

海尔智家股份有限公司

关于海尔集团财务有限责任公司 2024 年年度风险持续评估报告

按照《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 5 号——交易与关联交易》以及《海尔智家股份有限公司与海尔集团财务有限责任公司关联交易的风险控制制度》等的要求，海尔智家股份有限公司（以下简称“本公司”）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》《营业执照》等资质证照，审阅其 2024 年年度资产负债表、利润表、现金流量表等财务报表，对海尔财务公司风险管理体系的建设及实施情况进行了评估，具体情况报告如下：

一、海尔财务公司基本情况

海尔财务公司成立于 2002 年 6 月 19 日，系经中国人民银行银复（2002）157 号文批准，由海尔集团公司（以下简称“海尔集团”）及其下属 3 家成员单位出资设立的非银行金融机构，接受中国人民银行和国家金融监督管理总局的业务指导和日常监管。海尔财务公司为海尔集团及各成员单位提供结算、存款、信贷等专业金融服务。

海尔财务公司基本信息如下：

金融许可证机构编码：L0049H237020001

统一社会信用代码：91370200737299246X

法定代表人：邵新智

公司注册地址：山东省青岛市崂山区海尔路 178-2 号 1 号楼裕龙国际中心，现有注册资本人民币 700,000 万元，其中：青岛海科达电子有限公司出资 371,000 万元，持股比例 53%；青岛海尔空调器有限总公司出资 210,000 万元，持股比例 30%；青岛海尔空调电子有限公司出资 84,000 万元，持股比例 12%；海尔集团公司出资 35,000 万元，持股比例 5%。

主要业务经营范围为：对成员单位提供财务顾问、信用鉴证及咨询代理业务；办理成员单位资金结算与收付；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；吸收成员单位的存款；对成员单位办理贷款；从事同业拆借；承销成员单位的企业债券；从事固定收益类有价证券投资；办理成员单位产品消费信贷、买方信贷；提供成员单位委托贷款、非融资性保函；从

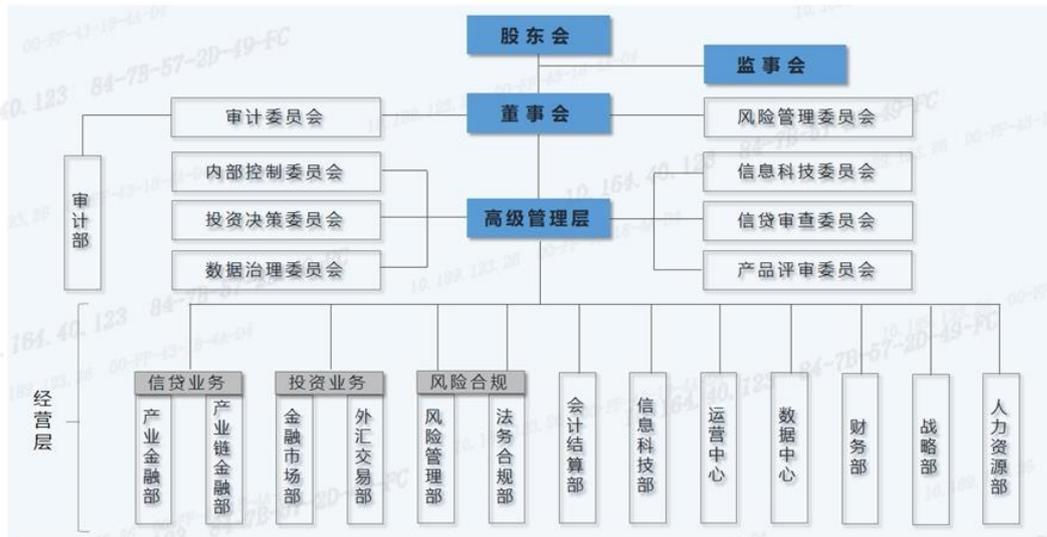
事套期保值类衍生产品交易；国家金融监督管理总局批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

二、海尔财务公司内部控制的基本情况

（一）控制环境

根据《中华人民共和国公司法》《海尔集团财务有限责任公司章程》的规定及实际运营需要，海尔财务公司组建了高效运营的内设机构，并按相互牵制、审慎独立、不相容职务分离的原则，建立了由股东会、董事会、监事会和高级管理层组成的运行机制，并对各自的职责进行了明确规定。

1、组织架构设置情况如下：



2、搭建风控体系，强化内部控制，健全业务操作

（1）建立内控体系。按照审慎经营，内控优先的原则，海尔财务公司制订了全面的内部管理制度和流程，内控制度覆盖现有业务及经营领域，主要涉及资金管理、信贷业务、结算业务、风险管理、信息系统、稽核审计等管理制度。

（2）动态完善管理制度。根据监管要求以及业务开展中风险控制的要求，海尔财务公司建立常态化内部控制评价机制，形成了规章制度体系，确保各项业务的开展有序合规。

（3）完善制度防范风险。海尔财务公司制定了《内部控制基本制度》及《全面风险管理办法》等制度，以防范财务公司内外部风险，提高风险管控能力。

3、加强风险管理和内部审计，加强内控培训和合规提示，不断提高风险防控意识

(1) 海尔财务公司执行内部审计监督机制,通过“日常稽核+专项检查”的方式,拓展对日常重点业务、重要管理活动、重点人员和重大风险事件的审计覆盖,提升审计监督的有效性。

