

关于对航天科工财务有限责任公司的风险评估报告

2021年4月10日，贵州航天电器股份有限公司（以下简称“公司”）召开第六届董事会第七次会议，审议通过了《关于对航天科工财务有限责任公司的风险评估报告》，关联董事陈振宇、王跃轩、魏新辉、孙贵东、李凌志、邹睿先生回避了表决，非关联董事以3票同意、0票反对、0票弃权的表决结果通过上述议案。按照《深圳证券交易所股票上市规则》的有关规定，上述关联交易事项无需提交股东大会审议。

根据《深圳证券交易所上市公司信息披露指引第5号—交易和关联交易》的要求，公司通过查验航天科工财务有限责任公司的《金融许可证》、《企业法人营业执照》等证照资料，并审阅该公司2020年年度财务报告，对航天科工财务有限责任公司的经营资质、业务和风险状况进行了评估，具体情况报告如下：

一、科工财务公司基本情况

航天科工财务有限责任公司（以下简称“科工财务公司”）是经中国人民银行（银复[2001]38号）批准成立的非银行金融机构。

金融许可证机构编码：L0009H211000001

企业法人营业执照统一社会信用代码：911100007109288907

注册资本：438,489万元人民币，其中，中国航天科工集团有限公司以货币出资177,152万元，占注册资本的40.40%；中国航天三江集团有限公司以货币出资58,405万元，占注册资本的13.32%；中国航天科工飞航技术研究院以货币出资52,952万元，占注册资本的12.08%；中国长峰机电技

术研究设计院以货币出资52,952万元,占注册资本的12.08%;中国航天科工运载技术研究院北京分院以货币出资19,857万元,占注册资本的4.53%;航天江南集团有限公司以货币出资11,136万元,占注册资本的2.54%;航天科工资产管理有限公司以货币出资11,027万元,占注册资本的2.51%;航天科工深圳(集团)有限公司以货币出资10,219万元,占注册资本的2.33%;中国航天建设集团有限公司以货币出资10,149万元,占注册资本的2.31%;航天科技控股集团股份有限公司以货币出资8,825万元,占注册资本的2.01%;中国航天科工动力技术研究院以货币出资8,147万元,占注册资本的1.86%;航天信息股份有限公司以货币出资6,766万元,占注册资本的1.54%;中国航天汽车有限责任公司以货币出资4,413万元,占注册资本的1.01%;中国航天科工信息技术研究院以货币出资4,413万元,占注册资本的1.01%;航天物流有限公司以货币出资2,076万元,占注册资本的0.47%。

