

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 2020 年度风险评估报告

按照《深圳证券交易所上市公司信息披露指引第 5 号——交易与关联交易》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，并通过询问及获取相关数据及资料信息，对财务公司的经营资质、业务和风险状况进行了评估，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

财务公司的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，董事会下设风险管理委员会和审计委员会，审计委员会下设审计部；高级管理层下设四个委员会和十三个职能部门，四个委员会包括：内控委员会、投资决策委员会、信贷审查委员会和新产品开发委员会，十三个职能部门分别为：法务合规部、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、运营中心、信息部、财务部、战略部和人力资源部。

（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，构筑科学、合理、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、稳健的经营原则，以信贷资产零损失为目标，以防范和化解信用风险为主线，不断健全与完善风险管理机制，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不断提升。财务公司根据其业务特点，始终秉承全员、全流程、全覆盖的风险管理理念，坚持“制度先行”，对照监管政策、跟随业务发展，发挥制度“第一道闸门”的作用。通过《全面风险管理办法》、《信用风险管理办法》等制度的不断完善迭代，确保了业务开展的制度完备性、适用性及合规性。在客户准入、限额管理、客户集中度管理、审批流程和风险预警等方面制定了完善有效的管控措施，确保各环节风险可控，形成了全流程风险管理体系。

2020 年度，财务公司一直紧跟监管要求，借助监管机构指导，持续推进建立健全风险管理体系，加强对风险的识别、计量、监测和控制，切实防范和化解各类风险，保障我司持续稳健发展。持续推进标准化风险管理体系的建设工作。

通过推进模型实验室、全线上化系统的建设，为推进标准化、可视化、数字化风险管理体系奠定基础。另外，财务公司持续推进风险数据对接工作，不断丰富内、外部数据采集渠道，强化信息管理，同时通过风险数据的有效利用，进一步提升了财务公司风险管理能力。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《有价证券投资业务管理办法》、《对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，重点投资国债、政策性金融债等利率债品种，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《商业银行内部审计指引》相关要求，财务公司通过完善内部审计组织架构，建立内部审计制度体系，明确内部审计职责权限和标准化程序及操作流程，以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。审计部根据年初制定的审计工作计划落实执行各项审计工作，在开展全面性稽核检查的同时，围绕财务公司重点领域和高风险领域，扎实开展各类专项审计，并加强对有关重点领域、重要事项的综合性、持续性审计。

2020年，审计部根据监管要求，开展了支付系统管理、薪酬管理、授权管理、贷款风险分类、资本管理、征信管理、信息系统突发事件应急管理、市场风险管理、重大事项报告、反洗钱管理等情况进行了专项审计；同时，根据管理需要，对经销商买方信贷业务、大客户业务、延伸产业链等业务进行了专项检查，对5名离职人员进行了离任/职/岗审计。通过专项的形式，对被审计对象内部控

制设计和运行情况进行测试和评价，对制度、流程、系统方面的问题和缺陷提出整改建议，并借助云程优系统敦促整改，以贯彻监管要求，完善财务公司治理架构。

5、信息系统管理

2020 年度，财务公司科技围绕新核心系统进一步完善信息系统的架构，以此为契机，参照商业银行标准建立了全面的信息科技风险管理体系。针对现有的机房管理、网络管理、业务处理、权限管理制定了相关工作的处理流程并严格按照要求执行。在原有的技术开发、项目管理、运维等能力建设的基础上，进一步加强了敏捷开发的能力建设，为成员单位业务提供了便捷的信息服务。总体情况，财务公司的信息科技工作在 2020 年度继续保持安全稳定高效的运行，并建立了拥有一定研发能力、专业职能分工明确、流程健全的信息科技体系。

（四）财务公司内部控制总体评价

财务公司高度重视内部控制管理工作。2020年度，财务公司对标行业内内控管理的最优实践，同时结合财务公司的特点与实际，持续夯实优化内控管理体系。通过梳理现有的制度及操作流程，更新内控管理矩阵及权限指引表，并有针对性的完善了财务公司的内控流程及标准，提升了内控管理的水平。财务公司将制度管理作为内控合规管理的重要工作，通过建立并持续维护更新，保证制度覆盖现有业务及经营领域，并能够对业务开展形成有力指导和规范。此外，财务公司通过自主设计开发的“规章制度管理系统”，实现对与财务公司业务相关的法律法规和财务公司内部制度的信息化管理，提升内控矩阵在操作层面的指导性和适用性。

综上，财务公司内部控制管理体系健全，运行有效。财务公司能够在日常业务经营和管理活动中不断完善制度与流程，保证与业务持续发展的适应性，实现内部控制管理目标。

三、财务公司经营管理及风险管理情况

（一）经营情况

截至 2020 年 12 月 31 日，财务公司资产总额 7,565,732.58 万元，负债总额

6,011,866.57 万元，所有者权益 1,553,866.02 万元，吸收存款余额 4,864,176.35 万元，发放贷款余额 4,539,780.62 万元。2020 年度营业收入 222,572.32 万元，净利润 155,090.95 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。根据对财务公司风险管理的了解和评价，截至 2020 年 12 月 31 日，未发现与财务报表相关资金、信贷、稽核、信息管理等风险控制体系存在重大缺陷。

(三) 监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》规定，截止 2020 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 26.86%，不低于 10%。

2、拆入资金余额不得高于资本总额

比例为 55.75%，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 90.89%，对外担保余额不高于资本总额。

4、投资金额与资本总额的比例不得高于 70%

比例为 67.17%，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%，不高于 20%。

四、本公司在财务公司的存贷款情况

截至 2020 年 12 月 31 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、财务公司依法经营，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》及其他监管规定规范经营，目前风险控制体系较为健全，不存在重大缺陷。

本公司与财务公司之间发生关联存款、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

二〇二一年四月二十六日