公司代码:601898　　公司简称:中煤能源

中国中煤能源股份有限公司 2026 年半年度报告摘要

第一节 重要提示

1.1 本半年度报告摘要来自半年度报告全文,为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划,投资者应当到 www.sse.com.cn 网站仔细阅读半年度报告全文。

1.2 本公司董事会及董事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实性、准确性、完整性,不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并承担个别和连带的法律责任。

1.3 未出席董事情况

未出席董事职务	未出席董事姓名	未出席董事的原因说明	被委托人姓名
独立非执行董事	黄江天	其他公务	景奉儒

1.4 本半年度报告未经审计。

1.5 董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

为提升上市公司投资价值,与投资者共享发展成果,经公司 2025 年度股东会审议通过,授权董事会在符合利润分配的条件下制定并实施 2026 年中期利润分配方案。2026 年上半年,公司合并财务报表归属于上市公司股东的净利润在国际财务报告会计准则下为 8,191,826,000 元,在中国企业会计准则下为 8,149,301,000 元。经公司董事会决议,2026 年上半年按照中国企业会计准则合并财务报表归属于上市公司股东的净利润 8,149,301,000 元的 30%计 2,444,790,300 元向股东分派现金股利,以公司全部已发行股本 13,258,663,400 股为基准,每股分派 0.184 元(含税)。

第二节 公司基本情况

2.1 公司简介

公司股票简况				
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
A股	上海证券交易所	中煤能源	601898	-
H股	香港联合交易所有限公司	中煤能源	01898	-

联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表
姓名	姜群	冯建华
电话	(8610)-82236028	(8610)-82236028
办公地址	中国北京市朝阳区黄寺大街 1 号中国中煤能源股份有限公司证券事务部	中国北京市朝阳区黄寺大街 1 号中国中煤能源股份有限公司证券事务部
电子信箱	IRD@chinacoal.com	IRD@chinacoal.com

2.2 主要财务数据

单位:千元 币种:人民币

	本报告期末	上年度末		本报告期末比上年度末增减(%)
		调整后	调整前	
总资产	386,226,585	370,254,237	370,254,237	4.3
归属于上市公司股东的净资产	166,185,541	160,133,083	160,133,083	3.8

	本报告期	上年同期		本报告期比上年同期增减(%)
		调整后	调整前	
营业收入	73,136,057	74,447,082	74,435,996	-1.8
利润总额	12,469,895	11,934,911	11,928,914	4.4
归属于上市公司股东的净利润	8,149,301	7,700,698	7,704,701	5.8
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	8,543,567	7,650,425	7,653,249	11.7
经营活动产生的现金流量净额	9,864,100	7,671,385	7,665,547	28.6
加权平均净资产收益率(%)	4.95	4.95	4.95	0.0
基本每股收益(元/股)	0.61	0.58	0.58	5.2
稀释每股收益(元/股)	0.61	0.58	0.58	5.2

追溯调整或重述的原因说明:

公司对发生的同一控制下企业合并事项,根据会计准则相关要求对上年同期数据进行了追溯调整。

2.3 前 10 名股东持股情况表

单位: 股

截至报告期末股东总数(户)						80,755
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)						-
前 10 名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例(%)	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押、标记或冻结的股份数量	
中国中煤能源集团有限公司	国有法人	57.44	7,615,522,208	-	无	0
HKSCC NOMINEES LIMITED	境外法人	29.89	3,962,682,843	-	未知	-
中国证券金融股份有限公司	国有法人	1.54	204,293,132	-	无	0
中煤能源香港有限公司	境外法人	1.00	132,351,000	-	无	0
香港中央结算有限公司	境外法人	0.57	75,805,624	-	无	0
中国工商银行股份有限公司 - 国泰中证煤炭交易型开放式指数证券投资基金	其他	0.47	62,398,565	-	无	0
北京银行股份有限公司 - 景顺长城景顺双利债券型证券投资基金	其他	0.28	36,527,205	-	无	0
中国工商银行股份有限公司 - 景顺长城景盛双息收益债券型证券投资基金	其他	0.26	35,114,804	-	无	0
国新宏盛投资(北京)有限公司	国有法人	0.26	34,395,817	-	无	0
太保致远(上海)私募基金管理有限公司 - 太保致远 1 号私募证券投资基金	其他	0.16	20,720,200	-	无	0
上述股东关联关系或一致行动的说明	中煤能源香港有限公司为本公司控股股东中国中煤全资子公司,其他股东关联关系或一致行动情况不明。					
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	本公司无优先股,无表决权恢复的优先股股东。					

