

海信视像科技股份有限公司

关于与海信集团财务有限公司开展关联金融业务的风险评估报告

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》相关要求，海信视像科技股份有限公司（以下简称“本公司”）通过查验海信集团财务有限公司（以下简称“海信财务公司”）《金融许可证》《营业执照》等资质证照，审阅其2024年三季度财务报表等方式，对海信财务公司经营资质、风险管理体系的建设及实施情况进行了评估，具体情况报告如下：

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：山东省青岛市崂山区香港东路88号海信国际中心A座27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制衡和监督，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，工作中各部门权责明晰，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

海信财务公司建立了审慎稳健的风险偏好，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。公司持续夯实信贷管理基础，扎实开展基础性工作，从根本上做好信用风险管控。

2.市场风险

海信财务公司继续坚持依法合规经营，遵循全面、平衡、审慎、独立原则，不断完善市场风险管理手段，健全市场风险管理体系，有效提升了市场风险管理水平。公司建立了前中后台有效分离的市场风险管理体系，提高市场风险的定量分析能力，同时，建立了完善的日常风险监测机制，定期对市场情况、市场舆情进行跟踪，并定期开展同业客户风险排查及同业资产五级分类工作。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。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

海信财务公司紧抓流动性风险管理，在坚决贯彻监管部门、集团流动性管理要求的基础上，以健全全面风险管理体系为核心，持续推进流动性风险管理建设，强化员工流动性风险管理工作意识，努力推进流动性风险管理手段多元化，定期开展流动性压力测试及应急演练，实现了流动性风险有效识别、计量、监测和控制，为公司各项业务稳健、有序发展奠定良好基础。此外，海信财务公司不断完善组织治理架构，落实管理层级责任，强化资金头寸管理，提高资金备付准确性，建立完善的风险控制措施，降低投资风险，并紧盯流动性管理指标，较好的控制了流动性风险。

4.操作风险

海信财务公司重视内控体系建设，并不断完善公司内控制度，公司业务制度能够覆盖公司现有的管理工作和所开展的业务，明确了各部门职责，确保员工理解掌握制度并明晰违规应当承担的责任，防范操作风险。海信财务公司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。海信财务公司遵守集团工作要求，加强对服务器及网络设备的安全管理，对业务系统所涉及的网络设备及服务器对应的操作系统进行日常监控和维护，防止公司内部信息泄露，加强操作风险的防控。

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，建立了以全面风险管理制度为核心，具体业务制度为重点、其他制度为补充的健全的制度体系。公司始终坚持“制度先行”的内控要求，新业务的开展必须有制度作为依托，明确流程及审查节点，以切实有效的制度体系规范新业务的开展。在业务开展过程中，公司不定期组织各部门对现有制度体系进行评估，根据法律法规、监管要求和实际业务开展情况对各项制度的合规性、有效性进行审查，依据审查结果对制度进行修订完善，为公司的持续、稳定、合规、健康发展奠定了基础。

（2）合同审查和印章管理

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。海信财务公司能够将监管要求与公司实际相结合,持续做好印章管理,强化用印文件的审查,从流程、登记、操作、监督等方面不断完善用印的规范性,确保印章管理合规、有效。

(3) 反洗钱工作开展情况

海信财务公司始终坚持“风险为本”的管理理念,持续推动反洗钱工作平稳有序的开展。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。海信财务公司高度重视反洗钱培训及宣传工作,于年初制定全年反洗钱工作及培训计划,确保全年有序开展反洗钱各项工作,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。同时,加强员工异常行为排查,通过季度排查及部门长与员工的谈心谈话全面了解员工的行为动态,防止“小毛病”演变成“大问题”。公司积极开展案防工作安全检查、知识培训,认真贯彻落实监管要求,通过形式多样的案防工作宣传,充分调动每位员工的参与积极性,确保取得实效。

(5) 扫黑除恶工作开展情况

海信财务公司建立了完善的扫黑除恶排查机制,确保员工及各项业务活动合规性。公司组织每季度开展全面深入排查,确保人员排查全覆盖,业务排查无死角。同时,积极配合公安等部门做好线下查控工作。积极开展扫黑除恶学习宣传,

增强员工风险防范意识，使公司员工进一步筑牢反有组织犯罪的法律防线，增强对黑恶势力围猎“免疫力”。

6. 信息科技风险

海信财务公司持续提升信息科技风险防控水平，相关制度、实施细则和相关预案齐全，搭建了完备的信息科技制度体系，并根据监管要求和实际公司情况持续进行监测。海信财务公司各系统所有服务器、数据库存储设备均已实现了双机运行并实时监控，巡检记录显示未发现异常信息。海信财务公司业务系统及数据库服务器均需通过堡垒机访问，确保数据安全性及可追溯性，所有业务系统、数据库系统均实现备份且备份数据异地存储。积极开展网络和信息安全有关培训，增强员工安全意识，整体信息科技相关系统运行平稳。

7. 声誉风险

海信财务公司狠抓声誉风险管理建设，紧紧围绕监管机构及集团政策指引，认真贯彻监管相关要求，明确工作重点，落实防控责任，深化工作举措，在内部充分联动各个部门、外部深度加强机构交流的基础上，充分防控声誉风险，加强重点节假日舆情监测，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

海信财务公司致力于不断优化和提升内控合规风险管理体系，对各部门、岗位及人员的职责权限进行了清晰界定，坚决执行不相容岗位分离原则，构建有效的制约与监督机制。公司内部控制体系健全且高效，为公司各项业务活动及经营工作的顺畅、有序开展提供了坚实的保障。

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2024年9月末，海信财务公司资产总额合计221.17亿元，所有者权益合计50.29亿元；2024年前三季度，海信财务公司实现营业收入2.51亿元，净利润为1.48亿元。

（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 2024 年 9 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=27.62%，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=175.72%，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）=62.42%，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=0.48%，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=12.31%，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=1.20 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=51.91%，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=0.24%，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=62.88%，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=0.04%，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2024年9月末，本公司在海信财务公司的各项存款余额为6.23亿元，各项贷款余额为0，其中子公司厦门乾照光电股份有限公司在海信财务公司的各项存款余额为0.49万元，各项贷款余额为0。本公司已制定了《海信视像科技股份有限公司与海信集团财务公司发生金融业务风险处置预案》，以保证本公司在海信财务公司的存款资金安全。本公司在海信财务公司的存款安全性和流动性良好，未发生海信财务公司因现金头寸不足而延迟付款的情况。

五、风险评估意见

综上所述，本公司认为海信财务公司具有合法有效的《金融许可证》和《营业执照》，建立了较为完整合理的内部控制制度，严格遵守《企业集团财务公司管理办法》，资产负债比例符合规定要求。2024年前三季度，海信财务公司风险控制体系不存在重大缺陷，本公司与海信财务公司之间发生的关联存、贷款等金融业务不存在风险问题。

海信视像科技股份有限公司

2024年12月7日