

# 中国东方航空股份有限公司

## 关于对东航集团财务有限责任公司

### 2022 年上半年风险持续评估报告

#### 一、东航集团财务有限责任公司基本情况

东航集团财务有限责任公司（以下简称“东航财务”）是经中国人民银行批准成立的非银行金融机构。东航财务于 1995 年 12 月 6 日由中国东方航空集团公司及所属成员单位共 7 家共同出资组建。后经四次增资及股权变更，现有注册资金 20 亿元人民币（含 1000 万美元），股东单位 3 家，其中，中国东方航空集团有限公司出资额 107,500 万元，持股比例 53.75%；中国东方航空股份有限公司（以下简称“东航股份”）出资额 50,000 万元，持股比例 25.00%；东航金控有限责任公司出资额 42,500 万元，持股比例 21.25%。

统一社会信用代码：91310112132246635F

金融许可证机构编码：L0039H231000001

法定代表人：徐春

注册地址：上海市闵行区吴中路 686 弄 3 号 15 楼

东航财务的经营范围：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；协助成员单位实现交易款项的收付；经批准的保险代理业务；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；对成员单位之间办理

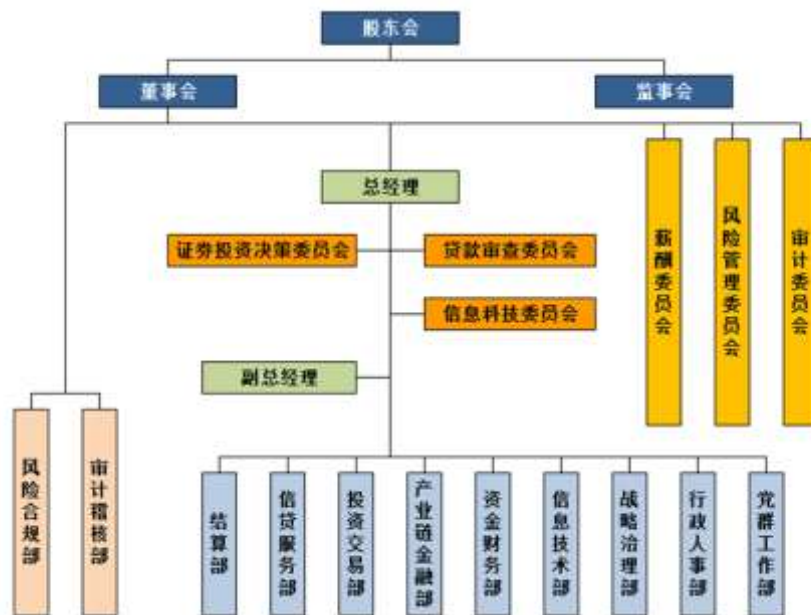
票据承兑与贴现;办理成员单位之间的内部转帐结算及相应的结算、清算方案设计;吸收成员单位的存款;对成员单位办理贷款及融资租赁;从事同业拆借;经批准发行财务公司债券;承销成员单位的企业债券;对金融机构的股权投资;有价证券投资;衍生产品交易业务(普通类资格,仅限于由客户发起的远期结售汇、远期外汇买卖、人民币与外币掉期和外汇掉期产品的代客交易);成员单位产品的消费信贷及买方信贷。

## 二、东航财务风险管理的基本情况

### (一) 控制环境

东航财务已按照《公司法》的规定设立了股东会、董事会、监事会,并对董事会和董事、监事、高级管理人员在风险管理中的责任进行了明确规定。董事会下设风险管理委员会、审计委员会、薪酬委员会3个专业委员会,由具备相关专业知识的董事担任委员,辅助董事会进行重大风险管理、内部审计及人事薪酬方面的调研和决策。东航财务法人治理结构健全,管理运作规范,建立了分工合理、职责明确、互相制衡、报告关系清晰的组织结构,为风险管理的有效性提供必要的前提条件。东航财务按照决策系统、执行系统、监督反馈系统互相制衡的原则设置了组织结构。

东航财务组织架构图如下:



