

中国南方航空股份有限公司 对中国南航集团财务有限公司的 风险持续评估报告

一、南航财务公司基本情况

中国南航集团财务有限公司（以下简称“南航财务公司”）是中国南方航空集团有限公司（以下简称“南航集团”）的控股子公司，1994年1月27日经中国人民银行批准设立，1995年6月28日经广东省工商行政管理局登记正式成立。

法定代表人：姚勇

注册地址：广东省广州市白云区齐心路68号中国南方航空大厦13A层

企业类型：有限责任公司(外商投资企业与内资合资)

金融许可证机构编码：L0059H244010001

统一社会信用代码：91440000231120157L

注册资本：137,772.57万元人民币

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；对成员单位办理票据承兑与贴现；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；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(股票二级市场投资除外);成员单位产品的买方信贷;延伸产业链金融服务试点业务;中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务。

二、南航财务公司内部控制基本情况

(一) 控制环境

1. 治理结构

南航财务公司按照《公司法》和《银行保险机构公司治理准则》设立股东会、董事会和监事会,根据经营发展需要配置高级管理层,内设部门8个:前台部门结算部、金融业务部,中台部门资金管理部、风险合规部(董事会办公室),后台部门财务部、综合管理部、审计部和信息技术部。

2. 内控建设组织体系

南航财务公司通过公司章程和董事会、监事会、总经理办公会议事规则明确了各治理主体的工作职责。南航财务公司董事会负责决定公司的风险管理体系、内部控制体系、合规管理体系,并对其有效实施进行监控和评价;监事会负责监督董事会、高级管理层完善内部控制体系及履行内部控制职责;高级管理层负责组织各业务领域的内控体系建设运行工作,行使董事会授予的其他职权。高级管理层下设业务评审委员会,负责审议公司信贷、同业、投资等业务和利率定价等事项,采用集体决策、一人一票制,总经理对业务评委委员会同意的事项享有“一票否决权”,但对业务评审委员会否决的事项不能批准,实现了相互制衡。

3. 内控体系工作机制

南航财务公司根据《国资委关于加强中央企业内部控制体系建设与监督工作的实施意见》和南航集团内部控制规定，结合银保监会等监管机构的要求，每年组织开展内部控制建设和评价工作。2022年上半年，南航财务公司巩固“内控合规管理建设年”成果，建立完善公司治理类制度，做实董事会职权；推进内控制度分层管理，重点细化结算、信贷、外汇等业务内控制度，落实内控制度动态更新完善机制；常态化开展内控执行检查和内控监督评价，建立发现问题的整改督促机制，持续提升内控设计的合理性和内控执行的有效性。

（二）控制活动

1.资金结算控制

南航财务公司制定了《结算账户管理办法》、《支付结算管理办法》、《存款管理办法》、《跨境资金集中运营业务管理办法》、《资金计划与调拨管理办法》等多项资金结算业务管理制度。按照“依法合规、公允定价”的原则开展资金集中管理，建立了月、周、日资金计划管理机制，对流动性风险核心指标进行动态监测，合理安排资金调度和运作，保证充足的日间流动性头寸，能够保证在压力情境下及时满足客户流动性需求。

2.信贷业务控制

南航财务公司制定了《客户信用评级实施细则》、《授信业务管理办法》、《贷款业务管理办法》、《商业汇票贴现业务管理办法》、《保证业务管理办法》、《商业汇票承兑业务管理办法》等多项信贷业务管理制度。建立了信贷业务集体决策

机制，统一开展客户评级和授信。在贷前调查、贷中审查、贷后检查等各业务环节均建立较为完善的控制措施，构建了前、中、后台分离的贷款风险管理机制，建立了审贷分离的贷款审查审核程序，有效防控信贷风险。

3. 同业业务控制

南航财务公司制定了《同业业务管理办法》、《同业授信实施细则》、《同业存单实施细则》、《同业拆借业务实施细则》等多项同业业务管理制度。建立了同业授信集体决策机制，对同业业务准入实施名单制管理，审慎开展同业融出业务，动态监测交易对手经营状况和风险情况，有效防范交易对手信用风险。

4. 投资业务控制

南航财务公司制定了《证券投资业务管理办法》、《金融机构股权投资业务管理办法》、《债券投资业务实施细则》、《基金投资业务实施细则》等多项投资业务管理制度。建立了投资业务分级授权审批机制，对重要投资业务实施集体决策，投资决策、交易执行、会计核算、风险控制相互独立、互相制衡。制定了债券投资负面清单和货币基金投资白名单，主动识别与评估引起市场风险变化的各类要素，合理确定业务品种、规模和风险限额，有效防控市场风险。

