

# 西部矿业股份有限公司

## 关于公司控股子公司西部矿业集团财务有限公司的风险持续评估报告

根据《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》的要求，查验并审阅了西部矿业集团财务有限公司（以下简称“财务公司”）的《营业执照》《金融许可证》等有关证件资料及财务资料，对其经营资质、业务和风险状况进行了评估，具体情况报告如下：

### 一、财务公司的基本情况

财务公司是经原中国银行业监督管理委员会批准设立的非银行金融机构，成立于2011年12月。注册资本为32亿元人民币和500万美元。其中，西部矿业集团有限公司（以下简称“西矿集团”）出资12.8亿元人民币和200万美元，持股比例40%；西部矿业股份有限公司出资19.2亿元人民币和300万美元，持股比例60%。

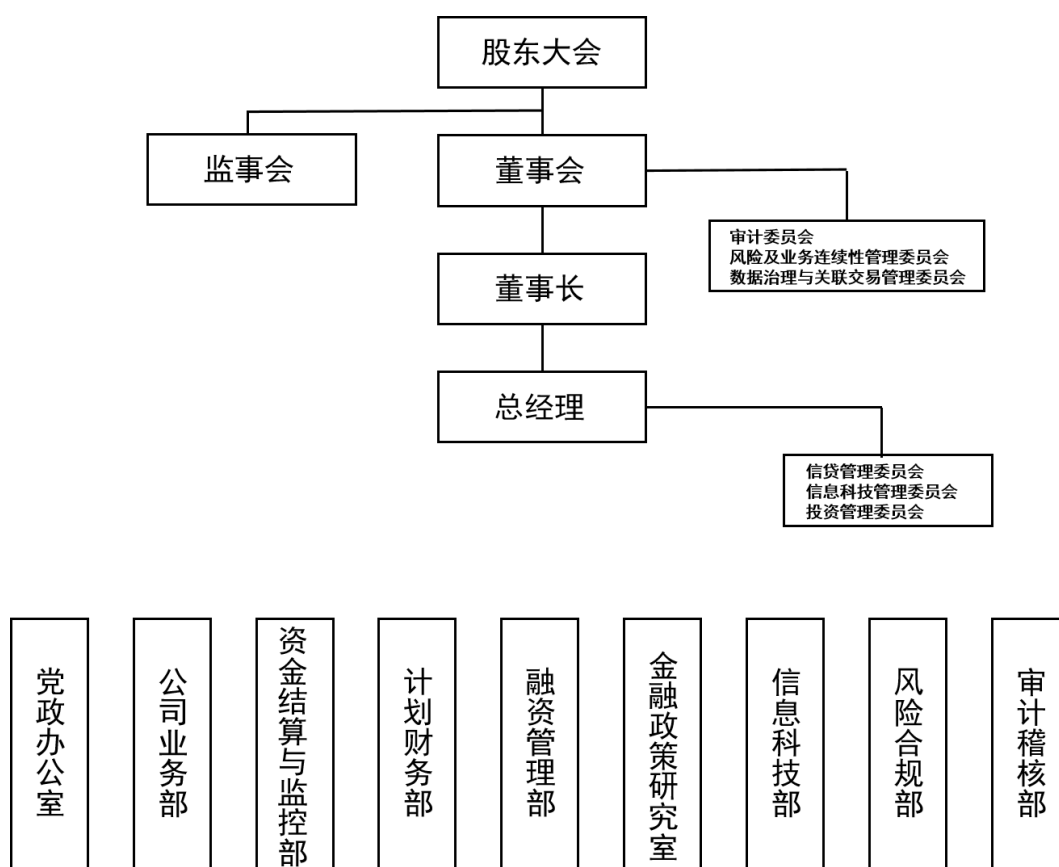
公司经营范围：吸收成员单位存款；办理成员单位贷款；办理成员单位票据贴现；办理成员单位资金结算与收付；提供成员单位委托贷款、债券承销、非融资性保函、财务顾问、信用鉴证及咨询代理业务；从事同业拆借；办理成员单位票据承兑；从事固定收益类有价证券投资。

### 二、财务公司合规性管理和风险控制的基本情况

#### （一）控制环境

财务公司根据《公司法》《中华人民共和国银行业监督管理法》《企业集团财务公司管理办法》有关规定，建立了由股东会、董事会、监事会、经营管理层组成的“三会一层”组织架构。董事会下设3个决策委员会，经营层下设3个议事委员会，设立了9个职能部门。

### 财务公司组织架构



财务公司法人治理结构健全，将党的领导融入公司治理各个环节，分工合理、责任明确、关系清晰，为风险管理的有效性提供了必要的前提条件。

## （二）风险的识别与评估

财务公司风险管理组织架构体系由董事会、董事会下设的风险及业务连续性管理委员会、审计委员会、高级管理层、风险合规部、审计稽核部、各部门以及风险管理专员组成，各个层级各司其职，制定了《全面风险管理办法》，采取定性和定量相结合的方法，识别、计量、评估、监测、报告、控制所承担的重要风险。

