

关于对创维集团财务有限公司 的风险持续评估报告

根据《企业集团财务公司管理办法》、深圳证券交易所相关规定，创维数字股份有限公司（以下简称“公司”）审阅了创维集团财务有限公司（以下简称“创维财务公司”）2024 年度未经审计的财务报表及相关数据指标，并对创维财务公司进行了相关的风险评估，同时对创维财务公司的《金融许可证》《企业法人营业执照》等的合法有效性进行了查验，出具本风险持续评估报告。

一、创维财务公司的基本情况

1.创维财务公司是经中国银行保险监督管理委员会[2013]第 446 号文件批准成立的非银行金融机构，于 2013 年 9 月 5 日取得营业执照及《中华人民共和国金融许可证》。

2.注册地址：深圳市前海深港合作区前湾一路鲤鱼门街一号前海深港合作区管理局综合办公楼 A 栋 201 室（入驻深圳市前海商务秘书有限公司）；经营场所：广东省深圳市南山区高新南四道创维半导体设计大厦东座 21 楼。

3.金融许可证机构编码：L0177H244030001

4.统一社会信用代码：9144030007804891X5

5.法定代表人：顾铿

6.注册资本：122,345 万元人民币，股东构成：创维集团有限公司出资 100,000 万元，占比 81.736%；深圳创维-RGB 电子有限公司出资 20,000 万元（其中实收资本 15,267 万元，资本公积 4,733 万元），占比 12.479%；创维数字股份有限公司出资 10,000 万元（其中实收资本 7,078 万元，资本公积 2,922 万元），占比 5.785%。

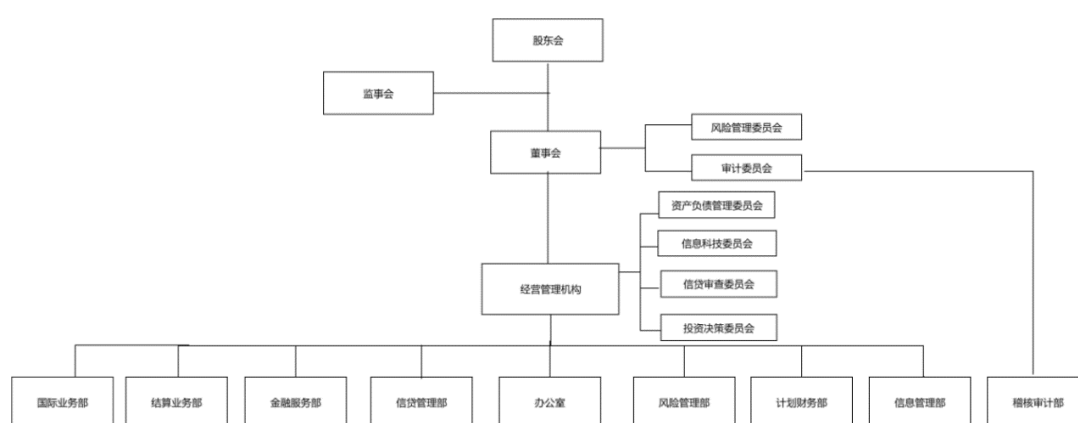
7.经营范围：国家金融监督管理总局批准及监督下，经营以下本外币业务：
（一）吸收成员单位存款；（二）办理成员单位贷款；（三）办理成员单位票据贴现；（四）办理成员单位资金结算与收付；（五）提供成员单位委托贷款、债券承销、非融资性保函、财务顾问、信用鉴证及咨询代理业务；（六）从事同业拆借；（七）办理成员单位票据承兑；（八）办理成员单位产品买方信贷和消费信贷；（九）从事固定收益类有价证券投资（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）。

二、创维财务公司内部控制的基本情况

（一）控制环境

创维财务公司实行董事会领导下的总经理经营管理负责制。董事会对股东负责，行使法律法规及公司章程赋予的职权，履行创维财务公司战略决策职能。创维财务公司设股东会，股东会由全体股东组成，股东会是公司的权力机构。创维财务公司设立监事会，是创维财务公司的监督机构，向股东负责，主要对创维财务公司董事会及其成员和总经理等高级管理人员履职、尽职情况进行监督，防止其滥用职权，维护股东的合法权益。创维财务公司对董事会和董事、监事会、经理层在内部控制中的责任进行了明确规定，确立了股东会、董事会、监事会和经理层之间各司其责、规范运作、相互制衡的公司治理结构。

