

关于与航天科技财务有限责任公司的 风险持续评估报告

一、航天科技财务有限责任公司基本情况

航天科技财务有限责任公司(以下简称“航天财务公司”)于 2001 年成立,是经中国银行业监督管理委员会批准,为适应社会主义市场经济的要求,支持我国航天事业持续稳定发展,由中国航天科技集团有限公司(以下简称“航天科技集团”)以及航天科技集团其他十六家成员单位共十七方共同出资设立的一家非银行金融机构,注册资本金人民币 65 亿元。

航天财务公司作为航天科技集团目前唯一一家现代金融企业,在构建航天科技工业新体系进程中,立足于自身在金融和资本市场的专业优势,紧紧围绕“建设一流财务公司”的愿景,以充分发挥“金融平台”职能为己任,以“创建一流”为第一目标,以“服务航天”为第一要求,以“科学发展”为第一要务,以“风险防范”为第一责任,充分发挥资金融通、金融服务功能,成为成员单位“密不可分”的金融服务提供商,实现集团价值最大化。

注册地址:北京市西城区平安里西大街 31 号-01 至 03 层,07 至 09 层

法定代表人:史伟国

金融许可证机构编码:L0015H211000001

统一社会信用代码:91110000710928911P

股东情况:航天财务公司注册资本金 65 亿元,其中:航天科技集团出资占比 30.20%;中国运载火箭技术研究院出资占比 14.56%;中国空间技术研究院出资占比 10.92%;上海航天技术研究院出资占比 10.01%;航天动力技术研究院出资占比 9.10%;西安航天科技工业

有限公司出资占比 7.29%；中国长城工业集团有限公司出资占比 5.46%；中国航天时代电子有限公司出资占比 2.73%；航天投资控股有限公司出资占比 2.64%；四川航天工业集团有限公司出资占比 1.82%；中国航天空气动力技术研究院出资占比 1.82%；中国卫通集团股份有限公司出资占比 0.91%；中国乐凯集团有限公司出资占比 0.68%；航天长征国际贸易有限公司出资占比 0.48%；中国航天系统科学与工程研究院出资占比 0.48%；中国四维测绘技术有限公司出资占比 0.45%；北京神舟航天软件技术股份有限公司出资占比 0.45%。

经营范围：1. 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；2. 协助成员单位实现交易款项的收付；3. 经批准的保险代理业务；4. 对成员单位提供担保；5. 办理成员单位之间的委托贷款及委托投资；6. 对成员单位办理票据承兑与贴现；7. 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；8. 吸收成员单位的存款；9. 对成员单位办理贷款及融资租赁；10. 从事同业拆借；11. 经批准发行财务公司债券；12. 承销成员单位的企业债券；13. 对金融机构的股权投资；14. 有价证券投资；15. 成员单位产品买方信贷及融资租赁。

二、航天财务公司内部控制的基本情况

（一）控制环境

航天财务公司按照全面、制衡、审慎、适应的原则建立了以风险控制为核心，在治理结构、机构设置、权责分配、业务流程等方面相互制约、相互监督的内部控制体系，基本覆盖了所有部门、岗位和人员，以及各项业务、管理过程和操作环节。航天财务公司内部控制体系包括内部控制职责、内部控制措施、内部控制保障、内部控制评价和内部控制监督五个方面。董事会承担深化内部控制管理的全面领导

责任，统筹规划航天财务公司内控体系建设，监督经营层内控工作的实施；监事会负责监督董事会、经营层完善内控体系和履行内控职责；经营层执行董事会决策，制定系统化的制度、流程和方法，建立和完善内部组织机构，保证内控职责的履行并对内控体系的充分性和有效性进行监测和评价；风险管理部门是内控管理的职能部门，承担牵头组织开展内控建设，负责内控体系的落实和检查评价；审计部门履行内控的监督职能，负责对内控的充分性和有效性进行审计、报告发现的问题并监督整改；其他各部门负责制定和执行与自身职责相关的制度，负责按照规定开展内控自评价、报告内控缺陷并落实整改。

（二）风险的识别与评估

航天财务公司建立了分工合理、职责明确、相互制衡、关系清晰的合规管理组织架构。其中，董事会负责审定航天财务公司合规管理战略规划、基本制度和年度报告，决定航天财务公司的合规管理体系，并对其实施进行总体监控和评价，决定航天财务公司合规管理机构设置与职能，研究决定合规管理有关重大事项；董事会下设风险管理和合规委员会，为推进航天财务公司合规建设的专门委员会，为董事会合规管理决策提供专业咨询意见和建议；经理层对航天财务公司的合规管理工作向董事会负责，根据董事会决定，建立健全合规管理工作体系，确保合规要求融入业务领域。以合规管理“三道防线”理论为基础，按照“管业务必须管合规”的要求，切实打造合规管理“三道防线”，推进合规管理体系建设，其中：业务部门落实主体责任，归口管理部门加强统筹协调，监督部门严守合规底线，“三道防线”遵循“权限互斥、互相制衡”的原则，体现了全员合规的管理理念。

