

航天科工财务有限责任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，航天信息股份有限公司（以下简称航天信息或公司）通过查验航天科工财务有限责任公司（以下简称财务公司）的《营业执照》与《金融许可证》等资料，并审阅了包括资产负债表、利润表、现金流量表等在内的财务公司2023年12月31日财务报告，对其经营资质、业务和风险状况进行了综合评估，具体情况报告如下：

一、财务公司基本情况

财务公司是经原中国银行保险监督管理委员会（现为国家金融监督管理总局）批准（金融许可证编号：L0009H211000001）、北京市市场监督管理局登记注册（统一社会信用代码：911100007109288907）的非银行金融机构，依法接受国家金融监督管理总局的监督管理。

注册地址：北京市海淀区紫竹院路116号嘉豪国际中心B座6层、12层

注册资本：人民币肆拾叁亿捌仟肆佰捌拾玖万元

法定代表人：王厚勇

成立日期：2001年10月10日

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；经批准的保险兼业代理业务；协助成员单位实现交易款项的收付；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。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

二、财务公司内部控制情况

（一）控制环境

财务公司最高权力机构为股东会，下设董事会、监事会。财务公司董事会负责公司的重大决策，并对股东会负责。董事会下设战略委员会、审计委员会、薪酬管理委员会、风险管理委员会及证券投资决策委员会。财务公司对董事会、监事会、高级管理层在内部控制中的责任进行了明确规定，明确了股东会、董事会、监事会和高级管理层之间各负其责、规范运作、相互制衡的公司治理结构。

财务公司建立了较为完善的组织机构，实行董事会领导下的总经理负责制，设立预算管理委员会、信贷审查委员会、风险控制领导小组、证券投资委员会，设置了综合管理部、党群人事部、财务部、信贷部、结算部、金融市场部、法律与风险管理部、纪检审计部、网络安全与信息化部等部门。

（二）风险的识别与评估

财务公司制定了《全面风险管理办法》，其风险内控的总体目标是通过建立健全风险内控体系，实施对风险的有效管理，培育风险管理文化，合理保证经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整，提高经营效率和效果，为财务公司战略目标的实现提供保障。财务公司建立了以“三道防线”为基础的风险内控组织体系，即各业务部门为第一道防线；法律与风险管理部为第二道防线；审计部门为第三道防线。

（三）控制活动

1、信贷担保业务管理

财务公司贷款对象仅限于中国航天科工集团有限公司成员单位。财务公司制定了《信贷担保管理办法》《商业汇票贴现业务管理办法》《商业汇票承兑业务管理办法》《电子商业承兑汇票保贴业务管理办法》等制度，规范财务公司各类信贷业务操作流程。

财务公司对保证担保、抵押担保、质押担保和保证金等不同信贷担保流程、管理要求进行统一明确规定，办理担保遵循平等、自愿、公平和诚信原则；商业汇票承兑及贴现业务按照“统一授信、审贷分离、分级审批、责权分明”的原则办理。

2、资金业务管理

财务公司制定了《资金管理规定》等制度，规范财务公司各项资金管理。财务公司资金管理工作遵循以下原则：

（1）安全性原则。通过规范资金账户管控、对合作同业机构有效授信、将风控嵌入资金业务流程等，确保资金安全。

（2）流动性原则。加强资金头寸管理，提高资金调拨效率，确保满足资金流动性要求。

（3）效益性原则。在符合监管要求并严控风险前提下，通过合理配置和运作资金，努力提高资金收益水平。

3、投资业务管理

财务公司制定了《债券投资业务管理办法》《基金投资业务管理办法》《证券投资委员会工作办法》，开展固定收益类有价证券投资业务，主要包括国债、金融债券、货币市场基金、固定收益类公开募集证券投资基金等品种，财务公司证券投资业务遵循以下原则：

