

上海文化广播影视集团财务有限公司

2024 年度经营情况报告

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”）高度重视并严格执行各类监管要求，有序开展日常经营管理工作。2024 年度经营情况如下：

一. 基本情况

（一）集团基本情况

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”），自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 2024 年 1-12 月合并报表营业总收入 119 亿元，同比减少约 5.44 亿元，较去年同期下降 4%。

非上市板块业务在集团 2024 年 1-12 月总体收入占比 35%，较去年同期减少 2.69 亿元。其中，广告及媒体业务收入完成约 11.94 亿元，较去年同期减少 4.77 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 30 亿元，较去年同期增加 1.79 亿元，其中第一财经非广收入同比增长 10%，五星体育非广收入同比增长 41%。

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 2024 年 1-12 月总体收入占比 65%，较去年同期减少 2.75

亿元，主要系智慧广电类游戏业务收入较去年同比下降 24%，文化地产业务收入较去年同比下降 32%，文化消费类数智购业务收入较去年同比下降 28%。上市板块业务中，文旅收入同比增长 3%。

文广集团上市板块与非上市板块营收比重如下：

主要板块	2024 年营业收入	营业收入/
	（单位：亿元）	集团占比
上市板块	76.98	65%
非上市板块	42.20	35%

注：数据来源集团 2024 年年报，上市板块数据根据上市公司 2024 年年报。

未来五年，集团将全面实施“新闻立台、文化兴台、融合强台”的核心战略，积极布局“SMG in AI”的主攻方向，加快推进智能化、超清化、移动化，全力打造更具国际影响力、技术创新力和产业竞争力的新型主流全媒体集团。

（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》，共计报备符合标准的成员单位 241 家，目前已在财务公司开户 102 家。公司下设公司金融部、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 25 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：2024 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	682,267.33	100.00%	-109,365.10	-13.82%
1.1 存放中央银行款项	27,118.89	3.97%	-1,157.69	-4.09%
1.2 存放同业款项	316,318.36	46.36%	-181,723.02	-36.49%
1.3 贷款	344,476.45	50.49%	77,834.00	29.19%
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	2,965.54	0.43%	-2,372.54	-44.45%

资产总额中，存放同业余额 31.63 亿元，占资产总额的 46.36%；
贷款余额 34.45 亿元，占资产总额的 50.49%。

本期变化较大的资产项目有：

（1）存放中央银行款项 2.71 亿元，较年初减少 0.12 亿元，较年初下降 4.09%，主要为成员单位存款流出对应准备金减少。

（2）存放同业余额 31.63 亿元，较年初减少 18.17 亿元，较年初下降 36.49%，主要为贷款增加及成员单位存款流出。

（3）贷款余额 34.45 亿元，较年初增加 7.78 亿元，较年初增长 29.19%，主要增长原因为 2024 年度贷款发放总额 31.51 亿元，收回总额 23.73 亿元，净增加 7.78 亿元。

（4）其他资产以应收利息为主，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 0.12 亿元，较年初减少 0.27 亿元，主要为同业定期存款到期收回利息。

（二）负债情况

负债变化情况简表				
日期：2024 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	572,373.18	100.00%	-110,748.03	-16.21%
1.1 成员单位存款	566,093.64	98.90%	-104,409.85	-15.57%
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	197.49	0.03%	6.28	3.28%
1.6 其他负债	6,082.05	1.06%	-6,344.46	-51.06%

负债总额中，吸收存款余额 56.61 亿元，占负债总额的 98.90%。

本期变化较大的负债项目有：

（1）吸收存款余额 56.61 亿元，较年初减少 10.44 亿元，较年初下降 15.57%，主要为成员单位存款资金流出。

(2) 各项其他负债余额共计 0.61 亿元，主要由计提应付吸收存款利息、应付职工薪酬等构成，12 月末应付利息余额 0.52 亿元，较年初减少 0.61 亿元，较年初下降 53.81%，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：2024 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	320,468.80	100%	-17,985.70	-5.31%
1.1 委托贷款	311,241.86	97.12%	-27,212.64	-8.04%
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	9,226.94	2.88%	9,226.94	100.00%

2024 年 12 月末，公司表外业务余额 32.05 亿元，其中现金池项下委托贷款余额 30.64 亿元；另成员单位委托贷款余额 0.49 亿元，为信息传输、软件和信息技术服务业、文艺创作表演贷款。另其他表外业务 0.92 亿元，为成员单位履约保函及付款保函。

