证券代码：600060　　证券简称：海信视像　　公告编号：2026-039

海信视像科技股份有限公司
关于对海信集团财务有限公司风险评估报告的公告

本公司董事会、全体董事及本公告所述财务公司保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

海信视像科技股份有限公司（以下简称“本公司”）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》等的相关要求，通过查验海信集团财务有限公司（以下简称“海信财务公司”）《金融许可证》《营业执照》等资质证照，审阅其 2026 年第三季度财务报表等方式，对海信财务公司经营资质、风险管理体系的建设及实施等情况进行了评估，具体情况如下：

一、海信财务公司基本情况

（一）海信财务公司基本信息

海信财务公司系本公司控股股东海信集团控股股份有限公司下属的企业集团财务公司，于 2008 年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：

1、吸收成员单位存款；

2、办理成员单位贷款；

3、办理成员单位票据贴现；

4、办理成员单位资金结算与收付；

5、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；

6、从事同业拆借；

7、办理成员单位票据承兑；

8、办理成员单位产品买方信贷和消费信贷；

9、从事固定收益类有价证券投资；

10、银行业监督管理机构批准的其他业务。

（二）海信财务公司股东名称、出资金额和出资比例

序号	股东名称	认缴金额（万元）	股权比例（%）
1	海信集团控股股份有限公司	95,000.00	73.0769
2	青岛海信空调有限公司	35,000.00	26.9231

二、 海信财务公司内部控制的基本情况

（一）内部控制架构

海信财务公司建立了组织架构健全、职责边界清晰的风险治理架构，明确董事会、监事会、高级管理层、业务部门、风险管理部和稽核管理部在风险管理中的职责分工；海信财务公司各部门分工合理，职责明确，形成了由前台业务部门、风险管理部、稽核管理部组成的风险管理三道防线，各项工作严格遵照法律法规及公司制度所规定的程序开展，2026年1-9月该公司总体运行情况良好。

（二）风险识别与评估

海信财务公司持续完善风险识别、计量、监测和控制体系，不断提升风险管理能力，逐步建立以业务部门为风险评估主体，以具体业务品种为风险评估对象的常态化风险评估工作机制，持续提升公司整体的风险识别与评估水平。

1、信用风险

海信财务公司信用风险管控规范审慎、态势平稳可控，经营合规稳健。该公司严格恪守风险管控底线，持续健全全流程闭环信用风险防控体系，夯实风险准入、动态监测、预警处置全链条管理，常态化筑牢风险防控屏障，防范化解各类信用风险隐患。海信财务公司全面落实风险限额管理机制，各类经营业务均在合

规限额范围内有序开展，未出现违规超限额经营情形。

2、利率风险和市场风险

海信财务公司建立健全覆盖利率风险与市场风险的识别、评估、监测、报告及控制的全流程管理机制，明确风险限额与容忍度指标，适时开展压力测试与情景分析，确保风险水平与公司资本实力、业务规模及风险承受能力相匹配。同时，海信财务公司持续完善信息系统建设，推动风险管理的精细化与动态化，保障业务在可控风险范围内稳健运行，维护集团整体资金安全与财务稳定。

3、流动性风险

海信财务公司严格落实监管机构各项风控部署，以持续健全流动性风险管理架构、筑牢流动性安全防线为工作重心，紧扣集团整体经营发展布局，常态化抓实流动性风险管理各项基础工作，通过细化管控细则、压实岗位职责、完善管理机制、补齐风控薄弱环节等手段，有效排查和缓释各类流动性风险隐患，全方位保障集团及成员企业整体资金流转安全、稳定、高效。

4、操作风险

海信财务公司结合公司整体操作风险管控水平及经营发展实际，动态优化风险管理机制，对操作风险综合评估频次予以合理调整，并同步迭代完善内部管控制度，持续提升操作风险管理的适配性与精准性。海信财务公司聚焦操作风险全流程管控，从业务操作规范、员工行为管理、信息科技安全、外包风险防控、内控流程优化等多个维度压实风险管理责任，严格规范业务授权、岗位制衡、账实核对、数据安全管理等核心内控流程，有效规避操作风险隐患。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

