

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（以下简称“本公司”）及本公司控股子公司与海信集团财务有限公司（以下简称“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截至2021年9月末的财务报表（未经审计），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；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。根据《中国银监会关于批准海信集团财务有限公司新增业务范围的批复》（银监复〔2010〕185号），海信财务公司的经营范围如下：

- （一）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；
- （二）协助成员单位实现交易款项的收付；
- （三）经批准的保险代理业务；
- （四）对成员单位提供担保；
- （五）办理成员单位之间的委托贷款及委托投资；
- （六）对成员单位办理票据承兑与贴现；
- （七）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；
- （八）吸收成员单位的存款；
- （九）对成员单位办理贷款及融资租赁；
- （十）从事同业拆借；
- （十一）承销成员单位的企业债券；
- （十二）除股票二级市场投资以外的有价证券投资；

(十三) 成员单位产品的消费信贷、买方信贷。

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“三会一层”权责对等、运转协调，股东会、董事会、监事会及高级管理层各负其责，各项决策均有效制衡监督，按照决策系统、执行系统、监督反馈系统互相制衡的原则设置公司组织结构，明确董事会、监事会、高级管理层及公司各部门在实施内部控制中的职责，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。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) 制度建设情况

海信财务公司不断完善制度建设，搭建更为符合公司发展的制度框架，已制定包括公司治理、信贷业务、产业链业务、结算业务、外汇业务、资金业务、内部控制、风险管理、内部审计、财务管理、绩效薪酬、行政管理、信息科技管理等在内的多项规章制度。根据监管的最新要求及公司实际，及时制定和完善各项制度，确保业务流程与监管要求、制度规定相匹配，不断完善内控体系，持续健全和完善内控管理。

(三) 风险识别与评估

海信财务公司持续建立和完善全面风险管理体系，根据风险识别程序和方法，对经营管理中面临的各类风险，包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、合规风险等，进行主动的识别，分析风险来源，确定风险的影响范围，提升海信财务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。2021年前三季度流动性压力测试结果表明，在轻度假设条件、中度假设条件及严重假设条件下海信财务公司活期存款可筹集资金能够覆盖成员单位用款需求，无流动性压力。海信财务公司设立了流动性应急领导小组，能及时处置和化解突发流动性风险，确保突发事件期间和风险处置后业务经营的正常运行。

4. 操作风险

海信财务公司不断完善业务制度及管理辦法，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，对易发、频发的操作风险隐患加强风险提示和流程梳理，针对同业风险事件及时警示全体员工，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，加强防范操作风险。

5. 合规风险

海信财务公司认真履行合规经营理念，建立健全合规风险管理体系，完善合规风险管理制，确保合规与风险管理工作有序进行。公司建立以流程管理为基础的岗位职责体系和清晰的报告路线，将合规风险管理贯穿于公司开展业务的每一个环节、流程和步骤。公司持续致力于合规文化建设，通过分层次、分需求的合规知识培训，不断建立面向高层管理者、各职能部门和业务条线的多维度合规培训体系，树立和提高全体员工的合规意识。

6. 其他风险

海信财务公司积极落实各项案防工作要求，不定期开展各项排查和宣传教育培训，充分调动全体员工的参与意识，结合自身工作实际，积极查找问题，公司案件风险可控，未发生案件及案件风险事件。

海信财务公司通过反洗钱系统每日对大额可疑交易进行监测，截至2021年三季度末，未发现可疑交易。切实履行反洗钱义务，不断加大监督检查力度，反洗钱工作取得了一定成效。借助反洗钱监测系统，进一步推进反洗钱客户身份识别、风险等级分类、可疑交易监测和黑名单管理等工作，公司反洗钱系统运行正常。

（四）内部控制总体评价

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2021年9月30日，海信财务公司资产总额合计294.58亿元，所有者权益合计40.29亿元；2021年前三季度，海信财务公司实现营业收入4.71亿元，净利润为2.85亿元（未经审计）。

（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

根据中国银行保险监督管理委员会监督管理与风险控制要求，截至2021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. 资本充足率不得低于10%：

资本充足率=资本净额/（风险加权资产+12.5倍的市场风险资本）*100%=19.11%，高于10%。

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×100%=60.27%，高于25%。

3. 拆入资金余额不得高于资本总额：

(同业拆入+卖出回购款项) / 资本总额=0.00%，不高于资本总额。

4. 投资余额与资本总额的比例不得高于70%：

投资余额与资本总额的比=41.16%，低于70%。

5. 担保余额不得高于资本总额：

公司担保余额/资本总额=76.38%，担保余额低于资本总额。

6. 不良资产率不应高于4%：

不良信用风险资产与信用风险资产之比为0.00%，不高于4%。

7. 不良贷款率不应高于5%：

不良贷款与各项贷款之比为0.00%，不高于5%。

四、本公司在海信财务公司的存贷款情况

截至2021年9月30日，本公司在海信财务公司的存款余额为145.75亿元，贷款余额为1.4亿元。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2021年9月末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

2021年11月16日