

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 2023 年半年度
风险评估报告

按照《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 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“财务公司”）《金融许可证》、《企业法人营业执照》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、业务和风险状况进行了评估，现将风险评估情况报告如下：

一、航天科技财务有限责任公司基本情况

财务公司于 2001 年成立，是经中国银行保险监督管理委员会批准，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。

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制度体系。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。

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。

（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。2023 上半年，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，风险管理三道防线相互协调，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

航天科技财务有限责任公司（以下简称“公司”）把强化合规管理放在贯彻习近平法治思想的高度来认识，放在落实集团公司法治航天建设战略要求的全局来部署，放在保障企业高质量发展的层面来推动，将合规管理提升作为对标世界一流管理提升工作的重要内容，并将合规工作纳入公司“十四五”规划，要求不断完善合规管理制度，注重风险识别与预警机制，开展合规管理评估，提升合规管理精细化水平，以高质量合规管理支撑高质量公司发展。

公司已建立了分工合理、职责明确、相互制衡、关系清晰的合规管理组织架构。其中，董事会负责审定公司合规管理战略规划、基本制度和年度报告；决定公司的合规管理体系，并对其实施进行总体监控和评价；研究决定合规管理有关重大事项。董事会下设风险管理和合规委员会为董事会合规管理决策提供专业咨询意见和建议。经理层对公司的合规管理工作向董事会负责，根据董事会决定，建立健全合规管理工作体系，确保合规要求融入业务领域。各业务部门作为合规风险防控的“第一道防线”，负责职责范围内业务领域的合规管理工

作。风险管理与法律部门作为公司合规风险防控的“第二道防线”，牵头开展合规管理的日常工作。审计纪检部门作为合规风险防控的“第三道防线”，在职责范围内履行合规管理监督职责。“三道防线”遵循“权限互斥、互相制衡”的原则，体现了全员合规的精神。近期合规管理开展的主要工作：

1. 强化合法合规审查工作

公司严格执行重大经营决策、规章制度、非标合同 100%审核把关，确保应审必审，不断提高审核质量和审核成效，并保障不出现重大违规法律纠纷案件。公司要求充分发挥合规岗位人员参与经营管理过程审核把关的职能作用，强化过程合规管控，务必做到事前“政策研判”，即对相关决策前合规审核把关；事中“深度参与”，及时跟踪进展情况，发现问题及时纠正；事后“综合评估”，分析漏洞和薄弱环节，有针对性地健全制度、完善管理，源头防范，真正体现法“治”的价值。

2. 深化合同管理工作

公司经董事会审定发布了《合同管理规定》，不仅对合同全生命周期提出更加严格精准的管控要求，还重点强化了重大合同评审工作，有效扩充了评审范畴，规范了评审流程，加强了评审质量，严防合同法律合规风险。配合集团公司合同范本建设工作，根据《民法典》和最新监管规定组织修订完善《综合授信合同》《借款合同》等 7 项金融类合同范本，有效提升合同管理效率。就公司司库体系建设中的创新问题展开讨论，研究高效合规的管理路径，起草修订相关战略框

架协议与具体业务合同，助力公司司库体系建设开展。

3. 制定《合规管理规定》

为进一步提升依法合规经营管理水平，有力保障深化改革、贯彻集团公司“三高”发展要求，公司依据国资委、集团公司合规管理政策，依照监管部门合规管理要求，结合公司实际，起草了公司《合规管理规定》。在制定过程中，公司对国资委、集团公司和金融行业监管部门合规管理的历史沿革和相关制度要求进行了梳理，作为制度制定的依据，跟踪《中央企业合规管理规定》并吸取其中精华，在草拟制度中突出了党的领导、完善责任人制度、落实合规管理“三道防线”、建立合规风险库动态维护机制等内容，并强调了在法治框架下合规管理与法律、内部控制、风险管理的协同运作机制。同时对照金融行业合规监管要求，并结合公司非银行金融机构的特性和多年合规管理实践经验完善相关金融业务合规内容。