(2) 加强案防教育、内控培训及合规提示。海尔财务公司全面推动合规文化升级,对金融体系出现的典型案件,及时进行案件风险防控教育;对财务公司内部新增或修订的制度,及时组织相关岗位进行理解学习;对新增的外部监管制度,及时进行政策解析发出合规提示。

(二) 风险的识别与评估

海尔财务公司根据监管政策的发展与变化,构筑了内部控制和风险管理体系,系统地制定了内部控制制度和各项业务的管理办法和操作规程。董事会下设风险管理委员会和审计委员会,负责对海尔财务公司的全面风险提出修订意见和建议以及监督、指导内部审计等工作。海尔财务公司建立了分级授权管理制度,各部门、各岗位间分工合理、职责明确,各层级报告关系清晰,通过对各部门职责、各岗位职责的有效设定,形成了各部门、各岗位职责分离、相互监督、相互制约的风险控制机制。通过采用各种先进的风险评估工具,强化风险操作管理,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) 重要控制活动

1、信贷业务控制

海尔财务公司始终坚持审慎、稳健的经营原则,根据其自身业务特点,通过《全面风险管理办法》《授信管理办法》《流动资金贷款管理办法》《风险限额管理办法及实施细则》《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。在合规内控管理的基础上,以风险治理为基础,以风险偏好为导向,以机制优化和科技运用为主要手段,建立健全全面风险管理体系,持续提升风险管理水平。海尔财务公司实施稳健的风险偏好,科学有效管理主要风险,积极支持并驱动业务创新转型,实现风险与收益的动态平衡。

2024 年年度,海尔财务公司持续推进全面风险管理体系的建设,加强风险

的识别、计量、监测和控制，切实防范和化解各类风险。在信贷业务管理中，坚持全员参与、动态预防、科学量化、审慎管理的原则，不断提升风险识别、治理能力，切实做好资产质量管理。海尔财务公司高度重视加强金融科技手段在信贷业务决策及风险控制中的运用，以信息技术为手段，持续推进数智化风险管理体系建设，通过数据+指标+模型的应用及建设，形成了较为完整的金融风险建模能力，不断提升贷前、贷中、贷后等各个环节的管控能力。总体来说，目前海尔财务公司各类业务风险相对可控，信贷资产质量较高。

2、资金业务控制

海尔财务公司根据有关规章制度，制定了关于资金管理、结算业务管理的各项管理办法和操作规程，控制业务风险。在成员单位存款方面，海尔财务公司严格遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则，保障成员单位资金安全，维护各当事人的合法权益。在资金结算业务方面，海尔财务公司通过搭建的银财直连、财企直连的清结算渠道，及时准确完成代理款项收付。

海尔财务公司严格按照监管要求缴纳存款准备金，确保准备金及时足额交纳。在跨境资金业务方面，海尔财务公司严格执行《跨境资金集中运营管理办法》等内控制度，确保本公司的跨境资金集中运营相关的业务合规、高效开展。

3、投资业务控制

海尔财务公司制定了《有价证券投资业务管理办法》《有价证券投资业务操作规程》等制度，严格规范公司各项投资行为。海尔财务公司投资标的主要包括债券、同业存单等低风险产品，保证投资安全性、流动性、收益性的协调统一。此外，海尔财务公司制定了《金融衍生产品交易管理办法》等制度，开展业务时严格遵守套期保值和风险对冲的基本原则，确保衍生品业务流程规范和风险可控。

4、稽核审计控制

在组织架构上，为加强审计工作的独立性、有效性，海尔财务公司设置了独立于经营层、直接向审计委员会负责的审计部。按照监管要求、公司章程，对公司内部业务开展合规性、内部控制、风险管理等重要节点实施审计，持续完善审计体系，实施审计监督，促进公司依法合规经营。通过聚焦公司战略，坚持预防为主、内控优先理念，宣传合规文化，促进全员提高风险意识和提升风险防范能力。不断规范内部审计工作的开展，拓宽审计覆盖面。

2024 年度，公司积极践行集团生态品牌战略，贯彻中央金融工作五篇大文章部署，严格按照依托集团、服务集团的定位要求，通过创新金融产品和渠道提升服务水平和能力，增强服务集团成员单位体验，支持人民币国际化。审计作为第三道防线，依照财务公司管理办法等制度要求，积极并联各业务部门，搭建无边界团队，广泛沟通各业务场景，采用访谈、抽样检查、穿行测试、非现场分析等方式，开展了洗钱风险管理专项审计、业务连续性专项审计、内部控制评价、支付系统管理情况专项审计、资产风险分类专项审计、授权管理专项审计、全面风险管理综合审计、征信管理专项审计、重大事项报告管理专项审计等项目，对内控制度、风险管理体系进行客观独立评价，提升公司合规建设和防范风险能力，推动公司稳健运营和高质量发展。通过借力系统资源，对贷款本金发放、收回、票据业务等重要场景数据的可靠性、准确性进行稽核，提升数据的准确性，提高数据治理水平，扩大了公司服务成员实体经济效能。

