

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。

《關於海信家電集團股份有限公司 2025 年度非經營性資金佔用及其他關聯資金往來的專項說明》、《海信家電集團股份有限公司關於海信集團財務有限公司的風險評估報告》、《關於海信家電集團股份有限公司 2025 年度涉及財務公司關聯交易的存款、貸款等金融業務的專項說明》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
高玉玲

中國廣東省佛山市，2026 年 3 月 30 日

於本公告日期，本公司的執行董事為高玉玲女士、賈少謙先生、于芝濤先生、方雪玉女士及代慧忠先生；本公司的獨立非執行董事為李志剛先生、蔡榮星先生及徐國君先生；及本公司的職工代表董事為殷必彤先生。



信永中和会计师事务所

ShineWing
certified public accountants

北京市东城区朝阳门北大街
8号富华大厦A座9层

9/F, Block A, Fu Hua Mansion,
No.8, Chaoyangmen Beidajie,
Dongcheng District, Beijing,
100027, P.R.China

联系电话: +86 (010) 6554 2288
telephone: +86 (010) 6554 2288

传真: +86 (010) 6554 7190
facsimile: +86 (010) 6554 7190

关于海信家电集团股份有限公司

2025年度非经营性资金占用及其他关联资金往来的专项说明

XYZH/2026QDAA4B0026

海信家电集团股份有限公司

海信家电集团股份有限公司全体股东：

我们按照中国注册会计师审计准则审计了海信家电集团股份有限公司（以下简称海信家电公司）2025年度财务报表，包括2025年12月31日的合并及母公司资产负债表、2025年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及财务报表附注，并于2026年3月30日出具了XYZH/2026QDAA4B0019号无保留意见的审计报告。

根据中国证券监督管理委员会《上市公司监管指引第8号——上市公司资金往来、对外担保的监管要求》（证监会公告[2022]26号），以及深圳证券交易所相关披露的要求，海信家电公司编制了本专项说明所附的海信家电公司2025年度非经营性资金占用及其他关联资金往来情况汇总表（以下简称汇总表）。编制和对外披露汇总表，并确保其真实性、准确性及完整性是海信家电公司的责任。我们对汇总表所载资料与我们审计海信家电公司2025年度财务报表时所复核的会计资料和经审计的财务报表的相关内容进行了核对，在所有重大方面没有发现不一致。

除对海信家电公司2025年度财务报表执行审计，以及将本专项说明后附的汇总表所载项目金额与我们审计海信家电公司2025年度财务报表时海信家电公司提供的会计资料和经审计的财务报表的相关内容进行核对外，我们没有对本专项说明后附的汇总表执行任何附加程序。

