

海信家电集团股份有限公司

关于在海信集团财务有限公司开展存款金融业务的风险评估报告

根据《企业集团财务公司管理办法》相关规定、中国证监会广东监管局关于海信家电集团股份有限公司（「本公司」）及本公司控股子公司与海信集团财务有限公司（「海信财务公司」）开展存款金融业务提出的监管要求，以及深圳证券交易所的相关要求，本公司审阅了海信财务公司2023年三季度财务报表，并进行相关的风险评估。同时对海信财务公司的《金融许可证》《企业法人营业执照》的合法有效性进行了查验。

本报告仅供本公司及本公司控股子公司与海信财务公司开展存款金融业务使用，未经书面许可，不得用作任何其他目的。

一、海信财务公司基本情况

海信财务公司经原中国银行业监督管理委员会《关于海信集团财务有限公司开业的批复》（银监复〔2008〕207号）批准成立，注册地址：山东省青岛市东海西路17号海信大厦15层；注册资本：13亿元人民币；企业类型：其他有限责任公司；成立日期：2008年6月12日。经银行业监督管理机构批准和公司登记机关核准，海信财务公司经营下列本外币业务：

- （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；
- （八）办理成员单位产品买方信贷和消费信贷；
- （九）从事固定收益类有价证券投资；

(十) 银行业监督管理机构批准的其他业务。

二、海信财务公司内部控制的基本情况

(一) 内部控制架构

海信财务公司建立了规范的企业制度和公司治理结构，形成了健全、完备的规章制度体系。海信财务公司明确界定各部门、岗位的目标、职责和权限，建立了相应的制衡和监督机制，确保其在授权范围内履行职能。股东会、董事会、监事会及高级管理层各负其责，各项决策均能得到有效的制衡监督，符合风险管控的要求。全体董事、监事、高管人员勤勉尽责，总体运行情况良好。海信财务公司各项决策符合法律法规及公司章程等要求，符合既定的发展目标。股东行为及关联交易规范，符合监管要求，工作中各部门责权明晰，通力合作，保障了公司各项工作井然有序的开展和高效的运行。

(二) 风险识别与评估

海信财务公司持续完善风险识别、计量、监测和控制体系，不断提升风险管理能力，逐步建立以业务部门为风险评估主体，以具体业务品种为风险评估对象的常态化风险评估工作机制，持续提升公司整体的风险识别与评估水平。

1. 信用风险

海信财务公司在董事会下设立风险管理委员会，负责在董事会授权范围内对公司的信贷、同业等业务进行审批和决策，并严格按照规定的程序和权限进行审查、审批。公司从制度、流程、业务风险点出发，加强和完善尽职调查，从源头防范信用风险，对信贷业务实行全流程管理，严格落实贷前调查、贷中审查和贷后检查的各项工作要求。按照法律法规和会计准则的要求，采用正确的会计处理方法，确保同业业务能够及时、完整、真实、准确地在资产负债表中反映。海信财务公司关注客户行业状况、经营状况和信用状况等方面，不断提升对信用风险预判、识别、评估、控制和预警的能力。能够及时发现、防范和控制风险，做好五级分类工作，有效防范和化解违约风险。

2. 市场风险

海信财务公司持续致力于对市场风险的研判与管控，重点关注市场资金状况、市场突发情况，做好舆情关注与管理，及时发现市场潜在风险，提升市场风险管理水平。建

立了包括业务部门、风险管理部门和内审部门等在内的市场风险前、中、后台管理架构，履行市场风险管理职能，不断强化对资金业务市场风险识别手段，密切跟踪市场利率走势，结合资金来源和运用情况，调整资产负债定价和期限结构，减少利率变动的潜在负面影响。公司积极调整美元存、贷款利率定价，使公司美元存贷款利率顺应市场变化，保证公司外汇业务正常运转，有效规避公司代客结售汇业务的汇率波动风险，市场风险总体可控。

3. 流动性风险

海信财务公司高度重视流动性风险管理，自上而下全面提升流动性风险管理意识，在流动性风险识别、计量、监测和控制等方面进一步明确部门职责，制定有效的流动性管理策略，并按照制度要求完成压力测试工作，定期形成压力测试报告。海信财务公司通过日常资金收支管理监控、流动性资产组合及资金筹措等手段，确保公司业务的正常开展。海信财务公司设立了流动性应急领导小组，在保障公司各项业务稳健可持续发展的同时，提高了公司应对突发事件的综合管理水平和应急处置能力。

