

证券代码：601179 证券简称：中国西电 公告编号：2026-033

中国西电电气股份有限公司 关于对中电装财务有限公司风险评估报告 的公告

本公司董事会、全体董事及相关股东保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

一、财务公司基本情况

（一）财务公司基本信息

中电装财务有限公司（以下简称财务公司）是经中国人民银行批准设立的一家非银行金融机构，注册资本金 36.55 亿元。

注册地址：陕西省西安市高新区唐兴路 7 号 C 座

金融许可证机构编码：L0072H261010001

统一社会信用代码：916101042206063547

经营范围：许可项目：非银行金融业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）。

（二）财务公司股东名称、出资金额和出资比例

序号	股东名称	认缴金额（元）	股权比例（%）
1	中国电气装备集团有限公司	1,498,550,000	41.00
2	中国西电电气股份有限公司	1,462,000,000	40.00

3	许继电气股份有限公司	218,934,500	5.99
4	河南平高电气股份有限公司	218,934,500	5.99
5	山东电工电气集团有限公司	218,581,000	5.98
6	中国西电集团有限公司	38,000,000	1.04

二、财务公司内部控制的基本情况

（一）控制环境

财务公司已按照《公司法》规定设立了股东会、董事会，并通过公司章程及规章制度对董事会和董事、高级管理层在风险管理中的责任进行了明确规定。董事会下设风险控制委员会、审计与关联交易委员会、战略委员会、提名与薪酬委员会，股东会、董事会及各专门委员会建立了完备规范的议事规则和工作职责。财务公司高级管理层负责建立和完善内部组织机构，高级管理层下设审贷委员会、投资委员会和数字化工作委员会，保证内控各项职责得到有效履行；财务公司稽核审计部作为内控管理职能部门，牵头内部控制体系的统筹规划、组织落实和监督评价；各部门负责制定与自身职责相关的业务制度和操作流程，严格执行相关制度规定。财务公司治理结构健全，管理运作规范，建立了分工合理、职责明确、相互制衡、报告关系清晰的组织结构，为风险管理的有效性提供必要前提条件。

（二）风险识别与评估

财务公司建立了完善的风险管理体系，董事会下设风险

控制委员会，风险控制委员会向董事会汇报工作，对董事会负责；设置独立的风险管理部牵头组织财务公司全面风险管理工作，对具体业务风险开展风险评估、内控测试和风险预警。财务公司根据内外部形势变化和业务开展情况，以风险发生的可能性以及风险影响程度两个维度为风险评估标准，采用定性方法与定量方法相结合的方式，定期开展风险分析、预测、研判，评估确认经营面临的重大风险，并进行风险分析及防控。

（三）重要控制活动

1. 资金结算及存款业务控制情况

财务公司根据中国人民银行等金融监管机构各项规章制度，制定了资金结算与存款业务管理办法和业务操作流程，有效控制了业务风险。

（1）在资金结算业务方面。财务公司全面推广电子结算，运用信息化管控的刚性约束和监督制衡作用，将内控管理防控点嵌入信息系统，对操作风险进行刚性控制，严格保障结算的安全、快捷、通畅，保持支付结算零差错。

（2）在成员单位存款业务方面。财务公司严格遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则，在监管机构规定的权限内严格操作，保障成员单位资金的安全，维护各当事人合法权益。

2. 信贷业务控制情况

（1）制度建设及执行评价。财务公司制定了《信贷业务

管理制度》及相关具体业务制度、操作手册，构成一个全面、操作性强的业务制度体系，全面涵盖财务公司开展的信贷业务。同时，财务公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。各类信贷业务切实执行业务管理制度，按贷前调查、贷中审查、贷后检查开展工作。信贷业务严格按照规定的流程审查、按审批权限逐级审批。

(2) 贷后检查情况。财务公司制定了《贷后管理实施细则》《信贷资产风险分类管理制度》，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. 资金管理业务控制情况

(1) 在资金头寸管理方面。财务公司制定了包括《资金管理制度》《流动性风险管理办法》等多项内控制度，建立了岗位职责分离、内部牵制的内部审批机制，明确了流动性管理各部门职责、资金审批管理流程，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) 在资金运作方面。财务公司制定了包括《票据业务管理办法》《投委会议事规则》《有价证券投资管理制度》《同业拆借管理办法》在内的多项内控制度，目前已开展的票据转贴现、有价证券投资 and 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，转让协议审核程序合规，资金划拨和账务处理均准确无误。

