

广州发展集团财务有限公司  
2022 年度社会责任报告

2023 年 11 月

## 一、关于我们

### (一) 公司简介

广州发展集团财务有限公司（以下简称“财务公司”或“公司”）成立于2016年8月，是经原中国银行保险监督管理委员会广东监管局批准、广州市市场监督管理局注册，由广州发展集团股份有限公司、广州发展电力集团有限公司、广州发展能源物流集团有限公司、广州燃气集团有限公司共同出资组建的非银行金融机构。

截至2022年12月31日，注册资本10亿元人民币，其中：广州发展集团股份有限公司持股70%，广州发展电力集团有限公司持股10%，广州发展能源物流集团有限公司持股10%，广州燃气集团有限公司持股10%。

财务公司紧紧围绕广州发展“建设国内领先的绿色低碳综合智慧能源企业集团”的战略定位和发展目标，充分发挥资金归集、结算、监控以及金融服务平台功能，坚持“依托集团，服务集团”的经营宗旨，在严格依法依规经营、有效防控金融风险的基础上，为成员单位持续提供金融服务与支持，实现了集团资金管理集约化，资金使用和资金运作高效化，有效降低企业融资成本和集团财务成本。

截至2022年末，公司资产规模75.18亿元，营业收入1.24亿元，在职员工36人。

近年来，财务公司不断提升产融协同效益，助力能源保供

开展存贷款、代理结算、担保、委托贷款、商业汇票的承兑及贴现等一系列业务，积极拓宽低成本融资渠道，并立足向更为高效、丰富、特色、专业的金融服务拓展，带动成员单位及产业链上下游资金支持，公司业务风险整体可控，经营效益稳健提升。

展望未来，财务公司将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的二十大和历次全会精神，坚持新发展理念，服务“双碳”目标，在实现公司自身发展和完善壮大的同时，积极推进集团产融结合和综合能源发展战略，为集团实现绿色低碳高质量发展构筑起坚强的金融服务支点。

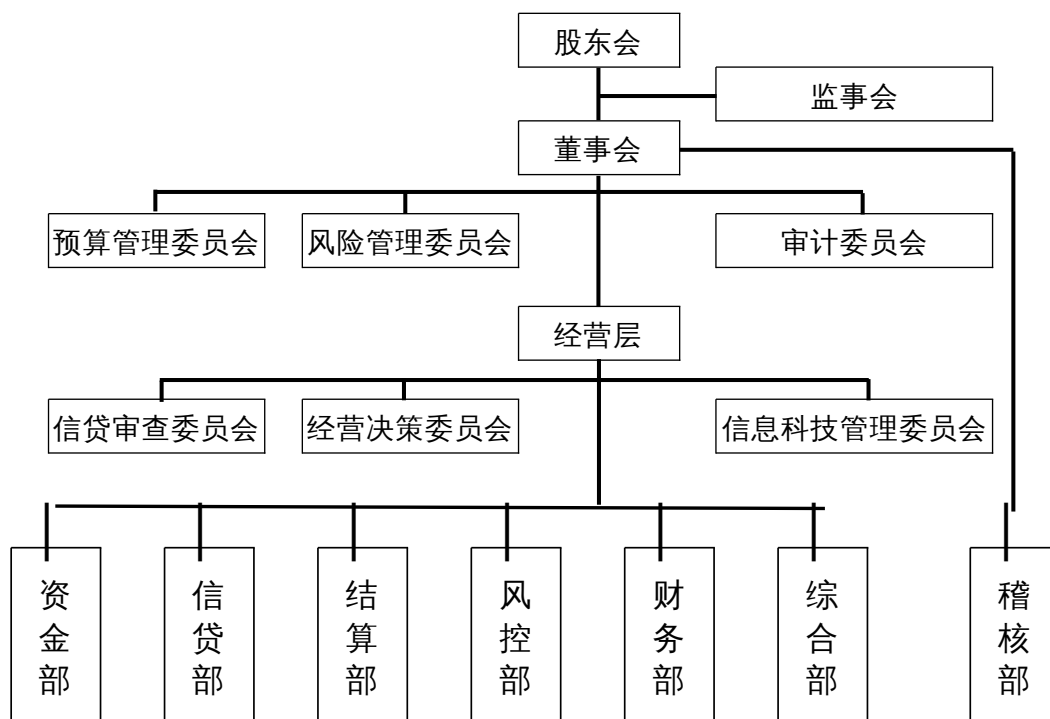
## (二) 社会认可

奖项名称/排名	主办单位
“广州市总部企业”	广州市发展改革委
“天河区产业发展专项资金支持重点企业”	广州市天河区商务和金融工作局
“2022年度绿色金融十佳机构”	广州金融业协会

