

上海文化广播影视集团财务有限公司

2023 年经营情况报告

一. 基本概况

(一) 集团基本概况

1. 集团情况介绍

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”),从上海文化广播影视集团(2001年2月22日经国家广播电视总局文件广发办字[2001]135号批准成立的事业单位)沿革而来。2014年,上海文化广播影视集团经改制及合并重组后,变更为上海文化广播影视集团有限公司,注册资本人民币50亿元,注册地址上海市静安区威海路298号,国有独资公司,出资人为上海市国有资产监督管理委员会,中共上海市委宣传部代行出资人监管职责。

2. 集团经营情况

集团2023年合并报表营业总收入同比增加约15.88亿元,较去年同期增长14%。

非上市板块业务在集团2023年总体收入占比39%,较去年同期增加3.25亿元。其中,广告及媒体业务收入完成约16.71亿元,主要由融媒体中心、东方广播中心、东方卫视中心、第一财经、都市乐聆的广告收入构成。非广告、非媒体业务收入完成约33.73亿元,较去年同期增加7.02亿元,主要系演出市场、培训行业逐步复苏,带动文艺演出剧院、小荧星教育课程等收入同比增加。

上市板块东方明珠新媒体股份有限公司(以下简称“东方明珠”)在文广集团2023年总体收入占比61%,较去年同期增加13.21亿元,主要是由于上市板块业务中,文旅市场复苏,东方明珠塔收入同比增长。此外,东方有线、尚世五岸的节目发行等业务较上年有所回暖。文广集团上市板块与非上市板块营收比重如下:

主要板块	2023 年营业收入	营业收入 /
	(单位: 亿元)	集团占比
上市板块	80.26	61%
非上市板块	50.44	39%

注：数据来源集团快报

近年来，文广集团面对较为严峻的外部挑战，为进一步推进媒体深度融合发展，从 2020 年开始实施全媒体发展战略，以实现全媒体生态能级全面提升。未来，文广集团将与合作伙伴在低碳新环保、绿色新金融、数字新文化、智慧新城市、品质新民生等领域展开共创合作，与合作伙伴一起为“加快构建社会新发展格局，推动高质量新发展”助力。

（二）财务公司概况

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”)是 2016 年 12 月经监管部门批准成立的全国性非银行金融机构，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%，东方明珠占 40%。根据《企业集团财务公司管理办法》（银保监令 2022 年第 6 号），共计报备符合标准的成员单位 248 家，目前已在财务公司开户 102 家。公司目前下设公司金融部、资金结算部、风险管理部、计划财务部、审计稽核部、综合管理部六个部门，正式员工 24 人。

公司目前主要从事吸收成员单位存款并办理相关结算、为成员单位发放贷款、为成员单位办理非融资性保函、存放同业、同业拆借等业务。

二、经营情况的变化

（一）资产情况

资产变化情况简表

日期：2023 年 12 月 31 日			货币单位：万元	
主要项目	本年数	占资产总额的比重	较年初增/减数	增/减幅%
1. 资产总计	791,632.69	100.00%	-23,612.28	-2.90%
1.1 存放中央银行款项	28,276.58	3.57%	6,072.05	27.35%
1.2 存放同业款项	498,041.38	62.91%	-101,168.98	-16.88%
1.3 贷款	266,642.45	33.68%	74,274.09	38.61%
1.4 贴现	0	0.00%	0.00	-
1.5 投资	0	0.00%	0.00	-
1.5.1 债券	0	0.00%	0.00	-
1.5.2 股票	0	0.00%	0.00	-
1.5.3 基金	0	0.00%	0.00	-
1.5.4 其他	0	0.00%	0.00	-
1.6 其他资产	5338.34	0.67%	-932.59	-14.87%

