

保定乐凯新材料股份有限公司

关于对航天科技财务有限责任公司的风险评估报告

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及财务公司《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、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。

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、公司内部控制的基本情况

（一）控制环境

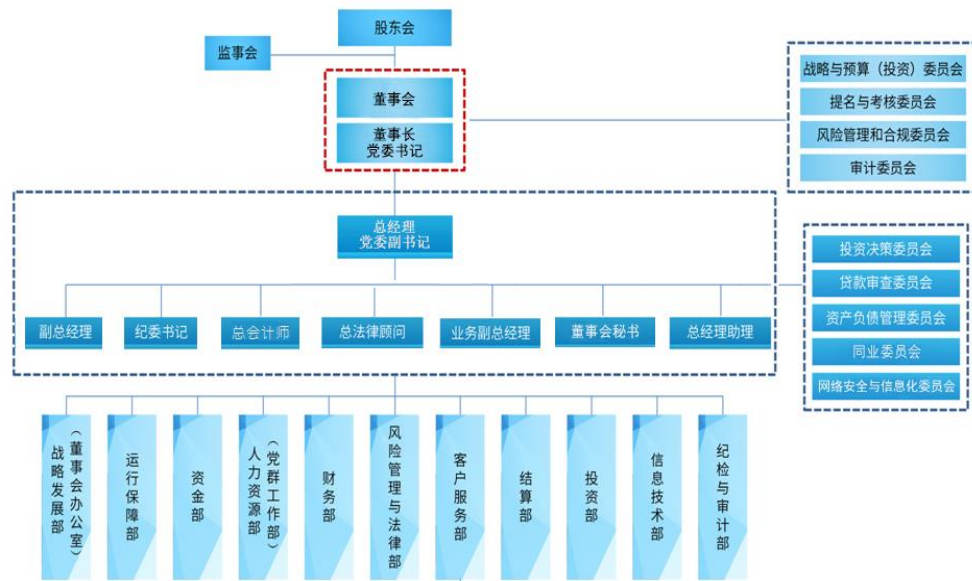
财务公司已经建立了内部控制体系。包括：公司章程、各项管理制度和业务操作流程等。《公司章程》确定了成立公司的基本原则，明确股东的出资方式，确定了公司的经营范围，对股东的权利和义务进行界定，规范了股东会、董事会和监事会的职权和议事规则，对经营管理机构管理模式进行规定，强调了监督管理与风险控制的重要性。依据《航天科技财务有限责任公司内部控制规定》规范了公司授权管理基本体系，使公司内部形成各级岗位有职有权、职权相称、权责对等，充分发挥激励和约束机制，形成精简高效的工作氛围。

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，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

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。

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。

（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、公司经营管理及风险管理情况

（一）2022 年度财务公司经营情况

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) 审计并出具天职业字[2023]XX号审计报告, 公司财务报表列报的2022年末资产总额为1,695.88亿元, 2022年末负债总额为1,559.02亿元; 财务公司2022年度实现营业收入41.44亿元, 利润总额15.27亿元, 净利润11.96亿元。

(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

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12月31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。

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；二是修订财务公司《内部控制手册》，明确财务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，财务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。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。无反洗钱信息泄密、洗钱案件发生、或内部人员涉嫌洗钱案件。

（三）监管指标

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%

截止2022年年末，公司各项风险监测指标均符合行业监管要求。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

基于以上分析与判断，本公司认为：

（一）财务公司具有合法有效的《金融许可证》、《企业法人营业执照》。

（二）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。

（三）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。本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。

2023 年 3 月 24 日