

证券代码：873065

证券简称：秦元热力

主办券商：开源证券

陕西秦元热力股份有限公司
关于陕西投资集团财务有限责任公司 2024 年 12 月
31 日风险评估的报告

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、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个别及连带法律责任。

一、公司基本情况

陕西投资集团财务有限责任公司（以下简称“陕投财务公司”或“公司”）是经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 月注册成立，注册资本 10 亿元人民币。2018 年 5 月 22 日，因集团公司更名，公司经批准由陕西能源集团财务有限责任公司更名为陕西投资集团财务有限责任公司，统一社会信用代码为：91610132MA6U5NQD7F。截至 2024 年 12 月 31 日，公司注册资本：100,000 万元；公司法定代表人：郑波（2025 年 3 月工商变更为张少杰）；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。

截至 2024 年 12 月 31 日，陕投财务公司控股股东为陕西投资集团有限公司，实际控制人为陕西省国资委，各股东

持股情况如下：

序号	股东名称	出资额（万元）	持股比例（%）
1	陕西投资集团有限公司	76,800.00	76.80
2	陕西省煤田地质集团有限公司	5,800.00	5.80
3	陕西清水川能源股份有限公司	5,800.00	5.80
4	陕西秦龙电力股份有限公司	5,800.00	5.80
5	陕西华山创业有限公司	5,800.00	5.80
合计		100,000.00	100.00

业务范围为：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；办理成员对方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、公司内部控制基本情况

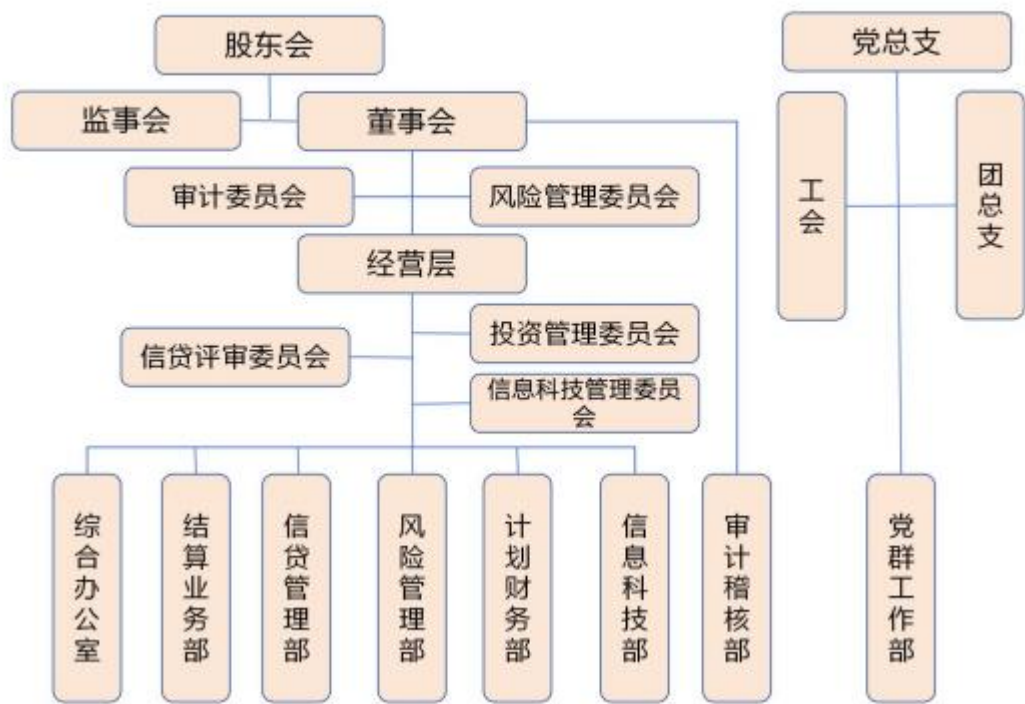
（一）公司治理

陕投财务公司建立了以股东会、董事会、监事会为主体的法人治理结构，股东会是最高权力机构，董事会是最高决策机构并统筹决策运作，董事会下设风险管理委员会、审计委员会作为决策议事机构。监事会在股东会领导下，对董事会和总经理行政管理系统行使内部监督。经营层建立以总经理为核心的总经理办公会决策机制，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。陕投财务公司设立八个部门，分别是综合办公室、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，前、中、后台各部门相互独立、互相制衡，具体负

