

证券代码：600962

证券简称：国投中鲁

公告编号：2026-046

国投中鲁果汁股份有限公司关于对国投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。

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（以下简称财务公司）是 2008 年底经原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 日经原国家工商行政管理总局核准注册成立。截至本报告出具日，财务公司《金融许可证》和《营业执照》合法有效。

财务公司注册资本 50 亿元人民币，法定代表人为陆俊，注册地址为北京市西城区阜成门北大街 2 号楼 18 层，统一社会信用代码是 911100007178841063。

财务公司在金融监管机构核准的经营范围内开展业务，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。）

（二）财务公司股东名称、出资金额和出资比例

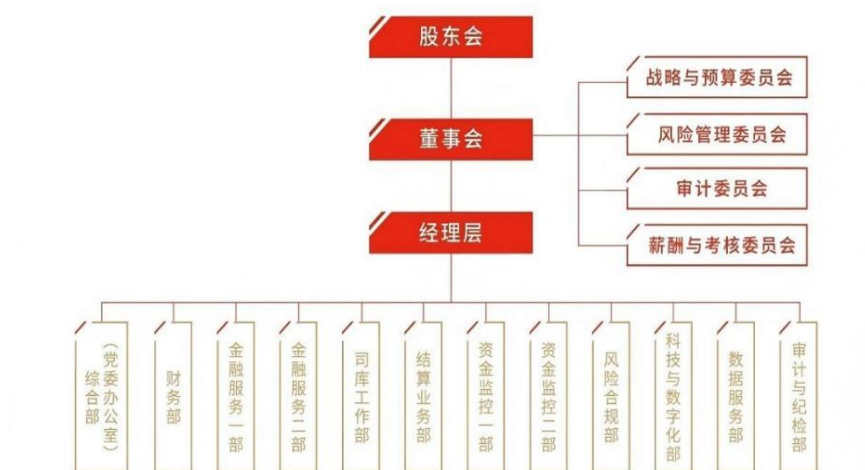
序号	股东名称	认缴金额（万元）	股权比例（%）
1	国家开发投资集团有限公司	178,000.00	35.6
2	国投资本控股有限公司	97,500.00	19.5
3	雅砻江流域水电开发有限公司	75,000.00	15

4	国投云南大朝山水电有限公司	53,750.00	10.75
5	国投高科技投资有限公司	37,500.00	7.5
6	厦门华夏国际电力发展有限公司	31,750.00	6.35
7	国投甘肃小三峡发电有限公司	12,500.00	2.5
8	国投交通控股有限公司	10,000.00	2
9	国投电力控股股份有限公司	4,000.00	0.8

二、财务公司内部控制的基本情况

（一）控制环境

财务公司建立了股东会、董事会，董事会和董事、高级管理层在风险管理中的责任规定明确，财务公司治理结构健全，管理运作规范，形成了分工合理、职责明确、互相制衡、关系清晰的组织结构，为风险管理的有效性提供了必要的环境条件。财务公司实行董事会领导下的总经理负责制，下设金融服务一二部、结算业务部等 12 个部门。财务公司组织架构见下图。



（二）风险的识别与评估

财务公司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，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

与纪检部对内控执行、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）重要控制活动

1. 财务公司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》《企业内部控制应用指引》《中华人民共和国会计法》《商业银行信息科技风险管理指引》等一系列法律法规要求，财务公司实现了不相容职责分离，具体如下：

在结算管理方面，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；在计划财务方面，实质有效实现了预算编制、审批、执行、考核分离，费用支出、审批、会计记账分离；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；授信业务根据财务公司《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》《固定资产贷款管理办法》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；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；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；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；信息系统岗位设置有效实现了运行维护人员和应用管理人员互相分离；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

财务公司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。

（四）内部监督方面

财务公司的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。财务公司成立审计与纪检部以来，已建立并完善内部审计队伍，充分发挥了内部监督职能。财务公司制定了《国投财务有限公司内部审计管理办法》等 5 项制度，以实现审计与纪检部独立评价及监督职能。

（五）风险管理总体评价

财务公司的风险管理制度健全，执行有效。财务公司在日常业务经营和管理活动中不断完善制度与流程，并基于持续发展需求，建立健全了合理、完整的内部控制体系，保障了内部控制设计及执行的有效性，将整体风险控制在较低水平。

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（单位：万元）

	截至最近一年	截至最近一期
资产总额	4,254,625.82	5,125,679.37
负债总额	3,493,262.64	4,421,796.23
净资产	761,363.18	703,883.13
资产负债率	82.11%	86.27%
	最近一年年度	最近一期
营业收入	74,836.98	35,540.81
净利润	16,797.41	-45,647.71

注：最近一期数据为未经审计数据。

（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《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、条例以及其公司章程规范经营行为，加强内部管理。根据对财务公司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）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，公司在财务公司的存款余额为 5,335.64 万元，贷款余额为 10,000 万元。

五、持续风险评估措施

公司通过每半年取得并审阅财务公司的财务报告，对财务公司的经营资质、业务和风险状况等进行评估，并据此出具风险持续评估报告。

六、风险评估意见

基于以上分析及判断，公司认为：财务公司具有合法有效的金融许可证、企业法人营业执照，建立了较为完整合理的内部控制制度，能较好地控制风险，财务公司严格按中国银行保险监督管理委员会《企业集团财务公司管理办法》规定经营，各项监管指标均符合该办法第 34 条的规定要求。根据公司对风险管理的了

解和评价，未发现财务公司的风险管理存在重大缺陷，公司与财务公司之间开展存贷款金融服务业务的风险可控。

特此公告。

国投中鲁果汁股份有限公司董事会

2026 年 8 月 29 日