注:上述前十名股东持股情况表及前十名无限售条件股东情况表均为:

1.根据中国证券登记结算有限责任公司上海分公司和香港中央证券登记有限公司提供的截至 2026 年 6 月 30 日公司股东名册编制。

2.香港中央结算有限公司持有的 A 股股份为代表其多个客户持有。

3.HKSCC NOMINEES LIMITED(香港中央结算(代理人)有限公司)持有的 H 股股份为代表其多个客户所持有。

截至 2026 年 6 月 30 日,中国中煤持有公司 7,615,522,208 股 A 股股份,占公司已发行总股本的 57.44%;通过全资子公司中煤能源香港有限公司持有公司 132,351,000 股 H 股股份,合计占公司已发行总股本的 58.44%。

截至 2026 年 6 月 30 日,根据联交所网站披露权益显示,富德生命人寿保险股份有限公司持有本公司 H 股好仓 1,393,357,147 股,中国中信金融资产管理股份有限公司持有本公司 H 股好仓 494,575,000 股。

2.4 截至报告期末的优先股股东总数、前 10 名优先股股东情况表

□适用 √不适用

2.5 控股股东或实际控制人变更情况

□适用 √不适用

2.6 在半年度报告批准报出日存续的债券情况

√适用 □不适用

单位:亿元 币种:人民币

债券名称	简称	代码	发行日	到期日	债券余额	利率(%)
中国中煤能源股份有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行科技创新公司债券(第一期)(品种二)	24中煤 K2	241318	2024-07-15	本期债券的到期日为 2029 年 7 月 16 日。未设置回售选择权。	20	2.58
中国中煤能源股份有限公司 2025 年面向专业投资者公开发行科技创新公司债券(第一期)(品种一)	25中煤 K1	242477	2025-03-11	本期债券的到期日为 2030 年 3 月 12 日。未设置回售选择权。	15	2.33
中国中煤能源股份有限公司 2025 年面向专业投资者公开发行科技创新公司债券(第一期)(品种二)	25中煤 K2	242478	2025-03-11	本期债券的到期日为 2040 年 3 月 12 日。未设置回售选择权。	13	2.60
中国中煤能源股份有限公司 2025 年面向专业投资者公开发行科技创新公司债券(第二期)(品种一)	25中煤 K3	243336	2025-07-22	本期债券的到期日为 2030 年 7 月 24 日。未设置回售选择权。	5	1.76
中国中煤能源股份有限公司 2025 年面向专业投资者公开发行科技创新公司债券(第二期)(品种二)	25中煤 K4	243337	2025-07-22	本期债券的到期日为 2040 年 7 月 24 日。未设置回售选择权。	15	2.14
中国中煤能源股份有限公司 2020 年度第一期中期票据(品种二)	20 中煤能源 MTN001B	102000652	2020-04-09	本期债券的到期日为 2027 年 4 月 13 日。	5	3.60
中国中煤能源股份有限公司 2026 年度第一期中期票据(品种一)	26 中煤能源 MTN001A	102681500	2026-04-17	本期债券的到期日为 2031 年 4 月 20 日。	20	1.87
中国中煤能源股份有限公司 2026 年度第一期中期票据(品种二)	26 中煤能源 MTN001B	102681501	2026-04-17	本期债券的到期日为 2036 年 4 月 20 日。	10	2.20

反映发行人偿债能力的指标:

√适用 □不适用

主要指标	报告期末	上年末
资产负债率	46.5	45.8
	本报告期	上年同期
EBITDA 利息保障倍数	17.57	16.32

第三节 管理层讨论与分析

3.1 报告期公司主营业务情况说明

3.1.1 煤炭业务

商品煤产量情况表

单位:万吨

项目	2026年 1-6 月	2025年 1-6 月	变化比率(%)
商品煤产量	6,195	6,734	-8.0
(一)按区域:			
1.山西	4,014	4,405	-8.9
2.陕西	1,878	2,034	-7.7
3.江苏	263	240	9.6
4.新疆及其他	40	55	-27.3
(二)按煤种:			
1.动力煤	5,841	6,227	-6.2
2.炼焦煤	354	507	-30.2