组织架构设置如下：



根据公司法人治理结构的要求，创维财务公司设置了董事会、监事会和经营管理机构。董事会下设风险管理委员会，实施创维财务公司风险管理、内部控制、稽核审计等方面的管控，在职权范围内协助董事会审定财务公司的风险战略、风险管理政策，对财务公司的内部控制、财务信息、内部审计进行监督。审计委员会主要职责为检查财务公司风险与合规状况、会计政策、财务报告程序和财务状况及负责财务公司年度审计工作，就审计后财务报告信息真实性、准确性、完整性和及时性作出判断报告，提交董事会审议；提出外部审计机构的聘请与更换建议。

资产负债管理委员会是负责资产负债的管理机构；投资决策委员会是专业从

事对外投资风险审查的机构；信贷审查委员会是负责对授信、贷款、票据贴现和承兑、担保及其他与创维财务公司信贷管理有关的业务进行评审的机构。信息科技委员会是负责对重大信息科技运营、安全、业务连续性、应急管理等信息科技相关业务进行评审的机构。

创维财务公司设立了九个专业职能部门，包括结算业务部、国际业务部、信贷管理部、金融服务部、计划财务部、风险管理部、稽核审计部、办公室、信息管理部，其中风险管理部直接向董事会下设的风险管理委员会汇报相关工作，稽核审计部直接向董事会下设的审计委员会汇报相关工作。

结算业务部主要职责：吸收成员单位存款；集团境内账户管理；成员单位资金集中管理；办理成员单位委托收款及代理支付结算；成员单位之间内部转账结算及清算方案设计；办理成员单位本币、外币结算业务成员单位票据托管及财务公司票据管理、转贴现及再贴现管理等；办理财务公司贷款结算业务；财务公司资金清算工作；财务公司资金头寸调度与管理；成员单位及财务公司账务核对工作；重要空白凭证及有价证券保管；集团境内资金计划管理工作。

金融服务部主要职责：根据集团战略发展、经营计划及资金需求，推进和执行集团的资金战略；推进和拓展集团与银行进行的银企战略合作；搭建匹配集团资产期限结构的融资授信体系，确保创维集团授信融资管理持续良性发展；统筹管理集团及成员单位在公开市场的融资，包括但不限于交易商协会中票、短融、超短融以及交易所公司债等直接融资业务；建立和持续维护与各银行、其他金融机构以及评级公司等机构的良好关系；负责收集、研究与融资相关的国家法律、法规、方针、政策及金融信息，并提出与集团融资相关的对策和建议，尽可能降低融资成本；积极响应集团战略，配合完成集团重点项目，做好所需资金的融资支持；确保融资款项资金及时到位，满足集团运营需求，及时做好利息、本金的偿付工作；利用好集团金融机构资源，为集团子公司经营需求等做好顾问服务工作。

信贷管理部主要职责：成员单位的贷款、委托贷款等业务；成员单位的票据承兑、票据贴现等业务；成员单位下游客户的买方信贷、消费信贷等业务；对成员单位提供担保、咨询和代理等业务；成员单位综合授信方案的设计和实施；金融市场相关信息收集。

风险管理部主要职责包括：参与各类信贷业务的风险控制工作；参与不良资产（次级以下资产）处理；负责风险管理策略、风险偏好、风险限额及风险管理政策和程序的执行与预警工作；牵头协调识别、计量、评估、监测、控制或缓释全面风险和各类重要风险，及时向高级管理人员报告；拟定风险管理政策和程序，提交高级管理层和董事会审查批准；负责公司各类具体业务制度建设，组织开展公司员工的金融政策法规的学习教育和培训工作；对各部门风险预警及提供财务公司经营整体风险分析报告；审核报送监管机构的各种报表和材料并做好有关金融监管部门协调工作。

计划财务部主要职责：编制财务公司年度、季度及月度资金收支计划；对财务公司资金计划执行情况进行分析报告；组织财务公司经营预算编制及执行工作；人行存款准备金的调拨申请及人行报表提交；据财务公司资金状况，制订同业拆借计划；据财务公司资金实际状况，制订商业汇票转贴现及再贴现业务计划；负责财务公司资产负债管理，监测和调控资产负债比例各项指标，优化公司资产负债结构；财务公司的会计核算及报表编制工作；财务公司的税务管理工作；财务公司的会计档案管理工作；财务公司内部审计与协调；财务公司管理费用的管控。

稽核审计部主要职责：对公司治理的健全性和有效性、经营管理的合规性和有效性、内部控制的适当性和有效性、风险管理的全面性和有效性、会计记录及财务报告的完整性和准确性、信息系统的持续性、可靠性和安全性进行评价监督；对公司运营、绩效考评、薪酬管理和高级管理人员履职情况进行稽核审计；督促审计发现问题整改，并评价整改情况；跟进监管部门监督检查发现问题的整改情况，以及开展监管部门指定项目的审计工作；落实审计委员会工作联络组职责，负责委员会日常运作；其他需要进行审计的事项。

