

申万宏源证券承销保荐有限责任公司
关于TCL科技集团股份有限公司
对于TCL科技集团财务有限公司
风险持续评估报告的核查意见

申万宏源证券承销保荐有限责任公司（以下简称“申万宏源承销保荐”或“独立财务顾问”）作为TCL科技集团股份有限公司（以下简称“TCL科技”、“上市公司”、“公司”）发行股份及支付现金购买资产并募集配套资金（以下简称“本次交易”）的独立财务顾问，根据《上市公司重大资产重组管理办法》《深圳证券交易所股票上市规则》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第1号——主板上市公司规范运作》等有关规定，对公司《TCL科技集团股份有限公司关于TCL科技集团财务有限公司的风险持续评估报告》（以下简称“风险持续评估报告”）进行了审慎核查，具体情况如下：

一、财务公司基本情况

TCL科技集团财务有限公司（以下简称“TCL科技财务公司”）于2005年12月由原中国银行业监督管理委员会（现为“国家金融监督管理总局”）批准筹建，2006年9月获得开业批复，2006年11月8日正式开业运营，金融许可证机构编码L0066H344130001，统一社会信用代码91441300717867103C。

截至2025年12月31日，TCL科技财务公司注册资本为人民币15亿元，共2家股东，其中TCL科技集团股份有限公司出资12.3亿元，占比82%，TCL华星光电技术有限公司出资2.7亿，占比18%。

TCL科技财务公司经营业务范围包括：吸收成员单位存款；办理成员单位贷款；办理成员单位票据贴现；办理成员单位资金结算与收付；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；从事同业拆借；办理成员单位票据承兑；办理成员单位产品买方信贷和消费信贷；从事固定收益类有价证券投资；从事套期保值类衍生产品交易；自身结售汇业务和对TCL科技集团成员单位的结售汇业务；按规定提供跨国公司本外币

一体化资金池业务，集中运营管理境内外本外币资金；监管部门批准的其他业务。（按《金融许可证》、国家外汇管理局的批复及国家外汇管理局广东省分局的备案通知书的规定经营）（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、TCL科技财务公司内部控制的基本情况

1、组织架构及运行情况

TCL科技财务公司已建立以股东会、董事会、监事会以及高级管理层为主体的公司治理架构，董事会下设授信管理、投资决策、风险管理、稽核监察、信息科技五个专业委员会。其中，授信管理委员会是信贷业务审查的权力机构；投资决策委员会是投资业务审查的权力机构；风险管理委员会负责制定有关识别、计量、监测涵盖各项业务风险的制度、程序和方法，确保风险管理和经营目标的实现；稽核监察委员会负责制订对各项业务的稽核制度，制订监察制度，负责对TCL科技财务公司经营管理和业务运作的合法、合规性进行监督；信息科技委员会是信息科技风险管控的主管机构。各委员会均对TCL科技财务公司董事会负责。TCL科技财务公司设置总经理、副总经理高管岗位，内设8个部门，包括公司金融部、现金管理部、机构市场部、财务管理部、风险管理部、人力行政部、信息科技部、稽核审计部，部门权责明晰。

2、控制活动

（1）授权管理与内部控制情况

TCL科技财务公司依据《授权管理办法》对高级管理层实行直接授权与转授权相结合的逐级有限授权制度，报告关系清晰。总经理在董事会的授权项下，实行自上而下的授权，副总经理对总经理汇报工作。TCL科技财务公司由总经理负责日常经营管理工作，各分管副总经理按职责分管职能部门，各职能部门的部门经理向分管副总经理或总经理负责，执行和汇报日常经营工作。

（2）结算业务控制情况

TCL科技财务公司根据国家有关部门及人民银行的各项规章制度，按照《收付款结算业务管理办法》《人民币结算账户管理办法》等业务管理办法、业

务操作流程开展业务，做到在程序和流程中明确操作规范和控制标准，有效控制业务风险。

在成员单位存款业务方面，TCL科技财务公司严格遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则，在监管部门颁布的规范权限内严格操作，保障成员单位资金的安全，维护各成员单位的合法权益。

在资金集中管理和内部转账结算业务方面，成员单位在TCL科技财务公司开设结算账户，通过登入TCL科技财务公司业务管理信息系统网上提交指令或通过向TCL科技财务公司提交书面指令实现资金结算，以保障数据安全性及结算的安全、快捷、通畅。现金管理部所有手工业务均采用双人操作，一人经办，一人复核，保证入账及时、准确，发现问题及时反馈。

（3）信贷业务控制情况

公司金融部以公司信贷规章制度为指导，严格执行贷款“三查”制度，认真调查信贷业务贸易背景、资金需求的真实性、合法性，严格审查借款人提供的采购合同、增值税发票，贷款发放后，按季开展贷后检查，加强信贷资金用途管理，确保信贷资金用途合法。

（4）内部稽核控制

TCL科技财务公司实行内部审计监督制度，制定了较为完整的内部稽核审计管理办法和操作规程，对公司的各项经营和管理活动进行内部审计和监督。稽核审计部负责TCL科技财务公司内部稽核审计业务，对公司的内部控制执行情况、业务和财务活动的合法合规性、安全性、准确性、效益性进行监督检查，针对稽核审计中发现的内部控制薄弱环节、管理不完善之处和由此导致的各种风险，向管理层提出有价值的改进意见和建议。

