

**福建水泥股份有限公司**  
**关于与福建省能源石化集团财务有限公司**  
**关联交易的风险评估报告**

福建水泥股份有限公司（以下简称“本公司”）通过查验福建省能源石化集团财务有限公司（以下简称“财务公司”）《金融许可证》《营业执照》等证件资料，对财务公司的经营资质、业务和风险状况进行了评估，现将有关风险评估情况报告如下：

一、福建省能源石化集团财务有限公司基本情况

福建省能源石化集团财务有限公司成立于2011年8月12日，是经原中国银行业监督管理委员会批准成立的非银行金融机构。

注册地址：福建省福州市鼓楼区五四路75号海西商务大厦28层西侧

法定代表人：王贵长

金融机构许可证编码：L0131H235010001

统一社会信用代码：9135000058110929XX

注册资本：壹拾亿圆整

经营范围：许可项目：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）。

二、财务公司内部控制的基本情况

（一）控制环境

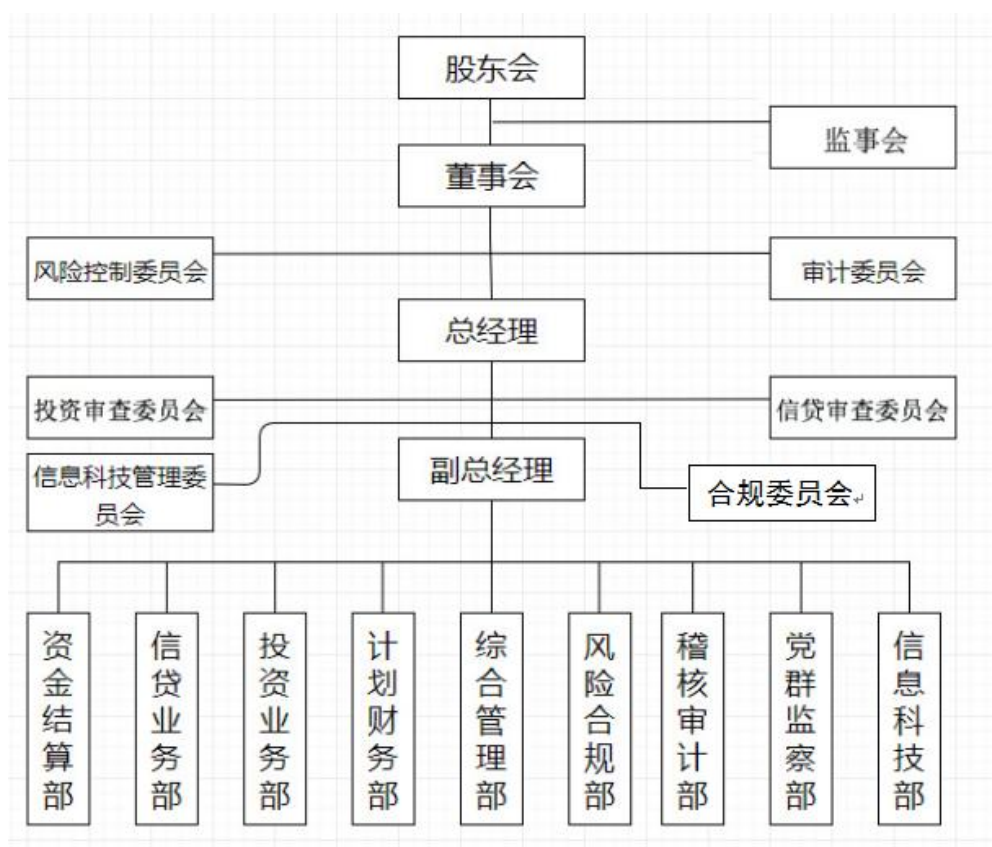
1. 公司治理

财务公司建立了“三会一层”的公司治理组织架构，明确了股东会、董事会、监事会和经营管理层之间各负其责、规范运作、相互制衡的关系，为风险管理的有效开展提供了必要的前提条件。

财务公司设立股东会、董事会、监事会、经营管理层，实行法人治理结构，治理主体之间独立运作、有效制衡，高效运转。董事会下设风险控制委员会、审计委员会，经营管理层下设信贷审查委员会、投资审

查委员会、科技信息委员会、合规委员会，各委员会尽职履责，严控风险。公司内设结算部、信贷部、投资部、计财部、信息部、风险部、审计部、综合部、党群部等9个职能部门，目前在岗员工37人。

