



## 关于国投财务有限公司的风险持续评估报告

按照《深圳证券交易所创业板股票上市规则》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第7号—交易与关联交易（2025年修订）》及证监会《关于规范上市公司与企业集团财务公司业务往来的通知》等监管要求，国投智能信息科技股份有限公司（以下简称公司）通过查验国投财务有限公司（以下简称国投财务）《金融许可证》《企业法人营业执照》等证件资料，对国投财务的经营资质、内控治理、业务合规、风险管控及关联交易公允性开展持续风险评估，具体情况报告如下。

### 一、国投财务基本情况

国投财务是2008年底经中国银行业监督管理委员会批准设立，并核发金融许可证的非银行金融机构，于2009年2月11日经国家工商行政管理总局核准注册成立。公司注册资本为50亿元人民币，具备为集团成员单位提供金融服务的法定资质。

（一）法定代表人：陆俊

（二）注册地址：北京市西城区阜成门北大街2号18层

（三）企业类型：其他有限责任公司

（四）统一社会信用代码：911100007178841063

（五）经营范围：许可项目：企业集团财务公司服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）（不得从事国家和本市产业政



策禁止和限制类项目的经营活动。)

(六) 股权结构：

序号	股东名称	出资额（万元）	持股比例
1	国家开发投资集团有限公司	178,000	35.60%
2	国投资本控股有限公司	97,500	19.50%
3	雅砻江流域水电开发有限公司	75,000	15.00%
4	国投云南大朝山水电有限公司	53,750	10.75%
5	国投高科技投资有限公司	37,500	7.50%
6	厦门华夏国际电力发展有限公司	31,750	6.35%
7	国投甘肃小三峡发电有限公司	12,500	2.50%
8	国投交通控股有限公司	10,000	2.00%
9	国投电力控股股份有限公司	4,000	0.80%
合计		500,000	100%

## 二、国投财务内部控制的基本情况

### (一) 治理结构健全，制衡有效

国投财务建立了股东会、董事会、监事会规范治理架构，并对董事会和董事、监事、高级管理层在风险管理中的责任进行了明确规定，公司治理结构健全，管理运作规范，建立了分工合理、职责明确、互相制衡、报告关系清晰的组织结构，为风险管理的有效性提供必要的前提条件。国投财务实行董事会领导下的总经理负责制，下设 12 个部门，分别是综合部（党委办公室）、财务部、金融服务一部、金融服务二部、司库工作部、结算业务部、资金监控一部、资金监控二部、风险合规部、科技与数字化部、数据服务部和审计与纪检部。



## （二）风险识别与评估体系完善

国投财务内部控制管理制度体系完善，经营层组织实施内部控制制度，各部门针对各项具体业务制定并充分执行标准化的操作流程、作业标准和风险防范措施，对信用、市场、操作、流动性、信息科技等风险常态化识别、监测、评估、控制；审计部门对内控执行、业务操作、规范化管理等情况进行监督评价，内控执行有效。

## （三）关键控制活动

### 1. 国投财务管理层风险控制意识强，治理结构和组织架构设置与运行良好

根据《商业银行内部控制指引》《企业内部控制指引》《会计法》《商业银行市场风险管理指引》《商业银行信息科技风险管理指引》等一系列法律法规要求，国投财务严格落实不相容岗位分离，覆盖全部核心业务环节：

（1）**结算管理**：通过系统有效实现了会计核算与事后监督分离、经办与复核分离，岗位设置实现了“印、押、证”三分管；

（2）**计划财务**：有效实质实现了预算编制、审批、执行、考核分离，费用支出、审批、会计记账分离；

（3）**固定资产管理**：有效实现了请购与审批、询价与供应商选择、采购合同拟定与审批、验收与款项支付、付款的申请与执行分离；

（4）**授信业务**：根据国投财务《授信业务管理办法》《客户信用评级管理办法》《自营贷款管理办法》等各类制度有效实现了业务调查、审查、审批、会计账务处理分离，信用等级评定的调查、审核