煤炭销售情况表

单位:万吨

项目	2026年 1-6 月	2025年 1-6 月	变化比率(%)
商品煤销量	11,970	12,868	-7.0
(一)按业务类型:			
1.自产商品煤	6,142	6,711	-8.5
2.买断贸易煤	4,631	6,091	-24.0
3.进出口及国内代理	1,197	66	1,713.6
(二)按销售区域:			
1.华北	3,450	4,069	-15.2
2.华东	4,380	4,365	0.3
3.华南	1,681	1,536	9.4
4.华中	720	1,186	-39.3
5.西北	1,254	1,316	-4.7
6.其他	485	396	22.5

3.1.2 化工业务

主要化工产品产销情况表

单位:万吨

项目	2026年 1-6 月	2025年 1-6 月	变化比率(%)
化工产品产量	301.7	298.8	1.0
化工产品销量	323.5	316.6	2.2
(一)聚烯烃			
1.产量	76.4	66.7	14.5
2.销量	76.5	66.0	15.9
(二)尿素			
1.产量	102.3	104.6	-2.2
2.销量	124.1	121.4	2.2
其中:自产	108.7	107.9	0.7
外购	15.4	13.5	14.1
(三)甲醇			
1.产量	100.2	98.2	2.0
2.销量	100.1	99.7	0.4
(四)硝铵			
1.产量	22.8	29.3	-22.2
2.销量	22.8	29.5	-22.7

注:1.本公司主要化工产品工艺路线是以煤炭为原料气化生产粗煤气,净化后生产合成氨或甲醇,合成氨与二氧化碳反应生产尿素;合成氨反应生产硝酸,再与氨中和生产硝铵;甲醇经 MTO 反应生成乙烯、丙烯单体,聚合生产聚乙烯和聚丙烯。

2.甲醇销量包括内部自用量。

3.1.3 煤矿装备业务

煤矿装备产值和收入情况表

单位:亿元 币种:人民币

产品类别	产值			收入	
	2026年 1-6 月	2025年 1-6 月	变化比率(%)	2026年 1-6 月	占煤矿装备分部营业收入比重(%)
主要输送类产品	23.8	26.3	-9.5	20.7	52.3
主要支护类产品	12.4	17.7	-29.9	14.0	35.4
其他	3.3	4.2	-21.4	4.9	12.3
合计	39.5	48.2	-18.0	39.6	100.0

3.1.4 金融业务

金融业务情况表

单位:亿元 币种:人民币

业务类型	2026年 6 月 30 日	2025年 6 月 30 日	变化比率(%)
吸收存款规模	994.9	828.1	20.1
存放同业存款	781.1	608.6	28.3
自营贷款规模	303.9	316.1	-3.9

3.2 经营情况的讨论与分析

2026 年上半年,公司聚焦全年重点任务与核心经营指标,统筹抓实经营管理、改革创新、转型升级各项工作,持续深化精益运营体系建设,多措并举推进提质增效,不断增强经营韧性与综合能力,实现利润总额 124.60 亿元,同比增加 5.25 亿元,增长 4.4%;归属于母公司股东的净利润 81.49 亿元,同比增加 4.48 亿元,增长 5.8%,经营活动产生的现金流量净额 98.64 亿元,同比增加 21.93 亿元,增长 28.6%,继续保持良好的盈利水平和创现能力。

