

# 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

### 风险持续评估报告

根据陕西能源投资股份有限公司（以下简称公司）与陕西投资集团财务有限责任公司（以下简称财务公司）签订的《金融服务协议》和《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》，结合《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》的要求和财务公司提供的《金融许可证》《营业执照》等有关证件资料，公司查阅了财务公司 2023 年 6 月 30 日的资产负债表、所有者权益变动表、2023 年 1-6 月利润表和现金流量表，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

财务公司由陕西投资集团有限公司、陕西省煤田地质集团有限公司、陕西清水川能源股份有限公司、陕西秦龙电力股份有限公司、陕西华山创业有限公司共同出资组建，注册资本 10 亿元人民币。

财务公司是经中国银行保险监督管理委员会批准设立的非银行金融机构，于 2017 年 6 月正式挂牌运营。

法定代表人：郑波

注册地址：西安经济技术开发区凤城八路西北国金中心 E 栋 12 层

注册资本：10 亿元人民币

企业类型：其他有限责任公司

经营范围：

1. 吸收成员单位存款；
2. 办理成员单位贷款；
3. 办理成员单位票据贴现；
4. 办理成员单位资金结算与收付；
5. 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；

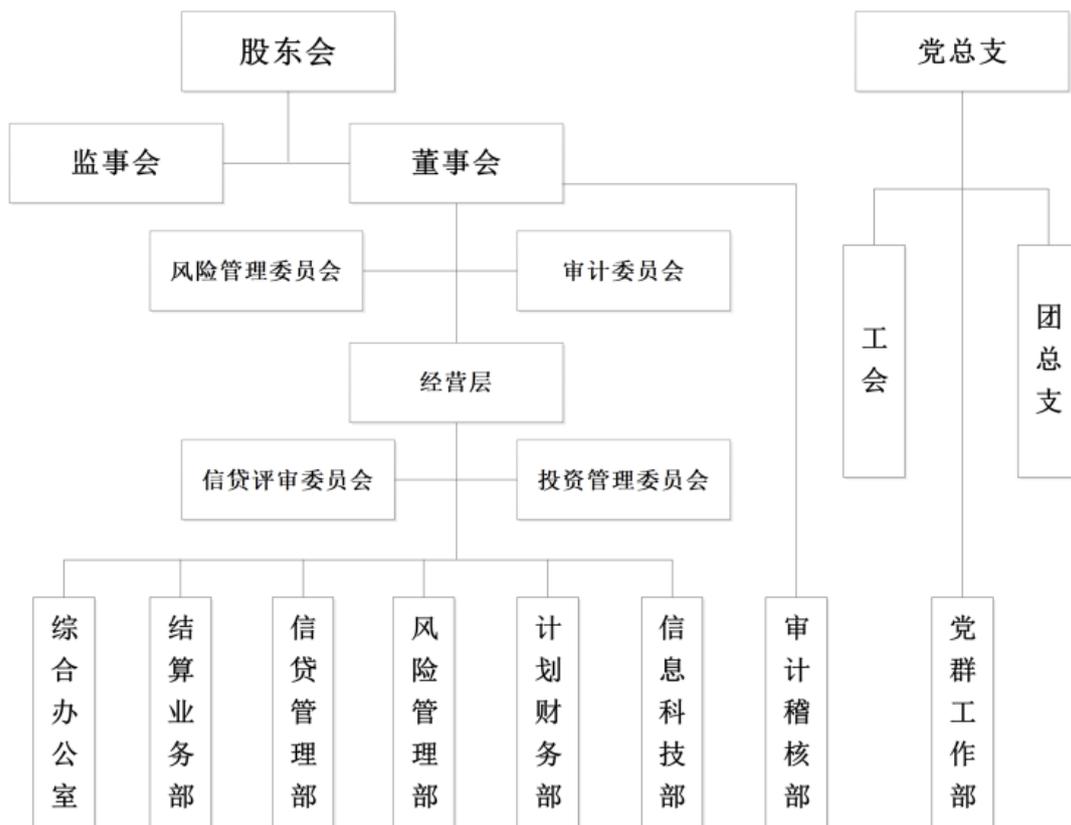
6. 从事同业拆借；
7. 办理成员单位票据承兑；
8. 从事固定收益类有价证券投资。

