

陕西中天火箭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

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

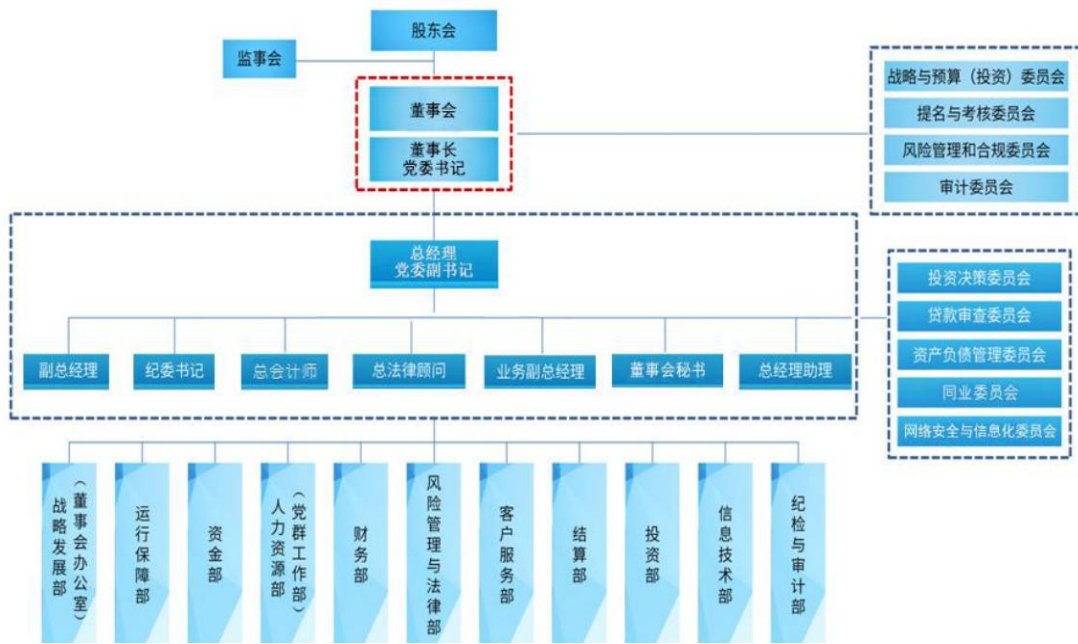
航天财务公司已经建立了内部控制体系。包括：公司章程、各项管理制度和业务操作流程等。《公司章程》确定了成立公司的基本原则，明确股东的出资方式，确定了公司的经营范围，对股东的权利和义务进行界定，规范了股东会、董事会和监事会的职权和议事规则，对经营管理机构管理模式进行规定，强调了监督管理与风险控制的重要性。依据《航天科技财务有限责任公司内部控制规定》规范了航天财务公司授权管理基本体系，使航天财务公司内部形成各级岗位有职有权、职权相称、权责对等，充分发挥激励和约束机制，形成精简高效的工作氛围。

内部控制体系具体内容如下：

1. 公司治理

根据现代公司治理结构要求，按照“三会分设、三权分开、有效制约、协调发展”的原则设立股东会、董事会、监事会和经营监督反馈系统互相制衡的原则设置航天财务公司组织结构。董事会下设战略与预算（投资）委员会、提名与考核委员会、风险管理和合规委员会、审计委员会。

2. 组织架构图



(二) 风险的识别与评估

航天财务公司制定了完善的内部控制管理制度和风险管理体制，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；航天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；航天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，航天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。2021

年，航天财务公司持续完善全面风险管理体系，健全风险识别、计量、分析、监测、预警、报告、控制等一系列风险管理流程和工作机制，风险管理三道防线相互协调，通过事前防范、事中控制、事后监督纠正实现对风险的全面动态管理。

（三）控制活动

2021年，航天财务公司深化规章制度体系建设工作，持续优化法人治理结构，大力开展“内控合规管理建设年”活动，修订《内控管理规定》与《内控手册》，深入开展内控体系建设工作。具体内容如下：

1. 优化公司治理结构

航天财务公司以公司章程为“纲”夯实治理基础，以董事会为“要”规范治理运行，为航天财务公司全面深化改革规划路线图，制定《改革三年行动实施方案》和《对标一流管理提升行动实施方案》。为健全公司内部控制体系，有效防范风险，提高公司运营效率和效果，保障公司健康持续发展，根据商业银行、航天科技集团相关指引和规定，航天财务公司修订了《内部控制规定》，要求公司内部控制遵循全面、制衡、审慎、适应的原则，并明确规范了内部控制职责、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等控制体系内容。

