

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

陕西延长石油财务有限公司（以下简称“延长财务公司”）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。延长财务公司是由陕西延长石油（集团）有限责任公司、中油延长石油销售股份有限公司、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 亿元人民币，股东单位 4 家，其中，陕西延长石油（集团）有限责任公司出资额 28.7303 亿元，占注册资本的 82.09%；建信信托有限责任公司出资额 2.8 亿元，占注册资本的 8%；中国大唐集团财务有限公司出资额 2.8 亿元，占注册资本的 8%；陕西中油延长石油销售公司出资额 6697 万元，占注册资本的 1.91%。

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。

公司的经营范围包括：

- (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、延长财务公司风险管理的基本情况

(一) 控制环境

延长财务公司已按照《公司法》的规定设立了股东会、董事会、监事会，并对董事会和董事、监事、高级管理人员在风险管理中的责任进行了明确规定。董事会下设风险控制委员会，对董事会负责。延长财务公司治理结构健全，管理运作规范，建立了分工合理、职责明确、互相制衡、报告关系清晰的组织结构，为风险管理的有效性提供必要的前提条件。延长财务公司按照相互制约、审慎独立、不相容岗位分离的原则设置了组织结构。

（二）风险的识别与评估

延长财务公司编制完成了《陕西延长石油财务有限公司制度汇编》，并成立了风险控制委员会，负责公司风险控制政策制定和重大风险控制工作，各部门负责人是风险管理第一责任人，各部门间、各岗位间职责分工明确，各层级报告关系清晰，通过部门及岗位职责的合理设定，形成了部门间、岗位间相互监督、相互制约的风险控制机制。风险控制委员会负责审议并提交公司全年全面风险管理报告，审议公司重要业务的风险管理方案和重大风险管理应对策略，并向董事会汇报。

（三）控制活动

1、结算业务控制情况

在结算及资金管理方面，延长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，延长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。成员单位在延长财务公司开设结算账户，通过登入延长石油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，延长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

在信贷业务管理方面，延长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，结合延长财务公司资金状况，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。延长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

延长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。延长石油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

延长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）风险管理总体评价

延长财务公司的各项业务均能严格按照制度和流程开展，无重大操作风险发生；各项监管指标均符合监管机构的要求；业务运营合法合规，风险管理有效。

三、延长财务公司经营管理及风险管理情况

（一）经营情况

单位：万元

项 目 \ 年 度	2019 年度	2018 年度
资产总额	1,766,872.12	1,785,643.68
所有者权益总额	473,897.85	442,200.68
吸收成员单位存款总额	1,214,663.27	1,263,875.80
营业总收入	62,629.66	60,648.69
利润总额	47,832.08	43,525.51
净利润	35,813.04	32,639.40

（二）管理情况

延长财务公司自成立以来，一直坚持稳健经营的原则，严格按照《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》《企业会计准则》《企业集团财务公司管理办法》和国家有关金融法规、条例以及《公司章程》要求，规范经营行为，加强内部管理。根据对延长财务公司风险管理的了解和评价，截至 2019 年 12 月 31 日止未发现与财务报表相关的资金、信贷、稽核、信息管理等方面的风险控制体系存在重大缺陷。

（三）监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》规定，截至 2019 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：

监管及监测指标情况表

监管及监测指标情况表分类	指标名称	监管要求	2019 年末
资本充足	资本充足率	≥10%	37.54%
信用风险	不良资产率	≤4%	0
	不良贷款率	≤5%	0
	资产损失准备充足率	≥100%	/
	贷款损失准备充足率	≥100%	/
流动性风险	流动性比率	≥25%	48.11%
	存贷款比率		75.60%
	人民币超额备付率		16.45%

备注：

- 1、上述资产总额中不包含委托存贷款。
- 2、人民币超额备付率含公司存放在商业银行的款项。

从上表 2019 年监测指标来看，延长财务公司的指标均符合监管要求。

四、公司在延长财务公司的存贷情况

截至 2019 年 12 月 31 日，公司在延长财务公司贷款余额 0 万元，存款余额(包括兴化化工)477,900,169.80 元。公司在延长石油财务公司的存款安全性和流动性良好，未发生延长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

基于以上分析与判断，公司认为：

（一）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》；

（二）未发现延长财务公司存在违反中国银行业监督管理委员会颁布的《企业集团财务公司管理办法》规定的情形，延长财务公司的资产负债比例符合该办法的要求规定；

（三）延长财务公司 2019 年度严格按照中国银行监督管理委员会《企业集团财务公司管理办法》（中国银监会令[2004]第 5 号）及《关于修改〈企业集团财务公司管理办法〉的决定》（中国银监会令[2006]第 8 号）之规定经营，延长财务公司的风险管理不存在重大缺陷，公司与延长财务公司之间发生的关联存、贷款等金融业务目前不存在风险问题。

陕西兴化化学股份有限公司董事会

2020 年 4 月 16 日