

海尔智家股份有限公司

关于海尔集团财务有限责任公司 2023 年半年度的风险持续评估报告

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》以及《海尔智家股份有限公司与海尔集团财务有限责任公司关联交易的风险控制制度》等的要求，海尔智家股份有限公司（以下简称“本公司”）通过查验海尔集团财务有限责任公司（以下简称“海尔财务公司”）《金融许可证》《营业执照》等资质证照，审阅其 2023 年上半年的资产负债表、利润表、现金流量表等财务报表，对海尔财务公司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、海尔财务公司基本情况

海尔财务公司成立于 2002 年 6 月 19 日，系经中国人民银行银复(2002) 157 号文批准，由海尔集团公司（以下简称“海尔集团”）及其下属 3 家成员单位出资设立的非银行金融机构，接受中国人民银行和国家金融监督管理总局的业务指导和日常监管。海尔财务公司为海尔集团及各成员单位提供结算、存款、信贷等专业金融服务。海尔财务公司基本信息如下：

金融许可证机构编码：L0049H237020001

统一社会信用代码：91370200737299246X

法定代表人：秦琰

公司注册地址：山东省青岛市崂山区海尔路 178-2 号 1 号楼裕龙国际中心

现有注册资本人民币 700,000 万元，其中：青岛海科达电子有限公司出资 371,000 万元，持股比例 53%；青岛海尔空调器有限总公司出资 210,000 万元，持股比例 30%；青岛海尔空调电子有限公司出资 84,000 万元，持股比例 12%；海尔集团公司出资 35,000 万元，持股比例 5%。

业务经营范围为：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；协助成员单位实现交易款项的收付；经批准的保险代理业务；对成员单位提供担保；对成员单位办理票据承兑与贴现；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；吸收成员单位的存款；对成员单位办理贷款及融资租赁；从事同业拆借；经批准发行财务公司债券；承销成员单位的企业债

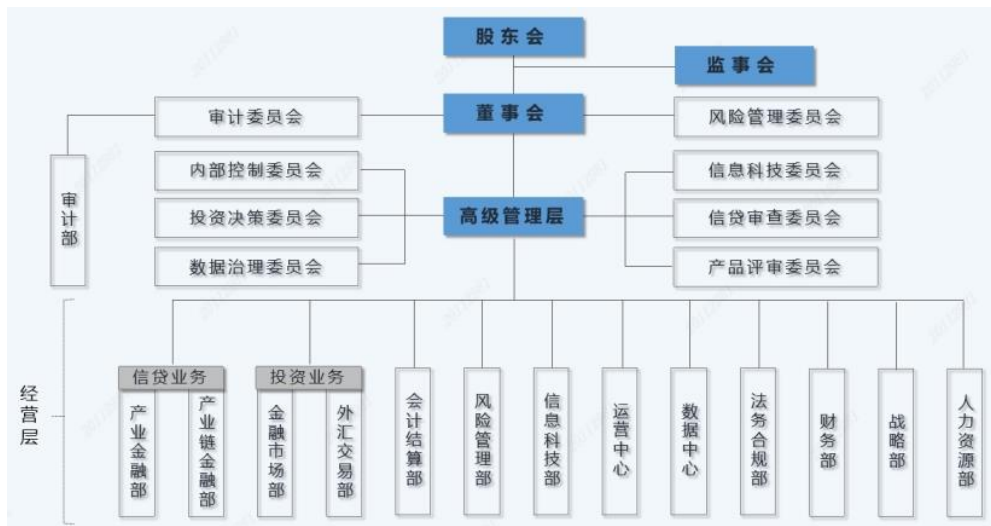
券；对金融机构的股权投资；有价证券投资；成员单位产品的消费信贷、买方信贷及融资租赁；办理成员单位之间的委托贷款及委托投资（金融机构法人许可证有效期限以许可证为准）。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

二、海尔财务公司内部控制的基本情况

（一）控制环境

根据《中华人民共和国公司法》《海尔集团财务有限责任公司章程》的规定及实际运营需要，海尔财务公司组建了高效运营的内设机构，并按相互牵制、审慎独立、不相容职务分离的原则，建立了由股东会、董事会、监事会和高级管理层组成的运行机制，并对各自的职责进行了明确规定。