信息管理部主要职责：负责制定公司信息化各项规章制度并做好实施工作；负责公司信息科技管理委员会下日常管理工作；协同做好公司库信息化项目管理与实施工作；负责制定并组织公司信息化项目规划与管理工作；负责收集各部门信息化需求及计划、购置、更新保障工作；负责公司主、备数据中心的基础设施日常运维与管理工作；负责公司信息系统与网络的日常维护及管理工作；负责配合外部监管机构、政府部门等做好信息安全管理；负责公司信息化条线对外联络与供应商关系管理工作；负责组织本公司员工信息化技能与安全意识教育培

训工作。

办公室主要职责：负责财务公司诉讼案件处理；负责财务公司合同及各类文书的审核；负责财务公司人事管理工作，包括人事管理体系的构建、制度建设、培训体系建设、团队文化建设等方面；负责财务公司薪酬、绩效考核工作负责财务公司董事、高管、章程修订等行政许可事项监管报备工作；负责财务公司各类工商变更事务；负责财务公司股东会、董事会、监事会的召集及日常管理；负责财务公司网站、公众号等信息宣传工作；负责财务公司公文、档案管理；负责财务公司印章、住房、办公场所、办公用品等行政管理事项；负责财务公司对内、对外沟通接待工作。

国际业务部主要职责：办理集团及各成员单位国际结算业务；集团跨境资金集中运营以及外币头寸管理；财务公司即期结售汇业务；外汇管理局各项便利政策的申请及维护工作，负责外管局、外汇交易中心相关数据报送以及日常对接工作；国际结算反洗钱风险管理工作；为成员单位提供外汇管理、国际结算及风险提示等服务。

（二）风险的识别与评估

创维财务公司制定了一系列内部控制制度，完善了风险管理体系，设立了稽核审计部和风险管理部，建立了稽核及风险控制的管理办法和操作规程，对创维财务公司的经济与业务活动进行内部审计、监督和稽核。各部门、机构在其职责范围内建立风险评估体系和项目责任管理制度，各业务部门根据各项业务制定相应的标准化操作流程、作业标准和风险防范措施。各部门责任分离、相互监督，对各项操作中的各种风险进行预测、评估和控制。

（三）控制活动

1、资金业务控制

创维财务公司根据各项监管法规，就资金结算及资金管理制定了全套的资金结算管理与业务制度。每项业务制度均有详细的操作流程，明确流程的各业务环节、执行角色、主要业务活动、关键输入输出、主要业务规则，有效控制业务风险。

（1）资金计划管理方面，创维财务公司业务经营严格遵循《企业集团财务公司管理办法》对资产负债管理的要求，通过制定和实施资金计划管理，《风险

管理制度》等制度，保证创维财务公司资金的安全性、效益性和流动性。

（2）成员单位存款业务方面，创维财务公司严格遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则，保障成员单位资金的安全，维护各当事人的合法权益。

（3）资金集中管理和结算业务方面，成员单位在创维财务公司开设结算账户，采取银行账户二级联动模式，通过银企直联方式实现资金归集、结算，并严格保障结算的安全、快捷，同时具有较高的数据安全性。

2、信贷业务控制

信贷业务管理方面，创维财务公司严格执行授信管理，每年根据成员单位的融资余额及新一年的融资需求，结合创维财务公司资金状况，确定客户授信额度计划，并严格在授信额度内办理信贷业务，严控风险，使业务的开展既有计划性，又有均衡性。同时建立了审贷分离、分级审批的贷款管理体系，对信贷审查委员会的人员构成、职责及议事规则等做出明确规定。建立了完整的信贷档案，包括贷款申请、贷款调查、贷款审查委员会审批记录、贷款合同、保证合同等，并定期进行稽核检查。

3、风险管理控制

创维财务公司实行全面风险管理战略，以服务为核心，通过在管理的各个环节和经营过程中执行风险管理基本流程，培育良好的风险管理文化，建立健全风险管理体系，建立风险管理的识别、计量、监测和控制机制，包括风险管理策略、风险理财措施、风险管理的组织职能体系、风险管理信息系统和内部控制系统，从而有效控制信用风险、操作风险、市场风险、流动性风险等。

