

# 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财务公司的定期财务报告， 审阅了财务公司《2022 年度内部控制评价和 2023 年度全面风险管理报告》，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、公司内部控制的基本情况

### （一）2022 年度内控体系建设总体情况

2022 年，财务公司持续完善公司治理，深化规章制度体系建设，优化重点业务及财务、采购等关键领域的内控管理，认真开展“内控合规管理建设年”活动，修订《内控手册》，深入开展各项内控体系建设工作。

#### 1.不断完善内控体系建设

完善公司治理，通过修订《股东会议事规则》《党委会议事规则》《总经理办公会议事规则》《“三重一大”决策管理规定》等一系列制度，进一步规范财务公司决策管理，提高科学决策水平，防范决策风险，推动公司科学发展；根据内外部环境变化，优化了部门设置和职责，并对公司部分领导小组和委员会进行调整，促进组织机构精简高效，提高工作效率；通过制、修订《授权管理规定》《资产负债管理规定》《综合授信管理规定》《证券投资管理规定》《利率定价管理规定》等一系列制度，加强对主要业务和重点领域的内控管理，防范和化解经营风险。

#### 2.持续开展规章制度体系建设，圆满完成规章制度建设三年计划任务

财务公司先后组织召开 6 次深化规章制度体系建设领导小组会

议，认真落实集团公司规章制度建设三年计划任务，扎实推进规章制度体系建设工作。年初从落实巡视整改要求、落实党中央、监管部门、集团制度文件等 14 个维度制定《2022 年度规章制度建设计划》，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，规章制度建设归口管理部门对所有增修订规章制度严格执行合法合规审查，切实保障公司规章制度发布质量。通过建设计划的执行，财务公司进一步夯实了经营管理的制度基础。

财务公司聘请北大纵横外部专业评估咨询机构对目前公司 200 余项规章制度进行全面梳理，从制度体系系统性、健全性、协调性、适用性四个维度，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完备性等 8 个方面进行综合评估完善，形成《航天科技财务有限责任公司规章制度评估报告》。通过体系梳理评估项目的开展，确保公司规章制度前后衔接、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。后续，财务公司将进一步加强规章制度动态管理，将规章制度优化完善作为常态化目标，建立长效机制，对制度建设和执行进行定期监督检查和评估，实现制度体系的持续优化。

### 3.认真开展“合规管理强化年”工作

财务公司高度重视“合规管理强化年”工作，制定了《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》，确立了“合规管理强化年”工作的指导思想，明确了五个方面 27 项重点工作任务。公司强调各部门对照实施方案，紧盯重点任务分解表，突出重点领域和关键环节，推进方案中各项任务落地落实，筑牢合规管理“三道防线”，并以此工作为契机，促进公司合规管理水平迈上新台阶。

#### 4.持续开展《内控手册》修订工作

2022 年财务公司先后完成了公司战略、业务运营、人力资源、风险管理、公共管理、内部监督 6 个分册的修订，共涉及 43 项公司制度，其中以基本制度为主，包含部分一般制度和个别操作制度。本版《内控手册》分为 7 类，与公司现行规章制度框架分类相衔接；格式完全按照集团公司《深化以防控风险为导向的内部控制管理工作指引》要求，包括风险控制矩阵和管理流程图两部分；内容从公司现行制度中提炼，流程和要求与现行制度一致，并经过了各部门的书面确认。通过本次修订，落实了《内控手册》动态调整的管理要求，进一步完善了内控管理体系。

#### 5.完善多领域合规建设工作机制

财务公司进一步强化过程合规管控，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。财务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。全年持续开展法律纠纷案件管理、普法宣传、案防管理、合同管理等专项合规管理机制梳理工作，并形成相应管理

制度发布。组织起草《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。

## （二）内部控制总体评价

报告期内航天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、公司经营管理及风险管理情况

### 1.2022 年度航天财务公司经营情况

航天财务公司 2022 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（2023）第 110A006863 号审计报告，公司财务报表列报的 2022 年末资产总额为 1695.88 亿元，2022 年末负债总额为 1559.02 亿元；财务公司 2022 年度实现营业收入 41.44 亿元，利润总额 15.26 亿元，净利润 11.96 亿元。

## （二）2022 年度全面风险管理情况

### （一）2022 年度全面风险管理情况

#### 1.总体情况

2022 年财务公司以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻落实党的十九大、二十大会议精神、落实集团公司 2022 年工作部署与要求，坚持稳中求进工作总基调，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，牢牢把握公司高质量转型发展的主动权。通过完善全面风险管理体系、深化规章制度体系建设和合规管理

强化年等工作，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 2022 年末，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。

