

中油财务有限责任公司风险持续评估报告

按照上海证券交易所《上市公司自律监管指引第5号——交易与关联交易》要求，中国石油集团工程股份有限公司（以下简称本公司）通过查验中油财务有限责任公司（以下简称中油财务）金融许可证、营业执照等证件资料，并审阅信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）（具有证券、期货相关业务资格）审计的包括资产负债表、损益表、现金流量表等在内的中油财务定期财务报告，对中油财务的经营资质、内控、业务和风险状况进行了评估，有关情况如下：

一、基本情况

1. 1995年7月31日，中国人民银行下发了《关于筹建中油财务有限责任公司的批复》（银复[1995]267号），同意筹建中油财务。

2. 中油财务持有营业执照（统一社会信用代码91110000100018558M）和金融许可证（机构编码：L0003H211000001）。

3. 注册资本：1,639,527.31万元，股东构成如下：

序号	股东名称	出资额（万元）	股权比例
1	中国石油天然气集团有限公司	655,810.92	40.00%
2	中国石油天然气股份有限公司	524,648.74	32.00%
3	中国石油集团资本有限责任公司	459,067.65	28.00%
合 计		1,639,527.31	100.00%

4. 法定代表人：刘德

5. 住所：北京市东城区东直门北大街9号中国石油大厦A座8

层-12 层

6. 经营范围：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；经批准的保险代理业务；对成员单位提供担保；办理成员单位之间的委托贷款及委托投资；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；经批准发行财务公司债券；承销成员单位的企业债券；对金融机构的股权投资；有价证券投资；成员单位产品的消费信贷、买方信贷及融资租赁。经中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会、国家外汇管理局等相关部门批准，实施中国石油天然气集团有限公司外汇资金集中运营管理、境内经常项目外汇资金集中收付与管理、跨境资金集中运营业务、跨境双向人民币资金池以及结售汇业务和衍生产品交易业务等。

二、内部控制基本情况

（一）控制环境

中油财务制定了符合《中华人民共和国公司法》（以下简称《公司法》）等相关法律法规要求的《公司章程》及其他治理制度，设立了党委，建立了股东会、董事会和监事会，并根据其相关议事规则履行职责。

中油财务党委发挥把方向、管大局、促落实作用，根据《中国共产党章程》等党内法规和《公司章程》履行职责。中油财务股东会由全体股东组成，是公司的权力机构，行使下列职权：决定公司的发展方向、发展目标、发展战略、经营方针和投资计划；选举和更

换非由职工代表担任的董事、监事，决定有关董事、监事的报酬事项；审议批准董事会的报告；审议批准监事会（或监事）的报告；审议批准公司的年度财务预算方案、年度资本性支出预算方案、年度财务决算方案；审议批准公司的利润分配方案和弥补亏损的方案；对公司、子公司增加或者减少注册资本作出决议；对发行公司债券作出决议；对股东向股东以外的人转让股权作出决议；对公司合并、分立、变更公司形式，解散和清算等事项作出决议；修改《公司章程》；法律法规规定的应由股东会决议的其他事项。

中油财务董事会主要行使下列职权：负责召开股东会，向股东会报告工作；执行股东会决议；决定公司的年度经营计划、投资方案及年度调整计划；制订公司的年度财务预算方案、决算方案；制订公司的利润分配方案和弥补亏损方案；制订公司、子公司增加或者减少注册资本的方案；制订公司合并、分立、解散或者变更公司形式的方案；决定公司内部管理机构、分支机构的设置；制订发行公司债券的方案；决定聘任或者解聘公司总经理及其报酬，并根据总经理的提名决定聘任或者解聘公司副总经理、总会计师、总经理助理等高级管理人员及其报酬事项；制定公司的基本管理制度；股东会授予的其他职权。董事会决定公司重大问题，应事先听取公司党委的意见。

中油财务监事会主要行使下列职权：检查公司财务；对董事、高级管理人员执行公司职务的行为进行监督，对违反法律、行政法规、《公司章程》或者股东会决议的董事、高级管理人员提出罢免的建议；当董事、高级管理人员的行为损害公司的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；提议召开临时股东会会议，在董事会不履