(四) 利润情况

利润情况简表			
日期： 2024 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	5,857.82	1,189.82	25.49%
1.1 利息收入	15,618.12	-468.64	-2.91%
1.2 利息支出	9,760.30	-1,658.46	-14.52%
2. 手续费及佣金净收入	15.72	20.76	411.90%
2.1 手续费及佣金收入	27.17	14.20	109.48%
2.2 手续费及佣金支出	11.45	-6.56	-36.42%
3. 投资收益	-	-	-
4. 其他业务收入	2.28	-167.28	-98.66%
5. 营业支出	2,086.62	45.93	2.25%
6. 净利润	1,382.93	740.69	115.33%

1. 公司利息收入主要由贷款及存放同业的利息收入构成。2024 年度累计实现利息收入总额 1.56 亿元。公司主营业务的规模方面，日均贷款规模 33.57 亿元，较去年增长 27.19%。同业日均规模 28.81 亿元，整体存放同业资金收益率 2.18%，主要受到市场货币政策的宽信用趋势影响，较去年下降 13bp。

2. 2024 年吸收存款（含保证金存款）日均规模 53.02 亿元，较去年增长 2.80%，累计存款利息支出额 0.98 亿元，较去年下降 14.52%。平均资金成本 1.81%。

3. 2024 年累计营业支出总额 0.21 亿元（不含计提信贷资产减值损失），较去年下降 1.53%，主要是由于管理经费较上年减少。公司

营业支出主要包括管理经费、税金等。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。

4. 2024 年度手续费及佣金收入总额 27.17 万元，主要是为成员单位开具非融资性保函、为成员单位提供财务顾问服务以及委贷业务所收取的手续费，较去年增加 14.2 万元。手续费及佣金支出 11.45 万元，主要由网银证书年费等银行手续费构成，较去年减少 6.56 万元。

5. 2024 年其他业务收入总额 2.28 万元，主要为税收手续费返还，较去年减少 167.28 万元，减少的原因去年公司收到财政补贴。

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

1. 2024 年 1 月 18 日下午，上海广播电视台、上海文化广播影视集团有限公司干部大会在上视大厦 9 楼召开，宣布市委有关干部任免的决定。市委决定：方世忠同志任中共上海市委宣传部副部长、中共上海广播电视台委员会书记；免去沈军同志的中共上海广播电视台（上海文化广播影视集团有限公司）委员会书记，上海文化广播影视集团有限公司董事长职务。

2. 2024 年 6 月 26 日，财务公司股东方上海文化广播影视集团有限公司法人完成工商变更，法定代表人为宋炯明。

3. 2024 年 9 月 25 日，上海广播电视台（上海文广集团）改革发展大会在广电大厦召开，正式发布经市委宣传部批复的《上海广播电视台（上海文广集团）解放思想 系统变革 追求卓越 全力打造更具国际影响力、技术创新力和产业竞争力的新型主流全媒体集团行动方案》，全面开启上海广播电视台（集团）新一轮改革高质量发展的新征程。根据《改革行动方案》，未来五年，全面实施“新闻立台、文化兴台、融合强台”的核心战略，聚力锻造“主流媒体头部平台”，充分彰显“梦想的力量”的品牌主张，着重强化“台网并重、智能引领、移动优先、首发原创”的基本策略，系统布局“SMG in AI”的主攻方向，用 AI 重塑媒体技术底座，加快推进智能化、超清化、移动化发展，大力培育媒体新质生产力，不断提升核心竞争力，全力打造更具国际影响力、技术创新力和产业竞争力的新型主流全媒体集团。

4. 2024 年 12 月 20 日，中国共产党上海广播电视台（上海文化广播影视集团有限公司）党员代表大会圆满完成各项议程并胜利闭幕。会议明确了上海广播电视台（集团）未来五年的发展方向和改革任务，吹响了主流媒体系统性变革的冲锋号。上海广播电视台（集团）党委书记、台长、总编辑方世忠在闭幕会上发出“五个新作为”的号召，要求全体党员和干部员工真抓实干、善作善成，为开创新型主流全媒体集团高质量发展新局面贡献力量。

（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. 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，起草修订公司《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，2024 年 3 月 15 日收到监管批复，正式核准章程的修改，新章程即日生效，4 月份完成市场监督管理局的备案变更。