为了更好地理解海信家电公司2025年度非经营性资金占用及其他关联资金往来情况汇总表，汇总表应当与已审计的财务报表一并阅读。

本专项说明仅供海信家电公司2025年度报告披露之目的使用，未经本事务所书面同意，不得用于其他任何目的。

（本页无正文）

信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师：

中国注册会计师：

中国 北京

二〇二六年三月三十日

2025 年度非经营性资金占用及其他关联资金往来情况汇总表

上市公司名称：海信家电集团股份有限公司

单位：万元

非经营性资金占用	资金占用方名称	占用方与上市公司的关联关系	上市公司核算的会计科目	2025 年期初占用资金余额	2025 年度占用累计发生金额（不含利息）	2025 年度占用资金的利息（如有）	2025 年度偿还累计发生金额	2025 年期末占用资金余额	占用形成原因	占用性质
控股股东、实际控制人及其附属企业	无									
总计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其它关联资金往来	资金往来方名称	往来方与上市公司的关联关系	上市公司核算的会计科目	2025 年期初往来资金余额	2025 年度往来累计发生金额（不含利息）	2025 年度往来资金的利息（如有）	2025 年度偿还累计发生金额	2025 年期末往来资金余额	往来形成原因	往来性质 (经营性往来、非经营性往来)
控股股东、实际控制人及其附属企业	海信集团控股有限公司及子公司	间接控股股东及子公司	应收款项融资	16,455.32	8,400.00		16,455.32	8,400.00	贷款	经营性往来
			应收票据	15,938.79	88,984.37		95,883.56	9,039.60	贷款	经营性往来
			应收账款	622,585.93	3,359,422.63		3,420,778.44	561,230.12	贷款	经营性往来
			合同资产	172.02	335.23		299.40	207.85	保证金	经营性往来
			其他应收款	943.50	21,643.38		22,015.36	571.52	保证金	经营性往来
			预付账款	28,170.94	167,094.22		180,650.41	14,614.75	贷款	经营性往来
			其他非流动资产	456.11	88.75		458.97	85.89	预付长期资产款	经营性往来
	小计			684,722.61	3,645,968.58		3,736,541.46	594,149.73		
	海信视像科技股份有限公司及子公司	间接控股股东之子公司	应收款项融资	1,058.85	1,715.19		1,879.54	894.50	贷款	经营性往来
			应收票据	29,245.44	1,690.06		30,009.62	925.88	贷款	经营性往来
			应收账款	9,793.15	67,324.42		63,815.82	13,301.75	贷款	经营性往来
			其他应收款	19.72	6,826.66		6,764.41	81.97	保证金	经营性往来
			预付账款	13.79	83.97		96.18	1.58	贷款	经营性往来
			其他非流动资产		77.20		-	77.20	预付长期资产款	经营性往来
小计	-	-	40,130.95	77,717.50	-	102,565.57	15,282.88	-	-	
总计	-	-	-	724,853.56	3,723,686.08	-	3,839,107.03	-	-	

法定代表人：高玉玲

主管会计工作的负责人：孙长春

会计机构负责人：周珊

海信家电集团股份有限公司

关于海信集团财务有限公司的风险评估报告

根据《企业集团财务公司管理办法》、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」）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《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第7号——交易与关联交易》相关规定，本公司通过查验海信财务公司的《金融许可证》《营业执照》的合法有效性，并审阅海信财务公司2025年度审计报告，对海信财务公司的经营资质、业务和风险状况进行了评估，现将风险持续评估情况报告如下：

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

海信财务公司构建了完善的公司治理体系与规范化运作机制，科学设立组织架构并清晰界定职责边界，形成层次分明、协同联动的风险管理框架。董事会、监事会、高级管理层及各部门权责范围明确划分，建立多层次衔接、监督制衡的运行体系。各岗位人员恪尽职守，部门间职能配置合理、责任落实到位，所有经营活动严格遵循国家法律法规及内部管理制度要求，风险管控机制运行稳健高效。

(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，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

信用风险管理始终是公司风险管理工作的重中之重，海信财务公司坚持审慎稳健的风险偏好。公司持续通过制度建设、流程管控、优化审批标准、加强监测与评估等举措有效管理各类信用风险。在业务开展过程中，严格按照规定的程序和权限进行审查、审批，并做好业务后续跟踪。公司定期开展资产质量分类评估，通过压力测试验证风险抵御能力，整体信用风险管控体系运行有效，资产质量保持稳定优良水平。

2. 利率风险及市场风险

海信财务公司高度重视利率市场化改革背景下的风险管控需求，建立健全利率风险与市场风险管理体系。通过持续修订完善风险管理制度，厘清市场风险与银行账簿利率风险的关系与适用范围，强化风险的识别、评估与应对能力。在业务实践中，贷款利率定价深度嵌入客户信用评级、担保条件及期限结构等核心要素，建立与市场利率高度联动的调整机制；存款利率管理统筹平衡负债成本、流动性安全与市场竞争力；同业业务聚焦合作机构准入标准与业务期限管理，有效控制利率敏感性敞口；汇率风险通过敞口

限额管理实现有效缓释。公司开展压力测试与情景分析，验证极端市场波动下的风险承受能力，为风险管理策略优化提供决策支持。

3. 流动性风险

海信财务公司严格遵循监管机构流动性风险管理指引，全面夯实流动性管理体系建设，切实防范流动性风险。通过健全头寸监测、预警与调度机制，明确各环节管理责任，确保资金头寸安全可控。定期开展多情景流动性压力测试，模拟极端市场条件下资金链承压状态，针对性完善应急预案；组织应急演练，强化突发流动性风险事件的协同处置能力。

