

山西通宝能源股份有限公司关于对晋能控股集团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

晋能控股集团财务有限公司（以下简称“财务公司”）前身为晋煤集团财务有限公司，是由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，注册资本 100,000 万元，其中，晋能控股装备制造集团有限公司出资金额 92,000 万元，持股比例 92%，山东联盟化工股份有限公司出资金额 8,000 万元，持股比例 8%。

2025 年 3 月 11 日，财务公司经国家金融监督管理总局《国家金融监督管理总局关于晋煤集团财务有限公司变更注册资本及调整股权结构的批复》（金复〔2025〕152 号），同意晋能控股集团有限公司对财务公司增加注册资本 104,082 万元。增资后，财务公司注册资本由 100,000 万元变更为 204,082 万元人民币。本次注册资本变更及股权结构调整后，财务公司所属集团变更为以晋能控股集团有限公司为母公司的企业集团，股东名称、出资金额、出资比例如下：晋能控股集团有限公司，出资金额 104,082 万元人民币，持股比例 51%；晋能控股装备制造集团有限公司，出资金额 92,000 万元人民币，持股比例 45.08%；山东联盟化工股份有限公司，出资金额 8,000 万元，持股比例 3.92%。2025 年 4 月 23 日财务公司完成注册资本工商变更。

2025 年 7 月 17 日，财务公司经《国家金融监督管理总局晋城监管分局关于晋煤集团财务有限公司变更名称的批复》（泽金管复〔2025〕31 号），同意财务公司将中文名称变更为“晋能控股集团财务有限公司”，英文名称变更为“Jinneng Holding Group Finance Co., Ltd.”。2025 年 7 月 21 日，财务公司取得国家金

融监督管理总局晋城监管分局颁发的《金融许可证》。2025 年 7 月 24 日，财务公司完成公司名称工商变更。

财务公司现基本情况如下：

公司名称：晋能控股集团财务有限公司

统一社会信用代码：91140500694270485X

金融许可证机构编码：L0103H314050001

法定代表人：段建勋

注册资本：204,082 万元

注册地址：山西省晋城市城区北石店（晋煤集团大门旁）。

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；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。

（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（万元）	股权比例（%）
1	晋能控股集团有限公司	104,082	51
2	晋能控股装备制造集团有限公司	92,000	45.08
3	山东联盟化工股份有限公司	8,000	3.92

二、财务公司内部控制的基本情况

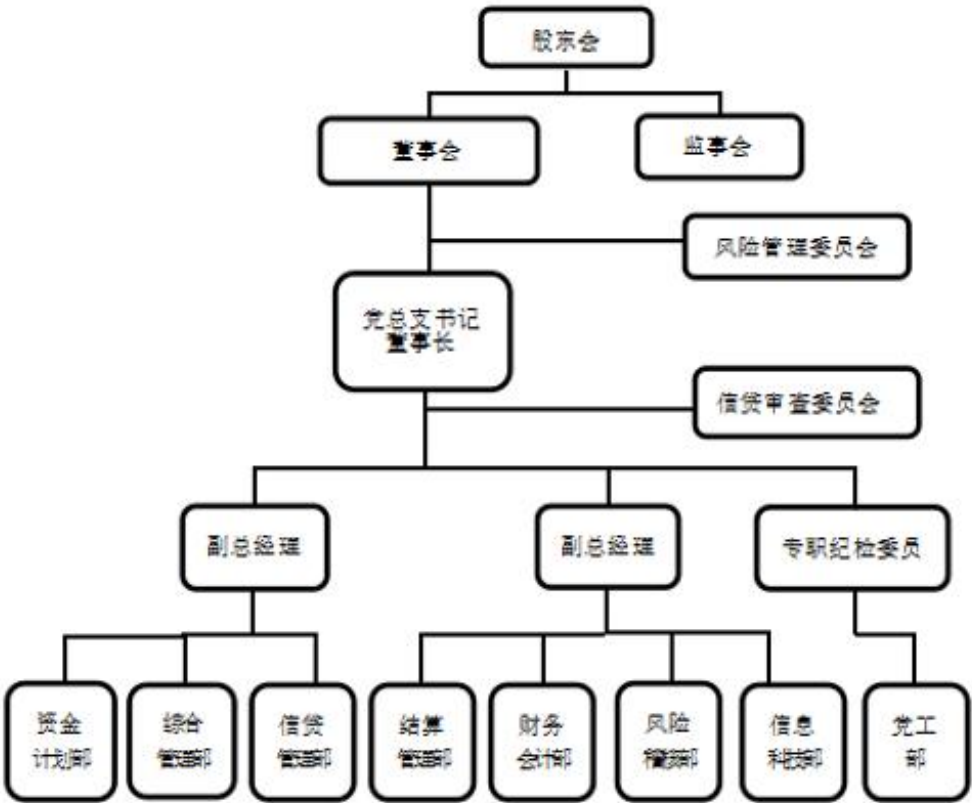
（一）内部控制环境

风险控制环境：财务公司董事会及其下设的风险管理委员会、高级管理层及其下设的各专业委员会、风险稽核部以及其他业务和管理部门构成财务公司风险管理的组织架构。

董事会是财务公司开展全面风险管理的最高决策机构，监事会对董事会及高级管理层风险管理履职情况进行监督评价，高级管理层对风险管理工作的有效性向董事会负责，高级管理层下设的各专业委员会应负责各领域相关风险管理政策、方案、措施的制定和执行。风险稽核部（风险管理委员会办公室）负责风险管理的日常工作，财务公司各业务和管理部门是风险管理的一线部门。