## 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》设立了股东会、董事会、监事会和经营层为核心的公司治理架构，形成了权责明晰、有效制衡的治理格局。

建立了分工合理、职责明确、报告关系清晰的组织结构，为内部控制有效性提供了必要的前提条件。财务公司组织架构图如下：



董事会负责召集股东会会议，并向股东会报告工作；执行股东会的决议；制订公司的年度财务预算方案、决算方案；制订公司的利润分配方案和弥补亏损方案；制订发行公司债券的方案；制订公司重大对外投资、重大担保、收购出售处置核心资产、资产抵押的方案；制订公司增加或者减少注册资本的方案；制订公

司合并、分立、变更公司形式、解散的方案；制订公司章程修改的方案；决定公司的经营计划和金额为注册资本 50%以下的融投资、担保；根据董事长的提名，聘任或者解聘公司总经理、财务总监、董事会秘书；根据总经理的提名，聘任或者解聘公司副总经理等高级管理人员，并决定其报酬事项和奖惩事项；听取总经理工作报告，检查总经理和其他高级管理人员对董事会决议的执行情况，建立健全对总经理和其他高级管理人员的问责制；制定公司基本管理制度；审定公司职工的工资、福利、奖惩方案；决定公司内部管理机构的设置；董事会是公司风险管理的最高机构，承担全面风险管理（包括洗钱风险管理）的最终职责；制订董事会年度工作报告；以及负责公司章程规定的其他职权。

董事会在全面风险管理工作中的主要职责是：批准财务公司风险管理总体目标、战略和政策，确定财务公司的风险偏好和风险承受度；了解和掌握财务公司面临的各项重大风险及其风险管理现状，做出有效控制风险的决策；批准财务公司全面风险管理年度报告、风险管理策略和重大风险管理解决方案。

董事会下设风险管理委员会和审计委员会。风险管理委员会负责审议财务公司的全面风险管理制度并提出完善建议；审议财务公司全面风险管理工作报告；审议需经董事会决策的重大风险、重大事件、重要报告、重大决策以及重要业务流程等有关事项，并进行监督；审议风险管理策略和重大风险暴露解决方案；批准审计稽核部提交的风险管理监督评价审计综合报告；审议财务公司年度风险控制指标，听取风险控制指标执行情况的报告，并对财务公司风险控制指标动态监控工作进行指导和监督；审议财务公司在公司资金支付安全、结算、信贷、担保、重大资本运作等方面的风险管理情况，对财务公司风险状况进行定期评估并提出意见。审计委员会负责审批财务公司年度审计计划，指导审计工作；监督财务公司的内部审计制度及其实施；负责内部审计与外部审计之间的沟通；审核财务公司的财务信息及其披露，根据需要对重大关联交易进行审核；审查财务公司内控制度的科学性、合理性、有效性以及执行情况；对内部审计人员尽责情况及工作考核提出意见；董事会交办的其他事项。

监事会负责检查公司财务；对董事、高级管理人员执行公司职务的行为进行监督，对违反法律、法规、公司章程或者股东会决议的董事、高级管理人员提出罢免的建议；当董事、高级管理人员的行为损害公司利益时，要求董事、高级管

理人员予以纠正；向股东会会议提出提案；董事、高级管理人员执行公司职务时违反法律、法规或者公司章程的规定，给公司造成损失的，应当承担赔偿责任的，公司的股东可以书面请求监事会向人民法院提起诉讼；提议召开临时股东会会议，在董事会不能履行公司章程规定的召集和主持股东会会议职责时召集和主持股东会会议；监事会是公司风险管理的监督机构，承担全面风险管理（包括洗钱风险管理）的监督责任；以及负责其他应当由监事会行使的职权。

高级管理层负责公司的日常经营管理工作，组织实施股东会、董事会决议，并向董事会报告工作；组织实施公司年度经营计划和投资计划；组织拟订公司年度财务预算、决算方案；组织拟订公司内部管理机构设置及人员配置方案；组织拟订公司的基本管理制度；制定公司的具体规章制度；承担财务公司全面风险管理的实施责任，执行董事会的决议，建立适应全面风险管理的经营管理架构，明确全面风险管理职能部门、业务部门以及其他部门在风险管理中的职责分工，建立部门之间相互协调、有效制衡的运行机制；制定清晰的执行和问责机制，确保风险管理策略、风险偏好和风险限额得到充分传达和有效实施；根据董事会设定的风险偏好，制定风险限额，包括但不限于行业、区域、客户、产品等维度；制定风险管理政策和程序，定期评估，必要时予以调整；评估全面风险和各类重要风险管理状况并向董事会报告；建立完备的管理信息系统和数据质量控制机制；对突破风险偏好、风险限额以及违反风险管理政策和程序的情况进行监督，根据董事会的授权进行处理。