## （二）风险的识别与评估

东航财务目前组织架构完整，资源配备合理，能够有效履行内控职能，确保在有效防范风险的前提下开展经营活动，稳健运行。

东航财务制定有《内部控制管理规定》、《全面风险管理和内部控制手册》等制度，董事会下设的风险管理委员会，负责风险控制、管理、监督和评估工作，定期听取风险管理工作及专项重大风险汇报，对上一年度的风险管理工作开展情况进行评价。东航财务建立了风险管理三道防线，各业务部门是风险管理第一道防线，风险合规部是风险管理第二道防线，审计稽核部是风险管理第三道防线。

东航财务制定《授权管理办法》，建立全面的授权体系，每年由董事会进行重新评估确定年度授权，实施动态调整的差异化管理，根据业务发展明确各部门、岗位和人员的业务

权限，防止出现由于业务创新或发展导致的流程僵化、越权等行为。

### （三）控制活动

#### 1.资金业务控制

东航财务制定有《人民币结算账户管理办法》、《人民币结算业务管理办法》、《外汇结算业务管理办法》、《现金管理平台业务管理办法》、《人民币存款管理办法》等制度，做到流程和标准规范，有效控制业务风险。结算业务方面，东航财务通过网银系统和财企直联实现集团内高度集中的结算业务，自动完成成员单位间的内部转账和系统收款，保障成员单位资金安全，定期完成对账工作；同时做好系统维护工作和应急演练，避免因系统故障造成客户无法及时进行资金结算等问题，减少操作风险的产生。成员单位存款业务方面，东航财务遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则，严格按照银保监会和中国人民银行相关规定开展存款业务，保障成员单位资金的安全，维护各当事人的合法权益。

#### 2.信贷业务控制

东航财务设立贷款审查委员会，建立审贷会议制度，遵循“贷前调查、贷时审查、贷后检查”的操作原则，严格按照《贷款审查委员会议事规则》、《集团企业客户信贷业务管理办法》、《集团企业客户授信管理办法》等制度开展信贷业务，业务制度和流程完备；贷款划拨后，对贷款使用情况进

行定期检查与监督，定期搜集财务报表和数据，做好贷后跟踪工作，滚动评估信用状况，按季度进行资产风险分类，根据分类结果进行相应资产、风险计提准备；定期开展贷款压力测试，评估在压力情况下贷款质量对东航财务的影响，拟定应对措施。

### 3.投资管理控制

东航财务制定有《证券投资决策委员会议事规则》、《证券投资管理办法》、《交易对手管理办法》等制度规定，投资规模严格控制在银保监会规定及董事会授权范围内；投向均在经营范围内符合监管部门要求；交易对手均在东航财务白名单内。在决策程序上，由证券投资决策委员会根据投资分配额度、风险承受能力等，综合分析宏观经济政策、行业发展状况，在授权额度内审慎开展资产配置，严格执行穿透原则进行资产管理。业务开展后，每日对持仓情况进行风险监控，定期出具风险评估报告。

### 4.信息系统控制

东航财务软硬件设施和信息安全体系完善，由信息技术部门对操作人员在其权限范围内进行授权，运用用户口令、证书、加密等技术措施保障系统安全。东航财务通过核心系统和集团成员单位开展结算、查询、转账等网上银行业务，并与投资交易、信贷业务系统相连，为东航财务提供客户管理、内部网银、银企直联、账户管理、财务总账、存款管理、

外汇结售汇、委托付款、委托收款、信贷服务、企业报表等功能。

### 5.内审稽核控制

董事会对审计稽核的独立性和有效性承担最终责任。董事会下设审计委员会，审核审计稽核重要制度和报告，审批年度审计稽核计划，指导、考核和评价审计稽核工作。审计稽核部作为内审职能部门，独立开展内部审计稽核工作，按照审计委员会年度内审计划，通过对各部制度执行情况、风险合规水平、内部控制环节等进行检查，对发现的各类问题进行具体分析，提出整改措施，并将检查情况以及结论抄送风险合规部并直接向审计委员会报告。

