上海文化广播影视集团财务有限公司

关于2022年基本信息报告

一、公司概况

公司设立时间，法定中英文名称及缩写，所属企业集团名称，业务范围，法定代表人，职工人数，注册地址及邮政编码，公司国际互联网地址，电子邮箱，公司聘请的会计师事务所、律师事务所名称及住所。

公司设立时间：2016年12月28日

法定中英文名称：Shanghai Media Group Finance.,Ltd

上海文化广播影视集团财务有限公司（以下简称“财务公司”或“公司”）所属企业集团名称为上海文化广播影视集团有限公司（以下简称“文广集团”或“集团”）。

业务范围:（一）吸收成员单位存款;(二)办理成员单位贷款;（三）办理成员单位票据贴现;（四）办理成员单位资金结算与收付;（五）提供成员单位委托贷款、债券承销、非融资性保函、财务顾问、信用鉴证及咨询代理业务;（六）从事同业拆借:（七）办理成员单位票据承兑。

法定代表人：钟璟

职工人数：25人

注册地址及邮政编码：中国上海自由贸易区世纪大道1号3幢1楼

邮政编码：200120

电子邮箱：SMGF@SMG.CN

财务公司聘请立信会计师事务所为年报审计事务所，地址上海市黄浦区南京东路61号1508室。

财务公司聘请海华永泰律师事务所为年度法律顾问，地址上海市浦东新区陆家嘴环路1366号富士康大厦12层。

二、公司治理

1. 集团情况

- 集团母公司及财务公司控股股东最近一年的基本财务数据，包括资产规模、销售收入、净现金流量（含经营活动、投资活动及融资活动分别产生的现金流量情况；

根据股东方2021年审计报告显示（2022年审计报告尚未出具），截至2021年末主要财务数据如下：

单位：亿元

股东名称	资产总额	负债总额	所有者权益	注册资本	营业收入	净利润
上海文化广播影视集团有限公司	631.99	202.94	429.05	50.00	148.90	11.76
东方明珠新媒体股份有限公司	436.81	82.49	354.32	34.15	90.69	19.44

- 集团的组织架构和管理模式（主要业务板块收入及利润、资金、人事等）；

文广集团是中国目前产业门类最多、产业规模最大的省级新型主流媒体及综合文化产业集团，由原上海文化广播影视集团和上海广播电视台、上海东方传媒集团有限公司于2014年3月整合而成。集团搭建了“党委合一、制播分离、协同运作”的组织架构，导向管得更严，经营放得更开。党委合一，即成立一个党委，中共上海广播电视台（上海文化广播影视集团有限公司）委员会，隶属市委宣传部，党委是集

团协调运作的决策机构，党管干部、党管媒体,确保舆论导向。制播分离，即将文广集团定位为制播分离中的“制”的主体以及所有经营业务的市场主体，按照市场规则，有效可控地让社会力量参与到节目生产的各个环节，进一步集聚内容生产资源，增强内容生产能力；将台定位为制播分离中“播”的主体，履行媒体资源管理、内容审核、节目播出等职责，坚决维护主流意识形态安全。协调运作，即台与集团之间，明确“播”与“制”的功能定位，以此划分职能，各负其责，上海广播电视台委托文广集团公司负责台的制作经营业务和全部经营性资产的运营，宣传与经营分开，平行运营。文广集团共有下属一级子公司 11 家、上市公司 1 家、二级子公司 49 家、三级子公司 30 家，共有从业人员 1.6 万余人。集团旗下拥有 12 个电视频道、12 套广播频率、13 个全国数字付费电视频道、5 种公开发行的报纸杂志,业务涵盖媒体运营及网络传输、内容制作及版权经营、互联网新媒体、现场演艺、文化旅游及地产、文化金融与投资、视频购物等领域，形成了完整的文化产业生态。

受到上海本地新冠疫情影响，文广集团所属各单位 2022 年收入、利润完成数同比减少。从文广集团未审定的合并口径报表数看，截至 2022 年底，资产总额为 616.13 亿元，资产负债率为 34.57%。2022 年，营业总收入完成 111.75 亿元，相较上年减少 37.82 亿元，净利润同比减少 21.04 亿元。

- 集团发展战略；

全面深入学习宣传贯彻党的二十大精神，明确集团总体发展目标是牢牢把握广播电视主频道频率的舆论引导力，汇集集团旗下内容生产、技术开发、延展服务等各方面的能力，打通多屏用户体系，形成

全新商业模式，促使 BesTV+在三年内成为富有竞争力的新型互联网内容传播和服务平台，进入同行业第一阵营。以确保舆论导向正确、内容创作品质提升、形成丰富服务门类、先进技术创新引领、实现传播渠道融合、统一用户平台形成以及完成商业模式转换来努力促进 SMG 实现动能变革、效率变革、质量变革。

发展中重点任务是要全力打造 BesTV+流媒体平台、全面提升内容生产和创作能力、全程对接既有融媒体产品、全方位打造“高品质生活”服务体系、全链路推进技术创新与突破以及全效提升国际合作与传播。

关键举措之一是以推进资本运营促进产业生态重塑，充分利用融资、投资、收购兼并等资本手段，完善直投、基金、财务公司等金融工具，围绕流媒体战略核心，发现有价值的内容、技术等产业资源和资产，开展有效的资本运作，快速补齐构建产业生态所需要的各种要素和环节，紧密链接重要的战略合作伙伴，按全媒体时代新的商业逻辑重新塑造集团产业链。

- 集团母公司持有其他金融机构股权情况；

序号	投资企业名称	被投资金融机构名称	投资金额（亿元）	持股比例
1	上海东方惠金文化产业创业投资有限公司	上海东方惠金融资担保有限公司	0.4	21.22%
2	上海东方惠金文化产业创业投资有限公司	上海浦东新区张江科技小额贷款股份有限公司	0.1	5.26%
3	上海东方惠金文化产业创业投资有限公司	上海浦东中银富登村镇银行有限责任公司	0.12	8%
4	上海文化广播影视集团有限公司	上海文化广播影视集团财务有限公司	6.0	60%

- 集团内公司上市情况及与财务公司的关系；

集团内上市公司是东方明珠新媒体股份有限公司（以下简称“东方明珠”）为公司第二股东，股权占比 40%。

- 集团成员单位及股权结构。

文广集团共有下属一级子公司 11 家、上市公司 1 家、二级子公司 49 家、三级子公司 30 家。

2. 所有权结构/股权结构

- 机构所有权/股权状况及发展历史简要说明；

上海文化广播影视集团财务有限公司是 2016 年 12 月经监管部门批准成立的非银行金融机构，由文广集团和所属集团成员单位东方明珠共同出资组建。公司注册资本金 10 亿元人民币，其中文广集团占 60%，东方明珠新媒体股份有限公司占 40%。

- 持股 5%及以上股东（母公司除外）的基本情况（包括：股东名称、注册地、法律性质、主营业务、持有其他金融机构股权情况、在本机构派驻董事、监事情况等）；

东方明珠是除母公司外的另一股东，持股比例 40%，注册地址：上海市徐汇区宜山路 757 号。企业类型为其他股份有限公司（上市），注册资本 26.41 亿元，经营范围为电子、信息网络产品的设计、实业投资等。

截至 2022 年 12 月末，公司董事会成员如下：董事长钟璟（集团副总裁、总会计师）、董事田培杰（东方明珠副总裁）、董事张为民（东方明珠财务中心负责人）、董事童颖（集团财务管理中心主任）、董事陈逸青；监事会成员如下：监事长刘志强（集团风控中心主任）、忻豪博（东方明珠风控中心总经理）、徐亮（职工监事）。

- 章程和（或）其他文件对股东大会的相关规定；

《公司章程》第六章第二十二条规定了股东会的职权，第二十三条至二十七条规定了股东会的召开程序。

- 股东大会的召开情况（在本个监管周期内股东大会的召开次数、议题、决议等）。

2022 全年召开财务公司股东会共 9 次，其中现场会议 1 次，为 2022 年 6 月 16 日的 2022 年股东会第三次会议，审议了财务公司 2021 年度董事会工作报告、2021 年度监事会工作报告、2021 年度利润分配方案、2021 年度财务决算报告、2022 年度财务预算说明、2022 年度目标责任书，通报了监事会对董事 2021 年度履职评价报告、2021 年度监事履职评价报告。

