

中国卫通集团股份有限公司

关于对航天科技财务有限责任公司的 风险持续评估报告

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，中国卫通集团股份有限公司（以下简称“卫通公司”）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》、《营业执照》等证件资料，审阅财务公司的财务报表及相关数据指标，对财务公司的经营资质、业务和风险状况进行了评估，风险评估情况如下：

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“集团公司”）以及集团公司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%。

财务公司业务范围如下：

（一）本外币业务：1. 吸收成员单位存款；2. 办理成员单位贷款；3. 办理成员单位票据贴现；4. 办理成员单位资金结算与收付；5. 提供成员单位委托贷款、债券承销、非融资性保函、财务顾问、信用鉴证及咨询代理业务。

（二）经金融监管机构批准的下列本外币业务：1. 从事同业拆借；2. 办理成员单位票据承兑；3. 办理成员单位产品买方信贷；4. 从事固定收益类有价证券投资；5. 金融监管机构批准的其他业务。

二、财务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。

（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。

（三）控制活动

按照全面、制衡、审慎、适应的原则，财务公司已经建
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。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
筹规划公司内控体系建设，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。

（四）内部控制总体评价

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。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。

三、财务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，财务公司财务报表(未经审计)列示的资产总额为 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 9.94 亿元，利润总额 9.73 亿元，净利润 7.40 亿元。

（二）财务公司风险管理情况

1. 全面风险管理体系总体情况

按照财务公司“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。

2. 风险管理工作开展情况

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。

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。

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。

操作风险管理方面，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。

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。

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。

3. 监管指标

序号	指标名称	标准值	2024年Q2	2023年Q2
1	资本充足率 ^注	≥10.5%	16.83%	20.11%
2	流动性比例	≥25%	48.61%	48.38%
3	贷款比例	≤80%	30.23%	19.31%
4	集团外负债比例	≤100%	27.26%	0.00%
5	票据承兑/资产	≤15%	0.48%	3.75%
6	票据承兑/存放同业	≤300%	1.15%	8.89%
7	承兑与转贴现/资本净额	≤100%	4.93%	39.04%
8	承兑保证金/存款	≤10%	0.00%	0.00%
9	投资比例	≤70%	32.48%	10.63%
10	固定资产净额/资本净额	≤20%	0.81%	0.82%

注：2024年2季末资本充足率指标按照2024年起实施的新《商业银行资本管理办法》计算，上年同期资本充足率按照原资本管理办法计算。

截至2024年6月30日，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。财务公司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。

四、卫通公司在财务公司的存贷情况

截至 2024 年 6 月 30 日，卫通公司在财务公司存款余额为 11.13 亿元，占卫通公司存款 18.18%；贷款峰值为 0.17 亿元，贷款余额为 0.17 亿元，占卫通公司贷款 100%。

卫通公司在财务公司的存款安全性和流动性良好，未发生财务公司因现金头寸不足而延迟付款的情况。卫通公司已制定了与财务公司的金融业务风险处置预案，进一步确保卫通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

1. 财务公司建立了较为完整合理的内部控制体系和全面风险管理体系，能较好地控制风险。

2. 未发现财务公司存在违反金融监管机构颁布的《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要求。

3. 卫通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。

中国卫通集团股份有限公司董事会

2024年8月31日