## (三) 公司治理

公司按照《公司法》和《商业银行公司治理指引》等有关规定设立三会一层组织架构，各治理主体职责边界清晰，符合独立运作、有效制衡原则。公司实行董事会领导下的总经理负责制，建立了股东会、董事会、监事会、经营层机构的公司治理架构。董事会下设风险管理委员会、预算管理委员会、审计委员会等3个专业委员会。根据业务发展以及内控管理的要求设有7个部门，从业人员合计36人。具体组织架构图如下：

公司组织架构图如下：



#### (四) 党建引领

2022年，公司坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的十九大和十九届历次全会精神，深入贯彻落实新时代党的建设总要求，以党的政治建设为统领，以践行“双碳”目标为重点，进一步夯实党建工作基础，聚焦新一轮加强基层党建三年行动计划，全面巩固拓展党史学习教育成果，持续推进党建与生产经营深度融合，充分发挥党建工作对企业发展的引领力和助推力，为确保经营业务和金融服务有序开展提供坚强政治保证和组织保证。

一是突出特色互融，坚持以“党建+”为抓手，以业务拓展为主线，持续打造“金融先锋”“党员攻坚”项目。二是突出共建互促，开展共建共联主题党日活动，开展“红联共建”交流，推动党

建、业务“双促进”。三是突出宣传互动，精心组织策划宣传视频“点‘绿’成金，赋能高质量发展”，多个维度展示公司成立以来党建引领、业务发展及员工面貌，进一步加强企业品牌宣传，提高行业影响力，激发干事创业热情。

## **(五) 风险管理与内部控制**

### **1.全面风险管理情况**

2022 年度，财务公司坚持“依托集团、服务集团”的经营宗旨，以集团风险管理指引和监管部门风险管理规范为依据,结合公司的实际风险情况，将合规风险、流动性风险、市场风险、操作风险、信用风险等风险的控制和管理贯穿于各项日常工作中，不断强化风险的事前、事中、事后管理及对关键风险的日常监控和风险应对措施落实，持续加强风险管理文化的培育，不断增强公司司抵御各类风险的能力。公司成立至今未发生重大风险事件，确保了公司整体经营风险处于可控状态。

### **2.反洗钱与反恐怖融资**

2022 年，财务公司严格落实监管规定的反洗钱和反恐怖融资工作要求，不断完善洗钱风险管理机制，结合最新监管政策，加强对客户风险的识别和管理，强化对自身业务经营洗钱风险和内控制度有效性评估，以“风险为本”原则为导向，加大洗钱风险的防范力度，严格执行洗钱风险管理工作要求，定期稽核审计考评，发现问题及时整改，保证了反洗钱制度规定在公司得到有效落实。

### **3.案件防控**

公司高度重视案件防控工作。2022年，公司根据监管部门的要求开展涵盖公司各层级、各部门全体员工案件警示教育活动，开展了多项案防相关活动。警示教育活动推动公司案防工作机制落地，增强全体员工案防工作意识，确定健全案防管理机制的方向。

### **4.合规培训**

公司十分重视培养良好的合规文化氛围，全年举办合规及风险管理培训10次，并组织了合规知识竞赛等系列普法培训活动。

### **5.员工行为管理**

公司对员工行为管理组织架构健全，董事会、监事会和高级管理层分别履行相应的职责，逐级建立以主要领导或分管领导为主要负责人的领导机构，统筹相关工作。

公司建立了完善的员工行为管理制度，建立健全覆盖各类员工的全行性员工行为管理制度、行为规范。公司通过内部控制流程及信息科技系统的有效结合，利用技术手段，将员工异常行为纳入全面监控。公司建立完善的员工合规及案防培训体系；系统、全面地开展员工岗位规范、业务流程和职业道德教育；不断加强高管人员法律法规学习和案防培训教育。