2. 强化规章制度体系建设

航天财务公司严格按照航天科技集团框架指引要求，制定并发布《规章制度管理框架》和《规章制度管理规定》，明确规章

制度分层分类原则，并建立起具有央企财务公司特色的业务运营分类体系。在管理规定中明确了规章制度归口管理部门、主责部门以及监督检查部门的职责权限，进一步完善规章制度管理机制、流程和规章制度编写规则，提出制度立、改、废、释的全生命周期管理方案，充分提高了规章制度管理的科学性、规范性和适用性。

3. 厚植公司合规文化

航天财务公司认真贯彻中国银保监会的要求，开展“内控合规管理建设年”活动，充分发挥合规工作参与经营管理过程审核把关的职能作用，强化过程管控，做到事前“政策研判”，事中“深度参与”，事后“综合评估”。提高政治站位，围绕健全内控合规治理体系、强化合规制度流程、紧盯重点风险领域内控合规建设、狠抓重要岗位关键人员管理、深化清廉金融文化等方面开展自查，深入查找内控合规薄弱环节，建立问题清单，做到摸清底数、即查即改、防堵漏洞。以央企财务公司担保业务法律风险防控的重点领域为范围，结合最新的法律与司法解释的理解，起草完成航天财务公司《合规风险防范工作指南（担保篇）》。

4. 修订《内控管理手册》

为进一步完善内控体系建设，航天财务公司牵头开展了《内部控制手册》（以下简称“内控手册”）的修订工作。2021年版的内控手册采取“总册+分册”形式，即总册主要明确内控手册的编制原则、依据、框架、管理要求等，分册按照航天科技集团

分类以及航天财务公司管理和业务实际情况，按照不同类别分别进行编制。格式上，完全按照航天科技集团给定模板，提升内控手册的标准化程度和可操作性。结合航天财务公司目前情况，今年修订总册，以及目前制度已较为稳定的财务管理、采购管理两个分册，后续每年将不断修订其他分册。

5. 强化具体业务管控

资金管理方面，严格资金管理，基于安全性、流动性、效益性原则，优先保障成员单位资金结算支付需求，在保证资金安全的前提下再进行资产配置；信贷业务方面，充分发挥金融平台作用，严格落实贷款“三查”制度等监管要求，建立了完善的信贷管理制度和严格的管理流程，通过信息系统予以固化，切实做好贷前、贷中和贷后各环节信贷管理，实现对信贷风险的全面动态管理，有效杜绝了各类信贷风险的发生；证券投资业务方面，根据银监会规定的业务范围和业务品种开展投资业务，建立有价证券投资定期报告制度，使航天财务公司领导、投委会成员、风险管理部等全方位有效了解投资业务进展情况；结算业务方面，支付结算业务严格遵守支付结算纪律，通过制订《人民币支付结算管理办法》《人民币结算账户管理细则》《结算基础工作规范及操作细则》等管理制度，强化结算基础管理工作，精细化管理防范操作风险，建立并完善事前防范、事中控制、事后监督的结算业务风险管理机制，确保结算资金安全高效运营，提高资金结算效率；内部稽核方面，航天财务公司设立纪检与审计部，对经营管

理和业务运作开展内部审计，履行内审职责；风险管理部建立了定期风险监控报告制度，对投资项目风险进行跟踪并发出风险预警提示；信息系统控制方面，信息系统覆盖了航天财务公司全部业务，为保证信息系统安全运行，航天财务公司制定了一系列的信息系统安全保障制度并严格遵照执行。

（四）内部控制总体评价

报告期内，航天财务公司内部控制的设计和运行总体有效，不存在重大缺陷和重要缺陷。

三、航天财务公司经营管理及风险管理情况

（一）2021 年度航天财务公司经营情况

航天财务公司 2021 年度财务报表经致同会计师事务所（特殊普通合伙）审计并出具致同审字[2022]110A002510 号审计报告，其财务报表列报的 2021 年末资产总额为 1,742.07 亿元，2021 年末负债总额为 1,608.22 亿元；航天财务公司 2021 年度实现营业收入 40.50 亿元，利润总额 23.18 亿元，净利润 18.06 亿元。

（二）2021 年度全面风险管理情况

1. 全面风险管理体系总体情况

2021 年是“十四五”规划的开局之年，航天财务公司以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入落实党的十九大、十九届二中、三中、四中、五中、六中全会以及中央经济工作会议精神，深入落实航天科技集团 2021 年工作部署与要求，坚持

