

证券代码：002389

证券简称：航天彩虹

公告编号：2026-017

航天彩虹无人机股份有限公司

关于与航天科技财务有限责任公司签订金融服务协议暨关联交易的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

一、关联交易概述

2023年4月20日，航天彩虹无人机股份有限公司（以下简称“公司”）召开2022年度股东大会审议通过了《关于与航天科技财务有限责任公司签订金融服务协议暨关联交易的议案》，同意公司与航天科技财务有限责任公司（以下简称“航天财务公司”）签署《金融服务协议》，协议有效期自2022年度股东大会审议通过该议案之日起三年。截至本公告披露日，前述协议即将到期，根据公司业务发展需求，为节约金融交易成本和费用，进一步提高资金使用水平和效率，公司拟与航天财务公司继续签署《金融服务协议》。

2026年3月25日，公司召开第七届董事会第八次会议，审议通过了《关于与航天科技财务有限责任公司签订金融服务协议暨关联交易的议案》，同意公司与航天财务公司签署《金融服务协议》，公司及子公司（合并报表范围内）在航天财务公司的存款峰值（不包括来自航天财务公司的任何贷款所得款项）不超过人民币30亿元，存款利率范围为：0.25%-1.37%（按照航天财务公司最新利率政策执行）；综合授信额度每年不超过人民币20亿元，贷款利率范围为：2.00%-3.63%（具体以实际签署的合同为准）。

《金融服务协议》经公司股东会审议通过，且经双方签字并盖章后生效，有效期三年。关联董事胡梅晓、王献雨、秦永明、侯军回避了对该议案的

表决。本议案已经公司 2026 年第三次独立董事专门会议审议通过。该议案尚需提交公司股东会审议，关联股东将回避表决。

因航天财务公司与公司同属中国航天科技集团有限公司控制，故上述交易行为构成关联交易。本次关联交易不构成《上市公司重大资产重组管理办法》规定的重大资产重组。

二、关联方介绍

关联方名称：航天科技财务有限责任公司

法定代表人：史伟国

注册资本：650,000 万元

住所：北京市西城区平安里西大街 31 号 01 至 03 层，07 至 09 层

公司类型：其他有限责任公司

成立日期：2001 年 10 月 10 日

统一社会信用代码：91110000710928911P

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。）

截至 2025 年 12 月 31 日，航天财务公司资产总额为 15,810,157.33 万元，净资产为 1,360,142.66 万元，实现营业收入 318,944.85 万元，净利润 121,305.38 万元。

三、关联交易内容和金融服务协议主要条款

（一）金融服务主要内容

1、航天财务公司同意根据公司需求向公司提供以下金融服务业务：

（1）存款服务；（2）综合授信服务；（3）结算服务；（4）经国家金融监督管理总局批准的其他业务。

2、航天财务公司在为公司提供上述金融服务业务的同时，承诺遵守以下原则：

(1) 存款服务

①公司在航天财务公司开立存款账户，并本着存取自由的原则，将资金存入其在航天财务公司开立的存款账户，存款形式可以是活期存款、定期存款、通知存款、协定存款等。

②航天财务公司将严格执行国务院银行业监督管理机构、中国人民银行等监管机构对非银行金融机构的有关政策，为公司及子公司提供存款服务。公司在航天财务公司的存款利率在中国人民银行就该种类存款规定的利率基础上参照国内主要商业银行同类同期同档次存款服务所适用的挂牌利率，存款利率相对国内主要商业银行具有竞争力。

③航天财务公司保障公司存款的资金安全，在公司提出资金需求时及时足额予以兑付。

(2) 授信服务

①航天财务公司将在相关法律、法规许可的范围内，按照国务院银行业监督管理机构要求，结合自身经营原则和信贷政策，为公司提供授信服务，公司及子公司可以使用航天财务公司提供的授信额度办理贷款、票据承兑、票据贴现、保理、非融资性保函以及其他形式的资金融通服务。

②公司在航天财务公司的贷款利率在中国人民银行授权全国银行间同业拆借中心计算发布的贷款市场报价利率基础上，综合考虑期限、业务类别、产业政策、客户性质、风险溢价等因素进行定价。航天财务公司将严格执行国务院银行业监督管理机构、中国人民银行等监管机构对非银行金融机构的有关政策，为公司及子公司提供贷款服务，贷款利率相对国内主要商业银行具有竞争力。

③公司及子公司在航天财务公司的其他信贷业务利率及费率，参照国

内主要商业银行同类同期同档次所适用的利率及费率水平。

（3） 结算服务

①航天财务公司根据客户要求为公司及子公司提供付款服务和收款服务，以及其他与结算业务相关的辅助服务。

②除由中国人民银行收取的结算手续费外，航天财务公司免费为公司及子公司提供上述结算服务。

③航天财务公司应确保资金管理网络安全运行，保障资金安全，控制资产负债风险，满足公司支付需求。航天财务公司应协助公司及子公司开展资金平台系统建设，加强对公司成员单位的资金管理。

