

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》《营业执照》等资质证照，审阅其2025年度财务报表等方式，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

海信财务公司构建了完善的公司治理体系与规范化运作机制，科学设立组织架构并清晰界定职责边界，形成层次分明、协同联动的风险管理框架。董事会、监事会、高级

管理层及各部门权责范围明确划分，建立多层次衔接、监督制衡的运行体系。各岗位人员恪尽职守，部门间职能配置合理、责任落实到位，所有经营活动严格遵循国家法律法规及内部管理制度要求，风险管控机制运行稳健高效。

（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

信用风险管理始终是公司风险管理工作的重中之重，海信财务公司坚持审慎稳健的风险偏好。公司持续通过制度建设、流程管控、优化审批标准、加强监测与评估等举措有效管理各类信用风险。在业务开展过程中，严格按照规定的程序和权限进行审查、审批，并做好业务后续跟踪。公司定期开展资产质量分类评估，通过压力测试验证风险抵御能力，整体信用风险管控体系运行有效，资产质量保持稳定优良水平。

2.利率风险及市场风险

海信财务公司高度重视利率市场化改革背景下的风险管控需求，建立健全利率风险与市场风险管理体系。通过持续修订完善风险管理制度，厘清市场风险与银行账簿利率风险的关系与适用范围，强化风险的识别、评估与应对能力。在业务实践中，贷款利率定价深度嵌入客户信用评级、担保条件及期限结构等核心要素，建立与市场利率高度联动的调整机制；存款利率管理统筹平衡负债成本、流动性安全与市场竞争力；同业业务聚焦合作机构准入标准与业务期限管理，有效控制利率敏感性敞口；汇率风险通过敞口限额管理实现有效缓释。公司开展压力测试与情景分析，验证极端市场波动下的风险承受能力，为风险管理策略优化提供决策支持。

3.流动性风险

海信财务公司严格遵循监管机构流动性风险管理指引，全面夯实流动性管理体系建设，切实防范流动性风险。通过健全头寸监测、预警与调度机制，明确各环节管理责任，确保资金头寸安全可控。定期开展多情景流动性压力测试，模拟极端市场条件下资金链承压状态，针对性完善应急预案；组织应急演练，强化突发流动性风险事件的协同处置

能力。

4.操作风险

海信财务公司以提升内部控制有效性为核心目标，全面强化操作风险管理。设定并动态监测风险限额；严格执行资金对账、盘点机制，确保账实相符；定期梳理业务流程，开展重点领域专项合规检查；将操作风险管理要求深度融入绩效考核体系，压实全员风险责任。公司建立操作风险量化评估矩阵，开展风险自评与压力测试，结果表明现有管控措施有效覆盖各类操作风险点，整体风险等级处于行业较低水平。

5.合规风险

(1) 合规体系建设

海信财务公司持续夯实合规根基，完善制度体系。动态开展制度立改废工作，确保监管新规及时转化为内部执行标准；强化合同等法律文件的规范性审查，明确权利义务边界；将合规表现直接与职务晋升、评优评先挂钩，对重大合规失职行为实行“一票否决”，推动合规要求深度融入企业文化。

(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。实体印章管理严格执行用印审批、事由核验及归档追踪流程；同时，为提高业务办理效率，推动电子印章应用落地，依托加密算法、数字签名及防篡改等技术构建安全屏障，确保电子印章不可篡改，并在加盖过程中自动关联业务审批流程，最终实现电子印章操作零风险、法律零纠纷的目标。

(3) 反洗钱工作开展情况

海信财务公司针对反洗钱工作的薄弱环节，全面强化反洗钱工作体系。优化客户尽职调查、可疑交易监测及受益所有人识别流程；升级风险监测系统功能，扩展跨境业务与新型业务监控范围；针对性开展董事、高级管理层及新员工培训，强化风险识别能力；通过专项检查推动反洗钱要求有效落地。

(4) 案防工作开展情况

海信财务公司积极健全全面风险管理体系，增强员工案件防控意识，提高案件风险

防控能力。开展员工异常行为排查、履职回避、扫黑除恶等多项检查，未发现违法违规行为；健全防控机制、强化风险排查、加强教育培训、严格监督问责等一系列举措，有效防范了各类案件风险的发生，有效保障了公司资产安全、业务稳健运行以及公司合法权益。

（5）扫黑除恶工作开展情况

海信财务公司深入贯彻党中央深化扫黑除恶专项斗争决策部署，聚焦金融领域突出问题，深化排查整治与协同联动，扎实推进专项斗争，严防黑恶势力渗透蔓延，筑牢金融防线，工作取得积极成效。公司严格落实监管要求，执行常态化工作机制，将扫黑除恶深度融入信贷管理、风险防控及合规文化建设，全面强化金融领域防线，有效维护集团资金安全与金融秩序稳定。

6. 声誉风险

海信财务公司坚持“统筹结合、预防为主、有效处置”的声誉风险管理理念，将声誉风险管理贯穿于经营管理的全过程、各环节。建立月度风险排查机制，扫清可能引起声誉风险各类因素；强化员工职业操守与合规沟通培训，源头防范不当行为引发的声誉事件；开展声誉风险情景模拟与应急演练，进一步提升应对突发声誉风险事件的快速反应能力和协同行动能力，检验声誉风险应急预案的实用性和可操作性。

7. 信息科技风险

海信财务公司信息科技风险管理深度融入全面风险管理体系，已构建适配业务发展阶段的信息科技风控架构与运行机制，通过一系列核心举措，持续提升信息科技风险主动防御能力。建立多层次灾备架构，保障系统持续稳定运行；完善业务连续性管理预案并定期组织应急演练；持续监控并跟踪外包服务过程，及时发现和纠正服务过程中存在的各类异常情况；制定应急演练计划并按计划进行演练，提升预防信息系统故障能力。

（三）内部控制总体评价

海信财务公司已构建起完善且运行有效的内部控制体系。公司治理结构健全，内部机构设置合理，权责分配明确，为内部控制的有效运行提供了坚实的组织基础；建立了较为完善的风险评估机制，能够及时识别、分析并有效应对内外部环境变化带来的各类风险；控制活动覆盖关键业务流程，设计严谨且执行到位，有力保障了业务运行的合规

性与效率；信息与沟通渠道畅通高效，能够及时、准确地传递内部控制相关信息；内部监督机制健全，审计部门独立履职，通过常态化的监督评价，对内部控制的有效性进行独立审查并推动持续优化。

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2025年12月31日，海信财务公司资产总额合计198.77亿元，所有者权益合计52.83亿元；2025年，海信财务公司实现营业收入2.66亿元，净利润为2.04亿元。

（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2025年12月31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=【32.38】%，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=【203.09】%，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）=【55.53】%，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=【8.71】%，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=【0.90】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=【31.76】%，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=【0.13】%，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=【58.94】%，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

截至 2025 年 12 月末，本公司在海信财务公司的各项存款余额为 0.35 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《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

2026 年 3 月 26 日