

# 中国东方红卫星股份有限公司

## 关于对航天科技财务有限责任公司的风险评估报告

根据上交所关于上市公司信息披露指引对于交易与关联交易的相关要求，中国东方红卫星股份有限公司（以下简称“本公司”）查验了航天科技财务有限责任公司（以下简称“财务公司”）的《营业执照》与《金融许可证》等资料，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的定期财务报告及财务公司《2023 年度内部控制评价和 2024 年度全面风险管理报告》，对财务公司的经营资质、内部控制设计和全面风险管理进行了评估，具体情况报告如下：

### 一、财务公司基本情况

航天科技财务有限责任公司于 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“集团公司”）以及中国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。

财务公司作为集团公司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。

股东情况：财务公司注册资本金 65 亿元，其中：中国航天科技集团有限公司出资占比 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、财务公司内部控制的基本情况

### （一）控制环境

财务公司已经建立了内部控制体系。包括：公司章程、各项管理制度和业务操作流程等。《公司章程》确定了成立财务公司的基本原则，明确股东的出资方式，确定了财务公司的经营范围，对股东的权利和义务进行界定，规范了股东会、董事会和监事会的职权和议事规则，对经营管理机构管理模式进行规定，强调了监督管理与风险控制的重要性。依据《航天

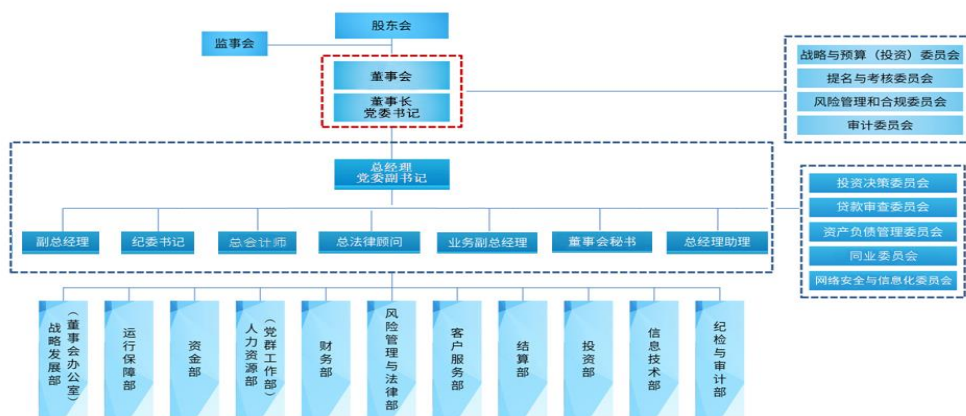
科技财务有限责任公司内部控制规定》规范了财务公司授权管理基本体系，确保财务公司内部各级岗位有职有权、职权相称、权责对等，充分发挥激励和约束机制，形成精简高效的工作氛围。

内部控制体系具体内容如下：

### 1. 公司治理

根据现代公司治理结构要求，按照“三会分设、三权分开、有效制约、协调发展”的原则设立股东会、董事会、监事会和经营监督反馈系统相互制衡的原则设置公司组织结构。董事会下设战略与预算（投资）委员会、提名与考核委员会、风险管理和合规委员会、审计委员会。

### 2. 组织架构图



### (二) 风险的识别与评估

按照全面、制衡、审慎、适应的原则，财务公司已经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。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。

### （三）控制活动

2023年，财务公司持续完善公司治理，深化规章制度体系建设，具体内容如下：

#### 1. 积极贯彻落实国资委、集团公司文件精神

深入学习国资委《关于做好2023年中央企业内部控制体系建设与监督工作有关事项的通知》，全面落实集团公司《2023年规章制度、内部控制、风险管理与合规管理工作要点》，制定了《2023年法治工作要点》，将内部控制纳入到年度法治工作中，与合规管理、规章制度建设等工作统筹安排。

#### 2. 制定《内部控制体系优化方案》并推动实施

财务公司运用系统思维，根据新的监管要求和集团公司内控体系建设要求，针对历年审计、巡视揭示出的内控问题，制定了《内部控制体系优化方案》。聚焦财务公司信贷、投资等主要业务和招标采购等重点领域，通过抓好基础工作和关键环节，达到管理制度化、制度流程化、流程信息化的要求。其中管理制度化要结合制度梳理的问题，优化规章制度体系；制度流程化除了进行内控流程梳理外，还要按照全面风险管理方法开展风险评估，完善关键环节的控制措施；流程信息化要结合财务公司司库体系建设，支撑财务公司发挥四个中心的职能定位，实现管理数字化和数据的

互联、共享。

### 3. 深化规章制度体系建设

完善规章制度框架，根据监管新颁布的《企业集团财务公司管理办法》，修订了“业务运营”板块的分类，制度分类更加合理、合规；加强顶层设计，制定年度规章制度建设计划，补齐制度短板，先后制修订了《公司章程》《规章制度管理规定》《同业业务管理规定》《内部控制管理规定》《同业交易对手授信及准入管理规定》等一批顶层制度；优化制度层级，通过提级、合并、废止等方式优化多项三级操作制度；开展制度对标，系统梳理了集团公司现行制度，整理形成可直接执行的上级制度清单；推进十年以上规章制度的修订或废止工作，持续迭代更新；制度结构和层级更加合理，制度的系统性、健全性、协调性、适用性均得到改善。

### 4. 加强内控制度建设和流程管理

修订《内部控制规定》完善财务公司内部控制组织体系和职责，进一步明确内部控制评价相关措施，落实内控缺陷整改审计要求。推动内部控制流程优化与规章制度体系建设有机融合，强调信贷、投资等业务领域规章制度必须进行风险分析、梳理业务流程、明确风险点和关键控制措施，提高高风险业务领域和关键环节内部控制的全面性、有效性。开展流程梳理，逐步建立关键业务事项与审批流程清单。开展制度、流程与系统一致性分析工作，逐步解决制度流程与信息系统不一致、不同步问题。

