

证券代码：600061

证券简称：国投资本

公告编号：2026-056

国投资本股份有限公司关于对国投财务有限公司的风险持续评估报告

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。

一、财务公司基本情况

（一）财务公司基本信息

国投财务有限公司（以下简称国投财务）是由国家开发投资集团有限公司（以下简称国投集团）及所属成员单位共 9 家共同出资组建，于 2008 年底经中国银行业监督管理委员会（现国家金融监督管理总局）批准设立并核发金融许可证，2009 年 2 月 11 日经国家工商行政管理总局核准注册成立的非银金融机构。

国投财务注册资本为 50 亿元人民币。

金融许可证机构编码：L0098H211000001

法定代表人：陆俊

注册地址：北京市西城区阜成门北大街 2 号楼 18 层

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）

（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	国家开发投资集团有限公司	178000	35.60

2	国投资本控股有限公司	97500	19.50
3	雅砻江流域水电开发有限公司	75000	15.00
4	国投云南大朝山水电有限公司	53750	10.75
5	国投高科技投资有限公司	37500	7.50
6	厦门华夏国际电力发展有限公司	31750	6.35
7	国投甘肃小三峡发电有限公司	12500	2.50
8	国投交通控股有限公司	10000	2.00
9	国投电力控股股份有限公司	4000	0.80

二、 财务公司内部控制的基本情况

（一）控制环境

国投财务已按照《中华人民共和国公司法》的规定设立了股东会、董事会，并对董事会和董事、高级管理人员在风险管理中的责任进行了明确规定。董事会下设战略与预算委员会、风险管理委员会、审计委员会、薪酬与考核委员会，辅助董事会进行重大战略发展、风险管理、内部审计及考核薪酬方面的调研和决策。国投财务治理结构健全，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，建立了股东会、董事会、高级管理层和各部门为一体的公司内部控制体系，已形成职责分离、相互制约的内控机制。

（二）风险的辨识与评估

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，各业务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，并对业务操作与管理中的各种风险事项进行识别、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。各部门分工明确、权责明晰。

（三）控制活动

1. 结算业务控制情况

在结算及资金管理方面，国投财务根据各监管法规，制定了《结算业务管理办法》《结算账户管理办法》《即期结售汇业务管理办法》《跨境资金集中运营业务管理办法》等结算管理与业务制度，每项业务制度均有详细的操作流程，明确流程的各业务环节、执行角色、主要业务活动、关键输入输出、主要业务规则，有效控制了业务风险。

一方面，国投财务利用核心业务系统为国投集团成员单位提供丰富的网上金融服务，支持国投集团成员单位对各类资金业务的多级审批，防范客户操作风险。国投集团成员单位在国投财务开设结算账户，通过国投财务核心业务系统网银提交指令实现资金结算。

另一方面，国投财务严格遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则为国投集团成员单位办理存款业务，相关政策严格按照国家金融监督管理总局和中国人民银行相关规定执行，充分保障成员单位资金的安全，维护各当事人的合法权益。

2. 信贷管理控制情况

国投财务信贷业务的对象仅为国投集团的成员单位。为了有效防范公司信用风险，国投财务构建了完善的贷前调查、贷中审查、贷后检查制度，制定了审贷分离和多级审批的信贷审查审核程序。国投财务同时通过《信用风险管理办法》，对信用风险管理职责、流程、监控、控制和报告进行了规范。在贷款业务中，国投财务能严格落实贷款三查等有关监管要求，严格执行各项业务制度，每一笔信贷业务均进行贷前调查评估、贷中交叉审查以及贷后检查监督。

3. 信息系统控制情况

国投财务建立了完善的软硬件设施和网络安全体系。一是综合使用数字证书、SSL 加密、签名验签等技术手段，加强数据交互环节的安全防护，确保数据交互的安全可行。二是部署态势感知等安全防护设备，监控并抵御内外网网络攻击，

进一步筑牢网络安全防线。三是将业务校验控制和合规要求嵌入业务系统，减少系统操作风险。国投财务积极推进网络安全等级保护工作，有效落实等保开展常态化业务连续性管理，依据连续性管理计划落实培训、制度、灾备切换演练、安全事件演练、数据备份恢复等各项工作，持续提升应对各类突发事件的经验和能力。报告期内，国投财务信息系统运转良好，未发生重大网络故障和信息科技风险案件。

4. 审计监督控制情况

国投财务实行内部审计监督制度，设立对董事会负责的内部审计部门——审计与纪检部，建立了科学可行、覆盖全面的内部审计管理办法，对国投财务的各项业务活动进行持续的内部审计和监督，定期对内控制度执行情况、业务活动的合规情况进行监督检查，及时发现内部控制薄弱环节、管理不完善之处和由此导致的各种风险，向管理层提出有价值的改进意见和建议。