行召集和主持股东会会议职责时召集和主持股东会会议；向股东会会议提出提案；依照《公司法》第一百五十一条的规定对董事、高级管理人员提起诉讼；股东会授予的其他职权。

中油财务高级管理层下设信贷业务审查委员会、投资业务审查委员会和风险管理委员会，对总经理负责，分别承担信贷、投资业务和风险事件的审批决策和处置。中油财务设立十三部一所：产融服务部、信贷部、国际业务部、投资部、资金运营部、风险合规部、综合管理部（党委办公室）、财务部、金融科技部、人力资源部（党委组织部）、审计部、党群工作部、金融与会计研究所。下设境内分公司4个：大庆分公司、吉林分公司、沈阳分公司、西安分公司。境外子公司3个：中国石油财务（香港）有限公司、中国石油财务（迪拜）有限公司、中国石油财务（新加坡）有限公司。

中油财务已建立相对完备的法人治理结构和内部组织机构，公司治理层能够按照《公司法》《公司章程》的要求，各司其职、各尽其能，通力合作、共促发展；各机构分工合理、权责明确、相互制衡。中油财务治理结构健全，管理运作规范，能够保证公司稳健合规运行。

（二）风险的识别与评估

中油财务严格按照《企业集团财务公司管理办法》（中国银行业监督管理委员会令2006年第8号）、《企业集团财务公司风险监管指标考核暂行办法》（银监发〔2006〕96号）、《关于进一步促进中央企业财务公司健康发展的指导意见》（国资发评价〔2014〕165号）等相关规定，建立了完善的风险监管指标体系、检查监督监管体系和内部控制制度，持续完善全面风险管理制度，不断优化各类风险的

管理流程、工作方法及操作规范。中油财务在充分融合监管机构要求、风险偏好和业务经营实践的基础上，在全公司范围内开展风险合规检查工作，查找涉及优化制度、管理流程和信息系统建设等方面的问题，并按计划推进整改。持续加强业务审查力度，实现了“专兼岗配备齐全，主辅责边界明确”。持续完善合规政策汇编制度库，加强宣贯培训，进一步夯实法律合规各项基础工作。

中油财务董事会下设风险管理委员会，按照董事会授权负责制定风险管理政策，监督和评估公司整体风险状况和风险管理活动；每年定期向董事会报告工作，并向监管机构报告，符合《企业集团财务公司管理办法》等相关规定。

（三）控制活动

为有效控制各项风险，中油财务在各主要业务环节建立了风险控制措施，制定了相应的风险控制制度，并严格进行风险管控。

1. 流动性风险方面

一是密切关注央行货币政策和国际油价走势，认真分析内外部环境变化对公司流动性的影响，关注中国石油天然气集团有限公司（以下简称中石油集团）经营环境和现金流的变化。二是加强头寸资金管理力度，优化资产结构配置。三是健全和完善流动性风险管理体系，组织了流动性风险压力测试，进一步完善了流动性风险管理制度，明确管理责任，更好地规范流动性风险管理工作。四是加强流动性指标监测和预警，确保流动性指标达标，有效防范流动性风险。流动性风险管控运行平稳，流动性风险总体可控。

2. 操作风险方面

强化重要业务、重点岗位及关键环节的检查评估，对操作风险

防患于未然。同时，中油财务坚持按年度开展内部控制自我测试，对制度执行、流程操作进行检查，实现了公司各项业务管理的制度化 and 规范化，操作风险总体平稳可控。

3. 市场风险方面

受疫情影响，面对市场波动，不断加强风险识别和分析，重点加强投资审查和投后管理阶段的市场风险管控，严格控制利率风险敞口和投资标的久期，有效降低汇率风险敞口，加强对外汇衍生品交易额度的管控和隔夜敞口的监控，市场风险总体保持平稳可控。

