

陕西煤业股份有限公司

关于陕西煤业化工集团财务有限公司

风险持续评估报告

根据《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 5 号——交易与关联交易》的要求，陕西煤业股份有限公司（以下简称“公司”）查阅了陕西煤业化工集团财务有限公司（以下简称“陕煤集团财务公司”）的《金融许可证》、《企业法人营业执照》等证件资料，取得并审阅了会计师事务所出具的陕煤集团财务公司包括资产负债表、利润表、现金流量表等定期财务报告，并对陕煤集团财务公司的经营资质、业务与风险状况进行了评估，具体情况报告如下：

一、陕煤集团财务公司基本情况

陕煤集团财务公司成立于 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，陕煤集团财务公司注册资本为人民币 30 亿元，具备完整的业务架构、专业的人才团队，资本实力和业务规模位居陕西第一、行业前列。

陕煤集团财务公司基本情况如下：

统一社会信用代码：91610000598794107W

金融许可证机构编码：L0155H261010001

法定代表人：杨璇

住所：陕西省西安市高新区锦业一路二号陕煤化大楼四层

经营范围包括：对成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证及相关的咨询、代理业务；协助成员单位实现交易款项的收付；对成员单位提供担保；办理成员单位之间的委托贷款；对成员单位办理票据承兑与贴现；办理成员单位之间的内部转账结算及相应的结算、清算方案设计；吸收成员单位的存款；对成员单位办理贷款及融资租赁；从事同业拆借；有价证券投资（固定收益类有价证券投资、股票投资以外的有价证券投资）；委托投资（固定收益类有价证券投资、股票投资以外的有价证券投资）；成员单位产品的买方信贷、融资租赁。

二、陕煤集团财务公司内部控制的基本情况

（一）内部控制环境情况

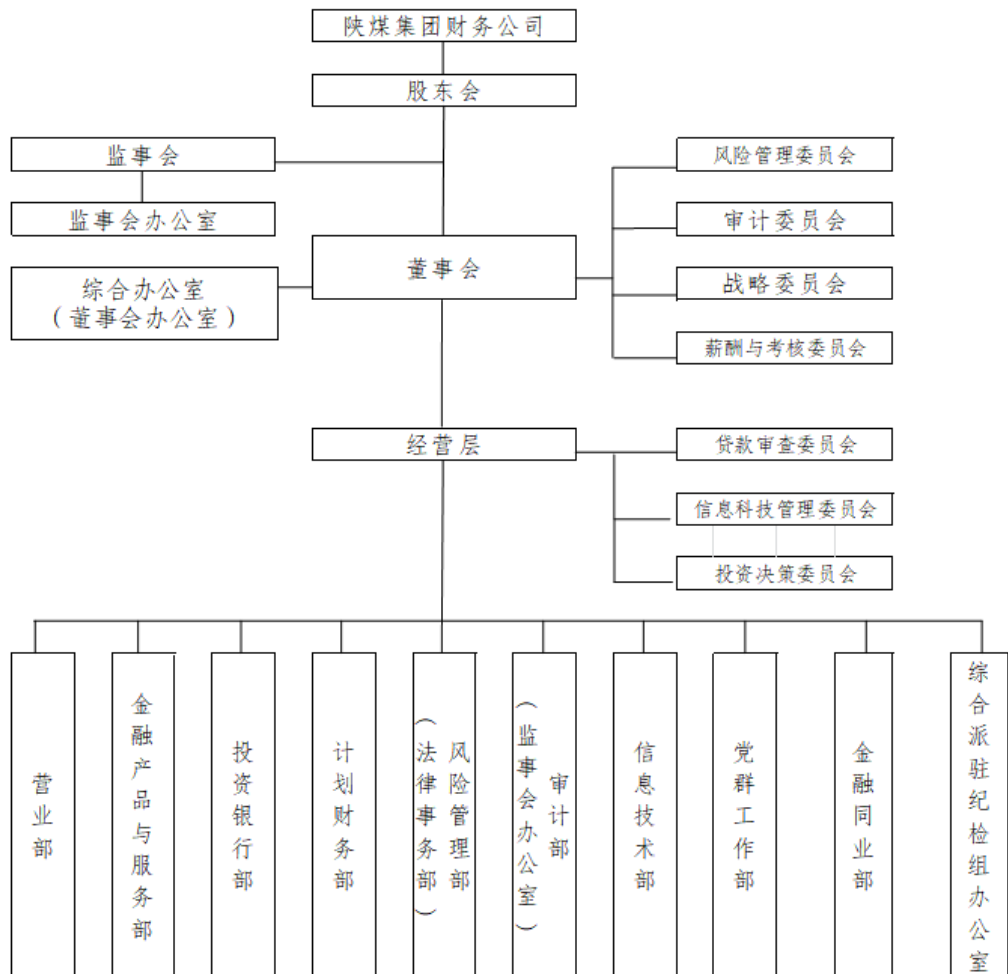
根据《中华人民共和国公司法》、《陕西煤业化工集团财务有限公司章程》，陕煤集团财务公司依法设立股东会、董事会、监事会以及经营管理机构。

股东会是公司最高权力机构，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。董事会下设审计委员会、战略委员会、薪酬

与考核委员会、风险管理委员会。监事会对股东会负责，监督公司董事，总经理和其他高级管理人员依法履行职责。经营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，副总经理若干名及其他，陕煤集团财务公司经营层下设贷款审查委员会，信息科技委员会，投资决策委员。

陕煤集团财务公司制定有《股东会议事规则》、《董事会议事规则》、《总经理工作规则（试行）》、《审计委员会工作规则》、《风险管理委员会工作规则》、《贷款审查委员会会议事规程》、《投资决策委员会会议事规则》、《信息科技管理委员会会议事规则》等规章制度，明确各机构的权利义务和议事方式。

