

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“本公司”）通过查验航天科技财务有限责任公司（以下简称“航天财务公司”）的《营业执照》与《金融许可证》等资料，审阅了包括资产负债表、利润表、现金流量表等在内的航天财务公司的定期财务报告，审阅了航天财务公司 2023 年度内控、风险、合规情况报告，对航天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。

航天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：航天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、航天财务公司内部控制情况

按照全面、制衡、审慎、适应的原则，航天财务公司已经建立了以风险控制为核心，在治理结构、机构设置、权责分配、业务流程等方面相互制约、相互监督的内部控制体系，基本覆盖了所有部门、岗位和人员，以及各项业务、管理过程和操作环节。航天财务公司内部控制体系包括内部控制职责、内部控制措施、内部控制保障、内部控制评价和内部控制监督五个方面。董事会承担深化内部控制管理的全面领导责任，统筹规划航天财务公司内控体系建设，监督经营层内控工作的实施；监事会负责监督董事会、经营层完善内控体系和履行内控职责；经营层执行董事会决策，制定系统化的制度、流程和方法，建立和完善内部组织机构，保证内控职责的履行并对内控体系的充分性和有效性进行监测和评价；风险管理部门是内控管理的职能部门，承担牵头组织开展内控建设，负责内控体系的落实和检查评价；审计部门履行内控的监督职能，负责对内控的充分性和有效性进行审计、报告发现的问题并监督整改；其他各部门负责制定和执行与自身职责相关的制度，负责按照规定开展内控自评价、报告内控缺陷并落实整改。

（一）2023年内控建设情况

1.积极贯彻落实国资委、集团公司文件精神

航天财务公司深入学习国资委《关于做好 2023 年中央企业内部控制体系建设与监督工作有关事项的通知》，全面落实集团公司《2023 年规章制度、内部控制、风险管理与合规管理工作要点》，制定了航天财务公司《2023 年法治工作要点》，将内部控制纳入到年度法治工作中，与合规管理、规章制度建设等工作统筹安排。

2.制定《内部控制体系优化方案》并推动实施

航天财务公司运用系统思维，根据新的监管要求和集团公司内控体系建设要求，针对历年审计、巡视揭示出的内控问题，制定了《内部控制体系优化方案》。聚焦航天财务公司信贷、投资等主要业务和招标采购等重点领域，通过抓好基础工作和关键环节，达到管理制度化、制度流程化、流程信息化的要求。其中管理制度化要结合制度梳理的问题，优化规章制度体系；制度流程化除了进行内控流程梳理外，还要按照全面风险管理方法开展风险评估，完善关键环节的控制措施；流程信息化要结合航天财务公司司库体系建设，支撑航天财务公司发挥四个中心的职能定位，实现管理数字化和数据的互联、共享。

《内部控制体系优化方案》以内控管理为平台，通过加强统筹部署、协同推进、聚合发力，大力推进内部控制与合规管理、风险管理融合，建立健全以风险为导向、业务为主线、制度流程为基础、信息化为支撑、合规经营为底线，领导有力、责权清晰、运转有效的融合型内部控制体系。

3.深化规章制度体系建设

完善规章制度框架，根据监管新颁布的《企业集团财务公司管理办法》，修订了“业务运营”板块的分类，制度分类更加合理、合

规；加强顶层设计，制定年度规章制度建设计划，补齐制度短板，先后制修订了《公司章程》《规章制度管理规定》《同业业务管理规定》《内部控制管理规定》《同业交易对手授信及准入管理规定》等一批顶层制度；优化制度层级，通过提级、合并、废止等方式优化多项三级操作制度；开展制度对标，系统梳理了集团公司现行制度，整理形成可直接执行的上级制度清单；推进十年以上规章制度的修订或废止工作，持续迭代更新；航天财务公司将重要制度的完成情况纳入到公司年度 OKR 考核，推动计划按时完成。航天财务公司制度结构和层级更加合理，制度的系统性、健全性、协调性、适用性均得到改善。

4.加强内控制度建设和流程管理

修订《内部控制规定》完善航天财务公司内部控制组织体系和职责，进一步明确内部控制评价相关措施，落实内控缺陷整改审计要求。推动内部控制流程优化与规章制度体系建设有机融合，强调信贷、投资等业务领域规章制度必须进行风险分析、梳理业务流程、明确风险点和关键控制措施，提高航天财务公司高风险业务领域和关键环节内部控制的全面性、有效性。开展流程梳理，逐步建立航天财务公司关键业务事项与审批流程清单。开展制度、流程与系统一致性分析工作，逐步解决制度流程与信息系统不一致、不同步问题。