资产总额中，存放同业余额 49.80 亿元，占资产总额的 62.91%；
贷款余额 26.66 亿元，占资产总额的 33.68%。

本期变化较大的资产项目有：

（1）存放同业余额 49.80 亿元，较年初减少 10.11 亿元，较年初下降 16.88%，主要为贷款增加及成员单位存款流出。

（2）贷款余额 26.66 亿元，较年初增加 7.43 亿元，较年初增长 38.61%，主要为全年贷款发放总额 25.82 亿元，收回总额 18.39 亿元。

（3）其他资产主要以应收利息为主，主要由应收贷款、存放同

业利息构成，截至 12 月末应收利息余额 0.38 亿元，较年初减少 0.05 亿元。

(二) 负债情况

负债变化情况简表				
日期： 2023 年 12 月 31 日			货币单位： 万元	
主要项目	本年数	占负债总额的 比重	较年初增/减数	增/减幅%
1. 负债总额	683,130.31	100.00%	-24,245.68	-3.43%
1.1 成员单位存款	670,503.49	98.15%	-25,733.33	-3.70%
1.2 同业拆入	-	-	-	-
1.3 卖出回购	-	-	-	-
1.4 应付债券	-	-	-	-
1.5 其他应付款	204.41	0.03%	-9.70	-4.53%
1.6 其他负债	12422.41	1.82%	1,497.35	13.71%

负债总额中，吸收存款余额 67.05 亿元，占负债总额的 98.15%。

本期变化较大的负债项目有：吸收存款余额 67.05 亿元，较年初减少 2.57 亿元，较年初下降 3.70%，主要为成员单位存款资金流出。

各项其他负债余额共计 1.24 亿元，主要由计提应付成员存款利息构成，截至 12 月末应付利息余额 1.13 亿元，较年初增加 0.12 亿元，较年初增长 11.37%，主要为计提的成员单位定期存款到期支付利息。

(三) 表外业务

表外业务变化情况简表

日期：2023 年 12 月 31 日			货币单位：万元	
主要项目	本年数	占表外业务总额的比重	较年初增/减数	增/减幅%
1. 表外业务总额	338454.50	100%	-6624.18	-1.92%
1.1 委托贷款	338454.50	100%	-6624.18	-1.92%
1.2 委托投资	-	-	-	-
1.3 等同于贷款的授信业务	-	-	-	-
1.3.1 承兑汇票	-	-	-	-
1.3.2 融资性保函	-	-	-	-
1.4 其他表外业务	-	-	-	-

截至 2023 年 12 月末，公司表外业务余额 33.85 亿元，其中现金池项下委托贷款余额 33.25 亿元；另成员单位委托贷款余额 0.60 亿元，其中信息传输、软件和信息技术服务业贷款余额 0.50 亿元，文化、体育和娱乐业贷款余额 0.10 亿元。

（四）利润情况

利润情况简表			
日期：2023 年 12 月 31 日		货币单位：万元	
主要项目	本年数	较上年同期增/减数	增/减幅%
1. 利息净收入	4,668.00	679.22	17.03%
1.1 利息收入	16,086.76	1,834.93	12.88%

1.2 利息支出	11,418.76	1,155.71	11.26%
2. 手续费及佣金净收入	-5.04	11.45	69.44%
2.1 手续费及佣金收入	12.97	12.80	7529.41%
2.2 手续费及佣金支出	18.01	1.35	8.10%
3. 投资收益	-	-	-
4. 其他业务收入	170.16	-149.10	-46.70%
5. 营业支出	3,988.23	1,987.96	99.38%
6. 净利润	633.40	-1,085.30	-63.15%

1. 公司利息收入主要由贷款及存放同业的利息收入构成。截至2023年12月末，累计实现利息收入总额1.61亿元。公司主营业务的开展稳中有进，利息收入较去年同期增长12.88%。业务规模方面，2023年日均贷款规模26.40亿元，较去年同期增长41.25%。同业日均规模34.68亿元，整体存放同业资金收益率2.31%，主要系受到市场货币政策的宽信用趋势影响，较上年同期下降5bp。在利率市场化时期，公司进一步加强资金计划及流动性管理，在风险可控的前提合理配置同业业务，并将线上定存、约期产品作为补充。

2. 2023年吸收存款（包含保证金存款）日均规模51.58亿元，较去年同期增长18.85%，全年累计存款利息支出总额1.14亿元，较去年同期增长11.26%。平均资金成本2.18%。

3. 2023年全年累计营业支出总额0.40亿元，较去年同期增长99.38%。公司营业支出主要包括管理经费、税金、贷款拨备。其中，管理经费由人力成本、房租水电费、邮电通讯费、技术服务费等固定开支构成，较上年有所增长。此外，公司2023年根据信贷资产增量，相应计提了0.19亿元的贷款拨备。综上，2023年累计营业支出同比