海信财务公司不断健全完善合规治理架构，实现合规治理架构规范化运行。海信财务公司常态化推进内部制度梳理与动态迭代，夯实合规管理制度根基；坚持风险前置防控导向，扎实做好法律合规风险防控工作；持续深化“合规+审计”

联合监督机制，紧盯重点业务领域实施靶向内控合规专项检查，持续优化业务操作流程；不断健全合规考核与教育培训配套体系，对重大合规失职行为执行“一票否决”管理。海信财务公司常态化组织风险合规专项培训及法律知识测评，厚植合规企业文化，全面提升公司合规风控治理能力与整体履职水平。

（2）印章管理

海信财务公司全面强化印章管理规范性与风险防控效能。海信财务公司实体印章管理层面，从规章制度、审批流程、实物保管和使用等方面完备合规，登记及时准确，使用规范有效。同时，为加强对电子印章的管理，在防范风险的前提下助推业务提效，同时发布电子印章管理办法，进一步健全印章管理体系。

（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、查询、数据报送、档案保管、用户管理、网络安全全流程。该公司征信各业务环节操作规范有序，未发生泄露、违法提供或者出售查询结果的情况，无征信异议及投诉情况，整体征信合规管控成效良好。为持续筑牢征信信息安全防线，海信财务公司同步推进征信信息化技防体系建设，依托流程自动化压缩人工操作干预空间，从源头压降操作风险。

（4）反洗钱工作开展情况

海信财务公司严格落实监管规定及年度反洗钱工作部署，常态化推进反洗钱风险管理与合规建设各项工作。海信财务公司扎实开展反洗钱监管评估工作，全面排查业务潜在风险，梳理内控管理薄弱环节，有序推进洗钱风险自评估工作，按期完成全维度风险研判及等级评定，结合评估结果明确后续提质整改方向。海信财务公司持续优化反洗钱内控制度体系，完善专项管理机制，确保制度合规适配、贴合业务实际。海信财务公司稳步推进反洗钱系统建设与功能优化，落实相关系统改造及联调工作，常态化开展交易监测分析，持续校验监测模型有效性。同时，海信财务公司组织全员开展反洗钱专项培训测试，联合监管部门开展主题普法宣传活动，多渠道扩大宣传影响力，全面夯实公司反洗钱合规管理基础。

（5）案防工作开展情况

海信财务公司严格落实金融监管及集团案防工作部署，坚守合规经营底线，锁定“零案件、零风险事故”目标，全面压实各条线案防主体责任。一是健全案防治理机制，明确董事会、经营层、各部门职责，细化岗位履职，结合监管政策与核心业务实际，修订完善制度流程，构建常态化案防机制。二是深化全域风险排查，聚焦高风险业务及关键环节，围绕业务开展与员工行为开展专项排查，同步加强廉洁教育，筑牢拒腐防变思想根基。三是抓实全员专项培训，制定系统化培训计划，提升全员风险防控与合规履职能力，保障各项业务规范平稳开展。

6、声誉风险

海信财务公司坚持“预防为主、全程管控、全员参与、快速响应”的声誉风险管理理念，扎实推进风险排查、全员培训、应急演练等重点工作；海信财务公司严格对标最新监管要求，结合自身经营实际，持续健全声誉风险管理制度体系，细化风险识别、监测、评估、处置、报告等全流程管理要求，构建“权责清晰、流程规范、全程覆盖、协同高效”的声誉风险管理体系。同时，海信财务公司加强制度执行监督，定期检查制度落实情况，确保各项制度落地见效，切实将声誉风险管理融入公司经营管理各环节、全过程。

