

北京神舟航天软件技术股份有限公司

关于对航天科技财务有限责任公司风险持续评估报 告的公告

本公司董事会、全体董事及相关股东保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

遵循《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，北京神舟航天软件技术股份有限公司（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”）的《企业法人营业执照》《金融许可证》等资料，仔细审阅财务公司的定期财务报告及相关指标数据，对财务公司的经营资质、业务状况和风险水平进行了全面评估，具体情况报告如下：

一、财务公司基本情况

（一）财务公司基本信息

财务公司于 2001 年成立，是经国家金融监督管理总局批准，由中国航天科技集团有限公司（以下简称“集团公司”）以及集团公司其他十三家成员单位共计十四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。

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

财务公司的经营范围：许可项目：企业集团财务公司服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文

件或许可证件为准) (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) 财务公司股东名称、出资金额和出资比例

币种：人民币

序号	股东名称	认缴金额 (万元)	股权比例 (%)
1	中国航天科技集团有限公司	222,300.00	34.20
2	中国运载火箭技术研究院	94,640.00	14.56
3	中国空间技术研究院	70,980.00	10.92
4	上海航天技术研究院	65,065.00	10.01
5	航天动力技术研究院	59,150.00	9.10
6	西安航天科技工业有限公司	47,385.00	7.29
7	中国长城工业集团有限公司	35,490.00	5.46
8	中国航天时代电子有限公司	17,745.00	2.73
9	四川航天工业集团有限公司	11,830.00	1.82
10	中国航天空气动力技术研究院	11,830.00	1.82
11	中国乐凯集团有限公司	4,420.00	0.68
12	航天长征国际贸易有限公司	3,120.00	0.48
13	中国航天系统科学与工程研究院	3,120.00	0.48
14	中国四维测绘技术有限公司	2,925.00	0.45
	合计	650,000.00	100.00

二、 财务公司内部控制的的基本情况

2025 年财务公司贯彻落实国资委《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》、集团公司《2025 年规章制度、内部控制、风险管理与合规管理工作要点》，通过持续完善全面风险管理体系、深化规章制度体系建设等工作，提升财务公司内控与全面风险管理水平。

财务公司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。

（一）2025 年度内控体系建设总体情况

2025 年，财务公司按照国资委和集团公司加强内控建设与监督的管理要求，结合年度工作目标，聚焦信贷、投资等主要业务领域风险，结合巡视、审计、检查反馈的问题，持续推进规章制度体系建设，修订完善《内控手册》，把内控缺陷整改与巡视整改一体化统筹，推动整改工作落实落细，提升财务公司内部控制的全面性和有效性。

1. 加强党委对内控工作的领导

财务公司学习国资委《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》，按照集团公司《2025 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，将内部控制与合规管理、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

财务公司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。开展集团公司制度对标、梳理五年以上制度、清理十年以上的规章制度共计 25 项，持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，完善了信贷业务审批决策授权管理，细化了信贷“三查”制度，建立了同业交易对手授信及准入规则等，及时堵住信贷、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、流程梳理相结合。

3. 修订《内部控制手册》

财务公司各部门按照“落实监管部门和集团公司内控要求，重点突出、梯次推进，梳理面向未来管理和改革工作的内控原则和框架体系，实现内控、风险、合规管理的融合”的原则，结合财务公司经营管理实际，在原《内控手册》的基础上，按照现行规章制度对《内控手册》相应控制矩阵和流程图进行修订和更新；同时，按照集团公司要求和模板，同步开展内控、风险、合规“三合一”控制矩阵编制工作。

4. 加强内控信息化建设

财务公司信息系统覆盖了重要业务领域和关键环节，强化信息系统关键节点控制，减少人为影响。组织开展了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。

5. 推进内控缺陷整改

财务公司将内控缺陷整改纳入到了巡视整改和金融治理整顿工作，与业务发展和深化改革相结合一体化推进，强化了“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；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，制定相应整改措施，明确责任人和整改完成时间，严格销号认定流程和标准，持续推动整改工作落实。

（二）内部控制体系评价

报告期内财务公司内部控制设计总体有效，2025年内部控制缺陷均为一般缺陷，无重大缺陷和重要缺陷。财务公司内部控制与经营规模、业务范围和风险

特点相适应，基本实现了内部控制目标。财务公司内部控制能够体现到具体制度的控制措施上，渗透到财务公司的各项业务、管理过程和操作环节，覆盖所有的部门、岗位和人员。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了相互制约、相互监督的机制。财务公司结合金融行业特点，将内部控制的核心放在了对业务风险的控制上，内部控制以审慎经营、防范和化解风险为出发点和落脚点。2025年，财务公司内部控制的设计缺陷占比减少，说明财务公司规章制度体系建设和流程梳理工作取得了较为明显的效果。财务公司内控缺陷主要集中在业务领域和信息科技相关领域，说明财务公司这两方面的内控建设仍需加强；同时，其执行缺陷占比较高，说明财务公司个别员工合规意识仍有待加强，规章制度执行方面仍有待提高。