法定代表人:王厚勇

住所:北京市海淀区紫竹院路116号B座12层

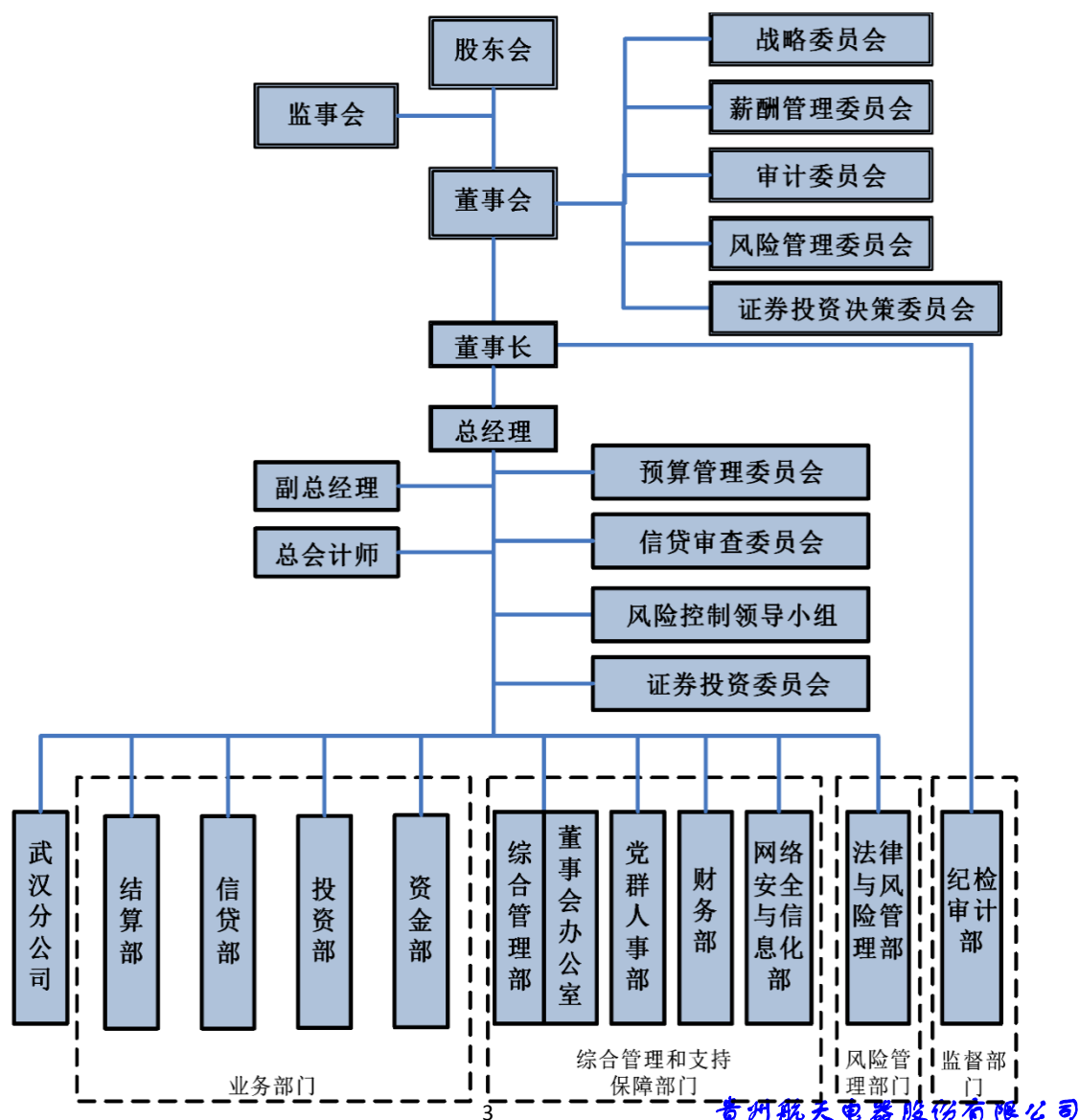
经营范围:对成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证及相关的咨询、代理业务;协助成员单位实现交易款项的收付;经批准的保险代理业务;对成员单位提供担保;办理成员单位之间的委托贷款及委托投资;对成员单位办理票据承兑与贴现;办理成员单位之间的内部转账结算及相应的结算、清算方案设计;吸收成员单位的存款;对成员单位办理贷款及融资租赁;从事同业拆借;承销成员单位的企业债券;对金融机构的股权投资;有价证券投资;成员单位产品的买方信贷及融资租赁;中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务。

二、科工财务公司内部控制的基本情况

(一)控制环境

科工财务公司已按照《航天科工财务有限责任公司章程》中的规定建立了股东会、董事会、监事会，在董事会下设风险管理委员会和审计委员会，并制定了相应的工作规则，同时对董事会和董事、监事会和监事、高级管理层在内部控制中的责任进行了明确规定。科工财务公司治理结构健全，管理运作规范，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。科工财务公司按照决策系统、执行系统、监督反馈系统互相制衡的原则设置了公司组织结构。

组织架构图如下：



董事会：负责制定科工财务公司的总体经营战略和重大政策，保证公司建立并实施充分而有效的内部控制体系；负责审批整体经营战略和重大政策并定期检查、评价执行情况；负责确保科工财务公司在法律和政策的框架内审慎经营，确保高级管理层采取必要措施识别、计量、监测并控制风险。

风险管理委员会：负责审议科工财务公司风险管理目标、风险管理战略和政策；审议科工财务公司风险管理报告；审议科工财务公司重要业务的风险管理方案和重大风险管理应对政策；审议科工财务公司基本风险管理制度和内部控制制度；审议风险管理组织机构设置及其职责方案；审核科工财务公司资产风险分类标准和贷款损失准备金提取政策；审核呆账核销。

审计委员会：负责监督及评估外部审计机构工作；监督科工财务公司的内部监控及其实施；负责内部审计与外部审计之间的沟通；审核科工财务公司的财务报告及其披露；监督、检查监管部门要求问题整改的落实情况。

监事会：负责监督科工财务公司董事会、高级管理层完善内部控制体系；负责监督科工财务公司董事会及董事、总经理及高级管理人员履行内部控制职责；负责要求科工财务公司董事、董事长及高级管理人员纠正其损害科工财务公司利益的行为并监督执行。

总经理：负责执行科工财务公司董事会决策；制定科工财务公司的具体规章；负责建立识别、计量、监测并控制风险的程序和措施；负责建立和完善内部组织机构，保证内部控制的各项职责得到有效履行。

信贷审查委员会：对科工财务公司总经理负责，对信贷业务的有关工作制度和工作程序进行审批决策；对信贷业务部申报的信贷业务和其他业务进行审批决策。信贷审查委员会由科工财务公司副总经理、公司综合管理部、财务部、结算部、法律与风险管理部负责人组成，纪检审计部负责人列席会议。