#### （四）风险管理总体评价

东航财务整体经营情况良好，业务均能按照制度和规定开展，各项指标符合监管规定，未发生重大风险事件，风险管理有效。

## 三、东航财务经营管理及风险管理情况

### （一）东航财务经营情况

单位：元

项目	2019 年度	2020 年度	2021 年度	2022 年 (截至 6 月 30 日)
资产总额	11,508,556,263.46	55,486,448,425.12	37,708,634,686.37	59,200,637,050.51
所有者权益总额	2,511,199,498.40	2,481,514,121.19	2,625,251,863.44	2,827,222,625.16
吸收成员单位存款余额	8,552,497,228.11	52,739,714,971.23	34,906,085,310.51	56,129,275,070.21
营业总收入	384,003,599.74	378,083,362.17	549,467,525.28	346,696,042.78
利润总额	147,832,147.81	78,601,182.68	187,554,490.68	229,307,618.80
净利润	113,026,932.63	68,025,440.23	140,132,305.94	201,970,761.72

## (二) 东航财务管理情况

东航财务本着为集团提供全面优质服务的宗旨，坚持在《企业集团财务公司管理办法》等相关法规以及相关批准文件框架内开展各项业务。无论是传统信贷业务、外汇业务、投资业务还是产业链新业务，均严格落实监管规定，密切关注业务风险，不断优化与完善内部管理与操作流程，审慎开展相关业务。随着金融市场的快速发展变化以及金融法规和监管政策的不断调整，东航财务进一步加强法律风险防范，强化法务与业务融合。在开展业务时提高法律审核的重视程度，审慎签订各类法律文件，做到层层把关，强化合同管理，且重大合同须上报集团法律部进一步审核。同时，东航财务通过聘请律师事务所作为法律顾问的方式，不断加强法律法规的日常学习，努力提高法律合规意识和理念，着力于将法律合规管理融入到东航财务的价值观、发展战略和运营目标中。

自东航财务成立以来，一直坚持稳健经营的原则，严格按照《公司法》、《中华人民共和国银行业监督管理法》、《企

业会计准则》、《企业集团财务公司管理办法》和国家有关金融法规、条例以及《公司章程》，规范经营行为，加强内部管理。根据对东航财务风险管理的了解和评价，截至 2022 年 6 月 30 日止未发现与财务报表相关的资金、信贷、稽核、信息管理等方面的风险控制体系存在重大缺陷。

### （三）东航财务监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》规定，东航财务的各项监管指标均符合规定要求：

监管及监测指标情况表

分类	指标名称	监管要求	2019 年末	2020 年末	2021 年末	2022 年截至 6 月末
资本充足	资本充足率	≥ 10.5%	26.58%	11.17%	13.56%	13.38%
信用风险	不良资产率	≤ 4%	0.10%	0.02%	0.03%	0.02%
	不良贷款率	≤ 5%	0.19%	0.09%	0.08%	0.15%
	资产损失准备充足率	≥ 100%	1434.43%	2794.48%	3101.02%	1795.47%
	贷款损失准备充足率	≥ 100%	100%	100%	100%	100%
流动性风险	流动性比例	≥ 25%	39.59%	87.51%	61.76%	83.64%
	存贷款比例		69.35%	22.69%	37.39%	14.36%
	人民币超额备付金率		0%	0%	0%	0%

备注：

- 1.上述资产总额中不包含委托贷款；
- 2.人民币超额备付率为公司存放在中国人民银行的超额准备金存款；

### 四、东航股份和东航财务关联项目情况

东航股份和东航财务的关联交易项目包括存款、贷款等，按照双方签署的《金融服务框架协议》执行，截至 2022 年 6



月 30 日，东航股份及其子企业在东航财务本外币存款余额为 139.48 亿元人民币，贷款业务余额为 130 亿元人民币。存贷款余额均符合东航股份《2020-2022 日常关联交易公告》（公告编号：临 2019-066）的约定。

## 五、风险评估意见

基于以上分析，我们认为：东航财务具有合法有效的《金融许可证》《企业法人营业执照》，未发现东航财务存在违反中国银行保险监督管理委员会颁布的《企业集团财务公司管理办法》规定情况，东航财务不存在重大缺陷，东航股份与东航财务之间发生的关联存、贷款等金融业务风险可控。

中国东方航空股份有限公司

2022 年 8 月 30 日