海信家电集团股份有限公司

关于海信集团财务有限公司的风险评估报告

根据《企业集团财务公司管理办法》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第7号——交易与关联交易》的要求，海信家电集团股份有限公司(「本公司」)通过查验海信集团财务有限公司(「海信财务公司」)的《金融许可证》《营业执照》的合法有效性，并审阅了海信财务公司截至2026年9月30日的财务报表，对海信财务公司的经营资质、业务和风险状况进行了评估，现将风险持续评估情况报告如下：

一、海信财务公司基本情况

海信财务公司经原中国银行业监督管理委员会《关于海信集团财务有限公司开业的批复》（银监复〔2008〕207号）批准成立，注册地址：山东省青岛市崂山区香港东路88号海信国际中心A座27层；注册资本：13亿元人民币；企业类型：其他有限责任公司；成立日期：2008年6月12日。经银行业监督管理机构批准和公司登记机关核准，海信财务公司经营下列本外币业务：

（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；

（十）银行业监督管理机构批准的其他业务。

二、海信财务公司内部控制的基本情况

（一）内部控制架构

海信财务公司搭建了组织完备、权责边界清晰的风险治理架构，清晰划定董事会、监事会、高级管理层、业务部门、风险管理部与稽核管理部在风险管理条线中的职责分工；各部门职能配置合理、岗位权责明确，建成以前台业务部门、风险管理部、稽核管理部共同构成的风险管理三道防线。所有业务均严格遵循法律法规与内部制度规定，2026 年 1-9 月海信财务公司整体运营情况保持良好。

（二）风险识别与评估

海信财务公司持续迭代风险识别、计量、监测和管控体系，不断夯实风险管理综合能力，坚持常态化风险评估工作机制，由业务部门承担风险评估主体职责，以各业务品种作为评估对象，持续提升整体风险研判能力。

1.信用风险

海信财务公司坚守风险准入底线，搭建全流程闭环信用风险防控体系，贯穿准入审核、动态监测、预警处置全链条，常态化开展隐患排查化解工作；全面落地风险限额管理，各类业务均在核定合规限额内开展，不存在违规超限额经营行为。

2.利率风险及市场风险

海信财务公司建立覆盖利率、市场风险全流程的管理机制，包含风险识别、评估、持续监测、报告及风险控制环节，设定对应的风险限额与容忍度指标；组织压力测试，保证风险水平匹配海信财务公司资本实力、业务规模与风险承受能力；持续优化信息系统建设，推动风险管理走向动态精细化管理，保障业务在可控区间平稳运营。

3.流动性风险

海信财务公司紧密贴合集团整体经营规划，扎实做好流动性风险管理基础工作。通过细化管控细则、压实岗位责任、完善管理机制、补齐风控短板等多种方式，排查流动性风险隐患，保障集团及其成员企业资金流转安全、稳定、高效。

4.操作风险

海信财务公司结合经营现状与风控实际，动态优化风险管理机制，灵活调整操

作风险综合评估频次，配套更新内部管控制度，提升管控措施的适配性；从业务操作规范、员工行为管理、信息科技安全、外包风险管控、内控流程优化多维度落实风控责任，重点管控业务授权、岗位制衡、账实核对、数据安全等核心内控节点，防范各类操作隐患。同时，海信财务公司持续培育合规风控文化，常态化开展合规培训与专项风险排查，提升全员风险意识与专业履职水平，保障业务有序合规开展。

5.合规风险

（1）合规体系建设

海信财务公司常态化梳理、修订内部管理制度，夯实合规制度基础；坚持风险前置防控思路，做好法律合规风险防控工作；深化“合规+审计”联合监督模式，针对重点业务领域开展靶向专项内控合规检查，持续优化业务操作流程；健全合规考核、培训教育配套机制，重大合规失职实行“一票否决” 管理；定期组织合规专项培训、法律知识测评，培育合规企业文化，持续提升海信财务公司合规治理能力。

（2）印章管理

海信财务公司实体印章管理方面，从制度建设、审批流程、实物保管到用印使用全链条落实合规管理，用印台账登记准确、使用流程规范。为进一步强化电子印章管控，在守住风险底线前提下提升业务办理效率，海信财务公司正式印发并实施电子印章管理办法，进一步完善印章管理的制度体系。

（3）征信工作开展情况

海信财务公司按季度组织征信合规与信息安全专项自查，覆盖授权获取、信息查询、数据报送、档案保管、用户权限管理、网络安全等全部业务环节；征信业务各环节操作规范，未发生信息泄露、违规对外提供或者出售征信查询信息的情形，无征信异议、客户投诉事件，征信合规管控成效稳定。

