

证券代码：688652

证券简称：京仪装备

公告编号：2026-018

北京京仪自动化装备技术股份有限公司关于对北京 控股集团财务有限公司风险评估报告的公告

本公司董事会、全体董事及相关股东保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

根据《关于规范上市公司与企业集团财务公司业务往来的通知》和《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，北京京仪自动化装备技术股份有限公司（以下简称“公司”）通过查验北京控股集团财务有限公司（以下简称“财务公司”）《金融许可证》、《营业执照》等证件资料，并审阅了财务公司包括资产负债表、利润表、现金流量表等财务报表，对财务公司的经营资质、业务和风险状况进行了评估，现将风险持续评估情况报告如下：

一、财务公司基本情况

（一）财务公司基本信息

北京控股集团财务有限公司于2013年10月23日获得中国银行业监督管理委员会北京监管局颁发的编号为00590265的《中华人民共和国金融许可证》，并于2013年11月8日北京市朝阳区市场监督管理局注册登记成立，统一社会信用代码91110000082886211Q，总部地址为北京市朝阳区化工路59号院2号楼3层及5层，注册资本为368,498.00万元，实收资本368,498.00万元，法定代表人刘敏健。

财务公司根据国家金融监督管理总局的批准，经营以下本外币业务：

- 1、吸收成员单位存款；
- 2、办理成员单位贷款；

- 3、办理成员单位票据贴现；
- 4、办理成员单位资金结算与收付；
- 5、提供成员单位委托贷款、债券承销、非融资性保函、财务顾问、信用鉴证及咨询代理业务；
- 6、从事同业拆借；
- 7、办理成员单位票据承兑；
- 8、办理成员单位产品买方信贷；
- 9、从事固定收益类有价证券投资。

（二）财务公司股东名称、出资金额和出资比例

序号	股东名称	认缴金额（万元）	股权比例（%）
1	北京控股集团有限公司	129,486.64	35.14
2	北京市燃气集团有限责任公司	91,391.80	24.80
3	北京燕京啤酒股份有限公司	40,839.08	11.08
4	北京控股有限公司	32,844.16	8.91
5	北京北控京泰投资管理有限公司	24,645.44	6.69
6	北控水务集团有限公司	24,645.44	6.69
7	北京市市政工程设计研究总院有限公司	24,645.44	6.69

二、 财务公司内部控制的基本情况

（一）治理结构

按照《公司法》《企业集团财务公司管理办法》及其他相关要求，财务公司设立股东会、党的委员会、董事会、监事会及经营管理层的公司治理结构。

股东会：股东会是财务公司的最高权力机构，由全体股东组成，主要负责：决定公司的经营方针和投资计划；选举和更换非由职工代表担任的董事，决定有关董事的报酬事项；审议批准董事会报告、年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案或亏损弥补方案，对公司增减资、股东转让出资、公司发行债券、公司

合并分立解散等做出决议，修改公司章程，审议批准股东会、董事会议事规则，聘用或解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所等。

党的委员会：公司设立中国共产党北京控股集团财务有限公司总支部委员会（简称：北控财务公司党总支）。公司党总支书记、董事长原则上由一人担任，配备一名副书记。符合条件的党总支委员会成员可以通过法定程序进入董事会和经理层，董事会和经理层成员中符合条件的党员可依照有关规定和程序进入党总支委员会。公司党总支根据《中国共产党章程》等党内法规履行职责。