2. 财务公司的组织架构图如下：



## （二）风险的识别与评估

财务公司制定《全面风险管理办法》《内部控制管理制度》《合规管理办法》《流动性风险管理办法》《流动性压力测试管理办法》等风险控制管理办法，具备完善的内部控制管理制度体系，内部控制制度的实施由公司经营层组织，各业务部门根据各项业务的不同特点制定各自不同的标准化操作流程、作业标准和风险防范措施，审计部对内控执行情况监督评价。各部门责任分离、相互监督，对经营、业务开展中的各种风险进行预测、评估和控制。

在风险的量化评估及监测方面，财务公司定期收集分析成员单位的资金收付计划等各类资金流动信息，预测未来短期内的流动性缺口，运

用现金流分析法对资产、负债和表外项目的未来现金流进行全面分析，并结合缺口分析法前瞻性地分析评估未来短期内的流动性状况，季度开展流动性压力测试，及时识别流动性风险。公司每日均有测算流动性比率，流动性比率远高于监管要求25%的下限值。

### （三）控制活动

#### 1. 结算业务控制

财务公司对结算业务中的不相容职务相互分离，起到相互制约、相互监督的作用，定期向成员企业发放对账单，核对结算情况。根据各结算业务的岗位特点，将各岗位所涉及的结算业务类型进行整理分析，通过结算业务定义、绘制业务流程图，从中找出操作业务风险点并提出防范风险措施。同时加强审计部对结算业务的检查，及时把控结算业务相关风险。有效建立了分工合理、权责明确的结算业务架构，形成了良好的内部控制环境。

#### 2. 信贷业务控制

财务公司制定《信贷审查委员会工作规则》《成员单位授信管理办法》《贷款业务管理办法》《金融资产风险分类管理办法》等多个信贷业务管理制度，分别从贷前调查、贷中控制、贷后管理、资产质量管理等方面对信贷业务做出详细的规范，让每一笔信贷业务都有据可依。信贷业务中，先由信贷部对借款人开展前期调查工作，风险部出具审查意见，信贷审查委员会评审通过评级授信项目，然后由信贷部负责落实授信方案，加强贷中控制和贷后管理工作，风险部监督落实情况。整个流程分工合理，权责明晰，筑牢信贷业务的“第一道防线”，防范信用风险和操作风险等，而审贷分离制度和行业风险限额控制方案，再次强化了信贷业务中的“第二道防线”，充分发挥了风险防控的作用，有效保障信贷资产安全。

#### 3. 风险控制情况

财务公司对内每日开展流动性监测，每季度开展流动性压力测试，时刻关注流动性风险，合理设置方案应对流动性缺口，避免大额资金支

取产生的流动性风险状况。对外向国家金融监督管理总局福建监管局、人行、集团公司按月报送重点监管监测各项指标、经营管理报告及经营情况分析等，并根据监管部门，集团公司要求及时调整经营发展规划及相关制度条款，确保公司规范运作，稳健经营。

#### 4. 内部审计控制

审计部独立行使监督职能，并制定相关管理办法，由内部审计人员对公司各项经营活动定期或不定期地进行常规稽核或专项审计。内部审计人员执行财务公司内部审计工作计划，针对内部控制执行情况、业务和财务活动的合法性、合规性、有效性等进行监督检查，发现内部控制薄弱环节、管理不完善之处和由此导致的各种风险，向管理层及董事会或监事会提出改进意见和建议。

#### 5. 信息系统控制

信息科技体系制度建设方面，为保证财务公司的安全、稳健、高效运作，财务公司制定了各项信息科技管理制度，范围涵盖了计算机安全、机房管理、信息系统管理、外包管理、采购管理及应急预案。财务公司核心业务系统整体运营平稳，网络设备及服务器运行正常，未发生重大运营事故及案件。

信息系统建设情况方面，财务公司系统建设基本能够满足业务发展需求，覆盖了资金结算、信贷业务、票据业务、账务处理、客户信息、征信系统、银企互联等业务模块。财务公司引进数仓技术开展了数据治理和数据标准化建设，构建了统一监管报送平台，成功上线“1104”、“金数”、EAST、利率报备等报表系统，实现了报表取数自动化；新一代核心业务系统成功上线，实现全业务“信息化、数字化、流程化”，为成员单位提供更加方便、快捷的金融服务，资金支付效率提升70%。2023年公司核心业务系统整体运营平稳，网络设备及服务器运行正常，未发生重大运营事故及案件。

#### （五）内部控制总体评价

财务公司根据内部控制相关制度开展内部控制管理，并不断完善内部监督流程和机制，将内控工作贯穿于整个业务经营过程，内部控制体系权责分明、相互制约、制度健全、控制严密、运行高效，做到了前、中、后台职能部门的有效协作，全员参与防范风险。同时，公司积极配合监管部门、会计师事务所等外部机构对公司进行的检查和审计，充分发挥内外部监督检查对公司各项业务的保障和推进作用。