（4）反洗钱工作开展情况

海信财务公司有序开展反洗钱监管评估，全面摸排业务潜在风险，梳理内控薄弱环节，组织实施洗钱风险自评估，按期完成多维度风险研判与等级评定，并依据

评估结果制定后续提升方案；持续完善反洗钱内控制度与专项管理机制，确保制度贴合业务实际、满足监管合规要求；稳步推进反洗钱系统搭建与功能优化，常态化开展交易监测分析，持续检验监测模型有效性；组织全员反洗钱培训，提升员工履职能力，配合监管部门开展普法宣传，扩大宣传覆盖面，夯实反洗钱管理基础。

（5）案防工作开展情况

海信财务公司以“零案件、零风险事故”作为管控目标，层层压实各业务条线案防主体责任；完善案防治理机制，厘清董事会、经营层、各部门和岗位职责，结合监管政策、核心业务完善制度流程，构建权责清晰、管控到位的常态化案防管理体系；开展全方位风险排查，聚焦高风险业务、关键操作环节，针对业务运营、员工行为开展专项排查，配套开展廉洁教育，筑牢思想防线；组织全员案防专项培训，提升员工风险识别与合规履职能力，保障业务平稳规范运行。

（6）扫黑除恶工作开展情况

海信财务公司坚持防范为先、稳字当头，压实各部门主体责任，有序推进专项治理工作；全员开展扫黑除恶专项培训，提升员工识别、防范涉黑涉恶风险的能力；从严组织全员专项排查，重点关注员工从业行为、资金往来、八小时外活动等领域，严格落实个人自查、部门核查、汇总上报的完整流程。

6.声誉风险

海信财务公司遵循“预防为主、全程管控、全员参与、快速响应”的声誉风险管理思路，扎实推进风险排查、全员培训、应急演练等重点任务；对标最新监管规则，结合自身经营实际持续完善声誉风险管理制度，细化风险识别、监测、评估、处置、报告全流程管控细则，打造权责清晰、流程规范、全面覆盖、协同高效的声誉风险管理体系；加强制度落地监督，定期核查制度执行情况，将声誉风险管理嵌入经营管理全流程，保障管控机制落地见效。

7.信息科技风险

信息安全方面，海信财务公司建立信息安全相关制度，落实信息分级保护；重要信息系统开发运维环节，持续推进业务线上化、自动化改造以及风险模型建设，

提升业务运行效率、合规管理水平与风险防控能力；采用“两地三中心”灾备架构，部署双机运行并实施实时监控，主机发生故障时能够自动切换至备机；组织各部门结合制度更新、业务调整开展业务连续性评估，编制业务连续性演练计划并落地演练。信息科技外包管理方面，持续监督外包服务实施全过程，规范外包合同审查工作，按月开展外包服务质量评价，满足监管各项要求，外包管理工作合规有序。

（三）内部控制总体评价

海信财务公司已构建契合自身经营发展、满足监管要求的内部控制体系，治理架构完备，岗位权责清晰，内控运行机制落地有效。在全面风险管理框架下，海信财务公司信用风险保持审慎平稳态势，利率及市场风险管控坚持稳健的风险偏好，流动性风险管控持续筑牢资金安全底线，操作风险、合规风险、声誉风险、信息科技风险均建立配套管理机制，多维度落实风险防控举措。内控体系覆盖全品类业务操作、合规管理、案防治理、信息科技等关键领域，动态迭代制度体系，严格执行业务流程与岗位制衡要求。海信财务公司持续厚植合规风控文化，依托常态化培训、专项自查与应急演练不断夯实全员内控履职能力，并借助监督检查、闭环整改机制持续打磨内控短板。整体来看，海信财务公司内控体系运转稳定高效，能够有效支撑公司业务合规稳健运营。

三、海信财务公司经营管理及风险管理情况

（一）经营情况

截至2026年9月30日，海信财务公司资产总额合计206.92亿元，所有者权益合计54.26亿元；2026年1-9月，海信财务公司实现营业收入1.72亿元，净利润为1.20亿元。