公司煤炭、化工、煤矿装备、金融、电力等主要业务板块均运行良好。煤炭企业积极应对地质条件变化及政府政策调整等挑战,科学组织生产、强化产运销协同,上半年完成自产商品煤产量 6,195 万吨、销量 6,142 万吨;狠抓煤质管理,优化产品结构,自产商品煤综合销售价格同比上涨 54 元 / 吨增加收入 33.19 亿元;持续强化精细化管理,科学合理管控成本,自产商品煤单位销售成本 285.69 元 / 吨,煤炭业务实现毛利 150.00 亿元,同比增加 6.53 亿元,业务经营稳中提质。化工企业统筹安全生产与提质增效、重点项目建设等工作,保持平稳高效运营,主要化工产品量价齐升,实现毛利 22.94 亿元,同比增加 8.78 亿元、增长 62.0%,体现了良好的管理水平和煤化一体化发展的协同效应。装备板块企业积极应对市场下行的严峻挑战,在大力拓展市场、抢抓优质订单的同时,以优化标准成本管理为抓手强化降本增效,实现利润总额 2.62 亿元。财务公司扎实推进精益化管理和科技创新,围绕司库体系建设持续提升资金管理质效,资金集中度保持行业领先,资产规模超千亿元,再创历史新高;努力克服市场利率下行等外部压力,积极打造特色金融服务新模式,实现利润总额 4.59 亿元。公司电力业务持续加强设备管理,提升机组可靠性和能效水平,强化生产与营销协同,全力抢发效益电量,上半年累计发电量 86.2 亿千瓦时,同比增加 8.3 亿千瓦时,实现利润总额 5.49 亿元。

财务报表相关科目变动分析表

单位:亿元 币种:人民币

科目	本期数	上年同期数(经重述)	同比	
			增减额	增减幅(%)
营业收入	731.36	744.47	-13.11	-1.8
营业成本	534.48	561.24	-26.76	-4.8
税金及附加	39.93	34.50	5.43	15.7
销售费用	3.89	4.49	-0.60	-13.4
管理费用	23.34	21.92	1.42	6.5
研发费用	2.93	3.14	-0.21	-6.7
财务费用	8.89	10.34	-1.45	-14.0
投资收益	12.11	10.65	1.46	13.7
资产减值损失	0.33	1.13	-0.80	-70.8
营业外支出	5.51	0.62	4.89	788.7
利润总额	124.60	119.35	5.25	4.4
净利润	95.85	94.16	1.69	1.8
归属于母公司股东的净利润	81.49	77.01	4.48	5.8
经营活动产生的现金流量净额	98.64	76.71	21.93	28.6
其中:生产销售活动创造的现金流量净额	126.14	75.01	51.13	68.2
财务公司吸收中煤能源之外成员单位存款产生的现金流量净额	-27.50	1.70	-29.20	-1,717.6
投资活动产生的现金流量净额	-143.62	-176.06	32.44	-18.4
筹资活动产生的现金流量净额	28.24	-10.46	38.70	-370.0

资产负债表相关科目变动情况表

单位:亿元 币种:人民币

项目	2026年 6 月 30 日	2025年 12 月 31 日	与上年末比	
			增减额	增减幅(%)
资产	3,862.27	3,702.54	159.73	4.3
负债	1,797.40	1,696.38	101.02	6.0
付息债务	772.33	707.62	64.71	9.1
股东权益	2,064.87	2,006.16	58.71	2.9
归属于母公司的股东权益	1,661.86	1,601.33	60.53	3.8
资产负债率(%)	46.5	45.8	增加 0.7 个百分点	
资本负债比率(%) = 付息债务总额 / (付息债务总额 + 权益)	27.2	26.1	增加 1.1 个百分点	

第四节 重要事项

公司应当根据重要性原则,说明报告期内公司经营情况的重大变化,以及报告期内发生的对公司经营情况有重大影响和预计未来会有重大影响的事项

□适用 √不适用

证券代码:601898　　证券简称:中煤能源　　公告编号:2026-034

中国中煤能源股份有限公司 2026 年中期利润分配方案公告

本公司董事会及全体董事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。

重要内容提示:

● 本公告全文已于本公告日刊登于上海证券交易所网站、香港联合交易所有限公司网站、本公司网站、中国证券报、上海证券报、证券时报和证券日报。

● 每股分配比例:A 股每股派发现金红利 0.184 元(含税)。

● 本次利润分配以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数,具体日期将在权益分派实施公告中明确。

● 在实施权益分派的股权登记日前公司总股本发生变动的,拟维持分配总额不变,相应调整每股分配比例,并将在相关公告中披露。

一、利润分配方案内容

(一)利润分配方案的具体内容

中国中煤能源股份有限公司 2026 年上半年在中国企业会计准则下合并财务报表实现归属于上市公司股东的净利润为人民币 8,149,301,000 元,基本每股收益为人民币 0.61 元。截至报告期末,公司可供股东分配利润为人民币 42,382,549,000 元(母公司报表)。经公司 2025 年度股东会批准授权及第五届董事会 2026 年第四次会议决议,公司 2026 年半年度以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数分配利润。本次利润分配方案如下:

