

盈康生命科技股份有限公司

关于海尔集团财务有限责任公司的风险评估报告

按照深圳证券交易所的相关要求,盈康生命科技股份有限公司(以下简称“公司”)通过查验海尔集团财务有限责任公司(以下简称“财务公司”)《金融许可证》、《企业法人营业执照》等证件资料,取得并审阅了财务公司经具有证券期货相关业务资格的会计师事务所审计的最近一个会计年度的审核报告,对财务公司与财务报表相关的资金、信贷、投资、稽核、信息管理等风险管理体系的制定及实施情况进行了评估,现将有关风险评估情况报告如下:

一、财务公司基本情况

财务公司系经中国人民银行银复(2002) 157 号文批准,由海尔集团公司及其下属 3 家成员企业出资设立的非银行金融机构。现持有编码为 L0049H237020001 的金融许可证和统一社会信用代码为 91370200737299246X 的营业执照。现有注册资本 700,000 万元人民币,其中:青岛海尔电子有限公司出资 371,000 万元,占 53%;青岛海尔空调器有限总公司出资 210,000 万元,占 30%;青岛海尔空调电子有限公司出资 84,000 万元,占 12%;海尔集团公司出资 35,000 万元,占 5%。公司法定代表人:秦琰;经营范围为:对成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证及相关的咨询、代理业务;协助成员单位实现交易款项的收付;经批准的保险代理业务;对成员单位提供担保;对成员单位办理票据承兑与贴现;办理成员单位之间的内部转账结算及相应的结算、清算方案设计;吸收成员单位的存款;对成员单位办理贷款及融资租赁;从事同业拆借;经批准发行财务公司债券;承销成员单位的企业债券;对金融机构的股权投资;有价证券投资;成员单位产品的消费信贷、买方信贷及融资租赁;办理成员单位之间的委托贷款及委托投资(金融机构法人许可证有效期限以许可证为准)。(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)。

二、财务公司内部控制的基本情况

(一) 控制环境

财务公司最高权力机构为股东会，下设董事会、监事会。财务公司实行董事会领导下的总经理负责制，财务公司董事会下设风险管理委员会，高级管理层下设内控委员会、投资决策委员会、信贷审查委员会、新产品开发委员会。财务公司设立十四个业务和职能部门，分别为：法务合规部、审计部、公司业务部、地产金融部、金融市场部、外汇交易部、供应链金融部、风险管理部、会计结算部、财务部、战略部、人力资源部、信息部、运营中心。

（二）风险评估过程

财务公司一直以来关注监管政策的发展与变化，坚持合规经营，不断完善和健全内部控制和风险管理长效机制，构筑合理、科学、安全的内部控制和风险管理体制。财务公司按照风险管理的基本原则和要求制定部门职责和岗位职务说明书，内部采用各种先进的风险评估工具，强化操作管理，明确各自的责任和职权，使各项工作规范化、程序化，风险评估过程合理、清晰、准确。

（三）控制活动

1、信贷业务管理

财务公司始终坚持审慎、稳健的运行原则，以信贷资产零损失为目标，以防范和化解信用风险为主线，不断健全与完善管理机制，优化信贷流程与结构，强化贷后管理，推动风险管理总体水平的逐步提升。财务公司贷款对象主要是集团内部成员单位与上下游产业链的供应商与经销商。财务公司制定了《授信管理办法》、《流动资金贷款管理办法》、《固定资产贷款业务管理办法》、《贷款管理办法》、《信用风险管理办法》等制度，规范公司各类信贷业务操作流程。2018年，财务公司对当前信用风险管理现状进行全面梳理分析，在工作中密切关注监管机构相关监管规定的变化，比照自身业务进行研究分析，在原授信体系的基础上对综合授信、专项授信、同业授信进行优化，显差补缺，确保授信体系的统一化，标准化，规范化。对内部评级规定及审批标准进行优化升级，完成2018年度《审贷手册》的修订工作，《信用风险管理制度分类表》等标准的制定工作，进一步加强信贷业务管理，规范业务操作、优化业务流程，全面提升财务公司信用风险管理水平，稳健支持并促进财务公司业务创新发展。总体来说，目前财务公司各类业务信用风险相对可控，信贷资产质量较高。

2、资金计划业务管理

财务公司严格按照监管要求缴纳存款准备金，通过与资金预算系统的对接，实现了资金收支的系统化控制，通过信息共享，合理安排资金头寸。通过科学的资产配置及强大的融资能力，满足流动性资金需求。

3、投资业务管理

财务公司制定了《有价证券投资管理办法》、《金融机构股权投资管理办法》等制度，规范财务公司各项投资行为。财务公司投资以债券投资为主，重点投资政策性金融债及评级 AA+以上的高等级信用债，保证投资安全性、流动性、收益性的协调统一。

