

# 中国化学工程股份有限公司

## 关于对中化工程集团财务有限公司的风险持续评估报告

根据《上海证券交易所上市公司自律监管指引第5号——交易与关联交易》的要求，中国化学工程股份有限公司（以下简称“公司”）通过查验中化工程集团财务有限公司（以下简称“财务公司”）《金融许可证》《企业法人营业执照》等证件资料，并审阅包括资产负债表、利润表、现金流量表等在内的财务公司定期财务资料，对财务公司的经营资质、业务和风险状况进行了评估，具体情况报告如下：

### 一、财务公司基本情况

财务公司系经原中国银监会《关于中化建工程集团财务有限公司开业的批复》（银监复〔2012〕451号）批准，由中国化学工程股份有限公司、中国化学工程集团有限公司（以下简称“集团公司”）共同发起设立的非银行金融机构，机构编码为L0158H211000001。2012年9月，财务公司在北京市工商行政管理局办理注册登记并取得营业执照，注册号为110000015235740，2015年12月“三证合一”后统一社会信用代码为91110000053597189A。公司类型是其他有限责任公司，注册地在北京市大兴区欣雅街15号院1号楼16层至17层。截至2023年6月30日，财务公司注册资本为10亿元人民币，各股东及出资情况如下：

序号	股东名称	出资方式	出资金额 (万元)	持股比例
1	中国化学工程股份有限公司	货币	90,000	90.00%
2	中国化学工程集团有限公司	货币	10,000	10.00%
合计		-	100,000	100%

财务公司的经营范围包括：对成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证及相关的咨询、代理业务；协助成员单位实现交易款项的收付；经批准的保险代理业务；对成员单位提供担保；办理成员单位之间的委托贷款；对成员单位办理票据承兑与贴现；办理成员单位之间的内部转账结算及相应的结算、清算方案设计；吸收成员单位的存款；对成员单位办理贷款及融资租赁；从事同业拆借；固定收益类有价证券投资；承销成员单位的企业债券，有价证券投资（股票、信托投资除外）。

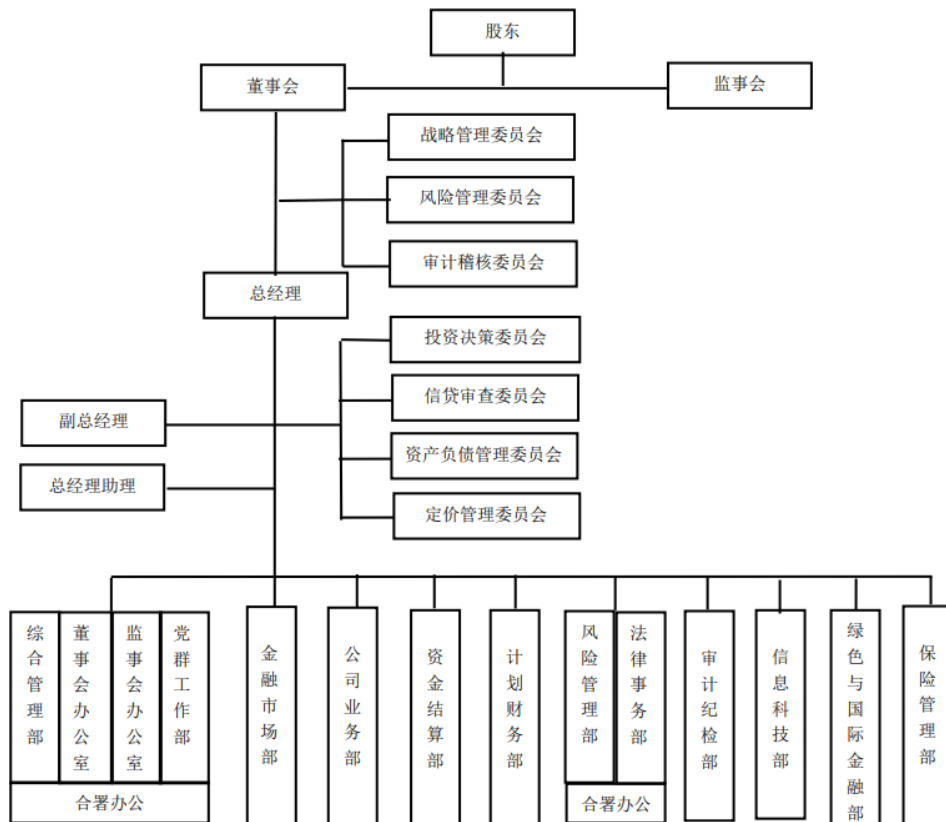
## 二、财务公司内部控制的基本情况

财务公司严格按照《企业集团财务公司管理办法》《企业集团财务公司监管评级办法》《中央企业全面风险管理指引》等规定，同时借鉴同行业风险管理的经验和做法，构建了较为健全的全面风险管理体系。