5、信息系统管理

随着科技的迅速发展，信息技术在企业运营中扮演着至关重要的角色。2024 年度，海尔财务公司依据《商业银行信息科技风险管理指引》《ISO/IEC 27001:2013 信息技术-安全技术-信息安全管理体系要求》对科技风险开展全面的识别、评估、监控和处置工作，强化信息科技风险管理，确保业务的安全稳定运行。具体信息科技风险管理工作如下：

(1)持续完善制度体系，规范业务流程

根据行业监管要求、业务实际和科技发展的需要，结合公司整体运营，我司持续优化完善信息科技风险管理相关制度，通过制度梳理及体系完善，确立规范，清晰流程，根据公司规章制度管理办法优化部门制度，按照三级的制度体系结构，完善信息科技风险相关的体系。健全了网络安全、信息系统开发测试、系统运行维护、外包管理、业务连续性等相关制度，新增了系统开发测试类实施细则。

(2)开展风险评估工作，提升风险应对能力

公司严格按照相关要求定期对业务系统进行风险评估，2024 年度持续对公司信息系统开展了风险评估与整改，加强了对数据中心、业务连续性、外包管理、系统开发测试与维护等重点领域的风险管理，不断优化风险管理策略，并强化安全责任落实与工作宣贯，提高风险责任人对应用安全的认识和重视程度，降低因

误操作或安全意识不足导致的安全风险

（四）海尔财务公司内部控制总体评价

海尔财务公司已建立较为完善的公司治理体系，根据业务需要制定了相关的业务制度和流程，内部控制制度建设完善，涵盖了公司各项经营活动，且内部控制制度执行有效。

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 2024 年 12 月 31 日，海尔财务公司经审计资产余额 7,612,039.47 万元，所有者权益余额 1,956,975.91 万元。2024 年度经审计营业收入 198,301.27 万元，净利润 129,416.83 万元。

（二）管理情况

海尔财务公司自成立以来，始终秉承稳健经营原则，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，未发现与财务报表相关的资金、信贷、稽核、信息管理等方面的风险控制体系存在重大缺陷。

（三）监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》及其他监管规定，截至 2024 年 12 月 31 日，海尔财务公司的各项监管指标均符合监管规定。

序号	中国持牌财务公司规定	2024.12.31 指标值	备注
1	资本充足率不低于银保监会的最低监管要求，不低于 10.5%	30.54%	符合监管要求
2	流动性比例不得低于 25%	52.94%	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%	74.85%	符合监管要求
4	集团外负债总额不得超过资本净额	65.60%	符合监管要求
5	票据承兑余额不得超过资产总额的 15%	11.11%	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	100.52%	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	43.10%	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%	2.05%	符合监管要求
9	投资总额不得高于资本净额的 70%	55.22%	符合监管要求
10	固定资产净额不得高于资本净额的 20%	0.00%	符合监管要求

四、本公司在海尔财务公司的存贷款及资金情况

(一) 本公司在海尔财务公司的存贷款情况

截至 2024 年 12 月 31 日，本公司存贷款情况如下：

人民币/亿元	存款（亿元）	贷款（亿元）
整体金额	705.49	338.15
其中：		
在海尔财务公司	339.52	1.96
-占总体金额的比例	48.13%	0.58%
在外部银行	365.97	336.19
-占总体金额的比例	51.87%	99.42%

(二) 本公司在海尔财务公司的资金状况

1、截至 2024 年 12 月 31 日,本公司与海尔财务公司的各类关联交易金额,均未超过本公司股东大会已批准限额。

2、本公司在海尔财务公司的存款安全性和流动性良好，在海尔财务公司的存款及贷款比例处于合理水平，未发生海尔财务公司因资金头寸不足而延迟付款的情况；贷款系本公司根据实际需要综合考量全球资金成本及使用效率等进行的筹划。金融服务类关联交易系本公司在保证资金安全性前提下进行的交易，不存在影响本公司正常生产经营的情形。

五、风险评估意见

综上所述，海尔财务公司具有合法有效的《金融许可证》和《营业执照》，建立了较为完整合理的内部控制制度，能按照相关法律、法规规范经营行为。报

告期内，海尔财务公司的各项监管指标均符合监管规定，海尔财务公司风险控制体系不存在重大缺陷，可以较好地控制风险。

本公司在海尔财务公司存款的安全性和流动性较好；此外，根据《金融服务框架协议》，海尔集团公司对本公司在海尔财务公司的存款提供连带责任担保。根据本公司对海尔财务公司风险管理的评估，未发现海尔财务公司在风险管理和会计报表方面存在重大缺陷，本公司与海尔财务公司之间发生的关联存、贷款等金融业务不存在重大风险问题。

海尔智家股份有限公司

2025年3月27日