与审批分离，信贷资产分类的调查与审核分离，业务档案管理人员与信贷人员分离；

(5) **资金业务**：有效实现了前台交易与交易的正式确认、对账、交易结算和款项收付相互分离，资金支付的审批与执行分离；

(6) **中间业务**：包括结售汇业务通过系统控制有效实现了业务操作与审批分离；

(7) **投资业务**：有效实现了业务风险管理和控制人员与交易（或操作）人员分离；

(8) **信息系统岗位设置**：有效实现了系统开发人员、管理人员、操作人员分离，系统运行与系统维护人员分离；

(9) **法律合规管理**：有效实现了合同拟定、审批、执行分离。

## 2. 制度执行情况良好，流程运行顺畅

国投财务业务系统不断地完善更新、业务或产品范围不断拓展，近两年出具的管理办法针对既有业务细化形成了业务操作规程。**控制活动设计与执行有效，不存在重大内控缺陷。**

### （四）内部监督与审计独立有效

国投财务整体监督机制运行良好，已独立设立审计与纪检部，且可以有效执行审计稽核与监督评价工作。

国投财务自成立内部审计机构以来，已建立内部审计工作机制、充实内部审计队伍，制定了《国投财务有限公司内部审计管理办法》等4项制度，依法依规开展内部审计工作，切实发挥内部监督职能。

### （五）风险管理总体评价



国投财务的风险管理制度健全、执行到位。在日常业务经营和管理活动中不断完善制度与流程，并在持续发展需求的基础上，国投财务建立了合理、完整的内部控制体系，满足了内部控制设计及执行的有效性，使整体风险控制在较低的水平。

### 三、国投财务经营管理及风险管理情况

#### （一）经营情况

截至 2025 年 12 月 31 日，国投财务的总资产 425.46 亿元，净资产 76.14 亿元；2025 年营业收入 7.48 亿元，净利润 1.68 亿元。（未经审计）

#### （二）管理情况

自成立以来，国投财务一直坚持稳健经营的原则，严格按照《公司法》《银行业监督管理法》《企业会计准则》《企业集团财务公司管理办法》和国家有关金融法规、条例以及公司章程规范经营行为，坚持稳健合规经营。根据对国投财务风险管理的了解和评价，未发现与经营管理相关的资金、信贷、投资、稽核、信息管理 etc 风险控制体系存在重大缺陷，未发生重大违法违规、行政处罚或监管问询事项。

#### （三）监管指标

经审查，未发现国投财务有违反《企业集团财务公司管理办法》21、22 条规定的情形，资本充足率、流动性比例、不良资产率、投资比例等核心监管指标全部符合《企业集团财务公司管理办法》第 34 条规定要求，持续满足非银行金融机构审慎经营条件。

### 四、公司在国投财务的存贷款及关联交易的情况



1. **存贷款余额**：截至 2025 年 12 月 31 日，公司在国投财务的存款余额为 14.07 亿元，其中：计提的应收利息为 0.03 亿元。流动资金贷款余额 0.50 亿元。

2. **关联交易合规说明**：（1）上述业务属于创业板规范允许的金融服务类关联交易，已履行相应审议与披露程序；（2）存贷款利率参照市场公允定价，定价公允、程序合规，不存在利益输送；（3）严格执行已签署的《金融服务协议》，未超额度办理业务，不存在非经营性资金占用；（4）公司已建立资金风险动态监测机制，定期获取财务公司财务与风险信息，保障资金安全。

## 五、风险处置预案与持续监控安排

1. 公司已制定**财务公司资金风险处置预案**并履行董事会审议程序，明确风险触发情形、应对措施与信息披露要求；

2. 出现监管指标不达标、重大信用风险、同业负债逾期等情形时，**立即暂停新增存款并启动处置**；

3. 指定专门部门与人员对存款资金风险**持续跟踪评估**，每半年出具风险持续评估报告，与半年度报告同步披露，严格落实创业板半年度持续评估要求。

## 六、风险评估意见

公司认为：1. 国投财务**经营资质合法有效**，持有金融许可证与营业执照，主体资格合规；2. 公司治理、内控体系、风险管控**健全有效**，未发现重大缺陷；3. 审慎经营指标**全部达标**，符合财务公司及创业板监管规定；4. 公司与国投财务存贷款业务**定价公允、程序合规、风险**



可控，不存在损害上市公司及中小股东利益的情形，符合《创业板股票上市规则》《自律监管指引第 7 号》等全部监管要求。

综上，本次风险评估结论为：国投财务风险整体可控，公司可继续与其开展合规金融服务业务。