## **(六) 社会责任治理**

社会责任是公司治理体系的重要组成部分，也是公司业务发展的价值导向。公司坚持将发展愿景与社会责任相结合，在“双碳”、乡村振兴等国家级战略目标的指导下，将社会责任维度嵌入公司经营与业务发展中，为高质量可持续发展贡献金融力量；作为社会主体，公司在日常管理运行中不断强化全体员工社会责任意识，坚决维护客户利益，支持公益事业，强化绿色低碳运营，多维度践行社会责任。

## 二、经济责任

2022年，公司围绕“十四五”发展规划，深入践行高质量发展理念，稳增长、促转型、强风控，持续增强服务实体经济能力，积极承担社会责任，贡献自身经济价值。

### （一）落实“六稳”“六保”，护航经济发展

公司认真贯彻落实中央及省、市关于稳经济和金融助企纾困的决策部署，牢记服务集团主业的使命，坚守服务中小企业的初心，坚定扛起金融国企使命担当，全力做好“六稳”工作、落实“六保”任务，以实际行动为地方经济企稳回升贡献了强有力的金融力量。

2022年，公司全力保障信贷资金供给，金融助力能源保供。在能源保供政策还未完全达效的背景下，煤炭供给持续紧张，公司加大了对能源物流及电力板块的融资支持力度，以保证煤炭的采购及电力的供应。同时，积极配合企业时点性资金

需求，及时高效地为企业办理每笔循环贷款归还工作，有力保障能源物流板块煤炭采购资金需求。

## **(二) 落实国家区域发展战略，服务粤港澳大湾区建设**

公司在严格执行国家产业政策和各项信贷监管政策基础上，紧紧围绕集团制定的《粤港澳大湾区发展规划纲要》、《广州发展“十四五”发展战略与规划》开展各项工作。公司积极落实国家区域政策，大力支持粤港澳大湾区建设，推动区域协调发展，主动对接大湾区重点建设项目。认真分析、深入调研每个行业板块的特点，将“环保理念”植根到业务经营之中、将“绿色信贷”经营理念融入到信贷管理流程之中，重点加强光伏、风电等清洁能源项目的融资力度。

## **(三) 保障股东权益，实现价值创造**

### **1. 持续提升经营指标，实现稳健可持续发展**

2022年，公司全力做好“六稳”工作，落实“六保”任务，聚焦挖潜开源增效益，为集团能源保供、实现绿色低碳高质量发展构筑起坚强的金融服务支点，持续提升金融服务实体经济质效。

截至2022年末，公司资产总额75.18亿元，负债总额62.91亿元，所有者权益12.27亿元。2022年公司经营业绩良好，实现营业收入1.98亿元，利润总额0.78亿元。业务转型成效显现，主要监管指标持续达标。

### **2. 规范开展信息披露，增进与股东沟通交流**



公司高度重视信息披露管理工作，按照监管要求和披露指引，通过集团网站、全国银行间同业拆借中心等多种载体对外及时发布各类报告，不断增强信息披露的针对性和有效性。同时，实施合理的投资回报，始终兼顾股东整体利益和公司可持续发展需要，保持稳定、持续的分红政策，确保股东合理分享公司经营发展成果。

#### **(四) 夯实成员单位服务**

“加强资金集中管理，提高资金使用效率，提供财务管理服务”是财务公司的使命。其中服务是财务公司所有业务的落脚点和根本宗旨。公司主动融入集团财务统筹管理，以高质量服务保障降本增效，搭建优质客户服务体系，切实解决成员单位实际问题，持续推动产品和服务创新，不断提升综合服务水平。

##### **1.服务集团财务管理**

公司高质量保障集团降本增效，围绕集团整体利益最大化提供低成本资金，切实降低成员单位财务成本。通过存款利率上调，贷款利率下调、减免手续费和服务费、提供各项金融服务等为集团贡献内部价值，有效支撑集团优化债务结构。

