

厦门乾照光电股份有限公司

关于与海信集团财务有限公司开展关联金融业务的风险评估报告

按照《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》相关要求，厦门乾照光电股份有限公司（以下简称“本公司”）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》《企业法人营业执照》等资质证照，审阅其2023年半年度报告等方式，对海信财务公司经营资质、风险管理体系的建设及实施情况进行了评估，具体情况报告如下：

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：山东省青岛市东海西路17号海信大厦15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。根据《中国银监会关于批准海信集团财务有限公司新增业务范围的批复》（银监复〔2010〕185号），海信财务公司的经营范围如下：

- （一）对成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证及相关的咨询、代理业务；
- （二）协助成员单位实现交易款项的收付；
- （三）经批准的保险代理业务；
- （四）对成员单位提供担保；
- （五）办理成员单位之间的委托贷款及委托投资；
- （六）对成员单位办理票据承兑与贴现；
- （七）办理成员单位之间的内部转账结算及相应的结算、清算方案设计；
- （八）吸收成员单位的存款；
- （九）对成员单位办理贷款及融资租赁；
- （十）从事同业拆借；
- （十一）承销成员单位的企业债券；
- （十二）除股票二级市场投资以外的有价证券投资；

(十三) 成员单位产品的消费信贷、买方信贷。

(注：2023年11月13日财务公司新规过渡期结束，海信财务公司存量业务结清后，将向监管部门申请调整经营范围。)

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完善的内部控制组织架构，股东会、董事会、监事会及高级管理层各负其责，各项决策均能得到有效的制衡监督，符合风险管控的要求。全体董事、监事、高管人员勤勉尽责，总体运行情况良好。海信财务公司各项决策符合法律法规及公司章程等要求，符合既定的发展目标。股东行为及关联交易规范，符合监管要求，工作中各部门责权明晰，通力合作，保障了公司各项工作井然有序的开展和高效的运行。

(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

海信财务公司建立了审慎稳健的风险偏好，形成了职责分工明确、前中后台相互监督制约的信用风险管理机制。为有效控制信用风险，海信财务公司在董事会下设立风险管理委员会，负责在董事会授权范围内对公司的信贷、同业等业务进行审查和决策，并严格按照规定的程序和权限进行审查、审批。公司持续夯实信贷管理基础，扎实开展基础性工作，从根本上做好信用风险管控。

2. 市场风险

海信财务公司遵循全面、平衡、审慎、独立原则，有效分散市场风险，建立了完善的日常风险监测机制，每日对市场情况、市场舆情进行跟踪，并定期开展同业客户风险排查及同业资产五级分类工作。海信财务公司不断强化对资金业务市场风险识别手段，密切跟踪市场利率走势，结合资金来源和运用情况，调整资产负债定价和期限结构，减少利率变动的潜在负面影响。积极调整美元存、贷款利率定价，使公司美元存贷款利率

顺应市场变化，保证外汇业务正常运转。同时，通过敞口管理控制汇率风险，有效规避公司代客结售汇业务的汇率波动风险。

3.流动性风险

海信财务公司持续加强流动性风险管理，在流动性风险识别、计量、监测和控制等方面进一步明确部门职责，将压力测试工作在制度中进行明确，定期组织职能部门开展流动性风险压力测试，并形成压力测试报告。海信财务公司设立了流动性应急领导小组，在保障公司各项业务稳健可持续发展的同时，提高了公司应对突发事件的综合管理水平和应急处置能力。

4.操作风险

海信财务公司高度重视并始终致力于建设一套较为完善的内控体系，不断完善业务制度，确保能够覆盖各项业务流程及操作流程，明晰部门和岗位职责，强化制度的约束性和指导性。同时，持续推进信息科技安全管理，及时解决系统运行问题，不断提升操作风险的精细化水平。定期开展各类业务培训，发挥案例警示教育作用，提升员工履职能力，增强风险防范意识。海信财务公司遵守集团工作要求，加强对服务器及网络设备的安全管理，对业务系统所涉及的网络设备及服务器对应的操作系统进行日常监控和维护，防止内部信息泄露，加强操作风险的防控。

5.合规风险

（1）制度体系建设

海信财务公司持续完善内部控制制度体系建设，认真履行合规经营理念，建立健全合规风险管理体系，结合监管要求和经营发展实际需要新建和完善了多项内部管理制度，强化制度对公司运行的保障作用。公司坚持“制度先行”的内控要求，新业务的开展必须有制度作为依托，明确流程及审查节点，建立前、中、后全流程的监控机制，以切实有效的制度体系规范新业务的开展。在业务开展过程中，根据监管最新要求，结合公司发展的实际情况，及时对制度进行修订，强化制度合规性审核，不断健全和完善公司制度体系，促进公司全面合规运营。