通讯会议 8 次，分别是 2022 年 2 月 9 日 2022 年股东会第一次会议，审议上海东方智媒城建设开发有限公司新增授信额度和贷款业务；2022 年 5 月 17 日 2022 年股东会第二次会议，审议上海文化广播影视集团有限公司在综合授信项下新增流动资金贷款；2022 年 7 月 7 日 2022 年股东会第四次会议，审议上海文化广播影视集团有限公司，东方明珠新媒体股份有限公司，上海东方智媒城建设开发有限公司的综合授信额度和贷款业务；2022 年 7 月 28 日 2022 年股东会第五次会议，审议上海文广演艺（集团）有限公司、上海歌舞团有限公司、上海滑稽剧团有限公司、上海马戏城有限公司、上海广播电视信息网络有限公司、上海文广物业管理有限公司、上海东方娱乐传媒集团有限公司、上海东方明珠传输有限公司的综合授信额度；2022 年 8 月 29 日 2022 年股东会第六次会议，审议上海文化广播影视集团有限公司的贷款业务；2022 年 11 月 15 日 2022 年股东会第七次会议，审议上海文化广播影视集团有限公司申请在 2022 年 30 亿元综合授信项下新增流

动资金贷款 1 亿元的贷款业务；2022 年 12 月 9 日 2022 年股东会第八次会议，聘任忻豪博同志为财务公司监事，戴浬浬同志不再担任财务公司监事；2022 年 12 月 13 日 2022 年股东会第九次会议，审议财务公司为上海文化广播影视集团有限公司发放流动贷款和并购贷款，并调整上海文化广播影视集团有限公司综合授信额度方案。

3. 董事会

- 章程和（或）其他文件对董事会的相关规定（成员构成、职能、议事规则、授权和转授权、下设委员会及负责人等）；

《公司章程》第七章第二十八条至四十七条规定了董事会人员组成、召开程序及职权等。

- 董事会成员、董事会秘书名单，任职资格简述；

序号	姓名	董事性质	担任本机构及其他机构职务	国别	年龄	选任时间	任期	代表股东（或利益方）	该股东持股比例
1	钟璟	董事长	上海文化广播影视集团财务有限公司董事长；上海文化广播影视集团有限公司副总裁、总会计师	中国	46 岁	2020 年 1 月	与本届董事会任期一致	上海文化广播影视集团有限公司	60%
2	童颖	董事	上海文化广播影视集团财务有限公司董事；上海文化广播影视集团有限公司财务管理中心主任	中国	41 岁	2019 年 6 月	与本届董事会任期一致	上海文化广播影视集团有限公司	60%
3	田培杰	董事	上海文化广播影视集团财务有限公司董事；东方明珠新媒体股份有限公司副总裁	中国	45 岁	2021 年 3 月	与本届董事会任期一致	东方明珠新媒体股份有限公司	40%

4	张为民	董事	上海文化广播影视集团财务有限公司董事；上海文化广播影视集团有限公司财务中心负责人	中国	50 岁	2019 年 9 月	与本届董事会任期一致	东方明珠新媒体股份有限公司	40%
5	陈逸青	董事	上海文化广播影视集团财务有限公司董事；上海文化广播影视集团有限公司计划财务部副主任（2022 年 8 月免职）；上海网腾投资管理有限公司监事；北京文广佳业文化发展有限公司董事	中国	59 岁	2020 年 9 月	与本届董事会任期一致	上海文化广播影视集团有限公司	60%

● 本监管周期内，董事会会议召开情况（召开次数、议题、决议），并简要分析董事会决议对机构的重要影响；

2022 全年召开财务公司董事会共 7 次，其中现场会议 5 次，分别为 2022 年 3 月 22 日的第二届董事会第十八次会议，审议了财务公司 2021 年度合规管理自我评估报告、2021 年度风险管理自我评估报告、风险管理委员会 2021 年度工作报告、审计委员会 2021 年度工作报告、董事会对发展战略中期执行情况评估报告、董事会对高管 2021 年履职评价报告，通报了财务公司 2021 年度从业人员行为评估报告；2022 年 6 月 16 日的第二届董事会第二十次会议，审议了财务公司 2021 年度工作总结及 2022 年度工作计划、2021 年度内部审计工作总结及 2022 年度内部审计工作计划、2021 年度利润分配方案、2021 年度财务决算报告、2022 年度财务预算说明、2021 年度董事会工作报告、2021 年度关于董事会对公司股东的评估报告，通报了财务公司监事会对董事 2021 年度履职评价报告、2021 年度关键业绩指标考核结果、2022 年度

目标责任书、上海银保监局关于财务公司2021年度的监管意见；2022年8月9日的第二届董事会第二十一次会议，审议了童颖同志不再担任财务公司总经理、财务公司副总经理施白桦同志代为履行总经理职责；2022年10月18日的第二届董事会第二十三次会议，审议了关于聘任施白桦同志为财务公司总经理，任期三年，任职经中国银行保险监督管理委员会资格核准后生效；2022年12月12日的第二届董事会第二十四次会议，审议了财务公司授权管理办法、2023年年度授权方案、董事会决议跟踪落实及后评估制度、2023-2025三年信息科技发展战略规划、2023年同业授信额度核定、2023年存款利率报价调整、关于聘任陈志鹏为财务公司审计稽核部部门负责人（部门总经理），听取了财务公司洗钱和恐怖融资风险自评估工作报告、关于票据业务运行情况及市场情况的报告。

通讯会议2次，分别是2022年6月10日第二届董事会第19次会议，审议了财务公司《成员单位授信管理办法（2022年修订）》《存贷款利率管理办法（2022年修订）》；2022年9月13日第二届董事会第22次会议，审议了财务公司修订的《信贷资产风险分类管理办法》《非信贷资产风险分类管理办法》《会计基本制度》《信息科技外包管理办法》《人民币结算业务管理办法》，新增的《舆情处置实施方案》《股权管理暂行办法》《绩效薪酬延期支付管理办法》。目前董事会下设委员会情况。

董事会下设委员会情况表

	风险管理委员会	审计委员会

职责	根据《风险管理委员会议事规则》第三章第七条，（一）对财务公司行业形势和变化趋势进行分析判断，结合国家和监管部门有关方针政策，指导财务公司制定风险管理中长期战略规划和工作方针；（二）审议财务公司年度信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、法律风险等重大风险管理目标计划和风险管理策略，指导财务公司做好全面风险管理工作；（三）审议财务公司年度合规风险管理目标计划和内部控制管理措施，指导财务公司按照监管要求开展合规管理工作；（四）关注财务公司各类资产风险状况，根据财务公司年度经营计划和报告，对经营性资产风险管理和资产处置等事项提出指导性意见；（五）关注财务公司年度综合授信业务，审阅财务公司同业合作机构名单，并提出意见建议；（六）监督财务公司经营管理层落实董事会及风险管理委员会决议的情况，检查财务公司在经营中重大风险报告和处置方案实施情况；（七）召开年度工作会议，审议财务公司年度《风险管理自我评估报告》及《合规管理自我评估报告》；审议风险管理部年度工作计划和总结报告；（八）董事会授权的其它事宜。		根据《审计委员会议事规则》第三章第九条，（一）指导及监督财务公司内部审计工作及其实施；（二）监督和评估外部审计机构工作；（三）召开年度审计工作会议，审议内部审计工作报告、审计工作计划及整改完成情况；（四）审议公司年审报告及其披露，并对公司年审报告发表意见；（五）评估内部控制的有效性，审查公司内控制度的科学性、合理性、有效性以及执行情况，并对违规责任人提出问责建议；（六）公司董事会授权的其他事宜及相关法律法规中涉及的其他事项。	
组成 人员	姓名	主要职务	姓名	主要职务
负责人	田培杰	主任委员	陈逸青	主任委员
成员	陈逸青	委员	田培杰	委员
	张为民	委员	张为民	委员