信贷评审委员会负责审议成员单位及交易对手信用评级、额度授信及其他特别事项；审议包含流动资金贷款、贴现、固定资产贷款、贸易融资、票据承兑、保函、保理、对外担保等表内外授信业务；审议资产质量分类认定意见、不良资产的处置和责任认定。

投资管理委员会负责审议投资业务，对投资立项中的品种、金额、价格等要素发表意见；协调处理投资业务办理中出现的重要问题和重大事项；审议财务公司经营管理层授权的其他投资有关事项。

财务公司设置审计稽核部、结算业务部、信贷管理部、风险管理部、计划财务部、信息科技部、综合办公室、党群工作部八个内部职能部门。

审计稽核部负责审计稽核相关制度的搭建以及流程优化；制定财务公司审计

稽核战略规划、年度工作计划、月度工作计划并就实施过程中出现的问题进行纠偏；开展日常及各专项稽核工作，就发现的问题提出整改意见并对具体落实情况进行跟踪、检查及评价，落实问题整改，并出具整改报告；负责财务公司内部审计稽核信息和资料的统计、上报及建档、存档等工作；执行财务公司的合规及全面风险管理制度，履行部门合规及全面风险管理职责。

结算业务部负责建立、健全财务公司存款及结算业务相关管理制度并优化结算、同业业务操作流程；制定财务公司结算业务的战略规划、年度工作计划、月度工作计划并就实施过程中出现的问题进行纠偏；负责财务公司结算业务，资金业务、同业业务、反洗钱业务等核心业务；负责核心业务系统成员单位账户信息新增及维护工作；管理资金池账户及同业账户；管理利率及价格；负责内外部的对账工作，并负责结算业务会计凭证、账簿和登记簿、档案的建立和管理；执行财务公司合规及全面风险管理制度，履行部门合规及全面风险管理职责。

信贷管理部负责配合风险管理部制定财务公司信贷、投资、票据业务相关管理制度并优化信贷、投资、票据业务操作流程；制定财务公司信贷、投资、票据业务的战略规划、年度工作计划、月度工作计划并就实施过程中出现的问题进行纠偏；负责财务公司信贷业务，票据业务、投资业务等核心业务；按照公司对票据业务的管控要求，对接合作商业银行，建立票据池，协助成员单位加入票据池，并办理相关业务；为成员单位提供多样化金融服务方案，完成对成员单位的金融服务工作；负责财务公司信贷客户及同行业机构的维护及管理，对接监管部门；负责配合风险管理部进行不良资产的清收、盘活工作；执行财务公司合规及全面风险管理制度，履行部门合规及全面风险管理职责。

风险管理部负责根据财务公司总体发展战略，制定内控与全面风险管理体系规划并组织实施；建立、健全财务公司风险管理、内控管理、合规管理、法务管理相关制度并优化操作流程；制定财务公司风险管理、内控管理、合规管理、法务管理的战略规划、年度工作计划、月度工作计划并就实施过程中出现的问题进行纠偏；负责建立与完善全面风险管理制度及相关的工作标准、工作程序和绩效考核办法等；收集汇编各业务职能部门上报的风险信息清单，组织进行风险分析，制定风险应对措施；负责维护财务公司内控制度及内控手册，根据内部控制评价报告、审计报告或内控检查情况组织内控改进，确保财务公司内控体系有效运行；

负责财务公司信用、投资、票据等业务的审查审批；负责财务公司合规管理及法律事务管理。

计划财务部负责建立、健全财务公司财务管理、会计核算、经营管理等方面的管理制度并优化操作流程；制定财务公司财务管理、会计核算、经营管理的战略规划、年度工作计划、月度工作计划并就实施过程中出现的问题进行纠偏；牵头财务公司的预算编制，并负责预算方案实施的动态跟踪、监控，分析、总结预算执行情况；拟定财务公司年度决算报告；负责法定存款准备金业务管理工作、会计核算工作，履行财务监督职能，并定期开展会计基础工作自查及整改；负责财务公司现金管理、固定资产及无形资产管理、税务管理；负责财务公司账户管理、重要物品、财务档案管理及全面精细化管理；负责对财务公司的财务状况进行分析、监控和报告，并对外披露和报送；执行财务公司合规及全面风险管理制度，履行部门合规及全面风险管理职责。