## （三）控制活动

### 1. 结算业务控制

财务公司制定了相关结算业务、账户管理等制度，在程序和流程中明确了操作规范和控制标准。目前业务系统涵盖账户管理、资金预算、资金归集与结算等功能，基本实现了资金集中统一管理。成员单位通过财务公司网银系统提交划款指令实现资金划转，通过信息系统控制和健全的制度控制保障了成员单位资金安全和结算便利。

### 2. 信贷业务控制

财务公司制定了《综合授信管理办法》《贷款管理办法》《金融资产风险分类管理办法》等制度，建立了职责分工明确、审贷分离、前后台相互监督制约的信贷管理机制。定期对信贷资产进行风险分类，足额计提贷款损失准备。截止目前财务公司无不良资产。

### 3. 投资业务控制

财务公司制定了有价证券投资等规章制度与操作规程，严格按照规定的程序和权限审查、审批投资业务，职责分工明确、前后台相互监督制约。风险内控管理上，采取名单制管理，有效规避风险。目前未开展投资业务。

#### **4. 内部审计控制**

财务公司实行内部审计稽核制度，成立审计稽核部，由审计委员会负责，并建立了《内部审计章程》《内部控制管理制度》等制度，定期对经营管理活动全程进行内部审计监督和业务稽核检查，并就内部控制存在的问题提出改进建议并监督整改。

#### **5. 信息系统控制**

财务公司按照《商业银行信息科技风险管理指引》等规定，制定了 20 项信息科技相关制度，对各部门各岗位的系统权限逐一进行了明确，系统各关键控制环节均设置多级审批以控制操作风险。

#### **（四）内部控制总体评价**

财务公司风险管理制度较为健全，内部控制体系建设较为完善，并在日常经营业务和管理活动中不断完善，执行有效，整体风险可控。

### **三、公司经营管理及风险管理情况**

#### **（一）经营情况**

经审阅财务公司 2024 年度上半年的财务报表，截至 2024 年 6 月 30 日，财务公司资产总额 108.74 亿元，其中存放中央银行

款项 4.55 亿元，存放同业款项 33.47 亿元，贷款余额 70.81 亿元，贴现余额 0.43 亿元，贷款损失准备 1.78 亿元，其他资产 1.26 亿元；负债总额 71.45 亿元，其中吸收存款 70.93 亿元，预计负债 0.17 亿元，其他负债 0.35 亿元；所有者权益合计 37.29 亿元。2024 年 1-6 月累计实现营业总收入 1.75 亿元，实现拨备前利润总额 1.10 亿元，净利润 0.99 亿元。

## （二）管理情况

财务公司自成立以来，一直坚持稳健经营的原则，从实际出发，结合自身企业集团特点，分别在会计核算、结算管理、资产负债管理、资金管理、贷款管理、稽核业务、内部控制、信息系统等方面制定了一系列的业务规章及风险防范制度。

## （三）监管指标

截至 2024 年 6 月 30 日，根据新修订下发的《企业集团财务公司管理办法》第三十四条的规定，财务公司的各项监管指标情况如下：

### **1.资本充足率不低于 10%**

资本充足率=43.46%，符合监管规定。

### **2.流动性比例不得低于 25%**

流动性比例=61.00%，符合监管规定。

### **3.贷款比不得高于 80%**

贷款比=68.99%，符合监管规定。

### **4.集团外负债总额不得超过资本净额**

集团外负债比例=0，符合监管规定。

**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=6.20%，符合监管规定。

**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=0.2，符合监管规定。

**7.票据承兑和转贴现总额不得高于资本净额**

(票据承兑+转贴现)/资本净额=17.61%，符合监管规定。

**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为零，符合监管规定。

**9.投资总额不得高于资本净额的 70%**

投资总额/资本净额=0，符合监管规定。

**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=2.23%，符合监管规定。

**四、公司在财务公司的存、贷款情况**

截至 2024 年 6 月 30 日，公司在财务公司存款余额为 58.19 亿元，贷款余额为 33.92 亿元，公司在财务公司开展的存、贷款等相关金融业务符合相关规定，风险在可控范围内。

**五、持续风险评估措施**

公司已建立《西部矿业股份有限公司关于西部矿业集团财务有限公司金融业务的风险处置预案》。通过建立存款风险信息报告制度，及时取得财务公司财务报告，评估财务公司的业务与财务风险，每半年出具风险评估报告。建立风险处置程序，如出现

重大风险，立即启动应急处置程序、制定方案，确保公司资金的安全性、流动性不受影响。

## 六、风险评估意见

财务公司具有合法有效的《金融许可证》《企业法人营业执照》，建立了较为成熟的风险治理架构、风险管理制度，风险管理职能分工明确、风险管理手段能够满足日常经营管理。评价期内，财务公司经营稳健，各项风险指标正常，整体风险管理能力与当前业务经营规模相匹配，内控较为健全，不存在较大缺陷，公司整体风险水平保持在可控范围内。