总体风险控制措施：财务公司风险偏好为稳健型，在合规经营的前提下，愿意接受为了实现经营目标、增强盈利能力而发生的风险，适度接受为提升综合金融服务水平、创新盈利模式而发生的风险，不接受影响资金安全以及企业集团流动性的风险。针对不同类型风险采取风险分散、风险对冲、风险转移、风险规避、风险补偿等单一策略或组合策略。

晋能控股集团财务有限公司组织结构图：



（二）风险识别与评估程序

各业务部门确定本部门关键业务事项，对业务事项涉及的风险开展识别与分析，对发生可能性以及影响程度进行判断，并据此进行风险评估，划分风险等级等。

（三）主要风险控制活动的建立和运行情况

1. 合规风险控制

（1）机构设置方面。按照《金融机构合规管理办法》的要求设置了风险稽核部，牵头承担合规管理职责，推进合规规范得到严格执行，组织培育合规文化，开展合规培训，推动全体员工遵守行为合规准则。

（2）制度方面。结合监管政策和管理需要，不断建立健全内控制度，根据公司重组的实际情况，对所有制度进行梳理，完善和补充相关制度，为合规经营目标做好制度保障，建立了《合规问责管理办法》，进一步加强了合规管理。

（3）执行方面。不断加强“三道防线”建设，各业务部门、风险稽核部以及党工部协同，促进合规管理。

2. 重要控制活动

（1）资金业务控制

财务公司根据国家金融监督管理总局各项规章制度，制定了关于结算管理、存款管理的各项管理办法与业务制度，各项业务制度均有详细的操作流程，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。

结算管理：财务公司为规范人民币结算业务，有效控制和防范结算风险，保证结算业务的规范、安全、稳健运行，依据中国人民银行《支付结算办法》和《企业集团财务公司管理办法》等法律法规的规定，制定了《财务公司结算管理办法》《财务公司结算账户管理办法》等业务管理办法和操作流程，对人民币结算业务相关操作进行了规范。成员单位在财务公司开设结算账户，通过“N20 智能资金平台”线上提交指令或线下提交书面指令实现资金结算，严格保障结算的安全、快捷。财务公司制定严格的对账机制，成员单位可通过“电子回单系统”实现网上对账。

存款管理：财务公司为加强人民币存款管理、规范公司人民币存款业务，依据《人民币单位存款管理办法》等法律法规，制定了《财务公司存款管理办法》，对人民币存款业务的相关操作进行了规范。财务公司对存款人开销户进行严格审查，严格管理预留印鉴资料和存款支付凭证，有效防止诈骗活动；财务公司遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则，严格执行国家金融监督管理总局和中国人民银行相关规定，充分保障成员单位的资金安全，维护当事人的合法权益。

（2）信贷业务控制

财务公司根据国家金融监督管理总局和中国人民银行的有关规定制定了《财务公司信用评级业务管理办法》《财务公司综合授信业务管理办法》《财务公司流动资金贷款业务管理办法》《财务公司固定资产贷款业务管理办法》《财务公司委托贷款业务管理办法》等多项业务制度及操作规程，全面涵盖了财务公司流动资金贷款、委托贷款等信贷业务，构成了全面的信贷业务制度体系。财务公司实行

统一评级授信管理，严格审核成员单位业务申请，切实执行贷前尽职调查和逐级审批制度，在授信额度内办理信贷业务，严控风险。

财务公司已建立统一的信贷业务操作流程，实行贷前调查、贷中审查、贷后检查的“三查”制度。信贷管理部负责组织实施信贷业务贷前调查，经风险稽核部进行信贷业务风险审查，信贷审查工作委员会审议通过、逐级审批后，方可办理放款。贷款发放后，对各种影响偿债能力的风险因素进行持续监测，按期进行贷后检查。

（3）会计核算控制

财务公司根据《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和法规的规定，制定了《财务公司会计核算办法》，对会计核算流程进行了规范。会计核算严格按照会计相关法律、法规及办法执行，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，履行必要的复核程序，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）内部审计监督

财务公司设置独立的内审部门，制定年度审计计划，针对每项重要业务制定了审计制度，规范开展内部审计。作为独立的第三道防线，通过系统化、规范化的方法，客观评价公司治理、风险管理和内部控制的有效性。