（四）内部控制总体评价

国投财务已建立较为完善、现代化的公司治理架构，内部控制体系能有效覆盖各项经营活动及管理流程，内控管理措施到位，内部控制体系运行顺畅、有效，风险防控水平处于合理、有效可控状态。

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

	2025/12/31（经审计）	2026/06/30（未经审计）
资产总额（亿元）	425.46	512.57
负债总额（亿元）	349.33	442.18
净资产（亿元）	76.14	70.39
资产负债率（%）	82.11	86.27
	2025 年度（经审计）	2026 年 1-6 月（未经审计）
营业收入（亿元）	7.48	3.55

净利润（亿元）	1.68	-4.56
---------	------	-------

（二）财务公司管理情况

自成立以来，国投财务一直坚持稳健经营的原则，严格按照《中华人民共和国公司法》《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。根据对国投财务风险管理的了解和评价，截至 2026 年 6 月 30 日，未发现与财务报告相关资金、信贷、稽核、信息管理等风险控制体系存在重大缺陷。

（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	20.15%	$\geq 10.5\%$
流动性比例	48.30%	$\geq 25\%$
贷款余额/存款余额与实收资本之和	48.62%	$\leq 80\%$
集团外负债总额/资本净额	0.00%	$\leq 100\%$
票据承兑余额/资产总额	0.06%	$\leq 15\%$
票据承兑余额/存放同业余额	0.17%	$\leq 300\%$
票据承兑和转贴现总额/资本净额	0.39%	$\leq 100\%$
承兑汇票保证金余额/存款总额	0.00%	$\leq 10\%$
投资总额/资本净额	63.65%	$\leq 70\%$
固定资产净额/资本净额	0.06%	$\leq 20\%$

四、上市公司在财务公司存贷情况

截至 2026 年 6 月 30 日，国投资本股份有限公司（以下简称公司）及下属企业在国投财务的存款余额为 67.87 亿元人民币，在其他银行存款余额为 1251.46 亿元，在国投财务存款比例为 5.14%；在国投财务的贷款余额为 43.60 亿元人民币，在其他银行贷款余额为 26.32 亿元，在国投财务贷款比例为 62.36%。公司在国投财务的存款安全性和流动性良好，未发生国投财务因现金头寸不足而延迟付款的情况。公司与国投财务相关关联交易有助于公司日常业务拓展，价格参考

市场价格公允定价，不影响公司独立性。

五、持续风险评估措施

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，公司建立了对国投财务的持续风险评估机制，具体措施如下：

（一）定期信息获取机制。公司定期获取并审阅国投财务的财务报告及风险指标数据，持续关注其资本充足率、流动性比例、不良贷款率等核心监管指标以及经营情况变化，结合公司在国投财务的存贷款规模，对资金安全性、流动性和整体风险水平进行持续评估。

（二）关联交易监控机制。公司对与国投财务发生的存款、贷款、结算等金融业务进行持续监控，关注交易价格、业务规模及资金使用情况，确保相关交易定价公允、规模合理，不影响公司独立性，不存在损害公司利益的情形。

（三）沟通与调研机制。公司通过定期沟通、资料核查，并根据需要采取访谈、现场走访等方式，了解国投财务经营管理、内部控制执行及风险管理体系运行情况，作为持续风险评估的重要依据。

（四）风险预警与应急处置机制。公司持续关注国投财务流动性风险、信用风险、操作风险等事项。如发现国投财务发生或可能发生影响公司资金安全的重大风险事项，公司将及时启动风险处置程序，并视情况采取暂停新增业务、调整存款规模、提前收回存量资金等措施，保障公司资金安全。

（五）信息披露与报告机制。公司按照证券监管要求，定期披露与国投财务关联交易情况及风险评估结论，确保信息披露真实、准确、完整；如发现可能影响国投财务正常经营的重大事项，公司将按规定履行报告和信息披露义务。

六、风险评估意见

基于以上分析与判断，本公司认为：

（一）未发现国投财务在经营资质方面存在重大缺陷。国投财务是接受中国人民银行和国家金融监督管理总局监管的持牌非银行金融机构，具有合法有效的《金融许可证》《营业执照》；

（二）国投财务已建立较为完整的内部控制和风险管理制度体系，相关机制能够覆盖结算、信贷、信息系统和内部审计等主要业务及管理环节，各项监管指标均符合国家金融监督管理总局监管要求；

（三）截至 2026 年 6 月 30 日，国投财务经营及资金结算正常，公司在国投财务的存款安全性和流动性良好，未发生国投财务因现金头寸不足而延迟付款的情况。公司与国投财务之间发生的关联存款、贷款等金融业务目前风险可控。

七、其他说明

无。

特此公告。

国投资本股份有限公司董事会

2026 年 8 月 31 日