

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 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
段躍斌

中國廣東省佛山市, 2021 年 8 月 30 日

於本公告日期,本公司的執行董事為段躍斌先生、賈少謙先生、林瀾先生、代慧忠先生、費立成先生及夏章抓先生;而本公司的獨立非執行董事為馬金泉先生、鐘耕深先生及張世杰先生。

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（以下简称“本公司”）及本公司控股子公司与海信集团财务有限公司（以下简称“海信财务公司”）开展存款金融业务提出的监管要求，以及《深圳证券交易所上市公司信息披露指引第5号——交易与关联交易》的相关要求，本公司审阅了海信财务公司2021年半年度审阅报告相关信息，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》、《企业法人营业执照》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，公司注册地址：山东省青岛市东海西路17号；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。根据《中国银监会关于批准海信集团财务有限公司新增业务范围的批复》（银监复〔2010〕185号），海信财务公司的经营范围如下：

- （一）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；
- （二）协助成员单位实现交易款项的收付；
- （三）经批准的保险代理业务；
- （四）对成员单位提供担保；
- （五）办理成员单位之间的委托贷款及委托投资；
- （六）对成员单位办理票据承兑与贴现；
- （七）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；
- （八）吸收成员单位的存款；
- （九）对成员单位办理贷款及融资租赁；
- （十）从事同业拆借；

- （十一）承销成员单位的企业债券；
- （十二）除股票二级市场投资以外的有价证券投资；
- （十三）成员单位产品的消费信贷、买方信贷。

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良好的公司治理以及分工合理、职责明确、报告关系清晰的组织架构，根据其公司章程，按照“三会分设、三权分开、有效制约、协调发展”的原则，海信财务公司设立股东会、董事会、监事会。按照决策系统、执行系统、监督反馈系统互相制衡的原则设置公司组织结构，明确股东会、董事会、监事会、经营层在实施内部控制中的职责。

（二）制度建设情况

海信财务公司以内部制度建设为抓手，制定包括公司治理、信贷、产业链、外汇、资金、结算、风险、稽核、财务等在内的多项规章制度。根据最新监管要求及公司实际情况，及时制定和完善各项制度，确保业务流程与监管要求、制度规定相匹配。各项规章制度的新建和完善，使得内控体系得到进一步健全和完善，保障了海信财务公司各项工作的有序运行。

（三）风险识别与评估

海信财务公司持续建立和完善全面风险管理体系，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、合规风险等，进行主动的识别，分析风险来源，确定风险的影响范围，提升海信财务公司整体的风险识别与评估水平。

1. 信用风险

海信财务公司以稳健型风险偏好为原则，在董事会下设风险管理委员会，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。关注客户行业状况、经营状况和信用状况等信息，提升对信用风险预判、识别、评估、控制和预警的能力。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。通过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。外汇业务方面，海信财务公司通过设定交易头寸敞口管理汇率风险，对货币敞口进行日常监控，代客结售汇业务要求当日平盘，做到每日敞口为零，有效规避了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

海信财务公司明确董事会、监事会、经营层在流动性风险管理中的职责分工，建立有效的运行机制。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。通过定期开展流动性压力测试及应急演练，分析海信财务公司承受压力事件的能力，预防未来可能的流动性危机，提升流动性风险应急处理能力。海信财务公司设立流动性应急领导小组，遇流动性风险事件发生时，能及时处置和化解突发流动性风险，确保突发事件期间和风险处置后业务经营的正常运行。

4. 操作风险

海信财务公司高度重视并始终致力于建立完善的内控体系，不断完善业务制度及管理办法，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。同时，加强信息安全管理，及时解决系统运行问题，不断推进操作风险的精细化管理，防止公司内部信息泄露，防范操作风险。

5. 合规风险

海信财务公司建立了合规风险管理长效机制，将合规风险管理贯穿于公司业务的每一个环节、流程和步骤。同时，持续致力于合规文化建设，通过持续分层次、分需求的合规培训，建立多维度合规培训体系，持续提高全员合规意识。通过构建有效的合规风险管理机制，实现对合规风险的有效识别和管理，促进全面风险管理体系建设，确保海信财务公司依法合规经营。

6. 其他风险

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，不断加大监督检查力度，反洗钱工作取得了一定成效。借助反洗钱监测系统，进一步推进反洗钱客户身份识别、风险等级分类、可疑交易监测和黑名单管理等工作，海信财务公司反洗钱系统运行

正常，未出现可疑交易。

（四）内部控制总体评价

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2021年6月30日，海信财务公司未经审计资产总额合计275.86亿元，所有者权益合计39.37亿元；2021年上半年未经审计营业收入为3.13亿元，净利润为1.99亿元。

（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《海信集团财务有限公司章程》规范经营行为，加强内部管理。

（三）监管指标

根据中国银行保险监督管理委员会监督管理与风险控制要求，截至2021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. 资本充足率不得低于10%：

资本充足率=资本净额/（风险加权资产+12.5倍的市场风险资本）*100%=19.72%，高于10%。

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×100%=55.05%，高于25%。

3. 拆入资金余额不得高于资本总额：

（同业拆入+卖出回购款项）/资本总额=0.00%，不高于资本总额。

4. 投资余额与资本总额的比例不得高于70%：

投资余额与资本总额的比=44.90%，低于70%。

5. 担保余额不得高于资本总额：

公司担保余额/资本总额=91.96%，担保余额低于资本总额。

6. 不良资产率不应高于4%：

不良信用风险资产与信用风险资产之比为0.00%，不高于4%。

7. 不良贷款率不应高于5%:

不良贷款与各项贷款之比为0.00%，不高于5%。

四、本公司在海信财务公司的存贷款情况

截至 2021 年 6 月 30 日，本公司在海信财务公司的各项存款余额为 148.61 亿元，贷款余额为 5 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2021年半年度审阅报告及相关监管指标，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

2021 年 8 月 30 日