4. 操作风险

海信财务公司以提升内部控制有效性为核心目标，全面强化操作风险管理。设定并动态监测风险限额；严格执行资金对账、盘点机制，确保账实相符；定期梳理业务流程，开展重点领域专项合规检查；将操作风险管理要求深度融入绩效考核体系，压实全员风险责任。公司建立操作风险量化评估矩阵，开展风险自评与压力测试，结果表明现有管控措施有效覆盖各类操作风险点，整体风险等级处于行业较低水平。

5. 合规风险

（1）合规体系建设

海信财务公司持续夯实合规根基，完善制度体系。动态开展制度立改废工作，确保监管新规及时转化为内部执行标准；强化合同等法律文件的规范性审查，明确权利义务边界；将合规表现直接与职务晋升、评优评先挂钩，对重大合规失职行为实行“一票否决”，推动合规要求深度融入企业文化。

（2）印章管理

海信财务公司全面强化印章管理规范性与风险防控效能。实体印章管理严格执行用印审批、事由核验及归档追踪流程；同时，为提高业务办理效率，推动电子印章应用落地，依托加密算法、数字签名及防篡改等技术构建安全屏障，确保电子印章不可篡改，并在加盖过程中自动关联业务审批流程，最终实现电子印章操作零风险、法律零纠纷的目标。

（3）反洗钱工作开展情况

海信财务公司针对反洗钱工作的薄弱环节，全面强化反洗钱工作体系。优化客户尽职调查、可疑交易监测及受益所有人识别流程；升级风险监测系统功能，扩展跨境业务与新型业务监控范围；针对性开展董事、高级管理层及新员工培训，强化风险识别能力；通过专项检查推动反洗钱要求有效落地。

（4）案防工作开展情况

海信财务公司积极健全全面风险管理体系，增强员工案件防控意识，提高案件风险防控能力。开展员工异常行为排查、履职回避、扫黑除恶等多项检查，未发现违法违规行为；健全防控机制、强化风险排查、加强教育培训、严格监督问责等一系列举措，有效防范了各类案件风险的发生，有效保障了公司资产安全、业务稳健运行以及公司合法权益。

（5）扫黑除恶工作开展情况

海信财务公司深入贯彻党中央深化扫黑除恶专项斗争决策部署，聚焦金融领域突出问题，深化排查整治与协同联动，扎实推进专项斗争，严防黑恶势力渗透蔓延，筑牢金融防线，工作取得积极成效。公司严格落实监管要求，执行常态化工作机制，将扫黑除恶深度融入信贷管理、风险防控及合规文化建设，全面强化金融领域防线，有效维护集团资金安全与金融秩序稳定。

6. 声誉风险

海信财务公司坚持“统筹结合、预防为主、有效处置”的声誉风险管理理念，将声誉风险管理贯穿于经营管理的全过程、各环节。建立月度风险排查机制，扫清可能引起声誉风险各类因素；强化员工职业操守与合规沟通培训，源头防范不当行为引发的声誉事件；开展声誉风险情景模拟与应急演练，进一步提升应对突发声誉风险事件的快速反应能力和协同行动能力，检验声誉风险应急预案的实用性和可操作性。

7. 信息科技风险

海信财务公司信息科技风险管理深度融入全面风险管理体系，已构建适配业务发展阶段的信息科技风控架构与运行机制，通过一系列核心举措，持续提升信息科技风险主

动防御能力。建立多层次灾备架构，保障系统持续稳定运行；完善业务连续性管理预案并定期组织应急演练；持续监控并跟踪外包服务过程，及时发现和纠正服务过程中存在的各类异常情况；制定应急演练计划并按计划进行演练，提升预防信息系统故障能力。

（三）内部控制总体评价

海信财务公司已构建起完善且运行有效的内部控制体系。公司治理结构健全，内部机构设置合理，权责分配明确，为内部控制的有效运行提供了坚实的组织基础；建立了较为完善的风险评估机制，能够及时识别、分析并有效应对内外部环境变化带来的各类风险；控制活动覆盖关键业务流程，设计严谨且执行到位，有力保障了业务运行的合规性与效率；信息与沟通渠道畅通高效，能够及时、准确地传递内部控制相关信息；内部监督机制健全，审计部门独立履职，通过常态化的监督评价，对内部控制的有效性进行独立审查并推动持续优化。