2. 2024 年 6 月 27 日上午，文广财务公司组织召开 2023 年度股东会、董事会、监事会，依法完成了换届工作。

3. 2024 年 8 月 1 日，公司运营总监胡建华正式到任，分管公司金融部、资金结算部。

4. 2024 年 12 月 9 日，董事管恩秀正式到任。

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	风险控制指标	资本充足率	≥ 10.5%	28.28%	26.86%
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%	123.43%	65.23%
7		贷款比例	≤ 80%	34.61%	60.85%
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	≤ 300%	-	-

		业			
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%	0.12%	0.18%
1		单一客户贷款集中度		222.14%	273.99%
2	监	流动性匹配率	≥ 100%	229.86%	172.42%
3	测	资产利润率		0.08%	0.19%
4	指	资本利润率		0.59%	1.27%
	标				

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

2024 年 12 月末，公司表内信用风险加权资产余额 41.41 亿元，较年初增加 3.89 亿元；表外信用风险加权资产余额 0.46 亿元，较年初增加 0.46 亿元。按照信贷资产质量五级分类，正常资产 34.45 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。

公司计提的贷款损失准备余额 8,611.91 万元。具体见下表：

单位：万元

项目	2024 年 12 月		2023 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	344,476.54	8,611.91	266,642.45	6,666.06
总 计	344,476.54	8,611.91	266,642.45	6,666.06

公司按季度进行信贷资产五级分类检查，均为正常类。

（二）市场风险

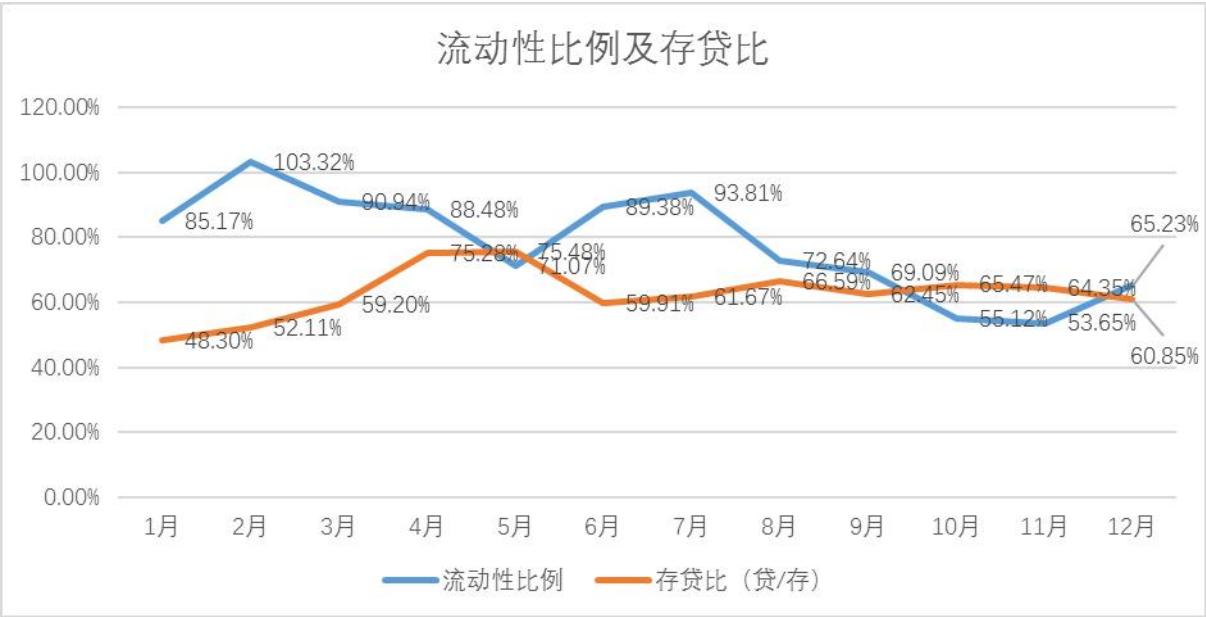
2024 年，公司未开展投资业务。公司投资业务账面金额 0 万元。

投资业务情况简表				
日期： 2024 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

2024 年 12 月末,公司流动性比例为 65.23%,存贷比为 60.85%(不含实收资本),流动性匹配率 172.42%。各月度相关指标具体情况如下:



