
陕西建设机械股份有限公司

关于陕西煤业化工集团财务有限公司风险评估报告

根据《上海证券交易所上市公司自律监管指引第1号——规范运作》的要求，陕西建设机械股份有限公司查验了陕西煤业化工集团财务有限公司（以下简称“陕煤财司”或“公司”）的《金融许可证》《企业法人营业执照》等，取得并审阅了陕煤财司包括资产负债表、损益表、现金流量表等在内的定期财务报告，对陕煤财司的经营资质、业务与风险状况进行了评估，具体情况报告如下：

一、陕煤财司基本情况

陕煤财司成立于2012年6月，经中国银行业监督管理委员会批准，在西安市市场监督管理局登记注册，是陕西省成立的第一家省属企业集团财务公司，公司注册资本为30亿元，资本实力和业务规模位居省内财务公司第一、煤炭行业前列。公司建立了完整的业务架构，拥有一支金融、财务及企业工作经验丰富的高素质员工队伍，为公司业务开展和服务陕西煤业化工集团有限责任公司（以下简称“集团”）发展提供强有力的保障和支持。

近年来，陕煤财司在人民银行和国家金融监督管理总局的指导下，在集团的坚强领导下，坚持“依托集团、服务集团”的根本宗旨，追求服务第一的经营价值取向，以加强集团资金集中管理和提高集团资金使用效率为目的，为集团成员单位提供优质金融服务，为集团转型升级和高质量发展做出了应有的贡献。公司基本情况如下：

统一社会信用代码：91610000598794107W

金融许可证机构编码：L0155H261010001

法定代表人：高雪君

住所：陕西省西安市高新区锦业一路二号陕煤化集团大楼四层

经营范围：企业集团财务公司服务。（业务范围：吸收成员单位的存款；办理成员单位贷款；办理成员单位票据承兑与贴现；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；办理成员单位产品买方信贷；从事固定收益类有价证券投资。）

