

证券代码：600637

证券简称：东方明珠

公告编号：临 2026-017

东方明珠新媒体股份有限公司 关于对上海文化广播影视集团财务有限公司 2025 年度的风险持续评估报告

本公司董事会、全体董事及相关股东保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

一、财务公司基本情况

（一）财务公司基本信息

公司名称：上海文化广播影视集团财务有限公司

企业性质：有限责任公司（国有控股）

成立时间：2016 年 12 月 28 日

注册资本：100,000.00 万元

法定代表人：施白桦

注册地址：中国（上海）自由贸易试验区世纪大道 1 号 3 幢 1 楼

金融许可证机构编码：L0250H231000001

统一社会信用代码：91310115MA1K3L3MXB

《营业执照》经营范围：许可项目：企业集团财务公司服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）

《金融许可证》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。

（二）财务公司股东名称、出资金额和出资比例

序号	股东名称	认缴金额（万元）	股权比例（%）
1	上海文化广播影视集团有限公司	60,000	60
2	东方明珠新媒体股份有限公司	40,000	40

东方明珠新媒体股份有限公司（以下简称“公司”）控股股东上海文化广播影视集团有限公司（以下简称“上海文广集团”）持有上海文化广播影视集团财务有限公司（以下简称“财务公司”）60%股份，财务公司系公司控股股东控制的法人，为公司关联方。

二、财务公司内部控制的基本情况

（一）控制环境

财务公司依照《中华人民共和国公司法》《银行保险机构公司治理准则》等有关规定建立以股东会、董事会、高级管理层为主体的公司治理组织架构，各治理主体职责边界清晰，独立运作、有效制衡。董事会下设风险管理委员会和审计委员会，委员由财务公司董事组成。风险管理委员会是负责组织和实施全面风险合规管理的专门工作机构，协助董事会进行重大风险合规管理方面的调研和决策；审计委员会是对高级管理层经营情况、内控体系建立及执行情况等进行监督的专门机构，及时识别评估运营中潜在的问题和风险。

财务公司持续完善制度建设，不断夯实风控体系基础。2025年，财务公司修订制度35项、新增3项、废止9项，形成现行制度172项，涵盖公司治理、综合管理、信息系统、财务管理、同业业务、公司业务、资金结算、风险管理、内控管理等关键领域，形成了层级分明、衔接有序、覆盖完整的制度矩阵，为公司合规经营、稳健发展提供了坚实的制度保障。同时，财务公司积极推进内控体系升级与操作风险管理创新，2025年完成《内控手册3.0》修订工作，新增手册7项、更新14项，现行有效内控手册已达30项，实现前、中、后台关

键业务环节全覆盖；创新开展操作风险导图构建，通过对 12 项核心流程实施穿行测试，系统识别 97 个风险点、制定 100 项控制措施，形成可视化风险导图，集中呈现 22 项关键风险关注点，推动操作风险主动管理。

财务公司治理结构健全，管理运作规范，为风险内控管理的有效性提供必要的前提条件。

（二）风险的识别与评估

财务公司建立了较完善的风险管理组织体系，董事会是公司风险管理的最高决策权力机构，董事会下设风险管理委员会，监督和指导公司风险管理，覆盖信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、信息科技风险等。高级管理层对公司全面风险管理工作的有效性向董事会负责，主持全面风险管理的日常工作。

财务公司建立《风险管理办法》《流动性风险管理办法》《信用风险管理办法》《操作风险管理办法》《信息科技风险管理办法》等制度，明确董事会及其下设委员会、高级管理层、各部门在风险管理中的职责分工，明确各类风险管理的内容、程序、预警以及应急处置。通过部门及岗位职责的合理设定，形成部门间、岗位间相互监督、相互制约的风险控制机制。同时财务公司还适时修订《风险管理策略》，明确对信用风险、操作风险、流动性风险、合规风险、信息科技风险等各类风险管理管控措施，并设置风险预警指标值。

（三）控制活动

1、结算业务控制

财务公司建立健全结算业务制度体系，制定了《人民币结算业务管理办法》《成员单位人民币结算账户管理办法》《结算业务内部控制制度》《人民币结算业务操作规程》《成员单位人民币结算账户操作规程》等制度，系统规范了对外收付款、内部转账及账务调账等业务流

程。制度明确了各环节的职责分工、执行主体、主要业务活动及关键控制要点，包括资金归集策略、支付指令审核、大额资金核实机制及错账处理流程，形成权责清晰、流程规范、管控有效的结算管理机制，切实防范和控制业务风险。

一方面，财务公司主要依靠核心业务系统进行流程控制。系统严格控制了业务操作的不相容岗位分离（录入、复核、审批）。针对单笔金额大于等于 1000 万元的大额支付，建立了大额资金核实机制，以强化对大额资金支付的管控。

另一方面，财务公司严格遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则为成员单位办理存款及结算业务，相关政策及操作均严格按照监管规定执行，充分保障成员单位的资金安全。

2、授信业务控制

财务公司建立并不断完善贷前调查、贷中审查、贷后检查的贷款审查审核程序和信用风险管理制度，各项制度得到严格执行。2025 年财务公司修订更新了《成员单位授信管理办法》《客户信用等级评定管理办法》《银团贷款业务管理办法》《经营性物业贷款管理办法》《委托贷款业务管理办法》等制度，进一步明确授信业务管理要求，规范操作程序。