公司董事会下无其他委员会。

4. 监事会

● 章程和（或）其他文件对监事会的相关规定（成员构成、职能等）；

《公司章程》第八章第四十八条至五十七条规定了监事会的组成、职权和召开程序等相关内容。

公司董事和高级管理人员不得兼任监事。

序号	姓名	监事性质	担任本机构及其他机构职务	国别	年龄	选任时间	任期	代表股东（或利益方）	该股东持股比例
1	刘志强	监事长	上海文化广播影视集团财务有限公司监事长；上海广播电视台、上海文化广播影视集团有限公司审计部主任	中国	53岁	2020年3月	与本届监事会任期一致	上海文化广播影视集团有限公司	60%
2	戴涅涅	监事	上海文化广播影视集团财务有限公司监事；东方有线财务总监	中国	42岁	2017年6月-2022年12月	与本届监事会任期一致	东方明珠新媒体股份有限公司	40%
3	忻豪博	监事	上海文化广播影视集团财务有限公司监事；东方明珠新媒体股份有限公司风控中心总经理	中国	44岁	2022年12月	与本届监事会任期一致	东方明珠新媒体股份有限公司	40%
4	徐亮	职工监事	上海文化广播影视集团财务有限公司监事；上海文化广播影视集团财务有限公司公司金融部高级经理	中国	48岁	2020年6月	与本届监事会任期一致	/	/

● 本监管周期内，监事会重大事项（监事会会议、人员变动、重要文件出台与修订等）及其重要影响分析。

2022全年召开财务公司监事会共4次，其中现场会议4次，分别为2022年3月22日的第二届监事会第三次会议，审议了财务公司监事会对董事2021年履职评价报告、监事会对监事2021年履职评价报

告、监事会对高管 2021 年履职评价报告；2022 年 6 月 16 日的第二届监事会第四次会议，审议了财务公司 2021 年度监事会工作报告、2021 年度监事会监督意见检查报告；2022 年 12 月 12 日的第二届监事会第五次会议，审议了财务公司监事会对发展战略的制定、实施与评估的监督报告、监事会监督检查意见整改情况报告。2022 年 12 月 28 日的第二届监事会第六次会议，听取《关于 2021 年度监管意见整改情况的报告》。

5. 高级管理层

- 章程和（或）其他文件对高级管理层的相关规定（成员构成、任职资格要求、职责分工、授权和转授权、工作规程、报告路径等）；

《公司章程》第十章第六十一条至七十一条规定了高级管理层的选任方式、任期和职权等相关内容。

- 高级管理层的构成及任职资格简述；

序号	姓名	职务	分管领域	任该职务时间	其他机构有无任职、任何职务	金融从业年限	主要经历（近十年从业机构及任职）	国别	学历和资质	专业	年龄
1	童颖	总经理	分管综合管理部、审计稽核部、计划财务部	2020 年 7 月-2022 年 8 月	无	2 年	曾任上海文广新闻传媒集团计划财务部 预算管理；上海东方传媒集团有限公司计划财务部预算管理、投融资管理主管、财务预算主管、资金预算主管；上海文化广播影视集团有限公司计划财务部 资金预算主管、副主任。	中国	硕士研究生文学硕士学历，上海交通大学媒体与设计学院传播系，中级会计师	企业财务管理	41 岁

2	施白桦	副总经理	分管公司金融部、资金结算部、金融投资部	2016年11月（2022年8月施桦代为履行总经理职责）	无	20年	曾任上海文广投资有限公司财务部 财务主管；上海文化广播影视集团战略投资部研究与统计；上海文化广播影视集团审计稽查部工程审计主管；上海话剧艺术中心有限公司副总经理（挂职）；上海广播电视台、上海文化广播影视集团有限公司审计室工程审计主管；上海广播电视台、上海文化广播影视集团有限公司计划财务部资金平台主管、主任助理；上海文化广播影视集团财务有限公司筹备工作小组组员。	中国	研究生学历，上海财经大学企业管理专业英国特许注册会计师/经济师/证券从业人员	金融	46岁
3	贡滨尔	风险总监	分管风险管理部	2020年12月	无	20年	曾任中国工商银行上海分行公司金融部信贷经理、中信泰富有限公司集团财务部高级投融资经理、中国光大银行上海分行风险管理部高级审批人和对公中心主任、东亚银行（中国）有限公司总行风险管理部副总经理、百联集团财务有限责任公司总经理室风险总监。	中国	全日制大学本科/管理学学士，上海对外贸易大学理财学，中级经济师，证券从业资格，全球风险管理专业人士协会 ICBRR 国际证书	金融财务、合规内控、风险管理	44岁

- 高级管理层在本监管周期内的变动及影响分析。

（一）2022年8月8日财务公司总经理童颖向财务公司提交书面请辞报告，财务公司根据《企业集团财务公司管理办法》《非银行金融机构行政许可事项实施办法》《财务公司章程》等规定，于2022年8月9日召开第二届董事会第二十一次会议，与会董事现场审议并通过表决一致同意：

1.童颖同志辞去财务公司总经理职务，自董事会审议通过后生

效，并提请股东方文广集团对童颖同志任职期间的工作进行离任审计，财务公司将在收到离任审计报告后报中国银行保险监督管理委员会备案。

2.由财务公司副总经理施白桦同志代为履行总经理职责，主持财务公司工作。代为履职期限自董事会审议通过之日起至财务公司董事会聘任的新任总经理正式履职之日止。根据《非银行金融机构行政许可事项实施办法》，财务公司应在6个月内选聘具有任职资格的人员正式任职。

（二）2022年10月18日财务公司根据《中华人民共和国公司法》和《财务公司章程》等规定，召开第二届董事会第二十三次会议，与会董事现场审议并通过表决一致同意：

决定聘任施白桦同志为财务公司总经理职务，任期三年，任职经中国银行保险监督管理委员会资格核准后生效。同时：提请股东方文广集团对施白桦同志担任财务公司副总经理期间的工作进行离任审计。

（三）财务公司已于2022年12月29日将《关于施白桦同志总经理任职资格的请示》及申请材料呈报上海银保监局。

6. 公司治理评价

2022年公司坚持稳中有进工作基调，逐步完善法人治理结构，各治理主体职责边界清晰，符合独立运作、有效制衡原则。

公司董事会共有5名董事，由股东会选举产生，董事的任期为三年。董事会下设风险管理委员会和审计委员会，各由3名董事组成，且职责明确。

公司监事会共有3名监事组成，其中监事长和监事由股东会选举

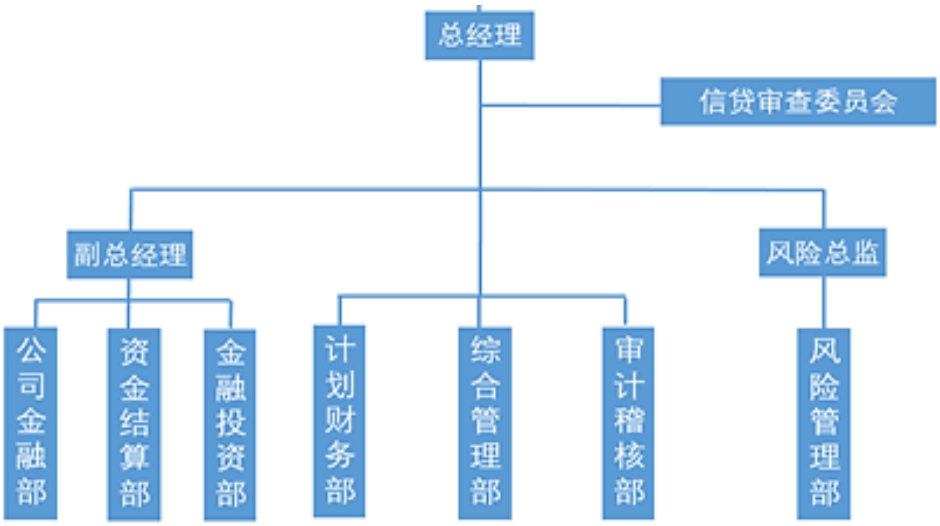
产生，职工监事由全体员工大会选举产生，监事每届任期三年，可以连选连任。

公司高级管理层有 3 人组成，总经理 1 名，副总经理 1 名，风险总监 1 名，高管人员互相之间分工明确，做到了前台与中后台分离，并互相监督制衡。

三、组织结构

1. 部门设置

- 部门结构图



- 部门的重要调整事项（增设、分立、合并、职能变动）及影响分析；

公司未发生部门调整情况。

- 部门绩效考核体制说明。

公司建立了有效的绩效考评体系，主要分为季度考核和年度考核。季度考核和日常的表现挂钩，和监管的问题查处挂钩，和任务的完成挂钩；年度考核则根据集团对公司的年度目标责任书，参考《银行业金融机构绩效考评监管指引》将各部门指标分经营效益类、发展转型类、社会责任类、合规经营类、风险管理类五大类指标，特别增

