

陕西宝光真空电器股份有限公司

对西电集团财务有限责任公司的风险持续评估报告

根据上海证券交易所《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 5 号——交易与关联交易》规定，陕西宝光真空电器股份有限公司（以下简称“宝光股份”或“公司”）通过查验西电集团财务有限责任公司（以下简称“西电财司”）《金融许可证》《企业法人营业执照》等证件资料，取得并审阅西电财司的财务报表，对西电财司的经营资质、业务和风险状况进行了评估，具体情况报告如下：

一、西电财司基本情况

西电财司是经中国人民银行批准成立的非银行金融机构，由中国西电电气股份有限公司控股 86.8%、其他有限公司参股 13.2%，依法接受中国银保监会监管。

注册资本金：15 亿元

法定代表人：程刚

注册地址：西安市高新区唐兴路 7 号 C 座 6-7 层

企业类型：有限责任公司（国有控股）

金融许可证机构编码：L0072H261010001

统一社会信用代码：916101042206063547

经营范围：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帐结算及相应的结算、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；经批准发行财务公司债券；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；开办外汇业务；成员单位产品的融资租赁。（以上经营项目以银监会批准的文件为准，未经许可不得经营）

二、西电财司内部控制的基本情况

（一）控制环境

法人治理结构健全，管理运作规范，建立了分工合理、职责明确、互相制衡、报告关系清晰的组织结构，为风险管理的有效性提供必要的前提条件。公司设立有“三会一层”，其中董事会下设风险控制委员会、审计委员会，经营层下设审贷委员会、投资委员会和信息化工作委员会。西电财务公司现有 8 个职能部门，包括产业金融部、资金管

理部、结算部、规划运营部、网络信息部、风险管理部、稽核审计部和综合办公室（党群、纪检室）。

（二）风险的识别与评估

西电财司制定有完善的内部控制管理制度体系，内部控制制度的实施由公司经营层组织，各业务部门根据各项业务的不同特点制定各自不同的标准化操作流程、作业标准和风险防范措施，稽核部门对内控执行情况进行监督评价。各部门责任分离、相互监督，对自营操作中的各种风险进行预测、评估和控制。

（三）重要控制活动

1. 资金管理业务控制情况

西电财司根据中国银行保险监督管理委员会的各项规章制度，制定了资金管理、结算管理的各项业务管理办法和业务操作流程，有效控制了业务风险。

（1）在成员单位存款业务方面，严格遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则，在银保监会颁布的规范权限内严格操作，保障成员单位资金的安全，维护各当事人的合法权益。

（2）资金集中管理和内部转账结算业务方面，西电财司主要依靠业务管理信息系统进行系统控制。成员单位在西电财司开设结算账户，通过登入西电财司业务管理信息系统网上提交指令及提交书面指令实现资金结算，严格保障结算的安全、快捷、通畅，同时具有较高的数据安全性。

（3）在资金审批方面，西电财司明确了对内对外的资金审批管理，形成一套严格和标准统一的制度，有效防范资金支付风险。

2. 信贷业务控制

（1）制度建设、执行评价

西电财司制定了信贷业务管理办法及相关业务操作规程，构成一个全面、操作性强的业务制度体系，全面涵盖了西电财司开展的信贷业务。同时，西电财司根据近年监管机构出台的政策规范文件要求，对有关业务管理制度及操作规程进行修订和完善，使业务更规范化。

（2）贷后检查情况

西电财司制定了《贷后管理办法》，以贷款风险管理为核心，由信贷业务人员对存量贷款进行贷后跟踪检查分析，及时发现问题并采取相应的管理措施，以达到防范、控制风险，提高贷款质量的目的。

3. 资金业务控制情况

西电财司制定了包括《资产风险分类制度》、《贷后管理实施细则》、《信贷业务管理制度》等在内的多项内控制度，目前已开展的票据转贴现和同业拆借业务严格按照内部管理制度与操作流程，交易对手基础资料完备、转让协议经合规审核程序、资金划拨和账务处理均准确无误。

4. 内部稽核控制

西电财司实行内部审计监督制度，董事会下设审计委员会，审计委员会办公室设在公司稽核审计部，稽核审计部建立了《内部审计工作制度》、《审计委员会工作规则》、《工作责任追究制度》等较为完善的制度和流程，对公司各项经营和管理活动进行内部审计和监督。

5. 信息系统控制

西电财司现行信息系统身份认证采用了用户口令 USBkey 数字证书两种形式进行分级管理，实现了结算管理、信贷管理、资金计划、报表管理、用户管理及权限分配、审批流程管理等相关的业务处理功能。

（四）风险管理总体评价

西电财司的风险管理制度健全，执行有效。在资金管理方面公司较好地控制资金流转风险；在信贷业务方面公司建立了相应的信贷业务风险控制程序，有较为先进的风险管理技术，使整体风险控制在较低的水平。

三、西电财司经营管理及风险管理情况

（一）经营情况

截至 2021 年 9 月 30 日，西电财司总资产 117.25 亿元，净资产 21.15 亿元，实现营业收入 1.66 亿元，净利润 1.02 亿元（经营情况数据为西电财司提供 2021 年 3 季度经过审计后的财务数据）。

（二）管理情况

自成立以来，西电财司一直坚持稳健经营的原则，严格按照《公司法》《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。根据对西电财司风险管理的了解和评价，未发现存在与财务报表相关资金、信贷、投资、稽核、信息管理等风险控制体系存在重大缺陷。

（三）监管指标

经审查，未发现西电财司有违反《企业集团财务公司管理办法》31、32、33 条规定的情形，西电财司的各项监管财务指标均符合《企业集团财务公司管理办法》第 34 条

规定要求。

四、公司在西电财司的存贷款情况

截至 2021 年 12 月 31 日，公司在西电财司的账户余额为 501,951.79 元，产生的原因是北京宝光智中能源科技有限公司支付的委托贷款利息，在其他银行账户余额为 279,805,435 元，在西电财司的存款占比为 0.18%。公司在西电财司贷款余额为 0 元，在其他银行的贷款余额为 30,000,000 元，在西电财司的贷款占比为 0。2021 年度公司有序安排经营支出，无对外投资理财情况，在财务公司的存款安全性和流动性良好。

我公司 2021 年经过审批，利用自有资金通过西电财司对我公司的控股公司北京宝光智中能源科技有限公司委托贷款 4400 万元。

五、风险评估意见

公司认为：西电财司具有合法有效的金融许可证、企业法人营业执照，建立了较为完整合理的内部控制制度，能较好地控制风险，公司严格按银保监会《企业集团财务公司管理办法》规定经营，各项监管指标均符合该办法第 34 条的规定要求。根据公司对风险管理的了解和评价，未发现西电财司的风险管理存在重大缺陷，公司与西电财司之间开展存款金融服务业务的风险可控。

陕西宝光真空电器股份有限公司

2022 年 3 月 30 日