1、组织架构设置情况如下：



2、搭建风控体系，强化内部控制，健全业务操作

（1）建立内控体系。按照审慎经营，内控优先的原则，海尔财务公司制订了全面的内部管理制度和流程，内控制度覆盖现有业务及经营领域，主要涉及资金管理、信贷业务、结算业务、风险管理、信息系统、稽核审计等管理制度。

（2）动态完善管理制度。根据监管要求以及业务开展中风险控制的要求，海尔财务公司建立常态化内部控制评价机制，不断完善内控制度和业务操作规程，严守依法合规经营底线，形成了规章制度体系，确保各项业务的开展有序合规。

（3）完善制度防范风险。海尔财务公司制定了《内部控制基本制度》及《全面风险管理办法》等制度，以防范财务公司内外部风险，提高风险管控能力。

3、加强风险管理和内部审计，加强内控培训和合规提示，不断提高风险防

控意识

(1) 内部审计监督落到实处。为充分发挥风险防控第三道防线作用，海尔财务公司执行内部审计监督机制。在完善审计管理体系的基础上，坚持以业务经营为中心，以风险审计为导向，通过“日常稽核+专项检查”的方式，拓展对日常重点业务、重要管理活动、重点人员和重大风险事件的审计覆盖，提升审计监督的有效性。通过审计，提出具体的内部稽核审计整改事项并跟踪落实，确保整改到位，将内部审计监督真正落到实处。

(2) 加强案防教育、内控培训及合规提示。海尔财务公司全面推动合规文化升级，对金融体系出现的典型案件，进行案件风险防控教育；对财务公司内部新增或修订的制度，组织相关岗位进行理解学习；对新增的外部监管制度，进行政策解析发出合规提示。通过全员合规培训、合规提示、监管处罚分析、监管政策解读等形式，厚植合规文化，促使全员合规意识内化于心、外化于行。

(二) 风险的识别与评估

海尔财务公司根据监管政策的发展与变化，构筑了内部控制和风险管理体系，系统地制定了内部控制制度和各项业务的管理办法和操作规程。董事会下设风险管理委员会和审计委员会，负责对海尔财务公司的全面风险提出修订意见和建议以及监督、指导内部审计等工作。海尔财务公司建立了分级授权管理制度，各部门、各岗位间分工合理、职责明确，各层级报告关系清晰，通过对各部门职责、各岗位职责的有效设定，形成了各部门、各岗位职责分离、相互监督、相互制约的风险控制机制。通过采用各种先进的风险评估工具，强化操作管理，明确各自的责任和职权，使各项工作规范化、程序化，风险评估过程合理、清晰、准确。

(三) 重要控制活动

1、 信贷业务控制

海尔财务公司坚持审慎、稳健的经营原则，根据其自身业务特点，通过《授信管理办法》《风险限额管理办法》《贷后管理办法》《流动资金贷款管理办法》《委托贷款业务管理办法》等制度的不断完善迭代，确保了业务开展的制度完备性、适用性及合规性。在客户准入、限额管理、客户集中度管理、审批流程和风险预警等方面制定了有效的管控措施，确保各环节风险可控，形成了信贷业务全流程风险管理体系。

2023年上半年，海尔财务公司持续推进全面风险管理体系的建设，通过加强风险的识别、计量、监测和控制，切实防范和化解各类风险，保障公司持续稳健发展。在信贷业务管理中，坚持全员参与、动态预防、科学量化、审慎管理的原则，不断提升风险识别、治理能力，严防过度授信，做实资产质量管理。在数字化转型过程中，合理利用产业数据及外部大数据，不断提升贷前、贷中、贷后等各个环节的管控能力。总体来说，目前海尔财务公司各类业务信用风险相对可控，信贷资产质量较高。

2、 资金业务控制

海尔财务公司根据有关规章制度，制定了关于资金管理、结算业务管理的各项管理办法和操作规程，控制业务风险。在成员单位存款方面，海尔财务公司严格遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则，保障成员单位资金安全，维护各当事人的合法权益。在资金结算业务方面，海尔财务公司通过搭建的银财直连、财企直连的清结算渠道，及时准确完成代理款项收付。