设了案防安全维稳与廉政两大额外扣分项。

公司在细化绩效考评指标时，注意与集团的绩效考评总体要求保持一致，同时指标权重未过分强调利润与规模，合规经营类指标和风险管理类指标权重不低于其他类指标且合计不低于 40%。

2. 分支机构设置

- 分支机构分布及数量

公司无分支机构。

- 分支机构营运资金划拨情况

公司无分支机构。

- 分支机构管理层的构成情况、

公司无分支机构。

- 分支机构的授权情况

公司无分支机构。

- 分支机构业务、成本、利润核算体制说明

公司无分支机构。

四、信息系统建设情况

根据监管要求，加强数据治理，充分认识数据生产要素的重要作用，运用科技手段推动数据治理的系统化、自动化和智能化。2022 年启动 RPA（机器人流程自动化）方案，替代人工完成工作量大、重复性高、易于标准化的基础业务，在公司的网银对账、生成人民银行 ACS 和 A3702 日报表、利率报备数据核对等场景完成实施开展应用，提升工作效率，达到降低人力时间成本、提升工作质量的重要作用，同时降低了人工误操作的风险。

完成了人行监管检查意见中要求的，风险管控系统中监测指标的

手机实时监测功能。

上海疫情期间，信息系统安全运营的安全保障工作。

完成 2023-2025 年信息科技战略规划的起草工作。

根据新版等保要求，不断完善信息系统的安全，计划用三年时间，达到等保三级标准，今年开始着手部分制度进行修订。

五、发展战略

- 章程其他文件中有关机构发展战略的内容；

根据国家“十四五”规划纲要和台集团“十四五”时期规划，基于之前战略规划的编制经验，结合财务公司的实际情况，将启动新一轮（2023-2025）三年战略规划的编制工作，同时对战略规划（2020—2022 年）三年执行情况进行评估。机构制定发展战略考虑的因素简述（内部、外部、客户关系、竞争环境、政策性影响等）

为了顺利推进新一轮（2023-2025）三年战略规划制定工作，公司通过顶层设计，编制符合自身发展的战略规划，提出战略分析、战略制定和战略解码的战略规划编制“三步曲”。围绕新修订财务公司管理办法和集团职能部门改革方案，完成财务公司“再定位”的重塑，形成与集团财务管理中心之间相对稳定的衔接协作模式。从服务实体、稳企纾困、降本增效、科技赋能四个条线实现效率主导内涵式发展之路。

- 当前发展战略简述（发展预期、预算、产品计划、目标客户群、资产组合规划、流程改造计划、内控制度完善计划、部门调整计划、购并、分立等）

1.公司治理

健全股东权益保障机制，加快推动重点难点问题整改，尽快完善

薄弱环节；健全董事会、监事会和高管层的运作机制。进一步明确董事会对高管层的授权原则和管理机制，推动高管层在公司章程和董事会授权范围内独立自主开展工作并承担责任；完善薪酬机制和内部审计工作机制。进一步完善内部审计工作体制机制，推广内部审计同时向监事长报告等良好实践；健全利益相关者权益保护机制。研究健全公司职工监事工作机制。

2.风险合规管理

坚持以人为本理念，培育全员的风险合规文化；持续推进制度建设工作，提高内控管理效能产品计划；定期开展风险合规检查，健全内控评估机制；支撑重点业务发展，推进全面风险管理体系；依托科技系统开发项目，提高风险管理信息化水平。

3.提升财务管理水平

在资本管理方面，优化经济资本管理体系，完善资本激励约束机制，提升资本使用效率，实现股东价值最大化；强化资本补充前瞻性，持续完善资本补充机制，优化资本结构，保持稳健的资本充足水平。

在财务管理方面，深化资负结构转型和平衡发展，加强财务管理，依法依规进行会计核算、编制财务报表，财务活动规范严谨，公允反映经营活动成果，使持续经营能力不断增强。

在利率管理方面。进一步完善利率定价管理，让利于成员单位，服务实体经济。提高利率风险管理和资产负债管理能力，为资金管理提供专业支持和保障。

在授信管理方面。强化授信管理体系，构建有效的集团成员单位授信额度管理机制；完善同业合作模式，建立对合作金融机构的评价机制，完善同业授信管理，初步建立同业授信额度模型，完善金融机

构的合作模式及风险控制。

4.人力资源管理

财务公司以公司运行、业务开展和效率提升为目标，一方面对标相同规模的同业财务公司，根据业务发展需要，公司业务前、中、后台分离，符合金融企业管控要求；另一方面深入贯彻落实台、集团《关于进一步加强人才工作的实施意见》《关于支持流媒体战略创新人才管理的若干意见》，持续强化团队素质管理、岗位管理、绩效管理、薪酬管理，持续保持团队精炼化、高素质化、专业化特点，进一步优化人员配置，以创新业务驱动人员配置，以人员配置带动人岗匹配，为公司健康稳定发展提供坚强的组织保障和队伍支撑。

5.信息科技建设

根据集团财务管理信息化建设的要求，继续完善与财务中台系统的对接，信息化建设的要求，参与协同集团资金管控体系建设；根据人行反洗钱工作的要求，在系统中实现反洗钱监测的功能；根据上海银保监局监管意见的要求，继续完成信贷业务中贷后管理建设。根据工作业务开展的情况，开发同业拆借业务相关功能的系统建设；根据上海银保监局对数据治理的要求，搭建公司基础数据库；完善网络信息安全工作。

6.数据治理目标

在组织架构上下功夫；在制度建设上抓落实；在系统保障和数据标准上抓关键；在数据报送、存储和共享应用上强责任；在数据质量控制上求实效。

7.产品计划

财务公司战略目标为夯实各项指标，继续在2B基础上做好全面风

险管理和业务发展，提升金融服务水平，加强风险管理能力，稳健发展阶段，根据自身业务发展需要逐步扩大业务种类，结合集团战略、成员单位需求积极开展成员单位的结算、信贷、票据等业务，争取进一步丰富金融服务产品。

对接集团重点文化项目建设，重点关注新媒体项目运营，在进一步扩大财务公司业务领域，提升成员企业服务能力的同时，协助成员企业经营发展。

- 中长期计划与近期计划的协调；

财务公司战略划分为若干战略阶段和设定一些战略控制点,渐进式地实现战略目标。在该进程中,短期利益与长远利益结合、局部利益与整体利益兼顾,既积极又稳妥推进,在这些因素约束下选择相对合理的发展轨迹。

- 机构各层次对战略的执行及简要评价。

为更好制定公司新一轮三年发展规划，董事会牵头组织开展战略规划（2020—2022 年）三年执行评估工作，三年来，财务公司在董事会的坚强领导下，按照三年战略规划的要求逐年提升财务公司治理的科学性、稳健性和有效性。完成年度三会工作，其中董事会、监事会一年不少于四次；人员配备符合监管要求；主体有效履职。落实“双向进入、交叉任职”要求，“三重一大”等重大决策在出台前由党支部前置审议，执行中央八项规定精神情况等方面的情况。建立“标准化、规范化、制度化”业务操作体系，在数据治理上确保了统计数据确保及时性、准确性、完整性、一致性。实现财务公司风险管理“有效性、针对性、科学性和预见性”有机统一，使主要风险稳健可控，达到合规经营与资产质量优异的管理目标。建立资本管理体系，完善

利率定价机制，强化授信管理，制定资金计划，提升资金管理水平。全面加强人力资源管理，从搭建“人才池”到培育人才“活水河”，从“头雁计划”带动“群雁活力”，提升企业文化软实力。全面提升信息科技建设，以一带助一路，打造一平台，守住一底线的信息科技规划。党建工作有声有色，创立了文化与金融同行的特色品牌，在“三会一层”以及所有财务公司同仁的努力下，善作善成，整体完成情况良好，圆满完成了既定的三年（2020-2022）战略目标。