业务部门：科工财务公司的财务、信贷、结算、资金、投资、风险控制及审计等业务部门包含了科工财务公司的资产管理、业务处理和风险控制，在日常工作中各部门严格按照内控手册和公司业务流程进行规范操作。

（二）风险的识别与评估

科工财务公司制定了一系列的内部控制制度及各项业务的管理办法和操作规程。科工财务公司建立了内部审计部门和风险控制部门，在审计委员会和风险管理委员会的指导、监督下开展工作，对各项业务活动进行监督和稽核。风控部负责各项业务的事前、事中风险评估和审核，审计部负责事后的风险审查，构筑了科工财务公司事前、事中、事后风险控制防线。科工财务公司根据各项业务的不同特点制定不同的风险控制制度、操作流程和风险防范措施等，各部门责任分离、相互监督，对各种风险进行预测、评估和控制。其中：

法律与风险管理部：是科工财务公司总经理领导下的风险控制机构，负责制定风险管理策略和风险管理规章制度并组织实施，对科工财务公司经营中的重大问题和重大事项进行风险评估，并提出处理方案，定期向科工财务公司管理层提供风险管理信息，定期向风险管理委员会汇报工作。负责对科工财务公司各项业务进行事前、事中风险控制，并提出各项

建议和改进措施。主要职责是：

1. 充分认识和分析各业务部门各项风险，确保各项业务按照既定的流程操作，各项内控措施得到有效地落实和执行。

2. 将评估风险与内控措施的结果进行记录和存档，准确、及时上报监管部门所要求的日常风险监测报表。

3. 对内控措施的有效性不断进行测试和评估。

4. 及时发现和报告可能出现的风险类别，并提出风险管理建议。

纪检审计部：是独立于业务层和经营管理层的部门，负责对公司的经济活动和管理活动进行监督和评价，其主要职责是开展内部审计，对各个部门、岗位和各项业务实施全面的审计检查和监督，主要职责包括日常业务审计和专项审计，定期向董事会和监事会汇报；负责科工财务公司负责评价公司内控工作和风险管理体系的充分性和有效性；参加公司经营管理方面的有关会议，跟踪重大经营项目和投资方案的决策过程，负责对内外部审计发现问题的整改监督工作；负责配合外部审计机构对公司实施审计工作；负责贯彻集团公司纪检监察组和公司党委、纪委关于党风廉政建设和反腐败工作的决策部署，落实党风廉政建设责任制，组织开展监督执纪问责；负责开展党风党纪教育和廉洁文化建设，组织开展集中性和经常性教育活动；负责组织开展内部巡察、专项督查；受理处置党员群众检举举报，开展谈话提醒、约谈函询。

(三)控制活动

1. 结算业务控制情况

科工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《航天科工财务有限责任公司结算业务管理办法》等业务管理办法、业务操作流程，做到首先在程序和流程中规定操作规范和控制标准，有效控制了业务风险。

(1)在成员单位存款业务方面，科工财务公司严格遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则，在银监会颁布的规范权限内严格操作，保障成员单位资金的安全，维护各当事人的合法权益。

(2)资金集中管理和内部转账结算业务方面，成员单位在科工财务公司开设结算账户，通过登入科工财务公司业务管理信息系统网上提交指令及通过向公司提交书面指令实现资金结算，严格保障结算的安全、快捷、通畅，同时具有较高的数据安全性。财务部及时记账，换人复核，保证入账及时、准确，发现问题及时反馈。为降低风险，科工财务公司将支票、预留银行财务章和预留银行名章交予不同人员分管，并禁止将财务章带出单位使用。

2. 信贷业务控制

(1) 内控制度建设、执行评价

科工财务公司建立了审贷分离、分级审批的管理机制。制定了包括《自营贷款业务管理办法》《商业汇票贴现业务管理办法》《人民币委托贷款业务管理办法》等各类信贷业务管理办法，并对现有业务制定了相应的操作流程。

截至2020年12月31日，科工财务公司开展的贷款、票据贴现、委托贷款相关业务的对象仅限于中国航天科工集团有限公司的成员单位。

(2) 建立了审贷分离、分级审批的贷款管理办法

科工财务公司根据贷款规模、种类、期限、担保条件确定审查程序和审批权限，严格按照程序和权限审查，审批贷款。科工财务公司建立和健全了信贷部门和信贷岗位工作职责，信贷部门的岗位设置做到分工合理，职责明确。贷款调查评估人员负责贷款调查评估，承担调查失误和评估失准的责任。信贷客户经理负责监督贷款资金使用，监控借款单位信用状况变化，及时发现、报告风险预警信息，进行风险预警信号提示工作，督促贷款回收。