##### **2.拓展结算渠道**

公司已建立集团内部从“代理收款”到“代理付款”的全流程闭环结算体系，大力提高成员单位办理结算业务效率。

##### **3.服务成员单位解难题**

公司构建“全员参与、分工协作、纵向到底、横向到边”的客

户服务体系，走访成员单位和银行，加强业务推介和反馈答疑，消除成员单位燃眉之急，解决成员单位长远之忧，编写财务公司结算业务指引，提供精准金融服务。

### **三、社会责任**

2022年，公司在做好集团产业金融服务保障、促进经济社会良好发展的同时，践行“以民为本”的理念，积极统筹整合公司资源，在乡村振兴、小微金融、公益事业等领域持续加大支持投入。

#### **(一) 深耕小微金融，坚守服务初心**

公司以“十四五”发展规划为指导，践行高质量发展的理念，加大服务实体经济工作力度，持续扩大小微企业金融服务的覆盖面。

为贯彻落实进一步强化金融支持小微企业发展的工作要求，公司始终关心和帮助集团内小微企业的成长成熟和创新发展，不断加大对集团内小微企业的资金支持力度。2022年10月份以来，为缓解企业的资金压力，公司员工克服疫情影响，在强化操作风险防控的前提下，克服困难，勇于担当，主动为三家小型企业下调贷款利率，减轻小微企业经营压力。

#### **(二) 奉献社会公益事业**

公司坚持“服务社会、奉献社会、回报社会”的理念，赋能慈善公益工作，扩大公益实践的影响和效益。

##### **1. 统筹抓好疫情防控**

2022年，公司响应集团号召共派出人员下沉支援社区疫情防控，党员利用休息日、居家办公期间就地转化下沉社区。

## **2.积极履行社会责任**

公司充分体现市属企业责任担当，认真贯彻落实广东省总工会、广东省乡村振兴局和市委市政府有关乡村振兴工作部署要求，进一步深化拓消费帮扶工作，大力支持广州市荔枝销售，为公司员工购买荔枝；在广州市消费帮扶专馆购买消费帮扶农副产品，进一步增加消费帮扶农产品的份额。

### **(三) 常态化开展金融知识宣传工作**

公司持续增强合规风险意识，加强公众宣传教育,通过线上、线下等方式开展金融知识宣传，普及反洗钱、反诈骗知识教育，增强安全意识。

### **(四) 激发人才创新活力，实现共同成长**

公司坚持以人为本的理念，着眼于员工的生活与成长需求，不断完善员工激励约束机制，构建覆盖广泛的培训体系，重视员工关怀与成长，激发人才干事热情，助力企业可持续发展。

#### **1.完善激励机制，畅通发展路径**

公司构建部门考核、全员考核结合的评价体系。健全薪酬约束机制，实现薪酬与贡献相匹配，收益与风险相适应，短期利益与长期可持续发展相协调的机制体制。完善考核分配、考核晋升等机制，保障管理人才和专业人才的职业发展通道，激励复合型金融人才发展成长。

## **2.健全培训体系，助力员工全面发展**

公司不断完善员工培训体系，构建覆盖各层级员工的培训学习体系。公司培训工作以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入宣贯党的二十大精神，紧密围绕集团“十四五”发展规划和企业中心工作，聚焦“提升素质、人才培养”两大目标，围绕业务需求和激发组织活力，以培养复合型人才为出发点，提升员工、管理者队伍的素质，重点推进培养年轻人才、加速企业人才梯队建设、强化业务和服务能力培训，大力培养德才兼备、忠诚干净担当的高素质专业化干部员工队伍，为集团高质量发展提供坚强思想政治保证和人才智力支撑。

## **3.开展员工关爱活动，提升归属感与幸福感**

关爱员工是公司企业文化的重要组成部分。公司开展常态化员工关爱工作，通过物资慰问、人文关怀、精神鼓励等多种方式不断提升员工满意度和归属感。

## **四、环境责任**

公司坚持经济发展与环境保护和谐统一的发展导向，积极贯彻落实国家有关“双碳”战略部署。2022年，公司从发展战略、体制机制、产品创新等方面深化“绿色发展”理念，将“绿色基因”不断融入业务全流程，加大对绿色经济、低碳经济、循环经济的支持。