（4） 其他金融服务

①航天财务公司按照公司的要求，向公司及子公司提供其经营范围内的其他服务（包括但不限于委托贷款服务，财务顾问、信用鉴证及相关的咨询、代理服务）。航天财务公司向公司及子公司提供其他金融服务之前，双方需进行协商并签订独立的协议。

②就航天财务公司提供的其他金融服务，航天财务公司的收费标准需符合中国人民银行或国务院银行业监督管理机构就该类型服务规定的收费标准，且应参照国内主要商业银行同等业务费用水平。

（5）若航天财务公司给予上述（1）至（4）金融服务价格无法满足约定原则，则由双方遵循依法合规、公平公正的原则协商解决。

在遵守本协议的前提下，公司与航天财务公司应分别就相关金融服务的提供进一步签订具体合同/协议以约定具体交易条款，该等具体合同/协议必须依据并符合本协议的原则、条款和相关的法律规定。

（二）航天财务公司承诺以下情形之一出现时，将于情形发生之日起三个工作日内书面通知公司，并采取或配合公司采取相应措施避免损失的发生或扩大：

1、航天财务公司发生挤兑事件、到期债务不能支付、大额贷款逾期、重要信息系统严重故障、被抢劫或诈骗、董事或高级管理人员被有权机关采取强制措施或涉及严重违纪、刑事案件等重大事项；

2、发生可能影响航天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；

3、航天财务公司的股东对航天财务公司的负债逾期 1 年以上未偿还；

4、航天财务公司任何一项资产负债比例指标不符合监管要求的；

5、航天财务公司出现因违法违规被国务院银行业监督管理机构等监管部门给予行政处罚或责令整顿等行政监管措施。

（三）协议的生效、变更及解除

1、协议经双方法定代表人或授权代表签署并加盖单位公章后生效，并于本协议项下之关联交易事项经公司董事会或股东会批准后生效。本协议自生效之日起三年内有效。

2、协议经双方协商一致并达成书面协议可以变更和解除。在达成书面协议以前，本协议仍然有效。任何一方均不得擅自对协议进行单方面的变更、修改或解除。

（四）争议的解决

凡因签订及履行协议所发生的或与协议有关的一切争议、纠纷或索赔，双方应协商解决；协商不能解决的，任何一方均可将争议提交北京市仲裁委员会，按照该仲裁委员会届时有效的仲裁规则进行仲裁，仲裁的结果是终局的，对协议双方均有约束力。

四、金融服务交易的额度

1、存款服务：公司及子公司（合并报表范围内）在航天财务公司的存款峰值（不包括来自航天财务公司的任何贷款所得款项）不超过人民币 30 亿元，存款利率范围为：0.25%-1.37%（按照航天财务公司最新利率政

策执行)。

2、授信服务：综合授信额度每年不超过人民币 20 亿元，贷款利率范围为：2.00%-3.63%（具体以实际签署的合同为准）。

五、交易目的和对公司的影响

航天财务公司向公司提供的存款利率在中国人民银行就该种类存款规定的利率基础上参照国内主要商业银行同类同期同档次存款服务所适用的挂牌利率，存款利率相对国内主要商业银行具有竞争性。提供的贷款利率相对国内主要商业银行具有竞争力；提供的各项结算服务收费不高于国内其他金融机构同等业务费用水平；公司在航天财务公司的贷款可以随借随还，方便快捷，此项交易有利于满足公司流动性资金需求，有利于降低公司资金成本。

六、与该关联人累计已发生的各类关联交易情况

截至 2025 年 12 月 31 日，公司在航天财务公司存款余额为 134,607.14 万元，无贷款，未开具银行承兑汇票，共计使用航天财务公司授信 0 万元。

七、独立董事专门会议意见

公司 2026 年独立董事第三次专门会议对公司与航天财务公司签署《金融服务协议》事项进行了审查，并形成如下决议：经查阅，《关于航天科技财务有限责任公司的风险评估报告》，航天财务公司作为中国航天科技集团有限公司唯一一家现代金融企业，具有合法有效的《营业执照》《金融许可证》，各项风险监测指标均符合行业监管要求，整体风险水平较低、可控，风险管理不存在重大缺陷；经核查，《关于与航天科技财务有限责任公司办理存款业务的风险应急处置预案》针对相关风险提出解决措施及应急预案并明确相应责任人，能够保障公司的利益，具有可行性，该风险处置预案能够有效防范、控制和化解公司在关联财务公司存款的资金风险，维护资金安全；本次关联交易遵循了公开、公平、公正的原则，

有利于满足公司流动性资金需求，节约公司金融交易成本和费用，提升公司资金使用效率，未损害公司及其他股东，特别是中小股东的利益。

我们一致同意公司与航天财务公司签署《金融服务协议》有关内容。公司董事会在审议该议案时，关联董事需回避表决。

八、备查文件

- 1.第七届董事会第八次会议决议
- 2.2026年第三次独立董事专门会议决议
- 3.金融服务协议

特此公告。

航天彩虹无人机股份有限公司董事会

二〇二六年三月二十六日