

# 海信视像科技股份有限公司

## 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《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，本公司审阅了海信集团财务有限公司（以下简称“海信财务公司”）2022年6月末财务报表，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，现将风险持续评估情况报告如下：

### 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

海信财务公司完善了内部控制组织架构，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）制度建设情况

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。

### （三）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

海信财务公司建立了稳健型的风险偏好，形成了职责分工明确、前中后台相互监督制约的信用风险管理机制。为有效控制信用风险，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、同业等业务进行审查和决策，并严格按照规定的程序和权限进行审查、审批。同时，海信财务公司建立了完善的日常风险

监测机制，提升对信用风险的管理水平。

## 2. 市场风险

海信财务公司建立了包括业务部门、风险管理部和稽核管理部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。海信财务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。同时，通过敞口管理控制汇率风险，有效规避公司代客结售汇业务的汇率波动风险。

## 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

海信财务公司始终致力于建设一套较为完善的内控体系，业务制度和办法覆盖全部业务流程。海信财务公司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

海信财务公司建立健全合规风险管理体系，完善合规风险管理制度，有效识别、监测、评估、报告合规风险，确保合规与风险管理工作有序进行。海信财务公司根据银保监会合规风险管理的要求，制定出台了一系列合规风险管理办法，对合规风险管理进行

规范。海信财务公司不定期组织流程与制度符合性排查，重点梳理业务审批流程与系统设置、制度规定的相符性，使合同、制度符合监管规定和公司制度要求。海信财务公司稽核管理部定期进行常规、临时及专项检查，对以往发现问题的整改落实情况和主要风险领域进行重点排查，堵塞管理漏洞，摸清相关风险，全面提升公司的风险管理水平。

#### 6. 洗钱风险

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。

#### 7. 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。

#### 8. 声誉风险

海信财务公司高度重视声誉风险管理工作，根据监管要求按季度、年度进行舆情情况分析研判。海信财务公司工作机制涵盖各部门，并且根据声誉事件程度的不同，制定有不同的报告和处置方式。截至目前，海信财务公司未出现声誉风险事件，能够及时准确将监管要求传达至各部门，在日常工作中各部门职责明确，高度配合，确保了工作机制的顺畅运行。

#### 9. 其他风险

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。

海信财务公司重视扫黑除恶的宣传教育工作，在做好疫情防控的前提下，坚持扫黑除恶工作不松懈，全力保障公司各项业务正常运转，积极配合公安等部门做好线下查控工作，扫黑除恶工作取得了良好成效。

#### （四）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2022年6月末，海信财务公司资产总额合计289.47亿元，所有者权益合计43.36亿元；2022年上半年，海信财务公司实现营业收入2.98亿元，净利润为2.25亿元。

#### （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2022年6月末，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%=20.46%，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%=102.27%，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%，拆入资金余额不高于资本总额。

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=47.33%，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=68.07%，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/信用风险资产=0.00%，不高于4%。

7. 不良贷款率不应高于5%：

不良贷款/各项贷款=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2022年6月末，本公司在海信财务公司的各项存款余额为34亿元，各项贷款余额为0.00亿元。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。

综上所述，本公司审阅了海信财务公司2022年6月末的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。

海信视像科技股份有限公司董事会

2022年8月30日