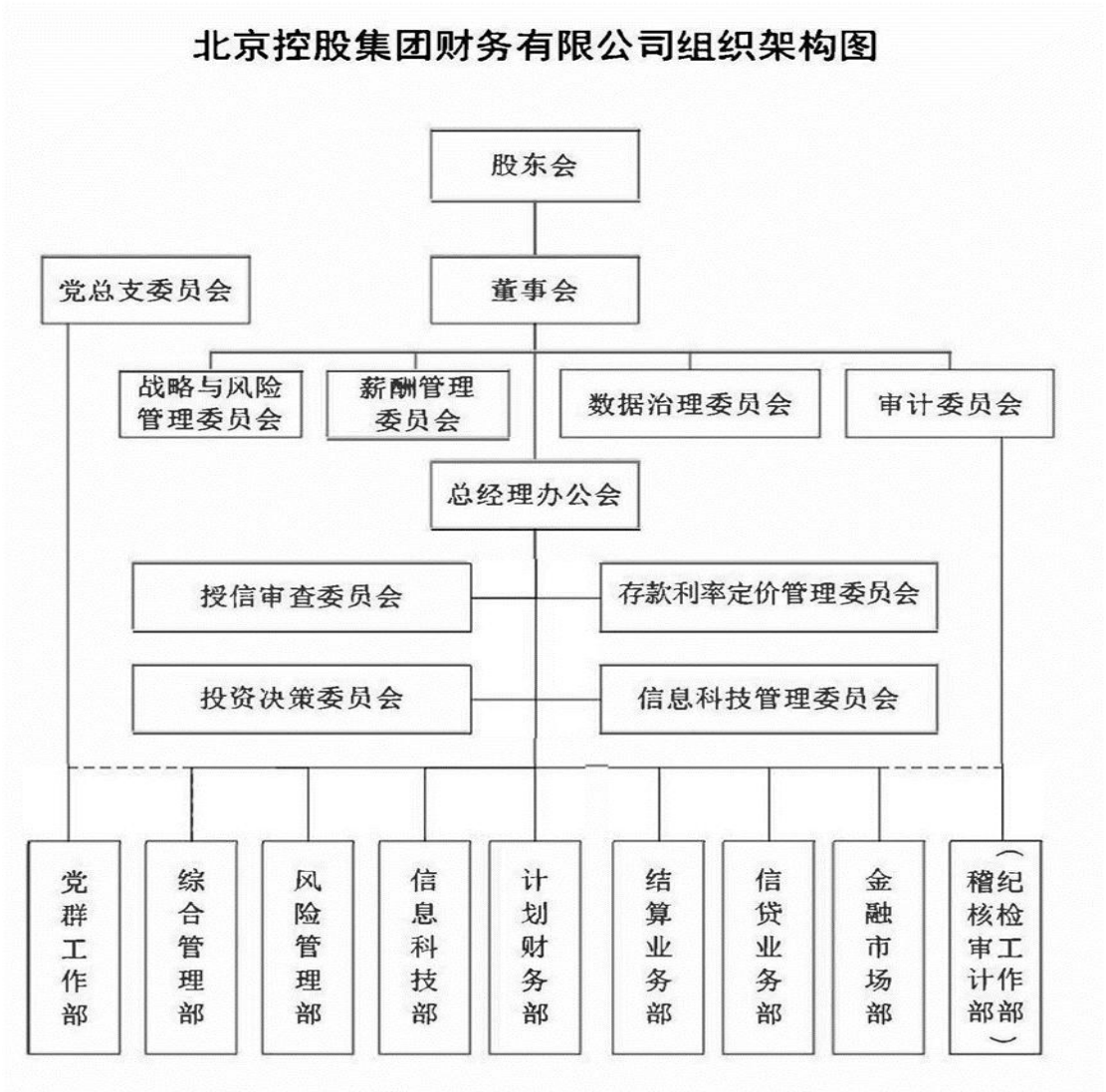
董事会：董事会对股东会负责。根据《公司章程》设董事 11 名（其中 1 名为职工董事），并据监管要求下设战略与风险管理委员会、审计委员会和薪酬管理委员会。董事会主要负责：负责召集股东会，并向股东会报告工作；执行股东会决议；决定公司的经营计划和投资方案；制订公司的年度财务预算方案、决算方案；制订公司的利润分配方案和弥补亏损方案；制订公司增加或者减少注册资本方案；制订公司合并、分立、解散或变更公司形式的方案；决定公司内部管理机构的设置；按照监管规定，聘任或者解聘高级管理人员，并决定其报酬、奖惩事项，监督高级管理层履行职责；制定公司的基本管理制度；依照法律法规、监管规定及公司章程，审议批准公司对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、关联交易、数据治理等事项；制定公司发展战略并监督战略实施；制定公司资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；制定公司风险容忍度、风险管理和内部控制政策，承担全面风险管理的最终责任；负责公司信息披露，并对会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；定期评估并完善公司治理；制订章程修改方案，制订股东会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会工作规则；提请股东会聘用或者解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；建

立公司与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；公司章程或股东会授予的其他职权。

经营管理层：根据《公司章程》，财务公司设总经理 1 名，副总经理（或总监）2-6 名，以满足内部分工相互制衡、业务运营相互制约的要求。建立总经理办公会制度，负责落实董事会确定的各项方针政策和决议，承担日常经营与管理工作。

（二）公司架构

北京控股集团财务有限公司组织架构图



业务部门：

财务公司的信贷业务部、金融市场部、结算业务部等部门包含了财务公司大部分的资产和业务，在日常工作中直接面对各类风险，是财务公司风险管理的重点。各业务部门承担以下风险管理职责：