增加。

4. 2023 年累计实现手续费及佣金收入总额 12.97 万元，主要由委贷业务手续费收入及专项财务顾问咨询服务收入构成，较去年同期中间业务收入增加 12.80 万元。公司全年累计手续费及佣金支出 18.01 万元，主要由网银证书年费等银行手续费构成，较去年同期增加 1.35 万元。

总体来看，公司资产端主要由存放同业、存款准备金及自营贷款构成，负债端主要由吸收成员单位存款构成，资产及负债结构未发生重大变化。公司日常经营运作正常，流动性较为宽裕，保持稳健的资本充足水平。目前公司利润主要来源仍为存放同业及贷款的利息收入，与资产结构匹配。公司在为集团及成员单位提供高效的金融服务的同时，合理调度资金，加强同业业务的配置。在保证流动性合理充裕的前提下，公司将进一步提高资金使用效益，尽力扩大业务合作渠道，优化资产负债结构及业务结构。

三、重大变化事项

（一）集团重大变化事项

2023 年是全面贯彻落实党的二十大精神开局之年，是实施“十四五”规划承上启下的关键一年。集团认真宣传贯彻党的二十大精神，充分发挥全媒体优势，用习近平新时代中国特色社会主义思想凝心聚魂，持续强化舆论引领，锐意融合创新，高质高效完成各项宣传报道和舆论引导工作，不断加强国际传播能力建设；积极探索传统文化企业发展新路径，坚定不移推动产业转型与多元化布局；有效提升集团经营管理能级，推动企业高质量发展。集团获全国和省市级奖项超 200 项；受到中宣部表扬 5 次，广电总局表扬 20 次，市委宣传部表扬 41 次；获市委宣传部领导批示表扬 6 次。CSM 数据显示，SMG 全天收视份额 33.48%，黄金时段收视份额 37.18%；广电总局大数据中，东方卫视全天排名第二，黄金时段排名第一，连续四年蝉联省级卫视

之首。广播收听份额 96.48%，同比增长 3.07%。

（二）财务公司重大变化事项

财务公司在治理结构、组织架构、发展战略、业务范围、高管人员等方面发生的重大变化。

1. 关于董事变更情况，根据财务公司《章程》第二十二条“股东会的职权”及《企业集团财务公司管理办法》等规定，在 2023 年 5 月 25 日召开 2023 年股东会第五次会议，股东会书面审议“聘任施白桦同志为财务公司董事，陈逸青同志不再担任财务公司董事，报监管机构资格审核通过后生效”。依据《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》等规定，财务公司董事须经任职资格许可，财务公司于 2023 年 6 月 21 日将《关于施白桦同志董事任职资格的请示》及申请材料呈报。经监管指导回复后，于 2023 年 9 月 13 日二次提交《关于施白桦同志董事任职资格的请示》及申请材料。2023 年 12 月 8 日国家金融监督管理总局上海监管局下发关于核准施白桦任职资格的批复，同月施白桦作为董事到任履职。

2. 财务公司根据《中华人民共和国公司法》、《企业集团财务公司管理办法》、《银行保险机构公司治理准则》、《中国共产党章程》及有关法律法规的规定，拟修订公司《章程》，经 2023 年 6 月 6 日召开的 2023 年股东会年度会议现场审议，2023 年 12 月 22 日召开 2023 年股东会第八次会议再次审议修订公司《章程》议案，并通过，目前已经上报监管部门，等待核准批复后生效。

3. 公司在制定新三年战略（2023-2025）的时候充分依据新的财务公司管理办法对财务公司的新定位，从上一个三年战略规划实施中汲取经验，并充分吸收监管部门历年来的监管意见和公司治理监管评估的意见和建议，站在新起点，谋划新发展，统筹业务特色化和风险控制专业化。新三年战略已在 2023 年 12 月 22 日第二届董事会第二十九次会议上审议通过。