## （四）内部控制总体评价

报告期内财务公司内部控制的设计和运行总体有效，不存在重大缺陷和重要缺陷。内部控制与经营规模、业务范围和风险特点相适应，以合理的成本基本实现了内部控制目标。

## 三、财务公司经营管理及风险管理情况

### （一）2023年度财务公司经营情况

财务公司 2023 年度财务报表经致同会计师事务所（特殊普通合伙）审计并出具审计报告，财务报表列报的 2023 年末资产总额为 1,753.93 亿元，2023 年末负债总额为 1,624.43 亿元；财务公司 2023 年度实现营业收入 41.18 亿元，利润总额 8.19 亿元，净利润 6.24 亿元。

## （二）2023 年度全面风险管理情况

### 1. 全面风险管理体系总体情况

受宏观经济和国家货币政策影响，2023 年金融市场利率持续走低、银行业金融机构利差持续收窄；外部商业银行大力推进的低价竞争策略和政府部门提供的政策性优惠贷款对财务公司信贷规模造成较大冲击。财务公司积极践行让利实体经济、助力集团降本增效的金融初心与本源，向成员单位提供优惠存贷款利率，利差空间不断压缩；积极应对外部竞争，针对不同产品条线设计不同的优惠贷款利率，努力提升集团内信贷市场占有率；针对航天环境已经形成的逾期贷款，积极采取资产保全措施降低损失。同时，财务公司稳步推进新规落地实施，对新财务公司管理办法要求清理退出的业务坚决退出。截至 2023 年年末，财务公司各项风险监测指标均符合行业监管要求，流动性充裕，整体风险水平较低、可控。

### 2. 风险管理工作开展情况

2023 年，财务公司在不断完善风险管理体系和内部控制的基础上，继续重点加强信用、市场、流动性、操作、法律合规、信息科技和反洗钱等风险的管理，各项主要风险管理措施如下：

信用风险管理方面，财务公司年初制定了《信贷指引》作为信贷业务总体风险管理策略。年度内持续优化信贷业务制度，制修订多项信贷业务制度。运用客户信用评级模型、客户风险分类、信贷业务授信额度审批等风险管控程序与工具控制信贷业务信用风险。2023 年财务公司不良贷款率 0.38%，不良资产率 0.1%，主要是航天环境出现的逾期贷款转入不良资产。

市场风险管理方面，财务公司 2023 年持续优化市场风险管理机制，修订《市场风险管理办法》，收缩信用债券和公募基金规模。开展市场风险压力测试；投后及时跟踪评估产品市场风险，并进行风险分类；紧密跟踪资本市场动态，发挥风险预警作用，发布风险提示。2023 年财务公司股权投资项目由于信托行业整体业绩下滑，对利润产生较大影响。

流动性风险管理方面，财务公司《流动性风险管理办法》明确了总体风险管理策略，业务部门和风险部门持续监测流动性风险指标及限额，每年开展流动性压力测试，实现安全性、流动性与效益性的平衡。

操作风险管理方面，财务公司持续完善内控体系，年度内制定《内部控制体系优化方案》并推进实施。风险管理措施方面，各项业务制度和《风险要素及风险事项清单》明确了操作风险监测事项、监测部门及监测频率等要求。

法律合规风险管控方面，财务公司制定了《合规管理规定》作为合规风险管理的顶层制度，日常按照《合法合规管理办法》开展法律合规审查工作，财务公司设置法律合规专岗，常年聘用外部律所，为运营面临的法律风险提供专业支持。

信息科技风险管理方面，财务公司《信息科技风险管理办法》明确总体风险管理策略。年度内落实业务连续性管理持续改进机制，制定业务连续性管理办法；强化信息科技外包风险管理，修订信息科技外包制度，落实重要外包商风险评估工作；聘用第三方专业咨询机构开展信息科技全面风险评估、重要信息系统风险评估工作，完善信息科技风险关键指标监测及管理。2023 年财务公司未出现重大信息科技风险事件。

反洗钱风险管理方面，财务公司按照人行及国金局要求，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。发布反洗钱客户黑名单，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，本年度重点开展了对董事、高管层的反洗钱和反恐怖融资培训。2023 年财务公司未发生洗钱风险事件。

### （三）监管指标

指标名称	2023 年末 指标值	标准值	2022 年末 指标值
资本充足率	15.54%	≥10.5%	19.78%
流动性比例	44.41%	≥25%	58.63%
贷款比例	28.5%	≤80%	15.03%
集团外负债比例	0%	≤100%	0.00%
票据承兑/资产	2.14%	≤15%	4.08%
票据承兑/存放同业	4.78%	≤300%	8.21%
票据承兑与转贴现总和/资本净额	27.63%	≤100%	48.72%
承兑保证金/存款	0.00%	≤10%	0.00%
投资比例	27.73%	≤70%	40.87%
固定资产净额/资本净额	0.89%	≤20%	0.87%

截止 2023 年年末，财务公司各项风险监测指标均符合行业监管要求。财务公司流动性充裕，损失准备充足，资本实力和抗风险能力可支撑各项业务规模，整体风险水平较低、可控。

### 四、风险评估意见

1. 财务公司具有合法有效的《企业法人营业执照》《金融许可证》。财务公司成立至今严格按照《企业集团财务公司管理办法》之规定经营，财务公司的风险管理不存在重大缺陷。

2. 未发现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，财务公司的资产负债比例符合该办法的监管指标要求。

3. 本公司与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。

2024 年 4 月 28 日