（5）信息系统控制

TCL科技财务公司的核心系统—资金管理平台集客户管理、资金管理、信息管理于一体，融业务处理、流程控制、风险管理为一身，有效整合了账户管理、收付核算、信贷融资、信息采集、决策分析等一体化运作功能。TCL科技财务公司的信贷业务系统实现授信管理、授信支用、对公合同出账、贷后管理

等全流程线上化操作，对关键节点和操作实现系统化控制，以控制操作风险和合规风险。

3、内部控制总体评价情况

TCL科技财务公司的内部控制制度较为完善，执行有效。在资金管理方面，TCL科技财务公司较好的控制了资金流转风险；在信贷业务方面，TCL科技财务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、TCL科技财务公司经营管理及风险管理情况

1、经营情况

截至2025年12月末，TCL科技财务公司资产总额112.20亿元，净资产21.00亿元，实现净利润0.84亿元，不良贷款率为0.00%，经营情况良好。

2、管理情况

TCL科技财务公司一贯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》《企业集团财务公司管理办法》《企业会计准则》和国家有关金融法规、条例以及TCL科技财务公司《章程》规范经营行为，加强内部管理。公司根据对风险管理的了解和评价，截至2025年12月末未发现与TCL科技财务公司财务报表相关的资金、信贷、投资、稽核、信息管理等风险控制体系存在重大缺陷。

3、监管指标

序号	监控指标	监管要求	TCL 科技财务公司（截至 2025 年 12 月 31 日）
1	资本充足率不低于最低监管要求	≥10.5%	38.74%
2	流动性比例不得低于 25%	≥25%	94.94%
3	贷款余额不得高于存款余额与实收资本之和的 80%	≤80%	22.66%
4	集团外负债总额不得超过资本净额	≤100%	0.00%
5	票据承兑余额不得超过资产总额的 15%	≤15%	1.90%
6	票据承兑余额不得高于存放同业余额的 3 倍	≤300%	2.61%
7	票据承兑和转贴现总额不得高于资本净额	≤100%	22.71%

8	承兑汇票保证金余额不得超过存款总额的 10%	≤10%	0.00%
9	投资总额不得高于资本净额的 70%	≤70%	18.94%
10	固定资产净额不得高于资本净额的 20%	≤20%	0.02%

四、关联公司在TCL科技财务公司的金融服务情况

截至2025年12月31日，关联公司在TCL科技财务公司的各项金融服务具体如下：

关联方	关联关系	业务类型	总额	期末余额 (万元)
TCL 实业控股股份有限公司之子公司	关联法人	存款	任一日存款余额不超过 25 亿元人民币	1,032.87
TCL 实业控股股份有限公司之子公司	关联法人	贷款	任一日综合授信余额不超过 25 亿元人民币	-
TCL 实业控股股份有限公司之子公司	关联法人	授信（票据贴现）		0.00
TCL 实业控股股份有限公司之子公司	关联法人	授信（票据承兑）		20,351.60

未发现TCL科技财务公司的风险管理存在重大缺陷，TCL科技财务公司与关联方之间发生的关联存贷款等金融业务目前不存在风险问题。

五、履行的决策程序

（一）审议程序

公司于2026年3月26日召开的第八届董事会第二十次会议审议通过了《关于TCL科技集团财务有限公司的风险持续评估报告》的议案，关联董事回避表决。

（二）独立董事独立意见

公司独立董事发表独立意见：“TCL科技集团财务有限公司作为非银行金融机构，其业务范围、业务内容和流程、内部的风险控制制度等措施都受到国家金融监督管理总局的严格监管。TCL科技集团财务有限公司2025年经营情况良好，不存在重大管理风险，关联人之间发生的关联存贷款金融业务风险可控，不存在损害公司及中小股东权益的情形，我们同意该议案。”

六、独立财务顾问核查意见

独立财务顾问对上述TCL科技对于TCL科技财务公司的风险持续评估报告的事项进行了审慎的核查，审阅了本次关联交易涉及的董事会议案、决议等相关材料。

经核查，独立财务顾问认为：公司《TCL科技集团股份有限公司关于TCL科技集团财务有限公司的风险持续评估报告》已经公司第八届董事会第二十次会议审议通过，关联董事回避表决，独立董事出具了同意的独立意见，决策程序符合《深圳证券交易所股票上市规则》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第1号——主板上市公司规范运作》以及《公司章程》等相关规定。风险持续评估报告真实反映了2025年度TCL科技与TCL科技财务公司之间发生业务的执行情况以及风险控制措施和风险处置预案的执行情况。

综上，独立财务顾问对TCL科技本次风险持续评估报告的事项无异议。

（以下无正文）

(本页无正文，为《申万宏源证券承销保荐有限责任公司关于 TCL 科技集团股份有限公司对于 TCL 科技集团财务有限公司风险持续评估报告的核查意见》之签字盖章页)

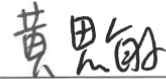
财务顾问主办人：



任 成



莫 凯



黄思敏

申万宏源证券承销保荐有限责任公司

2026年3月27日

