

陕西兴化化学股份有限公司与关联财务公司 关联存贷款风险评估报告

一、 陕西延长石油财务有限公司基本情况

（一）公司简介

陕西延长石油财务有限公司（以下简称“财务公司”）是经中国银行业监督管理委员会批准，在陕西省工商行政管理局登记注册，具有企业法人地位的非银行金融机构。财务公司是由陕西延长石油（集团）有限责任公司（以下简称“延长石油”）、中油延长石油销售股份有限公司、陕西兴化化学股份有限公司以及建信信托有限责任公司和中国大唐集团财务有限公司两家战略投资者共同发起设立，于2013年正式成立，并取得中国银监会颁发的金融许可证。注册资本35.00亿元人民币，股东单位5家，其中，延长石油出资额28.73亿元，占注册资本的82.09%；建信信托有限责任公司出资额1.75亿元，占注册资本的4.99%；中国大唐集团财务有限公司出资额2.80亿元，占注册资本的8%；陕西中油延长石油销售公司出资额0.67亿元，占注册资本的1.91%，陕西延长石油矿业公司出资额1.05亿元，占注册资本3.01%。

统一社会信用代码：91610000068672495H

金融许可证机构编码：L0184H261010001

法定代表人：沙春枝

注册地址：陕西省西安市高新区唐延路61号延长石油科研中心28、29层及裙楼5层23室。

（二）经营范围

- （1）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；
- （2）协助成员单位实现交易款项的收付；
- （3）经批准的保险代理业务；
- （4）对成员单位提供担保；
- （5）办理成员单位之间的委托贷款及委托投资；
- （6）对成员单位办理票据承兑与贴现；
- （7）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；

- (8) 吸收成员单位的存款；
- (9) 对成员单位办理贷款及融资租赁；
- (10) 从事同业拆借；
- (11) 承销成员单位的企业债券；
- (12) 有价证券投资。

二、 财务公司内部控制的基本情况

(一) 内部控制环境

财务公司从法人治理结构、机构设置及权责分配、内部审计、企业文化等方面为切入点，建设良好内部控制环境。

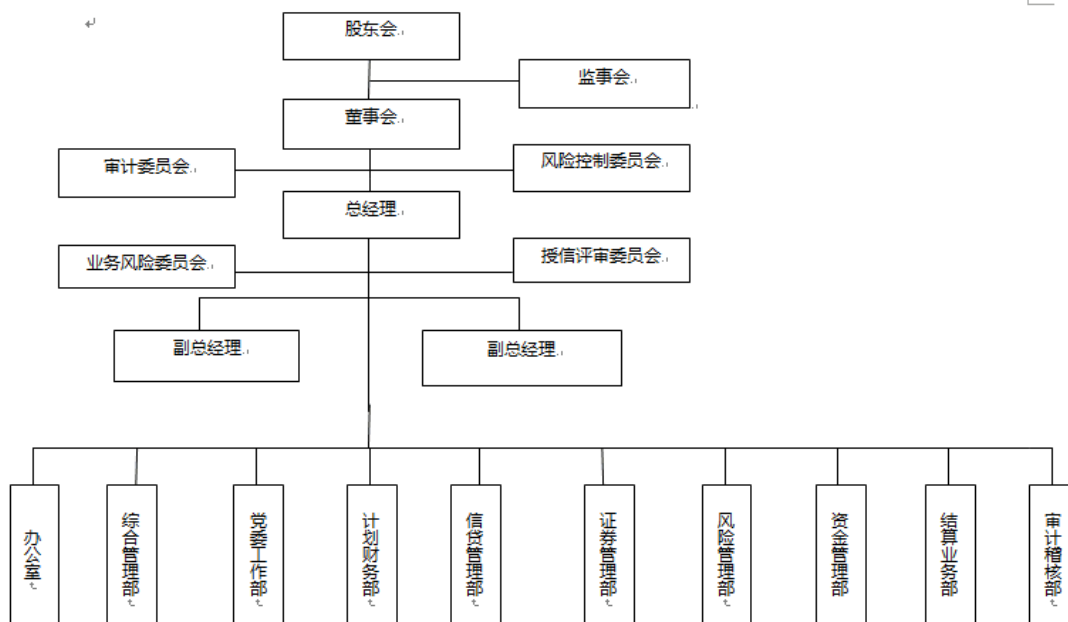
1、建立健全法人治理机制。建立了分工合理、权责明确、相互制衡的治理结构，形成了良好的内部控制环境。股东大会、董事会、监事会以及在董事会领导下的经理层各司其职，形成了科学有效的职责分工和制衡机制。股东大会依法行使经营方针、筹资、投资、利润分配等重大事项的表决权，董事会依法行使经营决策权，监事会监督董事和高级管理人员依法履行职责，经理层负责组织实施股东大会和董事会决议，主持经营管理工作。在健全的法人治理结构下，内部控制管理体系有效运作。