四、风险状况的评价

监管指标执行情况表					
序号	项目		标准值	年初	季/年末
1	控 指 标	资本充足率	$\geq 10.5\%$	32.24%	28.28%
2		不良资产率	$\leq 4\%$	—	—
3		不良贷款率	$\leq 5\%$	—	—
4		贷款拨备率	$\geq 1.5\%$	2.50%	2.50%
5		拨备覆盖率	$\geq 150\%$	∞	∞
6		流动性比例	$\geq 25\%$	122.81%	123.43%
7		贷款比例	$\leq 80\%$	24.16%	34.61%
8		集团外负债总额 /资本净额	$\leq 100\%$	—	—
9		票据承兑余额/资产总额	$\leq 15\%$	—	—
10		票据承兑余额/存放同业	$\leq 300\%$	—	—
11		(票据承兑余额+转贴现 卖出余额)/资本净额	$\leq 100\%$	—	—
12		承兑汇票保证金余额/各 项存款	$\leq 10\%$	—	—
13		投资总额/资本净额	$\leq 70\%$	—	—
14		固定资产净额/资本净额	$\leq 20\%$	0.13%	0.12%
1		单一客户贷款集中度		74.00%	222.14%

2	测 指 标	流动性匹配率	≥ 100%	234.38%	229.86%
3		资产利润率		0.22%	0.08%
4		资本利润率		1.52%	0.59%

注：1. 贷款比例=各项贷款/各项存款+实收资本

2. 集团外负债总额/资本净额=（同业拆入余额+卖出回购余额）/资本净额

3. （票据承兑余额+转贴现卖出余额）/资本净额=（票据承兑（不含财务公司承兑汇票转贴现卖出）+非财务公司承兑汇票转贴现卖出）/资本净额

4. 票据承兑余额/资产总额=票据承兑余额（含财务公司承兑汇票转贴现卖出）/资产总额

5. 票据承兑余额/存放同业=票据承兑余额（含财务公司承兑汇票转贴现卖出）/存放同业余额

（一）信用风险

截至 2023 年 12 月末，公司信用风险加权资产余额 38.36 亿元，较年初增加 4.94 亿元。按照信贷资产质量五级分类，正常资产 26.66 亿元，不良资产为 0，与年初相比无变化。不良资产率 0，与年初相比无变化。不良贷款率 0，与年初相比无变化。

截至 12 月末，公司计提的贷款损失准备余额 0.67 亿元。具体见下表：

单位：万元

项目	2023 年 12 月		2022 年 12 月	
	贷款余额	贷款损失准备 金	贷款余额	贷款损失准备 金
正常类贷款	266,642.45	6,666.06	192,368.36	4,809.21
总 计	266,642.45	6,666.06	192,368.36	4,809.21

公司按季度进行信贷资产五级分类检查，截至 2023 年 12 月末，公司自营贷款均为正常类。

（二）市场风险

截至 2023 年 12 月末，公司未开展投资业务。公司投资业务账面金额 0 万元。

投资业务情况简表				
日期： 2023 年 12 月 31 日			货币单位：万元	
主要项目	本 年数	占 投 资 总 额 的 比 重	较 年 初 增 / 减 幅 %	账面值-市值
1. 中央政府债券	-	-	-	-
2. 地方政府债券	-	-	-	-
3. 中央银行票据	-	-	-	-
4. 金融债券	-	-	-	-
4.1 政策性银行债券	-	-	-	-
4.2 商业银行债券	-	-	-	-
4.3 其他金融债券	-	-	-	-
5. 企业债券	-	-	-	-
6. 货币基金	-	-	-	-
7. 固定收益类公开募集证券投资 基金	-	-	-	-
8 投资合计	-	-	-	-

（三）流动性风险

截至 2023 年 12 月末，公司流动性比例为 123.43%，流动性匹配率 229.86%，存贷比为 39.77%（不含实收资本），相关指标具体情况如下：

— 流动性比例 — 存贷比（贷/存）

（四）资金集中度

截至 2023 年 12 月末，公司资金归集量为 67.05 亿元，根据集团快报数据全口径资金集中度为 46.79%，按新评级办法测算资金集中度 52.72%（考虑与上市公司金融服务协议存款限额）。2023 年公司吸收存款日均规模 51.58 亿元，较去年同期增加 8.18 亿元，增长 18.85%。财务公司积极参与集团财务管理工作，协助集团开展全面资金预算及银行账户管理，切实承担财务公司资金结算及资金归集职能，成员单位账户及资金逐步纳入财务公司平台管理。2023 年 12 月财务公司积极协助集团推动司库工程建设，将进一步推动集团及上市公司强化资金及账户管理工作。

