

航天彩虹无人机股份有限公司

关于航天科技财务有限责任公司的风险持续评估报告

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（以下简称“航天财务公司”）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，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。

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

（一）控制环境

航天财务公司按照全面、制衡、审慎、适应的原则，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。航天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。

（二）风险的识别与评估

航天财务公司以“强内控、防风险、促合规”为目标，将合规、内控、风险管理“三合一”融合发展作为推进深化改革和高质量发展的重要抓手，坚持系统谋划、协同高效，坚持融入业务、服务发展，坚持制度治企、强基固本，坚持底线思维、合规经营，认真落实《中央企业合规管理办法》和《合规管理规定》要求，深入开展合规管理各项工作。

1. 充分发挥合规管理组织体制的领导作用

航天财务公司党委以完善中国特色现代企业制度、提升治理效能为根本出发点，加强对合规管理的顶层谋划；董事会全面领导、经营层主责推动，保障合规要求在航天财务公司的严格遵循、执行，指导合规管理各项工作落实、落地，不断提升依法合规经营管理水平。

2. 夯实三道防线合规管理职责

要求各部门认真落实全员合规责任，切实履行“合规管理三道防线”工作机制。各业务与职能部门是本领域合规管理责任主体，负责日常相关工作，履行“第一道防线”职责；风险管理与法律部门是合

规管理牵头部门，承担合规管理的组织推动等工作，履行“第二道防线”职责；纪检与审计部门是合规管理监督工作牵头部门，与巡视、追责部门履行“第三道防线”职责；强调全体员工应当熟悉并遵守与工作职责相关的法律法规、内部制度，依法合规履行岗位职责和办理业务、接受合规培训，对自身行为的合规性承担责任。

3. 完善合规管理清单和合规风险管理机制

为筑牢合规管理基础工作，落实《中央企业合规管理办法》和《合规管理规定》要求，结合经营管理实际情况，近年来航天财务公司逐步建立和完善了《合规风险识别清单》《重点岗位合规清单》和《业务流程合规管理清单》，为日常合规风险识别、分析、监测、预警、报告等工作奠定了基础，同时也保证合规管理目标清晰、责任到位、措施落实，为各部门、各岗位日常经营管理中把控合规风险提供了参考和依据。

4. 完善合规风险审查机制

加强重大经营决策、规章制度、经济合同等重要事项的合规审查，特别是针对航天财务公司金融行业的特点，针对信贷、投资等业务和监管指标报送等重点领域，加强合规风险的审查和管理，要求各业务部门、合规管理部门依据职责完善合规风险审查标准、流程和重点，将合规风险审查嵌入到业务环节中，对典型性、普遍性或者可能产生严重后果的风险及时预警。

5. 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。

6. 强化内控监督评价

强化监督评价工作。按照集团公司要求和内控缺陷分级认定标准开展内控监督评价工作，落实集团公司监督评价发现的问题，有针对性的改进短板弱项，提升内控治理成效。建立健全重大内控缺陷倒查问责机制。加强各监督部门的沟通联动，信息共享，形成监督合力。针对各类监督检查发现的重要问题及缺陷，组织开展倒查制度设计和执行环节的深层次原因，根据缺陷影响程度和情形，认定违规责任，依规依纪问责或移送问题线索。

（三）控制活动

报告期内航天财务公司内部控制设计总体有效，不存在重要缺陷和重大缺陷。航天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。

内部控制能够体现到具体制度的控制措施上，渗透到各项业务、管理过程和操作环节，覆盖所有的部门、岗位和人员。航天财务公司的内部控制在治理结构、机构设置及权责分配、业务流程等方面形成相互制约、相互监督的机制。航天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。

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

航天财务公司深入学习国资委《关于做好 2024 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》，按照集团公司《2024 年规章制度、内部控制、风险管理与合规管理工作要点》，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，完善党的领导融入航天财务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

