

证券代码：600339

证券简称：中油工程

公告编号：临 2026-038

中国石油集团工程股份有限公司

关于中油财务有限责任公司风险持续评估报告的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

一、财务公司基本情况

（一）财务公司基本信息

中油财务有限责任公司（以下简称“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。

法定中文名称：中油财务有限责任公司

注册资本：163.95 亿元

法定代表人：赵雪松

金融许可证机构编码：L0003H211000001

统一社会信用代码：91110000100018558M

机构地址：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

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）财务公司股东名称、出资金额和出资比例

序号	股东名称	认缴金额（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%

二、 财务公司内部控制的基本情况

（一）组织机构

中油财务制定了符合《中华人民共和国公司法》（以下简称《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. 保持流动性方面。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. 防范操作风险方面。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. 管控市场风险方面。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. 严控信用风险方面。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. 加强合规管理方面。持续完善治理水平，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、 财务公司经营管理及风险管理情况

（一）财务公司主要财务数据

项目	截至 2025 年末（元）	截至 2026 年 6 月末（元）
资产总额	534,295,475,604.82	536,638,054,327.00
负债总额	443,672,623,435.05	444,987,487,452.83
净资产	90,622,852,169.77	91,650,566,874.17
资产负债率	83.04%	82.92%
	2025 年度（元）	2026 年 1-6 月（元）
营业收入	13,701,570,836.37	6,504,690,403.52
净利润	5,611,259,040.74	3,318,781,045.21

（二）财务公司管理情况

中油财务自成立以来，一直坚持稳健经营的原则，严格按照《公司法》《中国银保监会非银行金融机构行政许可事项实施办法》《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、条例以及公司章程规范经营行为，加强内部管理。根据对中油财务风险管理情况的了解和评价，公司未发现其截至 2026 年 6 月 30 日在风险控制体系方面存在重大缺陷。

（三）财务公司监管指标

	财务公司对应指标	监管要求
资本充足率	19.43%	≥10.5%
流动性比例	65.31%	≥25%
贷款余额/存款余额与实收资本之和	31.63%	≤80%
集团外负债总额/资本净额	6.55%	≤100%
票据承兑余额/资产总额	2.60%	≤15%
票据承兑余额/存放同业余额	6.66%	≤300%
票据承兑和转贴现总额/资本净额	14.93%	≤100%
承兑汇票保证金余额/存款总额	0%	≤10%
投资总额/资本净额	65.37%	≤70%
固定资产净额/资本净额	0.22%	≤20%

四、上市公司在财务公司存贷情况

（一）存款情况

截至 2026 年 6 月末，公司在中油财务存款余额 211.3 亿元，未超过公司与中油财务金融服务协议规定上限。2026 年上半年，公司无股票、信托等高风险类对外投资理财。

公司在中油财务的人民币存款利率依据中国人民银行指导下的市场利率定价自律机制之相关规定进行定价，且不低于主要商业银行同等条件下同期存款利率，利率范围为 0.05-1.50%；外币存款利率参考市场价格，由双方依据市场情况公平协商确定。

（二）贷款情况

截至 2026 年 6 月末，公司在中油财务贷款余额 115.0 亿元。贷款利率由双方按照全国银行间同业拆借中心公布的贷款市场报价利率（LPR）和市场情况协商确定，符合市场化利率水平。

五、持续风险评估措施

公司通过查验中油财务《金融许可证》《营业执照》等证件资料以及审阅包括资产负债表、利润表、现金流量表等在内的中油财务定期财务报告，对其经营资质、业务和风险状况进行了评估，并出具风险评估报告。

六、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）公司与中油财务之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。

特此公告。

中国石油集团工程股份有限公司董事会

2026 年 8 月 27 日