六、业务概况

- 主要业务规模及利润情况

基本经营情况

单位：万元

主要项目	2022 年	2021 年
资产总计	815,244.97	665,408.31
其中：存放中央银行款项	22,215.43	22,740.94
存放同业款项	603,382.89	444,983.43
贷款	187,734.35	196,520.25
贸易融资	-	-
贴现及买断式转贴现	-	-
拆放同业	-	-
其他应收款	120.50	49.46
投资	-	-
买入返售资产	-	-
负债总额	707,375.99	559,258.03
其中：单位存款	706,374.72	558,366.97
向中央银行借款	-	-
同业存放款项	-	-

同业拆入	-	-
卖出回购款项	-	-
存入保证金		-
应付债券	-	-
所有者权益合计	107,868.98	106,150.28
其中：实收资本	100,000.00	100,000.00
本年利润（净利润）	1,718.70	861.56
扣除资产损失后利润总额（税前利润）	2,291.27	1,148.95

营业收支构成

单位：万元

主要项目	金额	占收支比例	上期值	比上期增减金额	比上期增减%
营业总收入	14,571.26	100%	14,675.29	-104.03	-0.71%
其中：利息收入	14,251.83	97.81%	14,622.82	-370.99	-2.54%
手续费及佣金收入	0.17	0.001%	51.33	-51.16	-99.67%
其他收益	319.26	2.19%	1.14	318.12	27,905.26%
营业总成本	12,279.99	100%	13,526.34	-726.35	-5.37%
其中：利息支出	10,263.05	83.58%	10,287.55	-24.50	-0.24%
手续费及佣金支出	16.66	0.14%	11.29	5.37	47.56%
营业税金及附加	44.45	0.36%	43.79	0.66	1.51%
管理费用	2,180.37	17.75%	2,282.30	-101.93	-4.47%
资产减值损失	-224.54	-1.83%	901.41	-1,125.95	-124.91%
利润总额	2,291.27		1,148.95	1,142.32	99.42%

● 近一年开展的新业务，成本-收益分析（新业务的利润贡献率是否高于其他传统产品）；

2022 年 9 月 16 日，财务公司为上海东方龙新媒体有限公司（以下

简称“东方龙”）办理 186.14 万元票据承兑业务，用于向哈勃智远(北京)科技有限公司支付技术服务相关款项，该笔业务采用全额保证金模式叙做。至此，财务公司首笔票据业务成功落地。本次承兑手续费收入共占 2022 年公司手续费及佣金收入的 55.56%。

本次业务办理过程中，开票企业东方龙依托财务公司信用获得了支付便利，并降低了支付成本，通过承兑汇票约定远期付款，获得一定的时间与空间进行资金的周转与回笼；同时，东方龙存入财务公司的保证金存款可获得远高于手续费的利息收入。

随着市场经济日益发展和完善，企业财务成本约束增强，对财管水平要求日益提高，企业更加关注融资与企业结算、产供销、物流及物权控制等环节相匹配。财务公司紧跟环境、政策变化情况，立足集团成员单位需求，为企业办实事解难题，致力于在金融供给与创新上更为精准、更加有效地为集团成员单位提供信贷支持、结算支付、现金管理等综合金融服务。

- 机构是否建立了系统性的新业务制度、流程、风险控制机制，内部评估机制（包括在新业务设计、推出阶段进行的合规性分析、系统准备、部门协调、业务成本-收益预算等的制度性规定）及评价。

根据“制度先行”原则，针对公司可能出台的新业务，制定了《新业务开发管理办法》，该办法从新业务的开发流程角度做了较为完善的规定，包括：业务可行性研究及立项申报，报批或报备，信息系统立项与开发，业务需求书的编制，产品开发与完善，测试验收，新业务试运行，新业务推广和后评价。

另外还建立了业务协调专题会议机制。当发生新业务开发需要业务论证、制度增订或修订等跨部门业务协调问题时，由产品应用部门

牵头召开业务协调专题会，风险管理部负责整理每次专题会议中各相关部门对新业务开发中可能出现的风险点及对策讨论，并在新业务验收时对照每次会议要求，落实相关会议要求。如各部门之间不能取得一致意见，则向分管领导汇报，由分管领导协调解决。如超出分管领导协调范围或问题仍然不能解决，则由产品应用部门负责人向总经理提出，共同讨论解决相关问题。

2022 年 10 月，公司审计稽核部开展新业务（票据承兑）业务审计，审计范围涉及新业务的可行性分析、系统支持情况；及票据承兑制度建设、承兑申请、受理调查、审批流程、承兑签发、承兑兑付、信息披露等。审计报告已按要求报送监管部门。

七、管理状况

1. 内控建设

- 对各类风险过程中，对风险的识别、计量、限额分配、跟踪、控制、处置由哪些部门、管理层级分别执行，加以简要叙述和评价；

对公司内、外部信息包括历史信息和预测信息进行全面、细致调研的基础上，充分辨识、分析、评价公司可能面临的各种风险，主要包括信用风险、操作风险、市场风险、流动性风险、法律风险、声誉风险、战略风险等。

公司重视战略制定和维护，在董事会制定经营目标后，高级管理层研究并分解目标至各业务部门，各业务部门根据目标进行计划安排及实施。

信用风险方面，公司制订了一系列信用风险管理制度和程序，包括信贷审查委员会工作规程、综合授信管理办法、信贷业务管理办法、金融资产风险分类管理办法等。同时加强贷后管理，追踪资金流向，

全流程防范信用风险。

操作风险方面，公司制订了《风险管理办法》《合规风险管理办法》《操作风险管理办法》《案件处置及信息报送操作规程》等制度。相关办法以及各产品制度的操作规程，都对操作风险管理做了详细规定，具有可操作性，缓释了公司的操作风险。

市场风险方面，公司不涉及汇率风险，主要是利率风险，公司高度重视内部定价管理，制度修订已形成了常态化的工作机制。由于公司的业务相对简单，目前尚未形成实质风险，在未来的业务发展中，公司将不断摸索和风险水平相匹配的技术手段和方法。

流动性风险管理方面，日常经营中公司对于流动性风险的管理采取动态管理，公司计划财务部每周根据资金结算部、金融投资部及公司金融部列报的存款、同业存放、信贷资金计划统筹安排公司资金，列报头寸使用计划，在保证成员单位日常结算安全的前提下，根据业务情况和资金需求情况，调整资产业务结构及资金存放同业期限。同时日常进行流动性状况监测，了解资金流入流出总量及盈缺情况，及时进行资金头寸调度以确保流动性。

法律风险方面，公司寻求外部法律事务所的支持，在已制定的产品制度中，都对法律风险管理做了详细规定，具有可操作性，缓释了公司的法律风险。

声誉风险方面，公司监控声誉风险的方式是持续关注监管机构对银行业金融机构的各项评价，关注公开信息内是否有媒体持续的负面报道和公众广泛的负面评价。

战略风险方面，根据外部环境、公司内部能力、执行力等因素，跟踪业务计划在分解后逐项落实，战略发挥了应有指导作用；各部门

在日常监控中就战略风险相关制度完善提出建议。

- 机构内控制度更新状况简述；

公司建立了“结构清晰、职责明确”的内控体系，不断完善法务合规相关制度。2022 年，公司由风险管理部牵头，按照前中后台的三道防线建设要求，在业务部门与中后台部门做到风险有效隔离，起到风险管控的作用。截至 2022 年 12 月末，公司新增制度 8 项，主要新增项为《绩效薪酬延期支付管理办法》《股权管理暂行办法》《资金监管管理办法》《关键岗位人员离岗审计管理办法》等，修订制度 10 项，主要修订项为《成员单位授信管理办法》《人民币结算业务管理办法》《存贷款利率管理办法》《信贷资产风险分类管理办法》、《非信贷资产风险分类管理办法》《企业征信系统管理办法》等，废止制度 1 项，为《商业汇票转贴现业务管理办法》，现行有效制度 168 项，为依法合规经营、防范案件发生、坚守风险底线奠定了坚实的基础。

- 机构内控制度的制定机制。

公司加强制度制定计划的管理工作,并定期召开制度审议会，并根据风险管理状况以及法律、规则和准则的变化情况适时修订内控制度。董事会负责对公司基础管理制度及重要业务制度进行审议。