二、陕煤财司内部控制的基本情况

（一）内部控制环境情况

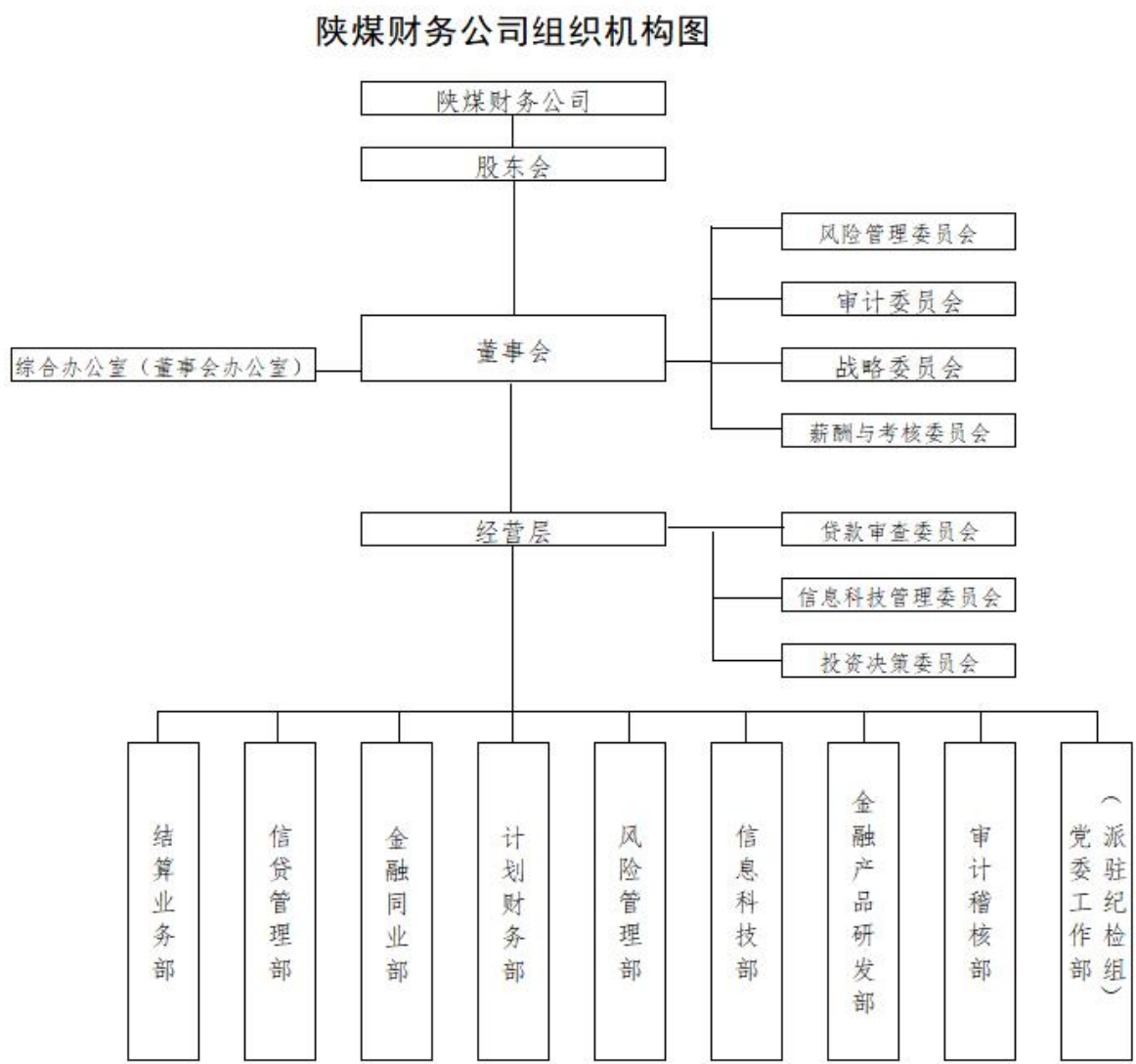
公司制定了《陕西煤业化工集团财务有限公司章程》，建立了股东会、董事会和高级

管理层的“两会一层”公司治理架构。

股东会是公司最高权力机构，股东会年会每年召开一次，依法履行职责。董事会对股东负责，董事会成员由股东提名、并经股东会选举产生。董事会下设四个专门委员会，分别为风险管理委员会、审计委员会、战略委员会、薪酬与考核委员会。高级管理层负责组织实施股东会、董事会决议事项，主持公司的生产经营管理工作，包括总经理一名，副总经理一名，公司经营层下设三个专业委员会，分别为贷款审查委员会、信息科技管理委员会、投资决策委员会。

公司制定有《股东会议事规则》《董事会议事规则》《总经理工作规则（试行）》《董事会审计委员会议事规则》等规章制度，财务治理结构健全，经营管理运作规范，建立了分工合理、职责明确、互相制衡、报告关系清晰的组织结构，为规范经营管理、防范财务风险、保障企业平稳运营、维护全体股东合法权益提供坚实制度支撑。

1. 陕煤财司组织架构设置情况如下：



2. 内部控制管理体系建设情况

（1）内控管理体系整体建设情况

公司严格遵循内部控制全面性、重要性、制衡性、适应性及成本效益原则，搭建了覆盖全业务流程的完备内控管理体系，明确各层级、各业务节点权责划分与管控要求，为全流程识别、处置各环节风险隐患提供了坚实制度支撑，可有效保障各项业务合规运营、支撑公司发展战略落地。

（2）内部控制框架构成

公司内控框架合规严谨，适配陕煤财司业务特性，实行两级管控：公司层面覆盖内部环境、风险评估、控制活动、信息沟通、内部监督五大治理维度，形成闭环管控；流程层面覆盖资金管理、信贷票据、投资核算等全业务领域，明确各场景控制目标与关键节点，确保管控要求精准落地。

（3）内控动态迭代与自评机制

公司建立常态化内控动态更新机制，每年跟进监管政策、风险形势及业务变化校准内控规则、优化管控节点，同步组织全部门开展年度内控自评，及时补位管控短板，确保内控体系始终适配业务需求与监管要求。