1. 组织架构设置情况如下：（组织结构图）



2. 内部控制管理体系建设情况

陕煤集团财务公司建立了较为完善的内部控制管理体系，涵盖了现有重要业务流程，分解和落实责任，为及时发现各业务层面、各工作节点可能存在的缺陷或不足提供了基础。

陕煤集团财务公司于 2020 年 3 月编制了《内部控制手册》，根据促进公司实现发展战略的内部控制目标，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，进一步规范了内部各个管理层次相关业务流程。

3. 内部控制框架情况

陕煤集团财务公司内部控制框架构建较为严谨、合理，结合自身的特点，对具体的控制活动强调控制目标和关键控制活动。

(1) 公司层面内部控制包含：内部环境、风险评估、信息沟通、内部监督。

(2) 流程层面内部控制包含：信息系统一般控制管理、存款与结算业务、信贷业务、票据业务、人力资源、投资业务。

(二) 风险识别与评估情况

陕煤集团财务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。

截止 2023 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）主要控制活动描述

1. 控制环境

组织架构方面，陕煤集团财务公司设置了科学的组织架构，包括董事会，董事会下属专门委员会，监事会，经营管理层以及内部职能机构。同时职能机构内部设置合理的工作岗位，通过编制岗位说明书以及按照岗位说明书要求进行人员招聘的形式贯彻人力资源政策。

企业文化方面，陕煤集团财务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，陕煤集团财务公司制定了适当的人力资源政策，内容包括员工聘用，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，陕煤集团财务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

陕煤集团财务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，依托财务公司核心系统，确立代理支付模式，及时、准确完成款项支付。

3. 信贷管理

根据银保监会、人民银行等监管机构的规定，结合各类业务的不同特点，陕煤集团财务公司制定了《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》等制度和操作规程，完整涵盖了贷前、贷中、贷后等贷款业务全流程，有效控制了信用风险，防范了不良资产的发生。陕煤集团财务公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，陕煤集团财务公司设立贷款审查委员会，作为信贷业务的最高决策机构，负责对经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。

4. 票据管理

票据签发、贴现严格按照票据法和支付结算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。

5. 投资管理

陕煤集团财务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机制调查工作与投后管理工作。

6. 信息系统管理

(1)按照业务需要，核心业务系统先后建立了资金结算、信贷管理、客户管理、票据管理、资金管理等多个功能模块。

(2)核心业务系统软件上使用安全网关加密报文及CFCA证书验签，硬件上使用小型机HA和数据库集群等冗余设计，确保了业务安全性和连续性。

(3)信息系统网络通过防火墙划分为互联网、第三方接入、生产、测试、办公等多个网络区域，以访问策略最大限度控制网络权限，还配备了防DDoS攻击、WAF、安全审计、NIPS等网络安全设备。

(4)信息技术部确立运行值班制度，明确运行维护职责，编写基础设施、关键应用、网络状态、数据库等多方面短信报警程序，及时有效处置突发软硬件状况。

7. 信息沟通

陕煤集团财务公司根据发展战略、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、半年经济分析会和年度工作会等，具备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，并按照保密性原则制定了内部信息保密机制。

（四）内部控制总体评价

陕煤集团财务公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、陕煤集团财务公司经营管理及风险管理情况

（一）经营情况

截止 2023 年 6 月 30 日，陕煤集团财务公司资产总额 48,091,385,066.07 元，所有者权益 4,557,249,172.13 元，吸收成员单位存款 43,382,222,539.24 元；

2023 年上半年累计实现营业收入 595,798,953.89 元，利润总额 313,294,972.69 元，净利润 234,971,229.52 元。

（二）管理情况

自开业运营以来，陕煤集团财务公司坚持稳健审慎经营的原则，严格按照国家有关金融法规、条例及财务公司章程

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。强化流动性管控，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。

目前，陕煤集团财务公司内部控制有效，风险可控，经营状况良好，未发生违反《企业集团财务公司管理办法》等规定的情形，对本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，陕煤集团财务公司的各项监管指标均符合规定要求：

分类	指标名称	监管要求	2023年6月30日	2022年末	2021年末
资本充足	资本充足率	$\geq 10\%$	13.95%	13.3%	14.50%
信用风险	不良资产率	$\leq 4\%$	0.00%	0.00%	0.00%
	不良贷款率	$\leq 5\%$	0.00%	0.00%	0.00%
	资产损失准备充足率	$\geq 100\%$	100.00%	100.00%	100.00%
	贷款拨备率	$\geq 1.5\%$	2.67%	2.5%	1.5%
	拨备覆盖率	$\geq 150\%$	不良资产为0，完全覆盖	不良资产为0，完全覆盖	不良资产为0，完全覆盖

流动性风险	流动性比率	≥25%	48.44%	55.78%	54.39%
	贷款比例	≤80%	62.15%	61.56%	62.77%
其他	拆入资金比例	≤100%	0.00%	0.00%	0.00%
	投资总额/资本净额	≤70%	13.72%	20.43%	40.91%

备注：

资产损失准备充足率作为计算分母的不良资产余额为零，因此该项指标大于 100%。

从上表近三年监测指标来看，陕煤集团财务公司的指标均符合监管要求。

四、存贷款情况

截止 2023 年 6 月 30 日，陕西煤业股份有限公司在陕煤集团财务公司存款余额为 7,801,045,728.74 元，贷款余额为 260,000,000 元。

五、风险评估意见

综上所述，陕煤集团财务公司具有合法有效的《金融许可证》、《企业法人营业执照》，自开业以来严格按照中国银行保险监督管理委员会《企业集团财务公司管理办法》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。

陕西煤业股份有限公司董事会

2023年8月30日