（二）2023 年内部控制总体评价

报告期内航天财务公司内部控制设计总体有效，不存在重要缺陷和重大缺陷。航天财务公司的内部控制与经营规模、业务范围和风险特点相适应，以合理的成本基本实现了内部控制目标。

航天财务公司内部控制能够体现到具体制度的控制措施上，渗

透到公司的各项业务、管理过程和操作环节，覆盖所有的部门、岗位和人员。航天财务公司的内部控制在治理结构、机构设置及权责分配、业务流程等方面形成相互制约、相互监督的机制。航天财务公司结合金融行业特点，将内部控制的核心放在风险控制上，内部控制以审慎经营、防范和化解风险为出发点和落脚点，体现了监管“内控优先”的要求。

三、航天财务公司经营管理及风险管理情况

（一）2023 年度航天财务公司经营情况

航天财务公司 2023 年度财务报表经致同会计师事务所（特殊普通合伙）审计并出具致同审字（2024）第 110A003893 号审计报告，航天财务公司财务报表列报的 2023 年末资产总额为 1753.93 亿元，负债总额为 1624.43 亿元；2023 年度实现营业收入 41.18 亿元，利润总额 8.19 亿元，净利润 6.24 亿元。

（二）2023 年度全面风险管理情况

1.总体情况

2023 年全球经济下行压力加大，地缘政治冲突持续加剧。国内经济恢复基础尚不牢固，航天财务公司的信贷、同业、投资三大业务均面临较大压力与挑战。受宏观经济和国家货币政策影响，金融市场利率持续走低、银行业金融机构利差持续收窄；外部商业银行大力推进的低价竞争策略和政府部门提供的政策性优惠贷款对航天财务公司信贷规模造成较大冲击；受经济下行影响，集团内成员单位经营风险传导至航天财务公司转化为信用风险的管控压力增大。在各种不利

因素相互叠加的情况下，航天财务公司积极践行让利实体经济、助力集团降本增效的金融初心与本源，向成员单位提供优惠存贷款利率，利差空间不断压缩；航天财务公司积极应对外部竞争，发挥好以融促产、以融强产的作用，针对不同产品条线设计不同的优惠贷款利率，努力提升集团内信贷市场占有率；针对航天环境已经形成的逾期贷款，积极采取资产保全措施降低损失。同时，航天财务公司稳步推进新规落地实施，对新航天财务公司管理办法要求清理退出的业务坚决退出。

截至 2023 年 12 月 31 日，航天财务公司按《企业集团财务公司管理办法》（银保监会〔2022〕6 号令）计算的各项监管指标均在合规范围内，未触发风险预警，具体数据如下：

表 1 风险监测指标表

指标名称	2023 年 12 月 指标值	标准值	2022 年末 指标值
资本充足率	15.54%	≥10.5%	19.78%
流动性比例	44.41%	≥25%	58.63%
贷款比例	28.5%	≤80%	15.03%
集团外负债比例	0%	≤100%	0.00%
票据承兑/资产	2.14%	≤15%	4.08%
票据承兑/存放同业	4.78%	≤300%	8.21%
票据承兑与转贴现总和/资本净额	27.63%	≤100%	48.72%
承兑保证金/存款	0.00%	≤10%	0.00%
投资比例	27.73%	≤70%	40.87%
固定资产净额/资本净额	0.89%	≤20%	0.87%

2.主要风险管控情况:

(1) 信贷业务风险管理

风险管理策略方面，航天财务公司年初制定的《信贷指引》作为信贷业务总体风险管理策略。风险管理制度方面，航天财务公司已制定了信贷业务的具体业务品种和业务全流程管理制度、业务规范及

相应的内控流程，以及针对业务突发事件的应急处置制度。年度内持续优化信贷业务制度，制修订多项信贷业务制度。风险管理措施方面，航天财务公司运用客户信用评级模型、客户风险分类、信贷业务授信额度审批等风险管控程序与工具控制信贷业务信用风险。严格落实贷款“三查”，实地走访高风险单位，跟踪潜在风险用户，开展资产风险分类，发布风险提示。2023年航天财务公司不良贷款率0.38%，不良资产率0.1%，主要是航天环境出现的逾期贷款转入不良资产。