（二）风险识别与评估情况

公司建立了以董事会为最高权力机构的全面风险管理工作的领导机构，下设风险管理委员会作为风险归口委员会，并搭建了公司风险管理的三道防线：

1. 第一道防线：各业务部门是全面风险管理实施的具体责任部门，负责对日常工作中业务风险进行识别、分析、监控和防范；

2. 第二道防线：风险管理部作为全面风险管理日常办事机构和风险管理委员会下设办公部门，负责组织开展全面风险管理日常实施工作；

3. 第三道防线：董事会下设的审计委员会及其领导下的审计部负责全面风险管理的监督。

截至 2026 年 6 月 30 日，各项风险监管指标执行情况良好，均达到了监管要求。

（三）陕煤财司的主要控制活动描述

1. 控制环境

组织架构方面，公司设置了科学的组织架构，包括董事会，董事会下设各专门委员会，经营管理层以及公司内部职能机构。同时职能机构内部设置合理的工作岗位，通过编制岗位职责以及按照岗位职责要求贯彻人力资源政策。

企业文化方面，公司积极培育具有自身特色的企业文化，建立企业愿景、价值观和

理念，同时加强企业文化宣传。管理层在企业文化建设过程中以身作则，起到良好的带头和模范作用。同时企业文化建设工作的实施情况每年也会通过总结评估会议的形式进行总结评估。

人力资源政策方面，公司制定了适当的人力资源政策，内容包括员工管理，培训，辞退与辞职，员工薪酬，考核，岗位轮换等内容。

社会责任方面，公司关注公司责任的履行，包括对节能环保的关注以及遵守劳动法，采取科学的人力资源政策，此外公司还适当关注社会公益事业。

2. 结算及资金存款

公司制定了关于资金管理、结算管理的各项管理办法和业务操作流程，有效控制业务风险。

(1) 在成员单位存款业务方面，严格遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则，在银监会颁布的规范权限内严格操作，保障成员单位资金的安全，维护各当事人的合法权益；

(2) 在资金结算业务方面，依托陕煤财司核心系统，支持客户多级授权审批，有效防范客户操作风险；确立代理支付模式，及时、准确完成款项支付。

3. 信贷管理

公司根据国家金融监督管理总局、人民银行等监管机构的规定，结合各类业务的不同特点，制定了《贷款审查委员会议事规程》《授信业务管理办法》《综合授信业务操作规程》《客户信用评级办法》《流动资金贷款管理办法》《固定资产贷款管理办法》《自营贷款业务操作规程》《贷后管理办法》《商业汇票业务管理办法》《贴现业务管理办法》等制度和操作规程，完整涵盖了贷前、贷中、贷后等信贷业务全流程，有效控制了信用风险，防范了不良资产的发生。陕煤财司也将根据监管政策和业务的发展，不断对制度进行完善修订，规范业务的开展。

业务具体办理上，陕煤财司设立贷款审查委员会，作为信贷业务的最高决策机构，负责对业务部门和风险管理部门审核通过的授信申请进行最终审批。业务部门负责贷款的具体发放，并按照有关要求进行贷后检查，对授信客户及授信业务的各类风险因素进行跟踪、分析和连续性管理，进行资产分类、撰写贷后管理报告，并由风险管理部门进行监督和审核。

对于票据签发、贴现业务，严格按照公司管理办法对票据票面和信息真实性进行审查，确保票据真实、贸易背景真实；票据到期及时兑付；票据再贴现、转贴现业务流程清晰、职责明确，并严格按照操作流程进行。

4. 投资管理

公司在规定业务范围内开展投资活动，按期执行投委会会议制度，对合作机构开展了专项信用评级与评估，严格执行合作机构及投资业务的投后管理工作。

5. 信息系统管理

（1）陕煤财司新一代信息系统群已于 2025 年五一期间上线。新一代信息系统群以“小核心、大外围、模块化、松耦合”为设计理念，系统通过 ESB（企业服务总线）整合核心、结算、票据、信贷、网银、总账、资金管理等多个模块，为集团和成员单位提供全面灵活服务。

（2）新一代信息系统群采用自建 CA 认证体系，采用国密算法，https 加密传输，确保业务流程安全可追溯。

（3）新一代信息系统群网络拓扑进一步优化，通过双层易构防火墙划分为互联网、第三方接入、集团、生产、测试、运维、办公等多个网络区域，以访问策略最大限度控制网络权限。目前配备安全审计、NIPS 等网络安全设备，保证信息系统安全。