2. 内审与外部审计

- 章程和（或）重要文件中对内部审计的相关规定（内审职责、报告路径、内审部门与董事会和监事会的关系、独立性保持等）；

公司审计管理办法中规定了审计稽核部的主要职责是：

1.在董事会审计委员会的领导下，独立行使审计稽核监督权；

2.负责制定、完善财务公司审计稽核制度；

3.负责制定财务公司审计年度工作计划并组织实施；

4.负责检查与评价公司内部控制、合规经营情况及风险状况；

5.协助、配合监管机构、外部审计及上级主管部门等进行审计检查；

6.负责与审计委员会的日常工作联络及相关会议组织、会议材料准备等；

7.审计委员会和高级管理层交办的其它工作。

审计稽核部在董事会、审计委员会的领导下，依据国家法律、法规和政策，以及财务公司的规章制度，对财务公司的全部经营活动、管理活动独立行使监督权，进行内部检查评价。审计稽核部对财务公司董事会、审计委员会负责和报告，审计报告按监管要求及时报送。

公司章程中规定公司实施内部审计制度，配备审计人员，对公司财务收支和经济活动进行内部审计监督。公司内部审计制度和审计人员的职责，应当经董事会、审计委员会批准后实施。审计负责人向董事会、审计委员会负责并报告工作。

- 分支机构内审部门的设置情况及评价；

公司无分支机构。

- 内审人员数量、资格和经验简述；

公司目前有二名专职内审人员，部门负责人1名，审计专员1名。审计负责人具有10年以上金融行业工作经验，且有多年金融机构审计工作经历；审计专员具有多年国有企业审计工作经历。审计负责人和审计专员各有专长、优势互补，有利于开展审计工作，履行审计职责。

- 过去12个月内外部审计情况及意见，机构根据外审建议进行的改进情况简述。

公司审计稽核部在董事会、公司高管层领导下，努力克服疫情封

控影响，认真履行审计职责，关注风险及内控管理，以审计整改为抓手，发挥审计的监督和咨询功能，推动公司业务合规发展。

全年内、外部审计项目共开展 14 个，（内审 10 个，外审 4 个）。

内部审计项目包括征信信息安全管理审计、结算业务管理审计、公司金融部负责人离岗审计、反洗钱和反恐怖融资管理审计、信息科技运维管理审计、内控管理审计、资金运用及同业业务审计、票据承兑业务审计、风险合规管理审计、信贷业务管理审计等。

外部审计项目共计 4 个，其中立信事务所开展公司 2021 年年报审计、管理建议书及工资专项复核，并对公司 2022 年进行年报预审；上海申威联合会计师事务所开展原总经理童颖同志离任经济责任审计及原副总经理施白桦同志离任经济责任审计。

公司高度重视监管意见及内外部审计问题，根据问题情况落实责任部门、制定整改措施、整改完成时间，审计稽核部定期跟进问题整改情况，关注整改效果，督促相关整改措施的落实。2022 年公司监管意见及内外部审计发现的问题共计 10 个，均已完成整改，整改报告及时报送监管。

此外，公司进一步完善审计制度，新增《关键岗位人员离岗审计管理办法》，以完善关键岗位人员离岗管理，制度中明确关键岗位人员、审计内容及审计程序等。

- 未来 12 个月的审计规划；

为进一步完善公司内控管理水平，公司根据业务发展情况，结合监管部门对审计工作的要求，制订 2023 年度内部审计工作计划如下：

1.开展重要业务全覆盖的审计项目，拟开展的审计项目包括：征信信息安全管理审计、存贷款利率专项审计、信用风险管理专项审计、

同业业务专项审计、反洗钱管理专项审计、分级授权管理专项审计、授信管理专项审计、数据治理专项审计、新财务公司管理办法落实情况专项审计、账户及凭证管理专项审计、贷后管理专项审计、党建决策机制落实情况专项审计、监管意见及内外部审计整改情况检查等 13 个审计项目。

同时，根据新《企业集团财务公司管理办法》，结合公司实际情况，梳理完善审计制度。

2.协助外部会计师事务所开展年报审计、管理建议书，关注审计报告中财务信息的真实性、完整性和准确性。同时，协助外部会计师事务所开展公司信息科技全面审计，关注公司科技治理、风险管理、信息安全、开发管理、运行管理、业务连续性、外包管理等方面。

3.根据监管意见及内外部审计整改情况，定期跟进问题整改落实情况，并计划于四季度开展监管意见、内外部审计发现问题的整改落实情况专项检查，关注整改率及整改效果。

4.审计稽核部为审计委员会秘书处，协助审计委员会开展工作，包括定期向审计委员会汇报工作情况、年审开展情况、监管意见及内外部审计整改情况等；同时，协助委员会准备审计委员会会议资料。

- 评价机构的内审独立性、有效性；

审计稽核部在董事会、审计委员会的领导下，依据国家法律、法规和政策，以及台、集团和财务公司的规章制度，对财务公司的全部经营活动、管理活动独立行使监督权，进行内部检查评价。审计稽核部对财务公司董事会、审计委员会负责和报告，审计稽核部负责人由公司董事长分管及考核，故具有较好的独立性和有效性。

- 章程和（或）重要文件中对聘用外部审计师的相关规定（聘用

外部审计师的程序、对外部审计师的资格要求、更换外部审计师的程序、需进行外部审计的事项等）；

公司章程中规定，董事会的职权包括决定聘请承办公司审计业务的会计师事务所；董事会下设审计委员会，对外部审计机构的聘任事宜发表意见，指导和监督外部审计机构的工作。公司聘用的外部事务所征求集团同意及董事会审批，并报监管。公司年度财务报告经有相应从业资格的会计师事务所审计，公司向聘用的会计师事务所提供真实、完整的会计凭证、会计账簿、财务会计报告及其他会计资料。

公司的董事长、高级管理人员离任，由文广集团或公司董事会聘请的外部审计机构进行离任审计，并将离任审计报告报监管机构。

- 过去 12 个月内外部审计情况及意见，机构根据外审建议进行的改进情况简述。

公司加大对监管意见及内外部审计问题整改推动力度，审计稽核部按问题类型进行归类，将审计整改状态分为已整改、整改中、未整改，定期对审计问题整改情况进行跟进，关注审计问题整改实效。

2022 年，公司收到上海银保监局下发的 2021 年度监管意见，涉及 7 个需整改问题，其中公司治理方面 3 个，经营成效、单一客户集中度、监管政策学习、信息系统等方面各 1 个。同时，2022 年公司内部审计发现问题 3 个，及审计提示单 8 个，涉及内控管理、反洗钱管理及信息科技等；外部审计未指出问题。截至 2022 年 12 月，7 个监管意见及内部审计问题及建议均已完成整改。主要整改工作包括：

（1）公司治理方面

公司结合监管最新下发的《企业集团财务公司管理办法》，优化《授权管理办法》及授权方案，进一步明确董事会、董事长、管理层经营

权限，办法及方案经董事会审批；同时，推进公司《章程》的修订，在新《章程》修订发布之前，公司仍严格执行目前《章程》中规定的最小授权原则。

公司制定《绩效薪酬延期支付管理办法》，规定延期支付适用对象、比例和期限；同时，公司制定《股权管理暂行办法》，进一步明确股东条件、股东责任、财务公司职责等。

2022 年集团对公司的考核指标已调整为金融服务创新，主要体现在信息科技数字化、金融服务多元化等方面不少于一项创新，充分发挥财务公司的功能定位。同时，公司根据成员公司实际票据业务需求，努力拓展新业务，9 月开出首笔票据承兑业务，进一步加强对成员单位金融需求的支持。

（2）经营管理方面

公司坚持稳健经营要求，致力于为集团各成员单位提供比银行等其他类型金融机构更符合集团特点的金融服务，并根据监管精神，引导财务公司转向成本中心，支持实体经济发展。同时，根据集团战略发展部署，适当扩大合作银行范围，对银行外非银机构进行经营、财务、风险等信息收集，为后续可能的业务合作做好准备。

公司及时了解掌握集团整体经营情况，安排客户经理定期走访成员单位，加强走访频率，深入了解客户，不断挖掘成员单位需求。同时，在做好风险管控措施的前提下，审慎给予成员公司综合授信额度，控制信用风险；对于贷款业务，加强贷前调查，落实贷中审核，了解集团实际经营情况及贷款实际需求，审慎发放贷款；加强贷后检查，跟踪资金流向，落实贷后线上管理。

