

中石化石油工程技术服务有限公司 与中国石化财务有限责任公司 关联存贷款等金融业务的风险评估报告

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报表，并经中石化石油工程技术服务有限公司（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评估情况报告如下：

一、中国石化财务有限责任公司基本情况

石化财务公司是经中国人民银行批准，1988年7月8日成立，在原北京市工商行政管理局注册，由原中国银行业监督管理委员会直接监管的非银行金融机构。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%。

石化财务公司目前经营范围：企业集团财务公司服务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）（不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动）。石化财务公司企业法人统一社会信用代码：91110000101692907C，法定代表人蒋永富，注册资本人民币壹佰捌拾亿元，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L0002H111000001。

二、风险管理及内部控制

（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、董事会和监事会，并且对董事会和董事、监事会和监事、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、监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、审计委员会及对董事会负责的公司管理层。石化财务公司实行董事会领导下的总经理负责制，公司管理层包含办公室、人事劳资部、风险控制（法律事务）部、经营管理部、财务会计部、稽核

部、资金计划部、国际业务部、信贷部、投资银行部、结算部、信息部、金融研究开发部等13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、天津分公司等九个分公司，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稽核、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制度。

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，石化财务公司信用风险管理具有如下主要特点：

1、建立贷款审查委员会、风险控制（法律事务）部和业务部门三位一体的信用风险管理组织体系；

2、建立了“统一授信、审贷分离、分级审批、责权分明”的信贷运行机制；

3、设计制订了标准化信贷业务流程，覆盖从客户调查、授信管理、贷前调查、贷款审批、贷款发放到贷后跟踪整个过程。

2023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，信贷资产优良。

（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人民银行规定的各项规章制度，制定了资金管理方面一系列规范的制度及业务操作流程，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，通过登录石化财务公司网银结算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。

强化资金集中管理，将资金业务流程与内控流程有机的融合于资金管理信息系统中，保证资金安全。

2、内部稽核控制

(1) 完善石化财务公司制度体系建设，颁布了包括《合同管理办法》、《内部结算实施细则》等管理制度，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稽核部，建立内部审计管理办法和操作流程，对石化财务公司的各项经济活动进行内部审计和监督。稽核部门针对石化财务公司内部控制的执行情况、业务和财务活动的合法性、合规性、风险性、准确性、效益性进行监督。对内部控制中的薄弱环节、管理不完善之处和由此导致的各种风险，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全有效运行。

三、经营管理及风险管理情况

(一) 经营情况

截至2023年6月30日，石化财务公司货币资金402.89亿元，吸收存款及同业存放1827.34亿元；2023年截止6月末实现利息收入26.03亿元，实现利润总额

15.23亿元，实现税后净利润11.45亿元（上述数据未经审计）。石化财务公司经营状况良好，稳步发展。

（二）管理状况

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《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、股权交易或者经营风险等事项；也从未受到过国家金融监督管理总局等监管部门行政处罚和责令整顿，对上市公司存放资金从未带来过任何安全隐患。

（三）监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》规定，截至2023年6月30日止，财务公司的各项监管指标均符合规定要求。

（四）本公司存贷款等情况

本公司2023年6月末在石化财务公司存款0.25亿元，贷款181.85亿元，保函余额5.61亿元，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。本公司制订了存款风险报告制度和存款风险应急处置预案，以保证在石化财务公司的资金安全，有效防范、及时控制和化解资金风险。

四、风险评估意见

综述，石化财务公司2023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，其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。