

# 陕西延长石油财务有限公司风险评估报告

根据《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 7 号—交易与关联交易》第十五条相关规定，陕西省天然气股份有限公司查验了陕西延长石油财务有限公司（下称“延长财务公司”）《金融许可证》《企业法人营业执照》等证件资料，审阅了其经审计的 2024 年度报告，并对其经营资质、业务及风险状况进行了评估，现将有关风险评估情况报告如下：

## 一、延长财务公司基本情况及历史沿革

### （一）公司基本情况

延长财务公司是经原中国银行业监督管理委员会（现为国家金融监督管理总局）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。延长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 12 月正式成立，并取得中国银监会颁发的金融许可证。历经多次增资及股权转让后，截至 2024 年 12 月 31 日，财务公司注册资本 35.00 亿元人民币，股东单位 5 家，其中，延长石油出资额 287,303.00 万元，持股比例 82.087%；中国大唐集团财务有限公司出资额 28,000.00 亿元，持股比例 8.00%；建信信托有限责任公司出资额 17,465.00 万元，持股比例 4.99%；陕西延长石油矿业有限责任公司出资额 10,535.00 万元，持股比例 3.015%；中油延长石油销售股份有限公司出资额 6,697.00 亿元，持股比例 1.913%。

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。

延长财务公司的主要经营范围：吸收成员单位存款；办理成员单位贷款；办理成员单位票据贴现；办理成员单位资金结算与收付；提供成员单位委托贷款、债券承销、非融资性保函、财务顾问、信用鉴证及咨询代理业务；从事同业拆借；办理成员单位票据承兑；从事固定收益类有价证券投资。

## （二）历史沿革

2013 年 12 月，延长财务公司成立，初始注册资本 10 亿元人民币。其中延长石油出资 78,000.00 万元,股权比例 78.00%；建信信托有限责任公司出资 8,000.00 万元,股权比例 8.00%；中国大唐集团财务有限公司出资 8,000.00 万元,股权比例 8.00%；中油延长石油销售股份有限公司出资 5,000.00 万元,股权比例 5.00%；陕西兴化化学股份有限公司出资 1,000.00 万元,股权比例 1.00%。

2016 年 9 月，陕西兴化化学股份有限公司将其持有 1.00%的股份转让给延长石油，转让后延长石油股权比例为 79.00%。

2018 年 3 月,财务公司注册资本变更为 261,290.00 万元。本次增资后，延长石油出资额 214,484.00 万元，持股比例 82.0875%；中国大唐集团财务有限公司出资额 20,903.00 万元，持股比例 8.00%；建信信托有限责任

公司出资额 20,903.00 万元，持股比例 8.00%；中油延长石油销售股份有限公司出资额 5,000.00 万元，持股比例 1.913%。

2019 年 12 月，财务公司注册资本变更为 350.000.00 万元。由资本公积转增资本，转增后，延长石油出资额 287,303.00 万元，持股比例 82.087%；中国大唐集团财务有限公司出资额 28,000.00 万元，持股比例 8.00%；建信信托有限责任公司出资额 28,000.00 万元，持股比例 8.0%；中油延长石油销售股份有限公司出资 6,697.00 万元，持股比例 1.913%。

2023 年 3 月 15 日，建信信托有限责任公司依照法定程序公开转让其持有财务公司 3.01%的股权，由陕西延长石油矿业有限责任公司依法竞得。股权转让后，延长石油持股比例 82.087%；中国大唐集团财务有限公司持股比例 8.00%；建信信托有限责任公司持股比例 4.99%；陕西延长石油矿业有限责任公司持股比例 3.015%；中油延长石油销售股份有限公司持股比例 1.913%。

## 二、延长财务公司内部控制基本情况

### （一）控制环境

延长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，建设了良好的内部控制环境。

**1.建立健全法人治理机制。**延长财务公司通过建立《股东会议事规则》《董事会议事规则》《监事会议事规则》《总经理议事规则》及《企业领导人员管理办法》等制度体系，以制度化手段明确各治理主体的权责边界，构建了科学分工、有效制衡、协同高效的治理生态。股东大会依法行使重大事项决策权；董事会负责战略规划与经营决策，监事会监督董事及高管