（3）信息系统方面

公司持续推进信息系统建设，重视风险管理的自动化手段，已完成监管数据及风险合规指标的自动化采集和实时监测的开发、测试及上线工作。加强科技外包人员管理，通过修订《信息科技外包管理办法》，进一步明确外包职责、准入要求、监控评价、风险管理等方面。同时，公司新增一名信息科技人员，随着人员的增加，将提高公司自主运维能力。公司重视业务连续性管理，每年制定应急演练计划，并按演练计划开展演练。

（4）监管政策学习方面

公司继续保持和监管部门的沟通汇报，定期向监管汇报公司日常业务情况，领会监管精神。每月召开月份风险合规会议（包括疫情封控期间），组织全体员工学习监管文件，内容涵盖最新监管政策、处罚案例、反洗钱案例培训、普法教育等，领会当前监管“支持什么、鼓励什么、限制什么”，加强全体员工最大限度风险合规意识。

3. 合规管理

- 章程和（或）重要文件中有关经营合规性的规定；

《公司章程》对经营合规性做出的相关规定如下：

第九条 【经营宗旨】

公司的经营宗旨：以“依托集团、服务集团、实现集团战略协同和价值最大化”为宗旨，遵循国家有关的金融法规，适应市场经济要求，依法、合规开展各项金融业务，满足成员企业的金融服务及增值服务需求，提升集团资金管控、财务管理水平；积极推进自贸区的金融创新，促进公司持续发展。

第八十七条 【内部控制制度】

公司按照合规经营和审慎经营的原则制定公司各型业务规则和程

序，建立公司内部控制制度。

第八十八条 【风险控制、业务稽核部门】

公司设立对董事会负责的风险管理、业务稽核部门，建立对各项业务的合规风险控制和稽核检查制度。每年定期向董事会报告合规风险管理状况和内部审计情况，并向中国银行保险监督管理委员会报告。

- 合规部门或合规职能的设置；

风险管理部作为合规部门，其部门职责如下：推进公司制度建设；拟定公司各项风险合规制度和操作规程,建立、健全公司内部控制制度；监督、检查公司内部控制制度和各项业务制度、操作规程的执行落实;公司合同文本的拟定、审查;公司风险管理体系的建设与实施,各项业务的风险再评估、风险管理、跟踪检查；各项风险管理指标的检查落实；公司法律事务的管理；信贷资产质量分类管理;不良资产处置；联系各监管方和集团公司有关风险管理的部门，重大风险事项及时向董事会报告;承担风险管理委员会的相关工作，承担信贷审查委员会日常工作；牵头组织案防工作及问责管理工作等。

- 违规记录及相应的整改措施、效果简述。

截至 2022 年 12 月 31 日，公司未发生违规事件。

八、财务状况和发展趋势简析

1. 资本结构

- 资本构成及变化；

2022 年末，公司资本净额为 107755.98 万元，核心一级资本净额占比 100%。较上年资本净额增加 1658.33 万元，增幅 1.56%。

- 风险加权资产构成；

2022 年末，公司风险加权资产合计 334236.46 万元，其中表内风

险加权资产 326424.46 万元，操作风险加权资产 7812.00 万元。表内风险加权资产中对我国金融机构的债权为 599210.36 万元，占比 73.50%；对一般企（事）业的债权为 191468.36 万元，占比 23.48%；对符合标准的小微企业的债权 900 万元，占比 0.11%；其他表内资产为 6242.61 万元，占比 0.77%。

- 表内/表外资产比率；

2022 年末，公司资产负债率为 86.78%。

截至 2022 年 12 月末，公司表外业务余额 34.51 亿元，为现金项下委托贷款。

- 资本充足率水平及趋势。

2022 年末，公司资本充足率为 32.24%，资本充足率与监管要求最低 10.5%的指标值相比，整体处于充裕水平，趋势稳健。

2. 资产负债情况及表外业务情况

- 简表(应包括该机构有特点的主营业务数据、变化及趋势分析)；

单位：万元

主要项目	本期值	上期值	比上期增减金额	比上期增减%
资产总计	815,216.65	665,408.31	149,808.34	22.51%
其中：存放中央银行款项	22,204.53	22,729.25	-524.72	-2.31%
存放同业款项	599,210.36	440,202.13	159,008.23	36.12%
贷款	192,368.36	201,350.00	-8,981.64	-4.46%
负债总额	707,435.85	559,258.03	148,177.82	26.50%
其中：吸收存款	696,236.82	550,292.40	145,944.42	26.52%

截至 2022 年末在财务公司开户的成员单位共计 93 家。2022 年财务公司吸收存款 696236.82 万元，款项用途分布于存放同业及发放贷款。存放同业款项 599210.36 万元，其中定期为 260000 万元。2022 年财务公司贷款余额 192368.36 万元，全年累计发放 194368.36 万元，归还 203350.00 万元。贷款主要投向为文化、体育和娱乐业及信息传输、软件和信息技术服务业。年末各项贷款中，信息传输、软件和信息技术服务行业贷款余额 0.06 亿元，占比 0.31%；文化、体育和娱乐行业贷款余额 19.17 亿元，占比 99.69%。2022 年 12 月末按照各项贷款余额的 2.50%计提贷款损失准备，年末余额 4809.21 万元。

3. 资产质量

- 资产与贷款结构及质量；

截至 2022 年 12 月 31 日，公司按照监管机构批复，开展了包括存款、贷款、结算等传统金融产品，规模按照公司资本金及吸收存款规模进行，结构较为简单。

成立至今，公司保持不良贷款率和不良资产率为零，且各项监控指标均符合监管机构要求。

- 风险集中度；

截至 2022 年 12 月 31 日，公司最大客户贷款总额为 187500 万元，单一客户贷款集中度 174.00%。

- 不良资产率、不良贷款迁徙度、拨备覆盖率等。

截至 2022 年 12 月 31 日，公司信贷资产五级分类均为正常，不良资产率为零，已按 2.5%的比例计提贷款损失准备，拨备充足。

4. 市场风险

- 投资组合、占比情况；

目前公司未开展投资业务。

- 投资潜在损益情况。

目前公司未开展投资业务。

5. 损益状况

- 损益基本情况及变动情况；

2022 年公司全年实现利息净收入 3988.78 万元；手续费及佣金净收入-16.49 万元；其他收益 249.36 万元。2022 年公司营业支出 2,000.28 万元，全年实现净利润 1630.52 万元，较上年增长 89.25%。

- 趋势分析；

2022 年全年实现净利润 1630.52 万元，较上年增长 89.25%。主要利润来源为存放同业及贷款利息收入。

- ROE、ROA（同类型机构同组比较分析）。

2022 年公司资产收益率 0.23%，净资产收益率 1.61%。

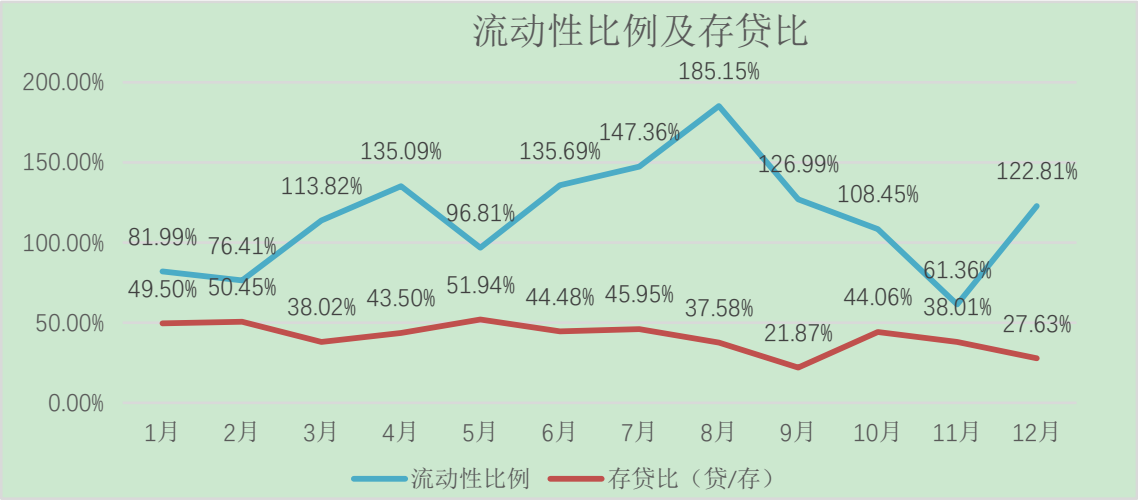
2022 年年末吸收存款资金集中流入，致使全年平均资产余额增大，且资金可运作期限短，摊薄了资产收益率。