（三）控制活动

航天财务公司把强化合规管理放在贯彻习近平法治思想的高度

来认识，放在落实集团公司法治航天建设战略要求的全局来部署，放在保障企业高质量发展的层面来推动，将合规管理提升作为对标世界一流管理提升工作的重要内容，并将合规工作纳入航天财务公司“十四五”规划，要求不断完善合规管理制度，注重风险识别与预警机制，开展合规管理评估，提升合规管理精细化水平，以高质量合规管理支撑高质量航天财务公司发展，近期合规管理开展的主要工作：

1. 强化合法合规审查工作

航天财务公司严格执行重大经营决策、规章制度、非标合同 100% 审核把关，确保应审必审，不断提高审核质量和审核成效，并保障不出现重大违规法律纠纷案件。航天财务公司要求充分发挥合规岗位人员参与经营管理过程审核把关的职能作用，强化过程合规管控，务必做到事前“政策研判”，即对相关决策前合规审核把关；事中“深度参与”，及时跟踪进展情况，发现问题及时纠正；事后“综合评估”，分析漏洞和薄弱环节，有针对性地健全制度、完善管理，源头防范，真正体现法“治”的价值。

2. 深化合同管理工作

航天财务公司经董事会审定发布了《合同管理规定》，不仅对合同全生命周期提出更加严格精准的管控要求，还重点强化了重大合同评审工作，有效扩充了评审范畴，规范了评审流程，加强了评审质量，严防合同法律合规风险。配合集团公司合同范本建设工作，根据《民法典》和最新监管规定组织修订完善《综合授信合同》《借款合同》等 7 项金融类合同范本，有效提升合同管理效率。就航天财务公司司库体系建设中的创新问题展开讨论，研究高效合规的管理路径，起草修订相关战略框架协议与具体业务合同，助力航天财务公司司库体系建设开展。

3. 制定《合规管理规定》

为进一步提升依法合规经营管理水平，有力保障深化改革、贯彻

集团公司“三高”发展要求，航天财务公司依据国资委、集团公司合规管理政策，依照监管部门合规管理要求，结合航天财务公司实际，起草了《合规管理规定》。在制定过程中，航天财务公司对国资委、集团公司和金融行业监管部门合规管理的历史沿革和相关制度要求进行了梳理，作为制度制定的依据，跟踪《中央企业合规管理规定》并吸取其中精华，在草拟制度中突出了党的领导、完善责任人制度、落实合规管理“三道防线”、建立合规风险库动态维护机制等内容，并强调了在法治框架下合规管理与法律、内部控制、风险管理的协同运作机制。同时对照金融行业合规监管要求，并结合航天财务公司非银行金融机构的特性和多年合规管理实践经验完善相关金融业务合规内容。

4. 完善多领域合规建设工作机制

开展法律纠纷案件管理、普法宣传工作管理、案防管理专项合规管理机制梳理工作，并形成相应管理制度发布。组织制作《关键业务事项及重点领域审批流程清单》，并紧盯关键业务事项及重点风险管理领域开展合规风险排查工作。制作《关键岗位合规管理清单》，加强重要岗位关键人员合规管理。深化清廉金融文化建设，组织员工积极参加集团公司和中国财务公司协会组织的廉洁文化作品评选活动并取得优异成绩。

三、航天财务公司经营管理及风险管理情况

（一）2023 年半年度航天财务公司经营情况

截至 2023 年 6 月 30 日，航天财务公司资产总额为 1,540.25 亿元，负债总额为 1,397.36 亿元，实现营业收入 8.95 亿元，利润总额 7.88 亿元，净利润 5.97 亿元（以上财报数据未经审计）。

（二）2023 年半年度全面风险管理情况

1. 总体情况

2023 年半年度，航天财务公司坚持稳中求进、守正创新的原则，

既要讲政治、顾大局，也要看问题、防风险，有所为、有所不为。紧跟集团“三高”发展、“一流财务建设”要求，以助推集团主业发展为着力点，以金融产品创新为驱动力，以加强对集团产业的调研深度为措施手段，提供贴身贴心的产业融资服务。重点支持集团实体经济发展和集团党组关心的产业，防范和化解重大产业风险。根据《企业集团财务公司管理办法》规定，截至2023年6月30日，航天财务公司各项风险监测指标均符合行业监管要求，流动性较为充裕，整体风险水平可控，相关监管指标如下：

