

# 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 2021 年度风险评估报告

按照《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 7 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“海尔财务公司”）《金融许可证》《企业法人营业执照》等证件资料，取得并审阅了海尔财务公司经符合《中华人民共和国证券法》规定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，对海尔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、海尔财务公司基本情况

海尔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。现持有机构编码为 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%。海尔财务公司法定代表人：秦琰；金融许可证经营范围为：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。

### 二、海尔财务公司内部控制的基本情况

#### （一）控制环境

海尔财务公司的最高权力机构为股东会，下设董事会、监事会。海尔财务

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；高级管理层下设五个委员会和十四个职能部门，五个委员会包括：内部控制委员会、投资决策委员会、信贷审查委员会、产品评审委员会、数据治理委员会；十四个职能部门分别为：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、人力资源部、数据中心。

## （二）风险评估过程

海尔财务公司一直以来坚持合规经营，关注监管政策的发展与变化，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 risk 管理体系。海尔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

海尔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。海尔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。海尔财务公司通过《授信管理办法》《风险限额管理办法实施细则》《贷后管理办法》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。

2021 年度，海尔财务公司持续推进风控中台的建设，按计划推动各业务规则、模型、策略的中台有序配置，以期未来可切实发挥风控中台作为风险识别、分析、决策平台的能力，为推进标准化、可视化、数字化风险管理体系奠定基础，实现各业务数字化风险管理能力的有序提升。总体来说，目前海尔财

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

海尔财务公司严格按照监管要求缴纳存款准备金，通过与海尔集团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

海尔财务公司制定了《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，规范海尔财务公司各项投资行为。海尔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

为提升内部审计的独立性和有效性，加强审计监督，根据《商业银行内部审计指引》等监管文件，海尔财务公司搭建了包括《内部审计章程》《现场审计操作规程》《离任审计操作规程》等在内的内部审计制度体系，并设置了独立于经营层，直接向审计委员会负责的审计部。审计部主要负责海尔财务公司内部审计事项，建设并持续完善审计体系，通过落实审计工作计划促进海尔财务公司依法合规经营。

2021年，遵照监管要求，海尔财务公司开展了支付系统管理、授权管理、薪酬管理、全面风险管理、贷款风险分类、征信管理、市场风险管理、重大事项管理、反洗钱管理等专项审计，依照海尔财务公司管理，开展了个人房屋贷款业务、放款管理、押品管理、外汇衍生产品业务等专项审计，并开展了5项关键岗位离任岗审计。上述项目通过对各项业务和管理流程的设计和运行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，完善海尔财务公司风险管理体系，不断优化海尔财务公司治理水平，推进海尔财务公司持续稳健运营。

## 5、信息系统管理

海尔财务公司科技工作围绕数字化转型持续发力，在响应不同的金融场景、

应对不同类型的业务需求能力上有了较大提升。同时，随着信息量的急剧增加，海尔财务公司也面临着来自内外部信息风险的挑战。海尔财务公司顺应时代脚步，以“信息科技风险可控、业务连续性有保障、信息安全零事故”为目标，从科技风险管理、业务连续性管理、信息安全、科技运维、科技外包、科技项目六个重大领域进行了体系完善，为海尔财务公司初步构建了信息科技风险的“第二道防线”。主要从以下三个方面进行了提升：从风险管控方面掌握了信息科技风险管理状况，为下一步主动的信息科技风险管理工作打下基础；从业务保障方面，通过信息科技风险的有效执行，保障了业务安全、持续、稳定地运行；从监管要求方面掌握与理解了具体监管要求，通过实现对信息科技风险的识别、计量、监测、评估，达到对信息科技的监管要求。

#### **（四） 海尔财务公司内部控制总体评价**

海尔财务公司高度重视内部控制管理工作，内控制度基本覆盖现有业务及经营领域。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。2021年，海尔财务公司累计修订内控制度和业务操作规程182项，新增26项，废止31项，结合业务开展实际及监管环境变化对制度进行查漏补缺，编制、优化了海尔财务公司《授信管理办法》《风险限额管理办法实施细则》《贷后管理办法》等一系列制度，预示着海尔财务公司全面风险管理体系的进一步完善，可以有效的指导经营、管理风险。同时，海尔财务公司积极开展“内控合规管理建设年”活动并贯穿全年，坚持全面部署与突出重点相结合的原则，既全面部署“内控合规管理建设年”活动，又把工作重点放在问题比较突出、内部控制相对薄弱的环节，确保统一思想认识，通过以法律法规和监管指导为准绳，实现合规经营和规范管理，防范和管控各项风险。

综上，海尔财务公司内部控制管理体系健全，运行有效。海尔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、海尔财务公司经营管理及风险管理情况**

#### **（一） 经营情况**

截至 2021 年 12 月 31 日,海尔财务公司吸收存款余额 4,204,209.02 万元,发放贷款余额 4,593,286.74 万元。2021 年度营业收入 203,965.75 万元,净利润 150,307.75 万元。

## (二) 管理情况

海尔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。根据对海尔财务公司风险管理的了解和评价,截至 2021 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

以摊余成本计量,根据《企业集团财务公司管理办法》及其他监管规定,截止 2021 年 12 月 31 日,海尔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%

海尔财务公司资本充足率为 32.88%,符合监管要求。

### 2、拆入资金余额不得高于资本总额

海尔财务公司比例为 57.76%,符合监管要求。

### 3、担保余额不得高于资本总额

海尔财务公司比例为 85.13%,符合监管要求。

### 4、不良资产率不高于 4%

海尔财务公司不良资产率 0.01%,符合监管要求。

### 5、不良贷款率不高于 5%

海尔财务公司不良贷款率 0.01%,符合监管要求。

### 6、流动性比例不低于 25%

海尔财务公司流动性比例 39.59%,符合监管要求。

### 7、资产损失准备充足率不得低于应提准备

海尔财务公司资产损失准备充足率>100%,符合监管要求。

### 8、贷款损失准备充足率,不得低于应提准备

海尔财务公司贷款损失准备充足率>100%,符合监管要求。

9、投资比例不得高于 70%

海尔财务公司比例为 60.31%，符合监管要求。

10、自有固定资产与资本总额的比例不得高于 20%

海尔财务公司比例为 0%，符合监管要求。

#### 四、本公司在海尔财务公司的存贷款情况

截至 2021 年 12 月 31 日，公司在海尔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、海尔财务公司依法经营，具有合法有效的《金融许可证》和《企业法人营业执照》；

2、海尔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、海尔财务公司严格遵守中国银行保险监督管理委员会颁布的《企业集团财务公司管理办法》，资产负债比例符合该办法第三十四条的规定要求；

4、海尔财务公司严格按照《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。

报告期内，本公司与海尔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

二〇二二年四月二十九日