此外，2022 年市场利率下行，致使资产类业务收益率下降，存放同业收益率较上年下降 21 个 BP。2022 年平均贷款利率 3.31%；另一方面，公司服务于集团及成员单位，给予成员单位最大限度的存款利率优惠，全年平均资金成本达 2.36%。这两方面因素的剪刀差效应致使公司 ROA、ROE 处于较低水平，但相较上年指标有所提升。

6. 流动性情况

- 流动性比率水平及趋势；

截至 2022 年末，公司流动性比例为 122.81%，流动性匹配率 234.38%，存贷比为 27.63%（不含实收资本），公司整体流动性充裕。具体情况如下图：



- 流动性资产构成及质量。

2022 年末公司流动性资产合计 456722.76 万元，其中一个月内到期的同业存款及超额准备金 434220.36 万元，一个月内到期合格贷款 20000 万元，一个月内到期的应收利息及其他应收款 2502.40 万元，无不良资产。

7. 财务状况

- 目前财务结构的优势和不足，及其对机构的影响

2022 年公司业务稳步发展，截至 2022 年末，财务公司资产总额达 815,244.97 万元。其中，存放同业款项 603,382.89 万元，占资产总额的 74.01%；贷款 187,734.35 万元，占资产总额的 23.03%；存放央行准备金 22,215.43 万元，占资产总额的 2.73%。

财务公司 2022 年末负债总额 707,375.99 万元,吸收存款（成员单位存款）706,374.72 万元，占负债总额的 99.86%。

2022 年财务公司资金款项用途分布于存放同业、存放中央银行准

备金及发放贷款。公司日均存放同业 341,430.90 万元，存放同业平均利率 2.36%；发放贷款日均规模 18.69 亿元，平均贷款利率 3.31%。2022 年向成员单位提供授信金额共计 59.09 亿元。截至 2022 年末，表内贷款余额 19.23 亿元，其中股东方的贷款占比 97.5%。2022 年末，公司不良资产率 0%，拨备覆盖率+∞，流动性比例 122.81%，资本充足率 32.24%，核心一级资本充足率 32.24%， 处于行业较好水平。流动性比例以及资本充足率较高，一方面说明公司流动性相对宽裕，风险控制能力较好，另一方面也反映了公司业务较为单一。

九、监管指标执行情况

截至 2022 年 12 月 31 日，公司的各项监管比例均符合，详见下表：

主要监管指标执行情况一览表

序号	项目		标准值	年初	季/年末
1	监控指标	资本充足率	≥10.5%	34.29%	32.24%
2		不良资产率	≤4%	-	-
3		不良贷款率	≤5%	-	-
4		贷款拨备率	≥1.5%	2.50%	2.50%
5		拨备覆盖率	≥150%	∞	∞
6		流动性比例	≥25%	130.42%	122.81%
7		贷款比例	≤80%	30.96%	24.16%
8		集团外负债总额/资本净额	≤100%	-	-
9		票据承兑余额/资产总额	≤15%	-	-
10		票据承兑余额/存放同业	≤300%	-	-
11		（票据承兑余额+转贴现卖出余额）/资本净额	≤100%	-	-

12		承兑汇票保证金余额/各项存款	≤10%	-	-
13		投资总额/资本净额	≤70%	-	-
14		固定资产净额/资本净额	≤20%	0.17%	0.13%
1	监测指标	单一客户贷款集中度		155.99%	174.00%
2		流动性匹配率	≥100%	228.48%	234.38%
3		资产利润率		0.14%	0.22%
4		资本利润率		0.81%	1.52%

注：贷款比例=各项贷款/各项存款+实收资本

十、风险评估情况

风险评估矩阵概要，包括简短理由

	内在风险	风险管理质量	整体风险状况	风险变化趋势
信用风险	低	强	低	稳定
市场风险	低	强	低	稳定
流动性风险	低	强	低	稳定
操作风险	低	强	低	稳定
法律风险	低	强	低	稳定
声誉风险	低	强	低	稳定
战略风险	低	强	低	稳定
整体风险	低	强	低	稳定

注：法律风险、声誉风险和战略风险为可选择项目。

信用风险状况：2022 年，公司的主要业务为流动资金贷款、银团贷款、开立保函、票据承兑业务以及存放同业，相关业务信用风险水平较低，年末资产全部为正常类。

市场风险状况：公司尚未开展投资业务，也未开展外汇业务，汇率风险和利率风险水平较低。

流动性风险状况：公司的流动资产和流动负债变动不大，流动性比例基本保持稳定，年末流动性比例为 122.81%，高于同业平均水平。

操作风险状况：2022 年度，由风险管理部牵头定期开展与操作风险相关的风险合规检查，未发现重大违反制度和操作规定的问题，公司全年未发生重大或一般操作风险事件。

法律风险状况：公司聘请海华永泰律师事务所作为年度法律顾问，帮助做好重大业务合同法律审查。外部法律环境稳定，无诉讼事件发生，法律风险水平低。

声誉风险状况：集团股东及财务公司信用情况良好，年内均无信誉风险事件以及公众广泛的负面评价。

战略风险状况：公司发展战略未发生重大变化，原三年发展战略规划于 2022 年到期，2023 年制定新一轮的三年发展战略规划，通过新一轮的三年发展战略规划，公司制定新三年的目标，并将对标执行，为公司发展指明方向。

十一、其他信息

- 上述部分尚未覆盖的对机构有重要影响的事件；

公司不存在相关事件。

- 集团内上市公司（财务公司为其子公司的）股价走势，关键指标简要分析及对财务公司的影响；

集团内上市公司东方明珠新媒体股份有限公司关键指标

1、主要会计数据

单位：元

主要会计数据	2021 年	2020 年	本期比上年同期增减(%)
营业收入	9,069,176,152.60	10,033,351,988.04	-9.61

归属于上市公司股东的净利润	1,860,313,313.21	1,620,961,828.22	14.77
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	354,396,682.66	1,089,654,035.48	-67.48
经营活动产生的现金流量净额	2,105,218,347.75	3,609,240,901.67	-41.67
	2021 年末	**2020 年末**	**本期末比上年同期末增减（%）**
公司股东的净资产	30,047,555,781.11	29,573,099,209.33	1.60
总资产	43,680,817,947.38	44,058,872,352.95	-0.86

2、主要财务指标

主要会计数据	**2021 年**	**2020 年**	**本期比上年同期增减(%)**
基本每股收益（元／股）	0.5501	0.4747	15.88
稀释每股收益（元／股）	0.5501	0.4747	15.88
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元／股）	0.1048	0.3191	-67.16
加权平均净资产收益率（%）	6.2882	5.5444	增加 0.7438 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	1.1979	3.7271	减少 2.5292 个百分点

东方明珠是文广集团旗下统一的产业平台和资本平台，拥有国内全渠道视频集成与分发平台及独具特色的文化内容、文娱消费等资源，其中线上业务具体包括有线电视、IPTV、OTT、移动互联网终端等全媒体渠道，电视购物、视频购物、影视剧制作及发行、版权管理、游戏业务等，线下业务包括围绕东方明珠广播电视塔、上海国际会议中心（东方滨江大酒店）、奔驰文化中心、东方绿舟等多个上海地标性建筑展开的观光游览、浦江游览、酒店餐饮、会务会展、现场演艺、舞美制作、国际国内旅游、度假休闲、户外拓展等文化旅游及文化地产开发运营等业务。东方明珠通过线上线下业务的整合、打通，满足

人民群众不断提高的追求品质生活的需求。

2021 年，东方明珠以“BesTV+流媒体视频平台”战略为核心，顺应中国社会消费整体升级转型的大趋势，与在线新经济充分融合。依托亿级规模用户，东方明珠联手集团，通过开展流媒体、广电网络、文化和旅游等线上线下业务，共建“B+会员”服务体系，满足广大用户不断增长的文化娱乐消费需求，为用户提供全方位的“品质生活”服务，实现业务收入及产业增值，推动产业资源共享、权益互通、统分协同、交叉赋能。2021 年度实现营业收入 90.69 亿元，净利润 19.44 亿元。

- 外部评级状况。

公司尚未进行外部评级。

上海文化广播影视集团财务有限公司

2023 年 4 月 20 日