

# 中国南方航空股份有限公司

## 对中国南航集团财务有限公司的

### 风险持续评估报告

#### 一、南航财务公司基本情况

中国南航集团财务有限公司（以下简称南航财务公司）是中国南方航空集团有限公司（以下简称南航集团）的控股子公司，1994年1月27日经中国人民银行批准设立，1995年6月28日经广东省工商行政管理局登记正式成立。

法定代表人：姚勇

注册地址：广东省广州市白云区齐心路68号中国南方航空大厦13A层

企业类型：有限责任公司(外商投资企业与内资合资)

金融许可证机构编码：L0059H244010001

统一社会信用代码：91440000231120157L

经营范围：吸收成员单位存款；办理成员单位贷款；办理成员单位票据贴现；办理成员单位资金结算与收付；提供成员单位委托贷款、债券承销、非融资性保函、财务顾问、信用鉴证及咨询代理业务；从事同业拆借；办理成员单位票据承兑；办理成员单位产品买方信贷；有价证券投资（股票二级市场投资除外）；对金融机构的股权投资；银行业监督管理机构批准的其他业务。

## 二、南航财务公司内部控制基本情况

### (一) 控制环境

#### 1. 治理结构

南航财务公司按照《公司法》和《银行保险机构公司治理准则》设立股东会、董事会和监事会，根据经营发展需要配置高级管理层，内设部门8个：前台部门结算部、金融业务部，中台部门资金管理部、风险合规部（董事会办公室），后台部门财务部、综合管理部、审计部和信息技术部。

#### 2. 内控建设组织体系

南航财务公司通过公司章程和董事会、监事会、总经理办公会议事规则明确了各治理主体的工作职责。董事会负责决定风险管理体系、内部控制体系、合规管理体系，进行监控、评价；监事会负责监督董事会、高级管理层完善内部控制体系，履行内部控制职责；高级管理层在董事会授权下负责组织各业务领域的内控体系建设运行工作。高级管理层下设业务评审委员会，负责审议公司信贷、同业、投资等业务，采用集体决策、一人一票制，总经理对业务评审委员会同意的事项享有“一票否决权”，但对业务评审委员会否决的事项不能批准，形成制衡。

#### 3. 内控体系工作机制

南航财务公司根据《国资委关于加强中央企业内部控制体系建设与监督工作的实施意见》和南航集团内部控制相关规定，按照银保监会等监管机构的要求，不断强化内控合规体系建设，完善内控合规治理架构，每年定期组织开展内部



控制建设和评价工作，营造主动合规浓厚氛围，持续提高内控体系建设和管理水平。

## （二）控制活动

### 1. 资金结算控制

南航财务公司制定了《结算账户管理办法》《成员单位存款管理实施细则》《跨境资金集中运营业务管理办法》《资金计划与调拨管理办法》《支付结算业务实施细则》等制度。按照“依法合规、公允定价”的原则开展资金集中管理，建立了月、周、日资金计划管理机制，对流动性风险核心指标进行动态监测，合理安排资金调度和运作，保证充足的日间流动性头寸，能够保证在压力情境下及时满足客户流动性需求。

### 2. 信贷业务控制

南航财务公司制定了《信贷业务授信管理办法》《客户信用评级实施细则》《保证业务实施细则》《贷后检查实施细则》《电子商业汇票业务实施细则》等制度。建立了信贷业务集体决策机制，统一开展客户评级和授信。在贷前调查、贷中审查、贷后检查等各业务环节均建立较为完善的控制措施，构建了前、中、后台分离的贷款风险管理机制，建立了审贷分离的贷款审批程序，有效防控信贷风险。

### 3. 同业业务控制

南航财务公司制定了《同业业务管理办法》《同业授信实施细则》《同业存单实施细则》《同业拆借业务实施细则》等制度。建立了同业授信集体决策机制，对同业业务准入实

施名单制管理，审慎开展同业融出业务，防范交易对手信用风险。

#### 4.投资业务控制

南航财务公司制定了《证券投资业务管理办法》《债券投资业务实施细则》《基金投资业务实施细则》《金融机构股权投资业务管理办法》等制度。建立了投资业务分级授权审批机制，对重要投资业务实施集体决策，投资决策、交易执行、会计核算、风险控制相互独立、互相制衡。制定了债券投资负面清单和货币基金投资白名单，主动识别与评估引起市场风险变化的各类要素，合理确定业务品种、规模和风险限额，防控市场风险。

