

航天智造科技股份有限公司

关于对航天科技财务有限责任公司的风险评估报告

航天智造科技股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）通过查验航天科技财务有限责任公司（以下简称“航天财务公司”）提供的《金融许可证》《企业法人营业执照》等证件资料、审阅航天财务公司包括资产负债表、利润表等财务报告，对航天财务公司的经营资质、业务和风险状况进行了评估，编制了《关于对航天科技财务有限责任公司的风险评估报告》（以下简称“报告”），具体情况如下：

一、航天财务公司基本情况

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“航天科技集团”）以及航天科技集团其他十六家成员单位共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“建设一流航天财务公司”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、经批准发行航天财务公司债券；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

2025 年上半年，航天财务公司按照国资委和航天科技集团加强内控体系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和巡视、审计、检查反馈问题，着重推进规章制度审查和评估环节，把控合规风险；深化内控监督与评价，把内控缺陷整改工作落实落细。

1. 内部控制体系建设

（1）加强党委对内控工作的领导，积极贯彻落实国资委、航天科技集团文件精神。航天财务公司深入学习国资委《关于做好 2025 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》，按照航天科技集团《2025 年审计法治工作要点》，落实党的领导融入法人治理全过程。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）深化规章制度体系建设。制定《年度规章制度建设计划》，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。根据中央和航天科技集团要求补齐涉及落实八项规定精神的制度短板，新增或修订一批公务接待、商务招待、费用管理、履职待遇等方面的规章制度；不断完善信贷

等重要业务领域内控制度，绝大部分信贷业务制度上半年均完成了更新。

（3）开展业务流程优化工作。为贯彻落实航天科技集团第九次工作会改革部署，立足航天财务公司功能定位，提升治理效能，航天财务公司启动业务流程优化工作，组织召开专题讨论会，明确流程优化的目标、原则与路径。前中后台协同配合，基于业务功能模块优化航天财务公司业务流程，用数字化思维识别业务要素，将风险控制点内嵌在流程中，保证风险控制对流程的全覆盖，力争实现业务流程简明、去部门化，符合业务流转、信息传递、内部控制和权限管理要求。

（4）配合航天科技集团建成全级次穿透式监管体系。按照航天科技集团统一部署，构建跨越业务管控、内控监控、专责监督，穿透“集团总部、二级单位、三级及以下单位”横向到边、纵向到底的全级次穿透式监管体系，提升风险管控能力。同时，航天财务公司立足于战略引领、价值创造、资源配置、风险管控和协同服务，以穿透式监管为主线，以智能化转型为抓手，主动协同各类监督主体，推动实现航天财务公司金融业务全链条、全要素、全过程监管。

2.内部控制体系评价

（1）从严强化内控执行约束。强化“关键少数”内控监督约束。突出法人治理、采购管理、资金管理、合同管理及信贷、同业、投资业务等重点领域、关键环节、重要岗位常态化开展内控风险隐患排查。强化信息系统关键节点控制。组织开展业务信息系统内控梳理，排查内控缺陷，将内控要求和风险控制点嵌入到信息系统中，提升信息化管控水平，推动“人防”向“技防”转变。

（2）结合巡视、检查、审计整改持续深化内控缺陷整改。加强党委对整改工作的领导和协调，将内控缺陷整改纳入到中央巡视、上级审计和专项检查整改任务。按照航天科技集团要求强化对“一把手”、领导班子和“三重一大”决策事项的审计监督。落实国资委内控体系有效性评价反馈问题整改任务。

三、航天财务公司全面风险管理情况

1.最近一期的主要财务数据如下：

截至 2025 年 6 月 30 日，航天财务公司资产总额为 1,624.60 亿元，负债总额为 1,484.93 亿元，营业收入为 16.61 亿元，净利润为 6.16 亿元（未经审计）。

2.全面风险管理体系总体情况

航天财务公司 2025 年度继续执行安全稳健的风险偏好，优先保障和支持航天科技集团主业发展，以保证资金安全性为首要、以保持集团整体流动性为主要目的，兼顾资金收益性，严控风险。航天财务公司 2024 年监管评级保持在行业前列。

3.风险管理工作开展情况

（1）信用风险管控方面，进一步将航天财务公司的风险偏好管理与资产分类、信用评级等内容协调一致。年初制定的《信贷指引》，明确年度信贷业务风险管理策略、业务品种以及风险指标管控要求。细化客户风险分类标准，并对不同风险程度的客户在授信准入、授信限额等方面实施差异化的信贷管理。修订信贷业务制度，完善信贷业务管控机制；对航天科技集团高负债成员单位银行贷款开展风险监测，强化高风险信贷的监测、预警和报告，严控风险增量。通过管控授信额度、制定化债方案、执行担保等措施，逐步压

降存量风险贷款。

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。

（2）流动性风险管控方面，按月监测流动性风险限额，按季评估优质流动资产储备情况，开展多场景的流动性压力测试，满足成员单位资金需求。

（3）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品类，从源头上压缩业务风险敞口；年度内航天财务公司证券投资仍以国债为主，本年无新增，规模与上年末持平。

（4）操作风险管控方面，航天财务公司不断完善规章制度体系，制定年度规章制度建设计划并推动实施。上半年修订十余项信贷业务制度，全面提升信贷业务管控能力；组织修订《内控手册》和“三合一”清单，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。

（5）信息科技风险管控方面，航天财务公司上年度通过开展信息科技风险评估工作，规范了信息科技关键风险指标监测与预警内容，查找出信息科技风险管控方面存在的问题。本年度航天财务公司一方面定期监测自身的信息科技关键风险指标，一方面推进信息科技风险评估整改工作。此外，航天财务公司上半年开展了重要信息系统和重要外包商风险评估，保障航天财务公司各业务系统安全运行。制修订重要业务系统应急预案并进行应急演练，提升应对突发事件的能力。

（6）政策合规方面，上半年航天财务公司持续更新各项监管

政策，针对航天财务公司的高频业务，提炼合规要点，配套相应的监管处罚案例，从正反两方面开展政策分析与宣贯。

4.监管指标

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。2025 年二季度末，航天财务公司按《企业集团财务公司管理办法》（银保监会〔2022〕6 号令）计算的各项监管指标均在合规范围内，未触发风险预警。

序号	指标名称	标准值	2025 年 Q2	2024 年 Q2
1	资本充足率	≥10.5%	16.50%	16.83%
2	流动性比例	≥25%	47.52%	48.61%
3	贷款比例	≤80%	27.49%	30.23%
4	集团外负债比例	≤100%	0.00%	27.26%
5	票据承兑/资产	≤15%	0.14%	0.48%
6	票据承兑/存放同业	≤300%	0.32%	1.15%
7	承兑与转贴现/资本净额	≤100%	1.47%	4.93%
8	承兑保证金/存款	≤10%	0.00%	0.00%
9	投资比例	≤70%	46.97%	32.48%
10	固定资产净额/资本净额	≤20%	0.84%	0.81%

四、风险评估意见

基于以上分析与判断，本公司认为：

1. 航天财务公司具有合法有效的《金融许可证》《企业法人营业执照》。
2. 未发现航天财务公司存在违反国家金融监督管理总局颁布的《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》之规定经营，航天财务公司的风险管理不存在重大缺陷。本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。

2025 年 8 月 26 日