

# 美的集团股份有限公司

## 关于美的集团财务有限公司的风险评估报告

根据深圳证券交易所《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》的要求，美的集团股份有限公司（以下简称“本公司”）查验了美的集团财务有限公司（以下简称“财务公司”）的《金融许可证》《企业法人营业执照》等证件资料及相关财务资料，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、财务公司的基本情况

公司名称：美的集团财务有限公司；

法定代表人：钟铮；

注册资本：350000万元人民币，其中本公司持有95%股权，广东威灵电机制造有限公司持有5%股权；

注册地址：佛山市顺德区北滘镇美的大道6号美的总部大楼B区6楼；

经营范围：（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）对成员单位提供担保；（四）办理成员单位之间的委托贷款；（五）对成员单位办理票据承兑与贴现；（六）办理成员单位之间的内部转帐结算及相应的结算、清算方案设计；（七）吸收成员单位的存款；（八）对成员单位办理贷款及融资租赁；（九）从事同业拆借；（十）承销成员单位的企业债券；（十一）对金融机构的股权投资；（十二）成员单位产品的消费信贷、买方信贷及融资租赁；（十三）衍生产品交易业务

（普通类资格，仅限于从事由客户发起的远期结售汇、远期外汇买卖、外汇掉期、货币掉期、利率掉期与外汇期权六种产品的代客交易业务）；

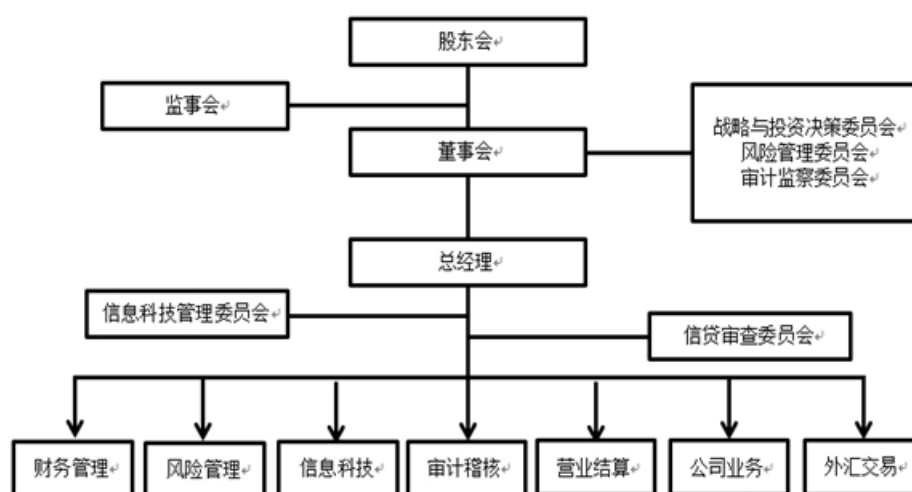
（十四）有价证券投资（固定收益类）。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）财务公司成立于2010年7月，是经中国银行业监督管理委员会（现中国银行保险监督管理委员会）批准设立的非银行金融机构，统一社会信用代码914406065591232632。

经查询，财务公司不是失信被执行人，资信情况及履约能力良好。

## 二、财务公司内部控制制度的基本情况

### （一）控制环境

1、建立了职责分明、分权制衡、简洁高效的法人治理结构。根据《中华人民共和国公司法》、《美的集团财务有限公司章程》规定及实际运营需要，财务公司建立了由股东会、董事会、监事会和经营管理层组成的“三会一层”运行机制，并对各自的职责进行了明确规定；组建了高效、精干的内设机构，机构职责及岗位设置充分体现了相互牵制、审慎独立、不相容职务分离的原则。财务公司组织架构设置情况如下：



## （二）风险控制与识别

### 1、健全业务操作，加强内部控制，搭建风控体系。

（1）按照审慎经营，内控优先的原则，财务公司制订了各项内部管理制度和流程，主要涉及结算业务、信贷业务、资金管理、风险管理、合规管理、人力资源、信息系统和综合事务管理等管理制度。

（2）财务公司根据业务开展及风险控制要求，定期对有关管理制度和操作流程进行了修订或完善，目前已形成一套比较健全的包括业务操作、内部控制及风险管理制度在内的规章制度体系，确保了各项业务的有序、合规开展。

### 2、加强风险管理和内部稽核，提高风险管控和案件防控意识。

（1）制订《内部控制评价实施细则》及《全面风险管理办法》等制度，有效防范财务公司内外部风险，提高风险管控能力。

（2）实行内部审计监督制度，强化业务部门日常管理，通过“现场检查+非现场检查+专项检查”的方式，夯实内部稽核监督工作，对各项经营活动的合规性进行检查、监督，提出内部稽核审计整改事项并跟踪落实，确保整改到位。