科工财务公司设立信贷审查委员会，作为信贷业务的审议机构。科工财务公司授信额度的审批及信贷资产的发放由审查委员会审议。信贷业务部门审核通过的授信及贷款申请，报送信贷审查委员会审议。审议表决遵循集体审议、明确发表意见、多数同意通过的原则，全部意见记录存档。信贷审查委员会决议根据公司董事会授权提交至有权审批人进行审批。在总经理授权范围内，由总经理审批；超过总经理授权的，经总经理审核后，由董事长审批；超过董事长授权的，再报请董事会审批。科工财务公司总经理在授权范围内有一票否决权。

3. 内部稽核控制

科工财务公司实行内部审计监督制度，设立对董事会直接负责的内部审计部门——纪检审计部，建立了《内部审计章程（试行）》《内部审计业务操作规范》等较为完整的内部审计管理办法和操作规程，对科工财务公司的各项经营和管理活动进行事后审计和监督。纪检审计部负责科工财务公司内部审计业务，针对科工财务公司的内部控制执行情况、业务和财务活动的合法合规性、安全性、准确性、效益性进行监督检查，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，向管理层提出有价值的改进意见和建议。

4. 信息系统控制

科工财务公司现行信息系统主要包括结算模块、信贷模块、资金模块、账务模块等。科工财务公司系统的控制通过用户密码，系统管理员负责权限分配。在系统后台数据库方面，系统员经审批后方可登录系统数据库进行操作，对数据库的安全性有较高的保障；硬件设备方面，系统主机单独存放统一管理，需经审批且有系统管理人员陪同方可进入，提高了安全性。科工财务公司在业务系统上实现了资金分级审批功能，即按照资金额度和支付类型，实现了按权限的资金支付审批，有效的保障了资金支付安全。

为加强网络信息安全风险管控，科工财务公司成立了独立的网络安全与信息化部，明确网信部负责公司数字化企业发展规划、总体架构等纲领性文件的编制，信息化项目立项、实施、监理、验收、后评估等工作，公司机房、网络、主机、灾难备份等基础环境的建设及管理，负责公司网络信息安全管理，制定并执行信息安全相关策略，组织开展信息安全风险评估、等级保护测评、上线前安全测试等，负责公司信息化运维管理工作，实现科工财务公司信息技术的标准化，增强信息系统对业务的支持，查找薄弱环节和风险隐患，避免系统数据管理出现的操作风险。

(四) 内部控制总体评价

科工财务公司的内部控制制度是完善的，执行是有效的。在资金管理方面较好的控制了资金流转风险；在信贷业务方面建立了相应的信贷业务

风险控制程序，使整体风险控制在合理的水平。

三、科工财务公司经营管理及风险管理情况

(一)经营情况

经查阅科工财务公司2020年年度财务报表，截止2020年12月31日，科工财务公司的资产总额998.79亿元；吸收成员单位存款余额928.61亿元；2020年，科工财务公司实现利润总额121,125.36万元，净利润85,008.27万元。

(二)管理情况

科工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》《金融企业会计制度》《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。

(三)监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》规定，截止2020年12月31日，科工财务公司的各项监管指标均符合规定要求。

序号	指标	标准值	实际值
1	资本充足率	≥ 10%	16.98%
2	流动性比例	≥ 25%	103.14%
3	自有固定资产比例	≤ 20%	0.82%
4	投资比例	≤ 70%	12.97%
5	拆入资金比例	≤ 100%	0.00%
6	担保比例	≤ 100%	11.92%
7	不良资产率	≤ 4%	0.14%
8	不良贷款率	≤ 5%	0.00%

四、公司在科工财务公司的存贷情况

截止2020年12月31日,贵州航天电器股份有限公司(以下简称“公司”)在科工财务公司的存款余额为65,267.84万元,贷款余额为零元。

公司在科工财务公司的存款安全性和流动性良好,未发生科工财务公司因现金头寸不足而延迟付款的情况。公司已制定了在科工财务公司存款的风险处置预案,以进一步保证公司在科工财务公司存款的安全性。

五、风险评估意见

基于以上分析与判断,公司认为:

(一)科工财务公司具有合法有效的《金融许可证》《企业法人营业执照》;

(二)未发现科工财务公司存在违反中国银行业监督管理委员会颁布的《企业集团财务公司管理办法》规定的情形,科工财务公司的资产负债比例符合该办法的要求规定。

(三)科工财务公司2020年年度严格按照中国银行监督管理委员会《企业集团财务公司管理办法》(中国银监会令〔2004〕第5号)及《关于修改〈企业集团财务公司管理办法〉的决定》(银监会令2006第8号)之规定经营,科工财务公司的风险管理不存在重大缺陷。

贵州航天电器股份有限公司

2021年4月13日