4、稽核审计管理

为保证内部审计工作顺利开展和实施，根据银监会《商业银行内部审计指引》，财务公司合规审计部梳理和制定了财务公司内部审计制度，内部审计制度明确了内部审计的职责：促进财务公司建立并持续完善有效的风险管理、内控合规和公司治理构架；促进相关审计对象有效履职；实现财务公司战略目标。2018 年财务公司审计部对征信管理、操作风险、经销商买方信贷业务、流动资金贷款等信贷产品进行了专项审计。上述专项审计主要是对各项产品的风险管理体系运行的有效性进行独立评估，进而对业务流程、环节中存在的问题和缺陷提出改善建议，以贯彻监管要求，完善财务公司操作风险管理体系，持续提升财务公司风险管控水平。

5、信息系统管理

2018 年财务公司以新核心建设为契机，提出了完善信息科技管理体系治理、加强开发、运维队伍建设、把信息科技治理与信息安全管理作为工作重点，加强外包服务管理与信息科技制度建设的目标，并为实现这一目标制定了详细的信息科技规划。按照规划，财务公司经过一年的努力建设，进一步完善了信息科技管理体系，强化了科技团队的开发、运维、需求管理队伍的能力，并对现有的机房管理、网络管理、业务处理、权限管理等信息安全相关工作的处理流程进行了优化，通过 ISO27001 和等级保护三级的评审，进一步加强了财务公司的信息体系

安全建设。总体来看，财务公司信息科技工作在 2018 年取得了一定的成效，初步建立了拥有一定研发能力，专业职能分工明确，体系基本健全的 IT 体系。

（四）财务公司内部控制总体评价

财务公司高度重视内控制度管理工作，内控制度基本覆盖现有业务及经营领域。建立了一个运作规范化、管理科学化、监控制度化的内控体系，内部控制制度总体上完善，在信贷业务方面建立了信贷业务风险控制程序；在资金管理和投资管理方面，建立了较好的控制资金流转和投资风险的程序，使整体风险控制在合理的水平。2018 年，财务公司累计修订内部规章制度和业务操作规程 100 项，新增 31 项，废止 20 项，进一步完善了合规内控体系。2018 年 8 月末上线“海尔财务公司规章制度管理系统”对公司涉及的法律法规和内部制度实现信息化管理。系统共收录国务院、人民银行、银保监会、外管局现行有效规章制度 369 项，收录财务公司内部制度 215 项，基本满足业务开展和内部控制的需要。2018 年，依据银监会要求开展“深化市场乱象整治”自评工作，通过一系列专项治理工作，财务公司已建立起了以“自查-整改-跟踪”为模式的治理工作机制，该工作机制的有效开展提升了财务公司风险防控的能力，有利于确保财务公司稳健经营，更好服务于实体经济。

综上，财务公司各项制度健全，执行有效。在日常业务经营和管理活动中不断完善制度与流程，在业务持续发展的基础上，建立了合理、完整的内部控制体系，符合了内部控制设计与执行的有效性，使整体风险控制在较低的水平。

三、财务公司经营管理及风险管理情况

（一）经营情况

截至 2018 年 12 月 31 日，财务公司资产总额 6,629,699.58 万元，负债总额 5,342,566.65 万元，所有者权益 1,287,132.94 万元，吸收存款余额 3,962,744 万元，发放贷款余额 4,510,472 万元。2018 年度营业收入 256,413.59 万元，净利润 164,368.04 万元。

（二）管理情况

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》、《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《企业集团财务公司管理办法》规定，截止 2018 年 12 月 31 日，财务公司的各项监管指标均符合规定要求：

1、资本充足率不得低于 10%

财务公司资本充足率为 22.01%，不低于 10%。

2、拆入资金余额不得高于资本总额

比例为 74.33%，拆入资金余额不高于资本总额。

3、担保余额不得高于资本总额

比例为 75.43%，对外担保余额不高于资本总额。

4、投资金额与金额资本总额的比例不得高于 70%

比例为 44.20%，不高于 70%。

5、自有固定资产与资本总额的比例不得高于 20%

比例为 0.00%，不高于 20%。

四、本公司在财务公司的存贷款情况

截至披露日，公司在财务公司的存款余额为 0 元，贷款余额为 0 元。

五、风险评估意见

基于上述分析和判断，公司认为：

1、财务公司具有合法有效的《金融许可证》和《企业法人营业执照》；

2、财务公司建立了较为完整合理的内部控制制度，能较好地控制风险；

3、财务公司不存在违反中国银行业监督管理委员会颁布的《企业集团财务公司管理办法》规定的情况，资产负债比例符合该办法第三十四条的规定要求；

4、财务公司严格按照《企业集团财务公司管理办法》等规定规范经营，目前风险控制体系不存在重大缺陷。

本公司与财务公司之间发生关联存、贷款等金融业务风险可控。

盈康生命科技股份有限公司

董事会

二〇一九年十月一日