（4）新一代信息系统群上线后，信息技术部探索双人运行值班制度，逐步明确运行维护职责，编写基础设施、关键应用、网络状态、数据库、跑批等多方面短信、微信、邮件报警程序，及时有效处置突发软硬件状况，确保新一代信息系统群稳定运行。

6. 信息沟通

公司根据发展战略、风险控制和业绩考核要求，科学规范不同级次的内部报告体系，制定内部沟通机制，包括总经理办公会和专题会，周工作例会、月度经营分析会和年度工作会等，公司制定严密的内部报告流程，内部报告的信息包括月度集团行业报表，资金日报、周报，结算交易明细月报、人力资源月报等，同时公司还制定了内部信息保密机制。

（四）内部控制总体评价

陕煤财司根据业务需要制定了相关的业务制度和流程，内部控制制度完善，并得到有效执行，整体风险可控。

三、陕煤财司经营管理及风险管理情况

（一）经营情况

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
资产总额	38,781,408,585.78	36,614,423,951.60	42,822,735,511.48
所有者权益总额	4,492,152,211.60	4,749,592,826.29	4,683,741,433.27

吸收成员单位存款余额	34,206,473,332.26	31,763,694,710.73	38,053,598,582.06
项目	2026年6月30日	2025年度	2024年度
营业总收入	361,688,112.48	782,630,037.56	1,069,267,387.32
利润总额	246,213,108.84	655,603,157.28	631,041,786.36
净利润	184,659,831.63	491,222,718.13	472,634,805.68

（二）管理情况

1. 自开业运营以来，陕煤财司坚持稳健审慎经营的原则，严格按照国家有关金融法规、条例及陕煤财司章程规范经营行为，遵循“规范经营，稳健发展、专业服务”的经营方针，稳步推进开展各项经营活动。加强风险管控，推进制度建设，持续优化业务流程。强化流动性管理，在确保资金安全和集团支付的前提下，优化资产配置结构。持续提升金融服务能力，促进公司各项业务健康发展。

2. 目前，陕煤财司内部控制有效，风险可控，经营状况良好，未发生违反《企业集团陕煤财司管理办法》等规定的情形，对陕西建设机械股份有限公司存放资金未带来过任何安全隐患。

（三）监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》规定，陕煤财司的各项监管指标均符合规定要求：

序号	指标名称	监管限额	2026年6月末	2025年末	2024年末
1	资本充足率	≥10.5%	16.21%	17.16%	14.92%
2	流动性比率	≥25%	51.66%	47.60%	44.97%
3	贷款余额/存款余额与实收资本之和	≤80%	69.40%	70.35%	66.60%
4	集团外负债总额/资本净额	≤100%	0.00%	0.00%	0.00%
5	票据承兑余额/资产总额	≤15%	8.58%	9.03%	7.20%
6	票据承兑余额/存放同业余额	≤300%	25.25%	25.82%	21.90%
7	票据承兑和转贴现总额/资本净额	≤100%	69.29%	65.43%	61.13%
9	承兑汇票保证金余额/存款总额	≤10%	2.92%	3.13%	2.97%
10	投资总额/资本净额	≤70%	8.52%	1.66%	1.73%

11	固定资产净额/资本净额	≤20%	0.67%	0.60%	0.70%
----	-------------	------	-------	-------	-------

从上表近三年监测指标来看，陕煤财司的指标均符合监管要求。

四、陕西建设机械股份有限公司的存贷款情况

截至 2026 年 6 月 30 日，陕西建设机械股份有限公司在陕煤财司存款余额为 343,879,521.39 元，贷款余额为 800,000,000.00 元。

五、风险评估意见

综上所述，陕煤财司具有合法有效的《金融许可证》《营业执照》，自开业以来严格按照《企业集团陕煤财司管理办法》的要求规范经营，经营业绩良好且稳步发展，且建立了较为完善的内部控制体系，可以较好的控制风险。

陕西建设机械股份有限公司
2026 年 8 月 26 日