### （一）组织架构及运行情况

财务公司建立了以股东会、监事会、董事会、高级管理层为主体的法人治理结构，保证公司分权制衡、规范运作。董事会下设风险管理委员会、审计稽核委员会和战略管理委员会，加强对运营风险的控制。总经理及其管理团队对公司行使经营权，依据业务范围及人员规模设置了十四个职能部

门，其中以风险管理部作为财务公司日常风险管理的职能部门。以上机构设置，共同构成财务公司风险管理的主要组织架构。财务公司组织架构图如下：



其中，董事会对股东会负责，是财务公司风险管理的最高决策机构，对财务公司经营活动的风险管理及风险控制负最终责任，主要职责包括确定公司风险管理总体目标、政策；决定公司风险管理和内部控制基本制度；了解和掌握公司面临的重大风险及其风险管理现状，做出有效控制风险的决策等。

董事会下设风险管理委员会，负责风险管理专业性事务，对董事会负责，主要职责包括研究宏观国家经济金融政策、分析市场变化，制定行业风险管理建议，拟定风险约束指标

体系；研究监管部门颁布的法规、政策及监管指标，提出有效执行实施建议；研究发展战略、风险管理体系，提出改进风险管理的组织架构、控制程序、风险处置等决策建议等。

监事会的职责是对董事会及高级管理层风险管理履职情况进行监督评价，并向股东会报告。

高级管理层对风险管理工作的有效性向董事会负责，主要职责包括根据董事会确定的风险管理战略及政策，制定风险管理的策略、程序和方法，定期审查并监督执行，全面掌握公司风险管理状况，定期向董事会提交全面风险管理报告；建立和完善风险管理组织架构，保证风险管理各项职责得到有效履行等。

风险管理部是财务公司日常风险管理的职能部门，主要负责组织协调公司风险管理日常工作；组织开展公司风险识别、风险评估、风险监测、风险控制等风险管理工作；组织制定重大风险事件的应急制度及解决方案；完成公司董事会、风险管理委员会、管理层交办的其他工作。

审计纪检部在职责范围内负责对财务公司风险管理体系的持续性、健全性和有效性进行监督与评价，负责对各部门执行风险管理政策的情况进行监督、评价、报告并跟踪整改情况。

各职能部门是风险管理的一线部门，主要职责包括建立健全本部门的风险管理内部控制措施，确保各项制度、程序和方法的实施；对本部门职责范围内的风险因素及风险指标进行日常监测；重大风险发生后，及时采取措施进行危机处

理；配合风险管理部门开展与风险管理相关的其他工作等。

财务公司通过设立各级治理机构，形成了决策权、监督权和执行权等分层设置，并建立了机构健全、职责分明、相互制衡的决策机制，能够推动财务公司持续稳健的运行和经营。

## （二）授权管理与内控制度情况

财务公司遵循全面性、审慎性、有效性、适时性原则，建立了较为完善的风险管理制度体系，制定有《全面风险管理办法》《流动性风险管理办法》《合规管理办法》《合同管理办法》《法律事务管理办法》《风险隔离制度》《反洗钱管理办法》等全面风险和专项风险的管理制度，其中《全面风险管理办法》对财务公司的风险偏好、主要风险类别、风险管理的组织架构和权限划分、风险管理流程环节、专项风险管理政策策略、全面风险管理、风险管理目标和原则等事项均进行了详细规定。

另外，财务公司构建了由各业务部门、风险管理部和审计纪检部组成的前中后台职责清晰明确、相互监督的风控三道防线。风险管理工作覆盖各项业务和经营管理活动，并嵌入到各项具体业务制度、管理制度和操作流程当中。

## （三）控制活动

1. 信贷业务控制。财务公司严格执行“贷前调查、贷中审查、贷后检查”制度规定，强化立项、调查、审查、审批、检查五项信贷程序管理，从而降低信贷风险，提高信贷资产质量。

