

证券代码：688563

证券简称：航材股份

公告编号：2026-009

## 北京航空材料研究院股份有限公司关于对中国航发集团财务有限公司风险评估报告的公告

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。

按照《上海证券交易所上市公司自律监管指引第5号——交易和关联交易》的有关要求，通过查验中国航发集团财务有限公司（以下简称“财务公司”）《金融许可证》《营业执照》等证照资料，并对其截至2025年12月31日的财务报表等相关资料进行审核分析，北京航空材料研究院股份有限公司（以下简称“公司”）对财务公司的经营资质、业务和风险状况进行了综合评估，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

财务公司成立于2018年12月10日，是经金融监管机构批准，在北京市海淀区市场监督管理局登记注册，具有企业法人地位的非银行金融机构。

注册地址：北京市海淀区西三环北路甲2号院7号楼7层

法定代表人：管见礼

统一社会信用代码：91110108MA01G3070M

注册资本：20亿元人民币，全部来自单一股东中国航空发动机集团有限公司（以下简称“中国航发”）。

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

序号	股东名称	认缴金额	股权比例 (%)
1	中国航空发动机集团有限公司	20 亿元人民币	100%

## 二、 财务公司内部控制的基本情况

### (一) 控制环境及组织架构

财务公司依据《中国航发集团财务有限公司章程》建立了权责清晰的治理架构，明确了董事、高级管理层在内部控制中的职责。董事会下设战略委员会、提名与薪酬委员会、风险与合规管理委员会、审计委员会；经营层下设资产负债管理委员会、信贷审查委员会、投资决策委员会、预算管理委员会、风险、合规管理与内部控制委员会、信息科技管理委员会。公司内设综合管理部（董事会办公室）、结算业务部（司库管理部）、信贷业务部、资金管理部、计划财务部、风险管理部、信息技术部、审计稽核部八个部门。形成了前、中、后台分离、岗位制衡、权责明确的管理架构。

### (二) 风险的识别与评估

财务公司构建了“三道防线”风险管理体系：业务部门负责规范操作，风险管理与合规审查部门负责风险监控，审计稽核部门独立开展内部审计。财务公司围绕各项业务制定了系统、全面的内控制度，覆盖主要风险点。各岗位在日常操作中能够主动识别风险、落实控制措施。经评估，财务公司 2025 年主要面临操作风险和信用风险，但整体风险可控，风险管理体系运行有效。

### (三) 内部控制活动

#### 1、 结算业务控制

##### (1) 持续优化结算管理制度

财务公司根据国家法律法规及监管机构相关规定，制定了完备的结算业务规章制度及操作细则，明确各项结算和存款业务的操作规范和控制标准,有效控制业务风险。

##### (2) 保障资金安全

在存款业务方面，严格遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则，在监管颁布的规范权限内严格操作，保障企业资金的安全，维护各当事人的合法权益。

### （3）开展资金集中管理和内部转账结算业务

成员单位在财务公司开立内部结算账户，通过线上或柜面渠道提交书面指令实现资金结算，严格保障结算的安全、快捷、通畅，且具有较高程度的数据安全性。结算业务部设有经办岗、复核岗，保证入账及时、准确，发现问题及时反馈。财务公司将重要空白凭证、财务印鉴等交予不同人员分管，有效降低了道德风险。

## 2、信贷业务管理

### （1）持续完善信贷管理制度

财务公司制定了各类信贷业务管理办法，对现有业务制定了相应的操作规范并严格执行。

### （2）严格实行审贷分离、分级审批

财务公司实行贷审分离、分级审批、贷放分离制度，根据贷款规模、种类、期限、担保条件确定审批权限，严格按照程序和权限审查、审批贷款。财务公司建立健全了信贷部门和信贷岗位工作职责，信贷部门的岗位设置做到分工合理，职责明确。信贷部门负责贷款调查、评估；审批机构负责信贷决策和贷中审查；贷款发放部门负责检查放款条件的落实。