（四）资金集中度

2024 年 12 月末,公司资金归集为 56.61 亿元。全口径资金集中度为 41.27%,按新评级办法测算资金集中度 46.65%(考虑与上市公司金融服务协议存款限额)。2024 年吸收存款日均规模 53.01 亿元,较去年同期增加 1.43 亿元,增长 2.77%。财务公司积极参与集团财务管理工作,协助集团做好成员单位结算账户日常管理、资金预算及

资金归集和结算工作。2024 年协助集团持续推进司库建设工作，在实现集团及成员单位有效账户的可视可控的基础上，做好集团整体资金安全监控，提升集团资金安全，降低集团资金使用成本。

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

财务公司于 2024 年 6 月 27 日进行董事会换届，选举产生公司第三届董事会董事长，第三届董事会现有成员 5 名：董事长钟璟、董事童颖、张为民、施白桦、管恩秀（于 2024 年 12 月 4 日收到监管核准，12 月 9 日正式到任）。

财务公司于 2024 年 6 月 27 日进行监事会换届，选举产生第三届监事会监事长，第三届监事会成员 3 名：监事长刘志强、监事蔡杰、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。

（1）2024 年股东会召开情况如下：

2024 年 3 月 12 日通讯方式召开财务公司 2024 年度第一次临时股东大会，审议通过综合授信额度相关的议案。

2024 年 6 月 27 日召开财务公司年度股东会，审议并通过《第二届董事会工作报告》《第二届监事会工作报告》《调整财务公司董事的议案》《调整财务公司监事的议案》《董事会 2023 年度工作报告》

《监事会 2023 年度工作报告》《2023 年度利润分配方案》《2023 年度财务决算报告》《2023 年度财务预算说明》。

2024 年 12 月 25 日召开股东会第二次会议，审议并通过《关于财务公司聘用年报及内控审计会计师事务所的议案》。

(2) 2024 年董事会召开情况如下：

会议届次	召开日期	会议决议
第二届董事会第三十次会议（通讯方式）	2024 年 3 月 12 日	同意财务公司为上海东方智媒城建设开发有限公司办理履约保函业务。
第二届董事会第三十一次会议（现场）	2024 年 3 月 20 日	审议并通过《财务公司 2023 年度合规管理自我评估报告》《财务公司 2023 年度风险管理自我评估报告》《财务公司风险管理委员会 2023 年度工作报告》《财务公司审计委员会 2023 年度工作报告》《财务公司董事会 2023 年度决议执行情况的报告》《董事会对财务公司高管 2023 年履职评价报告》《财务公司 2023 年度案件风险防控评估报告》《财务公司信息披露管理办法》《财务公司预期信用损失法实施管理办法》
第二届董事会第三十二次会议（通讯方式）	2024 年 3 月 28 日	同意财务公司给予上海文化广播影视集团有限公司在综合授信额度项下发放流动资金贷款。
第二届董事会第三十三次会议（现场）	2024 年 6 月 27 日	审议并通过《关于财务公司第二届董事会工作报告的议案》《关于财务公司 2023 年度工作总结及 2024 年度工作计划的议案》《关于财务公司 2023 年度内审工作总结和 2024 年度内审工作计划的议案》《关于财务公司 2023 年度利润分配方案的议案》《关于财务公司 2023 年度财务决算报告的议案》《关于财务公司 2024 年度财务预算说明的议案》《关于财务公司董事会 2023 年度工作报告的议案》《关于财务公司董事会对公司股东 2023 年度评估报告的议案》《关于财务公司 2024 年度关键业绩指标考评方案和考核指标的议案》通报《关于财务公司监事会对董事 2023 年履职评价报告》。通报并听取《国家金融监督管理总局上海监管局关于财务公司 2023 年度的监管意见》和《关于 2023 年度监管意见的整改计划报告》。
第三届董事会第一次会议（现场）	2024 年 6 月 27 日	选举产生第三届董事会董事长，审议并通过《关于财务公司新增<股东承诺管理办法>的议案》《关于财务公司修订<金融资产风险分类管理办法>的议案》《关