表 1 风险监测指标表

指标名称	2022 年 12 月末指标值	标准值	2021 年末指标值
资本充足率	19.78%	≥10%	16.14%
不良资产率	0.00%	≤4%	0.12%
不良贷款率	0.00%	≤5%	0.23%
流动性比例	58.63%	≥25%	63.63%
自有固定资产比例	0.86%	≤20%	0.91%
投资比例	40.09%	≤70%	66.28%
拆入资金比例	0.00%	≤100%	0.00%
担保比例	47.79%	≤100%	43.68%

2.主要风险管控情况:

2022 年，财务公司按照集团公司总体部署，结合宏观经济、金融形势、财务公司行业特点和经营管理实际，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。具体见下表：

表 2 主要风险管控情况表

序号	2022 年度主要风险	采取的主要管控措施	是否控制在可承受范围	效果评价（概要）
1	信用风险	1、经董事会审批，公司年初发布年度《信贷指引》《同业指引》，作为信贷业务、同业业务总体风险管理策略；2、持续优化信贷、同业业务制度及规范，按照各类具体业务品种制度开展业务，严格落实贷款“三查”要求；3、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；4、定期开展信贷风险摸底排查，加大存量风险贷款处置力度；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。	是	2022 年新发生业务未出现划为不良资产情况，且公司拨备较为充足。经过各方努力，上年新增不良资产已全部收回，不良资产率降为 0
2	市场风险	1、经董事会审批，公司年初发布年度《投资	是	无新增投资

序号	2022 年度主要风险	采取的主要管控措施	是否控制在可承受范围	效果评价(概要)
		指引》，作为投资业务总体风险管理策略；2、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，通过定期风险报告和不定期风险预警等形式监测和控制风险，及时准确地识别、计量、监测、控制各项业务中市场风险；3、投后及时跟踪评估产品市场风险，并进行风险分类。		类不良资产
3	操作风险	1、搭建了分层分类的规章制度体系，全面覆盖各类管理及业务领域；2、结合监管政策和集团公司管理要求持续修订公司各项业务制度，将“外规内化”为公司具体的制度与流程；3、修订《内部控制管理规定》，明确内控管理的原则、要求；全面修订《内部控制手册》，明确业务流程和关键风险点，防范操作风险。	是	未出现重大操作风险事件
4	流动性风险	1、经董事会审批，公司发布了《流动性风险管理办法》，明确总体风险管理策略；2、公司设置专门部门开展流动性管理，通过多种资金融通方式满足流动性需要；3、持续监测流动性风险指标，每年开展压力测试。	是	流动性风险指标达到银行业监管要求，流动性充裕
5	法律合规风险	1、经董事会审批，发布了《合规风险管理办法》，明确总体风险管理策略；2、按照《合法合规管理办法》开展日常法律合规审查工作，且长期聘用外部律所提供法律咨询服务。	是	经济合同审核把关率达到100%，未发生重大违法、违规事件
6	信息科技风险	1、公司制定了《信息科技风险管理办法》，明确总体风险管理策略；2、公司制定了业务连续性管理方案及相关制度，定期开展应急演练。3. 开展信息科技风险评估和重大系统建设项目专项风险评估。	是	未出现重大信息科技风险事件

注：表内风险类别按照银保监会《银行业金融机构全面风险管理指引》、中国财务公司协会《企业集团财务公司全面风险管理指引》、财务公司《全面风险管理办法》进行划分。

除以上风险管控措施之外，2022 年财务公司针对重点风险领域还开展了以下专项工作：

信用风险管理方面，进一步优化客户信用评级模型，紧密围绕集团公司产业政策和公司信贷投向政策，提升信用评级的准确性和效率，为公司实施差异化信贷管理机制提供支撑。持续跟踪同业业务外部信用风险，对公司



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。

市场风险管理方面，紧密跟踪资本市场动态，发挥风险预警作用，严防投资业务市场风险。年度内发布多项股票市场风险提示、持仓证券资产风险提示和减持风险提示，开展市场风险压力测试并形成测试报告。

流动性风险管理方面，根据《流动性风险管理办法》，定期监测流动性风险指标及限额，每月向资金部门提供相关限额数据。开展流动性压力测试，并形成流动性压力测试报告。

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。一是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；二是修订公司《内部控制手册》，明确公司主要业务流程和关键风险点，内控分类与制度体系分类相结合，内控体系与制度体系更加紧密衔接。

信息科技风险管理方面，加强业务连续性管理，持续开展重要信息系统专项应急演练；加强信息系统建设项目风险识别，开展重大系统建设项目风险评估工作，不断提升信息科技风险管理水平。

风险管理信息系统建设方面，推动征信二代上报系统、新一代票据系统、新核心系统反洗钱模块建设工作。配合司库体系建设，在大屏展示功能中提出风险管控模块需求，推动重点风险监管指标可视化。

反洗钱风险管理方面，公司按照人行及银保监会要求，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。开展洗钱和恐怖融资风险自评估，并根据评估结果完善相应的风

险控制措施。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公司董事、高管层的反洗钱和反恐怖融资培训。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。

#### 四、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

2023 年 4 月 24 日