5. 信息系统控制

南航财务公司制定了《信息化管理办法》、《业务系统管理实施细则》、《信息系统开发项目实施细则》、《信息安全实施细则》等多项信息系统管理制度。建立了覆盖信贷、资金

交易、投资、财务管理、会计等主要业务和管理领域的信息系统，系统设置符合法律法规、监管规定和内控制度，能够对业务进行有效处理。在物理安全、网络安全、数据安全、终端安全等方面有较为完善的保障措施，对重要信息科技外包服务开展尽职调查和日常监控，有效保障信息系统安全。

6.风险管理控制

南航财务公司董事会下设战略与风险管理委员会，设有独立的风险管理部门，建立了由董事会、董事会专门委员会、高级管理层、内设部门四个层面，以及由业务部门、风险管理部门、内部审计部门“三道防线”构成的风险管理组织架构。制定了《风险管理办法》，建立了涵盖战略风险、信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、合规风险和声誉风险等风险，包括风险识别与评估、风险控制、风险监测、风险应对和报告等流程的全面风险管理体系，通过风险识别与评估、内控合规管理、风险合规审查、风险指标监控、资产风险分类等工作，全面管控各类风险。

7.内部监督控制

南航财务公司董事会下设审计委员会，设有独立的内部审计部门，制定了《内部审计管理办法》、《内部审计实施细则》、《违规经营投资责任追究实施办法》等内部审计监督相关制度，通过开展各项内部审计检查，督促公司业务和管理制度得到有效执行。

（三）内部控制总体评价

南航财务公司治理结构规范，建立了较为完善的内控组

织体系和工作机制，内控制度实现公司经营管理全覆盖，符合国家法律法规和监管部门的要求，内控制度得到切实有效的执行，不存在重大内控缺陷，有效保证各类业务风险控制在合理水平。

三、南航财务公司经营管理及风险管理情况

（一）经营管理情况

南航财务公司坚持稳健、审慎、合规经营的原则，严格按照《公司法》、《银行业监督管理法》、《企业集团财务公司管理办法》和国家有关法律法规、监管规定及公司章程规范经营行为，持续提高内部管理水平。南航财务公司立足集团“资金归集平台、资金结算平台、资金监控平台、金融服务平台”功能定位，提高集团资金集中管理水平和资金使用效率，建设境内外、本外币一体化的资金集中管理体系，作为南航集团资金支付结算主通道，实现了对南航集团资金及支付情况的监控预警，金融服务的深度和广度不断拓展，内控合规管理水平获得监管部门认可，服务实体经济功能得到有效发挥。

南航财务公司经会计师事务所审计的报表数据：截至2022年6月30日，资产总额298.75亿元，所有者权益25.67亿元；2022年上半年，实现营业收入3.02亿元，利润总额1.03亿元（拨备前利润1.26亿元），净利润0.79亿元。

（二）风险管理情况

2022年上半年，南航财务公司积极应对疫情、油价和汇率对航空运输主业现金流的影响，协同南航集团加强负债率

管控，加强资金计划与流动性管理，密切关注疫情对南航集团主业和融资对象经营财务状况的影响，加强事前风险审查，强化事中风险监测和预警，做实事后检查和资产风险分类。在实现经营目标的同时，较好地实现了收益与风险的平衡，未发生资金安全事故，不良资产率为零，在内外部检查中未发现存在与财务报表相关资金、信贷、投资、信息系统等风险控制体系的重大缺陷，未发现存在违反《企业集团财务公司管理办法》规定的情形。

（三）监管指标情况

截至 2022 年 6 月 30 日，南航财务公司各项风险指标均符合监管规定，具体如下：

序号	项目	标准值	实际值
1	资本充足率	≥10.5%	14.12%
2	不良资产率	≤4%	0.00%
3	不良贷款率	≤5%	0.00%
4	贷款拨备率	≥1.5%	1.93%
5	拨备覆盖率	≥150%	——
6	拆入资金比例	≤100%	0.00%
7	担保比例	≤100%	10.81%
8	投资比例	≤70%	60.43%
9	流动性比例	≥25%	66.31%
10	自有固定资产比例	≤20%	0.02%

四、公司在南航财务公司的存贷款情况

截至 2022 年 6 月 30 日，本公司在南航财务公司的存款余额为 159.97 亿元，贷款余额为 64.01 亿元。本公司与南航财务公司之间发生的关联存贷款等金融业务目前不存在风险问题。

五、风险评估意见

综上，公司认为南航财务公司具有经营企业集团成员单位存贷款等业务的合法有效资质；建立了较为完善的内部控制制度，能较好地控制风险；不存在违反《企业集团财务公司管理办法》规定的情况，各项风险指标均符合监管要求。经评估，未发现南航财务公司风险管理存在重大缺陷，公司与南航财务公司开展的存贷款金融服务业务风险可控。



中国南方航空股份有限公司

2022年8月30日