

航天长征化学工程股份有限公司关于对 航天科技财务有限责任公司的风险持续评估报告

航天长征化学工程股份有限公司（以下简称公司）按照《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，通过查验航天科技财务有限责任公司（以下简称财务公司）《金融许可证》《营业执照》等资料，并查阅财务公司 2024 年半年度财务报表，对财务公司的经营资质、业务和风险状况进行了综合评估，具体情况如下：

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于 2001 年成立，是经国家金融监督管理总局(原中国银行业监督管理委员会)批准，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。

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：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、航天科技财务有限责任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制度体系。包括：公司章程、各项管理制度和业务操作流程等。《公司章程》确定了成立公司的基本原则，明确股东的出资方式，确定了公司的经营范围，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》规范了公司授权管理基本体系，使公司内部形成各级岗位有职有权、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。

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，按照经营监督反馈系统互相制衡的原则设置公司组织结构。

（二）风险的识别与评估

财务公司制定了完善的内部控制管理制度和风险管理体系，董事会作为公司全面风险管理的最高决策层，对风险管理的有效性向股东会负责；董事会下设风险管理与合规委员会，对公司风险管理工作提出专业意见和建议；监事会对董事会及经营层风险管理履职情况进行监督评价；财务公司经营层对公司的风险管理工作向董事会负责，下设信贷、投资决策委员会负责各业务领域相关的风险管理方案、措施的制定与执行控制；财务公司设置独立的风险管理部门，牵头开展全面风险的日常管理工作。以风险管理三道防线为基础，遵循“权限互斥、互相制衡”的原则，财务公司相关部门划分为三支对风险管理承担不同职责的团队，覆盖信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险等在内的各类风险，相互之间协调配合、分工协作、相互制衡，并通过独立、有效地监控，提高主体的风险管理有效性。2024年上半年财务公司持续完善全面风险管理体系，健全风险识别、计量、分析、监测、预警、报告、控制等一系列风险管理流程和工作机制，风险管理三道防线相互协调，通过事前防范、事中控制、事后监督纠正实现对风险的全面动态管理。

（三）控制活动

2024年上半年，财务公司按照国资委和集团公司加强内控建设与监督的管理要求，结合年度OKR目标，聚焦信贷、投资等主要业务领域风险，着重推进规章制度审查和评估环节，把控合规风险。财务

公司内部控制体系建设情况如下：

1. 加强党委对内控工作的领导，积极贯彻落实国资委、集团公司文件精神。坚持和加强党对内控体系建设与监督工作的全面领导，完善党的领导融入公司治理的运行机制，进一步落实党委与董事会、经营层的内控及风险管理职责，规范党委前置研究程序，与合规管理、规章制度建设和风险管理等工作统筹安排。

2. 制定《内部控制体系建设与监督工作实施方案》并推动实施。结合金融行业的特点和新的监管要求，制定了《内部控制体系建设与监督工作实施方案》。通过加强统筹部署、协同推进、聚合发力，大力推进内部控制与合规管理、风险管理融合，建立健全以风险为导向、业务为主线、制度流程为基础、信息化为支撑、合规经营为底线，领导有力、责权清晰、运转有效的融合型内部控制体系。

3. 深化规章制度体系建设。推进规章制度体系建设。加强对规章制度体系建设工作的统筹协调，严格开展规章制度审查和评估，着重解决依法合规，配套衔接、高效协同，权责统一等问题，切实提升规章制度建设质量。持续完善内控制度体系，针对公司内部制度与国家现行法律法规和行业监管政策不适应、不衔接等问题，及时堵塞信贷、同业、投资等重要领域和关键环节制度漏洞，同时将制度完善与规范制定、流程梳理和信息化建设相结合，将内控要求固化到流程中，减少人为影响，推动“以制度代替人”。

（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，不存在重要缺陷和重大缺陷。财务公司的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。财务公司内部控制能够体现到具体制度的控制措施上，渗透到财务公司的各项业

务、管理过程和操作环节，覆盖所有的部门、岗位和人员。财务公司的内部控制在治理结构、机构设置与权责分配、业务流程等方面形成相互制约、相互监督的机制。财务公司结合金融行业特点，将内部控制的核心放在风险控制上，内部控制以审慎经营、防范和化解风险为出发点和落脚点，体现了监管“内控优先”的要求。

三、航天科技财务有限责任公司经营管理及风险管理情况

（一）2024 年上半年财务公司经营情况

截至 2024 年 6 月 30 日，财务公司资产总额为 1,494.91 亿元，负债总额为 1,357.28 亿元。财务公司 2024 年上半年实现营业收入 19.21 亿元，利润总额 9.73 亿元，净利润 7.40 亿元。（未经审计）