注：资金集中度=（财务公司各项存款+财务公司同业存放-集团外非成员单位在财务公司账户上的资金）/（财务公司各项存款+财务公司同业存放-集团外非成员单位在财务公司账户上的资金+集团合并报表货币资金-成员单位存放央行款项-集团合并报表货币资金中的现金-财务公司存放中央银行款项-财务公司存放同业款项）

五、公司治理结构及内部控制情况分析

（一）公司治理及“三会”履职

1. 公司治理情况

财务公司，现有董事会成员 5 名：董事长钟璟、董事童颖、张为民、田培杰、施白桦；监事会成员 3 名：监事长刘志强、监事曹为群、职工监事徐亮。

2. “三会”履职情况

财务公司三会一层各治理主体职责边界清晰，符合独立运作、有效制衡原则。股东会、董事会、监事会和专业委员会依照议事规则和

决策程序定期召开会议履行职责, 相关档案资料保存完整, 要素齐备。

2023 全年召开财务公司股东会共 10 次（包括因授信业务需要召集以及监事变更的临时会议），其中现场会议共 2 次，为 2023 年 6 月 6 日的 2023 年股东会年度会议，审议了财务公司 2022 年度董事会工作报告、2022 年度监事会工作报告、2022 年度利润分配方案、2022 年度财务决算报告、2023 年度财务预算说明、修订《财务公司章程》，通报了监事会对董事 2022 年度履职评价报告、2022 年度监事履职评价报告；2023 年 12 月 22 日的 2023 年股东会第八次会议，审议了修订财务公司章程、修订股东会议事规则和董事会议事规则和监事会议事规则、聘用年报审计会计师事务所，通报了 2022 年度关于董事会对公司股东的评估报告。

2023 全年召开财务公司董事会共 5 次（包括审议公司基本管理制度的临时会议），其中现场会议 4 次，分别为 2023 年 3 月 15 日的第二届董事会第二十五次会议，审议了财务公司 2022 年度合规管理自我评估报告、2022 年度风险管理自我评估报告、风险管理委员会 2022 年度工作报告、审计委员会 2022 年度工作报告、董事会对三年发展战略执行情况评估报告、董事会决议执行情况报告、数据治理办法（修订）、绩效考核管理办法（修订）、董事会财务公司高管 2022 年履职评价报告，通报了上海银保监局关于上海文化广播影视集团财务有限公司全面现场检查的意见（沪银保监发〔2023〕14 号），听取了财务公司关于 2022 年度全面现场检查意见的整改报告、公司治理自我评估报告、关于 2022 年从业人员行为的评估报告；2023 年 6 月 6 日的第二届董事会第二十七次会议，审议了财务公司 2022 年度工作总结及 2023 年度工作计划、2022 年度内部审计工作总结及 2023 年度内部审计工作计划、2022 年度利润分配方案、2022 年度财务决算报告、2023 年度财务预算说明、2022 年度董事会工作报告、2022 年度关于董事会对公司股东的评估报告、2023 年度关键业绩指

标考核表、调整风险管理委员会和审计委员会成员的议案，通报了财务公司监事会对董事 2022 年度履职评价报告、2022 年度关键业绩指标考核结果、财务公司关于 2022 年度全面现场检查意见的整改报告及关于内部问责的报告、上海银保监局关于上海文化广播影视集团财务有限公司 2022 年度的监管意见和财务公司关于 2022 年度监管意见的整改计划报告；2023 年 10 月 23 日的第二届董事会第二十八次会议，审议了修订股东会议事规则和董事会议事规则、新增关联交易管理办法、新增业务连续性管理办法和业务连续性管理策略、新增外部审计管理办法、修订 2023 年版风险管理策略、修订电子商业汇票业务管理办法、关于优化财务公司内设机构的方案、关于聘任运营总监、关于聘用年报审计会计师事务所，听取了财务公司 2023-2025 年战略规划总体发展目标和业务指标，通报了国家金融监督管理总局上海监管局关于反馈上海文化广播影视集团财务有限公司 2022 年度公司治理监管评估结果的函和财务公司关于 2022 年度公司治理监管评估整改情况的报告和整改计划表；2023 年 12 月 22 日的第二届董事会第二十九次会议，审议了财务公司 2023-2025 三年战略规划、修订流动性风险管理办法和洗钱和恐怖融资风险自评估制度、聘任风险总监、2024 年同业授信额度核定、2024 年存款利率报价、2024 年度授权方案。

