

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 2026 年半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（以下简称“公司”）建立了组织架构健全、职责边界清晰的风险治理架构，明确董事会、监事会、高级管理层、业务部门、风险管理部和稽核管理部在风险管理中的职责分工；公司各部门分工合理，职责明确，形成了由前台业务部门、风险管理部、稽核管理部组成的风险管理三道防线，各项工作严格遵照法律法规及公司制度所规定的程序开展，2026 年以来公司总体运行情况良好。

（二）风险识别与评估

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，逐步建立以业务部门为风险评估主体，以具体业务品种为风险评估对象的常态化风险评估工作机制，持续提升公司整体的风险识别与评估水平。

1.信用风险

公司信用风险管控规范审慎、态势平稳可控，经营合规稳健。公司严格恪守风险管控底线，持续健全全流程闭环信用风险防控体系，夯实风险准入、动态监测、预警处置全链条管理，常态化筑牢风险防控屏障，防范化解各类信用风险隐患。公司全面落实风险限额管理机制，各类经营业务均在合规限额范围内有序开展，未出现违规超限额经营情形。

2.利率风险及市场风险

公司坚持稳健审慎的风险偏好，建立健全覆盖利率风险与市场风险的识别、评估、监测、报告及控制的全流程管理机制，明确风险限额与容忍度指标，适时开展压力测试与情景分析，确保风险水平与公司资本实力、业务规模及风险承受能力相匹配。同时，公司持续完善信息系统建设，推动风险管理的精细化与动态化，保障业务在可控风险范围内稳健运行，维护集团整体资金安全与财务稳定。

3.流动性风险

公司严格落实监管机构各项风控部署，以持续健全流动性风险管理架构、筑牢流动性安全防线为工作重心，紧扣集团整体经营发展布局，常态化抓实流动性风险管理各项基础工作，通过细化管控细则、压实岗位职责、完善管理机制、补齐风控薄弱环节等手段，有效排查和缓释各类流动性风险隐患，全方位保障集团及成员企业整体资金流转安全、稳定、高效运转。

4.操作风险

公司严格落实内部管理相关要求，稳步推进各项操作风险管理工作，全面筑牢业务运营风险防线。结合公司整体操作风险管控水平及经营发展实际，公司动态优化风险管理机制，对操作风险综合评估频次予以合理调整，并同步迭代完善内部管控制度，持续提升操作风险管理的适配性与精准性。公司聚焦操作风险全流程管控，从业务操作规范、员工行为管理、信息科技安全、外包风险防控、内控流程优化等多个维度压实风险管理责任，严格规范业务授权、岗位制衡、账实核对、数据安全管理等核心内控流程，有效规避操作风险隐患。同时，公司持续深耕合规风控文化建设，常态化组织风险合规培训与专项排查，全面提升全员风险防控意识与专业履职能力，为公司各项业务合规、稳健、有序开展筑牢坚实的风险屏障。

5.合规风险

（1）合规体系建设

公司不断健全完善合规治理架构，实现合规治理架构规范化运行。公司常态化推进内部制度梳理与动态迭代，夯实合规管理制度根基；坚持风险前置防控导向，扎实做好法律合规风险防控工作；持续深化“合规+审计”联合监督机制，紧盯重点业务领域实施靶向内控合规专项检查，持续优化业务操作流程；不断健全合规考核与教育培训配套体系，对重大合规失职行为执行“一票否决”管理；常态化组织风险合规专项培训及法律知识测评，厚植合规企业文化，全面提升公司合规风控治理能力与整体履职水平。

（2）印章管理

公司全面强化印章管理规范性与风险防控效能。公司实体印章管理层面，从规章制度、审批流程、实物保管和使用等方面完备合规，登记及时准确，使用规范有效。同时，为加强对电子印章的管理，在防范风险的前提下助推业务提效，公司电子印章管理办法正式发布执行，进一步健全公司印章制度管理体系。

（3）征信工作开展情况

公司坚持按季度组织征信合规与信息安全专项自查，覆盖授权、查询、数据报送、档案保管、用户管理、网络安全全流程。公司征信各业务环节操作规范有序，未发生泄露、违法提供或者出售查询结果的情况，无征信异议及投诉情况，整体征信合规管控成效良好。为持续筑牢征信信息安全防线，公司同步推进征信信息化技防体系建设，依托流程自动化压缩人工操作干预空间，从源头压降操作风险。