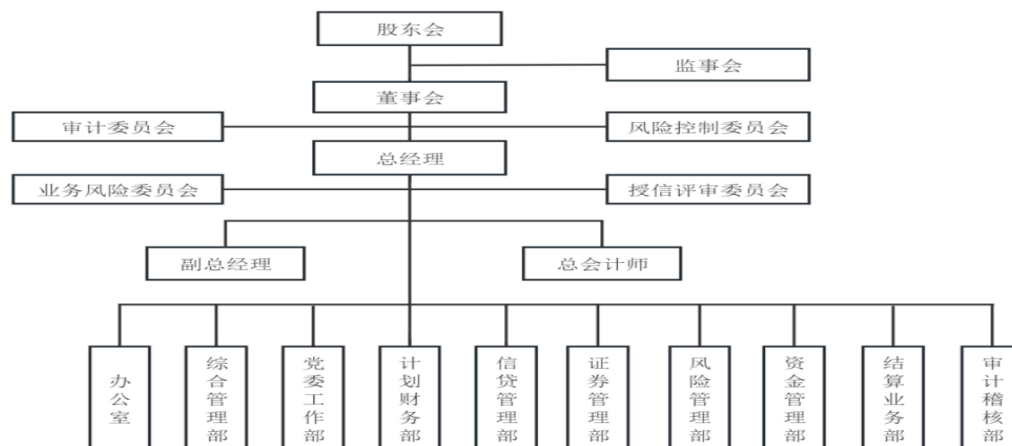
履职；经理层落实决议并执行日常经营管理，形成了“决策科学、执行有力、监督有效”的现代公司治理格局，显著提升了“三会一层”履职的专业性和有效性，为内部控制环境奠定了坚实基础。

**2.优化职能机构设置。**延长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、审计稽核部、证券管理部、党委工作部、风险管理部及办公室等部门，各部门职责明确，岗位分工合理。对于关键岗位、特殊岗位及不相容岗位，延长财务公司制定了定期与不定期轮岗制度，通过职责分离与轮岗机制实现风险防控，确保岗位间的相互制衡与协同。

**3.强化内部审计职能。**延长财务公司设立独立的稽核审计部，采用独立、客观的审计模式，对内部控制体系进行监督、评价与咨询。通过定期全面审计与专项检查相结合的方式，及时发现并整改内部控制缺陷，为内部控制体系的有效运行提供监督保障。

**4.深化企业文化建设。**延长财务公司高度重视企业文化建设，通过多种方式强化员工的职业道德与合规意识。一方面，注重培养员工正确的价值观与职业素养，提升其服务能力和风险意识；另一方面，通过廉政教育与文化活动，营造廉洁勤政的企业氛围，将合规理念融入企业文化内核，为内部控制环境注入文化支撑。

延长财务公司组织架构图如下：



## （二）风险的识别与评估

延长财务公司制定了一系列内部控制制度，涵盖各项业务的管理办法和操作规程，建立了全方位的监督与稽核体系，并设立了风险管理部和审计稽核部，其中风险管理部负责统筹规划、组织落实和检查评估风险管理体系，确保其有效运行；审计稽核部则对体系运行情况进行监督检查，通过提出专业审计意见，推动体系的持续优化与完善。

延长财务公司各部门职责分离、相互监督，形成了有效的风险防控机制，能够精准预测、科学评估并有效控制各类风险，保障公司业务稳健运行和可持续发展。

## （三）控制活动

### 1.资金管理

资金计划方面，延长财务公司遵循“集中管理、统一调度、比例配置、风险控制”基本原则，对资金收支进行全面计划、协调、安排与控制。各部门按照要求编制月度、季度和年度资金计划，经计划财务部汇总平衡，提交公司审批后执行。延长财务公司资金调拨流程严谨规范，任何一笔资

金支付，都必须经过至少三人以上签章，严禁同一人全程办理资金业务，可有效防范和控制资金运营风险，提高资金使用效率。此外，延长财务公司每月、季度、年度都会对资金计划执行情况及存在主要问题进行深入分析总结，以便持续完善和改进资金管理工作。