海尔财务公司严格按照监管要求缴纳存款准备金，确保准备金及时足额交纳。不断加强资金预算管理，并根据实际情况动态优化，实时监控资金日常流入流出情况，通过与本公司资金预算系统的对接，实现了资金收支的系统化控制，通过信息共享，合理安排资金头寸，确保流动性合理充裕。通过科学的资产配置及强大的融资能力，满足流动性资金需求。在跨境资金业务方面，海尔财务公司严格执行《跨境资金集中管理运营管理办法》等内控制度，确保本公司的跨境资金集中运营相关的业务合规、高效开展。

3、 投资业务控制

海尔财务公司制定了《有价证券投资业务管理办法》《有价证券投资业务操作规程》等制度，严格规范公司各项投资行为。海尔财务公司投资标的主要包括债券、同业存单等低风险产品，债券重点投资国债及政策性金融债等利率债品种，同业存单为国有商业银行发行的同业存单，保证投资安全性、流动性、收益性的协调统一。此外，海尔财务公司制定了《金融机构衍生产品交易管理办法》等制度，开展业务时严格遵守套期保值和风险对冲的基本原则，确保衍生品业务流程规范和风险可控。

4、 稽核审计控制

海尔财务公司设置了独立于经营层，直接向审计委员会负责的审计部。审计部主要负责公司内部审计事项，建设并持续完善审计体系，实施审计监督，促进公司依法合规经营。截至 2023 年 6 月末，海尔财务公司专职内审人员人数不少于员工总数的 1%，专业胜任能力评价结果均为“胜任”。同时，海尔财务公司根据《商业银行内部审计指引》等监管要求并结合公司实际，搭建了包括《内部审计章程》《现场审计操作规程》《离任审计操作规程》等在内的内部审计制度体系，以规范内部审计工作的开展，明确审计职能、业务流程和控制节点。

2023 年上半年，海尔财务公司依照监管要求与公司管理需要执行了支付系统管理专项审计、信息科技风险全面审计、呆账核销专项审计、反洗钱管理专项审计、同业业务专项审计、票据承兑业务专项审计等项目，并开展了一例离任审计。审计过程中审计组采用访谈、抽样检查、穿行测试、非现场分析等方式对被审计单位进行检查，通过对审计期间内控制度、风险管理体系设计有效性及运行有效性进行客观独立评估，进而对公司管理机制中存在的问题和缺陷提出改善建议，以贯彻监管要求，完善海尔财务公司管理体系，持续提升海尔财务公司防御和管理风险的能力，推动海尔财务公司合规稳健运营。

5、 信息系统管理

海尔财务公司经过多年的信息化建设，建立了覆盖前、中、后台完善的信息系统，同时围绕信息科技治理、信息安全、信息科技研发与运行、外包、业务连续性等方面构建了全面的信息科技风险管理体系，切实提高了信息科技风险防控水平，实现对信息科技风险的识别、计量、监测、评估。

1) 海尔财务公司具备完善的信息科技风险治理结构，成立了信息科技管理委员会，形成了由信息科技部门、风险管理部门及审计部门组成的信息科技风险“三道防线”，确保了信息科技各项工作的有效开展和落实；

2) 海尔财务公司持续开展信息安全体系运营及等级保护评测工作，确保了等级保护三级体系的 PDCA 全流程优化及管理，通过差距分析、风险评估、安全加固、内部审核等手段以及在业务连续性、安全管理建设、安全技术建设等方面发现问题、解决问题，不断提升海尔财务公司信息安全水平，同时推广海尔财务公司信息安全体系执行，加强安全意识培训，提高各业务系统和人员对安全体系的遵从度，从而达到规避风险的目的，从技术和管理两个方面确保信息安全，