（2）同业业务风险管理

风险管理策略方面，航天财务公司年初制定的《资产运营配置指引》作为同业业务的总体风险管理策略，本年加强对同业交易对手的审慎管理，将交易对手仅限于开发性金融机构、政策性银行和中国人民银行、银保监会最新公布的系统重要性银行第三组（含）以上，审慎开展资金融出和各类投资业务，业务开展前需提交董事会审批通过。风险管理制度方面，航天财务公司已制定了同业业务的具体业务品种和业务全流程管理制度、业务规范及相应的内控流程，以及针对业务突发事件的应急处置制度。年度内持续优化同业业务制度及规范，发布了《同业业务管理规定》，修订《同业交易对手准入及授信管理规定》等制度。风险管理措施方面，航天财务公司采用商业银行评价模型、同业交易对手名单制管理和授信额度审批、发布风险提示等方式控制同业交易对手信用风险；定期开展同业交易对手准入及授信额度审批，各类同业业务在同业交易对手名单及额度内开展；持续跟踪同业业务外部信用风险，对航天财务公司同业交易对手库中158家机构的风险状况和负面信息进行全面识别监测与分析，形成分析报

告；更新年度同业交易对手库，强化交易对手动态管控。

（3）投资业务风险管理

风险管理策略方面，航天财务公司年初发布《资产运营配置指引》，作为投资业务总体风险管理策略，2023 年度投资业务以减持为主，新增投资均为国债，经董事会审批后开展，目前持仓国债均计入以摊余成本计量的金融资产，降低了其市场风险。风险管理制度方面，航天财务公司已制定了投资业务的具体业务品种和业务全流程管理制度、业务规范及相应的内控流程，以及针对证券投资业务突发事件的应急处置制度，2023 年持续优化市场风险管理机制，修订《市场风险管理办法》。风险管理措施方面，结合财务公司管理办法和航天财务公司风险承受能力，收缩信用债券和公募基金规模。开展市场风险压力测试；投后及时跟踪评估产品市场风险，并进行风险分类；紧密跟踪资本市场动态，发挥风险预警作用，发布风险提示。2023 年航天财务公司股权投资项目受到信托行业整体业绩下滑，对航天财务公司利润产生较大影响。

（4）流动性风险管理

风险管理策略方面，航天财务公司《流动性风险管理办法》明确了总体风险管理策略。风险管理制度方面，航天财务公司制定了资产负债管理制度，明确日常流动性管理要求，并通过多种资金融通方式满足流动性需求。风险管理措施方面，业务部门和风险部门持续监测流动性风险指标及限额，每年开展流动性压力测试，实现安全性、流动性与效益性的平衡。航天财务公司 2023 年流动性可以满足监管指标要求，且保持较为合理充裕的水平。

（5）操作风险管理

风险管理策略方面，航天财务公司以全面风险管理办法中对操作风险的管理要求作为总体风险管理策略。风险管理制度方面，航天财务公司不断完善规章制度体系，各类制度全面覆盖各类管理及业务领域；航天财务公司持续完善内控体系，年度内制定《内部控制体系优化方案》并推进实施。风险管理措施方面，航天财务公司各项业务制度和《风险要素及风险事项清单》明确了操作风险监测事项、监测部门及监测频率等要求。2023 年航天财务公司未出现重大操作风险事件。

（6）法律合规风险管控

航天财务公司制定了《合规管理规定》作为合规风险管理的顶层制度，日常按照《合法合规管理办法》开展法律合规审查工作，航天财务公司设置法律合规专岗，常年聘用外部律所，为航天财务公司运营面临的法律风险提供专业支持。2023 年航天财务公司对经济合同审核把关率达到 100%，未发生重大违法、违规事件。

（7）信息科技风险管理

风险管理策略方面，航天财务公司《信息科技风险管理办法》明确总体风险管理策略。风险管理制度方面，航天财务公司制定了各项信息系统管理制度以及信息系统突发事件的应急处置制度。年度内落实业务连续性管理持续改进机制，开展业务影响分析及风险评估、业务连续性管理风险评估、撰写业务连续性计划，制定航天财务公司业务连续性管理办法；强化信息科技外包风险管理，修订信息科技外包制度，开展信息科技外包风险管理专项评估，落实重要外包商风险

