

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。

# Hisense 海信家電

**HISENSE HOME APPLIANCES GROUP CO., LTD.**

**海信家電集團股份有限公司**

(在中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：00921)

## 海外市場監管公告

本公告乃根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則第 13.10B 條而作出。

《海信家電集團股份有限公司關於在海信集團財務有限公司開展存款金融業務的風險評估報告》已刊載於深圳證券交易所指定之信息披露網站：<http://www.cninfo.com.cn>，以供參閱。

承董事會命  
海信家電集團股份有限公司  
董事長  
代慧忠

中國廣東省佛山市，2024 年 8 月 30 日

於本公告日期，本公司的執行董事為代慧忠先生、賈少謙先生、于芝濤先生、胡劍涌先生、高玉玲女士及朱聘先生；而本公司的獨立非執行董事為李志剛先生、蔡榮星先生及徐國君先生。

# 海信家电集团股份有限公司

## 关于在海信集团财务有限公司开展存款金融业务的风险评估报告

根据《企业集团财务公司管理办法》相关规定、中国证监会广东监管局关于海信家电集团股份有限公司（「本公司」）及本公司控股子公司与海信集团财务有限公司（「海信财务公司」）开展存款金融业务提出的监管要求，以及深圳证券交易所的相关要求，本公司审阅了海信财务公司2024年半年度审阅报告，并进行相关的风险评估。同时对海信财务公司的《金融许可证》《营业执照》的合法有效性进行了查验。

本报告仅供本公司及本公司控股子公司与海信财务公司开展存款金融业务使用，未经书面许可，不得用作任何其他目的。

### 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

海信财务公司根据风险识别程序和方法，对经营管理中面临的各类风险，包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、合规风险、信息科技风险、声誉风险等进行主动的识别，分析风险来源，确定风险的影响范围。

#### 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。海信财务公司从制度、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。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。同时，海信财务公司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。海信财务公司积极调整美元

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

海信财务公司始终将操作风险管理作为全面风险管理的重要组成部分，从加强内部控制方面持续提升操作风险管理水平。海信财务公司业务制度能够覆盖公司现有的管理工作、业务条线和人员，明确各部门职责分工，制定岗位职责说明书，确保员工理解掌握制度并明晰违规应当承担的责任，防范操作风险。海信财务公司严格按照公司制度进行授权管理，提升风险管控，加强安全管理和员工培训，建立健全监督机制，有效执行关键岗位轮岗、强制休假、离任审计等。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，防止公司内部信息泄露，加强操作风险的防控。

### 5. 合规风险

#### (1) 制度体系建设

海信财务公司持续健全和完善风险管理体系，本着合规经营理念，提高风险防控能力，保障各项业务健康可持续发展。海信财务公司以制度建设为基石，始终遵循“制度先行”原则，确保每项新业务的推进都严格依据制度进行，明确业务流程和审查标准，为新业务的规范开展提供坚实的制度保障。在日常运营中，海信财务公司定期评估并审查现有制度体系，确保其符合法律法规、监管标准以及实际业务需求。根据评估结果，及时对制度进行修订和完善，确保制度的合规性和有效性，为实现公司持续、稳定、合规、健康的发展奠定了坚实的基础。

## （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等，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

海信财务公司能够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

海信财务公司坚守依法合规经营的基石，将案件防控工作作为长期发展的核心支撑。海信财务公司严格执行监管要求，强化制度执行和内控管理，确保在业务开展的同时，案件防控措施得以全面落实。对于任何违规违章行为，海信财务公司加大问责力度，深化员工的履职意识，从根本上预防涉案风险的发生。同时，海信财务公司不断完善内部监督机制，确保公司运营的每一个环节都符合法律法规和监管要求，为公司长远发展奠定坚实基础。

## （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。海信财务公司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. 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2024年6月30日，海信财务公司资产总额合计230.00亿元，所有者权益合计

50.01亿元；2024年上半年，海信财务公司实现营业收入1.72亿元，净利润为1.03亿元。

## （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2024年6月30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=28.17%，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=151.13%，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）=58.52%，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=0.57%，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=10.25%，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=0.67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=45.22%，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=0.26%，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=63.28%，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=0.04%，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2024年6月30日，本公司在海信财务公司的各项存款余额为141.75亿元，各项贷款余额为0.20亿元。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。

综上所述，本公司审阅了海信财务公司2024年上半年度财务报表及相关监管指标，未发现异常情况。本公司董事会认为，海信财务公司运营正常，资金充裕，内控健全，与其开展存款金融业务的风险可控，同意继续在海信财务公司办理存款金融业务。

**海信家电集团股份有限公司董事会**

**2024年8月30日**