

TCL 集团股份有限公司

关于 TCL 集团财务公司与关联方关联存贷款的风险评估报告

TCL 集团股份有限公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

一、TCL 集团财务有限公司基本情况

TCL集团财务有限公司（以下简称“财务公司”）是经中国银行业监督管理委员会（以下简称“银监会”）批准，具有独立法人资格的非银行金融机构。

财务公司2006年9月获得银监会的开业批复，2006年11月8日正式开业运营。

财务公司目前的股东情况为：TCL集团股份有限公司持有财务公司82%股份，TCL王牌电器（成都）有限公司持有财务公司14%股份、捷开通讯（深圳）有限公司持有财务公司4%股份。

财务公司注册地址为广东省惠州市仲恺TCL科技大厦20楼-21楼，金融许可证机构编码为L0066H244010001，统一社会信用代码为91441300717867103C。

财务公司的经营范围为：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；协助成员单位实现交易款项的收付；经批准的保险代理业务；对成员单位提供担保；办理成员单位之间的委托贷款及委托投资；对成员单位办理票据承兑与贴现；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；吸收成员单位的存款；对成员单位办理贷款及融资租赁；从事同业拆借；承销成员单位的企业债券；对金融机构的股权投资；有价证券投资，投资范围限于银行间市场国债、央行票据、金融债、短期融资券、企业债、货币市场基金、新股申购；成员单位产品的消费信贷、买方信贷及融资租赁；自身结售汇业务和对TCL集团成员单位的结售汇业务；跨国公司总部外汇资金集中运营管理试点业务，试点业务内容包括：境外外汇资金境内归集、境内外汇资金集中管理、外债和对外放款额度集中调配；开办衍生产品交易业务（普通类资格，仅限于从事由客户发起的远期结售汇、远期外汇买卖、外汇掉

期、货币掉期、利率掉期与期权六种产品的代客交易业务)。

二、财务公司风险管理的基本情况

(一) 风险控制环境

财务公司按照《公司法》的规定设立了“三会一层”的组织架构，即股东会、董事会、监事会和经营层，并对股东、董事、监事、高级管理人员在风险管理中的责任进行了明确规定。董事会下设授信管理委员会、投资决策委员会、风险管理委员会、稽核监察委员会四个专业委员会，董事由集团高层专业管理人员及外聘专家担任，保证了董事会人员组成的规范性、专业性和独立性。“三会一层”能够按照公司法的要求，各司其职，各尽其能，通力合作，共促发展。财务公司治理结构健全，管理运作规范，能够保证公司健康稳定运行。

(二) 风险识别与评估

财务公司编制完成了《内部管理制度汇编》，董事会下设的风险管理委员会专门负责研究并提出公司的风险管理建议。同时公司建立了较为完善的分级授权管理制度，各部门间、各岗位间职责分工明确，各层级报告关系清晰，通过部门及岗位职责的合理设定，形成了部门间、岗位间相互监督、相互制约的风险控制机制。风险管理委员会定期对风险状况、风险管理效率进行分析和评估，提出建议，并向董事会汇报。

(三) 控制活动

1. 结算业务控制情况

在结算及资金管理方面，财务公司根据监管法规及业务需要，制定了《TCL集团财务有限公司收付款结算业务管理办法》、《TCL集团财务有限公司人民币结算账户管理办法》等制度，定岗定责，每个环节均有双人进行复核，特别是在资金的上收下拨过程中，制定了严格的审批流程，确保资金安全、不出风险。

一方面，财务公司根据成员单位业务需要，严格按照监管部门的规定开展业务，充分保障成员单位资金安全，维护各当事人的合法权益。

另一方面，财务公司依靠“财务公司资金结算核心系统”对成员单位相关业务操作进行控制，系统中定岗定责、责任到人、分工明确，建立了严格的授

权审批流程，成员单位提交的每一笔结算指令，均需多级领导审核把关，保证资金安全，不出差错。同时财务公司积极为成员单位提供账户核对等金融服务。

2. 信贷管理

在信贷业务管理方面，财务公司严格执行授信管理，根据成员单位资金需求，结合财务公司资金状况，确定客户授信额度，并严格在授信额度内办理信贷业务，严控风险。同时，财务公司对每项信贷业务均制定了详细的管理办法及操作流程，保证各项业务开展有法可依、有据可循。

财务公司信贷业务切实执行三查制度，贷前调查、贷时审查、贷后检查。信贷业务经风险管理部审查、逐级审批后，方可办理放款。同时积极加强贷后管理，关注借款单位的经营情况和财务情况，确保资金安全。

3. 信息系统控制

在风险防范及安全措施方面，信息系统的服务器及客户端均安装了正版防病毒、防火墙软件；财务公司建立了详细的系统应急预案，可确保系统正常、安全运行。财务公司已获得与工、农、中、建、招商、中银香港、汇丰等多家银行核心业务系统的对接，并采用专线直联方式以确保数据传输过程中的安全与高效。

4. 审计监督

财务公司实行内部审计监督制度，建立了《TCL集团财务有限公司内部审计管理办法》、《TCL集团财务有限公司稽核管理办法》等制度，明确了审计部及审计人员的职责和权限、内部审计的工作内容和程序。

稽核审计部负责公司内部稽核业务，审核评价公司各项政策、程序和操作指南的合规性，通过合规检查、审查的方式评估合规风险，向管理层提出意见和建议。

（四）风险管理总体评价

财务公司的各项业务均能严格按照制度和流程开展，无重大操作风险发生；各项监管指标均符合监管机构的要求；业务运营合法合规，管理制度健全，风险管理有效。

三、财务公司经营管理及风险管理情况

（一）经营情况

截至2019年3月31日，财务公司资产总额128.88亿元，其中发放贷款86.46亿元；负债总额108.88亿元，其中吸收存款105.12亿元；所有者权益为19.99亿元，其中注册资本15亿元。财务公司一季度实现净利润7,200万元。

（二）管理情况

自成立以来，财务公司围绕“金融秩序维护者”“金融资源整合者”“产融价值创造者”的定位，充分发挥支持TCL集团和成员企业经实体经济发展的作用，各项监管指标符合，业务发展井然。截至2019年3月31日，公司运营正常，未出现风险管理事件。

（三）监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》规定，截至2019年3月31日，财务公司的各项监管指标均符合规定要求：

指标名称	监管要求	财务公司数据
资本充足率	$\geq 10\%$	19.17%
拆入资金比例	$\leq 100\%$	4.69%
担保比例	$\leq 100\%$	68.69%
短期证券投资比例	$\leq 40\%$	0.47%
长期投资比例	$\leq 30\%$	0.00%
自有固定资产比例	$\leq 20\%$	0.14%

四、风险评估意见

基于以上的分析与判断，公司认为：

（一）财务公司具有合法有效的《金融许可证》、《营业执照》；

（二）未发现财务公司存在违反中国银行业监督管理委员会颁布的《企业集团财务公司管理办法》规定的情形，财务公司的资产负债比例符合该办法的规定；

（三）财务公司严格按照中国银行业监督管理委员会《企业集团财务公司管理办法》之规定经营，在风险管理方面不存在重大缺陷。关联方公司与财务公司之间发生的关联存、贷款等金融业务目前不存在风险问题。

特此公告。



创意感动生活
The Creative Life

TCL 集团股份有限公司

董事会

2019 年 6 月 12 日