（3）加强案件风险防控教育，组织相关专题教育活动，剖析案例，提示风险，警示员工，总结经验，提高风险防控意识，为业务创新奠定稳健基础。

## （三）重要控制活动

### 1、结算及资金管理

在结算及资金管理方面，财务公司根据各项监管法规，制定了《结

算业务管理办法》，包含结算账户管理、结算业务管理等，有效控制了业务风险。

## 2、信贷管理

财务公司制定了《授信管理办法》、《授权管理办法》、《资产风险分类管理办法》、《担保管理办法》、《成员单位流动资金贷款管理办法》、《保函业务管理办法》、《征信管理办法》、《商业汇票管理办法》等制度规章，建立了涵盖信贷业务贷前、贷中、贷后全流程的信贷风险控制体系，并严格按照规定的程序和权限审查、审批贷款。

财务公司严守监管合规底线，根据监管要求，通过系统开发运用不断提升信贷风险管理水平。财务公司陆续开发客户评级模型、BI数据仓分析，授信管理模块，将公司信贷业务、信贷风险分析与信息科技有效结合，通过大数据及现代化技术有效监测、评估信贷风险，为信用风险管理提供合理判断依据，严格控制公司整体信用风险水平。

## 3、信息系统控制

财务公司制定了《信息安全管理办法》、《信息系统管理办法》、《网络管理办法》、《信息系统运维管理办法》等信息科技管理制度。财务公司主要的业务系统有智能财司系统、票据管理系统等。各信息系统功能完善，运行稳定，各软、硬件设施运行情况良好。

## 4、审计监督

财务公司设立了独立的内部审计部门，内审部门在董事会领导下对公司内部控制的合理性、健全性和有效性进行检查、评价，定期对内部控制制度执行情况进行监督，并就内部控制存在的问题提出改进

建议并监督改进。

#### （四）内部控制总体评价

财务公司的内部控制制度健全，并得以有效执行。在资金管理方面，财务公司能够较好地控制资金风险；在信贷业务方面，建立了相应的信贷业务风险控制程序，使整体风险控制在合理的水平。

### 三、财务公司经营管理及风险管理情况

#### 1、经营情况（经审计）

截至2021年12月31日，财务公司资产总额3,234,746.11万元、负债总额2,585,525.79万元、净资产649,220.32万元、营业收入53,046.73万元、净利润39,339.13万元。

#### 2、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》、《中华人民共和国银行业监督管理法》、《企业会计制度》、《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，遵循“规范经营，稳健发展、专业服务”的经营方针，稳步推进开展各项经营活动；加强风险管控，推进制度建设，持续优化业务流程；强化流动性管控，在确保资金安全和集团支付的前提下，优化资产配置结构；持续提升金融服务能力，促进公司各项业务健康发展。

目前，财务公司内部控制有效，风险可控，经营状况良好，未发生违反《企业集团财务公司管理办法》等规定的情形，对本公司存放资金未带来过任何安全隐患。

### 3、监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》第三十四条的规定，截至2021年12月31日，财务公司的各项监管指标均符合规定要求。

序号	指标	标准值	实际值
1	资本充足率	不得低于10%	47.77%
2	拆入资金余额	不得高于资本总额	0
3	担保余额	不得高于资本总额	0
4	投资比例	不得高于70%	7.18%
5	自有固定资产与资本总额比例	不得高于20%	0.03%

### 四、本公司在财务公司的存贷款情况

截至2021年12月31日，公司在财务公司未发生贷款业务，无贷款余额，有存款余额1,708,814.38万元。

### 五、风险评估意见

综上所述，财务公司严格按照中国银行保险监督管理委员会《企业集团财务公司管理办法》的要求，经营规范且业绩良好。同时，财务公司的内部控制制度健全，并得以有效执行。在资金管理方面，财务公司较好地控制资金流转风险；在信贷业务方面，建立了相应的信贷业务风险控制程序，使整体风险控制在合理的水平。财务公司能够有效保障存款的安全，亦能积极防范、及时控制和化解资金风险。

根据本公司对财务公司风险管理的了解和评价，财务公司在风险管理方面不存在重大缺陷，本公司与财务公司之间发生的关联金融业务存在风险问题的可能性极低。后续公司将持续关注财务公司，不断

识别、评估风险因素，防范、控制风险。

美的集团股份有限公司董事会

2022年4月30日