2. 资金业务控制。财务公司对资金业务实行全过程的风险控制,《资金管理办法》等制度明确规定了资金业务基本原则和业务操作流程,强化了对资金来源与运用实行全过程的管理与监控。

3. 结算业务控制。财务公司严格遵守结算业务操作规定,切实执行授权分责制,双人操作审核制;加强对每日账务核对和存款账务处理环节的管理,确保存款人结算资金的安全和账务处理的正确性,有效降低操作风险的发生几率。

4. 财务系统控制。财务公司规范核算行为,会计记录及时准确,账务处理符合国家财经法规规定,保障会计信息的真实性、完整性、准确性、客观性和有效性。财务公司不断加强财务管理,透过财务数据对业务经营情况进行评价分析,充分揭示当前和未来可能发生的各类风险,为管理经营决策提供有力支持。

5. 内部稽核控制。财务公司开展审计稽核工作,推进规范化管理。进一步建立健全内部控制制度,不断优化决策流程、业务流程和工作流程。开展内部专项审计,评价和反馈相关内控制度的建立和执行情况,针对性地提出整改建议和进行后续跟踪,以提高内部管理水平 and 风险防范能力,保障财务公司的持续健康发展。

6. 信息系统控制。财务公司不断加强信息系统的软、硬件建设,保障信息系统的运行安全,并实现经营信息快速、准确的采集、传递和分析,提高风险预警的准确度;强化信息系统的日常管理,明确业务主管部门与信息科技部的职责。

#### （四）内部控制总体评价情况

财务公司治理结构规范，内部控制制度健全且执行有效，能够覆盖其业务运营的各层面和各环节，形成规范的管理体系，能够预防和及时发现、纠正运营过程可能出现的重要错误和风险，业务运营合法合规，管理制度健全，风险管理有效。

### 三、财务公司经营管理及风险管理情况

#### （一）经营情况

财务公司运作规范，经营情况、财务状况良好，具体财务状况如下：

截至 2023 年 6 月 30 日，财务公司资产总额 411.17 亿元，负债总额 387.93 亿元，所有者权益总额 23.24 亿元；2023 年 1-6 月实现营业收入 5.00 亿元，利润总额 1.94 亿元，净利润 1.46 亿元。

#### （二）管理情况

财务公司一贯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》、企业会计准则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。公司通过对财务公司开展风险评估及内控评价，截至 2023 年 6 月 30 日未发现与财务公司相关的资金结算、信贷、投资、信息管理、审计等风险控制体系存在重大缺陷。

#### （三）监管指标

截至 2023 年 6 月 30 日，财务公司的各项监管指标均符

合《企业集团财务公司管理办法》的要求，在合理的范围内，不存在重大风险，具体情况如下：

指标	2023年6月末实际数值	标准值
资本充足率（巴 III）	12.92%	≥10.5%
集团外负债/资本净额	54.06%	≤100%
自有固定资产比例	0.10%	≤20%
不良资产率	0.00%	--
不良贷款率	0.00%	--
（票据承兑+转贴现）/资本净额	52.68%	≤100%
投资/资本净额	63.30%	≤70%

#### （四）关联公司在财务公司存贷情况

2023年上半年，财务公司吸收关联人存款日最高余额约为55.13亿元，发生存款利息及其他支出约0.25亿元，贷款日最高余额51.19亿元，发生贷款利息及其他收入约为0.74亿元。

根据公司对风险管理的了解和评价，未发现财务公司的风险管理存在重大缺陷，财务公司与关联方之间发生的关联存贷款等金融业务目前不存在风险问题。

综上，财务公司具有合法有效的《金融许可证》《企业法人营业执照》，建立了较为完整合理的内部控制制度，能较好地控制风险；不存在违反中国银行保险监督管理委员会颁布的《企业集团财务公司管理办法》规定的情况，各项监管指标均符合该办法的相关规定要求。



#### 四、风险评估意见

财务公司作为非银行金融机构，其业务范围、业务内容和流程、内部的风险控制制度等措施都受到国家金融监督管理总局（原中国银保监会）的严格监管。财务公司 2023 年上半年经营情况良好，不存在重大管理风险，关联人之间发生的存贷款等金融业务风险可控。董事会决策程序符合国家有关法律、法规和《公司章程》的规定，不存在损害公司及中小股东权益的情形。

中国化学工程股份有限公司

2023 年 8 月 30 日