生活会前的党内谈心谈话落到实处，不走过场。严肃执纪问责，依纪依法查办案件，作出行政处分1人次、组织处理2人次。运用第一种形态，抓早抓小、防微杜渐。强化内控合规，做实日常风险防控。“山钢财务遵循‘风险控制一流’的方针，始终秉承一个完善的内部控制体系是企业持续健康发展的保障，以加强风险管理、内控合规为抓手，充分发挥三道防线职能作用，不断夯实高质量发展根基。”山钢财务副总经理杨士东表示。

风劲帆满图新志，砥砺奋进正当时。站在新的历史起点，山钢财务将继续围绕“立足集团、服务集团”的职能定位，把握新发展阶段，贯彻新发展理念，融入和服务新发展格局，积极履行金融职责，全面提升金融服务、经营管理和可持续发展能力，为山钢集团深入落实“构建生态圈、打造新标杆”发展方略作出更大贡献。（梁玉超 王爽 安璐）