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2025年12月31日，海信财务公司资产总额合计198.77亿元，所有者权益合计52.83亿元；2025年，海信财务公司实现营业收入2.66亿元，净利润为2.04亿元。

（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2025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=【32.38】%，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=【203.09】%，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）=【55.53】%，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=【8.71】%，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=【0.90】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=【31.76】%，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=【0.13】%，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=【58.94】%，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2025年12月31日，本公司在海信财务公司的各项存款余额为118.76亿元，贷款余额为1.46亿元。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2025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

2026年3月30日



信永中和会计师事务所

ShineWing
certified public accountants

北京市东城区朝阳门北大街
8号富华大厦A座9层

9/F, Block A, Fu Hua Mansion,
No.8, Chaoyangmen Beidajie,
Dongcheng District, Beijing,
100027, P.R.China

联系电话: +86 (010) 6554 2288
telephone: +86 (010) 6554 2288

传真: +86 (010) 6554 7190
facsimile: +86 (010) 6554 7190

关于海信家电集团股份有限公司 2025年度涉及财务公司关联交易的存款、贷款等金融业务的 专项说明

XYZH/2026QDAA4B0025

海信家电集团股份有限公司

海信家电集团股份有限公司全体股东:

我们按照中国注册会计师审计准则审计了海信家电集团股份有限公司(以下简称海信家电公司)2025年度财务报表,包括2025年12月31日的合并及母公司资产负债表、2025年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表,以及相关财务报表附注,并于2026年3月30日出具了XYZH/2026QDAA4B0019号无保留意见的审计报告。

根据深圳证券交易所相关规定,海信家电公司编制了本专项说明所附的《海信家电集团股份有限公司2025年度涉及财务公司关联交易的存款、贷款等金融业务汇总表》(以下简称汇总表)。

编制和对外披露汇总表,并确保其真实性、准确性及完整性是海信家电公司的责任。我们核对了汇总表所载项目金额与我们审计海信家电公司2025年度财务报表时海信家电公司提供的会计资料和经审计的财务报表的相关内容,在所有重大方面没有发现不一致。

除对海信家电公司2025年度财务报表执行审计以及将本专项说明后附的汇总表所载项目金额与我们审计海信家电公司2025年度财务报表时海信家电公司提供的会计资料和经审计的财务报表的相关内容进行核对外,我们没有对本专项说明后附的汇总表执行任何附加程序。

为了更好地理解海信家电公司2025年度涉及财务公司关联交易的存款、贷款等金融业务情况,汇总表应当与已审计的财务报表一并阅读。

本专项说明仅供海信家电公司2025年度报告披露之目的使用,未经本事务所书面同意,不得用于其他任何目的。

（本页无正文）

信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师：

中国注册会计师：

中国 北京

二〇二六年三月三十日

海信家电集团股份有限公司

2025 年度涉及财务公司关联交易的存款、贷款等金融业务汇总表

编制单位：海信家电集团股份有限公司（盖章）

编制日期：2025 年 12 月 31 日

与上市公司存在关联关系的财务公司：海信集团财务有限公司（简称海信财务公司）

单位：人民币元

项目名称	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额	收取或支付 利息、手续费
一、存放于海信财务公司存款	12,099,900,310.18	227,713,368,268.18	227,937,687,993.26	11,875,580,585.10	利息收入：264,061,135.03
二、向海信财务公司借款					
1. 短期借款	475,000,000.00	736,090,400.00	1,065,035,360.00	146,055,040.00	利息费用： 32,341,172.72
三、其他金融业务					
1. 委托海信集团财务有限公司开具银行 承兑汇票	1,169,196,229.60	2,129,190,784.66	2,363,447,922.14	934,939,092.12	开具电子银承手续费： 991,178.20
2. 向海信集团财务有限公司进行票据贴 现		30,225,483.98		30,225,483.98	支付票据贴现利息支出： 38,051.05
3. 海信集团财务有限公司提供结售汇服 务金额		67,107,458.08	67,107,458.08		资金收支结算等支付的服务费： 2,749,340.51

法定代表人：高玉玲

主管会计工作的负责人：孙长春

会计机构负责人：周珊