按照 2026 年上半年中国企业会计准则合并财务报表归属于上市公司股东的净利润 8,149,301,000 元的 30%计 2,444,790,300 元向股东分派现金股利,以公司全部已发行股本 13,258,663,400 股为基准,每股分派 0.184 元(含税)。

如在本公告披露之日起至实施权益分派股权登记日期间,因可转债转股、回购股份、股权激励授予股份回购注销、重大资产重组股份回购注销等致使公司总股本发生变动的,公司拟维持分配总额不变,相应调整每股分配比例。如后续总股本发生变化,将另行公告具体调整情况。

二、公司履行的决策程序

根据公司于 2026 年 6 月 26 日召开的 2025 年度股东会批准授权,公司于 2026 年 8 月 21 日召开第五届董事会 2026 年第四次会议审议通过了《关于(公司 2026 年中期利润分配方案)的议案》,同意公司 2026 年中期利润分配方案,本方案符合《中国中煤能源股份有限公司章程》规定的利润分配政策。

三、相关风险提示

本次利润分配方案结合了公司发展阶段、未来的资金需求等因素,不会对公司经营现金流产生重大影响,不会影响公司正常经营和长期发展。

特此公告。

中国中煤能源股份有限公司

2026 年 8 月 21 日

证券代码:601898　　证券简称:中煤能源　　公告编号:2026-033

中国中煤能源股份有限公司 关于中煤财务有限责任公司 2026 年半年度风险持续评估报告的公告

本公司董事会及全体董事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。

重要内容提示:

● 本公告全文已于本公告日刊登于上海证券交易所网站、香港联合交易所有限公司网站、本公司网站、中国证券报、上海证券报、证券时报和证券日报。

根据《关于规范上市公司与企业集团财务公司业务往来的通知》《企业集团财务公司管理办法》《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》等相关规定的要求,中国中煤能源股份有限公司查验了中煤财务有限责任公司(简称“中煤财务公司”)金融许可证、营业执照等证件资料,并查阅了经营、财务等相关资料,对中煤财务公司的经营资质、业务和风险状况进行了评估,具体情况报告如下:

一、财务公司基本情况

(一)财务公司基本信息

2014 年 3 月 5 日,中煤财务公司取得《北京银监局关于中煤财务有限责任公司开业的批复》(京银监复(2014)103 号)和《金融许可证》,3 月 6 日在北京市工商局完成注册登记、领取营业执照。

目前,中煤财务公司业务范围为:(一)吸收成员单位存款;(二)办理成员单位贷款;(三)办理成员单位票据贴现;(四)办理成员单位资金结算与收付;(五)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;(六)从事同业拆借;(七)办理成员单位票据承兑;(八)办理成员单位产品买方信贷。

中煤财务公司目前开展的业务主要包括贷款、票据承兑与贴现、委托贷款、内部转账结算、吸收存款、存放同业、同业拆借、票据转贴现、再贴现等。注册地址为:北京市朝阳区鼓楼外大街 23 号 6 层 608-622 房间。

(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	中国中煤能源集团有限公司	81,000	9.00
2	中国中煤能源股份有限公司	819,000	91.00
合计		900,000	100.00

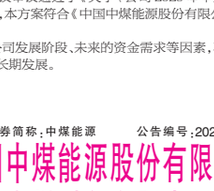
二、财务公司内部控制的基本情况

(一)控制环境

中煤财务公司根据现代公司治理结构要求,设立了股东会、董事会和经营层的治理架构,董事会下设审计(稽核)委员会、风险管理委员会。中煤财务公司制定了《公司章程》《股东会议事规则》《董事会议事规则》《审计(稽核)委员会工作规则》《风险管理委员会工作规则》《总经理工作细则》等制度文件,规范各治理主体的议事规则和工作职责,确保各治理主体职责边界清晰,符合独立运作、有效制衡原则。2026 年上半年,中煤财务公司统筹推进风险防控、资本管理与制度合规建设,扎实开展 2026 年度风险预测评估,围绕利率重新定价、信贷客户信用风险等重点风险制定管控措施;强化资本管理,制定未来三年资本管理规划,开展内部资本充足率评估并制定 2026 年度资本充足率管理计划;按业务领域整理监管法律法规及规范性文件,修订规章制度管理、人员履职待遇支出等内部制度,同步启动年度制度“立改废”、编制制度制修订计划,持续完善内控体系,压实制度刚性约束。