4. 操作风险

海信财务公司不断完善制度体系，确保能够覆盖公司各项业务流程及操作流程，明晰部门和岗位职责，强化制度的约束性和指导性。定期开展全面排查工作，持续加强岗位培训，针对行业风险事件及时进行风险提示，警示全体员工，增强风险管控。通过开展终端安全自查，全员安装终端行为审计助手，对电脑终端外发文档、即时通讯内容、USB管控等加强信息安全管理，防止公司内部信息泄露，持续加强防范操作风险。

5. 合规风险

(1) 制度体系建设

海信财务公司持续以制度建设为基础，结合监管要求和经营发展实际需要，新建和完善了多项内部管理制度，强化制度对公司运行的保障作用。海信财务公司各部门业务均能够在制度指导下有序开展，切实做到了有章可循，有规可依，确保业务流程与制度规定相匹配，提高了工作效率，加强了内部的监督管理，保障了公司的稳健运行。在业务开展过程中，不定期开展自查自纠工作，对检查发现的风险隐患，及时进行纠错和指

导，形成闭环管理。

（2）合同审查和印章管理

为防范合同签署所引发的法律风险，海信财务公司以现行有效的法律法规为依据，对对外签署的涉及设立、变更、终止民事权利义务关系的书面文件，以及影响公司权利义务的书面文件进行法律审查，审查内容包括合同性文件内容是否合法、是否存在法律性风险，并出具相应审查意见。同时，海信财务公司根据经营实际及时完善、更新格式合同，确保格式合同的合规性及有效性，为公司各项业务的顺利开展提供了有力保障。海信财务公司持续梳理和完善印章的保管、使用流程，加强了对需要用印文件的审查与管理，确保印章正确使用，符合合规性管理要求。

（3）反洗钱工作开展情况

海信财务公司积极贯彻落实监管要求，切实履行反洗钱义务，不断完善反洗钱工作机制，提升反洗钱工作质量，推动反洗钱工作平稳有序开展。海信财务公司制定了相关管理办法，选取科学合理的评估方法，有效识别、评估洗钱和恐怖融资风险，优化反洗钱和反恐怖融资资源配置，提升反洗钱工作有效性，有效防范洗钱风险。同时，海信财务公司重视反洗钱培训宣传，通过线上培训、知识测试、线上答题竞赛、制作宣传海报等多种形式，促使公司员工和社会公众更好的认识、重视反洗钱，使反洗钱意识深入人心，筑牢反洗钱防线。

（4）案防工作开展情况

海信财务公司不断加强案件防控工作，完善案防工作机制，严抓案防工作质量，确保案防工作有序开展。海信财务公司加强合规审查、监督与检查，严控案防薄弱环节，提高业务操作的合规性，并开展专项排查，结合自身工作实际，积极查找问题，海信财务公司案件风险可控，未发生案件及案件风险事件。

（5）扫黑除恶工作开展情况

海信财务公司高度重视扫黑除恶工作，要求全体干部员工统一思想，提高政治站位，深刻认识扫黑除恶专项斗争的重要意义，坚决抓好整改落实，强化责任落实，攻坚克难，做好常态化扫黑除恶管理工作。海信财务公司定期开展扫黑除恶排查工作，并积极配合

公安等部门做好线下查控工作，提升扫黑除恶专项斗争工作效率。海信财务公司扫黑除恶工作取得良好成效，未发现存在任何涉黑涉恶的情况。

6. 信息科技风险

海信财务公司根据信息系统的相关制度规定，不断完善信息科技治理框架，建立符合财务公司发展战略的信息科技发展战略，实现对公司信息系统的有效管理，确保信息安全，有效控制信息科技风险。严格按照岗位匹配原则配置相应权限，参数维护和变更均严格按照公司审批流程进行，认真履行合规经营理念，每季度从日常风险监测、信息科技制度、培训教育、应急演练、应急事件处置等方面对信息科技风险进行排查评估。海信财务公司信息科技相关系统运行平稳，未发生重大风险事件，信息科技风险总体可控。