（1）规范操作、防范风险的原则。证券投资业务的开展应严格遵守相关法律、法规、制度规定，遵循“制衡性、独立性、及时性”的要求，谨慎甄选、规范操作。

（2）团队合作、分工负责的原则。强调投资团队的整体合作意识，同时明确各项证券投资业务的主要负责人，负责所在业务领域的研究、协调，并享有授权范围内的决策权限。

（3）分级授权、逐级决策的原则。证券投资业务以额度不同划分不同层级的决策权限，分级授权、逐级决策。

4、审计稽核管理

财务公司制定了《内部审计工作办法》等内控审计类制度，健全内部审计体系，明确内

部审计的职责、权限，规范内部审计工作。内部审计工作目标是，推动国家有关经济金融法律法规、方针政策、监管机构规章、科工集团公司规定及财务公司内部制度的贯彻执行；促进财务公司建立并持续完善有效的风险管理、内控合规和公司治理架构；督促相关审计对象有效履职，共同实现财务公司战略目标。

5、信息系统管理

财务公司制定了《应用系统运行管理办法》等制度，规范应用系统的日常管理，明确运维流程及职责，确保应用系统安全、稳定、高效的运行，各部门员工业务操作流程，明确业务系统计算机操作权限，应用系统对各部门使用权限、各岗位权限的申请和审批流程进行了明确界定，确保系统规范操作和风险有效控制。

6、结算业务

财务公司制定了《结算业务管理办法》，对以转账方式办理集团成员单位商品购销、劳务供应、资金调拨等经济事项相关的资金划转交易行为进行了明确规定。财务公司开展结算业务遵循以下原则：恪守信用，履约付款；不垫付资金；存取自由，为客户保密；先存后用，不得透支。

（四）内部控制总体评价

财务公司的内部控制制度完整，执行有效。在资金管理方面较好的控制了风险；在信贷业务、投资业务方面建立了相应的风险控制程序，使整体风险控制在合理的水平。

三、财务公司经营管理及风险管理情况

（一）经营情况

截至 2023 年 12 月 31 日，财务公司吸收存款及同业存放余额 11,700,301.24 万元，发放贷款和垫款余额 2,213,115.28 万元，资产总额 12,567,834.82 万元，所有者权益 814,083.11 万元。2023 年实现营业收入 325,570.56 万元，净利润 130,659.73 万元，经营状况总体良好,稳步发展。（以上为财务公司初步审核确认，未经相关机构审计数据）

（二）管理情况

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》《企业集团财务公司管理办法》《非银行金融机构行政许可事项实施办法》和国家有关金融法规、条例以及财务公司《章程》规范经营行为，加强内部管理。财务公司 2023 年度内未发生过挤提存款、到期债务不能支付、大额贷款逾期或担保垫款、被抢劫或诈骗、董事或高级管理人员涉及严重违纪、刑事案件等重大事项；也未发生可能影响财务公司正常经营的重大机构变动、股权交易或者经营风险等事项；也未受到过中国银行监督管理委员会等监管部门行政处罚和责令整顿。

四、航天信息在财务公司存贷款情况

截至 2023 年 12 月 31 日，航天信息在财务公司存款余额 386,491.69 万元，在其银他行存款余额 367,104.00 万元，在财务公司存款占比 51.29%。公司在财务公司贷款余额 5,700.00

万元，在其银他行贷款余额 20,052.26 万元，在财务公司贷款占比 22.13%。公司在财务公司的存款安全性和流动性良好，未发生财务公司因流动性不足而延迟付款的情况。公司资金收支整体安排合理，不存在重大经营性支出计划，亦无购买理财。

五、风险评估意见

基于以上判断，航天信息认为：财务公司具有合法有效的金融相关营业资质，且建立了较为完整合理的内部控制制度，能较好地控制风险。财务公司严格按照《企业集团财务公司管理办法》的要求规范经营。公司在财务公司存款的安全性和流动性良好，并且财务公司给公司提供了良好的金融服务平台和信贷额度支持，公司与财务公司之间发生的关联存贷款等金融业务风险可控。

公司将继续每半年取得并审阅财务公司的财务报告，查验《金融许可证》《企业法人营业执照》等证件资料，对财务公司的合规经营、业务风险等进行持续风险评估。

航天信息股份有限公司

2024 年 4 月 15 日