评估工作。风险控制措施方面，航天财务公司切实把控信息科技全面风险，聘用第三方专业咨询机构开展信息科技全面风险评估、重要信息系统风险评估工作，完善信息科技风险关键指标监测及管理。定期开展应急演练、安全等保测评以及信息科技监管评级工作。2023 年航天财务公司未出现重大信息科技风险事件。

（8）反洗钱风险管理

航天财务公司按照人行及国金局要求，进一步健全反洗钱和反恐怖融资相关规章制度，完善洗钱和恐怖融资监测标准，推动反洗钱系统建设。发布反洗钱客户黑名单,持续加强宣传培训，提高全员反洗钱和反恐怖融资意识和从业人员专业能力，本年度重点开展了对航天财务公司董事、高管层的反洗钱和反恐怖融资培训。航天财务公司全年未发现反洗钱信息泄密、洗钱案件或内部人员涉嫌洗钱案件等。2023 年航天财务公司未发生洗钱风险事件。

四、航天财务公司合规管理情况

（一） 2023 年合规建设情况

航天财务公司以“强内控、防风险、促合规”为目标，将合规、内控、风险管理“三合一”融合发展作为推进公司深化改革和高质量发展的重要抓手，坚持系统谋划、协同高效，坚持融入业务、服务发展，坚持制度治企、强基固本，坚持底线思维、合规经营，认真落实《中央企业合规管理办法》和航天财务公司《合规管理规定》要求，深入开展合规管理各项工作。

1.充分发挥航天财务公司合规管理组织体制的领导作用

航天财务公司党委以完善中国特色现代企业制度、提升公司治理

效能为根本出发点，加强对合规管理的顶层谋划；董事会全面领导、经营层主责推动，保障合规要求在航天财务公司的严格遵循、执行，指导合规管理各项工作落实、落地，不断提升依法合规经营管理水平。

2. 夯实三道防线合规管理职责

航天财务公司要求各部门认真落实全员合规责任，切实履行“合规管理三道防线”工作机制。各业务与职能部门是本领域合规管理责任主体，负责日常相关工作，履行“第一道防线”职责；风险管理与法律部门是合规管理牵头部门，承担合规管理的组织推动等工作，履行“第二道防线”职责；纪检与审计部门是合规管理监督工作牵头部门，与巡视、追责部门履行“第三道防线”职责；强调公司全体员工应当熟悉并遵守与工作职责相关的法律法规、公司内部制度，依法合规履行岗位职责和办理业务、接受合规培训，对自身行为的合规性承担责任。

3. 完善合规管理清单和合规风险管理机制

为筑牢合规管理基础工作，落实《中央企业合规管理办法》和公司《合规管理规定》要求，结合经营管理实际情况，近年来航天财务公司逐步建立和完善了《合规风险识别清单》《重点岗位合规清单》和《业务流程合规管理清单》，为日常合规风险识别、分析、监测、预警、报告等工作奠定了基础，同时也保证航天财务公司合规管理目标清晰、责任到位、措施落实，为各部门、各岗位日常经营管理中把控合规风险提供了参考和依据。

4. 完善合规风险审查机制

加强重大经营决策、规章制度、经济合同等重要事项的合规审

查，特别是针对航天财务公司金融行业的特点，针对信贷、投资等业务和监管指标报送等重点领域，加强合规风险的审查和管理，要求各业务部门、合规管理部门依据职责完善合规风险审查标准、流程和重点，将合规风险审查嵌入到业务环节中，对典型性、普遍性或者可能产生严重后果的风险及时预警。

5.加强评价、整改和考核

结合监管要求、内外部检查、审计和规章制度建设计划等工作，航天财务公司持续开展合规风险排查和合规管理有效性的评价，及时发现问题，并将问题整改与内外部检查、审计、巡视等发现问题的整改工作统筹安排，落实责任人、整改措施和完成时间，形成台账，由航天财务公司牵头部门督促落实。对风险事件作为约束性考核指标，对员工合规职责履行情况进行评价，加强考核管理。

（二）航天财务公司合规管理总体评价

航天财务公司将合规风险评估工作纳入全面风险评估工作一并开展。航天财务公司可能发生的合规风险主要表现为因违反监管制度、集团公司和航天财务公司制度造成经济损失或不良影响。2023年航天财务公司无重大违法违规问题。

五、风险评估意见

1. 航天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. 未发现航天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，航天财务公司的资产负债比例符合该办法的要求规定。

3.航天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，航天财务公司的风险管理不存在重大缺陷。公司与航天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

2024 年 3 月 27 日