7. 征信管理方面

海信财务公司对企业征信管理工作高度重视，在征信信息安全领导小组的指导下，加强对征信工作的组织领导和协调推进。海信财务公司每季度开展征信合规和信息安全的全面自查自纠工作，重点包括制度管理、人员与用户管理、征信业务操作等方面，在征信查询、使用、保管等各个方面均操作合规，未发现相关问题。

8. 声誉风险

在监管部门与集团的正确指引下，海信财务公司以推进全面治理声誉风险为总抓手，不断健全完善声誉风险管理机制，确保在关键工作节点上出现声誉风险事件时，可以高效、稳妥、有序的处理。海信财务公司高度重视声誉风险管理工作，根据监管要求定期进行舆情情况分析与研判，并定期开展声誉风险排查，未发现影响公司经营的重大舆情。

（三）内部控制总体评价

海信财务公司实行严格的内控合规风险管理，并将其贯穿于公司业务的每一个环节、流程和操作中。同时，明确划分了各部门、岗位和人员的职责权限，确保不相容岗位相分离，形成有效的制约和监督，保证公司建立并实施充分而有效的内部控制体系，确保公司在法律 and 政策的框架内审慎经营。海信财务公司的内部控制制度健全，内控制

度得以有效执行，能有效保障公司各项业务以及经营工作健康、有序进行。

三、海信财务公司经营管理及风险管理情况

（一）经营情况

截至 2023 年 9 月 30 日，海信财务公司资产总额合计 225.93 亿元，所有者权益合计 48.10 亿元；2023 年前三季度，海信财务公司实现营业收入 3.23 亿元，净利润为 2.49 亿元。

（二）管理情况

海信财务公司自成立以来，一直坚持稳健经营的原则，严格按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国银行业监督管理法》《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、条例以及公司章程规范经营行为，加强内部管理。

（三）监管指标

根据国家金融监督管理总局监督管理与风险控制要求，截至 2023 年 9 月 30 日，海信财务公司的各项监管指标均符合规定要求：

1. 资本充足率不低于 10.5%：

资本充足率=资本净额/应用资本底线及校准后的风险加权资产=28.31%，高于 10.5%，符合监管要求。

2. 流动性比例不得低于 25%：

流动性比例=流动性资产/流动性负债=176.68%，高于 25%，符合监管要求。

3. 贷款余额不得高于存款余额与实收资本之和的 80%：

贷款余额/（存款余额+实收资本）=56.47%，低于 80%，符合监管要求。

4. 集团外负债总额不得超过资本净额：

集团外负债总额/资本净额=0.79%，低于 100%，符合监管要求。

5. 票据承兑余额不得超过资产总额的 15%：

票据承兑余额/资产总额=9.15%，低于 15%，符合监管要求。

6. 票据承兑余额不得高于存放同业余额的 3 倍：

票据承兑余额/存放同业余额=0.80 倍，低于 3 倍，符合监管要求。

7. 票据承兑和转贴现总额不得高于资本净额：

票据承兑和转贴现总额/资本净额=41.24%，低于 100%，符合监管要求。

8. 承兑汇票保证金余额不得超过存款总额的 10%：

承兑汇票保证金余额/存款总额=0.54%，低于 10%，符合监管要求。

9. 投资总额不得高于资本净额的 70%：

投资总额/资本净额=53.90%，低于 70%，符合监管要求。

10. 固定资产净额不得高于资本净额的 20%：

固定资产净额/资本净额=0.05%，低于 20%，符合监管要求。

11. 不良资产率不高于 3%：

不良信用风险资产/信用风险资产=0.00%，低于 3%，符合监管要求。

12. 不良贷款率不高于 2%：

不良贷款/各项贷款=0.00%，低于 2%，符合监管要求。

四、本公司在海信财务公司的存贷款情况

截至2023年9月30日，本公司在海信财务公司的各项存款余额为136.10亿元，各项贷款余额为1.08亿元。本公司已制定了《关于在海信集团财务有限公司开展存款金融业务的风险处置预案》，以保证本公司在海信财务公司的存款资金安全。

综上所述，本公司审阅了海信财务公司2023年三季度财务报表及相关监管指标，未发现异常情况。本公司董事会认为，海信财务公司运营正常，资金充裕，内控健全，与其开展存款金融业务的风险可控，同意继续在海信财务公司办理存款金融业务。

海信家电集团股份有限公司董事会

2023年11月28日