2、合理配置职能机构部门。财务公司设立了综合管理部、资金管理部、信贷管理部、结算业务部、计划财务部、稽核审计部、证券部、党工部、风险管理部、办公室十个部门。各部门、岗位之间进行了必要的职责分离，对于关键岗位、特殊岗位、不相容岗位制定了定期、不定期轮岗交流的制度。

3、充分发挥内部审计职能。内设稽核审计部，实行董事长直接领导的独立审计模式，独立、客观地开展内部控制监督、评价和咨询工作。

4、着力推行企业文化建设。财务公司高度重视企业文化建设，要求员工树立正确的世界观、人生观、价值观，并利用多种手段来强化党员干部廉政勤政思想，真正做到了对内强化员工的思想教育，培养员工合规操作的文化理念，提升员工职业素养和服务能力。

陕西延长石油财务有限公司组织架构图



（二）风险的识别与评估

财务公司根据各项业务的不同特点制定了不同的风险控制制度、操作流程和风险防范措施等，各部门责任分离、相互监督，对各种风险进行预测、评估和控制。按照监管部门的要求对票据业务、会计核算、信息系统等相关内容进行了全面梳理和自查。

截止本报告出具日，财务公司在风险控制上符合监管机构的合规要求，合规风险和操作风险在可控范围之内。

（三）控制活动

1、结算业务控制情况

在结算及资金管理方面，财务公司根据各监管法规，制定了《结算部部门职责与岗位职责》《结算账户管理办法》等结算管理与业务制度，每项业务制度均有详细的操作流程，明确流程的各业务环节、执行角色、主要业务活动、关键输入输出、主要业务规则，有效控制了业务风险。

一方面，财务公司主要依靠核心业务系统进行系统控制，核心业务系统支持客户对业务的多级授权审批，防范客户操作风险。成员单位在财务公司开设结算账户，通过登入财务公司核心业务系统提交网银指令实现资金结算；核心业务系统支持网上对账功能，支持客户账务的即时查询与核对。

另一方面，财务公司严格遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则为成员单位办理存款业务，相关政策严格按照银监会和中国人民银行相关规定执行，充分保障成员单位资金的安全，维护各当事人的合法权益。

2、信贷管理控制情况

在信贷业务管理方面，财务公司严格执行授信管理，根据成员单位的融资余额及新一年的融资需求，结合财务公司资金状况，确定客户授信额度计划，并严格在授信额度内办理信贷业务，严控风险，使业务的开展既有计划性，又有均衡性。同时，信贷部对每项信贷业务，贷款、贴现等均制定了详细的管理办法及操作流程，创新业务贯彻了“制度先行，后开展业务”的管理原则。财务公司信贷业务切实执行三查制度，贷前调查、贷时审查、贷后检查规范开展。信贷业务经信贷管理部做好尽职调查、风险管理部进行风险审查，提交授信评审委员会审议通过，并报有权审批人审批同意后，方可办理放款。

3、信息系统控制情况

财务公司部署了高性能防火墙，实施内外网隔离、双设备冗余配置，并采用国内先进的漏洞扫描、入侵检测系统以确保网络安全；使用中国金融认证中心颁发的CFCA数字证书进行用户身份认证，并使用DAC算法等技术措施以确保系统应用安全；采用金融业专用备份软硬件以及三级备份策略以确保系统数据安全。财务公司已获得与工、农、中、建、交、兴业、长安等多家银行核心业务系统的对接许可，并采用双冗余专线直联方式连接，以确保数据传输过程中的安全与高效。