信息科技部负责优化财务公司信息科技相关管理制度并优化操作流程；制定财务公司信息化的战略规划、年度工作计划、月度工作计划并就实施过程中出现的问题进行纠偏；负责财务公司各项业务和管理系统的规划设计与功能变更的分析、研讨，并安排组织开发、测试、上线及验收工作；负责信息系统与设备维护、信息安全管理以及培训、应急管理支持、协调工作；执行财务公司合规及全面风险管理制度，履行部门合规及全面风险管理职责。

综合办公室负责建立、健全财务公司组织建设、人事管理、行政和后勤管理、安全管理相关制度并优化操作流程；制定财务公司组织建设、人事管理、行政和后勤管理、安全管理的战略规划、年度工作计划、月度工作计划并就实施过程中出现的问题进行纠偏；负责财务公司机构设置、部门职责及定岗定员，并编制《岗位说明书》；负责收发文、信息报送、股权管理、“三会”管理、会议组织、印章、档案、合同管理等行政管理事项；负责招投标管理；负责人员招聘、薪酬、社保、培训、档案等人事管理工作；负责财务公司的资产与后勤管理；执行财务公司全面风险管理制度，履行部门全面风险管理职责。

党群工作部负责思想政治建设、领导班子及干部队伍建设、基层党组织建设、组织工作保障及党员教育管理等党建工作；负责党风廉政建设、纪律监督、信访工作及纪检监察相关基础工作；负责思想宣传工作及统战、维稳、扶贫工作；执

行财务公司全面风险管理制度，履行部门风险管理职责。

## （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。

## （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》《人民币银行结算账户管理办法》《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》，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。

结算业务部严格执行制度及业务流程要求，严格审核客户资料，对发生资料提供不全、不符合制度规定、原件不能提供等情况的客户均不予办理，做到资料收取的真实性。严格按照业务流程办理业务，杜绝逆流程操作或违反公司制度办理业务；在落实重要岗位人员管控措施方面，能够严格按照相关制度要求，在开户、验印、业务印章保管、对账等业务环节中，做到责任到人，明确不相容岗位和业务。坚决杜绝串岗、混岗或违规顶岗、兼岗等问题发生；在重要空白凭证及重要物品管理方面，能够及时做好购买、领用登记并登记重要空白凭证表外账，每月进行查库，确保账账、账实相符，并对贷款借据、业务专用印章、银行支票、柜员私章等重要物品进行检查。

### 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》《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》等制度，并规范了相应的操作流程。

财务公司开展的授信业务包括但不限于：贷款、贴现、透支、票据承兑、贷款承诺等表内外授信业务。授信业务由公司信贷管理部负责按章办理，未经授权和审批，其他任何部门和人员不得办理授信业务。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。

财务公司的贷款业务遵守“依法合规、审慎经营、平等自愿、公平诚信”的原则，管理制度健全、岗位设置合理，分工明确，岗位之间相互配合、相互制约；根据公司信用评级制度和相关授信业务管理办法，评定客户信用等级，建立了客户资信记录。严格遵照贷审分离、分级审批的原则，建立了健全的贷款审批制度及详细的审批流程权限；贷款发放前确认借款人满足合同约定的提款条件，并按照合同约定通过贷款人受托支付或借款人自主支付的方式对贷款资金的支付进行管理与控制，监督贷款资金按约定用途使用；有效开展贷后管理工作，包括贷后检查、风险分类、风险预警、到期催收、不良贷款处置、档案管理等环节。

### 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》和操作规范，对会计核算流程进行了规范。

财务公司设置财务管理职能部门，配备专业财务管理人员，综合运用规划、预测、计划、预算、控制、监督、考核、评价和分析等方法，筹集资金，营运资产，控制成本，分配收益，配置资源，反映经营状况，防范和化解财务风险，实现财务公司持续经营和价值最大化。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》。

