

# 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 2024 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、财务公司基本情况

财务公司于 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。

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、财务公司内控体系建设与评价情况

2024 年上半年，财务公司按照国资委和集团公司加强内控建设与监督的管理要求，结合年度 OKR 目标，聚焦信贷、投资等主要业务领域风险和巡视、审计、检查反馈问题，着重推进规章制度审查和评估环节，把控合规风险；深化内控监督与评价，把内控缺陷整改工作落实落细。

### （一）内部控制体系建设

1. 加强党委对内控工作的领导，积极贯彻落实国资委、集团公司文件精神。财务公司深入学习国资委《关于做好 2024 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》，按照集团公司《2024 年规章制度、内部控制、风险管理与合规管理工作要点》，落实党的领导融入法人治理全过程。坚持和加强党对内控体系建设与监督工作的全面领导，完善党的领导融入公司治理的运行机制，进一步落实党委与董事会、经营层的内控及风险管理职责，规范党委前置研究程序，与合规管理、规章制度建设和风险管理等工作统筹安排。

**2. 制定《内部控制体系建设与监督工作实施方案》并推动实施。**财务公司根据集团公司内控体系建设要求，结合金融行业的特点和新的监管要求，针对历年审计、巡视揭示出的内控问题，制定了《内部控制体系建设与监督工作实施方案》。结合年度OKR目标，聚焦规章制度体系建设，信贷、投资等主要业务领域风险管理和巡视、审计、检查问题整改，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。**推进规章制度体系建设。加强对规章制度体系建设工作的统筹协调，严格开展规章制度审查和评估，着重解决依法合规，配套衔接、高效协同，权责统一等问题，切实提升规章制度建设质量。梳理五年以上制度，及时清理十年以上的规章制度，继续强化规章制度宣贯，推动规章制度贯彻执行。不断完善重要业务领域内控制度。结合近三年来各类监督检查揭示的突出问题，持续完善内控制度体系，针对公司内部制度与国家现行法律法规和行业监管政策不适应、不衔接等问题，及时堵塞信贷、同业、投资等重要领域和关键环节制度漏洞，同时将制度完善与规范制定、流程梳理和信息化建设相结合，将内控要求固化到流程中，减少人为影响，推动“以制度代替人”。

## **（二）内部控制体系评价**

**1. 从严强化内控执行约束。**强化“关键少数”内控监督约束。突出法人治理、采购管理、资金管理、合同管理及信贷、同业、投资业务等重点领域、关键环节、重要岗位常态化开展内控风险隐患排查。强化信息系统关键节点控制。组织开展业务信息系统内控梳理，排查内控缺陷，将内控要求和风险控制点嵌入到信息系统中，提升信息化管控水平，推动“人防”向“技防”转变。

**2. 强化内控监督评价。**强化监督评价工作。按照集团公司要求和内控

缺陷分级认定标准开展内控监督评价工作，落实集团公司监督评价发现的问题，有针对性的改进短板弱项，提升内控治理成效。建立健全重大内控缺陷倒查问责机制。加强各监督部门的沟通联动，信息共享，形成监督合力。针对各类监督检查发现的重要问题及缺陷，组织开展倒查制度设计和执行环节的深层次原因，根据缺陷影响程度和情形，认定违规责任，依规依纪问责或移送问题线索。

**3. 持续深化内控缺陷整改。**加强党委对整改工作的领导和协调，将内控缺陷整改纳入到巡视整改和金融治理整顿工作。对于 2020—2023 年发现的内控缺陷，力争到 2024 年底整改清零。

### **三、财务公司经营管理及全面风险管理情况**

#### **(一) 2024 年上半年度财务公司经营情况**

财务公司财务报表列报的 2024 年 6 月 30 日资产总额为 1494.91 亿元，负债总额为 1357.28 亿元。2024 年上半年度实现营业收入 9.94 亿元，利润总额 9.73 亿元，净利润 7.40 亿元（以上财报数据未经审计）。

#### **(二) 全面风险管理体系总体情况**

按照财务公司“从严从实抓好风险防控”的年度工作目标，财务公司 2024 年度执行安全稳健的风险偏好，综合考虑安全性、流动性与收益性，继续收缩业务风险敞口。

#### **(三) 风险管理工作开展情况**

信用风险管控方面，着力提升对风险的主动识别能力，年初制定的《信贷指引》进一步细化了信贷业务准入标准、业务策略和产品策略，从源头上把控信贷业务年度总体风险；上线新模型开展信用评级工作，新模型采用的多维度评价体系较为有效地提升了对成员单位信用风险的识别能力；首次使用授信额度模型，将成员单位的评级结果、净资产和负债率等指标与授信规模相关联，避免过度授信增大风险敞口。对于同业业务中的信用风险，加强对同业交易对手的风险跟踪与评价。按季梳理同业交易对手库，

对同业交易对手准入名单、授信及用信情况进行合规性审查，跟踪评价同业交易对手风险状况。

流动性风险管控方面，加大月度流动性指标预测频率，每月在月初、月末两次预测指标结果；按季评估优质流动资产储备情况；优化年度流动性需求测算模型，初步具备流动性需求滚动更新能力；完善备付金核定模型，将备付目标由单一值调整为区间值，在保证资金流动性的前提下提高资金收益水平。

市场风险管控方面，在年度资产运营配置指引中限定投资业务可交易品类及审批权限，源头上限定业务风险敞口。开展存贷款利率可视化监测，持续跟踪和更新利率走势与变化情况，推进财务公司利率决策科学化。

操作风险管理方面，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；持续修订内控手册，明确业务流程和关键风险点，防范操作风险。加强日常风险监控，定期开展操作风险自查。

信息科技风险管控方面，上半年借助外部机构开展信息科技风险评估，对照监管政策，系统梳理了信息科技涉及的信息科技治理、基础设施、开发测试、运行维护、信息安全、业务连续性、信息科技外包等七个风险领域，查找风险点，结合财务公司实际情况制定出长期、短期及常态化检查相结合的整改计划。

政策合规方面，上半年财务公司持续更新各项监管政策。开展政策分析，从监管处罚案例中归纳主要处罚业务领域和重点处罚事项，并透过案例分析业务合规性。针对7月1日起将实施的新公司法、新会计法、新流贷和固贷管理办法，组织开展相关培训。

#### **（四）监管指标**

上半年资产质量基本保持稳定、风险抵补能力整体充足、流动性水平合理稳健。2024年二季末，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。

序号	指标名称	标准值	2024年6月	2023年6月	年初值
1	资本充足率	≥10.5%	16.83%	20.11%	16.04%
2	流动性比例	≥25%	48.61%	48.38%	44.41%
3	贷款比例	≤80%	30.23%	19.31%	28.50%
4	集团外负债比例	≤100%	27.26%	0.00%	0.00%
5	票据承兑/资产	≤15%	0.48%	3.75%	2.14%
6	票据承兑/存放同业	≤300%	1.15%	8.89%	4.78%
7	承兑与转贴现/资本净额	≤100%	4.93%	39.04%	27.28%
8	承兑保证金/存款	≤10%	0.00%	0.00%	0.00%
9	投资比例	≤70%	32.48%	10.63%	27.38%
10	固定资产净额/资本净额	≤20%	0.81%	0.82%	0.88%

#### 四、风险评估意见

基于以上分析与判断，本公司认为：

财务公司建立了较为完整合理的内部控制体系和全面风险管理体系，能较好地控制风险。未发现财务公司存在违反金融监管机构颁布的《企业集团财务公司管理办法》规定的情形，财务公司的各项监管指标符合该办法要求。

乐凯胶片股份有限公司董事会

2024年8月28日