

证券代码：600871

证券简称：石化油服

公告编号：2026-024

## 中石化石油工程技术服务股份有限公司

### 关于中国石化财务有限责任公司的风险持续评估报告

本公司董事会、全体董事及相关股东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。

根据中国石化财务有限责任公司（以下简称“石化财务公司”）提供的《金融许可证》《营业执照》等有关资料和包括资产负债表、利润表、现金流量表等在内的财务公司的定期财务报表，并经中石化石油工程技术服务股份有限公司（以下简称“本公司”）调查、核实，就本公司与石化财务公司发生关联存贷款等金融业务的风险进行了持续评估，具体情况报告如下：

#### 一、石化财务公司基本情况

##### （一）石化财务公司基本信息

石化财务公司成立于1988年7月8日，是经中国人民银行批准成立的非银行金融机构，由国家金融监督管理总局北京监管局直接监管，中国石油化工集团有限公司出资51%，中国石油化工股份有限公司出资49%。

石化财务公司营业执照所载的经营范围为企业集团财务公司服务，主要业务包括：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；办理成员单位产品买方信贷和消费信贷；从事固定收益类有价证券投资；从事套期保值类衍生品交易，交易品种仅限于由客户发起的人民币外汇远期代客交易。

石化财务公司企业法人统一社会信用代码：91110000101692907C，法定代表人刘汝东，注册资本人民币壹佰捌拾亿元（含陆仟万美元），注册住所北京市朝阳区朝阳门北大街22号中国石化大厦七层，金融许可证机构编号L0002H211000001。

##### （二）石化财务公司股东名称、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  | 中国石油化工集团有限公司 | 918,000.00 | 51      |
| 2  | 中国石油化工股份有限公司 | 882,000.00 | 49      |

## 二、石化财务公司内部控制的基本情况

### （一）风险管理组织架构

石化财务公司已按照《中国石化财务有限责任公司章程》中的规定建立了股东会、董事会，并且对董事会和董事、经理层和高级管理人员在内部控制中的责任进行了明确规定，确立了股东会、董事会和经理层之间各负其责、规范运作、相互制衡的公司治理结构。公司董事会下设战略委员会、风险管理委员会、审计委员会。公司设立综合管理部（党委办公室、企业管理部、董事会办公室）、党委组织部（人力资源部）、党群工作部（党委宣传部、企业文化部、统战部）、纪检监察部、风险控制（法律事务）部、财务会计部、审计部、资金计划部、信贷部、票据业务部、国际业务部、投资银行部、结算部、信息部、金融研究开发部等15个部门及上海分公司、南京分公司、广州分公司、山东分公司、郑州分公司、武汉分公司、成都分公司、新疆分公司、天津分公司等9个分公司，形成了科学有效的组织架构体系。

石化财务公司把加强内控机制建设、规范经营、防范和化解金融风险放在各项工作的首位，以培养员工具有良好职业道德与专业素质及提高员工的风险防范意识作为基础，通过加强或完善内部审计、培养教育、考核和激励机制等各项制度，全面完善公司内部控制体系。

石化财务公司风险管理的目标是通过实施全面风险管理，及时发现、控制和处置风险，实现业务发展和风险管理的协调统一，促进石化财务公司健康、稳健运行。

### （二）信用风险管理

石化财务公司各类信贷业务是信用风险的主要来源。公司高度重视信贷业务风险防范，严格落实法律法规和监管要求，建立了“信用评级、统一授信、审贷分离、分级审批”的基本运行机制，设计制订了标准化信贷业务流程，覆盖从客户准入、授信管理、贷前调查、审查审批、贷款发放到贷后跟踪整个过程。2026年上半年，石化财务公司根据经济形势变化，及时调整信贷政策及信贷资金投向指引，严把信贷准入关，石化财务公司信贷资产整体信用风险可控。

### （三）内部控制活动

#### 1、资金管理

石化财务公司根据国家有关部门及金融监管要求，制定了资金管理方面一系列规范的制度及业务流程，有效控制了业务风险。

（1）资金计划管理方面，采取全额全过程资金预算管理，实施总额预算与分项预算相结合，按照年预算、月计划、日调度的预算控制思路，保证石化财务公司资金的安全性、流动性和效益性。

（2）在成员单位存款业务方面，石化财务公司制定了存款管理及存款账户管理方面的规范制度，严格按照平等、自愿、公平和诚实信用原则保障成员单位资金的安全，维护各当事人的合法权益。

(3) 资金集中管理和内部转账结算方面，成员单位在石化财务公司开设结算账户，通过财企直联、登录石化财务公司网上金融服务平台及向石化财务公司提交书面指令共同完成资金结算，严格保障结算的安全、快捷、畅通。

