

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 3 月 29 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、夏章抓先生及高玉玲女士；而本公司的獨立非執行董事為鐘耕深先生、張世杰先生及李志剛先生。

# 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2023年度审计报告，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

海信财务公司完善了内部控制组织架构，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，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

海信财务公司建立了稳健型的风险偏好，形成了职责分工明确、前中后台相互监督制约的信用风险管理机制。为有效控制信用风险，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、同业等业务进行审查和决策，并严格按照规定的程序和权限进行审查、审批。同时，公司建立了完善的日常风险监测机制，提升对信用风险的管理水平。

#### 2. 市场风险

海信财务公司继续坚持依法合规经营，遵循全面、平衡、审慎、独立原则，不断完善市场风险管理手段，健全市场风险管理体系，有效提升了市场风险管理水平。公司建立了前中后台有效分离的市场风险管理体系，提高市场风险度量的定量分析能力，同时，

建立了完善的日常风险监测机制,定期对市场情况、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。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。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

海信财务公司紧抓流动性风险管理,在坚决贯彻监管部门、集团流动性管理要求的基础上,以健全全面风险管理体系为核心,持续推进流动性风险管理建设,强化员工流动性风险管理工作意识,努力推进流动性风险管理手段多元化,定期开展流动性压力测试及应急演练,实现了流动性风险有效识别、计量、监测和控制,为公司各项业务稳健、有序发展奠定良好基础。此外,海信财务公司不断完善组织治理架构,落实管理层级责任,强化资金头寸管理,提高资金备付准确性,建立完善的风险控制措施,降低投资风险,并紧盯流动性管理指标,较好的控制了流动性风险。

### 4. 操作风险

海信财务公司重视内控体系建设,并不断完善公司内控制度,公司业务制度能够覆盖公司现有的管理工作和所开展的业务,明确了各部门职责,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。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

海信财务公司持续以制度建设为基础,建立了以全面风险管理制度为核心,具体业务制度为重点、其他制度为补充的健全的制度体系。公司始终坚持“制度先行”的内控要求,新业务的开展必须有制度作为依托,明确流程及审查节点,以切实有效的制度体

系规范新业务的开展。在业务开展过程中，公司不定期组织各部门对现有制度体系进行评估，根据法律法规、监管要求和实际业务开展情况对各项制度的合规性、有效性进行审查，依据审查结果对制度进行修订完善，为公司的持续、稳定、合规、健康发展奠定了基础。

#### （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，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，坚持“风险为本”的管理理念，立足实际，推动反洗钱工作平稳有序的开展，着力提升反洗钱工作质量。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

海信财务公司成立信息科技部，并成立信息科技管理委员会，进一步优化公司信息科技治理体系，有效防范信息科技风险及保障公司稳健经营和可持续发展。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。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. 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。海信财务公司定期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

海信财务公司建立了较为完善的内部控制体系，能够适应当前公司经营实际需要和公司发展的需要。公司内部控制制度健全，涵盖经营环节的各个层面，并且实施有效，能够保证经营风险的控制及各项业务的健康运行。海信财务公司内部控制各道防线职责清晰，形成各司其职、各负其责、相互制约的工作机制，为公司发展战略的实施、各项经营活动有序开展和经营目标的实现提供了有效保障。

### 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12月31日，海信财务公司资产总额合计237.97亿元，所有者权益合计48.77亿元；2023年度，海信财务公司实现营业收入4.01亿元，净利润为2.90亿元。

#### （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12月31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=32.21%，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=121.03%，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）=54.32%，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=0.31%，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=8.92%，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=0.69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=41.99%，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=0.21%，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=56.16%，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2023年12月31日，本公司在海信财务公司的各项存款余额为153.38亿元，贷款余额为1.10亿元。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2023年度审计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**

**2024年3月29日**