中煤财务公司日常经营实行董事会领导下的总经理负责制,经营层下设信贷审查委员会。截至 2026 年 6 月末,中煤财务公司共设置办公室、人力资源部、财务管理部、金融服务部、资金管理部、金融市场部、风险管理部、审计稽核部、金融科技部和司库运营部等 10 个部门。

中煤财务公司组织架构设置情况如下:



中煤财务公司执行国家有关金融法律法规、方针政策,制定了资金管理、金融服务、金融市场、财务管理、风险管理、人力资源管理、综合管理、信息科技等业务管理制度。同时,建立了对各项业务的审计稽核制度。

(二)风险的识别与评估

中煤财务公司通过严谨高效的业务流程设置,充分发挥三道防线作用。各业务部门作为风险防控的第一道防线,负责本部门日常业务的风险识别、评估、管理;风险管理部作为风险防控的第二道防线,负责对重要业务流程的风险及合规审核,实时监控各业务部门的风险管理工作、内部控制情况,研究风险管理事项;审计稽核部作为风险防控的第三道防线,负责对中煤财务公司风险事项的管控情况以及风险管理体系的完整性、有效性进行评价、报告并跟踪整改。同时,中煤财务公司持续加大信息化建设力度,提高信息化管理水平,利用信息化手段强化内部控制。

(三)控制活动

1.资金管理

中煤财务公司根据国家有关部门及人民银行的有关规章制度,制定了《资金管理办法》《结算账户管理办法》《存款业务管理办法》《结算业务管理办法》《存款业务操作规程》《结算业务操作规程》等业务管理办法及操作流程,有效控制资金风险。

(1)在资金计划管理方面,中煤财务公司基于司库信息系统,对上报的资金日计划与当月预算、存款余额自动匹配校验,采用系统和人工双重审核,每笔下拨资金自动校验预算额度。同时,加强资产配置管理,强化存放同业精益化管理,所有存款均存放于实力雄厚的银行,保证资金的安全性、流动性和效益性。

(2)在成员单位存款业务方面,中煤财务公司严格遵循平等、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)在资金流转方面,中煤财务公司充分发挥信息科技优势,保证资金归集拨付的高效运转,加大对资金流转全过程的合规和风险管控,进一步增强优化配置资金资源的能力。

(4)资金融通方面,中煤财务公司具有全国银行间同业拆借市场资格,根据业务需要和制度规定开展资金拆入业务,未开展资金拆出业务。

2.信贷业务

中煤财务公司贷款的对象仅限于《企业集团财务公司管理办法》规定的成员单位。中煤财务公司根据各类业务的不同特点,制定了《客户信用评级管理办法》《授信管理办法》《贷款管理办法》《委托贷款业务管理办法》《商业汇票承兑管理办法》等管理办法,并根据监管政策的变化,及时对业务制度进行修订和调整,以适应不同时期业务发展的要求。

(1)审贷分离

中煤财务公司建立了审贷分离的信贷业务管理机制,设有金融服务部、风险管理部。在核定综合授信额度或固定资产贷款授信额度时,由金融服务部发起、经分管领导审核后报风险管理部预审,风险管理部预审后提交信贷审查委员会审议,报总经理审批后确定。每笔贷款业务均需由金融服务部发起、风险管理部审查。

(2)贷后管理

金融市场部负责对发放的贷款开展贷后检查工作。贷后检查内容包括收集借款人有关贷款使用情况、生产经营情况等信息资料;同时分析评价借款人的财务状况和偿还到期债务的能力等。