## 2、内部控制与审计监督

(1) 完善石化财务公司制度体系建设，颁布了涵盖业务经营、风险管理、信息安全等各个经营管理领域的管理制度，并根据中国石油化工集团有限公司内控管理要求、外部监管要求和石化财务公司经营管理的需要，形成新版《内部控制管理手册》保证了内控制度执行到位。

(2) 石化财务公司实行内部审计监督制度，设立对董事会负责的审计委员会及审计部，建立内部审计管理办法，对石化财务公司的各项经济活动进行内部审计和监督。审计部针对石化财务公司经营管理、风险管理、内部控制、财务收支进行监督评价。对内部控制中的薄弱环节、管理不完善之处，向各部门和管理层提出有价值的改进意见和建议。

## 3、信息系统控制

石化财务公司资金集中管理信息系统于 2008 年底试运行，到 2009 年 9 月底，系统推广工作基本完成。

该系统将资金业务流程与内控流程有机融合起来，通过收付款信息的标准化、业务处理的流程化、交易对账的网络化和制度化，着力促进资金安全。该业务系统现阶段安稳有效运行。

# 三、石化财务公司经营管理及风险管理情况

## (一) 石化财务公司主要财务数据

|       | 于 2025 年 12 月 31 日<br>人民币亿元 | 于 2026 年 6 月 30 日<br>人民币亿元 |
|-------|-----------------------------|----------------------------|
| 资产总额  | 1,894.01                    | 2,137.56                   |
| 负债总额  | 1,532.22                    | 1,779.06                   |
| 净资产   | 361.79                      | 358.51                     |
| 资产负债率 | 80.90%                      | 83.23%                     |
|       | 2025 年<br>人民币亿元             | 2026 年上半年<br>人民币亿元         |
| 营业收入  | 48.69                       | 21.63                      |
| 净利润   | 21.71                       | 10.51                      |

## (二) 石化财务公司管理情况

石化财务公司自成立以来，一直坚持稳健经营的原则，严格按照《企业集团

财务公司管理办法》《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》《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、条例及公司章程规范经营，加强内部管理。

石化财务公司从未发生过挤提存款、到期债务不能支付、大额贷款逾期或担保垫款、被抢劫或诈骗、董事或高级管理人员涉及严重违纪、刑事案件等重大事项；也从未发生可能影响石化财务公司正常经营的重大机构变动、股权交易、经营异常、责令整顿等事项，对上市公司存放资金从未带来过任何安全隐患。

截至 2026 年 6 月末，石化财务公司经营活动符合监管要求，各项业务稳健发展，资产规模不断增长，主要经营指标、监管评级等保持行业前列，经营风险可控在控。

### （三）石化财务公司监管指标

|                  | 财务公司对应指标 | 监管要求          |
|------------------|----------|---------------|
| 资本充足率            | 15.08%   | $\geq 10.5\%$ |
| 流动性比例            | 72.35%   | $\geq 25\%$   |
| 贷款余额/存款余额与实收资本之和 | 68.64%   | $\leq 80\%$   |
| 集团外负债总额/资本净额     | 0%       | $\leq 100\%$  |
| 票据承兑余额/资产总额      | 10.14%   | $\leq 15\%$   |
| 票据承兑余额/存放同业余额    | 90.37%   | $\leq 300\%$  |
| 票据承兑和转贴现总额/资本净额  | 70.34%   | $\leq 100\%$  |
| 承兑汇票保证金余额/存款总额   | 0.17%    | $\leq 10\%$   |
| 投资总额/资本净额        | 60.96%   | $\leq 70\%$   |
| 固定资产净额/资本净额      | 0.12%    | $\leq 20\%$   |

注：以上数据为 6 月末时点数。

## 四、上市公司在财务公司存贷情况

本公司于 2026 年 6 月末在石化财务公司存款人民币 0.24 亿元，贷款本金及

计提的利息共计人民币 237.19 亿元（其中本金为人民币 237.05 亿元）。

## 五、持续风险评估措施

本公司在石化财务公司存款安全性和流动性良好，从未发生因石化财务公司头寸不足延迟付款等情况。本公司制订了《关于在关联财务公司开展金融业务的风险处置预案》，以保证在石化财务公司的存款资金安全，有效防范、及时控制和化解存款风险。

## 六、风险评估意见

综述，石化财务公司 2026 年上半年严格按《企业集团财务公司管理办法》规定经营，具有合法有效的《金融许可证》《营业执照》，经营业绩良好；根据本公司对石化财务公司风险管理的了解和评价，未发现石化财务公司有违反《企业集团财务公司管理办法》规定的情形；石化财务公司成立至今严格按照《企业集团财务公司管理办法》之规定经营，风险管理不存在重大缺陷，本公司与石化财务公司之间发生的关联存贷款等金融业务目前不存在不可控制的风险问题。

## 七、其他说明

无。

特此公告。

中石化石油工程技术服务有限公司董事会

2026 年 8 月 17 日