

# 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

陕西能源投资股份有限公司（以下简称陕西能源或公司）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2025年12月31日的资产负债表、所有者权益变动表、2025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）财务公司注册信息、业务资质及股东情况

陕西投资集团财务有限责任公司系国家金融监督管理总局（原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，前身为陕西能源集团财务有限责任公司，于2018年5月22日更名为陕西投资集团财务有限责任公司。

统一社会信用代码：91610132MA6U5NQD7F

法定代表人：张少杰

注册地：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。

财务公司注册资本为10亿元，目前股东构成及出资信息如下：

序号	股东名称	股东类型	认缴出资额 (万元)	占比 (%)
1	陕西投资集团有限公司	法人股东	76800	76.8
2	陕西省煤田地质集团有限公司	法人股东	5800	5.8
3	陕西清水川能源股份有限公司	法人股东	5800	5.8
4	陕西秦龙电力股份有限公司	法人股东	5800	5.8
5	陕西华山创业有限公司	法人股东	5800	5.8

## **(二) 经营范围**

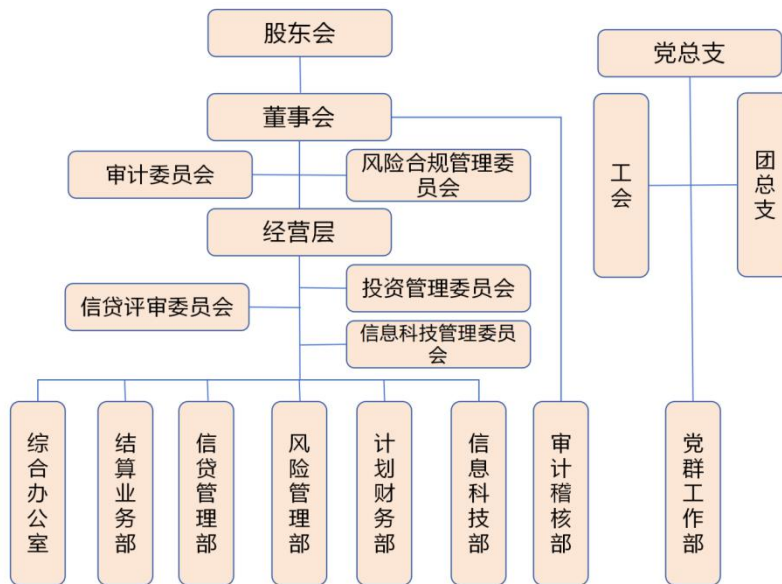
吸收成员单位的存款；办理成员单位贷款；办理成员单位票据贴现；办理成员单位资金结算与收付；提供成员单位委托贷款、债券承销、非融资性保函、财务顾问、信用鉴证及咨询代理业务；从事同业拆借；办理成员单位票据承兑；从事固定收益类有价证券投资。

## **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《中华人民共和国公司法》《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、董事会和经营层组成的“两会一层”公司治理架构。其中，董事会下设风险合规管理委员会、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；财务公司内设综合办公室、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、审计稽核部、党群工作部8个职能部门，截至2025年12月31日，财务公司组织架构图如下：



财务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）风险的识别与评估

2025年财务公司制定、修订各类制度共计38项，其中修订完善制度14项，新增制度24项，进一步夯实了内控基础，使财务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。

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、风险合规管理委员会、高级管理层、风险管理部、审计稽核部，以及其他业务职能部门构成，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地识别、评估和控制。

### **(三) 重要控制活动**

#### **1. 资金业务控制**

财务公司根据《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》等业务管理办法，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。

#### **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》《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》《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》《陕西投资集团财务有限责任公司煤电企业E贷业务管理办法》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、完整地提供会计信息，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》及相关法律法规规定，结合财务公司实际，制定《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》以及操作规范，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定运行，设立审计

稽核部，实行内部审计稽核制度。根据国家法律法规和财务公司有关制度规定，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作出评价，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，持续改善内部管理。