表1 风险监测指标表

指标名称	2023年6月末指标值	标准值	2022年末指标值
资本充足率	20.11%	≥10.5%	19.78%
流动性比例	48.38%	≤25%	58.63%
贷款比例	19.31%	≤80%	15.03%
集团外负债比例	0.00%	≥100%	0.00%
票据承兑/资产	3.75%	≤15%	4.08%
票据承兑/存放同业	8.89%	≤300%	8.21%
票据承兑与转贴现总和/资本净额	39.04%	≤100%	48.72%
承兑保证金/存款	0.00%	≤10%	0.00%
投资比例	10.63%	≤70%	40.87%
固定资产净额/资本净额	0.82%	≤20%	0.87%

2. 主要风险管控情况

航天财务公司持续完善风险管理体系，继续重点加强信用、市场、操作、流动性、信息科技等风险的管理，截至2023年6月末航天财务公司各项风险监测指标均符合行业监管要求，流动性较为充裕，整体风险水平较低、可控，主要管控措施如下：

信用风险管理方面：经董事会审批，航天财务公司年初发布年度《信贷指引》，作为信用风险管理策略；开展同业交易对手准入及授信额度审批，各类同业业务在同业交易对手名单及额度内开展；严格落实贷款“三查”要求，贷（投）后及时跟踪评估借款人、发行人等信用风险变化情况，并对资产进行风险分类，对潜在信贷风险开展分

析；紧密跟踪政策变化，及时发布风险提示。

市场风险管理方面：经董事会审批，航天财务公司年初发布年度《资产运营配置指引》，作为投资业务总体风险管理策略；对各项投资业务申请逐一进行风险审查，运用多种模型工具进行风险计量，及时准确地识别、计量、监测、控制各项业务中市场风险；投后及时跟踪评估产品市场风险，并进行资产风险分类。紧密跟踪资本市场动态，发挥风险预警作用，发布风险提示，严防投资业务市场风险。

操作风险管理方面：完善以防控风险为导向的规章制度体系和内部控制体系，提升防范化解风险能力。持续推进规章制度体系建设，组织各部门按计划开展年度规章制度建设工作，及时将监管政策要求、风险控制措施、整改措施等落实到制度中；持续修订《内部控制手册》，明确业务流程和关键风险点，防范操作风险。

流动性风险管理方面：开展资产负债管理，通过多种资金融通方式满足流动性需要；定期监测流动性风险指标及限额。

法律合规风险管理方面：航天财务公司《合规管理规定》明确了合规管理的总体要求，日常按照《合法合规审查管理办法》开展法律合规审查工作，航天财务公司长期聘用外部律所提供法律咨询服务。

信息科技风险管理方面：航天财务公司《信息科技风险管理办法》明确总体风险管理策略。制定了各项信息系统管理制度、业务连续性管理方案及针对信息系统突发事件的应急处置制度，定期开展应急演练等工作提升应急管理能力和。

反洗钱风险管理方面，航天财务公司按照金融监管机构要求，进一步健全反洗钱和反恐怖融资相关规章制度，完善洗钱和恐怖融资监测标准，推动反洗钱系统建设，更新和发布洗钱黑名单。持续加强宣传培训，提高全员反洗钱和反恐怖融资意识和从业人员专业能力。

四、公司在航天财务公司的存贷情况

截至 2023 年 6 月 30 日，公司在航天财务公司存款余额为 57,242.2 万元，无贷款，开具银行承兑汇票 3,208.43 万元，共计使用航天财务公司授信 3,208.43 万元。航天财务公司未对公司提供担保。

公司与航天财务公司的存贷款业务均按照双方签订的《金融服务协议》执行，存贷款业务均符合公司经营发展需要，上述在航天财务公司的存贷款未影响公司正常生产经营。

五、风险评估意见

1. 航天财务公司具有合法有效的《企业法人营业执照》、《金融许可证》。

2. 未发现航天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，航天财务公司的资产负债比例符合该办法的要求规定。

3. 航天财务公司成立至今严格按照《企业集团财务公司管理办法》（银监会令 2006 年第 8 号）之规定经营，航天财务公司的风险管理不存在重大缺陷。公司与航天财务公司之间发生的关联存、贷款等金融业务目前风险可控。

航天彩虹无人机股份有限公司董事会

二〇二三年八月二十三日