

海尔智家股份有限公司

关于海尔集团财务有限责任公司 2026 年半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 2026 年半年度资产负债表、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：尚慎子

注册地址：山东省青岛市崂山区海尔路 1 号丁 4 号楼 701 户-1201 户（7-12 层），现有注册资本人民币 1,000,000 万元，其中：青岛海科达电子有限公司出资 530,000 万元，持股比例 53%；青岛海尔空调器有限总公司出资 300,000 万元，持股比例 30%；青岛海尔空调电子有限公司出资 120,000 万元，持股比例 12%；海尔集团公司出资 50,000 万元，持股比例 5%。

业务经营范围为：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

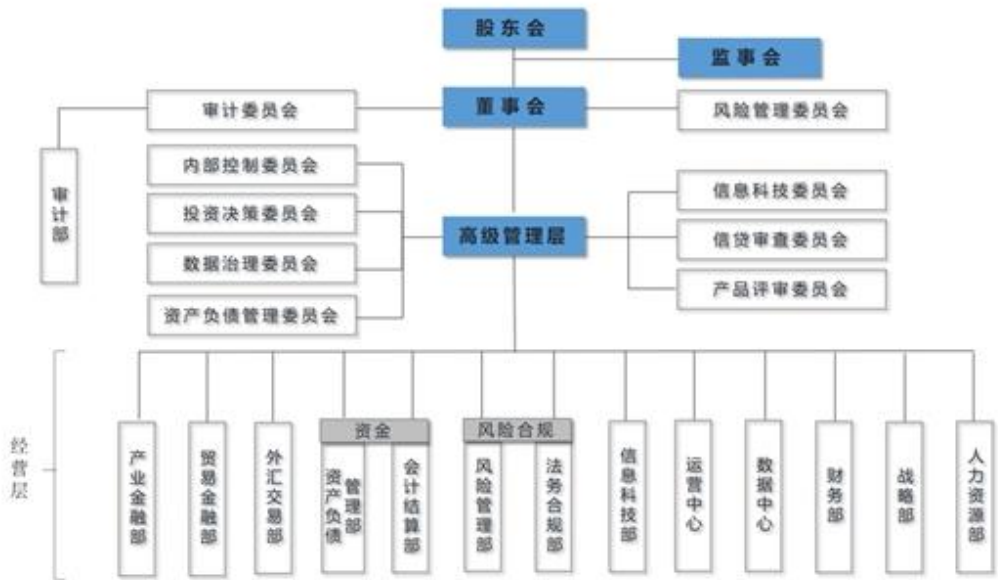
类有价证券投资；从事套期保值类衍生产品交易；银行业监督管理机构批准的其他业务。

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，健全业务操作流程

（1）建立内控体系。按照审慎经营、内控优先的原则，海尔财务公司制定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，形成了动态管理的规章制度体系，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，以防范海尔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；对海尔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。其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，强化操作风险管理，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

海尔财务公司始终秉持审慎稳健的经营理念，根据自身业务特性，持续迭代完善《全面风险管理办法》《授信管理制度》《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》等一系列制度，保障业务开展在制度层面的完备性、适用性与合规性。在合规内控管理基石之上，以风险治理为根基、以风险偏好为引领、以机制优化和科技应用为核心抓手，建立

健全全面风险管理体系，不断提升风险管理效能。公司执行稳健的风险偏好，对主要风险实施科学有效管控，主动支持并赋能业务创新转型，实现风险与收益的动态平衡。

2026 年上半年，海尔财务公司继续推进全面风险管理体系深化建设，强化风险的识别、计量、监测与控制，切实防范化解各类风险。在信贷业务管理中，贯彻全员参与、动态预防、科学量化、审慎管理的原则，持续增强风险识别与治理能力，严把资产质量关。公司高度重视金融科技在信贷决策与风险控制中的深度运用，依托信息科技手段，持续推进数智化风险管理体系建设。通过“数据+指标+模型”的融合应用与构建，已形成较为系统的金融风险建模能力，贷前、贷中、贷后各环节的管控水平不断提升。整体而言，当前海尔财务公司各类业务风险总体可控，信贷资产质量保持优良。

2、资金业务控制

海尔财务公司严格遵循国家法律法规与行业监管制度要求，统筹搭建并动态修订覆盖资金管理、结算业务管理等核心业务板块的管理制度、实施细则与标准化操作流程，建成层级清晰、管控严密的内部控制体系，实现对经营活动各类潜在风险的常态化识别与闭环管控。在成员单位存款业务管理方面，海尔财务公司始终遵循平等自愿、公平诚信的基本准则，依托健全的账户管理体系配套完善风险隔离管控措施，全方位守护成员单位资金的安全性及独立性，切实维护各方当事人的合法权益，同步提质升级集团资金集约化管理服务质量。在资金结算业务方面，海尔财务公司依托财企直连、银财直连等清结算渠道，持续优化全流程支付链路，强化各业务系统间的数据互通与联动协作能力，高效完成各类款项收付、资金清算业务，为集团成员单位提供安全稳定、响应迅速、运行可靠的一体化资金结算服务。