### **(一) 强化战略引领，提升绿色金融能力**

公司紧跟国家战略导向，将绿色发展提升到公司战略发展高度，将绿色金融发展纳入公司“十四五”发展战略规划，从公司治理层面强化绿色金融业务的统筹规划和组织领导，为公司绿色金融体系的不断完善、协同社会绿色低碳发展提供有力保障。

2022年，为积极支持集团绿色产业建设，对于存量绿色贷款，公司与企业签订补充协议，在原有利率基础上进一步降低。公司对自2022年三季度起新发放的绿色贷款，均以最新LPR加浮动幅度进行定价，为成员单位降低融资成本实施定向降低融资利率的举措，不仅有效为绿色企业节省了财务成本，对企业的可持续发展也起到了一定的支撑作用。

## **(二) 坚持创新引领，积极开展票据业务，有效引入低成本绿色资金**

公司在绿色金融领域不断探索融资创新模式，持续加大对清洁能源等重点领域的融资支持。

2022年公司积极开展票据业务，为从外部引入低成本资金储备票源。公司积极了解学习人民银行等机构不断推出的支持绿色产业和项目的金融产品，发挥引导资金进入绿色领域的作用，助力集团战略转型，提升了公司的绿色金融服务水平。贴现完成后全部通过票据再贴现、票据转贴现等方式从外部引入低成本绿色资金，引金融活水助力集团主业降本增效。

公司充分利用人行支持绿色经济发展的再贴现政策办理绿色票据再贴现，利率大幅低于成员单位外部融资成本，打通了

财务公司直接从央行获得低成本绿色资金的融资渠道，丰富公司绿色金融服务品种，并帮助成员单位提高票据结算效率和票据流通性，进一步加大对集团绿色企业及绿色项目的融资支持力度。

### **(三) 践行社会责任，发挥纽带作用，彰显绿色金融使命担当**

公司积极响应，自上而下发挥传导政策的作用。

在加大力度投入绿色信贷项目的同时，公司高度重视内控风险管理，不断梳理和完善公司的规章制度，务求建立科学的绿色金融风险管理机制和预警机制，提高风险分析能力和管控效果。在尽职调查环节，公司制定了明确的合规文件清单和审查清单，严格进行合规审查；同时，加强对项目可行性研究报告的分析，评估节能减排效果。在贷后管理环节，密切监控项目建设进度和信贷资金使用情况，按照监管部门的要求，重点统计、分析绿色信贷余额和比重、绿色信贷资产分布和质量，以及绿色贷款的环境效益等，务求项目实际节能减排量基本达到预期效果。

公司为集团内绿色企业开辟绿色快捷通道，建立信贷业务快速响应机制。如集团属下广州发展新能源股份有限公司经营着多个屋顶光伏项目，单个项目的融资金额基本在 1,000-1,500 万元的区间，规模较小，部分规模特别小的项目融资金额甚至不超过五百万元，较难获得银行授信。公司的绿色快捷

通道为上述企业及时解决了融资需求，加快实现“双碳”目标。

#### **(四) 倡导绿色低碳运营，贯彻环保理念，推动节能增效**

公司高度重视自身运营对环境的影响，在公司积极倡导绿色办公、绿色生活、绿色消费的理念，着力减少资源消耗，提升能源利用效率，降低环境有害物排放，全方位践行低碳运营，推动绿色发展。

序号	类别	具体措施
1	降低能耗	办公室照明灯具全部使用环保节能的 LED 灯具。
2	无纸办公	办公文件以 OA 办公系统（含移动 OA 办公系统）、SAP、BPM 等电子办公系统为载体满足办公需求。通过电子办公流程、优化审批环节、简化操作界面提高办公办文效率，同时不断探索无纸化办公模式，减少运营过程中产生的纸张耗费。
3	供电方面	供电系统采用两路外电进线，保障机房稳定供电，IT 设备更有 UPS 电源保障供电。应急备用电源采用柴油发电机配套，保障在机房两路外电同时停电时的应急持续用电需求。
4	监控方面	办公场所配置了监控系统，用于满足监管要求的 7*24 小时的办公室、机房环境、设备参数监控，布设了智能门禁、视频、红外防入侵系统，消防系统与大厦消防控制中心相连，可及时发现早期的消防报警信号，尽早处理重大消防事件。