（二）2024 年上半年财务公司风险管理情况

1. 全面风险管理情况

按照“从严从实抓好风险防控”的年度工作目标，财务公司 2024 年度执行安全稳健的风险偏好，综合考虑安全性、流动性与收益性，继续收缩业务风险敞口。

财务公司 2024 年上半年资产质量基本保持稳定、风险抵补能力整体充足、流动性水平合理稳健。根据《企业集团财务公司管理办法》规定，截至 2024 年 6 月 30 日，各项风险监测指标均符合行业监管要求，整体风险水平可控，相关监管指标如下：

风险监测指标表

指标名称	2024 年 6 月指标值	标准值	2023 年末标准值
资本充足率	16.83%	≥10.5%	15.54%
流动性比例	48.61%	≥25%	44.41%
贷款比例	30.23%	≤80%	28.5%
集团外负债比例	27.26%	≤100%	0.00%
票据承兑/资产	0.48%	≤15%	2.14%
票据承兑/存放同业	1.15%	≤300%	4.78%
票据承兑与转贴现总和/资本净额	4.93%	≤100%	27.63%
承兑保证金/存款	0.00%	≤10%	0.00%
投资比例	32.48%	≤70%	27.73%

固定资产净额/资本净额	0.81%	≤20%	0.89%
-------------	-------	------	-------

2. 主要风险管控情况

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，主要管控措施如下：

信用风险管控方面：着力提升对风险的主动识别能力，制定的《信贷指引》进一步细化了信贷业务准入标准、业务策略和产品策略，从源头上把控信贷业务年度总体风险；上线新模型开展信用评级工作，新模型采用的多维度评价体系较为有效地提升了对成员单位信用风险的识别能力；首次使用授信额度模型，将成员单位的评级结果、净资产和负债率等指标与授信规模相关联，避免过度授信增大风险敞口。对于同业业务中的信用风险，加强对同业交易对手的风险跟踪与评价。按季梳理同业交易对手库，对同业交易对手准入名单、授信及用信情况进行合规性审查，跟踪评价同业交易对手风险状况。

市场风险管控方面：在年度资产运营配置指引中限定投资业务可交易品类及审批权限，源头上限定业务风险敞口。开展存贷款利率可视化监测，持续跟踪和更新利率走势与变化情况，推进公司利率决策科学化。

操作风险管控方面：财务公司不断完善规章制度体系，各类制度全面覆盖各类管理及业务领域；持续修订内控手册，明确业务流程和关键风险点，防范操作风险。加强日常风险监控，定期开展操作风险自查。

流动性风险管控方面：加大月度流动性指标预测频率，每月在月初、月末两次预测指标结果；按季评估优质流动资产储备情况；优化年度流动性需求测算模型，初步具备流动性需求滚动更新能力；完善备付金核定模型，将备付目标由单一值调整为区间值，在保证资金流动性的前提下提高资金收益水平。

金融科技风险管控方面：财务公司 2024 年上半年借助外部机构开展金融科技风险评估，对照监管政策，系统梳理了金融科技涉及的信息科技治理、基础设施、开发测试、运行维护、信息安全、业务连续性、金融科技外包等七个风险领域，查找风险点，结合公司实际情况制定出长期、短期及常态化检查相结合的整改计划。

政策合规方面：上半年财务公司持续更新各项监管政策。开展政策分析，从监管处罚案例中归纳主要处罚业务领域和重点处罚事项，并透过案例分析业务合规性。针对 7 月 1 日起实施的新公司法、新会计法、新流贷和固贷管理办法，组织开展相关培训。

四、公司在财务公司的存贷情况

截至 2024 年 6 月 30 日，公司合并范围内在财务公司的存款余额为 10.14 亿元，在其他银行存款余额为 12.07 亿元，在财务公司存款比例为 45.66%；在财务公司的贷款余额为 0 元，在其他银行贷款余额为 10.07 亿元。公司合理有序安排经营支出，无对外投资理财情况，在财务公司的存款安全性和流动性良好，未发生因财务公司现金头寸不足而延迟付款的情况。

五、风险评估意见

基于以上分析与判断，公司认为：

（一）财务公司具有合法有效的《企业法人营业执照》《金融许可证》。

（二）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，财务公司的各项监管指标符合该办法的要求规定。

（三）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。

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。

航天长征化学工程股份有限公司董事会

2024年8月29日