

大庆华科股份有限公司
关于中油财务有限责任公司
2026年上半年的风险持续评估报告

根据《企业集团财务公司管理办法》、深圳证券交易所相关规定，大庆华科股份有限公司（以下简称公司）审阅了中油财务有限责任公司（以下简称中油财务）2026年上半年未经审计的财务报表及相关数据指标，并进行了相关的风险评估，同时对中油财务公司的《金融许可证》、《企业法人营业执照》的合法有效性进行了查验，出具本风险评估报告。

一、基本情况

（一）批复文件：中油财务经中国人民银行《关于筹建中油财务有限责任公司的批复》（银复〔1995〕267号）批准成立。

（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：163.95亿元（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：赵雪松。

（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：

中油财务经营下列本、外币业务：

- 1、吸收成员单位存款；
- 2、办理成员单位贷款；
- 3、办理成员单位票据承兑与贴现；
- 4、办理成员单位资金结算与收付；
- 5、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；
- 6、从事同业拆借；
- 7、办理成员单位产品买方信贷和消费信贷；
- 8、从事固定收益类有价证券投资；
- 9、从事套期保值类衍生产品交易；
- 10、经营监管机构批准的其他本、外币业务。

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》（“《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，加强资金头寸计划管理和资金保障服务，提高资金精细化管理水平，合理配置流动性资产，确保流动性指标达标。资金头寸运行平稳，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；各信息系统运行平稳，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、合理配置资产等措施，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，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，积极推进风险管理数智化建设。资产质量良好，风险抵补能力较强，相关指标满足监管要求，信用风险总体安全可控。

5、加强合规管理

持续完善公司治理水平，严格审查各类法律文件，积极开展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。合规管理体系运行良好，未受到监管处罚。

三、经营情况

2026年6月30日，中油财务表内外总资产为7,369.9亿元；2026年1-6月实现营业收入65.0亿元，净利润33.2亿元，在国内同业之中居领先地位。中油财务的主要监管指标如下：

序号	指标	标准值	实际值
1	资本充足率	$\geq 10.5\%$	19.43%
2	贷款比例	$\leq 80\%$	31.63%
3	投资比例	$\leq 70\%$	65.37%
4	流动性比例	$\geq 25\%$	65.31%
5	自有固定资产比例	$\leq 20\%$	0.22%

四、关联方存贷款情况

2026年6月30日，公司在中油财务人民币存款0万元，利率范围为人民币活期0.05%；外币存款0万元，其中境内存款活期利率0.05%（美元）；无贷款业务。

五、风险评估意见

基于以上分析与判断，公司认为：

（一）中油财务拥有合法有效的营业执照和金融许可证，建立了合理和完善的风险控制制度，各项指标符合监管要求。

（二）公司与中油财务间的各项业务正常开展，未发现可能导致公司存在重大风险的情形。

（三）公司在中油财务存款的安全性、流动性和可收回性良好，未发生延迟付款和无法调用的情况。

大庆华科股份有限公司董事会

2026年8月21日