海信集团财务有限公司2023年社会责任报告

1. 公司概况

海信集团财务有限公司（以下简称 “公司”）于2008年6月成立于青岛，是由原中国银监会（现为国家金融监督管理总局）批准设立的为海信集团及其成员单位提供金融服务的非银行金融机构，现有注册资本金人民币13亿元。

公司的定位是：充分发挥“资金归集平台、资金结算平台、资金监控平台、金融服务平台”四项功能，立足集团主业发展、服务集团发展战略，着力“搭建平台、整合资源、提质增效、价值创造”，为集团战略目标的实现提供资金支持和金融服务，提高集团资金统配能力和整体效益。稳健发展的同时，我们积极履行地方法人金融机构的经济责任、环境责任和社会责任，以金融助力区域经济高质量发展。

1. 党建引领

坚持党对金融工作的集中统一领导，是我国金融业的最大优势，是做好金融工作的根本保证。2023年，财务公司坚决贯彻“党管金融”原则，从实际出发，推动落实“三个坚持”，激活高质量发展“强引擎”。

一是坚持党的领导与完善公司治理相统一，把党的领导融入公司治理各环节。通过将党建工作要求写入公司章程，明确党组织的法定地位。规范党组织运行机制，完善党组织议事规则，制定党组织前置研究讨论重大经营管理事项清单和“三重一大”决策事项清单，进一步理清各治理主体权责清单，切实发挥党组织在公司治理中“把方向、管大局、保落实”的领导核心和政治核心作用。2023年，公司在青岛市地方金融监管局和市金融联合会联合开展的“七一”党建创新典型案例征集推广活动中获得“优秀组织单位”。

二是坚持党建工作与经营发展深度融合，把党的领导落实到公司经营管理全方位各环节。公司班子成员严格落实“一岗双责”，组织集中学习青岛监管局下发的《关于党的领导和党的建设工作指导意见》、学习中央金融工作会议等重要会议精神，统筹谋划，细化工作举措，将党的政治纪律、组织纪律、廉洁纪律以制度、流程、规范的方式，融入金融业务、流程审批，确保党的路线方针政策和党中央重大决策部署以及金融监管会议精神不折不扣贯彻落实到位。

三是坚持正风肃纪，坚定不移深入推进全面从严治党、从严治企。把加强清廉金融文化建设作为一体推进“三不腐”的基础性工程，通过印发《金融从业人员十遵十禁》、《家庭助廉倡议书》、组织开展全员警示教育、参观廉政教育基地、举办清廉金融文化作品展等系列举措，积极培育海信特色金融文化，系统搭建清廉金融文化体系，推动公司全员牢固树立正确经营观、业绩观和风险观，营造干事创业、担当作为、风清气正的良好组织氛围。在2023年度中国财协组织的行业清廉金融文化征文活动中，分别获得三等奖1篇，优秀奖1篇，因组织能力突出，公司荣获“组织奖”。

三、公司治理

2023年，从严遵守集团董事会和监管部门要求，聚焦治理体系和能力提升，通过顶层设计不断健全以公司章程为核心、以议事规则为主体、以专项制度为支撑的治理体系。

（一）夯实公司治理基础，提升治理效能

随着行业新规和公司治理评级办法的实施，监管部门将公司治理摆在了前所未有的高度。基于此，公司全面梳理公司治理规范标准，持续健全治理结构，逐步探索并建立起能够顺应内外部环境变化的良好治理机制，以支撑公司可持续发展。通过厘清管理实际与监管要求差距，围绕制度建设、权责边界、规范运行三个方面，持续规范三会决策机制。以对标为抓手，制定整改方案，经过一年的整改提升，问题率大幅下降，推动公司治理迈向更高水平，助推公司高质量发展。

（二）强化内控有效执行，守住风险防控底线

公司持续优化风险管理政策，完善风险偏好和风险限额，认真落实和执行各项内控管理要求，强化内部控制组织建设及管理力度，确保内控制度得到有效执行。定期梳理内外制度流程，确保制度明确、流程清晰，同时不定期开展自查自纠工作，对检查发现的风险隐患，及时进行纠错和指导，形成闭环管理，持续加强内部监督管理，保障公司的稳健运行。2023年，公司资产质量管控良好，均为正常类，未发生任何风险事件，各项监管指标均满足监管要求。

（三）转变工作思路，强化内部审计监督作用

以监管关注点为切入点，以公司业务板块为主线，结合历年审计经验，外规内化萃取编制了3库2册（监管制度库、评级材料库、审计问题库、审计关注点手册、EAST关注点手册）作为员工依法合规操作的指南，并通过组织差异化考试检验员工学习成果；充分运用指标监测系统数据赋能，指标持续优于监管要求。

四、服务实体

1.优化信贷资源，做好成员单位金融服务支持

2023年，公司合理匹配成员单位业务需求及授信额度，为26户成员单位提供了充足的授信额度，配置了流贷、票据承兑、贴现、贸易融资、商票保贴、保函等多元化业务额度，有效满足了成员单位金融需求。截至2023年末，成员单位本外币各项贷款余额99.49亿元，财务公司承兑汇票余额21.22亿元。

