

航天时代电子技术股份有限公司

关于对航天科技财务有限责任公司的风险持续评估报告

根据上交所《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，航天时代电子技术股份有限公司（以下简称“公司”）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》、《企业法人营业执照》等证件资料，审阅了财务公司资产负债表、利润表、现金流量表等财务报表，对财务公司的经营资质、业务和风险状况进行了评估，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。

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。

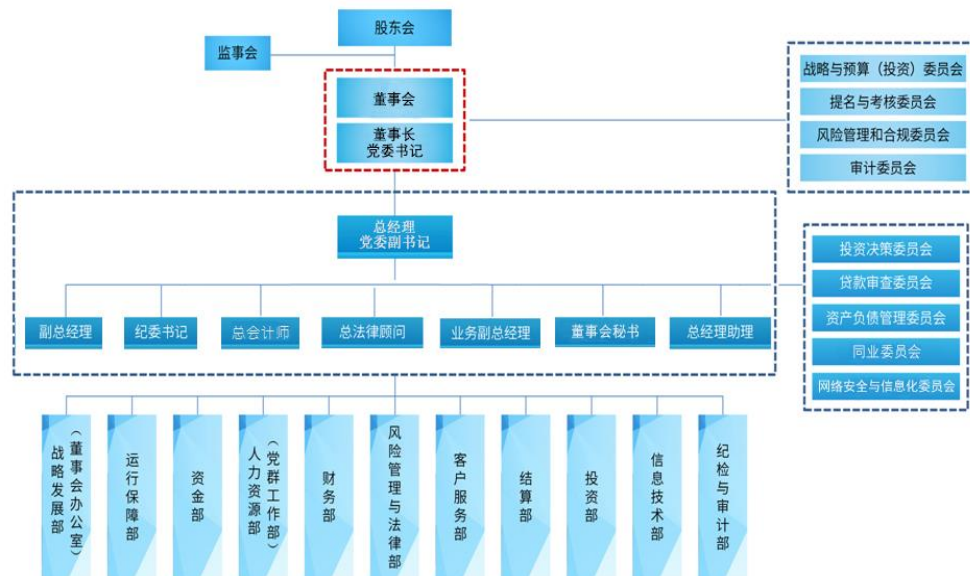
二、财务公司内部控制情况

（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》确定了成立的基本原则，明确股东的出资方式，确定了经营范围，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》规范了授权管理基本体系，使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、监事会和经营监督反馈系统互相制衡的原则设置组织结构。

组织架构图



（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。

2023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

财务公司已建立了分工合理、职责明确、相互制衡、关系清晰的合规管理组织架构。其中，董事会负责审定合规管理战略规划、基本制度和年度报告；决定合规管理体系，并对其实施进行总体监控和评价；研究决定合规管理有关重大事项。董事会下设风险管理和合规委员会为董事会合规管理决策提供专业咨询意见和建议。经理层对合规管理工作向董事会负责，根据董事会决定，建立健全合规管理工作体系，确保合规要求融入业务领域。各业务部门作为合规风险防控的“第一道防线”，负责职责范围内业务领域的合规管理工作。风险管理与法律部门作为合规风险防控的“第二道防线”，牵头开展合规管理的日常工作。审计纪检部门作为合规风险防控的“第三道防线”，在职责范围内履行合规管理监督职责。“三道防线”遵循“权限互斥、互相制衡”的原则，体现了全员合规的精神。近期合规管理开展的主要工作：

1. 强化合法合规审查工作

财务公司严格执行重大经营决策、规章制度、非标合同 100%审核把关，确保应审必审，不断提高审核质量和审核成效，并保障不出现重大违规法律纠纷案件。

2. 深化合同管理工作

财务公司经董事会审定发布了《合同管理规定》，不仅对合同全

生命周期提出更加严格精准的管控要求，还重点强化了重大合同评审工作，有效扩充了评审范畴，规范了评审流程，加强了评审质量，严防合同法律合规风险。

3. 完善多领域合规建设工作机制

开展法律纠纷案件管理、普法宣传工作管理、案防管理专项合规管理机制梳理工作，并形成相应管理制度发布。组织制作《关键业务事项及重点领域审批流程清单》，并紧盯关键业务事项及重点风险管理领域开展合规风险排查工作。

（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。

三、财务公司经营管理及风险管理情况

（一）2023年1-6月经营情况

经查阅财务公司2023年6月财务报表，截止2023年6月30日，财务公司资产总额1,540.25亿元，负债总额1,397.36亿元，2023年1-6月实现营业收入8.95亿元，利润总额7.88亿元，净利润5.97亿元。（财务报表未经审计）

（二）全面风险管理情况

1、全面风险管理体系总体情况

截至2023年6月30日，财务公司各项风险监测指标均符合行业监管要求，流动性较为充裕，整体风险水平可控。

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，各项主要风险均处于可控状态。

（三）监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》规定，财务公司的各项监管指标均符合规定要求，相关监管指标要求及实际情况如下：

指标名称	2023年6月 指标值	标准值	2022年末 指标值
资本充足率	20.11%	≥10.5%	19.78%
流动性比例	48.38%	≥25%	58.63%
贷款比例	19.31%	≤80%	15.03%
集团外负债比例	0.00%	≤100%	0.00%
票据承兑/资产	3.75%	≤15%	4.08%
票据承兑/存效同业	8.89%	≤300%	8.21%
票据承兑与转贴现总和/资本净额	39.04%	≤100%	48.72%
承兑保证金/存款	0.00%	≤10%	0.00%
投资比例	10.63%	≤70%	40.87%
固定资产净额/资本净额	0.82%	≤20%	0.87%

四、公司在财务公司的存贷款情况

截止2023年6月末，公司在财务公司存款余额37.06亿元，公司在其他银行存款余额6.76亿元，公司在财务公司的存款占公司存款总额的84.57%。

公司在财务公司贷款余额62.39亿元，公司在其他银行贷款余额4.55亿元，公司在财务公司的贷款占公司贷款总额的93.20%。

公司在财务公司的存款安全性和流动性良好，未发现财务公司因现金头寸不足而延迟付款的情况。公司已制定了在财务公司存款

业务的风险处置预案，进一步确保公司在财务公司的资金安全，有效防范、及时控制和化解资金风险。

五、风险评估意见

基于以上分析与判断，公司认为：

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》。

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. 财务公司成立至今严格按照《企业集团财务公司管理办法》（银监会令 2006 年第 8 号）之规定经营，财务公司的风险管理不存在重大缺陷。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。

航天时代电子技术股份有限公司董事会

2023 年 8 月 29 日