

## 关于对航天科工财务有限责任公司的风险评估报告

2024年3月28日，贵州航天电器股份有限公司（以下简称“公司”）召开第七届董事会第六次会议，审议通过了《关于对航天科工财务有限责任公司的风险评估报告》，关联董事王跃轩、李凌志、张晨、于思京、陈勇、饶伟先生回避了表决，非关联董事以3票同意、0票反对、0票弃权的表决结果通过上述议案。按照《深圳证券交易所股票上市规则》的有关规定，上述关联交易事项无需提交股东大会审议。

根据《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第7号—交易和关联交易》的要求，公司通过查验航天科工财务有限责任公司的《金融许可证》、《企业法人营业执照》等证照资料，并审阅该公司2023年度财务报告，对航天科工财务有限责任公司的经营资质、业务和风险状况进行了评估，具体情况报告如下：

### 一、科工财务公司基本情况

航天科工财务有限责任公司（以下简称“科工财务公司”）经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，依法接受银保监会的监督管理。

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 号嘉豪国际中心 B 座 6 层、12 层

成立日期：2001 年 10 月 10 日

科工财务公司在银保监会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、科工财务公司内部控制的基本情况

### （一）控制环境

科工财务公司最高权力机构为股东会，下设董事会、监事会。科工财务公司董事会负责公司的重大决策，并对股东会负责。董事会下设战略委员会、审计委员会、薪酬管理委员会、风险管理委员会及证券投资决策委员会。科工财务公司对董事会、监事会、高级管理层在内部控制中的责任进行了明确规定，明确了股东会、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。

科工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）风险评估过程

科工财务公司制定了《全面风险管理办法》，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。科工财务公司建立了以“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。

### **(三)控制活动**

#### **1. 信贷担保业务管理**

科工财务公司贷款对象仅限于中国航天科工集团有限公司(以下简称“科工集团”)成员单位。科工财务公司制定了《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》等制度，规范财务公司各类信贷业务操作流程。

科工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**

科工财务公司制定了《资金管理规定》等制度，规范科工财务公司各项资金管理。科工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**

科工财务公司制定了《债券投资业务管理办法》《基金投资业务管理办法》《证券投资委员会工作办法》，开展固定收益类有价证券投资业务，主要包括国债、金融债券、货币市场基金、固定收益类公开募集证券投资基金等品种，科工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**

科工财务公司制定了《内部审计工作办法》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、科工集团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**

科工财务公司制定了《应用系统运行管理办法》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。

## **6. 结算业务**

科工财务公司制定了《结算业务管理办法》，对以转账方式办理科工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。科工财务公司开展结算业务遵循以下原则：恪守信用，履约付款；公司不垫付资金；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**

科工财务公司内部控制制度总体上基本完善。

## **三、科工财务公司经营管理及风险管理情况**

### **(一)经营情况**

经查阅科工财务公司2023年度财务报表，截至2023年12月31日，科工财务公司吸收存款余额11,700,301.24万元，发放贷款余额2,213,115.28万元，存放同业9,252,049.31万元；2023年营业收入为325,570.56万元，净利润为130,659.73万元（未经审计），科工财务公司经营状况良好，稳步发展。

### **(二)管理情况**

科工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。科工财务公司2023年度内未发生过挤提存款、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；也未受到过中国银行监督管理委员会等监管部门行政处罚和

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，截止2023年12月31日，科工财务公司的各项监管指标均符合规定要求。

序号	指标	标准值	实际值
1	资本充足率	≥ 10.5%	16.64%
2	流动性比例	≥ 25%	80.47%
3	投资比例	≤ 70%	62.47%
4	不良资产率	-	0.53%
5	不良贷款率	-	2.28%

### 四、公司在科工财务公司的存贷情况

截止2023年12月31日，贵州航天电器股份有限公司（以下简称“公司”或“航天电器”）在科工财务公司的存款余额为149,560.78万元，在科工财务公司存款比例为43.89%；贷款余额为0万元。

公司在科工财务公司的存款安全性和流动性良好，未发生科工财务公司因现金头寸不足而延迟付款的情况。公司已制定在科工财务公司存款的风险处置预案，以进一步保证公司在科工财务公司存款的安全性。

### 五、风险评估意见

综上所述，科工财务公司严格按中国银行监督管理委员会《企业集团财务公司管理办法》的要求规范经营，经营业绩良好且稳步发展，根据本公司对风险管理的了解和评价，未发现科工财务公司的风险管理存在重大缺陷。本公司在科工财务公司存款的安全性和流动性良好，并且科工财务公司给本公司提供了良好的金融服务平台。经核查，2023年未发生《航天电器在科工财务公司办理金融业务风险处置预案》规定的需要启动风险处置程序的情形。本公司与科工财务公司之间发生的关联存贷款等金融业务风险可控。

贵州航天电器股份有限公司

2024年3月30日