

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2025年度财务报表等方式，对海信财务公司的经营资质、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，形成了层次分明、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，建立了多层级衔接、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，经营活动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

信用风险管理是海信财务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。海信财务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、市场风险

海信财务公司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。

海信财务公司在业务实践中，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。此外，海信财务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。海信财务公司通过健全头寸监测、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。海信财务公司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，主要措施有：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。

海信财务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，确认现有管控措施能够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,主要措施有: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。海信财务公司开展员工异常行为排查、履职回避等多项检查,通过健全防控机制、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。

6、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。海信财务公司通过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。

7、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。

海信财务公司通过建立月度风险排查机制，扫清可能引起声誉风险的各类因素；强化员工职业操守与合规培训，源头防范不当行为可能引发的声誉事件；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。

（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。海信财务公司治理结构健全，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）海信财务公司主要财务数据

单位：万元

项目	2024年12月31日/2024年度 (经审计)	2025年12月31日/2025年度 (经审计)
资产总额	2,093,389.08	1,987,682.88
负债总额	1,579,310.61	1,459,392.14
净资产	514,078.47	528,290.74
营业收入	33,269.07	26,567.58
净利润	18,729.31	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	32.38%	资本充足率不低于 10.5%
流动性比例	203.09%	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	55.53%	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	8.71%	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	0.90%	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	31.76%	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	0.13%	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	58.94%	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 2025 年 12 月 31 日的经审计数据。

四、上市公司在海信财务公司存贷情况

截至 2025 年 12 月 31 日，本公司在海信财务公司的各项存款余额为 7.51 亿元，各项贷款余额为 0 元。本公司已制定了《关于在海信集团财务有限公司开展存款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。2025 年度，海信财务公司风险控制体系不存在重大缺陷。2025 年度，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 3 月 31 日