2023 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 2023 年 3 月 15 日的第二届监事会第七次会议，审议了财务公司监事会对董事 2022 年履职评价报告、监事会对监事 2022 年履职评价报告、监事会对高管 2022 年履职评价报告；2023 年 6 月 6 日的第二届监事会第八次会议，审议了财务公司 2022 年度监事会工作报告、2022 年度监事会监督意见检查报告、关于 2022 年度全面现场检查意见的整改报告和内部问责报告，通报了上海银保监局关于上海文化广播影视集团财务有限公司 2022 年度的监管意见和关于 2022 年度监管

意见的整改计划报告；2023年10月23日的第二届监事会第九次会议，审议了财务公司修订<监事会议事规则>、监事会对发展战略(2020-2022)三年执行情况评估报告、2022年度监事会监督意见检查整改情况报告，听取了财务公司2022年度工资专项复核报告吗，通报了国家金融监督管理总局上海监管局关于反馈上海文化广播影视集团财务有限公司2022年度公司治理监管评估结果的函和财务公司关于2022年度公司治理监管评估整改情况的报告和整改计划表、国家金融监督管理总局上海监管局非银二处关于反馈2022年度监管评级结果的通知；2023年12月22日的第二届监事会第十次会议，听取了财务公司2023年风险管理策略。

财务公司董、监事能忠实履行职责，独立、专业、客观地发表意见，按照公司治理要求建立了标准明确的董事、监事履职评价体系，评价工作有效开展。

（二）风险管理委员会与审计委员会

1. 风险管理委员会工作

财务公司风险委员会按照公司《章程》、《董事会风险管理委员会议事规则》相关规定，本着勤勉尽责的原则，认真履行职责，为财务公司合规、健康发展提供保障。

公司分别于2023年3月和12月召开了两次风险管理委员会现场会议，会议上各委员听取了2022年案件防控工作的总结报告、2023年度案件防控工作计划、2022年度反洗钱工作的报告、2023年反洗钱工作计划、2023年各月风险合规管理工作、2023年流动性压力测试报告、2023年流动性风险管理应急预案演练、信息科技风险评估报告和2024年同业授信额度核定的汇报。各委员对于下一步的风险合规工作作出指示和指导。

2023年，风险管理委员会审议了公司重大事项报告、关于金融统计源头数据质量核查的报告、季度征信合规和信息安全自查自纠报

告和季度风险合规检查报告等，指导财务公司做好全面风险管理工作。

2. 审计委员会工作

财务公司审计委员会按照公司《章程》和《董事会审计委员会议事规则》等制度规定，本着勤勉尽责的原则，以内部审计为抓手，以外部审计为辅助，认真履行职责，为财务公司合规、有序发展提供保障，促进公司完善管理。

审计委员会重点关注：一是监督审计稽核部根据年度审计计划开展项目的情况，听取审计稽核部工作汇报，审议年度总结和下一年度审计工作计划、审议本年度 13 份审计报告及报告中发现的问题和建议，对报告提出意见，以传签单形式确认；二是关注由外部事务所开展的财务公司年报审计及管理建议书情况，关注成员单位清单执行商定程序认定和公司总经理经济责任审计情况，对外审工作提出要求；三是指导督促监管意见、监管评级及内外部审计整改落实，关注整改措施的有效性，强调审计成果运用实效。

审计委员日常通过会议、电话、邮件等形式，听取财务公司审计稽核部现场或非现场工作汇报。2023 年 6 月和 12 月共召开两次审计委员会工作会议。2023 年 6 月第一次会议审议截至 2023 年 5 月内部审计工作情况报告、由外审开展的审计项目情况报告、2022 年监管意见及整改计划报告；2023 年 12 月第二次会议审议关于截至 2023 年 11 月审计工作情况的报告、关于监管意见及内外部审计整改情况报告、关于 2024 年审计工作计划的报告等事项，审计委员提出要围绕公司新三年战略规划、监管要求和年度审计计划开展审计工作；关注风险、内控及合规管理情况；加强与监管的沟通；重视审计结果的应用，跟进审计建议的落实，充分发挥审计的咨询作用与价值等的意见建议。