7、信息科技风险

海信财务公司将信息科技风险管理融入全面风险管理体系，不断提升信息科技风险防控能力。信息安全方面，海信财务公司建立信息安全制度，实施信息分类保护；重要信息系统开发及维护方面，完善业务线上化、自动化、风险模型建设等工作，进一步提升业务质效、合规管理水平以及风险防控能力；该公司构建了“两地三中心”灾备模式，各系统均实现双机运行并实时监控，设备主机故障时可自动切换到备机运行；该公司组织各部门结合制度建设、业务调整等情况，完成业务连续性管理评估，提报各部门业务连续性演练计划并开展演练；信息科技外包方面，该公司持续监控外包服务过程，规范和审查外包合同，每月评价服务质量等，有效落实监管要求，外包工作规范有效。

（三）内部控制总体评价

海信财务公司已建立健全适配经营发展与监管要求的内部控制体系，治理架构完善、岗位职责明晰、运行机制规范有效。海信财务公司持续深化全面风险管

理，优化风险识别、监测、评估及处置全流程机制，常态化开展风险排查，稳妥应对各类经营风险。

海信财务公司内控管控全面覆盖业务操作、合规管理、信息科技、案防合规等关键领域，动态完善制度体系，严格规范业务流程与岗位制衡，各项内控举措落地扎实。海信财务公司深化合规风控文化建设，持续夯实全员内控履职能力。海信财务公司依托监督检查与闭环整改机制，持续优化内控管理，有效保障公司经营合规稳健、风险整体可控，内部控制体系运行规范高效，为公司合规稳健运营提供了坚实保障。

三、海信财务公司经营管理及风险管理情况

（一）海信财务公司主要财务数据

单位：万元

项目	2026 年 9 月 30 日/2026 年 1-9 月（未经审计）	2025 年 12 月 31 日/2025 年度（经审计）
资产总额	2,069,226.79	1,987,682.88
负债总额	1,526,664.18	1,459,392.14
净资产	542,562.61	528,290.74
营业收入	17,217.14	26,567.58
净利润	12,018.83	20,416.27

（二）海信财务公司管理情况

海信财务公司坚持稳健经营的原则，依法按照《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）海信财务公司监管指标

项目	财务公司对应指标	监管要求
资本充足率	36.56%	资本充足率不低于 10.5%
流动性比例	126.06%	流动性比例不得低于 25%

贷款余额/存款余额与实收资本之和	40.95%	贷款余额不得高于存款余额与实收资本之和的 80%
集团外负债总额/资本净额	0.00%	集团外负债总额不得超过资本净额
票据承兑余额/资产总额	9.13%	票据承兑余额不得超过资产总额的 15%
票据承兑余额/存放同业余额	0.37 倍	票据承兑余额不得高于存放同业余额的 3 倍
票据承兑和转贴现总额/资本净额	34.02%	票据承兑和转贴现总额不得高于资本净额
承兑汇票保证金余额/存款总额	0.04%	承兑汇票保证金余额不得超过存款总额的 10%
投资总额/资本净额	48.20%	投资总额不得高于资本净额的 70%
固定资产净额/资本净额	0.03%	固定资产净额不得高于资本净额的 20%
不良信用风险资产/信用风险资产	0.00%	不良资产率不高于 3%
不良贷款/各项贷款	0.00%	不良贷款率不高于 2%

注：上述数据为截至 2026 年 9 月 30 日的未经审计数据。

四、本公司在海信财务公司存贷情况

截至 2026 年 9 月 30 日，本公司在海信财务公司的各项存款余额为 40,388.84 万元，各项贷款余额为 0 万元。本公司已制定了与海信财务公司发生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。

五、持续风险评估措施

公司将每半年取得并审阅海信财务公司的财务报告，出具风险持续评估报告，并将与半年度报告、年度报告同步披露。

六、风险评估意见

综上，本公司认为海信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，严格遵守国家金融监督管理总局颁布

的《企业集团财务公司管理办法》，资产负债比例符合规定要求。2026 年前三季度，海信财务公司风险控制体系不存在重大缺陷。据此，本公司与海信财务公司之间开展的关联存、贷款等金融业务不存在重大风险问题。

特此公告。

海信视像科技股份有限公司董事会

2026 年 11 月 26 日