

航天南湖电子信息技术股份有限公司
关于航天科工财务有限责任公司 2026 年半年度
风险持续评估报告

根据《关于规范上市公司与企业集团财务公司业务往来的通知》和《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，航天南湖电子信息技术股份有限公司（以下简称“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”）《金融许可证》和《营业执照》等证件资料，并审阅了财务公司包括资产负债表和利润表等财务报表，对财务公司的经营资质、业务和风险状况进行了评估，现将风险持续评估情况报告如下：

一、财务公司基本情况

财务公司是经中国人民银行批准设立的非银行金融机构，依法接受中国人民银行和国家金融监督管理总局的监督管理（金融许可证编号：L0009H211000001、统一社会信用代码：911100007109288907）。

注册资本：438,489 万元人民币

法定代表人：王文松

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

成立日期：2001 年 10 月 10 日

财务公司在相关监管机构核准的经营范围内开展业务，目前，经营范围主要包括：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帐结算及相应的结算、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、财务公司内部控制基本情况

（一）组织架构

财务公司依照《中华人民共和国公司法》和《企业集团财务公司管理办法》等法律法规建立了股东会、董事会和经营层的现代公司法人治理结构。其中，董事会下设 5 个专业委员会，包括战略委员会、风险管理委员会、审计委员会、证券投资决策委员会和薪酬管理委员会，以保证决策效率与科学性；为有效发挥专业支撑作用，经营层设置了 4 个专业委员会，包括风险控制领导小组、信贷审查委员会、证券投资委员会和预算决算管理委员会。

财务公司建立了较为完善的组织机构，按前、中、后台的管理模式设置了综合管理部、党建人事部、财务部、信贷部、结算部、资金部、投资部、法律与风险管理部、纪检审计部、网络安全与信息化部。

（二）风险内控基本情况

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。

财务公司董事会负责决定公司风险管理体系建设方案，并对其实施情况进行总体监控。风险管理委员会，负责监督和指导公司风险管理体系的建设与有效运行。经营层负责组织风险管理体系建设工作并促进其有效运行，确保风险管理体系与业务发展、风险水平相适应，风险管控效率持续提升。

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；纪检审计部为第三道防线，形成相互监督、相互制约风险内控组织体系。同步建立了完善的风险监控指标体系，对重大风险的关键指标进行日常监控，根据监管标准值和监管评级满分值等指标设置风险关注指标阈值。

（三）主要业务内控情况

1、信贷业务管理

财务公司贷款对象是符合《企业集团财务公司管理办法》规定的中国航天科工集团有限公司（以下简称“科工集团”）成员单位。财务公司制定了《人民币自营贷款业务管理办法》《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》等系列制度，规范财务公司各类信贷业务操作流程。

财务公司建立了完善的风险评价机制，采用科学合理的评级和授信方法，评定客户信用等级，建立客户资信记录。根据贷审分离、分级审批的原则，明确审批权限，确保审批的独立性。

2、资金业务管理

财务公司制定了《资金管理办法》《同业机构风险管理办法》等制度，强化内部管理控制，防范资金业务风险，提高资金使用效率。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》等制度，提高投资决策的科学性、规范性，防范和控制投资风险，保障投资安全。债券和基金投资业务遵循以下原则：

（1）分级授权原则。债券和基金投资业务按照投资金额不同明确不同层级的决策权限，超过本层级授权范围的事项必须由更高层级决策。

（2）提前授信原则。在开展债券和基金投资业务前，须先对债券发行机构、公募基金管理公司核定授信额度，用于控制财务公司投资其发行债券或者其管理的公募基金的额度总量。

（3）计划控制原则。债券和基金投资业务应符合股东会审议批准的投资计划和董事会通过的投资方案。

（4）风险控制原则。债券和基金投资业务管理过程中应严格划分前台、中台和后台，做到投资决策、交易执行、风险控制、会计核算相对独立、相互制衡。

4、结算业务管理

财务公司制定了《结算业务管理办法》《存款业务管理办法》等制度，业务办理对象是符合《企业集团财务公司管理办法》规定的成员单位。相关业务严格

遵守国家有关法律法规和行业监管政策，自觉接受行业监管机构的监督管理。财务公司开展结算业务应遵循以下原则：

- （1）恪守信用，履约付款。
- （2）财务公司不垫付资金。
- （3）存取自由，为客户保密。
- （4）先存后用，不得透支。

5、信息系统管理

财务公司制定了《信息化工作管理办法》《应用系统运行管理办法》等制度，明确信息化工作遵循统一规划、分步实施，统一建设、集中管理，统一标准、互联互通，技管并重、确保安全的原则。

财务公司应用系统的日常管理，有着明确运维流程及职责，确保应用系统安全、稳定、高效的运行，对各部门员工计算机操作权限、应用系统使用权限、各岗位权限的管理进行了明确，确保系统规范操作和风险有效控制。

6、审计稽核管理

财务公司制定了《内部审计工作办法》《内部审计业务操作规范》等制度，明确内部审计的职责、权限及工作程序，加强内部控制和风险管理，健全内部审计体系。财务公司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、科工集团规定及财务公司内部制度的贯彻执行；促进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，共同实现公司战略目标。

财务公司内部审计活动遵循独立性、客观性原则。内部审计工作独立于业务经营、风险管理和内控合规，并对上述职能履行的有效性实施评价。

（四）内控情况总体评价

财务公司内部控制体系基本完善。

三、经营管理及风险管理情况

（一）经营情况

截至 2026 年 6 月 30 日，财务公司吸收存款余额 9,187,284.49 万元，发放贷款和垫款余额 2,644,738.39 万元，资产总额 10,104,123.23 万元，所有者权益 862,976.80 万元。2026 年 1-6 月营业收入为 46,458.25 万元，净利润为 35,951.76 万元，经营状况总体良好。（未经审计数据）

（二）管理状况

财务公司自成立以来，始终坚守稳健经营导向，严格遵循《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》等法律法规、监管规章及公司章程开展经营管理。财务公司经营期间未发生挤提存款、债务兑付困难、担保垫款、被抢劫或诈骗、董事或高级管理人员涉嫌违纪等重大风险事项，未发生影响持续经营的股权变更、机构调整等重大经营风险事件。

（三）公司在财务公司的存贷款情况

截至 2026 年 6 月 30 日，公司在财务公司存款余额 64,759.02 万元，占公司存款余额的 44.59%，在其他金融机构的存款金额为 80,488.05 万元，占公司存款余额的 55.41%；在财务公司贷款余额 0 万元，在其他金融机构的贷款余额为 0 万元。本公司制订了办理金融业务的风险处置预案，以保证在财务公司的存款资金安全，有效防范、及时控制和化解存款风险。

公司与财务公司的存贷款业务均按照双方签订的《金融服务协议》和《金融服务协议之补充协议》执行，存贷款关联交易价格公允，交易发生额及余额均符合公司经营发展需要，公司资金收支的整体安排及其在财务公司存款不会影响正常生产经营。

四、风险评估意见

综上所述，财务公司严格按《企业集团财务公司管理办法》的要求规范经营，经营业绩良好且稳步发展，根据公司对财务公司风险管理的了解和评价，未发现财务公司的风险管理存在重大缺陷。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。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。

航天南湖电子信息技术有限公司

董事会

2026 年 8 月 26 日