1、充分认识和分析本部门各项风险，确保各项业务按照既定的流程操作，各项内控措施得到有效地落实和执行。

2、将评估风险与内控措施的结果进行记录和存档，准确、及时上报风险管理部门所要求的日常风险监测报表。

3、对内控措施的有效性不断进行测试和评估，并向风险管理部门提出操作流程和内控措施改善建议。

4、及时发现和报告可能出现的风险类别，并提出风险管理建议。

财务公司主要职能部门职责如下：

(1) 风险管理部：负责公司风险管理、内控管理、合规管理、法律事务管理、战略规划管理、关联交易管理、法治建设、授权管理、贷后协同检查、资产分类管理、反洗钱、行政许可、外部监管及统计报表报送、重大事项管理、监管自评及董事会下设战略与风险管理委员会等相关工作。

(2) 稽核审计部（纪检工作部）：负责公司纪检、稽核审计及董事会下设审计委员会等相关工作。

(3) 计划财务部：负责公司财务管理、资产负债管理、会计核算管理、税务管理、存款准备金管理及相关金融统计分析等工作职能。

(4) 结算业务部：负责搭建财务公司资金结算平台，对成员单位内部账户以及授权类银行账户进行管理，处理本、外币资金结算等业务职能。

(5) 金融市场部：负责公司有价证券投资、同业管理及逆回购等业务，负责资金运作、跨境本外币资金池业务、金融机构授信、金融市场分析研究及成员单位债券发行咨询顾问等工作。

(6) 公司业务部：负责吸收存款，完成资金集中度指标，搭建财务公司资金归集平台，为成员单位提供金融服务及资金支持方案，助力集团做好司库体系建设及运营相关工作；负责为成员单位办理各类信贷业务，做好信贷管理工作、人民银行征信管理及监管机构关于信贷相关报表报告的统计报送等工作。

(7) 信息科技部：负责信息系统管理及软件、硬件维护、网络安全管理、设备采购及项目实施管理等工作。

(8) 综合管理部：负责公司股东会、董事会相关工作，协助经营班子组织落实公司经营管理工作、督办工作及文书管理工作，做好行政后勤保障、安全生产与保密保卫工作、外联及宣传工作以及工会等工作。

(9) 党群工作部：负责公司董事会下设薪酬管理委员会相关工作，负责公司党建工作、干部管理、宣传思想、意识形态管理、企业文化建设、统战、国家安全人民防线建设、人力资源管理、巡察、信访维稳及外事等工作。

（三）风险的识别与评估

财务公司内部控制的实施由风险管理部组织，稽核审计部监督和评估，各部门、机构在其职责范围内根据各项业务的不同特点制定各自不同的风险控制制度、操作流程以及风险防范措施，主要包括信用风险、操作风险、流动性风险以及法律合规风险等，各部门责任分离、相互监督，对自营操作中的各种风险进行预测、评估和控制。

（四）内部控制措施

财务公司制定了《内部控制管理办法》《授权管理办法》等内部控制规定，同时针对结算、资金、信贷、投资等业务制定专项业务制度及流程，从事前授权、审批，事中执行、复核、监测，事后检查、评估等环节进行了严格控制，有效控制了业务风险。控制措施主要包括不相容岗位分离、授权审批、会计系统、

财务保护、运营分析、信息系统等。上述措施可以单独进行，也可各种措施组合进行。

1、不相容岗位分离

财务公司各部门均对部门各岗位职责进行了详细说明，按照分工牵制、授权制约的原则，根据不同分工制定明确的岗位工作职责，明确各岗位在业务操作中的责权划分，建立起明晰的职责分工和岗位责任机制。将会计岗与出纳岗、业务经办岗与复核岗等不相容职责实施有效分离，分工制约，强化内部监督。

2、授权审批

财务公司制定了《授权管理办法》，明确了公司授权管理，明确公司领导分工、各岗位的权限范围、相应职责，使公司内部形成各级岗位职责分明、职权相称的管理机制。

3、会计系统

财务公司制定了《会计核算管理办法》等相关规章制度，明确账务处理程序、强化会计基础工作，定期出具财务报表，及时准确地反映公司经济业务活动。

4、财产保护

财务公司制定了《固定资产管理办法》等相关规章制度，明确固定资产管理原则及职责部门，对固定资产购置、验收、领用、处置及日常管理流程进行规范，建立固定资产台账，并定期盘点，确保账实相符，保障公司财产安全。

5、运营分析

财务公司风险管理部根据监管要求，每季度形成经营情况报告，对公司基本经营情况，资金集中度，信用风险、流动性风险、资本充足率等各方面进行分析，确保风险监控到位，各项业务合规开展、保障公司稳健、持续发展。