## 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》《陕西投资集团财务有限责任公司信息科技项目管理办法》《陕西投资集团财务有限责任公司信息科技外包管理办法》《陕西投资集团财务有限责任公司信息科技外包人员管理细则》《陕西投资集团财务有限责任公司信息科技外包服务商管理细则》《陕西投资集团财务有限责任公司信息科技外包服务应急响应预案》《陕西投资集团财务有限责任公司应用软件开发管理细则》《陕西投资集团财务有限责任公司安全开发管理细则》《陕西投资集团财务有限责任公司系统运维问题管理细则》《陕西投资集团财务有限责任公司信息系统发布管理细则》《陕西投资集团财务有限责任公司需求分析与管理细则》，并建立了功能完善、依法合规的信息管理系统。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，系统设置及运行符合法律法规、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》《陕西投资集团财务有限责任公司固定收益类有价证券投资业务策略》《陕西投资集团财务有限责任公司投资管理委员会议事规则》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**

财务公司治理结构规范，内部控制制度健全并得到有效执行。在持续发展需求的基础上，建立了合理、完整的内部控制体系，满足了内部控制设计及执行的有效性。在资金管理方面，财务公司有效地控制了资金流转风险；在信贷业务方面，财务公司建立了相应的信贷业务风险控制程序；在投资方面，财务公司制定了相应的投资决策内部控制制度，有效控制了投资风险。财务公司合规运作，谨慎执行内部控制制度并确保其有效性，将风险控制在合理的水平内。

## **三、经营管理及风险管理情况**

### **(一) 经营情况**

截至 2025 年 12 月 31 日，财务公司总资产

11,782,006,904.91元，净资产1,099,050,665.56元，吸收存款及同业存放10,624,212,207.92元；2025年财务公司实现营业收入258,261,042.00元，实现利润总额75,619,819.50元，实现税后净利润56,597,812.88元。

## （二）管理情况

财务公司自成立以来，坚持稳健经营的原则，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、条例及《公司章程》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2025年12月31日，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，也未发生过董事或高级管理人员涉及严重违纪、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，也未受到过国家金融监管总局等监管部门行政处罚和责令整顿。

## （三）监管指标

截至2025年12月31日，财务公司的各项监管指标均符合《企业集团财务公司管理办法》第三十四条规定，具体指标如下：

序号	项目	标准值	2025年12月31日
1	资本充足率	≥10%	10.67%
2	流动性比例	≥25%	35.24%

3	贷款比例	≤80%	64.54%
4	集团外负债总额/资本净额	≤100%	0
5	票据承兑余额/资产总额	≤15%	6.8%
6	票据承兑余额/存放同业	≤300%	25.20%
7	(票据承兑余额+转贴现卖出余额)/资本净额	≤100%	60.64%
8	承兑汇票保证金余额/各项存款	≤10%	0
9	投资总额/资本净额	≤70%	42.45%
10	固定资产净额/资本净额	≤20%	0.28%

截至2025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、陕西能源在财务公司的存贷情况

单位：元

项目名称	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额	收取或支付利息、手续费
一、存放于财务公司存款	3,996,031,013.74	73,752,333,510.76	75,562,357,209.33	2,186,007,315.17	30,255,549.77
二、向财务公司借款	5,466,320,000.00	2,295,020,000.00	2,140,800,000.00	5,620,540,000.00	138,098,451.62
1.短期借款	465,000,000.00	1,051,000,000.00	935,000,000.00	581,000,000.00	7,422,904.56
2.长期借款	5,001,320,000.00	1,244,020,000.00	1,205,800,000.00	5,039,540,000.00	130,675,547.06
三、其他金融业务	663,431,206.75	1,172,811,844.98	1,035,561,669.22	800,681,382.51	3,472,099.40

开立电子财务公司承兑汇票(含已贴现还原短期借款部分)	663,431,206.75	1,172,811,844.98	1,035,561,669.22	800,681,382.51	3,472,099.40
----------------------------	----------------	------------------	------------------	----------------	--------------

## 五、风险评估意见

基于以上判断，作出如下评估结论（截至2025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，各项监管指标符合该办法第三十四条规定的要求；

（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，未发现风险管理存在重大缺陷。陕西能源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

2026年4月17日