

中油财务有限责任公司风险持续评估报告 及 2022 年金融业务情况预计

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，并预计了 2022 年与中油财务开展的金融业务，具体情况如下：

一、基本情况

中油财务于 1995 年 12 月 18 日在国家工商行政管理总局登记注册，是经中国人民银行批准成立的非银行金融机构，持有合法有效的营业执照和金融许可证，主要为公司内部成员企业依法合规提供金融服务。

（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：中油财务持有合法有效的营业执照（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：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

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》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；修订内控操作手册，完善业务操作流程、标准和依据；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。

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

持续优化贷款结构，严格审查贷款用途；完善风险审查机制，发挥贷审会、投审会职能，强化风险监测和预警。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

2021 年共完成制度制修订 97 项，开展了业务合规检查暨内控合规管理建设年专题活动，从制度层面加强合规管理。

三、经营情况

2021 年，中油财务实现总收入 140.2 亿元，利润总额 74.8 亿元，税后净利润 63 亿元。

截至 2021 年 12 月 31 日，中油财务总资产 5,319 亿元，总负债 4,547.6 亿元。

中油财务的主要监管指标如下：

序号	指标	监管标准值	2021 年实际值
1	资本充足率	≥10%	17.5%
2	拆入资金比例	≤100%	71.5%
3	证券投资比例	≤70%	58.7%
4	担保比例	≤100%	14.4%
5	自有固定资产比例	≤20%	0.2%

四、关联方存贷款情况

(一) 存款情况

截至 2021 年 12 月 31 日，本公司银行存款 1,708.8 亿元，其中在中油财务存款余额 301.3 亿元，占比 17.6%，关联方存款规模合理，未超过本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。

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，不低于同期外部商业银行水平。

（二）贷款情况

截至 2021 年 12 月 31 日，本公司贷款余额 2,492.8 亿元，其中在中油财务贷款余额 705.7 亿元，占比 28.3%，关联方贷款规模合理。

五、风险评估意见

基于以上分析，本公司认为：

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，中油财务的主要监管指标符合该监管要求，风险管理不存在重大缺陷；
4. 在中油财务公司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。本公司与财务公司之间的金融业务风险可控。

六、2022 年度公司与中油财务金融业务预计

结合公司 2022 年业务发展需要和持续性关联交易上限规定，预计 2022 年度公司与中油财务金融业务开展情况如

下：

（一）存款：2022 年公司在中油财务每日最高存款不超过当年持续性关联交易存款上限 550 亿元；人民币存款利率在中国人民银行基准利率基础上根据市场情况进行一定上浮，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平均利率。

（二）授信：预计 2022 年中油财务向公司提供不低于人民币 1,500 亿元的综合授信额度。

（三）贷款：预计 2022 年中油财务向公司提供人民币 1,000 亿元左右的贷款额度，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，且贷款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。

（四）货币类金融衍生业务：预计 2022 年公司与中油财务开展货币类金融衍生业务规模不高于 75 亿美元，且交易条款优于国内其他金融机构的报价。

在中油财务办理公司及所属企业的存款、贷款等金融业务，有利于提高公司资金使用效率和效益，有利于为公司筹集长期稳定的资金。

七、议案审议及批准程序

（一）董事会审议情况

2022 年 3 月 30 日，公司第八届董事会第十四次会议审

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》、《关于公司与中油财务有限责任公司 2022 年金融业务预计的议案》，就以上两项议案，公司关联董事戴厚良先生、侯启军先生、段良伟先生、刘跃珍先生、焦方正先生、黄永章先生和任立新先生已回避表决，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两项议案发表了独立意见。独立董事认为：

1、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、业务、风险状况和公司 2021 年度与中油财务的关联交易情况，中油财务作为非银行金融机构，其经营资质、业务、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

2、公司与中油财务 2022 年度金融业务预计金额符合公司的实际情况，预计范围合理，前述关联交易有利于公司加速资金周转、节约交易成本和费用，提高资金运作效率，不存在损害公司及股东利益，特别是中小股东利益的情况。该议案的审议和表决程序符合相关法律法规、规范性文件及《公司章程》的规定。

综上，我们同意两项议案。

八、备查文件

- 1、第八届董事会第十四次会议决议
- 2、独立非执行董事独立意见

特此公告。

中国石油天然股份有限公司董事会
二〇二二年三月三十一日