

乐凯胶片股份有限公司
关于对航天科技财务有限责任公司的 2022 年半年度
风险评估报告

根据上交所《上海证券交易所上市公司信息披露指引第 5 号—交易与关联交易》的要求，乐凯胶片股份有限公司（以下简称“公司”）通过查验航天科技财务有限责任公司（以下简称“财务公司”）《营业执照》、《金融许可证》等证件资料，审阅财务公司的财务报表及相关数据指标，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、 航天科技财务有限责任公司基本情况

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有限公司（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 至 03 层，07 至 09 层

法定代表人：史伟国

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股份有限公司出资占比 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。

二、航天科技财务有限责任公司内部控制的基本情况

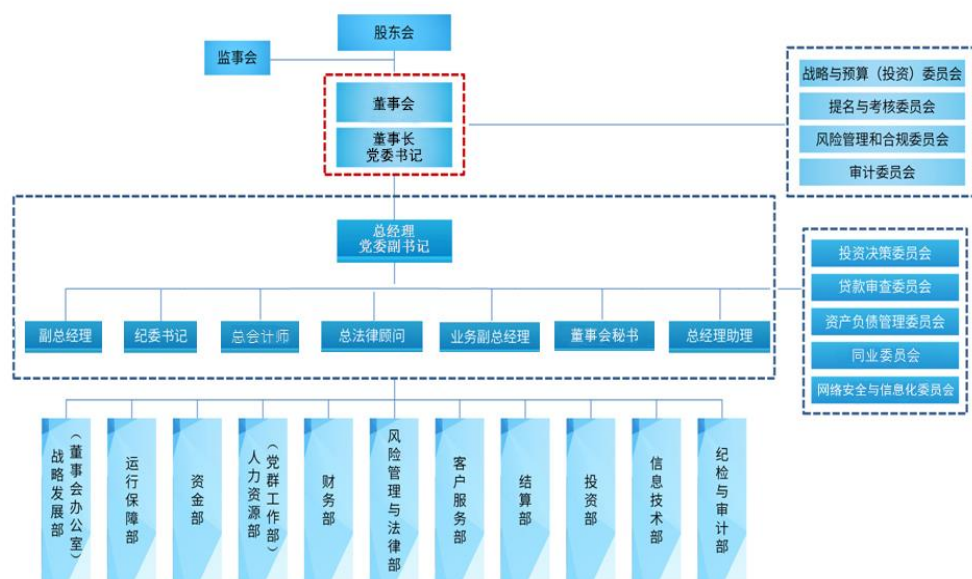
（一）控制环境

财务公司已经建立了内部控制体系。包括：公司章程、各项管理制度和业务操作流程等。《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规定》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。

2. 组织架构图



（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。

2022 年上半年，财务公司以“强内控、防风险、促合规”为目标，以“融入业务，把控风险，助推集团产业发展”为大局，以深化关键业务领域的风险管控为着力点，通过持续完善全面风险管理体系、深化

规章制度体系建设等工作，不断提升公司内控与全面风险管理水平，确保公司合规经营、稳健运行。启动客户信用评级模型优化工作，提升信用风险识别能力；

（三）控制活动

财务公司把内部控制建设提升作为公司对标世界一流管理提升工作的重要内容，并将内部控制建设工作纳入公司“十四五”规划，要求公司以评促建，持续提升内控体系设计与运行质量，持续落实内部控制评价发现的问题或缺陷的整改工作，促进内部控制的规范化、机制化运行，以高质量内部控制管理支撑高质量公司发展。

1. 内控体系建设方面

（1）修订《内部控制手册》，提升管理可操作性

为进一步完善内控体系建设，财务公司启动《内部控制手册》的修订工作。内控手册采取“总册+分册”形式，即总册主要明确内控手册的编制原则、依据、框架、管理要求等，分册按照集团公司分类以及财务公司管理和业务实际情况，按照不同类别分别进行编制。格式上，完全按照集团公司给定模板，提升内控手册的标准化程度和可操作性。目前已制定了财务管理与采购管理两个分册，后续每年将不断修订其他分册。

（2）制定“三合一”控制矩阵落实方案，促进融合型内控体系建设

积极贯彻落实集团公司“三合一”控制矩阵管理要求，结合财务公司管理业务特点，在修订《内部控制手册》的基础上，系统谋划制定财务公司“三合一”控制矩阵落实工作实施方案。在总结财务公司内控

工作历史经验的基础上，结合当前经营管理实际，重点突出、梯次推进，梳理面向未来管理和改革工作的内控原则和框架体系，促进实现内控、风险、合规管理的融合。

2. 规章制度体系建设方面

2022 年是全面完成规章制度建设三年计划任务，推动构建科学化、规范化、标准化的规章制度体系，巩固改革成果，提升企业管理效能，保障“十四五”规划落地的关键一年。党委及领导班子高度重视公司规章制度建设工作，要求认真贯彻落实集团公司的部署要求，坚持以规章制度建设统领改革发展，充分发挥规章制度的规范和引领作用，切实完善规章制度的科学性和严密性，认真做好规章制度宣贯、执行和评估工作，为推进建设与世界一流航天企业集团相适应的一流司库型公司提供坚实保障。

