

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》《营业执照》等资质证照，审阅其 2024 年度财务报表等方式，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：山东省青岛市崂山区香港东路 88 号海信国际中心 A 座 27 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，保障了海信财务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、流动性风险、合规风险、市场风险、信息科技风险、声誉风险、操作风险及其他风险，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

海信财务公司遵循全面、平衡、审慎、独立原则，有效分散市场风险，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。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

海信财务公司在全面贯彻监管部门与集团流动性风险管理要求的基础上，以全面夯实流动性管理体系建设、切实防范流动性风险为核心，以健全全面风险管理体系为目标，有序推动流动性风险管理工作，不断强化公司全员流动性风险管理工作意识，不断完善流动性风险管理各项制度，稳健推进各项流动性风险管理工作落地，提高了防范和控制流动性风险的能力。海信财务公司按季开展流动性压力测试，按年开展流动性应急演练，同时持续优化资金管理规范及业务流程，完善流动性资金应急补充计划，提高资金备付准确性和资产流动性，充分保证集团成员企业的流动性需求，为各项业务稳健、有序发展奠定良好基础。

4. 操作风险

海信财务公司根据监管要求制定并发布了《海信集团财务有限公司操作风险管理办法》。在新办法、新要求下，海信财务公司将操作风险划分为内部员工欺诈、内部流程违规/操作失误、外部欺诈、外部风险传染、信息系统风险、安全事故/自然灾害六大类，并在此基础上，按照风险特征和表现形式，细分为 26 项风险类别，每项风险类别从发生可能性和风险损失程度两个维度确定具体风险等级，以此有针对性的制定管控措施。海信财务公司操作风险管理覆盖所有部门、岗位、员工、业务和产品，贯穿决策、执行和监督全部过程，公司各部门、风险管理部、稽核管理部组成了操作风险管理的三道防线，持续识别、评估可能面临的操作风险。2024 年，海信财务公司各项工作依法合规开展，未出现因内部程序、员工、信息科技系统以及外部事件引发的操作风险。

5. 合规风险

（1）制度体系建设

海信财务公司能够持续关注法律、规则和准则的最新发展，及时审核评价各项制度的合规性，根据评价结果，组织、协调和督促各部门对制度进行梳理和修订，确保其符合法律法规、监管要求以及实际业务需求。2024 年，海信财务公司在制度指导下有序开展各项工作，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。

（2）合同审查和印章管理

海信财务公司根据合规管理的相关要求，严格按照合同审查管理流程，对经营管理中涉及的全部业务类合同性文件和非业务类合同性文件进行法律审查。通过审查确保合同的合法性、有效性和可执行性，防范交易风险，明确双方权利义务，维护合法权益，降低法律纠纷的发生率。印章管理方面，海信财务公司能够将监管要求与公司实际相结合，规范管理和使用印章，强化用印文件的审查与管理，从流程、登记、操作等方面不断完善用印的规范性和有效性，持续提升印章合规管理水平。

（3）反洗钱工作开展情况

2024 年，海信财务公司反洗钱监测系统运行平稳，通过对客户身份识别和可疑案例的甄别处置，切实防范洗钱风险。洗钱和恐怖融资风险自评估工作方面，海信财务公司在整体固有风险评级基础上，考虑整体控制措施有效性，得出公司整体剩余风险评级为低风险。海信财务公司高度重视反洗钱培训及宣传工作，年内组织开展了反洗钱培训及测试，使全体员工能够了解并掌握反洗钱知识及义务，不断增强反洗钱意识。海信财务公司借助多元化宣传媒介，通过分发宣传单页、张贴海报、电视宣传播放等方式，积极向成员单位、客户、社会公众宣传反洗钱法律法规及反洗钱的重要性，营造健康向上的金融环境。

（4）案防工作开展情况

海信财务公司 2024 年持续对员工异常行为、征信工作、履职回避、扫黑除恶、安

全生产等工作进行了专项排查，实现了案防排查工作对各项业务及系统流程的全面覆盖。经过严格的排查，未发现员工有违法违规对外提供担保、与社会不法中介勾结从事非法金融活动等行为。公司在 2024 年度，无新增涉诉案件，未发生审结案件，成功实现了案防工作的全面达标，取得了“零案件”的工作佳绩。

（5）扫黑除恶工作开展情况

海信财务公司始终将扫黑除恶宣传教育工作置于重要位置，建立完善的扫黑除恶排查机制，确保员工及各项业务活动合规性。海信财务公司组织每季度开展全面深入排查活动，同时积极配合公安等部门做好线下查控工作。海信财务公司不断加强扫黑除恶宣传教育工作，于 5 月组织开展《反有组织犯罪法》的学习宣传，增强员工风险防范意识，使公司员工进一步筑牢反有组织犯罪的法律防线；8 月，组织开展扫黑除恶宣传活动，借助活动露营场地摆放宣传展板，向来往人员发放扫黑除恶宣传手册，揭示相关风险。通过一系列的宣教工作，海信财务公司常态化扫黑除恶斗争宣传氛围明显增强。

6. 信息科技风险

海信财务公司持续健全完善信息科技风险管理体系，加强信息科技风险管控，保障公司信息科技业务的稳健运营和持续发展。2024 年度内，信息科技治理架构不断优化，董事会、高级管理层、信息科技管理委员会、各部门均依据公司制度要求开展信息科技工作，并根据外部审计建议于年末调整业务连续性管理牵头部门为风险管理部，新增相关制度，进一步完善治理架构，提升信息科技风险管控水平。海信财务公司各系统所有服务器、数据库存储设备均已实现了双机运行并实时监控运行状态，巡检记录显示未发现异常信息。海信财务公司业务系统及数据库服务器均需通过堡垒机访问，确保数据安全性及可追溯性，堡垒机用户权限记录表登录日志、配置日志、在线会话、图形会话、数据库会话等检查无异常或违规操作。海信财务公司所有业务系统、数据库系统均实现备份且备份数据异地存储，每月进行业务终端设备安全检查，未发现异常情况。截至 2024 年末，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

海信财务公司持续建立和完善内控合规风险管理体系，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，权责利明晰无交叉，形成有效的制约和监督，确保公司在法律和政策的框架内审慎经营。公司内部控制机制和内部控制制度在完整性、合理性等方面较为完善，随着经营发展和内、外部环境的变化，海信财务公司持续健全和完善内控制度，确保在实际中得到有效执行和实施，保障公司各项业务及经营管理稳健发展。

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 12 月末，海信财务公司资产总额合计 209.34 亿元，所有者权益合计 51.41 亿元；2024 年全年，海信财务公司实现营业收入 3.33 亿元，净利润为 1.87 亿元（上述数据经信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）审计）。

（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 12 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=28.66%，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=116.53%，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）=72.46%，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=0.32%，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=9.89%，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=1.15 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=38.65%，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=0.24%，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=54.14%，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 12 月末，本公司在海信财务公司的各项存款余额为 0.49 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《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

2025 年 3 月 27 日