（三）合规部门、人员及合规性建设情况

公司合规管理职能由风险管理部和审计稽核部共同承担。风险管理部 3 人，分别设立风险管理部负责人、风险经理岗及合规经理岗，对公司各项业务及管理规章制度执行实施合规风险管理工作，定期开展风险合规检查，出具检查报告。审计稽核部 2 人，定期和不定期对公司业务开展专项审计。相关合规岗位员工均具备较强的业务能力和工作责任感，能较好地履行合规风险管理职责。公司各部门均设立部门风险合规管理员，由各部门负责人担任，将风险合规工作推前一步，真正落实到各部门日常业务管理中。

（四）公司实际业务开展过程中，严格执行内部规章制度

2023 年公司共计新增、修订制度及相关细则 55 项，共召开了 20 次制度审议会，其中新增制度 10 项，新增项为《资金服务管理办法》、《金融资产风险分类管理办法》、《存储介质安全管理办法》、《金融监管统计管理规定》、《金融监管统计管理细则》、《关联交易管理办法》、《业务连续性管理办法》、《业务连续性管理策略》、《外部审计管理办法》、《信息科技委员会工作规程》，修订制度 43 项，主要修订项为《数据治理办法》、《绩效考核管理办法》、《问责管理办法》《日常费用报销工作管理办法》、《成员单位授信管理办法》、《贷款业务管理办法》、《信用风险管理办法》、《委托贷款业务管理办法》、《客户贷后管理办法》、《保函业务管理办法》、《重要空白凭证管理制度》、《成员单位人民币结算账户管理办法》、《反洗钱工作管理办法》、《客户身份识别和风险等级划分管理办法》、《信息系统运行维护管理办法》、《风险管理策略（2023 年度）》、《信息系统安全管理办法》等，废止制度 6 项，废止项为《企业信用信息基础数据库维护使用管理办法》、《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》、《协助成员单位实现交易款项收付业务管理办法》、《融资租赁业务管理办法》、《保险代理业务管理办法》，现行有效制度 172 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。所有员工在日常操作中，都能严格执行各项业务及管理制度，未发生违法违规情况及操作风险事件。

（五）有序开展合规及审计工作

1. 合规工作

2023 年，公司秉承严守风险合规底线的基本原则，持续贯彻风险合规例会制度。公司每月组织召开风险合规例会，传达学习监管部门下发的各类法规文件，通报金融风险案例，风险合规例会已成为公司金融政策培训和业务交流的常态化机制；组织学习近期监管部门下发的各类政策文件，讨论学习风控案例。《银行保险监管统计管理办法》、《商业银行金融资产风险分类办法》、银行保险机构操作风险管理办法（征求意见稿）、《商业汇票承兑、贴现与再贴现管理办法》、《关联交易关联办法解读》、《〈征信业管理条例〉解读》、《企业集团财务公司监管评级办法政策解读》、《银行保险监管统计管理办法学习》、《〈三个办法一个规定（征求意见稿）〉解读》、《银行保险机构董事监事履职评价办法（试行）解读》、《上海银保监局关于 2022 年度上海银行业金融机构执行案防工作要求情况的通报》、《2023 年一季度银保监会对银行业的处罚情况分析》、《上海银保监局办公室关于转发组织开展〈反电信网络诈骗法〉贯彻实施活动的通知》、《上海银保监局办公室关于组织开展行业重大事故隐患专项排查整治 2023 行动的通知》、《2023 版防范电信网络诈骗宣传手册》、《国家金融监督管理总局上海监管局办公室关于上海辖内银行业保险业行政处罚情况的通报》、《反洗钱案例分享》、《保密新规及案例分享》、《银行业保险业“3·15”消费者权益保护教育宣传》、《4.15 国家安全宣传教育》、《防范非法集资一文全知道》等学习内容，进一步提升公司员工业务技能水平及风险防范意识。

2023 年以来，公司继续开展合规检查，检查重点包括贷后资金

流向管理、采购招投标管理、机房出入登记管理、有效对账率、可疑交易排查、人民银行监管统计报送专项排查等内容。同时，公司继续开展了员工行为异常排查和员工违规积分统计，未发现员工有异常行为及员工违规事项发生。