4. 信用风险方面

持续优化贷款结构，严格审查贷款用途，确保信贷资产安全。完善风险审查机制，有效发挥贷审会、投审会职能，充分贯彻风险偏好策略，强化风险监测、预警和监督检查工作，信用风险整体安全可控，资产分类无重大变化，资产质量稳定良好，不良资产率和不良贷款率均为零。

5. 合规风险方面

中油财务以从源头上预防和治理风险为重点，进一步增强员工合规意识，将合规建设落实到各岗位各环节，巩固用制度规范行为、按制度办理业务、靠制度管理人员的长效机制。在全公司范围内组织开展各项业务风险合规检查并推动整改，强化制度的监督执行机制，加强公司治理和各项业务的合规审查，深入开展合规政策宣贯工作。

（四）内部控制总体评价

中油财务治理结构规范，内部控制制度健全并得到有效执行。中油财务在资金管理方面较好地控制了资金安全风险；在信贷业务

方面建立了相应的信贷业务风险控制程序，使整体风险控制在良好水平；在投资方面制定了相应的投资决策组织架构和内部控制制度，谨慎开展投资业务，能够较好地控制投资风险。

三、经营管理及风险管理情况

（一）经营情况与主要财务指标

经查阅中油财务 2022年上半年财务报表，截至 2022 年6月30 日，中油财务现金及存放中央银行款项121.33亿元，拆出资金 2,106.76亿元。中油财务2022年6月经信永中和会计师事务所审计后的主要财务数据如下：2022年6月末，中油财务资产总额为5,100.73亿元，较同期实现明显增长；中油财务实现利息净收入27.32亿元，实现利润总额36.00亿元，实现税后净利润27.56亿元。

（二）风险管理情况

中油财务在管理上坚持审慎经营、合规运作，严格按照《公司法》《银行业监督管理法》《金融企业会计制度》《企业集团财务公司管理办法》和其他有关金融法律法规、规章以及其《公司章程》、内部制度，进一步强化全面风险合规管理体系建设，以低风险偏好为统领，强化风险合规管理决策和执行机制，风险控制在合理水平。

（三）监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》规定，截至2022年6月30日，中油财务的各项监管指标具体情况如下表所示：

序号	指 标	监管标准值	2022年6月实际值
1	资本充足率	≥10%	19.37%
2	拆出资金比例	≤100%	92.97%
3	投资比例	≤70%	69.22%
4	拆入资金比例	≤100%	15.23%

5	资产负债率	≤20%	0.23%
---	-------	------	-------

（四）合规合法经营情况

2022年上半年，中油财务积极落实中石油集团严控金融风险的决策部署，严格执行监管部门的监管要求，公司各项经营管理工作基本合规，未发生重大合规事项，未受到监管处罚，各项风险管控有效，未发生风险损失事件。

四、关联方存贷款情况

截至2022年6月30日，本公司在中油财务的存款余额为80.34亿元，其中人民币存款33.02亿元（利率范围为人民币活期0.35-1.4%，定期1.8-2.1%）；外币存款折人民币47.32亿元（利率范围为境内存款：美元0.01%、英镑0.01%、欧元0.0001%、港币0.01%；境外存款：美元0.1-0.3%、境外人民币活期0.25%及定期1.8-2.2%、港币0.1%）。贷款余额为0元。

中油财务的存款安全性和流动性良好，未发生因现金头寸不足而延迟付款的情况。中油财务已制定了存贷款业务的风险处置预案，以进一步保证存贷款的安全性。

五、风险评估意见

基于以上分析与判断，本公司认为：

- （一）中油财务具有合法有效的金融许可证、营业执照；
- （二）中油财务建立了较为完整合理的内部控制制度，能较好地控制风险；
- （三）未发现中油财务存在违反《企业集团财务公司管理办法》规定的情形，中油财务的资产负债比例符合该办法第三十四条的规定要求；
- （四）中油财务2022年上半年严格按照《企业集团财务公司管

理办法》等规定规范经营，中油财务风险管理不存在重大缺陷。