海尔财务公司严格落实监管部门关于存款准备金的各项管理规定，建立准备金动态监测机制与常态化资金调度体系，精细化开展头寸测算与资金统筹，确保准备金及时、足额、准确缴存。海尔财务公司依法履行缴存义务，防范合规风险，保障公司整体流动性稳定，筑牢合规经营与资金安全防线。

在跨境资金业务领域，海尔财务公司严格遵循《跨境资金集中运营管理办法》及相关内控规范，持续优化跨境业务全流程操作标准，健全风险防控链

条，着力提升跨境金融服务的专业能力和合规保障水平，推动跨境资金集中运营各项业务平稳、规范、高效运转。

3、投资业务控制

海尔财务公司建立健全投资全流程内控体系，先后出台《有价证券投资业务管理办法》《有价证券投资业务操作规程》等一系列专项管理制度，从制度规则、操作细则层面实现有价证券投资业务全链条标准化管控，对投资准入、交易执行、风险审批、持仓管理、投后复盘等环节划定清晰操作边界，全面约束公司各类投资行为。在资产配置层面，海尔财务公司秉持稳健审慎的资金运作思路，投资标的聚焦国债、金融债、企业信用债、同业存单等标准化低风险固收品类，严控高波动、弱流动性品种敞口。依托严谨的品类筛选与仓位管控，统筹平衡投资安全性、资产流动性与投资收益水平，实现三者协同适配，在守住风险底线、保障资金随时可调度的基础上稳步提升闲置资金运营效益。此外，海尔财务公司制定有《金融衍生产品交易管理办法》，办理相关业务严格遵循套期保值、风险对冲基本原则，保障衍生品业务流程合规规范、各类风险全程可控。

4、稽核审计控制

在组织架构上，海尔财务公司设置了直接向审计委员会负责的审计部，从组织上保证了审计工作的独立性。海尔财务公司以风险为导向，聚焦高风险领域，严格按照监管规定及公司制度要求，系统性地审查与评估公司内部业务开展的合规性、内部控制及风险管理的有效性。

5、信息系统管理

随着科技飞速迭代升级，信息技术已成为企业稳健运营的核心支撑，在企业经营管理与风险防控工作中发挥着举足轻重的作用。2026年上半年，海尔财务公司严格依据《商业银行信息科技风险管理指引》《ISO/IEC 27001 信息技术-安全技术-信息安全管理体系要求》及国家信息安全等级保护三级相关标准要求，全面开展信息科技风险识别、评估、动态监控与闭环处置工作，持续夯实信息科技风险管理根基，保障公司各项业务安全、合规、稳定运行。具体工作开展情况如下：

（1）持续完善制度体系，标准化规范业务流程

海尔财务公司通过系统性制度梳理、查漏补缺与体系优化，进一步明确管理规范、厘清业务流程、明确管理责任，全面完善信息科技风险管控相关体系文件，健全细化信息系统开发测试、系统运行维护、外包服务管理、业务连续性管理等关键领域的专项管理制度，构建全覆盖、标准化、规范化的信息科技风险制度管控体系，为科技风险管理工作有序落地提供坚实制度保障。

（2）常态化开展信息科技风险评估，全面提升风险应对能力

海尔财务公司严格落实监管及行业标准要求，常态化开展业务系统信息科技风险评估工作。2026 年上半年，持续对公司各类信息系统开展全方位信息安全风险评估及问题闭环整改工作，重点强化网络运行环境、数据中心、重要信息系统等关键领域的风险排查与动态管控。持续优化迭代风险管理策略，进一步细化安全管理职责、强化全员安全宣贯与责任落实，有效提升各岗位风险责任人的应用安全防控意识与专业能力。

（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 2026 年 6 月 30 日，海尔财务公司未经审计资产余额 7,593,576.36 万元，所有者权益余额 2,037,661.01 万元。2026 年半年度未经审计营业总收入 107,544.91 万元，净利润 62,055.08 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 2026 年 6 月 30 日，海尔财务公司的各项监管指标均符合监管规定。具体指标如下：

序号	监管指标及要求	2026 年 6 月 30 日 指标值	备注
1	资本充足率不低于国家金融 监督管理总局的最低监管要 求，不低于 10.5%	30.39%	符合监管要求
2	流动性比例不得低于 25%	33.54%	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%	76.70%	符合监管要求
4	集团外负债总额不得超过资 本净额	44.43%	符合监管要求
5	票据承兑余额不得超过资产 总额的 15%	12.20%	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	65.73%	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	43.77%	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%	1.89%	符合监管要求
9	投资总额不得高于资本净额 的 70%	62.03%	符合监管要求
10	固定资产净额不得高于资本 净额的 20%	0.01%	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 2026 年 6 月 30 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	856.02	383.08
其中：		
在海尔财务公司	339.76	37.97

-占总体金额的比例	39.69%	9.91%
在外部银行	516.26	345.11
-占总体金额的比例	60.31%	90.09%

（二）本公司在海尔财务公司的资金状况

截至 2026 年 6 月 30 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会已批准限额。

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

2026 年 8 月 27 日