存放同业方面，延长财务公司选择的存放同业对象，主要是具备存放同业业务资格且在延长财务公司同业授信管理范围内的政策性银行、国有商业银行、股份制商业银行等银行金融机构。在开展存放同业业务时，延长财务公司以防控风险为前提、坚持价格优先原则，对账户的管理及资金调拨执行严格的审批制度，同时还注重对存放同业业务的风险审查和审计监督，以避免业务漏洞，防范业务风险，全面提高业务综合收益。

成员单位存款方面，延长财务公司严格遵循平等、自愿、公平及诚实守信的原则，切实保障成员单位对存款的所有权、使用权和收益权，并依据人民银行的相关要求，全力确保成员单位资金安全。此外，延长财务公司还通过合理且有效执行的内控设计，确保成员单位存款业务的各个环节均能合规、安全、高效运行。

同业拆借方面，延长财务公司为有效管理信用风险、确保资金安全，针对金融机构同业拆借业务设定了统一的授信标准，同时同业拆借业务流程的各个环节均需经过严格审批，有效控制了资金拆借带来的风险。

## **2.信贷业务控制**

延长财务公司信贷业务的内控重点是防范和控制信贷风险，提高信贷资产质量，优化信贷资产结构。延长财务公司结合实际需求，制订了《陕西延长石油财务有限公司信贷业务管理办法》《陕西延长石油有限公

司客户信用评级管理办法》《陕西延长石油财务有限公司授信管理办法》等系列制度，保障信贷业务规范运行。

延长财务公司目前运用“客户信用评级+综合授信量+用信”的信贷业务体系，将客户信用等级、授信管理和用信相结合。信用评级是授信审批和用信工作的前提，也是划分成员单位客户类别的关键依据；授信审批是信贷政策的具体执行，是信用评级结果的主要应用方式。

通过科学、合理评估单位信用风险程度，确定其综合授信量，确保授信管理与信用评级的一致性，同时满足资金安全性、流动性和收益性的管理要求。

### **3.委托贷款业务控制**

延长财务公司委托贷款属中间业务，仅收取手续费，不承担贷款风险，却依自营贷款标准严管。业务开展遵循依法合规、自愿平等、责利匹配、审慎经营原则。委托单位提出需求后，经相关管理部门审核、审查及批准后签订《委托贷款合同》。此外，延长财务公司定期开展贷后检查、分析风险，按监管要求建立信息统计台账并报送。

### **4.证券投资业务控制**

延长财务公司有关证券投资业务遵循稳健投资原则，按专业化运作要求实施岗位分离，投资决策、交易执行、会计核算、风险控制等部门和岗位相互独立。通过这种机制，延长财务公司有效把控投资业务风险，实现了投资结构的合理均衡。

### **5.结算业务控制**

延长财务公司制订了《陕西延长石油财务有限公司结算管理办法》等

制度，依据管理层次、业务种类、金额大小、风险级别等因素，明确结算业务各岗位人员的业务处理权限；此外，还实施不相容岗位分离制度，按照统一管理、分级授权、权责明确、严格监管的原则，落实各项内控措施，确保结算业务人员严格遵守操作规程，杜绝越权、越岗操作，从而保障结算业务的安全开展和结算资金的安全。

## **6.内部稽核控制**

延长财务公司设有审计稽核部，依据《陕西延长石油财务有限公司内部审计管理办法》对公司的经营活动和业务运作行使稽查职能。

审计稽核部对各项业务活动的合法合规性进行稽核检查，及时纠错防弊。根据监管、延长石油的审计要求以及延长财务公司自身经营管理需要，审计稽核部定期制定并实施各项稽核工作计划；对审计中发现的重大问题，审计稽核部提出处理意见和建议，并监督相关问题的整改落实，从而促进延长财务公司防范和控制经营风险，实现规范化管理，确保企业稳健运行。通过这些工作，审计稽核部有效履行了稽核职能，增强了内部控制的适当性、全面性和有效性。

## **7.信息系统控制**

延长财务公司信息系统设计秉持先进性、实用性、安全性、可靠性、高效性和灵活性原则，涵盖核心业务、财务核算、电子商业汇票、投资业务、全面预算及监管报送等系统，实现从资金结算、信贷管理、票据管理到投资管理，从银企直连到各系统互联互通，从资金自定义报表到资金监控的全方位覆盖，满足资金集中管理需求，并持续优化以适应新业务需求。

