

# 航天晨光股份有限公司 与航天科工财务有限责任公司 关联交易风险持续评估报告

根据上海证券交易所《上市公司自律监管指引第5号—交易与关联交易》的要求，航天晨光股份有限公司（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）的《营业执照》与《金融许可证》等资料，并审阅了包括资产负债表、利润表、现金流量表等在内的财务公司的定期财务报告，对其经营资质、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

航天科工财务有限责任公司经原中国银行保险监督管理委员会批准（金融许可证编号：L0009H211000001）、北京市市场监督管理局登记注册（统一社会信用代码911100007109288907）的非银行金融机构，依法接受国家金融监督管理总局的监督管理。

注册资本：**438,489** 万元人民币

法定代表人：王厚勇

注册地址：北京市海淀区紫竹院路 116 号 B 座 12 层

成立日期：2001 年 10 月 10 日

财务公司在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、财务公司内部控制情况

### （一）控制环境

财务公司按照《公司法》及其章程的规定，设立三会一层治理架构，最高权力机构为股东会，下设董事会、监事会，其中股东会是财务公司最高决策者，董事会负责财务公司的重大决策，并对股东会负责。财务公司对董事会、监事会、高级管理层在内部控制中的责任进行了明确规定，形成了股东会、董事会、监事会和经理层之间各负其责、规范运作、相互制衡的公司治理结构。财务公司建立了较为完善的组织机构，实行董事会领导下的总经理负责制，设立预算管理委员会、信贷审查委员会、风险控制领导小组、证券投资委员会，设置了综合管理部、党群人事部、财务部、信贷部、结算部、金融市场部、法律与风险管理部、纪检审计部、网络安全与信息化部等部门。

### （二）风险的识别与评估

财务公司制定了《全面风险管理规定》，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，为公司战略目标的实现提供保障。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；审计部门为第三道防线。各部门之间、各岗位间职责分工明确各层级报告关系清晰，通过部门及岗位职责的合理设定，形成了部门间、岗位间相互监督、相互制约的风险控制机制。

### **（三）控制活动**

#### **1. 信贷担保业务管理**

财务公司贷款对象仅限于中国航天科工集团有限公司成员单位。财务公司制定了《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》、《电子商业承兑汇票保贴业务管理办法》等制度，规范财务公司各类信贷业务操作流程。

财务公司对保证担保、抵押担保、质押担保和保证金等不同信贷担保流程、管理要求进行了统一明确规定，办理担保遵循平等、自愿、公平和诚信原则；商业汇票承兑及贴现业务按照“统一授信、审贷分离、分级审批、责权分明”的原则办理。

#### **2. 资金业务管理**

财务公司制定了《资金管理规定》等制度，规范财务公司各项资金管理。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《证券投资业务管理办法》，投资业务主要包括新股申购、股票二级市场投资、定向增发投资、基金投资、债券投资、资管产品投资、信托产品投资、银行理财产品投资及国债逆回购业务等（不含股权投资业务），财务公司证券投资业务遵循以下原则：

（1）规范操作、防范风险的原则。证券投资业务的开展应严格遵守相关法律、法规、制度规定，遵循“制衡性、独立性、及时性”的要求，谨慎甄选、规范操作。

（2）团队合作、分工负责的原则。强调投资团队的整体合作意识，同时明确各项证券投资业务的主要负责人，负责所在业务领域的研究、协调，并享有授权范围内的决策权限。

（3）分级授权、逐级决策的原则。证券投资业务以额度不同划分不同层级的决策权限，分级授权、逐级决策。

### **4.审计稽核管理**

财务公司制定了《内部审计章程（试行）》等内控审计类制度，健全内部审计体系，明确内部审计的职责、权限，规范内部审计工作。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、集团公司规定及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。

## 5. 信息系统管理

财务公司制定了应用系统运行管理办法和系统使用管理办法等制度，规范应用系统的日常管理，明确运维流程及职责，确保应用系统安全、稳定、高效的运行，各部门员工业务操作流程，明确业务系统计算机操作权限，应用系统对各部门使用权限、各岗位权限的申请和审批流程进行了明确界定，确保系统规范操作和风险有效控制。

财务公司现行信息系统主要包括结算模块、信贷模块、资金模块、账务模块等。财务公司系统的控制通过用户密码，系统管理员负责权限分配。在系统后台数据库方面，系统员经审批后方可登录系统数据库进行操作，对数据库的安全性有较高的保障；硬件设备方面，系统主机单独存放统一管理，需经审批且有系统管理人员陪同方可进入，提高了安全性。财务公司在业务系统上实现了资金分级审批功能，即按照资金额度和支付类型，实现了按权限的资金支付审批，有效的保障了资金支付安全。

## 6. 结算业务

财务公司制定了《结算业务管理办法》，对以转账方式办理集团成员单位商品购销、劳务供应、资金调拨等经济事项相关的资金划转交易行为进行了明确规定。财务公司开展结算业务遵循以下原则：恪守信用，履约付款；不垫付资金；存取自由，为客户保密；先存后用，不得透支。

### （四）内部控制总体评价

财务公司的内部控制制度完整，执行有效。在资金管理方面

较好的控制了风险；在信贷业务、投资业务方面建立了相应的风险控制程序，使整体风险控制在合理的水平。

### **三、财务公司经营管理及风险管理情况**

#### **（一）经营情况**

截至2023年6月30日，财务公司吸收存款余额12,195,672.31万元，发放贷款和垫款余额1,847,669.24万元，存放在同业10,004,187.15万元；2023年1-6月实现营业收入为59,037.16万元，净利润为39,689.21万元，经营状况总体良好（数据未经审计）。

#### **（二）管理情况**

财务公司自成立以来，一直坚持稳健经营的原则，严格按照《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》和国家有关金融法规、条例及公司章程规范经营，加强内部管理。财务公司从未发生过挤提存款、到期债务不能支付、大额贷款逾期或担保垫款、被抢劫或诈骗、董事或高级管理人员涉及严重违纪、刑事案件等重大事项；也从未发生可能影响财务公司正常经营的重大机构变动、股权交易或者经营风险等事项；也从未受到过监管部门的行政处罚和责令整顿。

#### **（三）监管指标**

根据《企业集团财务公司管理办法》规定，截至2023年6月30日，财务公司的各项监管指标均符合规定要求。

### **四、公司在财务公司存贷款情况**

截至2023年6月30日，公司在财务公司存款余额为36,484.63

万元，贷款余额为68,650.00万元。公司制定了在财务公司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。

2023年度，公司合理有序安排经营支出，在财务公司的存款安全性和流动性良好，公司能够自由支配存放在财务公司的存款，未发生因财务公司现金头寸不足而延迟付款的情况。截至2023年6月30日，公司货币资金45,127.31万元，公司在财务公司存款比例80.85%，贷款比例100%。

## 五、风险评估意见

基于以上分析和判断，公司认为：财务公司具有合法有效的《金融许可证》《企业法人营业执照》，未发现财务公司存在违反监管规定的情况。财务公司经营情况良好，各项业务均能严格按照内控制度和流程开展，内控制度较为完善且有效；各项监督指标均符合监管机构的要求；业务运营合法合规，管理制度健全，与财务报表相关资金、贷款、投资、稽查、信息管理风险控制体系未发现存在重大缺陷。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。

公司将继续每半年取得并审阅财务公司的财务报告，查验《金融许可证》、《企业法人营业执照》等证件资料，对财务公司的合规经营、业务风险等进行持续风险评估。

航天晨光股份有限公司

2023年8月26日