2.深耕产业服务，强化金融服务与产业发展融合

2023年，公司以金融服务为纽带，促进成员单位与产业链客户的协同发展。公司统筹集团授信管理，积极对接十余家外部银行，保障成员单位银票开立额度；筛选优质银行，扩大商票保贴额度，保障海信商票、财票融资出口，增强海信票据流动性。2023年，公司创新工作机制，全面建立“金融合伙人”机制，按照产业板块组建专业金融团队，划分为黑电、白电、其他成员单位板块，进行有针对性服务。金融团队在支付结构调整、信用维护、供应商融资等方面提供了专业化的金融方案，同时在梳理各项业务、金融政策的基础上，增强产业链交流互动，一年来先后走访了黄岛、平度、江门等各生产基地，多次拜访战略合作供应商，将金融政策、海信票据支付信誉传递至产业链，增强了金融服务与产业发展的融合度。

3.发挥外汇专业优势，助力集团国际化战略

2023年，公司首次尝试日元对外放款及资金池项下衍生品交易，成功实现本外币一体化资金池项下外币放款+套保业务的组合尝试。2023年，公司通过本外币一体化资金池对外发放人民币贷款46.53亿元、日元贷款15亿日元、美元贷款2700万美元，截至2023年末，本外币一体化资金池放款余额折人民币39.46亿元，有力支撑了集团海外企业资金需求。同时，2023年，公司根据实际情况，建议集团变革汇率管理思路，引导集团风险中性的汇率管理理念，提高集团整体应对汇率波动的防御力。

4.严控投资风险，保证资金安全

2023年，公司在严控投资风险的基础上，不断调整投资结构，提升资金收益。存放同业和同业存单的合作金融机构主要为国有银行、全国性股份制商业银行及大型城商行，在授信准入方面通过对总资产、外部评级及银行专有指标进行严格筛选，确保控制业务和交易对手方风险。同业投资业务方面，主要投资标的为国债、政策性金融债，无信用风险，具备较强的流动性。2023年，公司全部投资业务均按期收回本金和投资收益，未发生风险事件，存量业务目前运行正常。公司专注于投研团队的成长与发展，投研团队定期对市场舆情、市场产品、市场风险进行了有效研判，在提升投资业务岗位人员专业能力的同时，公司对市场风险的前瞻意识、管控能力不断提升。

5.强抓业务管理，保障集团资金结算

2023年，公司加强结算账户及资金集中管理，通过严格把控成员单位外部银行开销户关卡、提高资金留存审核标准、定期排查未下挂账户、梳理并跟进成员单位外部银行账户销户情况等措施，提高账户管理效率，防范资金结算风险。随着国家函证数字化工作的推进，公司积极响应政策要求，对函证业务进行改革增效，实现函证处理自动化，有效提升了函证标准化、集约化的处理效率。

五、消费者权益保护

公司制定消费者权益保护相关管理办法，构建起消费者权益保护长效机制。积极开展培训及宣传工作，结合考核评比、诚信教育等工作内容，将消费者权益保护融入公司的企业文化；举办消费者权益保护教育宣传周活动，通过线上与线下两种渠道，开展形式多样的宣教活动，覆盖全体成员单位，切实提高广大消费者的维权意识。

六、员工权益保护

公司严格遵守《劳动法》、《劳动合同法》等的相关规定，重视员工的权益保护，遵循平等自愿、协调一致的原则，依法向员工提供平等的就业机会，建立规范有序、互利共赢、和谐稳定的劳动关系。提供安全健康的工作环境，加强劳动保护，落实完备医疗保障，关爱员工身心健康。聚焦核心人才能力提升，以强化专业能力提升为导向，完善员工教育培训体系。截至2023年末，公司在职员工79人，员工人数保持平稳，为国家“稳就业”目标做出切实贡献。

七、企业管理

基础管理是企业得以健康有序发展的重要支撑和根本所在，决定了企业能走多稳、能走多远。2023年，以基础管理为发力点，持续提升管理效率，实现向管理要效益的目标。

在人才队伍建设方面，紧跟集团人资变革，通过人才晋升、人才赋能、人才储备、薪酬激励多举措并行方式，加快脚步提升公司整体干部队伍管理能力，激发干事创业活力。积极参加集团第二届“Hi-案例”大赛、《企业的价值坐标—海信实践》Hi-共读活动，其中1篇获集团“TOP8”优秀价值观案例，营造浓厚的创新协同文化氛围，在集团内持续提高金融板块声量。

在安全生产方面，立足“大安全”的工作定位，坚决守牢安全红线底线，持续提升安全管理水平。在“强化科技赋能、提升安保质效”和“升级设施设备、加强安全管理”两方面首获上级监管部门认可。被山东省公安厅授予2023年“全省单位内部治安保卫工作成绩突出集体”荣誉称号。

在团队建设方面，举办十五周年庆健步行、夏日送清凉、参加集团运动会并获得“最佳观众队伍奖”、系统培育特色鲜明的清廉金融文化品牌等系列活动，持续提升员工的幸福感和归属感。

在践行社会责任方面，先后组织“捐助春蕾女童”、“向甘肃地震灾区捐款”等公益活动，传递海信金融人的大爱与担当，让海信金融更有温度。

未来，公司将持续以监管要求引领经营管理，夯实公司稳健经营发展基础，聚焦集团产业，以助力集团提质增效和高质量发展为己任，强化责任意识，践行社会担当，以更高的标准履行企业社会责任，为建设美好社会做出应有的贡献。

海信集团财务有限公司

2024年4月