6、信息系统

财务公司根据业务开展需要，建立了完善的信息管理制度体系，包括《信息安全防护管理办法》、《信息系统突发事件及应急响应预案管理办法》、《信息系统变更管理办法》、《信息系统数据备份管理办法》、《计算机病毒防治管理办法》、《核心系统数字证书及 USBKEY 管理办法》等规定。公司核心业务系统为“财务公司业务运营管理系统”，涵盖支付结算、信贷、网上银行、同业、投资、现金池等业务模块，财务核算系统选用“用友 U8 财务系统”，包含总账、UFO 报表、固定资产、薪资管理、企业应用集成（EAI）等功能，实现财务核算功能。以上两个系统在业务处理能力、功能覆盖、运行稳定方面有较强优势。同时，财务公司业务系统、财务系统不仅实时对接，还通过银企直连系统、征信及监测系统接口与外部银行及监管部门实时对接，通过系统对公司各项业务开展实时有效监控。财务公司获得公安部门颁发的国家网络安全等级保护三级认证，网络安全管理能力达到了与一般商业银行同等水平。

（五）应急准备与处置

财务公司坚持“首都金融无小事”的理念，制定了《重大突发事件应急管理办法》，对突发性自然灾害、经营危机、特大安全事故、公共卫生事件的响应、报告、处置程序做出明确细致的规定。财务公司安全生产委员会和应急领导小组负责突发事件应急管理。财务公司就清偿性、流动性等原因引起的突发事件时，可以采取的紧急资金调配措施包括：向北控集团在内的股东单位寻求援助（公司章程明确规定了在公司出现支付困难的紧急情况时，北控集团将按照解决支付困难的实际需要增加相应资本金）；在北控集团协助下，与内部成员单位协商调剂资金；经过监管部门的批准，向其他财务公司、商业银行等同业机构借款，必要时向中国人民银行申请动用存款准备金、申请再贷款等资金支持。

（六）内部控制总体评价

财务公司内部控制制度健全，经营管理活动合规，各项业务均能按照制度要求开展，并履行相关程序，未出现内部控制问题，未发现内部控制重大缺陷。

三、财务公司经营管理及风险管理情况

（一）财务公司主要财务数据

	截至最近一年	截至最近一期(未经审计)
资产总额	256.84 亿元	270.69 亿元
负债总额	204.76 亿元	218.27 亿元
净资产	52.08 亿元	52.42 亿元
资产负债率	79.72%	80.63%
	最近一年年度	最近一期(未经审计)
营业收入	4.99 亿元	2.45 亿元
净利润	1.07 亿元	0.95 亿元

（二）财务公司管理情况

自成立以来，财务公司一直坚持稳健经营的原则，严格按照《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国银行业监督管理法》、《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，加强内部管理。

（三）财务公司监管指标

	财务公司对应指标	监管要求
资本充足率	28.56%	$\geq 10.5\%$
流动性比例	105.41%	$\geq 25\%$
贷款余额/存款余额与实收资本之和	62.84%	$\leq 80\%$
集团外负债总额/资本净额	0%	不超过资本净额
票据承兑余额/资产总额	0%	不超过资产总额的 15%
票据承兑余额/存放同业余额	0%	不高于存放同业余额的 3 倍
票据承兑和转贴现总额/资本净额	0%	不高于资本净额
承兑汇票保证金余额/存款总	0%	不超过存款总额的 10%

额		
投资总额/资本净额	51.37%	≤70%
固定资产净额/资本净额	0.03%	≤20%

四、上市公司在财务公司存贷情况

截至 2026 年 6 月 30 日，本公司在财务公司存款余额为人民币 0.00 亿元，贷款余额为人民币 0.00 亿元，其他金融业务余额为人民币 0.00 亿元。

本公司已制定了在财务公司金融业务的风险处置预案，以进一步保证本公司在财务公司金融业务的安全性。

五、持续风险评估措施

公司将每半年取得并审阅财务公司的财务报告，对财务公司的合规经营、业务风险等进行持续风险评估，出具风险持续评估报告，并与公司半年度报告、年度报告同步披露。

六、风险评估意见

综上所述，财务公司具有合法有效的《金融许可证》和《营业执照》，财务公司严格按《企业集团财务公司管理办法》的要求规范经营，经营状况良好，根据公司对财务公司风险管理的了解和评价，公司未发现财务公司的风险管理存在重大缺陷。

特此公告。

北京京仪自动化装备技术股份有限公司董事会

2026 年 8 月 29 日