2. 审计工作

公司在董事会审计委员会领导下，根据年度审计计划开展审计工作，履行审计职责，关注风险、内控及合规管理，以审计整改为抓手，发挥审计的监督和咨询功能，协助公司完善管理。

2023 年审计工作主要包括：一是开展包含监管要求及重要业务全覆盖的审计项目，包括同业业务审计、信用风险管理专项审计、授信管理审计、贷后管理审计、数据治理专项审计、征信信息安全管理审计、反洗钱和反恐怖融资专项审计等 13 个审计项目，在报告中指出检查发现的问题及提出合理化建议，审计报告报审计委员审议，并及时报送监管。二是协助外部事务所完成 2022 年年报审计（含管理建议书及工资专项复核等）、成员单位清单执行商定程序认定、总经理经济责任审计、2023 年年报预审等项目。三是跟进监管意见、监管评级及内外部审计发现问题整改，关注整改措施的有效性及落实情况，整改计划报告及整改情况报告及时报送监管。四是根据《企业集团财务公司管理办法》要求，结合公司实际，修订完善《内部审计管理办法》《审计稽核操作规程》；同时，新增《外部审计管理办法》，进一步明确外审机构资质、审计质量控制、审计结果应用等要求。

六、服务实体经济情况分析

2023 年，公司为集团及成员企业发放贷款 25.82 亿元，全部用于集团及成员企业日常经营周转或项目建设。截至 12 月末，公司贷款余额 26.66 亿元。文广集团作为国内知名的新型主流媒体及综合文化产业集团，属于文化、体育和娱乐行业，公司立足集团、服务集团，通过自身金融机构的职能支持、满足集团及成员单位的融资需求，贷

款主要服务文体行业，加大了对文体等各类消费领域和服务行业以及重点项目建设的金融支持。

七、《关于规范上市公司与企业集团财务公司业务往来的通知》（证监发〔2022〕48号）落实情况

东方明珠是集团内唯一一家上市公司，财务公司与东方明珠签订的最新一期《金融服务协议》有效期自2023年8月1日至2024年7月31日。《金融服务协议》主要就存贷款每日余额、存贷款利率、其他金融服务项目收费标准等项目进行约定，东方明珠每月末与财务公司核对财务公司存款余额结构占比情况。2023年，分2次东方明珠对财务公司经营资质、业务和风险状况等材料进行评估，符合其内部管理要求。

八、《企业集团财务公司管理办法》过渡期整改情况

根据《中国银保监会办公厅关于做好<企业集团财务公司管理办法>实施工作的通知》（银保监办发【2022】95号文）的要求，财务公司委托立信会计师事务所（特殊普通合伙）通过查询公开信息及集团成员单位股权架构，对成员单位股权关系、持股比例等信息进行查验复核，出具查验报告及集团成员单位股东情况表，并于2023年2月7日完成报备。财务公司目前已开展的金融业务均符合《企业集团财务公司管理办法》（银保监令2022年第6号）的规定，财务公司未有需要清理的存量业务。公司章程已报送监管部门，等待监管批复。

九、存在的主要问题

2023年，财务公司围绕完善公司治理、服务成员单位资金需求、强化资金计划和结算管理、精细化内控管理、全面信息系统建设等方面持续发力，公司治理水平总体进一步提升。以下几方面未来还可进一步加强：

（一）全面信息化建设方面仍有提升空间

公司将继续加强信息化建设，推进核心系统自动化运维、安全感

知等技术服务，建立规范有效的信息科技治理架构，提升信息科技风险管控能力，防范网络和信息安全风险。

（二）继续提高数据治理

数据治理有待进一步提升。进一步完善数据治理架构，明确职责权限，将数据治理工作纳入公司考核体系，需要制定源头数据质量核查方案，监管报送系统数据校验功能提升。

（三）盈利能力较弱

面临市场利率持续下行，同业存款利率也不断下探，财务公司主要收入来源之一的存放同业利息收入压力巨大；同时财务公司让利成员单位，对成员单位的存款利率空间也进一步压缩；因此如何在现有形势下，在存量业务上挖潜力、在增量业务上找突破，努力提升盈利能力成为了新的挑战。