4、审计监督控制情况

财务公司实行内部审计监督制度，建立了《内部审计管理办法》，明确了内部审计机构及审计人员的职责和权限、内部审计的工作内容和程序，并对具体内部控制的评审、审计档案的管理等相关事项进行了规范。审计稽核部负责公司内部稽核业务，针对内部控制执行情况、业务和财务活动的合法合规性、安全性、准确性、效益性进行监督检查，发现内部控制薄弱环节、管理不完善之处和由此导致的各种风险，向管理层提出有价值的改进意见和建议。

（四）内部控制总体评价

财务公司的内部控制是完善的，执行是有效的。在资金管理方面，公司较好的控制了资金流转风险；在信贷业务方面公司建立了相应的信贷业务风险控制程序，使整体风险控制在合理的水平。

三、 财务公司经营管理及风险管理情况

（一）经营情况

经审阅财务公司 2023 年度中期财务报告，截止 2023 年 6 月 30 日，该公司资产总额为 2,869,671.45 万元，吸收存款及同业存放 2,253,994.84 万元，负债总额 2,268,676.15 万元，股东权益为 600,995.30 万元，营业收入为 35,454.66 万元，净利润 28,756.85 万元。

（二）管理情况

财务公司自成立以来，坚持稳健经营的原则，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》《企业集团财务公司管理办法》《非银行金融机构行政许可事项实施办法》和国家有关金融法规、条例及公司管理制度规范经营，近三年无重大违法违规行为。

（三）监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》规定，截止 2023 年 6 月 30 日，财务公司的各项监管指标均符合规定要求，具体如下：

监管及监测指标情况表

序号	项目	标准值	6 月末
1	资本充足率	≥10.5%	28.16%
2	不良资产率	≤4%	0.00%
3	不良贷款率	≤5%	0.00%
4	贷款拨备率	≥2.5%	2.50%
5	拨备覆盖率	≥150%	/
6	流动性比例	≥25%	62.88%
7	贷款比例	≤80%	44.53%
8	集团外负债总额/资本净额	≤100%	0.00%
9	票据承兑余额/资产总额	≤15%	0.51%
10	票据承兑余额/存放同业	≤300%	2.13%
11	(票据承兑余额+转贴现卖出余额)/资本净额	≤100%	2.45%
12	承兑汇票保证金余额/各项存款	≤10%	0.20%

序号	项目	标准值	6月末
13	投资总额/资本净额	≤70%	62.13%
14	固定资产净额/资本净额	≤20%	0.04%
1	单一客户贷款集中度	/	107.43%
2	流动性匹配率	≥100%	200.67%
3	资产利润率	/	1.91%
4	资本利润率	/	9.81%

注：1.贷款比例=各项贷款/（各项存款+实收资本）

2.集团外负债总额/资本净额=（同业拆入余额+卖出回购余额）/资本净额

3.（票据承兑余额+转贴现卖出余额）/资本净额=（票据承兑（不含财务公司承兑汇票转贴现卖出）+非财务公司承兑汇票转贴现卖出）/资本净额

4.票据承兑余额/资产总额=票据承兑余额（含财务公司承兑汇票转贴现卖出）/资产总额

5.票据承兑余额/存放同业=票据承兑余额（含财务公司承兑汇票转贴现卖出）/存放同业余额

从上表 2023 年监测指标来看，财务公司的指标均符合监管要求。

四、 公司在财务公司存贷款情况

截至 2023 年 6 月 30 日，公司在财务公司贷款余额 19,910.91 万元（榆神能化公司固定资产银团贷款），存款余额(包括公司及子公司兴化化工、榆神能化公司)716,622,806.44 元。公司在财务公司的存款安全性和流动性良好，未发生财务公司因现金头寸不足而延迟付款的情况。

五、 风险评估意见

综上所述，财务公司具有合法有效的《金融许可证》、《企业法人营业执照》，建立了较为完善的内部控制体系，自开业以来按照中国银行保险监督管理委员会《企业集团财务公司管理办法》的要求规范经营，财务公司的风险管理不存在重大缺陷，本公司与财务公司之间发生的关联存贷款等金融业务目前风险可控。

陕西兴化化学股份有限公司董事会

2023 年 8 月 29 日