

陕西能源投资股份有限公司

关于陕西投资集团财务有限责任公司的

风险持续评估报告

陕西能源投资股份有限公司（以下简称公司）已与陕西投资集团财务有限责任公司（以下简称财务公司）签订了《金融服务协议》，同时公司已经通过了《关于在陕西投资集团财务有限责任公司办理金融服务业务的风险处置预案》。根据《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》的要求，公司查阅了财务公司 2024 年 12 月 31 日的资产负债表、所有者权益变动表、2024 年度利润表和现金流量表，查阅了财务公司提供的《金融许可证》《营业执照》等有关证件资料，对财务公司的经营资质、业务和风险状况进行了评估，现将有关风险评估情况报告如下：

一、财务公司基本情况

（一）公司注册信息、业务资质及股东情况

财务公司成立于 2017 年 6 月 16 日，其前身为陕西能源集团财务有限责任公司，2018 年 5 月 22 日更名为陕西投资集团财务有限责任公司。

财务公司是经原中国银行保险监督管理委员会（现为国家金融监督管理总局）批准设立的非银行金融机构，于 2017 年 6 月正式挂牌运营。

公司统一社会信用代码为 91610132MA6U5NQD7F。

公司法定代表人为张少杰。

公司注册地址为西安经济技术开发区凤城八路西北国金中心 E 栋 12 层。公司企业类型为其他有限责任公司。

公司注册资本为 10 亿元，目前股东构成及出资比例如下：

序号	股东名称	认缴出资额（万元）	占比（%）
----	------	-----------	-------

1	陕西投资集团有限公司	76800	76.80
2	陕西省煤田地质集团有限公司	5800	5.8
3	陕西清水川能源股份有限公司	5800	5.8
4	陕西秦龙电力股份有限公司	5800	5.8
5	陕西华山创业有限公司	5800	5.8

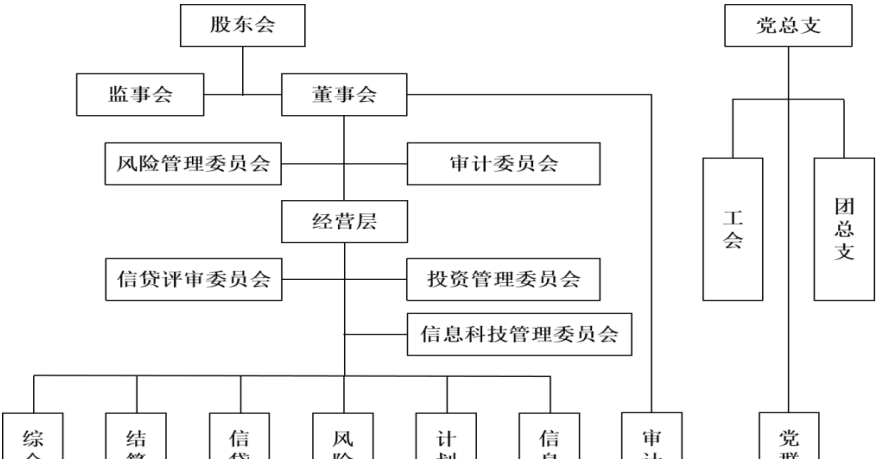
（二）经营范围

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、财务公司内部控制的基本情况

（一）控制环境

财务公司按照《公司法》《企业集团财务公司管理办法》等法律法规及《公司章程》建立了股东会、董事会、监事会和经营层组成的“三会一层”公司治理架构，董事会下设风险管理委员会和审计委员会，经营层下设信贷评审委员会、投资管理委员会、信息科技管理委员会，公司内设结算业务部、信贷管理部、风险管理部、计划财务部、审计稽核部、信息科技部、党群工作部、综合办公室 8 个职能部门。截至 2024 年 12 月 31 日，财务公司组织架构图如下：



公司通过建立上述组织机构，并进行合理分工，形成了权责明晰、有效制衡的治理格局，为内部控制有效性提供了必要的前提条件。

（二）风险识别与评估

财务公司对各项业务制定全面、系统的内部控制制度及各项业务的管理办法和实施细则，覆盖财务公司各项业务经营活动和管理活动。财务公司风险管理的组织体系由董事会、监事会、风险管理委员会、高级管理层、风险管理部、审计稽核部、各业务职能部门构成，建立了各业务职能部门为风险管理第一道防线，风险管理部为风险管理第二道防线，审计稽核部为风险管理第三道防线的风险控制防线；通过审批、授权、岗位分离、检查监督等措施，形成了各部门职责分离、相互监督、相互制约的工作机制，能对经营管理中的各种风险进行有效的识别、评估和控制。