（二）管理情况

海信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）监管指标

根据国家金融监督管理总局监督管理与风险控制要求，截至 2026 年 9 月 30 日，海

信财务公司的各项监管指标均符合规定要求：

1.资本充足率不低于 10.5%：

资本充足率=资本净额/应用资本底线及校准后的风险加权资产=36.56%，高于 10.5%，符合监管要求。

2.流动性比例不得低于 25%：

流动性比例=流动性资产/流动性负债=126.06%，高于 25%，符合监管要求。

3.贷款余额不得高于存款余额与实收资本之和的 80%：

贷款余额/（存款余额+实收资本）=40.95%，低于 80%，符合监管要求。

4.集团外负债总额不得超过资本净额：

集团外负债总额/资本净额=0.00%，低于 100%，符合监管要求。

5.票据承兑余额不得超过资产总额的 15%：

票据承兑余额/资产总额=9.13%，低于 15%，符合监管要求。

6.票据承兑余额不得高于存放同业余额的 3 倍：

票据承兑余额/存放同业余额=0.37 倍，低于 3 倍，符合监管要求。

7.票据承兑和转贴现总额不得高于资本净额：

票据承兑和转贴现总额/资本净额=34.02%，低于 100%，符合监管要求。

8.承兑汇票保证金余额不得超过存款总额的 10%：

承兑汇票保证金余额/存款总额=0.04%，低于 10%，符合监管要求。

9.投资总额不得高于资本净额的 70%：

投资总额/资本净额=48.20%，低于 70%，符合监管要求。

10.固定资产净额不得高于资本净额的 20%：

固定资产净额/资本净额=0.03%，低于 20%，符合监管要求。

11.不良资产率不高于 3%：

不良信用风险资产/信用风险资产=0.00%，低于 3%，符合监管要求。

12.不良贷款率不高于 2%：

不良贷款/各项贷款=0.00%，低于 2%，符合监管要求。

四、本公司在海信财务公司的存贷款情况及现金管理情况

（一）本公司在海信财务公司和其他银行的存贷款情况

截至2026年9月30日，本公司在海信财务公司的日均存款余额1,223,369.68万元，最高存款余额1,368,162.19万元，均在双方签订《金融服务协议》约定的每日日终余额限额（含利息）270亿元之内。本公司已制定了《关于在海信集团财务有限公司开展存款金融业务的风险处置预案》，以保证本公司在海信财务公司的存款资金安全。

截至2026年9月30日，本公司在海信财务公司及其他银行的各项存贷款余额情况如下：

交易对象	存款期末余额（万元）	存款比例	贷款期末余额（万元）	贷款比例
海信财务公司	1,222,174.66	84.22%	0.00	0.00%
其他银行	229,069.92	15.78%	354,275.94	100.00%
合计	1,451,244.58	100.00%	354,275.94	100.00%

注：在财务公司存（贷）款比例是指本公司在财务公司的存（贷）款期末余额占其在财务公司和银行存（贷）款期末余额总额的比例。

（二）在海信财务公司的存贷款比例及其合理性

截至2026年9月30日，本公司在海信财务公司的存款比例为84.22%，在海信财务公司无贷款余额，本公司与海信财务公司的存贷款业务均按照双方签订的《金融服务协议》执行，除电子财务公司承兑汇票保证金外，其他存款支出不受任何限制，存贷款比例为本公司现金管理及生产经营需要，对正常生产经营无不利影响。

（三）报告期内资金收支情况

本公司资金收支以主营业务经营现金流为核心，资本开支、融资分红等投资及筹资类资金收支按规划有序实施。2026年1-9月，本公司经营活动产生的现金流量净额为666,003.88万元，投资活动产生的现金流量净额为-201,110.73万元，筹资活动产生的现金流量净额为-294,141.62万元。本公司在确保日常经营及短期偿债资金充足的前提下，统筹安排资金收支，实现资金日常需求与资金收益的平衡。

截至2026年9月30日，本公司资金运用以日常经营性资金为主，重大经营性支出计划均已纳入本公司资金收支整体安排，资金安排充足。本公司日常现金流量能够满足重

大经营性支出计划的资金需要，不存在因重大经营性支出安排影响正常生产经营的情形。

截至2026年9月30日，本公司净现比为2.36，盈利对应的现金实现质量较好；现金比率为0.56，现金储备水平及短期债务结构安排较为合理。结合同行业其他上市公司的资金支出情况，本公司资金收支安排及现金管理相关指标处于同行业上市公司合理水平，现金管理安排能够适配公司经营需要，本公司在海信财务公司的存款不会对正常生产经营形成不利影响。

（四）对外投资理财情况

截至2026年9月30日，本公司对外投资理财本金余额为2,196,970.00万元。理财产品均由本公司直接向发行方购买，不存在通过海信财务公司购买的情况。本公司在保障日常经营资金需求、确保资金链安全的前提下，利用阶段性闲置资金购买中低风险理财产品，并严格限定投资范围，进一步提升存量资金使用效率，上述对外投资理财活动不影响本公司正常生产经营。

综上所述，本公司审阅了海信财务公司截至2026年9月30日的财务报表及相关监管指标，未发现异常情况。基于上述分析，本公司认为，海信财务公司具有《金融许可证》《营业执照》等合法有效的经营资质，其经营及各项业务合法合规；本公司未发现海信财务公司内部控制制度存在重大缺陷，亦未发现其存在违反《企业集团财务公司管理办法》相关规定的情形。本公司与海信财务公司发生的关联交易及存贷款业务风险可控。

海信家电集团股份有限公司董事会

2026 年 11 月 6 日