稳中求进工作总基调，把司库型财务公司发展目标贯穿于聚焦功能定位与发挥辅助管理、金融服务作用的全过程，推动实现更高运营质量、更高价值创造、更高服务水平为核心的高质量发展，牢牢把握高质量转型发展的主动权。通过完善全面风险管理体系、深化规章制度体系建设等工作，进一步提升航天财务公司全面风险管理水平，确保合规经营、稳健运行。

截至 2021 年 12 月 31 日，航天财务公司各项风险监测指标均符合行业监管要求。流动性充裕，整体风险水平较低、可控。

2. 风险管理工作开展情况

2021 年，航天财务公司结合宏观经济和金融形势以及航天财务公司的具体经营管理实际和行业特点，在不断完善风险管理体系和内部控制的基础上，继续重点加强信用、市场、操作、流动性、信息科技等风险的管理，各项主要风险均处于可控状态。

信用风险管理方面，完善信贷业务客户信用风险评级模型，结合近两年多实践运用情况对具体指标及说明进行了修订完善。修订《同业交易对手管理办法》，进一步完善交易对手准入标准和授信管理机制，强化交易对手动态管控。开展同业交易对手年度集中授信工作，形成最新《同业交易对手库》。

市场风险管理方面，进一步完善市场风险管理机制，结合监管要求及管理实践，修订《市场风险管理办法》、《外汇风险管理办法》。研究建立市场风险压力测试模型，形成市场风险压力测试报告。

流动性风险管理方面，根据《流动性风险管理办法》，定期监测流动性风险指标及限额，每月向资金部门提供相关限额数据。开展流动性压力测试，并形成流动性压力测试报告。

操作风险管理方面，完善以防控风险为导向的内控体系，提升防范化解风险能力。一是持续推进规章制度体系建设，牵头各部门按计划开展制度建设完善工作，风险控制措施、监督措施、整改措施等及时纳入制度；二是梳理公司内控管理流程，修订《内控管理办法》、启动《内控手册》更新工作，持续提高内控自评价水平，提升内控的科学性、有效性，实现规章制度与内控流程的有机结合。

信息科技风险管理方面，制定信息科技风险管理工作方案，建立定期自评估机制。修订《信息科技风险管理办法》，完善信息科技风险管理策略及机制。

风险管理信息系统建设方面，一是持续推动合同管理信息系统的开发上线工作，满足合同生命周期内的所有流程节点，控制执行内容与状态，提升合规管理质量和效率；二是根据监管意见书整改要求，在大数据系统中提出嵌入合规监测指标的需求，推动逐步实现风险合规指标的自动生成和监控，为后续进一步提升风险监测水平，提高数据核对、报送等工作质量和效率提供保障。

反洗钱风险管理方面，航天财务公司按照人行及银保监会要求，不断完善反洗钱风险管控，修订了《反洗钱和反恐怖融资管理办法》，加强客户身份识别，对高风险业务的尽职调查，并按

照监管要求建立定期开展自评估工作机制。通过在业务系统中建立反洗钱监测分析功能提升监测和管控信息化水平。同时航天财务公司持续加强宣传培训，提高全员反洗钱意识及专业能力。无反洗钱信息泄密、洗钱案件发生、或内部人员涉嫌洗钱案件。

（三）监管指标

指标名称	2021 年 12 月末指标值	标准值
资本充足率	16.14%	≥10%
不良资产率	0.12%	≤4%
不良贷款率	0.23%	≤5%
流动性比例	63.63%	≥25%
自有固定资产比例	0.91%	≤20%
投资比例	66.28%	≤70%
拆入资金比例	0.00%	≤100%
担保比	43.68%	≤100%

截止 2021 年年末，航天财务公司各项风险监测指标均符合行业监管要求，流动性充裕，损失准备充足，资本实力和抗风险能力可支撑各项业务规模，整体风险水平较低、可控。

四、公司在航天财务公司的存贷情况

截至 2021 年 12 月 31 日，公司在航天财务公司存款余额为 8,626.64 万元，无贷款，开具银行承兑汇票 3,015.16 万元，共计使用航天财务公司授信 3,015.16 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中国银行业监督管理委员会颁布的《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》（银监会令 2006 年第 8 号）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。

陕西中天火箭技术股份有限公司董事会

2022 年 4 月 20 日