航天财务公司根据集团公司内控体系建设要求，结合金融行业的特点和新的监管要求，针对历年审计、巡视揭示出的内控问题，制定了《内部控制体系建设与监督工作实施方案》。结合年度 OKR 目标，聚焦规章制度体系建设，信贷、投资等主要业务领域风险管理和巡视、审计、检查问题整改，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。梳理五年以上制度，及时清理十年以上的规章制度，继续强化规章制度宣贯，推动规章制度贯彻执行。不断完善重要业务领域内控制度。结合近三年来各类监督检查揭示的突出问题，持续完善内控制度体系，针对航天财务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”。

4. 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巡视整改和金融治理整顿工作。对于 2020—2023 年发现的内控缺陷，力争到 2024 年底整改清零。结合监管要求、内外部检查、审计和规章制度建设计划等工作，持续开展合规风险排查和合规管理有效性的评价，及时发现问题，并将问题整改与内外部检查、审计、巡视等发现问题的整改工作统筹安排，落实责任人、整改措施和完成时间，形成台账，由牵头部门督促落实。对风险事件作为约束性考核指标，对员工合规职责履行情况进行评价，加强考核管理。

三、航天财务公司经营管理及风险管理情况

（一）2024 年半年度航天财务公司经营情况

截至 2024 年 6 月 30 日，航天财务公司资产总额为 14,949,087.59 万元，净资产为 1,376,239.36 万元，实现营业收入 99,431.24 万元，净利润 74,027.37 万元。

（二）2024 年半年度全面风险管理情况

1. 总体情况

按照公司“从严从实抓好风险防控”的年度工作目标，航天财务公司 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。

截至 2024 年 6 月 30 日，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，具体数据如下：

表 1 风险监测指标表

序号	指标名称	标准值	2024 年 Q2	2023 年 Q2	年初值
1	资本充足率	≥10.5%	16.83%	20.11%	16.04%
2	流动性比例	≥25%	48.61%	48.38%	44.41%
3	贷款比例	≤80%	30.23%	19.31%	28.50%

序号	指标名称	标准值	2024年Q2	2023年Q2	年初值
4	集团外负债比例	≤100%	27.26%	0.00%	0.00%
5	票据承兑/资产	≤15%	0.48%	3.75%	2.14%
6	票据承兑/存放同业	≤300%	1.15%	8.89%	4.78%
7	承兑与转贴现/资本净额	≤100%	4.93%	39.04%	27.28%
8	承兑保证金/存款	≤10%	0.00%	0.00%	0.00%
9	投资比例	≤70%	32.48%	10.63%	27.38%
10	固定资产净额/资本净额	≤20%	0.81%	0.82%	0.88%

2. 主要风险管控情况

(1) 信用风险管控方面

着力提升对风险的主动识别能力，年初制定的《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

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。

(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，推进航天财务公司利率决策科学化。

（4）操作风险管理方面

航天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。

（5）信息科技风险管控方面

上半年借助外部机构开展信息科技风险评估，对照监管政策，系统梳理了信息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、信息科技外包等七个风险领域，查找风险点，结合航天财务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。

（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。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日起将实施的新公司法、新会计法、新流贷和固贷管理办法，组织开展相关培训。

四、公司在航天财务公司的存贷情况

截至2024年6月30日，公司在航天财务公司存款余额为69,267.17万元，贷款余额0万元，开具银行承兑汇票372万元，开立商业承兑汇票3,104.50万元，共计使用航天财务公司授信372万元。航天财务公司未对公司提供担保。

公司与航天财务公司的存贷款业务均按照双方签订的《金融服务协议》执行，存贷款业务均符合公司经营发展需要，上述在航天财务公司的存贷款未影响公司正常生产经营。

五、风险评估意见

1. 航天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. 未发现航天财务公司存在违反《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要求规定。

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。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。

航天彩虹无人机股份有限公司董事会

二〇二四年八月二十六日