3.投资业务

截至本报告出具日,中煤财务公司未开展投资业务。

4.审计稽核

中煤财务公司制定了审计稽核相关管理办法,对自身的各项经济活动进行稽核和监督。

5.信息系统

2014 年 4 月,中煤财务公司核心业务系统上线运行,通过全面的信息化支撑,实现了资金的集中管理,提高资金的配置效率,实时监控资金流向。

2017 年,中煤财务公司对原核心业务系统进行升级,打造统一资金管理系统——中煤统一数字金融平台。

2022 年以来,中煤财务公司基于统一数字金融平台,组织实施司库信息系统建设升级,建成集账户、资金、票据、融资、担保等管理功能于一体的司库信息系统,深化司库系统推广应用,强化风险事前、事中、事后管控,实现资金等各类金融资源的可视、可控。2024 年,中煤司库系统建设顺利通过国务院国资委二期验收,国务院国资委在《国有企业经济运行动态》中对中煤司库建设成效进行了典型宣传。

2025 年,中煤财务公司完成司库系统自主可控替代升级改造,并获得财政部、中国证监会指导,中国上市公司协会组织颁发的 2025 年“内部控制最佳实践案例奖”、中国煤炭工业协会“煤炭企业管理现代化创新成果一等奖”等认可。

2026 年上半年,推进核心系统自主可控应用替代以及智能化升级,搭建新一代技术平台,提升核心业务自动化智能化水平,依托集团智算资源搭建司库业务知识库,上线 AI 咨询、自动填单功能,整合多维度数据搭建信贷风险评估模型,持续推进 AI 自动授信报告和 AI 智能问数等功能研发。

(四)内部控制总体评价

中煤财务公司内部控制制度完善、执行有效。在资金、信贷等各类业务方面,均建立了相应的风险控制程序,较好地控制了各类风险。2026 年上半年,中煤财务公司未发生风险事件,内部控制执行有效。

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

	截至 2025 年末(亿元)	截至 2026 年 6 月末(亿元)
资产总额	1,053.65	1,132.99
负债总额	922.20	998.12
净资产	131.45	134.87
资产负债率	87.52%	88.10%
	2025年度	2026年 1-6 月
营业收入	22.07	9.25
净利润	10.52	3.43

截至 2026 年 6 月 30 日,中煤财务公司资产总额 1,132.99 亿元,其中存放同业余额 781.11 亿元,存放中央银行余额 47.83 亿元,各项贷款余额 303.85 亿元;2026 年上半年,中煤财务公司累计实现营业收入 9.25 亿元,利润总额 4.59 亿元,净利润 3.43 亿元。

(二)财务公司管理情况

中煤财务公司自成立以来,始终坚持依托集团、服务主业的定位和不做外部业务、不做风险性业务、不做违规业务的原则,不断加强全面风险管理和内部控制,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、条例以及《中煤财务有限责任公司章程》规范经营行为。中煤财务公司从未发生过存款挤提、到期债务不能支付、大额贷款逾期、被抢劫或诈骗、董事或高级管理人员涉及严重违纪和刑事案件等重大事项,也从未受到过国家金融监督管理总局等监管部门责令整顿,对上市公司存放资金也从未带来过任何安全隐患。

(三)财务公司监管指标

	财务公司对应指标	监管要求
资本充足率	26.93%	不低于 10.5%
流动性比例	37.81%	不低于 25%
贷款余额 / 存款余额与实收资本之和	28.01%	贷款余额不得高于存款余额与实收资本之和的 80%
集团外负债总额 / 资本净额	0.00%	集团外负债总额不得超过资本净额
票据承兑余额 / 资产总额	0.00%	票据承兑余额不得超过资产总额的 15%
票据承兑余额 / 存放同业余额	0.00%	票据承兑余额不得高于存放同业余额的 3 倍
票据承兑和贴现总额 / 资本净额	0.29%	票据承兑和贴现总额不得高于资本净额
承兑汇票保证金余额 / 存款总额	0.00%	承兑汇票保证金余额不得超过存款总额的 10%
投资总额 / 资本净额	0.00%	投资总额不得高于资本净额的 70%
固定资产净额 / 资本净额	0.05%	不高于 20%

此外,中煤财务公司 2026 年 6 月末的不良资产率(不良信用风险资产 / 信用风险资产 × 100%)和不良贷款率((次级类贷款 + 可疑类贷款 + 损失类贷款)/ 各类贷款 × 100%)均保持为 0,整体资产质量较好。