为海尔财务公司业务保驾护航。

目前其各信息系统运行安全、平稳。

（四）海尔财务公司内部控制总体评价

海尔财务公司已建立较为完善的公司治理体系，根据业务需要制定了相关的业务制度和流程，内部控制制度建设完善，涵盖了公司各项经营活动，且内部控制制度执行有效。

三、海尔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 30 日，海尔财务公司吸收存款余额 4,325,289.35 万元，发放贷款余额 3,608,184.37 万元。2023 年上半年未经审计营业收入 90,364.14 万元，净利润 75,352.89 万元。

（二）管理情况

海尔财务公司自成立以来，一直坚持稳健经营原则，按照《中华人民共和国公司法》《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。

目前，海尔财务公司经营状况良好，内部控制有效，风险总体可控，未发生违反监管规定的情形，未对本公司存放海尔财务公司资金带来安全隐患。

（三）监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》、《商业汇票承兑、贴现与再贴现管理办法》及其他监管规定，截至 2023 年 6 月 30 日，海尔财务公司的各项监管指标均在合理范围内：

1. 资本充足率不低于最低监管要求 10.5%：

海尔财务公司资本充足率为 30.17%，符合监管要求。

2. 流动性比例不得低于 25%：

海尔财务公司流动性比例为 42.44%，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%：

海尔财务公司的上述比例为 71.8%，符合监管要求。

4. 集团外负债总额不得超过资本净额：

海尔财务公司上述比例为 63.17%，符合监管要求。

5. 票据承兑余额不得超过资产总额的 15%:

海尔财务公司的上述比例为 20.64%。根据中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会联合发布的《商业汇票承兑、贴现与再贴现管理办法》第二十四条规定：“银行承兑汇票和财务公司承兑汇票的最高承兑余额不得超过该承兑人总资产的 15%”，该办法第四十一条规定：“本办法第二十四条规定自 2024 年 1 月 1 日起实施”。

根据海尔财务公司的说明，其本项指标将于 2023 年 9 月 30 日前达标。海尔财务公司此项监管指标尚在《商业汇票承兑、贴现与再贴现管理办法》规定的过渡期内。

6. 票据承兑余额不得高于存放同业余额的 3 倍:

海尔财务公司的上述比例 163.87%，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:

海尔财务公司的上述比例为 82.04%，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%:

海尔财务公司的上述比例为 3.87%，符合监管要求。

9. 投资总额不得高于资本净额的 70%:

海尔财务公司的上述比例为 47.61%，符合监管要求。

10. 固定资产净额不得高于资本净额的 20%:

海尔财务公司的上述比例为 0%，符合监管要求。

四、本公司在海尔财务公司的存贷款及资金情况

(一) 本公司在海尔财务公司的存贷款情况

截至 2023 年 6 月 30 日，本公司存贷款情况如下:

人民币/亿元	存款 (亿元)	贷款 (亿元)
整体金额	556.4	277.5
其中:		
在海尔财务公司	332.5	0
-占总体金额的比例	59.8%	0
在外部银行	223.9	277.5

-占总体金额的比例	40.2%	100%
-----------	-------	------

(二) 本公司在海尔财务公司的资金状况

1、截至 2023 年 6 月 30 日,本公司与海尔财务公司的各类关联交易金额,均未超过本公司 2020 年度股东大会已批准限额。

2、本公司在海尔财务公司的存款安全性和流动性良好,在海尔财务公司的存款及贷款比例处于合理水平,未发生海尔财务公司因资金头寸不足而延迟付款的情况;贷款系本公司根据实际需要综合考量全球资金成本及使用效率等进行的筹划。金融服务类关联交易系本公司在保证资金安全性、决策独立性等前提下进行主动安排的结果,不存在影响本公司正常生产经营的情形。

五、风险评估意见

综上所述,海尔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,能按照相关法律、法规规范经营行为,报告期内,海尔财务公司的各项监管指标均在合理范围内,海尔财务公司风险控制体系不存在重大缺陷,可以较好地控制风险。

本公司在海尔财务公司存款的安全性和流动性较好;此外,根据《金融服务框架协议》,海尔集团公司对本公司在海尔财务公司的存款提供连带责任担保。根据本公司对海尔财务公司风险管理的评估,未发现海尔财务公司在风险管理和会计报表方面存在重大缺陷,本公司与海尔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。

海尔智家股份有限公司

2023 年 8 月 30 日