财务公司严格执行授信业务管理规定，落实贷前调查、贷中审查、贷后检查“三查”要求。合理确定客户授信额度，并在额度范围内开展业务；认真执行贷前调查和贷中审查，落实贷款条件，规范贷款发放审批流程；跟踪资金流向，执行贷后检查；按季执行金融资产风险分类，足额计提拨备，严控信用风险。同时，新业务贯彻“制度先行”的管理原则。2025 年 12 月末，财务公司不良资产、不良贷款为零，信贷资产五级分类全部为正常，按照 2.50%的比例计提拨备。

3、信息系统控制

财务公司作为上海文广集团内成员单位与企业法人，既是上海文广集团内部信息系统的使用者，同时为上海文广集团内部成员单位提供信息系统服务。

机房部署了高性能防火墙，实施内外网隔离，采用国内先进技术以确保网络安全，并使用各项技术措施以确保系统应用安全；采用备份策略以确保系统数据安全。财务公司已实现与工商银行、建设银行、招商银行、光大银行、民生银行、浦发银行、上海银行、交通银行等的银企互联，并采取多项措施确保数据传输过程中的安全与高效。

4、稽核监督

财务公司内部审计和风险管理部门对公司治理、内部控制、风险管理等方面进行监督和评估。审计稽核部对内部控制制度执行、各项业务活动和管理活动流程执行情况进行审计，发现内部控制薄弱环节、管理不完善之处及由此导致的各类风险，向高级管理层提出改进意见和建议，并推动整改落实。风险管理部定期对各类风险管理政策、程序等进行合规性检查，持续推进风控合规体系建设与完善。

（四）风险管理总体评价

财务公司治理结构健全，内控制度完善，各项业务严格遵循制度与流程开展，全年未发生重大操作风险事件，监管指标全面达标，业务运营合法合规，风险管理体系运行平稳有效。

三、财务公司经营管理及风险管理情况

（一）财务公司主要财务数据

币种：人民币

	截至 2025 年 12 月 31 日 (经审计)	截至 2026 年 3 月 31 日 (未经审计)
资产总额	712,696.74 万元	658,756.95 万元
负债总额	602,079.91 万元	547,354.26 万元
净资产	110,616.83 万元	111,402.69 万元

资产负债率	84.48%	83.09%
	2025年1至12月（经审计）	2026年1至3月（未经审计）
营业收入	6,185.41万元	1,547.19万元
净利润	1730.58万元	785.87万元

（二）财务公司管理情况

自成立以来，财务公司始终坚持“稳健经营、合规为先”的原则，严格按照《中华人民共和国公司法》《企业会计准则》《企业集团财务公司管理办法》和国家有关金融法规、条例以及《上海文化广播影视集团财务有限公司章程》规范经营行为，加强内部管理。2025年全年财务公司未发生与财务报表相关的资金安全、信贷风险、信息科技等重大安全事件，核心业务系统的连续性及其安全性得到有效保障。

2025年1至12月，财务公司未受到国家金融监督管理总局等监管部门给予的影响其持续经营的行政处罚，未被监管部门责令整顿。截至2025年12月31日，未有其他待整改的监管处罚事项。

（三）财务公司监管指标

	财务公司对应指标	监管要求
资本充足率	20.26%	$\geq 10.5\%$
流动性比例	64.42%	$\geq 25\%$
贷款余额/存款余额与实收资本之和	60.81%	$\leq 80\%$
集团外负债总额/资本净额	0	$\leq 100\%$
票据承兑余额/资产总额	0	$\leq 15\%$
票据承兑余额/存放同业余额	0	$\leq 300\%$

票据承兑和转贴 现总额/资本净额	0	≤100%
承兑汇票保证金 余额/存款总额	0	≤10%
投资总额/资本净 额	0	≤70%
固定资产净额/资 本净额	0.12%	≤20%

四、上市公司在财务公司存贷情况

截至 2025 年 12 月 31 日，公司在财务公司的存款余额约为 157,083 万元人民币，占其在财务公司和银行存款期末余额总额的比例约为 11%，在财务公司贷款余额约为 25,642 万元人民币，占其在财务公司和银行贷款期末余额总额的比例约为 28%。公司在财务公司存款比例和贷款比例合理。公司在财务公司的存款安全性和流动性良好，未发生财务公司因现金头寸不足而延迟付款的情况，在财务公司的存款不影响公司正常生产经营。

五、持续风险评估措施

公司已制定与财务公司相关的风险处置预案，并对在财务公司的存款不定期实施流动性测试，旨在保障存放于财务公司的资金的安全性及流动性。公司定期取得并审阅财务公司的财务报表和年度财务报告，对财务公司的经营资质、财务状况、业务状况及风险状况进行持续评估，密切跟踪财务公司监管指标的变动。

六、风险评估意见

基于以上分析与判断，公司认为：

（一）财务公司具有合法有效的《金融许可证》《营业执照》；

(二)未发现财务公司存在违反中国国家金融监督管理总局颁布的《企业集团财务公司管理办法》规定的情形，财务公司的资产负债比例符合该办法的要求规定；

(三)财务公司成立至今严格按照《企业集团财务公司管理办法》之规定经营，财务公司的风险管理不存在重大缺陷。公司与财务公司之间发生的关联存、贷款等金融业务目前风险可控。

综上，财务公司具备金融服务相关资格，并不存在可能引发存款风险的重大隐患，评估结果合格，符合公司与财务公司继续开展金融服务业务的前提条件。

特此公告。

东方明珠新媒体股份有限公司董事会

2026年4月21日