三、财务公司经营管理及风险管理情况

（一）财务公司主要财务数据

币种：人民币

	截至 2024 年 12 月 31 日	截至 2025 年 12 月 31 日
资产总额	1,722.93 亿元	1,581.02 亿元
负债总额	1,588.96 亿元	1,445.00 亿元
净资产	133.97 亿元	136.01 亿元
资产负债率	92.22%	91.40%
	2024 年度	2025 年度
营业收入	37.13 亿元	31.89 亿元
净利润	8.53 亿元	12.13 亿元

（二）财务公司管理情况

1. 2025年度财务公司全面风险管理总体情况

2025年财务公司完善了全面风险管理体系，将安全稳健的风险偏好与风险管控策略、业务制度、资产分类、信用评级等工作协调一致，提升了对信用风险的识别能力并实施差异化政策助力成员单位发展协调一致。制定了各类业务指引、

细化客户风险分类标准、实施差异化的信贷管理政策、完善信贷业务管控机制、开展集团公司高负债成员单位银行贷款风险监测、多措并举压降存量风险贷款、推进存量不良资产处置、针对各业务领域定期开展风险监测、加强对重大经营风险的跟踪与报告、完善应急管理体系、推进风险防控数字化转型升级、高质量完成监管数据报送工作。2025年财务公司拨备充足、无新增不良资产，存量不良资产大幅下降，监管评级位于财务公司行业前列。

截至12月末，财务公司资产总规模相对稳定、资产质量基本稳定、风险抵补能力整体充足、流动性水平合理稳健。

2. 2025年度财务公司主要风险管控情况

2025年，财务公司完善风险管理体系和内部控制体系，加强对信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、信息科技风险、法律合规风险等重点风险领域的管控，财务公司各项主要风险均处于可控状态。

财务公司2025年针对信用风险、流动性风险、信息科技风险等领域开展了以下专项工作：

（1）信用风险管控方面

财务公司科学制定信贷指引，通过年度信贷指引明确了年度信贷业务风险管理策略、业务品种以及风险边界等管控要求，从源头把控了信贷业务年度总体风险。细化了客户风险分类标准，按照“六个拉通”要求完成高风险、重点监测、承担国家重点型号任务成员单位分类名单认定工作，针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。完善了信贷业务管控机制，修订信贷业务制度10余项、优化授信审批权限、细化审贷委贷款审核标准及委员分工。对集团公司高负债成员单位银行贷款开展了风险监测，强化了高风险信贷的监测、预警和报告，严控风险增量。综合运用信用评级模型、授信额度模型提升了对风险的主动识别能力，加强了对日常信贷业务的风险审查和风险提示，对

高风险信贷单位的用信实行逐笔审查、审批，在合规和防控风险的前提下及时满足成员单位信贷需求，同时防范成员单位经营风险向金融风险传导。

2025年，财务公司通过管控授信额度、制定化债方案、执行担保等措施，压降存量风险贷款。持续推进财务公司存量不良资产处置。针对成都九鼎科技（集团）有限公司逾期贷款，财务公司通过执行担保方式收回贷款，并按照集团重大经营风险事件报送要求及时完成首报、续报和终报工作。2025年财务公司无新增信贷类不良资产。

对于同业业务中的信用风险，财务公司加强了对同业交易对手的风险跟踪与评价。发布同业交易对手准入及授信名单，明确交易对手准入范围和授信额度，并动态跟踪与调整。按季梳理同业交易对手名单，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

财务公司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、按季核定一二级备付金额度。利用流动性需求测算模型，滚动测算未来12个月的流动性需求，且模型预测日益精准，本年预计的流动性需求与实际数均较为接近；依托流动性管控模型管理备付金额度，应对了春节、税期、半年末等流动性需求高峰，财务公司融资规模大幅下降。加强了流动性应急管理，扩充存款准备金业务风险场景，对应急预案的全面性、有效性和可操作性进行评估。

（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，年度内财务公司证券投资仍以国债为主，规模基本与上年末持平。按季审核存量业务的资产风险分类、按季审查资产配置策略，并运用模型开展市场风险压力测试，提升公司市场风险抵御能力。2025年财务公司无新增投资类不良资产。

（4）操作风险管控方面

财务公司制定了年度规章制度建设计划并推动实施，年度内制修订各项制度32项，落实了金融监管、国资监管要求，提升了对各类业务的管控能力；修订《内控手册》和“三合一”清单，明确业务流程和关键风险点，将风险控制要求进一步落实到具体的业务中。

（5）信息科技风险管控方面

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，查找出了信息科技风险管控方面存在的问题。本年度财务公司一方面定期监测公司的信息科技关键风险指标，另一方面推进信息科技风险评估整改工作。常态化开展了重要信息系统和重要外包商风险评估，保障财务公司各业务系统安全运行。强化了财务公司应急能力建设，制修订应急管理方法和多项应急预案，提升应对突发事件的能力。

