

## 保定乐凯新材料股份有限公司

### 关于对航天科技财务有限责任公司的风险评估报告

通过查验航天科技财务有限责任公司（以下简称“财务公司”）《金融许可证》、《企业法人营业执照》等证件资料，并审阅了财务公司《2021 年第 7 期经营简报》，对财务公司的经营资质、内部控制设计和全面风险管理进行了评估，具体情况报告如下：

#### 一、财务公司基本情况

航天科技财务有限责任公司于 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公司（以下简称集团公司）以及中国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。

财务公司作为集团公司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-01-03 层，07 至 09 层

法定代表人：刘永

金融许可证机构编码：L0015H211000001

统一社会信用代码：91110000710928911P

股东情况：财务公司注册资本金 65 亿元，其中：中国航天科技集团有限公司出资占比 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。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

## 二、财务公司内部控制的基本情况

### （一）控制环境

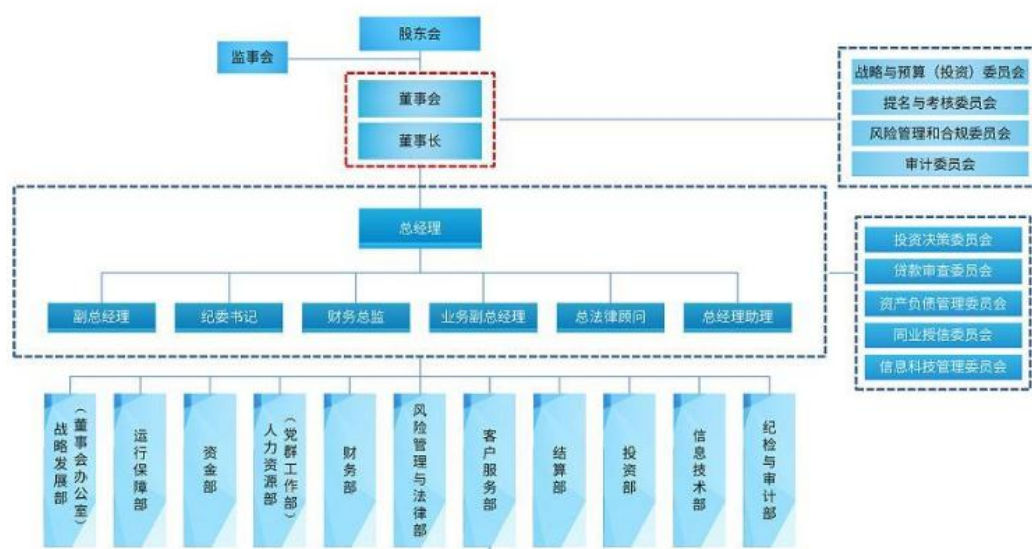
公司已经建立了内部控制制度体系。包括：公司章程、各项管理制度和业务流程等。《公司章程》确定了成立公司的基本原则，明确股东的出资方式，确定了公司的经营范围，对股东的权利和义务进行界定，规范了股东会、董事会和监事会的职权和议事规则，对经营管理机构管理模式进行规定，强调了监督管理与风险控制的重要性。依据《航天科技财务有限责任公司内部控制指引》规范了公司授权管理基本体系，使公司内部形成各级岗位有职有权、职权相称、权责对等，充分发挥激励和约束机制，形成精简高效的工作氛围。

内部控制制度体系具体内容如下：

#### 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。

财务公司的组织架构图如下：



## （二）风险的识别与评估

财务公司制定了完善的内部控制管理制度和风险管理体系，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；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；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，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，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，按照《完善

三道防线风险管控建设实施方案》，财务公司继续加强通过事前防范、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，财务公司加大战略管理的力度，持续完善规章制度体系建设，同时以信息化建设为推手，不断运用现代化管理手段提升管理水平，进一步完善公司风险控制体系。具体如下：

#### 1.不断强化公司战略管理

2021 年财务公司不断强化战略管理和顶层设计，为公司的发展指明了方向，持续助力公司的健康发展。召开第七届董事会第 3 次会议。拟定任期、年度业务考核等重要指标上报集团；围绕 2021 年集团公司财金管控与产业发展需要、行业协会需求及公司转型发展要求，确定了《2021 年公司层面研究主题》，进一步发挥金融智库的决策支撑作用；召开深改会审议公司“十四五”规划报告、改革三年行动 2021 年重点工作报告、公司改革三年行动实施方案任务清单及对标一流管理提升任务清单，推进公司改革工作；召开第二次深改会学习上级改革精神，汇报 6 月改革进展、2021 年改革工作计划及第一次深改会会议纪要落实情况；召开第三次深改会，学习国资委国企改革例会精神，汇报公司改革进展情况。

#### 2.加强规章制度体系建设

规章制度管理信息系统已经上线运行，实现了规章制度的宣传、查询和全流程统一管理，系统自动更新各部门制度建设计划的实际完成情况，财务公司以此为依据对各主责部门进行考核监督。

#### 3.继续提升内控管理信息化水平

财务公司持续提升内控管理信息化水平，向管理要效率，用管理降风险。开展财企支付验证工作，完成测试环境对接，并开展具体支付联调测试工作；推进大数据基础报表数据验证，组织承建厂商对各部门提供的数据进行验证并开展大数据客户端应用需求收集；配合集团财务核心系统建设，开展财企支付验证工作，分别与联通、电信签订专线服务采购合同，完成财司端联通专线开通；按照集团公司统一部署要求，做好网络安全防护及安全值守，完成重要攻防演练时期的安全保障工作，推进商密网及商密网应用建设相关工作，完成集团固定资产管理

