

东方明珠新媒体股份有限公司
关于上海文化广播影视集团财务有限公司
2026 年半年度风险持续评估报告

按照《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 5 号——交易与关联交易》的要求，东方明珠新媒体股份有限公司（以下简称“公司”）通过查验上海文化广播影视集团财务有限公司（以下简称“财务公司”）《金融许可证》《营业执照》等证件资料，并审阅包括资产负债表、利润表、现金流量表等在内的财务公司的定期财务报告，对财务公司的经营资质、业务和风险状况进行了评估，现将有关风险评估情况报告如下：

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 万元整

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：（1）吸收成员单位存款；（2）办理成

员单位贷款；（3）办理成员单位票据贴现；（4）办理成员单位资金结算与收付；（5）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；（6）从事同业拆借；（7）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、董事会及下设委员会、高级管理层为主体的公司治理组织架构，同时构建了由业务部门作为第一道防线、风险管理部门作为第二道防线、审计部门作为第三道防线的“三道防线”组织体系，各治理主体职责边界清晰，独立运作、有效制衡，确保风险控制责任层层落实。

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

财务公司建立了较为完善的风险管理组织体系，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。

财务公司建立常态化的风险识别与评估机制，依据监管要求和业务实际，定期修订《风险管理策略》，明确对信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、信息科技风险等各类风险管理管控措施，设置风险预警指标值，并运用数智化手段对各类风险进行动态监测与计量，实现对风险的“早识别、早预警、早处置”。

（三）控制活动

1、结算与资金控制

财务公司严格执行成员单位账户与存款管理办法，通过核心业务系统固化审批流程与支付路径，实现经办、复核双人操作，保障资金结算安全。建立资金计划管理体系，在优先保障结算支付前提下，通过头寸管理、同业拆借等安排平衡资金的流动性、安全性与收益性。

2、授信业务控制

财务公司严格落实贷前调查、贷中审查与贷后检查的“三查”制度，实施“审贷分离、分级审批”的审批机制，定期对金融资产进行风险分类管理，对信用风险敞口开展预期信用损失评估，足额计提拨备，动态监控客户经营与还款能力变化，严控信用风险。同时，新业务贯彻“制度先行”的管理原则。2026年6月末，财务公司不良资产、不良贷款为零，金融资产风险分类全部为正常，预期信用损失均评估划分为阶段一，按照2.50%的比例计提贷款拨备。

3、信息系统控制

财务公司构建了多层次的信息安全防御体系。网络层实施内外网隔离并部署高性能防火墙，应用层与数据层分别通过先进认证技术和异地备份策略保障安全。目前已实现与工商银行、建设银行、招商银行、光大银行、民生银行、浦发银行、上海银行、交通银行等主要商业银行的银企直连，并通过加密通道确保数据传输的机密性与完整性。

4、稽核监督

财务公司审计稽核部独立履行内部监督职能，通过常规稽核与专项审计，对业务合规性、财务真实性及内控有效性进行评价，并跟踪整改闭环。同时，风险管理部将合法合规性审查嵌入制度审批、合同签署及重大事项决策的必经流程，并辅以常态化合规培训，推动全员合规文化的落地。

（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，2026年上半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 6 月 30 日（未经审计）
资产总额	712,696.74 万元	680,367.84 万元
负债总额	602,079.91 万元	569,344.87 万元
净资产	110,616.83 万元	111,022.97 万元
资产负债率	84.48%	83.68%
	2025 年 1 至 12 月（经审计）	2026 年 1 至 6 月（未经审计）
营业收入	6,185.41 万元	3,146.07 万元
净利润	1,730.58 万元	1,406.14 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。2026年上

半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安全性得到有效保障。

2026年1至6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2026年6月30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. 41%	$\geq 10. 5\%$
流动性比例	64. 64%	$\geq 25\%$
贷款余额/存款余额 与实收资本之和	64. 86%	$\leq 80\%$
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	$\leq 100\%$
承兑汇票保证金 余额/存款总额	0	$\leq 10\%$
投资总额/资本净额	0	$\leq 70\%$
固定资产净额/资本 净额	0. 10%	$\leq 20\%$

四、上市公司在财务公司存贷情况

截至2026年6月30日，公司在财务公司的存款余额约为129,904万元人民币，占其在财务公司和银行存款期末余额总额的比例约为9%，在财务公司贷款余额约为25,604万元人民币，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压力测试，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许可证明，对财务公司的经营资质、偿债能力、资产质量及风险抵御能力进行持续评估，密切跟踪财务公司监管指标的变动，确保风险识别在前、应对措施在先。

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的前提条件。

东方明珠新媒体股份有限公司董事会

2026 年 8 月 25 日