责各项业务的办理和日常事务的管理。

公司组织架构设置情况如下：

陕西投资集团财务有限责任公司组织架构



（二）内控体系

陕投财务公司建立由董事会、监事会、高级管理层、内控管理职能部门、审计部门、业务部门组成的内部控制治理和组织架构，具体职责和报告路径如下：

1、董事会及其下设委员会。董事会负责保证建立并实施充分而有效的内部控制体系，保证公司在法律和政策框架内审慎经营；负责审批公司整体经营战略和重大政策，并定期检查、评价执行情况；负责确保公司在法律 and 政策的框架内审慎经营，明确设定可接受的风险程度，确保高级管理层采取必要措施识别、计量、监测并控制风险；负责监督高级管

理层对内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估。董事会下设立审计委员会，负责监督公司内部控制的有效实施和内部控制自我评价情况，协调内部控制审计及其他相关事宜。

2、监事会。监事会负责监督董事会、高级管理层完善内部控制体系；负责监督董事会及董事、高级管理层及高级管理人员履行内部控制职责；负责要求董事、董事长及高级管理人员纠正其损害公司利益的行为并监督执行。

3、经理层。高级管理层负责制订内部控制政策，对内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估；负责执行董事会决策；负责建立识别、计量、监测并控制风险的程序和措施；负责建立和完善内部组织机构，保证内部控制的各项职责得到有效履行。

4、归口管理部门。风险管理部是公司内控管理职能部门，牵头内部控制体系的统筹规划、组织落实和检查评估。

5、各业务部门。各部门是内部控制的建设、执行部门，负责各自条线内部控制体系的建设，制定各业务条线内部控制制度、程序和方法并组织实施，对条线内部控制体系存在的问题，及时采取有效措施进行改进。

6、监督部门。审计稽核部是公司内部控制的监督和评价部门，负责对各业务条线和内设部门的内部控制状况实施监督和评价，负责对整体内部控制的有效性进行年度自我评价。

7、报告路径。公司各级管理人员承担各自管理领域内部控制制度的落实和监督职责，并负责内部控制中各类重大信息的反馈和沟通。全公司员工负有内部控制各类制度及其实施中重大信息的主动反馈责任。

（三）风险的识别与评估

公司编制了《内部控制管理办法》并实行内部审计监督制度，董事会设立风险管理委员会，向董事会负责，并通过建立内部审计管理办法和操作规程对公司各部门的经济活动进行内部审计和监督。各部门也在其职责范围，根据各项业务的不同特点制定各自不同的风险控制制度、标准化操作流程、作业标准和风险防范措施，各部门责任分离、相互监督，对操作中的各项风险进行预测、评估和控制。

（四）控制活动

1、资金管理

公司根据国家有关部门及人民银行规定的各项规章制度，制定了《单位人民币结算账户管理办法》、《存款业务管理办法》、《支付结算业务管理办法》、《资金管理办法》、《资金调拨管理办法》、《存放同业业务管理办法》、《同业拆借管理办法》等业务管理办法及操作流程，有效控制了资金风险。

（1）在资金计划管理方面，公司业务经营严格遵循《资金管理办法》进行资产负债管理，通过制定和执行资金管理、风险控制管理、同业资金拆借管理等制度，保证公司

资金的安全性、效益性和流动性。

（2）在成员单位存款业务方面，公司严格遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则保障成员单位资金的安全，维护各当事人的合法权益。

（3）在资金集中管理和内部转账结算业务方面，成员单位在公司开设结算账户，通过互联网传输路径实现资金结算，严格保障结算的安全、快捷。

每日营业终了，结算业务部将业务数据传递至计划财务部，计划财务部及时进行账务处理，不相容独立复核，保证入账及时、准确，发现问题及时反馈，并将资金核算纳入到公司整体财务核算当中。

（4）公司同业拆借业务不存在资金安全性风险，实际操作程序较好。

2、信贷业务控制

公司制定了《陕西投资集团财务有限责任公司授信业务管理办法》，其授信业务包括但不限于：贷款、贴现、票据承兑等表内外授信业务。对受信人的综合授信，按需求实行分项授信额度审批和控制。建立了贷前、贷中、贷后完整的信贷管理制度：