		于财务公司修订<内部控制指引>的议案》《关于财务公司修订<同业授信管理办法>的议案》。
第三届董事会第二次会议 (通讯方式)	2024 年 7 月 24 日	审议并通过《上海文化广播影视集团有限公司综合授信额度》《东方明珠新媒体股份有限公司综合授信额度》。
第三届董事会第三次会议 (现场)	2024 年 12 月 25 日	审议并通过《关于财务公司董事会对发展战略中期执行情况评估报告的议案》《关于调整财务公司风险管理委员会和审计委员会成员名单的议案》《关于财务公司风险管理策略(2025 年度)的议案》《关于财务公司 2025 年同业授信额度核定的议案》《关于财务公司 2025 年存款利率报价的议案》《关于财务公司 2025 年授权方案的议案》《关于财务公司新增<公司高级管理层内部问责办法>的议案》《关于财务公司修订<董事会风险管理委员会议事规则>的议案》《关于财务公司修订<董事会审计委员会议事规则>的议案》《关于财务公司修订<高级经营管理层议事规则>的议案》《关于财务公司修订<信息科技外包管理办法>的议案》《关于财务公司修订<操作风险管理办法>的议案》《关于财务公司修订<案件风险防控及案件管理办法>的议案》《关于财务公司拟聘用年报及内控审计会计师事务所的议案》，通报《上海金融监管局<关于反馈上海文化广播影视集团财务有限公司 2023 年度公司治理监管评估结果的函》，听取《关于财务公司 2023 年度公司治理监管意见整改计划与情况汇报》《关于财务公司 2023 年度监管意见整改情况报告》。

(3) 2024 年监事会召开情况

会议届次	召开日期	会议决议
第二届监事会第十一次会议	2024 年 6 月 27 日	审议并通过《关于财务公司第二届监事会工作报告的议案》《关于财务公司监事会 2023 年度工作报告的议案》《关于财务公司监事会 2023 年度监督检查报告的议案》《关于财务公司监事会对董事 2023 年履职评价报告的议案》《关于财务公司监事会对监事 2023 年履职评价报告的议案》《关于财务公司监事会对高管 2023 年度履职评价报告的议案》，通报并听取《国家金融监督管理总局上海监管局关于财务公司 2023 年度的监管意见》和《关于 2023 年度监管意见的整改计划报告》。
第三届监事会	2024 年 6 月 27 日	选举第三届监事会监事长。

第一次会议		
第三届监事会第二次现场会议	2024 年 9 月 24 日	审议并通过《2023 年度监事会监督意见检查整改情况报告》。
第三届监事会第三次现场会议	2024 年 12 月 24 日	审议并通过《监事会对发展战略的制定、实施与评估的中期监督报告》《财务公司风险管理策略（2025 年度）》《关于监管意见及内外部审计问题整改情况的报告》。

财务公司董事、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》等相关规定，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。

公司于 2024 年 3 月召开了风险管理委员会第一次现场会议。审议《2023 年案件风险排查工作的总结报告》《2024 年度案件防控工作计划》《2023 年度反洗钱工作的报告》《2024 年反洗钱工作计划》《2023 年度风险管理自我评估报告》《2023 年度合规管理自我评估报告》。

公司于 2024 年 12 月 25 日经财务公司董事会审议通过，风险管理委员会委员变更为施白桦（主任委员）、童颖、张为民。同日召开风险管理委员会第二次现场会议。审议《2024 年 1-11 月风险合规管理工作汇报及下一阶段工作计划》《2024 年信息科技风险评估报告》《2024 年流动性风险管理应急预案演练》《2024 年流动性压力测试报告》《2025 年同业授信额度核定》。

2024 年第四季度，风险管理委员会审阅了财务公司监测分析报告、金融统计源头数据质量核查报告、2024 年第三季度风险合规检查情况报告、征信数据质量专项自查报告。

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。

2024 年 12 月 25 日，经财务公司董事会审议通过，审计委员会委员变更为童颖（主任委员）、张为民、管恩秀。同日，公司召开审计委员会年度会议，审议《审计委员会工作报告》，2024 年审计工作情况报告、2023 年监管意见整改情况报告、2023 年监管评级整改情况报告、2025 年审计工作计划报告。

（三）合规部门、人员及合规性建设情况

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

2024 全年公司共计新增、修订、废止制度及相关细则 42 项，共召开了 9 次制度审议会，其中新增制度 5 项、废止制度 2 项。新增项为《高级管理层问责办法》《信息披露管理办法》《预期信用损失法实施管理办法》《股东承诺管理办法》《金融统计源数据管理与核查办法》；废止项为《银行间同业拆借市场资金交易管理办法》《法人