#### 5.信息系统控制

南航财务公司制定了《信息化管理办法》《业务系统管理实施细则》《信息系统开发项目实施细则》《信息安全实施细则》等制度。建立了满足主要业务和管理领域的信息系统，通过内嵌控制环节，对业务风险合规进行有效管理。在物理安全、网络安全、数据安全、终端安全等方面有较为完善的保障措施，对重要信息科技外包服务开展尽职调查和日常监控，有效保障信息系统安全。

#### 6.风险管理控制

南航财务公司建立了由董事会、董事会专门委员会、高级管理层、独立风管部门四个层面，以及由业务、风管、内审部门“三道防线”构成的风险管理组织架构。制定了《风险管理办法》，建立了涵盖战略、信用、市场、操作、流动



性和声誉等领域的等风险管理机制，并通过风险识别与评估、内控合规管理、风险合规审查、风险指标监控、风险应对和报告等工作，有效管控各类风险。

#### 7.内部监督控制

南航财务公司董事会下设审计委员会，设有独立的内部审计部门，制定了《内部审计管理办法》《内部审计实施细则》《内部控制评价实施细则》《违规经营投资责任追究实施办法》等内部审计监督相关制度，通过开展各项内部审计检查，督促公司业务和管理制度得到有效执行。

#### （三）内部控制总体评价

南航财务公司治理结构规范，建立了较为完善的内控组织体系和工作机制，内控制度实现公司经营管理全覆盖，符合国家法律法规和监管部门的要求，内控制度得到切实有效的执行，不存在重大内控缺陷，有效保证各类业务风险控制在合理水平。

### 三、南航财务公司经营管理及风险管理情况

#### （一）经营管理情况

2023年上半年，南航财务公司坚持稳健、审慎、合规经营的原则，严格按照监管规定和公司制度规范经营行为，持续提高内部管理水平，聚焦主责主业，积极发挥金融专业优势，服务成员单位金融需求，降本增效。

截至2023年6月30日，南航财务公司资产总额150.37亿元，所有者权益26.29亿元，2023年上半年实现营业收入1.68亿元，利润总额0.52亿元，实现净利润0.41亿元。（以

上数据取自未经审计财务报表)

## (二) 风险管理情况

上半年，南航财务公司推进落实新《企业集团财务公司管理办法》和监管政策要求，坚持风险为本，防范重点领域风险，较好地实现了收益与风险的平衡。未发生资金安全事故，不良资产率为零，在内外部检查中未发现存在与财务报表相关资金、信贷、投资、信息系统等风险控制体系的重大缺陷，未发现存在违反《企业集团财务公司管理办法》规定的情形。

## (三) 监管指标情况

截至2023年6月30日，南航财务公司各项风险指标均符合《企业集团财务公司管理办法》第三十四条规定，具体如下：

序号	项目	标准值	6月30日
1	资本充足率	$\geq 10\%$	17.45%
2	流动性比例	$\geq 25\%$	52.34%
3	贷款比例	$\leq 80\%$	65.47%
4	集团外负债总额/资本净额	$\leq 100\%$	0.00%
5	票据承兑余额/资产总额	$\leq 15\%$	0.00%
6	票据承兑余额/存放同业	$\leq 300\%$	0.00%
7	(票据承兑余额+转贴现卖出余额)/ 资本净额	$\leq 100\%$	0.00%
8	承兑汇票保证金余额/各项存款	$\leq 10\%$	0.00%
9	投资总额/资本净额	$\leq 70\%$	61.84%



10	固定资产净额/资本净额	≤20%	0.02%
----	-------------	------	-------

#### 四、中国南方航空股份有限公司在南航财务公司的存贷款情况

截至 2023 年 6 月 30 日,中国南方航空股份有限公司(以下简称南航股份)在南航财务公司的存款本金余额为 68.21 亿元(未经审计),主要为厦门航空有限公司、南方航空物流股份有限公司等控股子公司在财务公司的存款;贷款本金余额为 67.78 亿元(未经审计),主要为南航股份母公司在财务公司的贷款。南航股份与南航财务公司之间发生的关联存贷款等金融业务风险可控。

#### 五、风险评估意见

综上,南航股份认为南航财务公司具有经营企业集团成员单位存贷款等业务的合法有效资质;建立了较为完善的内部控制制度,能较好地控制风险;不存在违反《企业集团财务公司管理办法》规定的情况,各项风险指标均符合监管要求。经评估,未发现南航财务公司风险管理存在重大缺陷,南航股份与南航财务公司开展的存贷款金融服务业务风险可控。



中国南方航空股份有限公司

2023年 8月 29日