2024 年财务公司修订完善各类制度 25 项，其中新增制度 9 项，修订制度 15 项，进一步夯实了内控基础，使公司各项经营活动能够有章可循、有据可依，对有效减少或杜绝各类风险发生起到保障作用。

（三）重要控制活动

1. 资金业务控制

财务公司依据《中华人民共和国票据法》《支付结算办法》《银行账户管理办法》《人民币单位存款管理办法》等法律法规的规定，制定了《陕西投资集团财务有限责任公司支付结算业务管理办法》《陕西投资集团财务有限责任公司存款业务管理办法》《陕西投资集团财务有限责任公司存放同业业务管理办法》等，对人民币存款、支付结算业务相关操作进行了规范，明确流程的各业务环节、执行角色、主要业务规则等，

有效控制了业务风险。

2. 授信业务控制

为有效控制信贷业务风险，财务公司根据《贷款通则》《企业集团财务公司管理办法》及国家金融监督管理总局和中国人民银行的相关规定，制定了《陕西投资集团财务有限责任公司授信业务管理办法》《陕西投资集团财务有限责任公司流动资金贷款管理实施细则（修订）》《陕西投资集团财务有限责任公司流动资金贷款业务操作规程（修订）》《陕西投资集团财务有限责任公司固定资产贷款管理实施细则（修订）》

《陕西投资集团财务有限责任公司固定资产贷款业务操作规程》《陕西投资集团财务有限责任公司委托贷款业务管理办法》《陕西投资集团财务有限责任公司资产风险分类管理办法》《陕西投资集团财务有限责任公司贷后管理办法》等制度，并规范了相应的操作流程。财务公司授信业务的办理程序分为授信业务受理与调查、信用等级评定、综合授信额度确定、项目评估、授信业务审查与审批、授信业务合同签订、贷款发放与支付、贷后管理等流程，流程合理，职责明确。

3. 会计核算控制

财务公司为规范公司会计核算，真实、完整提供会计信息，根据《中华人民共和国会计法》《企业会计准则》及其他具体准则、《企业集团财务公司管理办法》及国家其他有关法律法规的规定，结合财务公司实际，制定了《陕西投资集团财务有限责任公司财务管理制度》《陕西投资集团财务有限责任公司主要会计政策和会计估计办法》和操作规程，对会计核算流程进行了规范。会计核算严格按照准则执行，并执行必要的复核程序，以实际发生的交易或事项为依据进行会计确认、计量和报告，保证会计信息真实可靠、内容完整，符合会计信息质量要求。

4. 内部稽核控制

为加强财务公司内部控制管理，规范稽核工作，有效防范和化解金融风险，保障财务公司安全稳健运行，根据国家法律法规和公司有关制度规定，财务公司制定了《陕西投资集团财务有限责任公司稽核工作制度》，通过执行日常稽核工作及专项稽核计划，对被稽核部门在各项业务活动、管理活动等方面的情况做出评价，对所反映的问题提出建议，以促进业务部门有规必遵、有章必循，加强改善内部管理。

5. 信息系统控制

为保证财务公司的安全、稳健、高效运作，财务公司制定了《陕西投资集团财务有限责任公司信息技术管理办法》《陕西投资集团财务有限责任公司信息科技风险管理办法（修订）》，并建立了功能完善、依法合规的管理信息系统。信贷、资金交易、财务管理等业务均有相应业务操作系统作为支撑，系统设置符合法律法规、监管制度、内控制度和业务制度的各项要求。

6. 投资业务控制

财务公司为加强有价证券投资业务管理，防范投资风险，依据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《企业集团财务公司管理办法》《全国银行间债券市场债券交易管理办法》等法律法规，制定了《陕西投资集团财务有限责任公司有价证券投资管理办法》等业务管理办法及操作规程，对投资业务相关流程及操作进行了规范。财务公司投资业务流程规范，按照前、中、后台严格分离的原则，投资决策、交易执行、会计核算、风险控制各自独立，相互制衡。