4. 完善多领域合规建设工作机制

开展法律纠纷案件管理、普法宣传工作管理、案防管理专项合规管理机制梳理工作，并形成相应管理制度发布。组织制作《关键业务事项及重点领域审批流程清单》，并紧盯关键业务事项及重点风险管理领域开展合规风险排查工作。制作公司《关键岗位合规管理清单》，加强公司重要岗位关键人员合规管理。深化公司清廉金融文化建设，组织公司员工积极参加集团公司和中国财务公司协会组织的廉洁文化作品评选活动并取得优异成绩。

（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）2023 年上半年度财务公司经营情况

财务公司财务报表列报的 2023 年 6 月 30 日资产总额为 1540.25 亿元，负债总额为 1397.36 亿元。2023 年上半年度实现营业收入 21.36 亿元，利润总额 7.88 亿元，净利润 5.97 亿元（以上财报数据未经审计）。

（二）2023 年上半年财务公司风险管理情况

1. 全面风险管理情况

2023 年，公司坚持稳中求进、守正创新的原则，既要讲政治、顾大局，也要看问题、防风险，有所为、有所不为。紧跟集团“三高”发展、“一流财务建设”要求，以助推集团主业发展为着力点，以金融产品创新为驱动力，以加强对集团产业的调研深度为措施手段，提供贴身贴心的产业融资服务。重点支持集团实体经济发展和集团党组关心的产业，防范和化解重大产业风险。根据《企业集团财务公司管理办法》规定，截至 2023 年 6 月 30 日，公司各项风险监测指标均符合行业监管要求，流动性较为充裕，整体风险水平可控，相关监管指标如下：

风险监测指标表

指标名称	2023年6月 指标值	标准值	2022年末指 标值
资本充足率	20.11%	≥10.5%	19.78%
流动性比例	48.38%	≥25%	58.63%
贷款比例	19.31%	≤80%	15.03%
集团外负债比例	0.00%	≤100%	0.00%
票据承兑/资产	3.75%	≤15%	4.08%
票据承兑/存放同业	8.89%	≤300%	8.21%
票据承兑与转贴现总和/资本净额	39.04%	≤100%	48.72%
承兑保证金/存款	0.00%	≤10%	0.00%
投资比例	10.63%	≤70%	40.87%
固定资产净额/资本净额	0.82%	≤20%	0.87%

2. 主要风险管控情况

财务公司持续完善风险管理体系，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，截至2023年6月末公司各项风险监测指标均符合行业监管要求，流动性较为充裕，整体风险水平较低、可控，主要管控措施如下：

信用风险管理方面：经董事会审批，财务公司年初发布年度《信贷指引》，作为信用风险管理策略；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；严格落实贷款“三查”要求，贷（投）后及时跟踪评估借款人、发行人等信用风险变化情况，并对资产进行风险分类，对潜在信贷风险开展分析；紧密跟踪政策变化，及时发布风险提示。

市场风险管理方面：经董事会审批，公司年初发布年度《资产配置指引》，作为投资业务总体风险管理策略；对各项投资业务申请逐一进行风险审查，运用多种模型工具进行风险计量，及时准确地识别、计量、监测、控制各项业务中市场风险；投后及时跟踪评估产品市场风险，并进行资产风险分类。紧密跟踪资本市场动态，发挥风险预警作用，发布风险提示，严防投资业务市场风险。

操作风险管理方面：完善以防控风险为导向的规章制度体系和内部控制体系，提升防范化解风险能力。持续推进规章制度体系建设，

组织各部门按计划开展年度规章制度建设工作，及时将监管政策要求、风险控制措施、整改措施等落实到制度中；持续修订《内部控制手册》，明确业务流程和关键风险点，防范操作风险。

流动性风险管理方面：开展资产负债管理，通过多种资金融通方式满足流动性需要；定期监测流动性风险指标及限额。

法律合规风险管理方面：公司《合规管理规定》明确了合规管理的总体要求，日常按照《合法合规审查管理办法》开展法律合规审查工作，公司长期聘用外部律所提供法律咨询服务。

信息科技风险管理方面：公司《信息科技风险管理办法》明确总体风险管理策略。公司制定了各项信息系统管理制度、业务连续性管理方案及针对信息系统突发事件的应急处置制度，定期开展应急演练等工作提升应急管理能力和。

反洗钱风险管理方面，财务公司按照金融监管机构要求，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，更新和发布洗钱黑名单。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。

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

2023年8月23日