（1）建立了审贷分离、分级审批的贷款管理办法

信贷管理部负责尽职调查，风险管理部负责审查并组织信贷评审委员会进行审议，有权审批人最终审批。

授信业务的审查审批按照公司授信业务授权权限和各类业务操作规程中规定的审批流程进行。

低风险授信业务可采取简化的授信审批流程进行审查，对受信人授信业务用途、合规性风险等内容进行审查：

- a. 全额存单质押的；
- b. 全额保证金的；
- c. 全额国家债券或国家金融债券质押的；
- d. 上述几种方式的组合；

经批准的授信业务，经办的客户经理按审批要求逐一落实各项授信实施条件，如需变更授信条件的，按原授信业务审批权限另行报批。公司对客户授信期限原则上为一年，以审批生效之日起开始计算。

（2）贷后管理

在授信业务存续期间，各授信管理人员须对受信人及授信业务的各类风险因素进行跟踪和分析，及时发现预警信号，并采取有效应对和补救措施，防控和化解授信业务风险，提高信贷资产质量，确保贷款本息安全回收和获得合法的业务收益。

3、内部稽核控制

公司审计稽核部、风险管理部和业务部门均承担内部控制监督检查的职责，根据分工协调配合，构建覆盖各个产品、各个业务流程的监督检查体系。同时建立内部控制监督的报

告和信息反馈制度，审计稽核部、风险管理部、业务部门人员将发现的内部控制缺陷，按照规定报告路线及时报告董事会、监事会、高级管理层和相关部门，通过建立内部控制问题整改机制，明确整改责任部门，规范整改工作流程，确保整改措施落实到位。

公司根据内部控制管理责任制，强化责任追究：

（1）董事会、高级管理层对内部控制的有效性分级负责，并对内部控制失效造成的重大损失承担管理责任；

（2）审计稽核部、风险管理部要对未适当履行监督检查和内部控制评价职责承担直接责任；

（3）业务部门要对未执行相关制度、流程，未适当履行检查职责，未及时落实整改承担直接责任。

4、信息系统控制

公司通过建立科学的信息系统风险控制制度，对信息系统的项目立项、设计、开发、测试、运行和维护整个过程实施严格管理。严格划分信息系统管理部门与应用部门的职责，建立和健全计算机风险防范制度，确保信息系统、系统设备、系统数据和系统环境的安全。

（五）内部控制总体评价

陕投财务公司建立健全内部控制制度，各项业务均能严格按照制度和流程开展，未发生重大操作风险，较好地控制了资金安全风险；业务运营合法合规，管理制度健全，各类

风险管控有效。

三、公司经营管理及风险管理情况

（一）经营情况

截至 2024 年 12 月 31 日，陕投财务公司资产总额 149.87 亿元，所有者权益 11.82 亿元，吸收存款及同业存放 137.48 亿元，发放各项贷款余额 65.06 亿元。2024 年全年实现营业总收入 2.71 亿元，利润总额 0.42 亿元，净利润 0.32 亿元。

（二）管理情况

陕投财务公司自成立以来，秉承稳健经营原则，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》《企业集团财务公司管理办法》《企业会计准则》和国家有关金融法规、条例以及公司章程规范经营，持续改进内部管理，各项业务稳定顺行。

（三）监管指标

截至 2024 年 12 月 31 日，陕投财务公司严格按照《企业集团财务公司管理办法》有关监管指标的规定监测和管理监管指标，各项指标均达到监管要求。

指标	标准值	实际值（2024 年 12 月 31 日）
资本充足率	≥10%	11.76%
不良资产率	≤4%	0
不良贷款率	≤5%	0
贷款拨备率	≥1.5%	2.5%
拨备覆盖率	≥150%	分母为 0
流动性比例	≥25%	57.46%
贷款比例	≤80%	44.11%
集团外负债总额/资本净额	≤100%	0

票据承兑余额/资产总额	≤15%	4.43%
票据承兑余额/存放同业	≤300%	8.61%
（票据承兑余额+转贴现卖出余额）/资本净额	≤100%	49.08%
承兑汇票保证金余额/各项存款	≤10%	0
投资总额/资本净额	≤70%	7.42%
固定资产净额/资本净额	≤20%	0.32%

四、风险评估意见

综上，陕投财务公司具有合法有效的《金融许可证》《营业执照》，建立了较为完整合理的内部控制体系，相关指标均达到监管要求。根据对陕投财务公司风险管理的了解和评价，未发现陕投财务公司在与 2024 年末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。

陕西秦元热力股份有限公司

董事会

2025 年 4 月 17 日