（4）反洗钱工作开展情况

公司严格落实监管规定及年度反洗钱工作部署，常态化推进反洗钱风险管理与合规建设各项工作。公司扎实开展反洗钱监管评估工作，全面排查业务潜在风险，梳理内控管理薄弱环节，有序推进洗钱风险自评估工作，按期完成全维度风险研判及等级评定，结合评估结果明确后续提质整改方向；持续优化反洗钱内控制度体系，完善专项管理机制，确保制度合规适配、贴合业务实际；公司稳步推进反洗钱系统建设与功能优化，落实相关系统改造及联调工作，常态化开展交易监测分析，持续校验监测模型有效性。同时，公司组织全员开展反洗钱专项培训测试，强化全员合规风控履职能力，并积极联合监管部门开展主题普法宣传活动，多渠道扩大宣传影响力，全面夯实公司反洗钱合规管理基础。

（5）案防工作开展情况

公司严格落实金融监管及集团案防工作部署，坚守合规经营底线，锁定“零案件、零风险事故”目标，全面压实各条线案防主体责任。一是健全案防治理机制，明确董事会、经营层、各部门职责，细化岗位履职，结合监管政策与核心业务实际，修订完善制

度流程，构建权责清晰、管控到位的常态化案防机制。二是深化全域风险排查，聚焦高风险业务及关键环节，围绕业务开展与员工行为开展专项排查，同步加强廉洁教育，筑牢拒腐防变思想根基。三是抓实全员专项培训，制定系统化培训计划，提升全员风险防控与合规履职能力，保障公司各项业务规范平稳开展。

（6）扫黑除恶工作开展情况

公司紧扣合规经营与风险防控核心职责，将扫黑除恶专项治理纳入年度重点工作，坚持稳字当头、防范为先，压实各部门主体责任，有序推进常态化扫黑除恶工作。一是组织全员扫黑除恶专项培训，覆盖全体在岗职工，有效提升员工辨别与防范涉黑涉恶风险的能力。二是从严开展全员专项排查，聚焦员工从业行为、资金往来、八小时外动态等重点领域，严格落实逐人自查、部门核查、汇总上报流程。

6.声誉风险

公司严格落实监管要求及集团工作部署，坚持“预防为主、全程管控、全员参与、快速响应”的声誉风险管理理念，扎实推进风险排查、全员培训、应急演练等重点工作；公司严格对标最新监管要求，结合自身经营实际，持续健全声誉风险管理制度体系，细化风险识别、监测、评估、处置、报告等全流程管理要求，构建“权责清晰、流程规范、全程覆盖、协同高效”的声誉风险管理体系。同时，加强制度执行监督，定期检查制度落实情况，确保各项制度落地见效，切实将声誉风险管理融入公司经营管理各环节、全过程。

7.信息科技风险

公司将信息科技风险管理融入全面风险管理体系，构建和完善适配业务发展的信息科技风控架构与运行机制，不断提升信息科技风险防控能力。

信息安全方面，公司建立有信息安全制度，实施信息分类保护；重要信息系统开发及维护方面，完善业务线上化、自动化、风险模型建设等工作，进一步提升业务质效、合规管理水平以及风险防控能力；公司构建了“两地三中心”灾备模式，各系统均实现

双机运行并实时监控，设备主机故障时可自动切换到备机运行；公司组织各部门结合制度建设、业务调整等情况，完成业务连续性管理评估，提报各部门业务连续性演练计划并开展演练；信息科技外包方面，公司持续监控外包服务过程，规范和审查外包合同，每月评价服务质量等，有效落实监管要求，外包工作规范有效。

（三）内部控制总体评价

公司已建立健全适配经营发展与监管要求的内部控制体系，治理架构完善、岗位职责明晰、运行机制规范有效。公司持续深化全面风险管理，优化风险识别、监测、评估及处置全流程机制，常态化开展风险排查，稳妥应对各类经营风险。内控管控全面覆盖业务操作、合规管理、信息科技、案防合规等关键领域，动态完善制度体系，严格规范业务流程与岗位制衡，各项内控举措落地扎实。公司深化合规风控文化建设，通过常态化培训、自查排查与应急演练，夯实全员内控履职能力。依托监督检查与闭环整改机制，持续优化内控管理，有效保障公司经营合规稳健、风险整体可控，内部控制体系运行规范高效，为公司合规稳健运营提供坚实保障。

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 2026 年 6 月 30 日，海信财务公司资产总额合计 225.02 亿元，所有者权益合计 53.64 亿元；2026 年上半年，海信财务公司实现营业收入 1.16 亿元，净利润为 0.53 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 2026 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=【31.20】%，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=【103.56】%，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）=【50.16】%，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=【0.00】%，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=【8.46】%，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=【0.33】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=【34.38】%，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=【0.10】%，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=【53.78】%，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=【0.03】%，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 2026 年 6 月末，本公司在海信财务公司的各项存款余额为 0.22 万元，各项贷款余额为 0。本公司已制定了《关于与海信集团财务有限公司开展关联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

2026 年 8 月 20 日