

国投智能信息科技股份有限公司 关于国投财务有限公司 2026 年上半年风险持续评估报告

根据《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）》的相关监管要求，国投智能信息科技股份有限公司（以下简称国投智能）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》等资质证照、核查管理制度、梳理经营数据、评估风控体系等方式，对国投财务的经营资质、治理架构、内控体系、风险管理及经营状况开展全面专项风险评估。现将具体情况报告如下：

一、国投财务的基本情况

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 日完成工商注册登记，注册资本 50 亿元人民币，合规开展集团财务公司专项金融业务。具体工商及资质信息如下：

（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：国投财务股权结构清晰、股东背景稳定，全部股东均为国有控股企业，具体持股情况如下：

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%

序号	股东名称	出资额（万元）	持股比例
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）控制环境优良，治理架构健全

国投财务已建立规范的股东会、董事会治理架构，明确董事会、董事及高级管理层在风险管理、内控建设中的核心职责，形成权责清晰、相互制衡、规范高效的治理运行机制。国投财务实行董事会领导下的总经理负责制，科学设置内部组织架构，下设综合部（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 12 个部门，各部门分工明确、报告链路清晰，为内控管理和风险防控工作有效落地奠定坚实基础。

（二）风险识别机制完善，管控体系完备

国投财务搭建了全覆盖、标准化的内部控制管理制度体系，由经营层统筹推进制度落地执行。各业务部门结合经营场景，制定完善的标准化流程、作业规范及风险防控预案，对业务全流程风险开展常态化识别、动态化监测、精准评估和闭环管控。审计部门独立开展公司治理、内控执行、风险管理等专项监督评价工

作，形成“业务自查、部门管控、审计监督”的三级风险管控体系，权责划分清晰，管控流程规范。

（三）核心控制活动规范，岗位制衡有效

国投财务严格遵循《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》等法律法规及监管规范，全面落实不相容岗位分离、关键岗位制衡机制，核心业务风控措施落地有效：

1. 结算管理：通过系统固化管控机制，实现会计核算与事后监督、业务经办与复核双向分离，严格执行“印、押、证”三分管制度；

2. 计划财务：有效实质实现预算编制、审批、执行、考核全流程分离，费用支出、审批、会计记账岗位相互制衡；

3. 固定资产管理：落实资产请购审批、供应商筛选、合同拟定审批、验收付款、款项申请执行等关键环节岗位分离；

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：有效实现前台交易与后台交易的正式确认、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岗位相互独立；

6. 中间业务：结售汇等业务通过系统权限管控，实现操作与审批岗位分离；

7. 投资业务：严格区分交易操作岗位与风险管控岗位，实现岗位隔离、风险独立管控；

8. 信息系统管理：实现系统开发、运维、操作岗位分离，系统运行与维护职责独立；

9. 法律合规管理：落实合同拟定、审批、执行全流程岗位分离，防范合规风

险。

（四）内部监督机制健全，监督效能突出

国投财务设立独立的审计与纪检部，专职负责内部审计、纪律监督及内控评价工作。公司持续完善内部审计制度体系、已制定并落地《国投财务有限公司内部审计管理办法》等5项专项管理制度，组建专业审计队伍，依法依规开展内部审计、风险核查、合规检查等工作，切实发挥内部监督预警、整改、完善的闭环管理作用，保障内控体系持续有效运行。

（五）内控风险总体评价

经核查，国投财务风险管理制度体系完整、设计合理、执行有效。公司能够结合行业监管政策及自身经营发展需求，持续优化内控流程、完善风控机制，搭建了适配金融业务经营的标准化内部控制体系，内控设计与执行具备有效性，整体经营风险可控、风险水平维持在较低区间。

三、国投财务经营管理及风险管理情况

（一）经营情况

1. 截至2026年6月30日，国投财务总资产512.57亿元，所有者权益70.39亿元；2026上半年实现营业收入3.55亿元，利润总额-6.13亿元，净利润-4.56亿元。（未经审计）

2. 截至2025年12月31日，国投财务总资产425.46亿元，净资产76.14亿元；2025年实现营业收入7.48亿元，净利润1.68亿元。（经审计）

（二）经营管理规范情况

国投财务自成立以来，始终秉持稳健合规的经营理念，严格遵照《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》等法律法规、监管规则及自身公司章程开展经营活动，内部管理制度健全、经营流程规范。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、信息管理等风险控制体系存在重大缺陷。

（三）监管指标合规情况

经逐项审查，未发现国投财务有违反《企业集团财务公司管理办法》21、22条相关禁止性规定的情形，各项风险监管指标、财务经营指标均符合《企业集团财务公司管理办法》第34条合规要求，持续满足金融机构监管标准。

四、公司在国投财务的存贷情况

截至2026年6月30日，公司在国投财务的存款余额为9.55亿元，其中：计提的应收利息为0.05亿元。流动资金贷款余额0.50亿元。相关存贷款业务均为正常合规合作业务，业务流程规范、风险可控。

五、风险评估意见

综上所述，国投财务具备合法有效的《金融许可证》《企业法人营业执照》，经营资质齐全、合规经营资质持续有效。公司治理结构完善、内部控制体系健全、风险管理制度成熟、内部监督机制有效，能够全面覆盖各项业务风险并实现有效管控。

国投财务严格遵守国家金融监管政策及《企业集团财务公司管理办法》相关规定规范经营，各项监管指标持续合规，未发现重大风险管理缺陷。公司与国投财务开展的存贷款等关联金融业务，整体风险可控，不会对公司正常生产经营及资金安全造成不利影响。

国投智能信息科技股份有限公司董事会

2026年8月20日