四、持续风险评估措施

公司制定了《关于中煤财务有限责任公司与中煤集团及其附属公司开展金融业务的风险处置预案》,明确了风险应急处置程序和措施并严格遵照执行,以保障公司资金安全性。

同时,公司将每半年取得并审阅中煤财务公司的财务报告,对中煤财务公司的经营资质、业务和风险状况等进行持续评估,出具风险持续评估报告,并与公司半年度报告、年度报告同步披露。

五、风险评估意见

中煤财务公司严格按照国家金融监督管理总局《企业集团财务公司管理办法》的规定经营,经营业绩良好,基于以上分析与判断,我们做出如下评估结论(截至 2026 年 6 月 30 日):

(一)中煤财务公司具有合法有效的《金融许可证》《营业执照》;

(二)未发现中煤财务公司存在违反《企业集团财务公司管理办法》规定的情形,中煤财务公司各项监管指标符合该办法的要求;

(三)自成立以来,中煤财务公司未发生过存款挤提、到期债务不能支付、大额贷款逾期、被抢劫或诈骗、董事或高级管理人员涉及严重违纪和刑事案件等重大事项;

(四)自成立以来,中煤财务公司监管指标持续符合监管要求,未受到国家金融监督管理总局等监管部门责令整顿;

(五)自成立以来,中煤财务公司未发生可能影响正常经营的重大机构变动、股权交易或经营风险等事项;

(六)未发现中煤财务公司存在其他可能对上市公司资金安全性带来隐患的事项,中煤财务公司成立至今严格按照《企业集团财务公司管理办法》的规定经营,中煤财务公司的风险管理不存在重大缺陷。

六、其他说明

无。

特此公告。

中国中煤能源股份有限公司

2026 年 8 月 21 日

证券代码:601898　　证券简称:中煤能源　　公告编号:2026-032

中国中煤能源股份有限公司 第五届董事会 2026 年第四次会议决议公告

本公司董事会及全体董事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。

重要内容提示:

● 本公告全文已于本公告日刊登于上海证券交易所网站、香港联合交易所有限公司网站、本公司网站、中国证券报、上海证券报、证券时报和证券日报。

一、董事会会议召开情况

中国中煤能源股份有限公司第五届董事会 2026 年第四次会议通知于 2026 年 8 月 7 日以书面方式送达,会议于 2026 年 8 月 21 日以现场表决方式召开。会议应到董事 7 名,实际出席董事 6 名,独立非执行董事黄江天委托独立非执行董事景奉儒代为出席并行使表决权,公司高级管理人员等有关人员列席了会议,公司董事长王树东为本次会议主持人。本次会议的召开程序及出席董事人数符合《公司章程》和《董事会议事规则》的规定。

二、董事会会议审议情况

经与会董事一致同意,会议形成决议如下:

(一)批准《关于(公司 2026 年中期报告)的议案》

赞成票:7 票,反对票:0 票,弃权票:0 票。

批准《公司 2026 年中期报告》。

公司董事会审计与风险管理委员会已发表了同意的审核意见。

(二)批准《关于(财务公司 2026 年半年度风险持续评估报告)的议案》

赞成票:7 票,反对票:0 票,弃权票:0 票。

批准《中国中煤能源股份有限公司关于中煤财务有限责任公司 2026 年半年度风险持续评估报告》。

具体内容详见本公司另行发布的《中国中煤能源股份有限公司关于中煤财务有限责任公司 2026 年半年度风险持续评估报告的公告》。

(三)批准《关于(公司 2026 年中期利润分配方案)的议案》

赞成票:7 票,反对票:0 票,弃权票:0 票。

2026 年中期利润分配方案如下:

同意公司 2026 年上半年按照中国企业会计准则合并财务报表归属于上市公司股东净利润的 30%,计 2,444,790,300 元向股东分派现金股利,以公司全部已发行股本 13,258,663,400 股为基准,每股分派人民币 0.184 元(含税)。

具体内容详见本公司另行发布的《中国中煤能源股份有限公司 2026 年中期利润分配方案公告》。

(四)批准《关于(公司 2026 年度“提质增效重回报”2.0 行动方案)的议案》

赞成票:7 票,反对票:0 票,弃权票:0 票。

批准《公司 2026 年度“提质增效重回报”2.0 行动方案》。

具体内容详见本公司另行发布的《中国中煤能源股份有限公司 2026 年度 “提质增效重回报”2.0 行动方案