（6）法律合规风险管控方面

财务公司推进了合规风险管理工作，加强对监管政策的合规性研究，针对信贷等重点业务领域，分析近年监管处罚案例总结监管重点，梳理监管政策提炼合规要点，开展政策宣贯，提升全员合规意识。加强政策分析，对商业银行市场风险管理办法、大中小微型企业划分标准、“五篇大文章”和日常高频业务涉及的政策法规等进行解读。根据新政策、新要求动态更新了财务公司监管政策库，目前已整理、发布各类监管政策630余项，为业务部门落实外规内化提供政策支撑。

加强普法宣传与培训工作，财务公司组织开展了国家宪法日暨宪法宣传周系列宣传，利用财务公司大讲堂开展法律实务及典型案例分享，参加职务犯罪预防主题学习以及集团组织的采购管理法治大讲堂以及法治合规业务专题培训。

财务公司修订了合同管理规定，夯实合同管理基础工作。持续推进集团公司合同管理系统在财务公司的应用，补充合同基础信息，完善全生命周期的合同管理模式。规范了合同文本管理，更新综合授信合同、上市公司金融服务协议等标

准合同文本。强化了日常合法合规审查，2025年财务公司对经济合同审核把关率达到100%，未发生重大违法、违规事件。

2025年，财务公司对航天环境工程有限公司债权追索取得实质进展，财务公司不良资产得以降低。财务公司做好法律纠纷案件管理工作，案件终结率（三年滚动终结比）100%。

（7）反洗钱、案防以及征信管控

2025年，财务公司加强反洗钱工作组织领导，召开反洗钱工作领导小组会议。开展了洗钱和恐怖融资风险评估工作，落实风险为本的反洗钱工作原则。编写《新产品、新业务洗钱风险评估操作规范》，按季报送反洗钱信息数据。开展反洗钱宣传培训工作，提高全员反洗钱意识和从业人员专业能力。通过多种方式开展防范非法金融活动宣传月活动；按集团公司要求报送扫黑除恶工作总结。2025年财务公司未发生洗钱风险事件。

加强案件风险防控工作管理，根据《银行保险机构涉刑案件风险防控管理办法》，开展案件风险防控评估工作，向监管机构报送相关报告。2025年，财务公司未新发生相关案件风险事件。

加强征信工作组织领导，召开征信工作领导小组会议。加强征信宣传与培训，开展了年度征信合规与信息安全考核评级。加强征信工作日常管理，做好征信数据每日采集与报送工作。

（8）表外业务风险管控

财务公司已将表外业务风险管理纳入全面风险管理体系，并对不同类型表外业务实行差异化风险管理，制定相应的管理制度和业务管理流程。将担保承诺类（根据目前存量业务情况，涉及票据承兑、非融资性保函等）表外业务纳入统一授信、审慎开展代理投融资服务类（根据目前存量业务情况，涉及委托贷款业务）表外业务，通过合同界定法律关系、责任和承担风险种类，未以其他约定或承诺

承担信用风险。2025 年财务公司未发生表外业务风险。

（三）财务公司监管指标

	财务公司对应指标	标准值
资本充足率	17.15%	≥10.5%
流动性比例	44.83%	≥25%
贷款余额/存款余额与实收资本之和	29.30%	≤80%
集团外负债总额/资本净额	46.36%	≤100%
票据承兑余额/资产总额	0.16%	≤15%
票据承兑余额/存放同业余额	0.39%	≤300%
票据承兑和转贴现总额/资本净额	1.71%	≤100%
承兑汇票保证金余额/存款总额	0.00%	≤10%
投资总额/资本净额	40.53%	≤70%
固定资产净额/资本净额	0.86%	≤20%

四、公司在财务公司存贷情况

截至 2025 年 12 月 31 日，公司在财务公司存款余额为人民币 15,010.90 万元；在财务公司无贷款余额。

公司与财务公司的存贷款业务均符合公司经营发展需求，上述存、贷款业务未对公司正常生产经营造成不良影响。2025 年，公司在财务公司的存款安全性高、流动性良好，未出现财务公司因现金头寸不足而延迟付款的情况。

五、持续风险评估措施

为保持规范运作并防控风险，公司严格执行《在航天科技财务有限责任公司资金风险处置预案》。公司通查验财务公司的营业执照、金融许可证等相关证件资料，以验证财务公司具有合法合规的经营资格，从而保障合作的安全性。公司获取并对比分析了财务公司近两年的财务报表，对其经营资质、业务和风险状况进行评估，并出具风险评估报告，与公司半年度报告、年度报告同步披露。

六、风险评估意见

基于以上分析和判断，公司得出以下结论：

1. 财务公司持有合法有效的《营业执照》和《金融许可证》，保障了合作的安全性；

2. 财务公司已构建了较为完善、合理的内部控制体系与全面风险管理体系，能较好地控制风险；

3. 在评估过程中，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，各项监管指标均符合该办法要求；

4. 公司与财务公司之间开展的关联存款、贷款等金融业务，目前风险处于可控状态。

特此公告。

北京神舟航天软件技术股份有限公司董事会

2026年3月31日