

# 中油财务有限责任公司风险持续评估报告

公司对中油财务有限责任公司（“中油财务”）的经营资质、内控管理、经营情况和风险状况进行了评估，具体情况如下：

## 一、基本情况

（一）批复文件：中国人民银行《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。

（二）经营资质：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）。

（三）注册资本：1,639,527.3 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	655,810.9	40.0%
2	中国石油天然气股份有限公司	524,648.7	32.0%
3	中国石油集团资本有限责任公司	459,067.7	28.0%
合计		1,639,527.3	100.0%

（四）法定代表人：刘德

（五）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。

(六) 经营范围：为集团公司及成员企业提供交易款项收付、内部转账结算、票据承兑贴现、存贷款、投融资、外汇交易和产业链金融等服务。具体为：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（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动）。

## 二、内部控制情况

### (一) 组织机构

中油财务制定了符合《中华人民共和国公司法》等相关法律法规要求的《公司章程》及其他治理制度，建立了完备的法人治理结构和内部组织机构，股东会、董事会、监事会和风险管理委员会根据议事规则履行职责，保证业务稳健合规运行。

## （二）风险控制

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》《企业集团财务公司管理办法》等法律法规进行管理，内部控制制度健全并有效执行，较好地控制了资金安全风险、信贷业务风险以及投资风险。

### 1. 保持流动性

密切关注经营环境和现金流的变化，加强资金头寸管理，确保流动性指标达标。

### 2. 防范操作风险

按照统一管理、分级授权的原则，设置不同层级的审批权限；强化重要业务、重点岗位及关键环节的检查评估，开展内部控制自我测试，增强业务管理的制度化和规范化。

### 3. 管控市场风险

加强投资审查和投后管理阶段的市场风险管理，控制利率风险敞口、隔夜敞口、外汇衍生品交易额度和投资标的久期，规避市场风险。

### 4. 严控信用风险

持续优化信贷业务结构，严格审查贷款用途；完善风险审查机制，建立动态风险信息收集和监测机制。资产质量稳定良好，不良资产率和不良贷款率均为零。

### 5. 加强合规管理

以源头预防为重点，加强各岗位、各业务环节业务合规

审查并持续性整改，强化制度监督执行。

### 三、经营情况

截至 2022 年 6 月 30 日，中油财务现金及存放中央银行款项 121.3 亿元，拆出资金 2,106.8 亿元，利息净收入 27.3 亿元，利润总额 36.0 亿元，税后净利润 27.6 亿元。

中油财务的主要监管指标均符合中国银保监会相关监管要求，具体如下：

序号	指标	监管标准值	2022 年 6 月实际值
1	资本充足率	$\geq 10\%$	19.4%
2	拆入资金比例	$\leq 100\%$	93.0%
3	投资比例	$\leq 70\%$	69.2%
4	担保余额比例	$\leq 100\%$	15.2%
5	自有固定资产比例	$\leq 20\%$	0.2%

### 四、关联方存贷款情况

#### （一）整体情况

2022 年上半年，公司经营活动现金流入 17,527.9 亿元，经营活动现金流出 15,567.3 亿元，经营活动产生的现金流量净额 1,960.6 亿元，购建固定（油气）资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 1,022.8 亿元。2022 年上半年，公司重大经营性支出计划除已按监管要求披露的以外，无其他特殊事项。

#### （二）存款情况

截止 2022 年 6 月 30 日，公司银行存款 2,500.0 亿元，其中中油财务存款余额 453.6 亿元，占同期银行存款总额的比例为 18.1%，关联方存款规模合理，未超过公司与中国石油天然气集团有限公司之间 2021~2023 年持续性关联交易设定的年度上限。此外，2022 年上半年，公司无股票、信托等高风险类对外投资理财。

公司在中油财务的存款利率符合市场定价原则，人民币存款在央行基准利率基础上上浮，利率范围为 0.35~4.2625%；外币存款单独议价，不低于外部商业银行水平。

### （三）贷款情况

截至 2022 年 6 月 30 日，公司贷款余额 2,559.9 亿元，其中中油财务贷款余额 692.6 亿元，占同期贷款总额的比例为 27.1%，关联方贷款规模合理。利率不高于国内其他金融机构向公司提供的同期同档次贷款平均利率。

## 五、风险评估意见

基于以上分析与判断，公司认为：

1. 中油财务具有合法有效的营业执照和金融许可证；
2. 中油财务建立了较为合理和完善的内部控制制度，能够较好地控制风险；
3. 未发现中油财务违反《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要求，风险管理不存在重大缺陷；

4. 在中油财务的存款安全性和流动性良好，未发生延迟付款和无法调用收回的情况。公司与财务公司之间的金融业务风险可控。

## **六、议案审议及批准程序**

### **（一）董事会审议情况**

2022年8月24日至25日，公司召开第八届董事会第十七次会议，审议通过了《关于中油财务有限责任公司风险持续评估报告的议案》，就本项议案，公司关联董事戴厚良先生、侯启军先生、段良伟先生、焦方正先生、黄永章先生、任立新先生和谢军先生已回避表决，与会非关联董事（含独立非执行董事）一致表决同意通过了议案，无反对票或弃权票。

### **（二）独立董事意见**

公司独立董事对上述议案发表了独立意见。独立董事认为：

公司关于中油财务的风险持续评估报告充分反映了中油财务的经营资质、内控管理、经营情况和公司2022年上半年与中油财务的关联方存贷款情况，中油财务作为非银行金融机构，其经营资质、业务经营、内控制度受到监管机构的严格管控，不存在损害公司及股东利益，特别是中小股东利益的情况，同意《中油财务有限责任公司风险持续评估报告》。

## **七、备查文件**

### **1、第八届董事会第十七次会议决议**

## 2、独立非执行董事独立意见

特此公告

中国石油天然气股份有限公司董事会

二〇二二年八月二十五日