

# 中石化石油机械股份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

中石化石油机械股份有限公司（以下简称石化机械公司）对中国石化财务有限责任公司（以下简称“石化财务公司”）在6月末的财务状况、经营效益以及内部风险控制情况进行了调查了解，取得了石化财务公司相关财务报表，现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、石化财务公司基本情况

中国石化财务有限责任公司是经中国人民银行批准，1988年7月8日成立，在北京市工商行政管理局注册，中国银行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、石化财务公司内部控制的的基本情况

## （一）控制环境

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。

石化财务公司法人治理结构健全，管理运作科学规范，建立了分工合理，责任明确、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。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。

## （二）风险的识别与评估

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，制定了一系列的内部控制制度和各项业务的管理办法及操作规程，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，不断完善公司内部控制制度。石化财务公司

各部门责任分离、相互监督，持续对各种风险进行预测、评估和控制。

### **（三）控制活动**

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，促进公司健康、稳健运行。

#### **1、资金业务控制**

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、信贷业务控制**

石化财务公司各类信贷业务是信用风险的主要来源，公司信贷业务风险管理的主要控制措施包括：一是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；二是建立了“统一授信、审贷分离、分级审批、责权分明”的信贷运行机制；三是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。

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。

### **3、内部稽核控制**

（1）完善公司制度体系建设，颁布了包括《合同管理办法》、《内部结算实施细则》等管理制度，并根据中石化集团公司内控管理要求、外部监管要求和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，对公司的各项经济活动进行内部审计和监督。稽核部门针对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。

### **4、信息系统控制**

石化财务公司建设了资金集中管理信息系统，于2009年上线应用。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。

#### **（四）内部控制总体评价**

石化财务公司的内部控制制度整体健全完善、执行有效，在管理上坚持合规运转、防控风险。在资金管理方面公司较好的控制了资金流转风险；在信贷业务方面建立了信贷业务相应的风险控制程序，使整体风险控制在合理的水平。

### **三、财务公司经营管理及风险管理情况**

#### **（一）经营情况**

截至 2023 年 6 月 30 日，石化财务公司现金及存放中央银行款项 91.14 亿元，存放同业款项 312.15 亿元，资产总规模 2182.43 亿元；2023 年上半年实现利息收入 26.03 亿元，实现利润总额 15.23 亿元，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。

截止 2023 年 6 月 30 日，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。对上市公司存

放的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，截止 2023 年 6 月 30 日，财务公司的各项监管指标均符合规定要求。

### **四、公司在财务公司的存贷情况**

本公司及公司控股子公司 2023 年 6 月末在石化财务公司存款余额 3.87 亿元，存款余额未超过石化财务公司吸收存款的 30%，贷款余额 0.2 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存款资金安全，有效防范、及时控制和化解存款风险。

### **五、风险评估意见**

综述，石化财务公司具有合法有效的《金融许可证》《企业法人营业执照》，未发现财务公司存在违反《企业集团财务公司管理办法》规定的情形，各项监管指标均符合该办法第三十四条的规定要求。财务公司经营业绩良好，内控健全，公司根据对风险管理的了解和评价，未发现财务公司风险管理存在重大缺陷。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。