4、内部稽核控制

创维财务公司实行内部稽核制度，设立稽核审计部。稽核工作在创维财务公司审计委员会领导下，独立行使内部监督职能，审计委员会直接对创维财务公司董事会负责。

稽核审计部对创维财务公司的各项业务实施监督、检查、处罚和风险提示，以促进合规经营和健康发展，防范和化解金融风险。在稽核过程中，根据稽核项目、内容选择日常稽核或专项稽核等稽核方式，对发生违反有关法律、法规、规章的被稽核单位和个人及时向创维财务公司董事会汇报，并提出处理意见。

5、信息系统控制

创维财务公司建立有效的信息收集、分析、传递、报告和使用信息沟通和反馈系统，提高决策的有效性和及时性。始终坚持“安全第一，预防为主，管理和技术并重，综合防范”的方针，建立健全网络与信息安全保障体系，实现网络与信息安全可靠、能控、在控；使用 USBkey 数字证书进行用户身份认证，实现访问控制；实行了安全等级防护制度，完善网络与信息安全防护策略、技术监督、评价与考核管理机制和技术手段，建立健全应急预案体系；定时对各业务系统进行备份并进行备份恢复测试，验证备份文件的有效性；设置杀毒软件安全策略，定期对各系统进行病毒查杀。

（四）内部控制总体评价

创维财务公司治理结构规范，建立健全了各项内部控制制度并得到有效执行。在资金管理方面制定了相应的资金管理内部控制制度和资金业务风险控制程序，使整体风险控制在合理的水平；在信贷业务方面制定了相应的信贷管理内部控制制度和信贷业务风险控制程序，使整体风险控制在合理的水平。

三、公司经营管理及风险管理情况

（一）经营情况

经查阅创维财务公司财务报表，截至 2024 年 12 月 31 日，创维财务公司资产总额 1,033,236.44 万元，其中：现金及存放中央银行款项 37,130.36 万元，存放同业款项 303,641.24 万元，发放贷款和垫款 689,887.29 万元。负债总额 866,109.43 万元，其中：吸收存款 865,588.62 万元。2024 年度，实现营业收入总额 27,899.66 万元，实现利润总额 6,055.42 万元，实现净利润 4,537.98 万元（上述财务数据未经审计）。

（二）管理情况

创维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）存贷款情况

截至 2024 年 12 月 31 日，创维财务公司吸收存款 847,142.04 万元，向成员单位发放贷款（含贴现、融资租赁）余额为 703,320.00 万元。针对以后可能发生

的关联存贷款等金融业务，制定了存款风险报告制度和风险处置预案，进一步保证了创维财务公司的存款资金安全，有效防范、及时控制和化解存款风险。

（四）监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》规定，截至 2024 年 12 月 31 日，创维财务公司的各项监管指标均符合规定要求：

指标名称	监管要求	创维财务公司数据
资本充足率不得低于 10%；	≥10.5%	15.78%
流动性比例不得低于 25%；	≥25%	77.93%
贷款余额不得高于存款余额与实收资本之和的 80%；	≤80%	74.96%
集团外负债总额不得超过资本净额；	≤100%	0.00%
票据承兑余额不得超过资产总额的 15%；	≤15%	9.96%
票据承兑余额不得高于存放同业余额的 3 倍；	≤300%	33.99%
票据承兑和转贴现总额不得高于资本净额；	≤100%	56.98%
承兑汇票保证金余额不得超过存款总额的 10%；	≤10%	0.01%
投资总额不得高于资本净额的 70%；	≤70%	0.00%
固定资产净额不得高于资本净额的 20%	≤20%	0.08%

四、公司在创维财务公司的存贷情况

截至2024年12月31日，公司在创维财务公司的存款余额为148,269.69万元（含应计利息），贷款余额为4,924.25万元（含应计利息）；在财务公司的存款期末余额占其在财务公司和银行存款期末余额总额的比例为44.63%；贷款期末余额占其在财务公司和银行贷款期末余额总额的比例为5.81%。公司在创维财务公司的存款安全性和流动性良好，未发生创维财务公司因现金不足而延迟付款的情况，在财务公司存款并未影响公司正常生产经营。公司制定了对创维财务公司存款的风险处置预案，以进一步保证公司在创维财务公司存款的安全性。

五、风险评估意见

基于审阅、核查及以上分析、判断，公司董事会认为：

- （一）创维财务公司具有合法有效的《金融许可证》《企业法人营业执照》；
- （二）未发现创维财务公司存在违反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》第三十一条、三十二条、三十三条规定的情形，创维财务公司的监管指标符合该办法第三十四条规定要求；
- （三）创维财务公司严格按照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》的规定经营，创维财务公司的风险管理不存在重大缺陷。

公司与创维财务公司之间发生的关联存、贷款等金融业务风险可控。

创维数字股份有限公司董事会

二〇二五年三月二十五日