（1）深入开展年度规章制度建设工作

2022 年上半年，财务公司组织召开了两次深化规章制度体系建设领导小组会议，深入研究集团公司《关于全面完成规章制度建设三年计划任务 推进构建科学化、规范化、标准化规章制度体系的通知》，要求认真落实集团公司部署，扎实开展 2022 年规章制度体系建设工作，并研究制订了《2022 年度规章制度建设计划》，经党委审议通过发布。制度建设计划年度新增制度 19 项，修订 47 项，废止 8 项，其中党的十八大以前的规章制度修订 7 项，废止 6 项，财务公司所有党的十八大以前的制度已经全部列入修订与废止计划。

为进一步提升公司管理效能，针对加强党的领导、完善公司治理，满足公司创新发展业务需要，集团公司制度制修订后配套完善公司制度等方向，将规章制度建设计划分类，形成清晰索引目标。制度各主

责部门按照制度建设计划对具体各项规章制度进行制定、修订和完善工作，公司每月通过月度工作会对规章制度完成情况进行跟踪，并对所有增修订规章制度严格执行合法合规审查，强化规章制度刚性约束，切实保障公司规章制度发布质量；同时规章制度建设归口管理部门定时更新计划实际完成情况，并以此为依据对各主责部门进行考核监督。通过规章制度建设计划的执行，公司进一步夯实了经营管理的制度基础。

（2）开展规章制度体系梳理评估项目

为贯彻落实集团公司全面完成规章制度建设三年计划任务的要求，以“合规管理强化年”工作为契机，财务公司聘请第三方咨询机构开展规章制度体系梳理评估项目，对目前公司 200 余项规章制度进行全面梳理，并从公司规章制度体系健全性、层级管理承接性、制度范式结构清晰性、制度时效管理及时性、制度条款合规性、制度文字表达精准性、制度关键节点管控完善性、制度风险防范条款完备性、制度直接适用和转化的齐备性等 9 个方面进行综合评估，并提出改进建议，以确保规章制度前后衔接、左右联动、上下配套、系统集成，充分保障规章制度建设三年计划任务的高质量完成，目前项目正在进行中。

（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、航天科技财务有限责任公司经营管理及风险管理情况

（一）2022 年上半年财务公司经营情况

财务公司 2022 年上半年财务报表未经审计，公司财务报表列报的 2022 年 6 月末资产总额为 1499.92 亿元，2022 年 6 月末负债总额为 1357.19 亿元；财务公司 2022 年上半年实现营业收入 8.28 亿元，利润总额 10.09 亿元，净利润 7.81 亿元。

（二）2022 年度全面风险管理情况

1. 全面风险管理体系总体情况

财务公司把司库型财务公司发展目标贯穿于聚焦功能定位与发挥辅助管理、金融服务作用的全过程，推动实现更高运营质量、更高价值创造、更高服务水平为核心的高质量发展。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，进一步提升了财务公司全面风险管理水平。截至 2022 年 6 月 30 日，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

2022 年，财务公司在不断完善风险管理体系和内部控制的基础上，继续重点加强信用、市场、操作、流动性、信息科技等风险的管理，各项主要风险均处于可控状态。

（1）持续做好日常风险监测工作

根据集团公司季度风险监测要求，以及财务公司风险监测管理机制，每季度向集团公司报送重大风险跟踪监测表，严格落实集团公司重大经营风险事件报告制度，并于半年度形成全面风险评估报告。同时，进一步强化对异动风险指标和风险事件的跟踪与分析，逐步提升风险预警能力。密切跟踪同业交易对手舆情信息，动态调整交易对手库，防范信用风险。针对金融市场波动，密切跟踪投资组合及单只产品的回撤，触发预警线或止损线时及时发

出提示。针对贷后存在潜在风险的成员单位，与业务人员共同现场走访调研，提出风险管理建议。

（2）扎实开展“合规管理强化年”工作

财务公司积极贯彻落实国资委、集团公司“合规管理强化年”工作部署，制定并发布了《航天科技财务有限责任公司 2022 年法治建设工作要点暨“合规管理强化年”工作方案》和《航天科技财务有限责任公司“合规管理强化年”重点任务分解表》，将合规建设任务分解为规章制度建设任务、风险领域依法合规、全过程合同管理、合规宣传、“合规管理强化年”专项工作等板块，并将工作任务分解到公司各个业务部门，逐项推动任务落实。开展全级次、全领域、全方位的合规管理自查自纠工作，并针对排查出的存在合规风险的事项分别制定整改措施争取尽快整改完毕。组织专项业务领域合规培训考试，加强重点领域和关键环节合规管理，对重大项目、财务资金、物资采购、招投标等加强内控管理与审计检查，突出关键环节，提升管理有效性。

（三）监管指标

指标名称	2022 年 6 月末指标值	标准值
资本充足率	19.50%	≥10%
不良资产率	0.03%	≤4%
不良贷款率	0.00%	≤5%
流动性比例	46.86%	≥25%
自有固定资产比例	0.83%	≤20%
投资比例	68.4%	≤70%
拆入资金比例	14.61%	≤100%
担保比例	30.54%	≤100%

截止 2022 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。财务公司流动性充裕，损失准备充足，资本实力和抗风险能力可支撑各项业务规模，整体风险水平较低、可控。

四、风险评估意见

1. 财务公司具有合法有效的《企业法人营业执照》、《金融许可证》。

2. 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。

3. 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。

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。

乐凯胶片股份有限公司董事会

2022 年 8 月 24 日