

# 中油财务有限责任公司风险评估报告

中国石油天然气股份有限公司（以下简称公司）在审阅中油财务有限责任公司（以下简称中油财务）相关资料基础上，对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，具体情况报告如下：

## 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（除特别注明外，本议案金额单位均为人民币），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：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变化，加强资金头寸管理，强化日常动态跟踪和风险预警，提高资金精细化管理水平，合理配置流动性资产期限结构，确保流动性指标达标。流动性风险管控运行平稳，流动性风险总体可控。

#### 2. 防范操作风险

按照统一管理、分级授权原则，设置不同层级的审批权限；严格进行操作流程规范化管理，强化重要业务、重点岗位及关键环节的管控和检查评估，开展内部控制自我测试，增强业务管理的制度化和规范化。公司各信息系统运行平稳，基础设施整体运行情况良好。操作风险总体平稳可控。

#### 3. 管控市场风险

强化市场研判，持续跟踪监测业务规模并关注利率汇率波动，制定合理的投资策略，切实做好投前调查和投后管理，通过交易对手和交易额度管理、分散投资、合理配置久期等措施，防范化解市场风险，市场风险总体保持平稳可控。

#### 4. 严控信用风险

持续优化信贷资产结构，审慎选择业务交易对手；强化风险审查工作，持续开展动态风险信息收集和监测工作。资

产质量良好，风险抵补能力较强，相关指标满足监管要求，信用风险整体安全可控。

### 5. 加强合规管理

严格审查各类法律文件，推动风险合规政策宣贯工作，强化全员风险合规意识，以源头预防为重点，加强各岗位、各业务环节合规审查和整改完善，落实制度监督执行。针对《企业集团财务公司管理办法》，通过制定具体措施、做好宣贯培训、健全工作机制、完善风险偏好、修订规章制度等，推动新办法的落地落实。各项经营管理工作合规，未受到监管处罚。

## 三、经营情况

截至2023年6月30日，中油财务现金及存放中央银行款项114.0亿元，拆出资金2,362.8亿元。2023年上半年，中油财务实现利息净收入33.5亿元，实现利润总额34.8亿元，实现税后净利润30.3亿元。

中油财务的主要监管指标均符合国家金融监督管理总局相关监管要求，具体如下：

序号	指标	监管标准值	2023年6月 实际值
1	资本充足率	≥10.5%	21.90%
2	贷款比例	≤80%	41.25%
3	投资比例	≤70%	56.79%
4	流动性比例	≥25%	78.06%
5	自有固定资产比例	≤20%	0.21%

## 四、关联方存贷款情况

### （一）整体情况

2023年1-6月，公司经营活动现金流入16,016.4亿元，经营活动现金流出13,799.3亿元，经营活动产生的现金流量净额2,217.1亿元，购建固定（油气）资产、无形资产和其他长期资产支付的现金1,124.2亿元。2023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

截至2023年6月30日，公司银行存款2,662.6亿元，其中在中油财务存款余额456.3亿元，占同期银行存款总额的比例为17.1%，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2021~2023年持续性关联交易设定的年度上限。此外，2023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，人民币存款利率范围为0.20%~3.30%；外币存款单独议价，不低于外部商业银行平均利率。

### （三）贷款情况

截至2023年6月30日，公司贷款余额2,470.3亿元，其中在中油财务贷款余额623.5亿元，占同期贷款总额的比例为25.2%，关联方贷款规模合理。贷款利率由双方按照中国人民银行公布的市场报价利率（LPR）和市场情况协商确

定，符合市场化利率水平。

## 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。公司与中油财务之间的金融业务风险可控。