### （3）贷后检查

财务公司的信贷人员实时掌握贷款发放及回收情况，定期开展贷后检查。

## 3、信息系统控制

财务公司信息系统主要为成员单位提供资金结算、票据服务、会计核算等。财务公司信息系统以浪潮软件股份有限公司运营管理系统软件作为核心业务系统，数据服务器由财务公司自主运维管理，所有数据传输均经过加密处理并实现了数据异地备份，目前财务公司信息化系统运行稳定正常。为进一步加强管理，财务公司制定了多项与信息科技相关的内控制度，提升了员工的信息安全风险防

范意识，规范了相关业务的操作，满足财务公司业务核算和规范自身业务发展的需要。

#### 4、内部审计监督

财务公司实行内部审计稽核制度，审计稽核部直接对董事会负责，按季度开展常规稽核与专项稽核，对财务公司的经济管理活动进行全方位监督与评价。针对财务公司的内部控制执行情况、业务和财务管理活动的合法性、合规性、风险与效益等进行监督检查，发现内部控制薄弱环节、管理不完善之处和潜在风险，督促责任部门限期整改，跟踪整改进度以确保整改落实到位，同时向管理层提出有效的改进意见和建议。

### 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

	截至 2025 年 12 月 31 日
资产总额	402.46 亿元
负债总额	373.36 亿元
净资产	29.1 亿元
资产负债率	92.77%
	2025 年度
营业收入	6.67 亿元
净利润	1.63 亿元

#### （二）财务公司管理情况

财务公司严格执行《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、条例以及公司章程开展经营活动，持续加强内部管理。截至 2025 年 12 月 31 日，未发现与财务报表相关资金、信贷、稽核、信息管理等风险控制体系存在重大缺陷。

在组织建设方面，财务公司不设股东会，股东负责审议批准年度预算方案和决算方案；经营层设立预算管理委员会，计划财务部设置 3 人岗位，负责日常核算，预算执行监督等工作。

在制度建设方面，财务公司的现行管理制度已覆盖当前的财务管理活动，相应的《内控操作手册》进一步对会计基础管理、预算管理、资产管理、税务管理等工作流程提供了规范和指引，既做到各类操作有规可依、有据可查，又满足了外部监管要求以及中国航发对会计政策体系化建设的要求。

### （三）财务公司监管指标

	财务公司对应指标	监管要求
资本充足率	13.35%	≥10.5%
流动性比例	52.75%	≥25%
贷款余额/存款余额与实收资本之和	51.56%	≤80%
集团外负债总额/资本净额	0.00%	≤100%
票据承兑余额/资产总额	0.02%	≤15%
票据承兑余额/存放同业余额	0.04%	≤3 倍
票据承兑和转贴现总额/资本净额	0.22%	≤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	6.41%	≤70%
固定资产净额/资本净额	0.30%	≤20%

### 四、上市公司在财务公司存贷情况

截至 2025 年 12 月 31 日，公司（含子公司）在财务公司存款余额 2,749,498,094.55 元，公司子公司航发优材（镇江）钛合金精密成型有限公司在财务公司存在 6,000 万元无抵押信用贷款。

### 五、持续风险评估措施

公司与中国航发财务发生存贷款业务期间，将每半年取得并审阅中国航发财务的财务报告，对其经营资质、业务和风险状况等进行评估，出具风险持续评估报告，并与公司半年度报告、年度报告同时披露。

### 六、风险评估意见

基于以上分析与评估，本公司认为：

（一）财务公司具备合法有效的经营资质，内控体系健全，风险管理有效，

主要监管指标符合规定，经营稳健，未发现影响资金安全的重大风险事项。

（二）公司在与财务公司的关联交易中，资金安全具有保障。

特此公告。

北京航空材料研究院股份有限公司董事会

2026年4月1日