（2）合同审查和印章管理

为防范合同签署所引发的法律风险，海信财务公司以现行有效的法律法规为依据，对对外签署的涉及设立、变更、终止民事权利义务关系的书面文件，以及影响公司权利义务的书面文件进行法律审查，审查内容包括合同性文件内容是否合法、是否存在法律性风险，并出具相应审查意见。同时，海信财务公司根据经营实际及时完善、更新格式合同，确保格式合同的合规性及有效性，为公司各项业务的顺利开展提供了有力保障。海信财务公司持续梳理和完善印章的保管、使用流程，加强了对需要用印文件的审查与管理，确保印章正确使用，符合合规性管理要求。

（3）反洗钱工作开展情况

海信财务公司积极贯彻落实监管要求，坚持“风险为本”的管理理念，立足实际，推动反洗钱工作平稳有序的开展，着力提升反洗钱工作质量。海信财务公司制定了相关管理办法，选取科学合理的评估方法，有效识别、评估洗钱和恐怖融资风险，优化反洗钱和反恐怖融资资源配置，提升反洗钱工作有效性，有效防范洗钱风险。同时，海信财务公司重视反洗钱培训宣传，通过线上培训、知识测试、线上答题竞赛、制作宣传海报等多种形式，促使公司员工和社会公众更好的认识、重视反洗钱，使反洗钱意识深入人心，筑牢反洗钱防线。

（4）案防工作开展情况

海信财务公司不断加强案件防控工作，完善案防工作机制，严抓案防工作质量，确保案防工作有序开展。海信财务公司加强合规审查、监督与检查，严控案防薄弱环节，提高业务操作的合规性，并开展专项排查，结合自身工作实际，积极查找问题，海信财务公司案件风险可控，未发生案件及案件风险事件。

（5）扫黑除恶工作开展情况

海信财务公司高度重视扫黑除恶专项斗争，要求全体干部员工统一思想，提高政治站位，深刻认识扫黑除恶专项斗争的重要意义，坚决抓好整改落实，强化责任落实，攻坚克难，做好常态化扫黑除恶管理工作。海信财务公司定期开展扫黑除恶排查工作，并积极配合公安等部门做好线下查控工作，提升扫黑除恶专项斗争工作效率。海信财务公司扫黑除恶工作取得良好成效，未发现存在任何涉黑涉恶的情况。

6. 信息科技风险

海信财务公司根据信息系统的相关制度规定，不断完善科技治理框架，建立符合财务公司发展战略的信息科技发展战略，实现对公司信息系统的有效管理，确保信息安全，有效控制信息科技风险。严格按照岗位匹配原则配置相应权限，持续从日常风险监测、信息科技制度、培训教育、应急演练等方面开展信息科技风险防范工作。同时，积极开展网络和信息安全有关培训，增强了员工对网络与信息安全风险的了解和信息安全防护意识。海信财务公司信息科技相关系统运行平稳，未发生重大风险事件，信息科技风险总体可控。

7. 征信管理方面

海信财务公司对企业征信管理工作高度重视，在征信信息安全领导小组的指导下，加强对征信工作的组织领导和协调推进。海信财务公司定期开展征信合规和信息安全的全面自查自纠工作，重点包括制度管理、人员与用户管理、征信业务操作等方面，在征信查询、使用、保管等各个方面均操作合规，未发现相关问题。

8. 声誉风险

在监管部门与集团的正确指引下，海信财务公司以推进全面治理声誉风险为总抓手，不断健全完善声誉风险管理机制，确保在关键工作节点上出现声誉风险事件时，可以高效、稳妥、有序的处理。海信财务公司高度重视声誉风险管理工作，根据监管要求定期进行舆情情况分析研判，并定期开展声誉风险排查，未发现影响公司经营的重大舆情。

（三）内部控制总体评价

海信财务公司持续建立和完善内控合规风险管理体系，明确划分了各部门、岗位和人员的职责权限，确保不相容岗位相分离，权责利明晰无交叉，形成有效的制约和监督，确保公司在法律 and 政策的框架内审慎经营。公司内部控制机制和内部控制制度在完整性、合理性等方面较为完善，随着经营发展和内、外部环境的变化，公司将持续健全和完善内控制度，确保在实际中得到有效执行和实施，保障公司各项业务及经营管理稳健发展。

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 2023 年 6 月末,海信财务公司资产总额合计 206.15 亿元,所有者权益合计 47.64 亿元; 2023 年上半年,海信财务公司实现营业收入 2.43 亿元,净利润为 1.99 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 2023 年 6 月末,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=28.81%,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=146.08%,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)=63.23%,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=0.42%,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=6.17%,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=0.54 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=25.65%,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=0.68%,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=61.22%，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=0.06%，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

截至 2023 年 6 月末，本公司在海信财务公司的各项存款余额为 0.62 万元，各项贷款余额为 0。本公司已制定了《关于在海信集团财务有限公司开展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、风险评估意见

综上所述，本公司认为海信财务公司具有合法有效的《金融许可证》和《企业法人营业执照》，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。报告期内，海信财务公司风险控制体系不存在重大缺陷。报告期内，本公司与海信财务公司之间发生的关联存、贷款等金融业务不存在风险问题。

厦门乾照光电股份有限公司董事会

2023 年 8 月 18 日