（四）内部控制总体评价

公司治理结构规范，内部控制制度健全并得到有效执行。各类业务及管理均建立了相应的业务风险控制程序，使整体风险控制在合理水平，在资金管理方面公司较好的控制资金流转风险；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；在

投资方面公司制定了相应的投资决策内部控制制度，较好的控制了投资风险；公司合规运作，谨慎执行内部控制制度并执行有效，将风险控制在合理的水平内。

三、财务公司的风险管理情况

（一）经营情况

截至 2024 年 12 月 31 日，财务公司资产总额 14,986,845,880.69 元，净资产 1,182,452,852.68 元，吸收存款及同业存放 13,748,494,045.71 元；2024 年度实现营业收入 271,166,081.44 元，利润总额 42,133,909.56 元，净利润 31,600,432.16 元。

（二）管理情况

财务公司自成立以来，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》《企业内部控制基本规范》《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》的规定，按照审慎经营的原则，规范经营行为，制定各项业务管理规则和程序，不断加强内部控制与风险管理。截至 2024 年底，未发现财务公司与财务报表相关的资金、信贷、稽核、信息管理等方面的风险控制体系存在重大缺陷。财务公司未发生过董事或高管人员涉及严重违纪、刑事案件等重大事项，未发生过可能影响财务公司正常经营的重大机构变动、股权交易或者经营风险等事项，未受到过国家金融监督管理总局等监管部门行政处罚和责令整顿。

（三）监管指标

截至 2024 年 12 月 31 日，财务公司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，具体指标如下：

序号	项目	标准值	2024 年 12 月底
1	资本充足率	$\geq 10\%$	11.76%
2	不良资产率	$\leq 4\%$	0
3	不良贷款率	$\leq 5\%$	0
4	贷款拨备率	$\geq 1.5\%$	2.5%
5	拨备覆盖率	$\geq 150\%$	分母为 0
6	流动性比例	$\geq 25\%$	57.46%
7	贷款比例	$\leq 80\%$	44.11%
8	集团外负债总额/资本净额	$\leq 100\%$	0
9	票据承兑余额/资产总额	$\leq 15\%$	4.43%
10	票据承兑余额/存放同业	$\leq 300\%$	8.61%
11	(票据承兑余额+转贴现卖出余额)/资本净额	$\leq 100\%$	49.08%
12	承兑汇票保证金余额/各项存款	$\leq 10\%$	0
13	投资总额/资本净额	$\leq 70\%$	7.42%
14	固定资产净额/资本净额	$\leq 20\%$	0.32%

截至 2024 年 12 月 31 日，财务公司的各项监管指标均符合规定要求，各项监管指标均在合理的范围内，不存在重大风险。

四、公司在财务公司的存贷情况

截至 2024 年 12 月 31 日，公司合并范围内公司在财务公司的存款余额为 39.96 亿元, 在其他银行存款余额为 11.23 亿元，在财务公司存款比例为 78.06%；在财务公司的借款余额为 54.66 亿元，在其他银行借款余额为 195.12 亿元，在财务公司借款

比例为 21.88%。此外，公司开立的由财务公司作为承兑人的电子财务公司承兑汇票余额合计 66,343.12 万元，其中已贴现 62,316.87 万元计入短期借款。

公司在财务公司存款安全性和流动性良好，从未发生因财务公司头寸不足延迟付款等情况。公司已制定了在财务公司存款的风险处置预案，以进一步保证公司在财务公司存款的安全性。

五、风险评估意见

财务公司严格按照《企业集团财务公司管理办法》规定经营，经营业绩良好，基于以上分析与判断，做出如下评估结论（截至 2024 年 12 月 31 日）：

（一）财务公司具有合法有效的《金融许可证》《企业法人营业执照》，在许可的经营范围内，具备从事相关金融业务的资质；

（二）未发现财务公司存在违反《企业集团财务公司管理办法》规定的情形，财务公司各项监管指标符合该办法第三十四条的要求规定；

（三）财务公司经营状况良好，内控体系健全。根据对财务公司风险管理的了解和评价，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发生关联存、贷款等金融业务的风险可控。

陕西能源投资股份有限公司

董事会

2025年4月17日