延长财务公司信息系统配备高性能防火墙，实现内外网隔离与双设备

冗余，采用漏洞扫描、入侵检测、CFCA 数字证书认证、动态防御、数据库加密等技术保障网络安全与应用安全，实施三级备份策略确保数据安全，同时也已获准对接多家银行核心业务系统，通过双冗余专线直联保障数据传输的安全高效。同时，通过事故管理、持续监控、事件响应和配置管理等措施，实现对硬件、软件、网络及外包服务等各环节的全过程控制，确保信息系统安全稳定运行，为业务连续性和公司整体运营提供坚实技术支撑。

（四）内部控制总体评价

延长财务公司的内部控制制度是完善的，执行是有效的。在资金管理方面较好地控制了资金流转风险；在信贷业务方面建立了相应的信贷业务风险控制程序，使整体风险控制在合理的水平。

三、延长财务公司经营管理及风险管理情况

（一）经营情况

截至 2024 年 12 月 31 日，延长财务公司资产负债及经营总体情况如下：

| 项目           | 2024 年年末/2024 年度（万元） |
|--------------|----------------------|
| 资产总额         | 2,292,886.23         |
| 其中：向成员单位发放贷款 | 1,520,269.60         |
| 负债总额         | 1,685,865.80         |
| 其中：吸收成员单位存款  | 1,677,591.41         |
| 所有者权益总额      | 607,020.43           |
| 2024 年营业收入   | 56,413.50            |
| 2024 年利润总额   | 45,580.47            |
| 2024 年净利润    | 35,359.92            |

（二）管理情况

延长财务公司自成立以来，坚持稳健经营的原则，严格依据《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》《企业会计准则》《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、条例以及《公司章程》相关规定，规范经营行为，加强内部管理。

（三）监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》第三十四条的规定，截至 2024 年 12 月 31 日，延长财务公司的各项监管指标均符合规定要求，不存在重大风险。具体指标情况如下：

| 序号 | 项目               |                       | 标准值    | 2024 年末 |
|----|------------------|-----------------------|--------|---------|
| 1  | 监<br>控<br>指<br>标 | 资本充足率                 | ≥10.5% | 29.88%  |
| 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%   | 42.03%  |
| 7  |                  | 贷款比例                  | ≤80%   | 74.98%  |
| 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%   | 0.87%   |
| 10 |                  | 票据承兑余额/存放同业           | ≤300%  | 6.19%   |
| 11 | 监<br>测<br>指<br>标 | （票据承兑余额+转贴现卖出余额）/资本净额 | ≤100%  | 3.18%   |
| 12 |                  | 承兑汇票保证金余额/各项存款        | ≤10%   | 0.30%   |
| 13 |                  | 投资总额/资本净额             | ≤70%   | 20.17%  |
| 14 |                  | 固定资产净额/资本净额           | ≤20%   | 0.03%   |
| 1  | 监<br>测<br>指<br>标 | 单一客户贷款集中度             | /      | 128.46% |
| 2  |                  | 流动性匹配率                | ≥100%  | 128.45% |
| 3  |                  | 资产利润率                 | /      | 1.47%   |
| 4  |                  | 资本利润率                 | /      | 5.89%   |

（四）股东存贷情况

截至 2024 年 12 月 31 日，延长财务公司对股东陕西延长石油(集团)有限责任公司、中油延长石油销售股份有限公司发放贷款余额超过该股东注册资本金的 50%或出资额。延长财务公司已按照《企业集团财务公司管理办法》要求向国家金融监督管理总局陕西监管局备案，符合监管合规要求。

#### （五）公司在延长财务公司存贷情况

截止 2024 年 12 月 31 日，公司及其控股子公司在延长财务公司无存贷款业务。

#### 四、风险评估意见

基于以上分析与评估，公司认为：延长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制度，执行有效，经营状况良好；未发现延长财务公司在风险管理方面存在重大缺陷，不存在违反《企业集团财务公司管理办法》规定的情形，各项监管指标符合该办法第三十四条的规定。

陕西省天然气股份有限公司

2025 年 5 月 23 日