（5）信息系统控制

财务公司制定了《财务公司 IT 运维管理制度》《财务公司信息系统安全管理制度》《财务公司网络管理制度》《财务公司信息系统事故应急预案》等一系列制度及操作规范，对计算机信息系统管理进行了规范。目前财务公司信息系统由公司信息科技部按照财务公司的相关制度进行统一运维和管理。财务公司核心业务信息系统是由北京九恒星科技股份有限公司负责开发，并由其提供后续服务支持。

财务公司核心业务系统按照信息系统网络安全等级保护三级的要求进行管理，所有关键设备全部为双机热冗余设计，建立有完善的运维管理制度和应急保障体系，拥有异地数据级的灾备保护能力。核心业务系统的所有银企直连接口均严格按照官方标准技术规范进行开发，在上线投产前通过了直连银行的各项测试并有测试报告。核心业务系统所有用户均配发有电子密钥，实现了身份认证、信息加密和指令验签等信息安全保障功能。

（四）内部控制总体评价

财务公司制定了《全面风险管理工作实施意见》和《风险与内控手册》，规定了风险管理政策、组织架构、风险管理流程、信息系统和风险文化管理等方面工作。实现了以内部业务为主线，分别从公司层面、职能层面、业务层面，对所有涉及风险环节的关键点进行风险描述、风险等级划分，绘制了流程图，标记了关键控制节点，结合实际情况制定了风险防控措施，针对风险识别、风险评估、风险应对、风控管理体系等风险与内部控制要求进行了具体规范，形成了“强内控、促合规、防风险、创价值”的风险管理理念，风险管理措施能够满足经营管理目标需要，近年来未发生风险事故。

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

单位：元

项目	截至最近一年（经审计） 2024 年 12 月 31 日	截至最近一期（未经审计） 2025 年 9 月 30 日
资产总额	14,681,846,314.83	13,162,772,809.79
负债总额	12,984,500,529.38	9,725,132,795.01
净资产	1,697,345,785.45	3,437,640,014.78
资产负债率	88.44%	73.88%
	最近一年年度（经审计） 2024 年	最近一期（未经审计） 2025 年 1-9 月
营业收入	361,440,793.50	218,653,947.51
净利润	250,508,185.50	136,018,939.40

（二）财务公司管理情况

财务公司自成立以来，坚持稳健经营的原则，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》《非银行金融机构行政许可事项实施办法》和国家有关金融法规、条例及财务公司管理制度规范经营，近三年无重大违法违规行为。

（三）财务公司监管指标

根据国家金融监督管理总局发布的《企业集团财务公司管理办法》第三十四条的规定，截至 2024 年 12 月 31 日、2025 年 9 月 30 日，财务公司的各项监管指标均符合规定要求。

指标名称	2024 年	2025 年 9 月	监管要求	是否满足监管要求
资本充足率	17.48%	33.24%	$\geq 10.5\%$	是
流动性比例	52.31%	50.07%	$\geq 25\%$	是
贷款余额/存款余额与实收资本之和	61.26%	70.94%	$\leq 80\%$	是
集团外负债总额/资本净额	0.00%	0.00%	$\leq 100\%$	是
票据承兑余额/资产总额	8.18%	8.01%	$\leq 15\%$	是
票据承兑余额/存放同业余额	18.76%	24.12%	$\leq 300\%$	是
票据承兑和转贴现总额/资本净额	66.34%	29.67%	$\leq 100\%$	是
承兑汇票保证金余额/存款总额	3.19%	2.19%	$\leq 10\%$	是
投资总额/资本净额	3.31%	1.55%	$\leq 70\%$	是
固定资产净额/资本净额	0.63%	0.34%	$\leq 20\%$	是

四、上市公司在财务公司存贷情况

根据本公司拟与财务公司签署的《金融服务协议》，本公司在财务公司的每日最高存款余额(含累计利息)不高于人民币 21 亿元，财务公司向本公司提供综合授信每日最高余额(含累计利息)不高于人民币 21 亿元。本公司与财务公司系首次签订金融服务协议，截至本公告披露日，《金融服务协议》尚未签署生效，公司未与财务公司发生存贷款等业务。

五、持续风险评估措施

本公司制订了风险处置预案，以保证在财务公司的存款资金安全，有效防范、及时控制和化解存款风险，保障资金的独立性、安全性、流动性、盈利性。本公司将及时取得财务公司定期财务报告，持续关注财务公司监管指标变动情况，评估财务公司的业务与财务风险，如出现重大风险，立即启动应急处置程序。

本公司重视现金管理和筹融资管控，每年编制年度资金预算，对年度内重大

经营性支出、投资性支出及筹融资事项做出资金安排，并定期对资金收支情况进行分析。综上，本公司在财务公司的存贷款将不会影响本公司的正常经营。

六、风险评估意见

综上所述，财务公司具有合法有效的《金融许可证》《企业法人营业执照》，建立了较为完善的内部控制体系，自开业以来按照国家金融监督管理总局《企业集团财务公司管理办法》的要求规范经营，财务公司的风险管理不存在重大缺陷，本公司与财务公司之间发生的关联存贷款等金融业务风险可控。

特此公告。

山西通宝能源股份有限公司董事会

2025 年 10 月 30 日