

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。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的基本情况

（一）内部控制架构

海信财务公司建立了规范的企业制度和公司治理结构，形成了健全、完备的规章制度体系。海信财务公司明确界定各部门、岗位的目标、职责和权限，建立了相应的制衡和监督机制，确保其在授权范围内履行职能。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、同业等业务进行审批和决策，并严格按照规定的程序和权限进行审查、审批。公司从制度、流程、业务风险点出发，加强和完善尽职调查，从源头防范信用风险，对信贷业务实行全流程管理，严格落实贷前调查、贷中审查和贷后检查的各项工作要求。按照法律法规和会计准则的要求，采用正确的会计处理方法，确保同业业务能够及时、完整、真实、准确地在资产负债表中反映。海信财务公司关注客户行业状况、经营状况和信用状况等方面，不断提升对信用风险预判、识别、评估、控制和预警的能力。能够及时发现、防范和控制风险，做好五级分类工作，有效防范和化解违约风险。

2.市场风险

海信财务公司持续致力于对市场风险的研判与管控，重点关注市场资金状况、市场突发情况，做好舆情关注与管理，及时发现市场潜在风险，提升市场风险管理水平。建立了包括业务部门、风险管理部门和内审部门等在内的市场风险前、中、后台管理架构，履行市场风险管理职能，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。公司积极调整美元存、贷款利率定价，使公司美元存贷款利率顺应市场变化，保证公司外汇业务正常运转，有效规避公司代客结售汇业务的汇率波动风险，市场风险总体可控。

3.流动性风险

海信财务公司高度重视流动性风险管理，自上而下全面提升流动性风险管理意识，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，制定有效的流动性管理策略，并按照制度要求完成压力测试工作，定期形成压力测试报告。海信财务公司通过日常资金收支管理监控、流动性资产组合及资金筹措等手段，确保公司业务的正常开展。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

海信财务公司不断完善制度体系，确保能够覆盖公司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。定期开展全面排查工作，持续加强岗位培训，针对行业风险事件及时进行风险提示，警示全体员工，增强风险管控。通过开展终端安全自查，全员安装终端行为审计助手，对电脑终端外发文档、即时通讯内容、USB管控等加强信息安全管理，防止公司内部信息泄露，持续加强防范操作风险。

5.合规风险

（1）制度体系建设

海信财务公司持续以制度建设为基础，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。海信财务公司各部门业务均能够在制度指导下有序开展，切实做到了有章可循，有规可依，确保业务流程与制度规定相匹配，提高了工作效率，加强了内部的监督管理，保障了公司的稳健运行。在业务开展过程中，不定期开展自查自纠工作，对检查发现的风险隐患，及时进行纠错和指导，形成闭环管理。

（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，切实履行反洗钱义务，不断完善反洗钱工作机制，提升反洗钱工作质量，推动反洗钱工作平稳有序开展。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工作，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，不断完善信息科技治理框架，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，参数维护和变更均严格按照公司审批流程进行，认真履行合规经营理念，每季度从日常风险监测、信息科技制度、培训教育、应急演练、应急事件处置等方面对信息科技风险进行排查评估。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。海信财务公司每季度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

海信财务公司实行严格的内控合规风险管理，并将其贯穿于公司业务的每一个环节、流程和操作中。同时，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，形成有效的制约和监督，保证公司建立并实施充分而有效的内部控制体系，确保公司在法律 and 政策的框架内审慎经营。海信财务公司的内部控制制度健全，内控制度得以有效执行，能有效保障公司各项业务以及经营工作健康、有序进行。

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 9 月末，海信财务公司资产总额合计 225.93 亿元，所有者权益合计 48.10 亿元；2023 年前三季度，海信财务公司实现营业收入 3.23 亿元，净利润为 2.49 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 9 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=28.31%，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=176.68%，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）=56.47%，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=0.79%，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=9.15%，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=0.80 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=41.24%，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=0.54%，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=53.90%，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=0.05%，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

截至本公告披露日，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 11 月 29 日