系统中信息化建设相关的固定资产及无形资产的数据整理工作，推进监管数据报送相关工作，通过监管报送辅助工具进行数据出数，并提交业务验证，配合集团财务核心系统建设，开展外部银行直接支付开发及测试工作并完成财企直连相关需求整理工作。

#### 4.推进业务内控流程梳理

按照“事前防范、事中控制、事后救济”的风险管控思路，2021年，财务公司持续强化信贷风险管控。上半年编制估值系统核算操作手册并发布；完成对财务公司的高风险业务及其资金活动专项审计调查工作；开展招标采购管理专项整改工作，对公司2018以来的招标工作进行专项检查，上报整改工作报告和相关检查表格；开展财务大检查自查，汇总各部门自查情况，复核自查结果，完成自查整改并上报集团自查报告。

### （四）内部控制总体评价

报告期内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、财务公司经营管理及风险管理情况

### （一）2021年度财务公司经营情况

截止2021年6月末，公司资产总额1654.19亿元，负债总额1515.92亿元，所有者权益138.27亿元，实现营业总收入19.82亿元，利润总额11.60亿元，净利润8.78亿元。

### （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，财务公司以“战略管理、风险管理、资金运营、金融信息化”作为公司深化关键业务领域的风险管控的发力点，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，进一步提升财务公司全面风险管理水平，确保公司合规经营、稳健运行。截至2021年6月末，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

### （1）完善全面风险管理体系，打造多层次共享机制

财务公司以“早发现、早预警、早报告、早控制”的四早为原则，多措并举，不断提升公司风险管理的能力。按照客户身份识别及反洗钱等工作要求，清理结算账户管理工作的短板，并形成账户年检报告；针对集团公司下发《关于加强债券投资风险管理的函》，进行债券信用风险排查并进行相应的处理，完成债券信用风险报告；拟定年度定期与外部金融机构交流的计划，包括宏观经济、资本市场形势和热点、信用风险状况等制定《年度外部交流计划》；针对成员单位通过财务公司收付资金经常遇到的问题，提出解决方案，制作资金收付常见问题速查手册，发放至各服务点并开展线上培训，协助落实集团公司集中支付结算要求；加强风险控制能力，组织相关部门制定、修订主要风险专项应急预案，开展专项自查，减少和降低风险可能的损失，制定《风险信息报告清单》，形成跨部门、多层次的风险监测、预警、报告共享机制。

### （2）以规章制度体系建设为抓手，持续推动制度管理长效机制的建立

财务公司按“风险准确、措施明确、落实到部门、当前措施制度化常态化、今后措施有目标有方向的原则”的目标要求，牵头组织各部门结合前期制度梳理、内外部审计、专项小组调整等因素，形成《年度规章制度建设计划》；充分利用规章制度管理信息系统，实现了规章制度的宣传、查询和全流程统一管理；利用《规章制度体系完善方案》加强对制度健全性和有效性评价；组织公司各部门开展制度梳理工作，进一步规范了主要业务的管理流程，上半年完成《客户信用评级模型优化报告》、《关于 2021 年公司银行合作计划的报告》、《综合授信业务管理办法》、《买方信贷管理办法》和《审贷会管理办法》。

### （3）严控疫情，与时俱进，主动识别风险控制点

面对不断反复的新冠疫情，财务公司上下齐心，保持鲜明的政治站位，坚决执行防控措施，对疫苗应接尽接，对人员流动加强管理，落实新冠防控要求并按时报送相关信息，做到疫情下不停工，不减员，尽全力将对业务开展的不利因素降到最低；与时俱进，协调律所，结合《民法典》等法律法规的变化，梳理与公司主要业务相关的法律风险点，并开展信贷业务专题培训讲座。顺利完成对接人

民银行测试工作，完成首次利率报备报送工作；完成公司同业交易对手库风险状况跟踪分析报告，逐步建立定期跟踪评估机制。

### （三）监管指标

| 指标名称     | 2021 年 6 月末指标值 | 标准值   | 2020 年末指标值 |
|----------|----------------|-------|------------|
| 资本充足率    | 17.99%         | ≥10%  | 16.73%     |
| 不良资产率    | 0.68%          | ≤4%   | 0.50%      |
| 不良贷款率    | 0.45%          | ≤5%   | 0.00%      |
| 流动性比例    | 56.18%         | ≥25%  | 77.81%     |
| 自有固定资产比例 | 0.92%          | ≤20%  | 1.00%      |
| 投资比例     | 67.55%         | ≤70%  | 66.20%     |
| 拆入资金比例   | 16.29%         | ≤100% | 0.00%      |
| 担保比例     | 33.33%         | ≤100% | 49.46%     |

### 四、风险评估意见

基于以上分析与判断，本公司认为：

（一）财务公司具有合法有效的《金融许可证》、《企业法人营业执照》；

（二）未发现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，财务公司的资产负债比例符合该办法的要求规定，2021 年 6 月末财务公司资本充足率、不良资产率等 8 项监管指标均在标准值范围内（资本充足率相对 20 年末上升 1.26 个百分点，担保比例下降 16.13 个百分点，两个指标较年初向好），财务公司整体运营平稳有效，风险可控；

（三）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，财务公司的风险管理不存在重大缺陷。本公司与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。

2021 年 9 月 17 日