账户透支业务管理办法》；修订制度 35 项，修订项为《股东会议事规则》《董事会议事规则》《监事会议事规则》《会计档案管理办法》《表外业务核算办法》《高级管理层议事规则》《合同管理办法》《内部控制指引》《同业授信管理办法》《同业拆借管理办法》《固定资产贷款业务管理办法》《流动资金贷款业务管理办法》《流动资金贷款资金支付审核操作指引》《金融资产风险分类管理办法》《信息科技外包管理办法》《企业财务顾问业务管理办法》《经营性物业贷款管理办法》《财务公司单位资信证明业务实施细则》《委托贷款管理办法》《员工考勤、休假管理办法》《人才带教津贴制度》《预算管理办法 2024》《人民币存款业务管理办法》《存款业务操作规程》《人民币结算业务管理办法》《会计业务专用印章管理办法》《核心业务系统错账处理操作规程》《统计工作管理办法》《外部审计管理办法》《银团贷款业务管理办法》《非融资类担保业务管理办法》《会计核算办法 2024》《资金管理办法 2024》《绩效薪酬延期支付管理办法》《不良贷款客户管理办法》，现行有效制度 175 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

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。《“3·15”金融消费者权益保护教育宣传》《2024 年“讲合规、夯基础、保平安”行动方案》《全民国家安全教育日宣传》《2023 年度行政处罚典型案例》《案防管理工

作要求》《信息科技外包管理介绍》《宪法宣传知识培训》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。

公司开展合规检查，检查重点为信用风险管理、对外业务风险管理、关联交易管理、反洗钱管理、信息科技风险管理、对外业务风险管理、操作风险等内容。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

按照监管要求及公司《内部审计管理办法》等制度规定，根据年度审计计划，开展审计项目。

一是根据年度审计计划，认真开展覆盖监管要求、重要业务及风险合规等方面审计项目，具体包括征信信息安全管理审计、反洗钱和反恐怖融资专项审计、案件防范及重大事件管理审计、信贷业务管理审计、同业业务管理审计、结算业务管理审计、资金管理审计、全面风险管理审计、外包管理审计、风险管理部负责人离岗审计、业务连续性管理审计、关联交易管理审计等 12 个审计项目。审计报告及时报送监管。二是协助外部事务所完成 2023 年年报审计及 2024 年年报预审。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完整性。截至 12 月末，已全部完成整改。

在审计项目过程中，审计人员积极与被审计部门沟通发现的问题，推进即知即改、立行立改，为规范业务操作、优化业务流程、促进业务合规开展提供审计助力，使审计监督与咨询作用能够有效发挥、审计成果能够高效运用。

六、服务实体经济情况分析

2024 年公司为文广集团及成员企业累计新发放贷款 31.51 亿元，全部用于集团及成员企业日常经营周转，2024 年末，我司贷款余额 34.45 亿元。此外，公司积极为成员企业提供非融资性担保，开立多笔履约保函和付款保函，2024 年末，我司保函余额 9226.94 万元；

公司通过委托贷款业务实现集团成员单位之间的资金融通，2024 年末，委托贷款余额为 4900 万元。

文广集团是全国文化传媒行业的领军机构，拥有较完备的文化传媒产业生态，我司始终坚持立足集团、服务集团，积极为集团成员企业提供高效、优质、多元化的金融服务，力争为集团的产业发展和转型升级提供强有力的金融支持。

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 2024 年 8 月 1 日至 2025 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，符合监管相关要求。

八、存在的主要问题

2024 年是财务公司新三年发展规划的第二年，按照“依托企业集团、服务企业集团”的总体要求，盘活内部资源，用足信贷工具，加强风险防控，提高营运效率，进一步加强以下方面工作：

（一）提升金融服务质效

财务公司以集团改革为契机，在把控风险前提下，及时跟进成员单位资金需求，从更多维度、更多品种，为成员单位提供多样化的金融服务。扩大服务对象，提高财务公司在成员单位中金融服务覆盖面。

（二）持续加强内控管理

财务公司进一步明确公司管理层、牵头部门、经办部门的职责和要求，从推进制度建设、完善业务流程、修订管理策略、强化内控培训、提升审计检查等方面进一步提升公司内控管理，持续推进内控管理的科学性和有效性，合规开展公司业务。

（三）进一步推进数据治理能力

财务公司持续加强信息化建设，进一步完善数据治理架构，以司库建设为契机，进一步加强数据应用效果，提高数据分析能力，综合挖掘数据价值；加强监管报送系统的数据质量。

特此报告。

上海文化广播影视集团财务有限公司

2025 年 1 月 13 日