综上，财务公司在内部控制体系建设、制度建设和执行力等方面能够符合风险管控的要求，切实遵循了财务公司内控管理的全面性、有效性、审慎性与制衡性原则，当前各项监测和监控指标完全符合监管要求，内部风险防范体系科学有效，暂未发现任何重大违规事项。

### 三、财务公司经营管理及风险管理情况

#### （一）经营情况

截止2023年12月末，财务公司资产总额183.51亿元，负债总额为158.52亿元，实现利润总额2.36亿元，降幅为10.29%，净利润1.78亿元，降幅为9.75%，成员单位数 311 家，累计结算金额5,080.52亿元，结算笔数211,740笔。

目前，集团保持良好发展势头，能够为财务公司提供良好的外部环境。财务公司经营发展相对稳健，随着资产负债规模的上升，信贷资产规模逐步加大，资金使用效率得到提升。但还需关注石化板块资金归集的覆盖面和有效性，进一步提升成员单位资金归集率。

#### （二）管理情况

自成立以来，财务公司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》《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。根据对财务公司风险管理的了解和评价，未发现风险控制体系存在重大缺陷。

#### （三）监管指标

公司在内部控制体系建设、制度建设和执行力方面能够符合风险管控的要求，目前主要业务为吸收存款、同业存放、同业投资、自营性贷款、委托贷款等。截止2023年12月末，流动性比例43.26%，资本充足率22.50%，资本充足水平较高，资本配置合理，无不良贷款，不良贷款率0.00%，贷款拨备率为1.50%，各项监测和监控指标完全符合监管要求，公司各项业务稳健经营，无重大风险状况。

| 监管指标执行情况表 |                     |        |           |                |                |
|-----------|---------------------|--------|-----------|----------------|----------------|
| 序号        | 项目                  | 标准值    | 年初        | 季/年末           |                |
| 1         | 监控指标                | 资本充足率  | ≥10.50%   | 23.01%         | 22.50%         |
| 2         |                     | 不良资产率  | ≤4%       | 0.00%          | 0.00%          |
| 3         |                     | 不良贷款率  | ≤5%       | 0.00%          | 0.00%          |
| 4         |                     | 贷款拨备率  | ≥1.5%     | 1.50%          | 1.50%          |
| 5         |                     | 拨备覆盖率  | ≥150%     | 全覆盖<br>(无不良贷款) | 全覆盖<br>(无不良贷款) |
| 6         |                     | 拆入资金比率 | ≤100%     | 0.00%          | 0.00%          |
| 7         |                     | 担保比率   | ≤100%     | 19.84%         | 0.00%          |
| 9         |                     | 投资比率   | ≤70%      | 50.60%         | 24.33%         |
| 10        |                     | 流动性比率  | ≥25%      | 51.89%         | 43.26%         |
| 11        |                     | 监测指标   | 单一客户贷款集中度 |                | 47.57%         |
| 12        | 资产利润率               |        |           | 1.20%          | 0.99%          |
| 13        | 资本利润率               |        |           | 8.50%          | 7.24%          |
| 14        | 贷款比率                |        |           | 46.71%         | 38.15%         |
| 16        | 票据承兑业务余额/<br>存放同业余额 |        | 3倍        | 0.06倍          | 0.00倍          |
| 17        | 承兑保证金存款/<br>所有存款    |        | 30%       | 0.00%          | 0.00%          |

注：贷款比例=各项贷款/各项存款+实收资本

#### （四）财务公司存贷款情况

截至2023年12月31日，本公司在财务公司的存款余额为8,094.37万元。财务公司给予本公司的综合授信额度为87,000.00万元，截止2023年末本公司在财务公司各项贷款余额为55,805.69万元，其中短期借款50,000.00万元、长期借款5,805.69万元。公司在财务公司存款比例为69.56%，在财务公司贷款比例为33.68%。

公司于财务公司的存款支取自由，可根据公司资金需求自由安排。公司根据生产经营资金需求，存款期限一般活期至一年期之间，存款利率在0.2%-1.85%之间，不低于同期国内主要商业银行同类存款的存款利率。公司在财务公司活期存款金额达50万元以上时存款利率按协定存款利率计算。

本公司作为福建省能源石化集团有限责任公司的重要下属公司，资产情况优良、资信情况良好，是财务公司重点发展的战略合作伙伴。针对发生的关联存贷款等金融业务，本公司制定了风险处置预案，进一步保证了在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。