审计稽核部负责财务公司稽核工作，依据国家法律法规、财务公司规章制度等有关规定，对财务公司经营管理工作独立、客观地进行监督、评价和咨询。审计稽核部根据财务公司各项业务管理规章制度的规定，确定常规稽核计划，制定稽核工作底稿，开展日常稽核工作。此外还根据财务公司董事会的指示或要求，拟定稽核工作方案，确定专项稽核计划。审计稽核部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》，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。

信息科技部负责财务公司信息系统的维护和运营工作，为确保核心业务系统运行和系统环境的安全，采取多方面的举措：组织制订和实施财务公司信息技术发展规划；制订和落实财务公司信息技术管理制度；为财务公司管理及业务发展提供信息技术支持，包括组织实施信息系统建设及改造升级、系统运维支持、硬件维护支持、操作培训支持等。对于重要业务系统（如结算系统），业务部门设立系统管理员，负责该系统的日常运行管理。信息科技部内部对于重要信息技术岗位设置 AB 岗（可以交叉兼职），以确保业务的正常开展。

#### 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。在投资业务实施过程中，按照严格控制、相互监督原则确定交易权限，进行合法操作，严禁越权违规操作。有价证券投资业务部门每季度对公司有价证券资产进行存续期管理，每季度结束后十个工作日内对有价证券资产进行分析并提交风险管理部。投资立项如因投资环境发生重大变化，有价证券投资业务部门应及时向财务公司分管领导汇报，并向风险管理部提交书面说明。经风险管理部初步风险分析后，需要调整或变更的，应按原审批路径重新审批变更投资立项。

#### **（四）风险管理总体评价**

财务公司整体经营情况良好，风险管理制度健全，执行有效。在资金、授信、信贷、投资等各类业务方面建立了相应的业务风险控制程序，较好地控制了各类风险，使整体风险控制在合理的水平。

### **三、财务公司的风险管理情况**

#### **（一）经营情况**

截至 2023 年 6 月 30 日，财务公司资产总额 12,233,904,662.55 元，净资产 1,105,084,491.75 元，吸收存款及同业存放 11,099,904,764.82 元；2023 年 1-6 月实现营业收入 118,459,058.42 元，利润总额 104,002,079.72 元，净利润 78,001,559.78 元。

#### **（二）管理情况**

财务公司自成立以来，一直坚持稳健经营原则，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》规范经营行为，不断加强内部控制与风险管理。

截至目前，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 2023 年 6 月 30 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	财务公司指标
1	资本充足率	≥10%	19.60
2	不良资产率	≤4%	0
3	不良贷款率	≤5%	0
4	贷款拨备率	≥1.5%	2.5
5	拨备覆盖率	≥150%	分母为 0
6	流动性比例	≥25%	71.21
7	贷款比例	≤80%	32.38
8	集团外负债总额/资本净额	≤100%	0
9	票据承兑余额/资产总额	≤15%	1.63
10	票据承兑余额/存放同业	≤300%	2.55
11	(票据承兑余额+转贴现卖出余额) /资本净额	≤100%	17.11
12	承兑汇票保证金余额/各项存款	≤10%	0
13	投资总额/资本净额	≤70%	0
14	固定资产净额/资本净额	≤20%	0.34

截至 2023 年 6 月 30 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 2023 年 6 月 30 日，本公司合并范围内公司在财务公司的存款余额为 20.28 亿元（含利息），在其他银行存款余额为 41.87 亿元（含利息），在财务公司存款比例为 32.61%；在财务公司的融资余额为 32.09 亿元（含利息），在其他银行融资余额为 207.26 亿元（含利息），在财务公司贷款比例为 13.41%。

本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。本公司已制定了在财务公司存款的风险处置预案，以进一步保证本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，本公司做出如下评估结论（截至 2023 年 6 月 30 日）：

1. 财务公司具有合法有效的《金融许可证》《营业执照》；
2. 财务公司成立至今严格按照《企业集团财务公司管理办法》的规定经营，财务公司的资产负债比例符合该办法的要求规定；
3. 自成立以来，财务公司未发生过挤提存款、到期债务不能支付、大额贷款逾期、计算机信息系统严重故障、被诈骗、董事、高级管理人员涉及严重违纪或刑事案件等重大事项；
4. 自成立以来，财务公司未因违法违规受到国家金融监督管理总局等监管部门行政处罚或责令整顿；
5. 自成立以来，财务公司未发生可能影响正常经营的重大机构变动、股权交易或经营风险等事项。

陕西能源投资股份有限公司

董事会

2023年8月24日