4. 内部审计控制情况

财务公司构建了权威高效、全面覆盖的审计监督体系。董事会下设审计与关联交易委员会，制定了相关工作规则，委员会设置、工作内容、议事程序和内容规范，审计与关联交易委员会能够对审计及关联交易管理履行监督职责；财务公司成立了审计工作领导小组，明确领导小组及工作机构职责，加强了审计工作的统一领导；财务公司设有专门的稽核审计部，对日常审计活动进行管理，稽核审计部配备两名专业专职人员具体负责公司的审计工作。财务公司审计制度建设完善，制定《内部审计工作制度》《内部控制管理办法》《审计问题整改管理办法》《违规投资经营责任追究管理制度》等一系列内部审计操作规程。

5. 信息系统网络安全控制情况

财务公司重视网络安全管理，完善网络安全管控、监测、通报、整改、加固等工作机制，强化信息系统的应急管理能力和。定期开展信息系统等级保护测评及风险评估，加强信息系统漏洞隐患的排查整改；强化网络安全监测、基础环境监测、业务流程监测等系统运营管控能力；夯实终端安全管控，强化对异常行为的监控。定期开展网络攻防演练，强化重要系统、网络边界、关键设备的技术安全防护管理，有效开展

相关应急处置、追踪溯源和攻击反制。

（四）风险管理总体评价

财务公司目前治理结构规范，各项内部控制制度完整、合理且得到有效执行，各项业务均无重大风险发生，各项监管指标均符合监管要求，业务运营整体风险可控。

三、财务公司经营管理及风险管理情况

（一）财务公司主要财务数据

	截至最近一年	截至最近一期
资产总额(亿元)	383.90	323.22
负债总额(亿元)	327.38	265.93
净资产(亿元)	56.52	57.29
资产负债率(%)	85.28	82.28
	最近一年年度	最近一期
营业收入(亿元)	3.11	1.57
净利润(亿元)	1.64	0.77

（二）财务公司管理情况

财务公司始终坚持稳健经营原则，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《章程》规范经营行为，加强内部管理。根据公司对风险管理的了解和评价，截至2026年6月30日，未发现财务公司与财务报表相关资金、信贷、稽核、信息管理等风险控制体系存在重大缺陷。

（三）财务公司监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》规定，截至 2026 年 6 月 30 日，财务公司的各项监管指标均符合规定要求，具体情况如下：

项目	财务公司对应指标	监管要求
资本充足率	26.92%	$\geq 10.5\%$
流动性比例	36.01%	$\geq 25\%$
贷款余额/存款余额与实收资本之和	43.18%	$\leq 80\%$
集团外负债总额/资本净额	0.00%	$\leq 100\%$
票据承兑余额/资产总额	8.50%	$\leq 15\%$
票据承兑余额/存放同业余额	23.64%	$\leq 300\%$
票据承兑和转贴现总额/资本净额	51.01%	$\leq 100\%$
承兑汇票保证金余额/存款总额	0.01%	$\leq 10\%$
投资总额/资本净额	45.34%	$\leq 70\%$
固定资产净额/资本净额	0.08%	$\leq 20\%$

四、公司在财务公司存贷情况

截至 2026 年 6 月 30 日，公司与财务公司发生的存款业务余额为 95.76 亿元，公司与其他银行发生的存款业务余额为 23.18 亿元，公司在财务公司存款比例为 80.51%；公司与财务公司发生的贷款业务余额 5.05 亿元，与其他银行发生的贷款业务余额为 3.32 亿元，与中国电气装备集团有限公司母公司发生的贷款业务余额为 2.13 亿元，公司在财务公司贷款比例为 48.07%。2026 年上半年公司有序安排经营支出，在财务公司的存款安全性和流动性良好，未发生因现金头寸不足而延迟付款的情况。

五、持续风险评估措施

公司根据《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》《关于规范上市公司与企业集团财务公司业务往来的通知》《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》等有关规定制订了关于财务公司开展金融业务的风险处置预案，明确了风险评估及控制措施并将予以严格执行，以保证在财务公司的存款资金安全。公司将定期取得并审阅财务公司的月报、经符合《证券法》规定的会计师事务所审计的年报及风险指标等，评估财务公司的业务与财务风险，由公司每半年出具风险持续评估报告。

六、风险评估意见

公司认为：财务公司具有合法有效的《金融许可证》《企业法人营业执照》，建立较为完整合理的内部控制制度，能较好地控制风险，未发现财务公司的风险管理存在重大缺陷，公司与财务公司之间开展金融服务业务风险可控。

特此公告。

中国西电电气股份有限公司董事会

2026年8月20日