

北京碧水源科技股份有限公司

关于中交财务有限公司风险持续评估报告

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》等相关规定和要求，北京碧水源科技股份有限公司（以下简称“公司”）通过查验中交财务有限公司（以下简称“财务公司”）的《金融许可证》《企业法人营业执照》等证件资料，审阅财务公司的财务报表和风险管理指标，对其经营资质、内控制度建设、业务和风险状况及经营情况开展了持续关注和评估，现将有关情况报告如下：

一、财务公司基本情况

中交财务有限公司（以下简称“财务公司”）是经原中国银行业监督管理委员会批准，于2013年7月成立的非银行金融机构。财务公司金融许可证机构编码L0071H211000001，营业执照统一社会信用代码91110000071677369E。

财务公司由中国交通建设集团有限公司、中国交通建设股份有限公司共同出资设立，成立之初注册资本金35亿元人民币。2021年10月，注册资本金增加至70亿元人民币，其中：中国交通建设集团有限公司出资3.50亿元，占比5%；中国交通建设股份有限公司出资66.5亿元，占比95%。

经国家金融监督管理总局北京监管局批准，财务公司可经营下列业务：（一）吸收成员单位存款；（二）办理成员单位贷款；（三）办理成员单位票据贴现；（四）办理成员单位资金结算与收付；（五）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；（六）从事同业拆借；（七）办理成员单位票据承兑；（八）办理成员单位产品买方信贷和消费信贷；（九）从事固定收益类有价证券投资。

二、财务公司内部控制基本情况

（一）组织架构及运行情况

财务公司根据现代公司治理结构要求，设立股东会、董事会和经理层。目前，公司已完成监事会改革，撤销了监事会及监事设置，原监事会的监督职能调整为

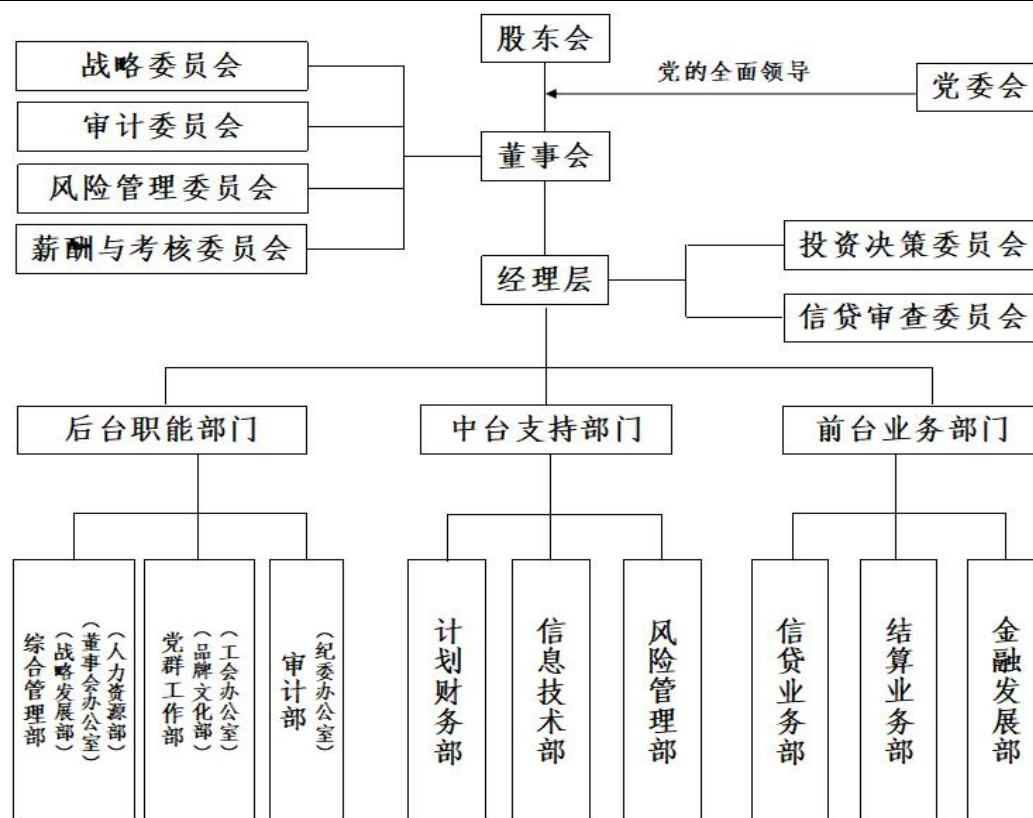
由董事会审计委员会履行。财务公司贯彻国资委及集团要求，落实党组织研究讨论董事会、经理层决策重大问题的前置程序。财务公司股东会、董事会和经理层依照相关议事规则和管理制度行使决策权、监督权、管理权，并承担相应的义务和责任，形成决策系统、执行系统、监督反馈系统互相制衡的公司组织结构。

财务公司董事会下设审计委员会、风险管理委员会、战略委员会、薪酬与考核委员会。其中，**审计委员会**承接原监事会监督职责，对财务报告、内部审计、内部控制、责任追究等事项实施专项监督，就相关议题向董事会提供专业意见及决策建议，统筹开展董事会日常监督相关工作；**风险管理委员会**负责评估公司的风险管理状况、审议重大风险事项等，并就董事会会议提案中涉及委员会职责的内容进行预审，防范重大风险；**战略委员会**负责指导、监督公司战略管理体系建设和运行，推动公司战略的制定与执行，并对战略执行进行监督评估等，向董事会提出建议；**薪酬与考核委员会**负责研究工资收入分配制度及方案、组织拟订经理层成员经营业绩考核办法和薪酬管理办法、组织开展经理层成员经营业绩考核，向董事会提出考核结果建议和薪酬兑现建议方案。

财务公司经理层下设信贷审查委员会和投资决策委员会。**信贷审查委员会**主要根据国家有关方针政策、法律法规和监管要求，结合公司战略发展规划和全面风险管理需要，对信贷业务进行审议；**投资决策委员会**主要负责投资决策、对投资业务进行审议。

以上专门委员会成员由董事、经理层、有关职能部门负责人组成。财务公司设置总经理、副总经理等高管岗位，前台包括结算业务部、信贷业务部、金融发展部；中台包括计划财务部、风险管理部、信息技术部；后台包括综合管理部、党群工作部、审计部，部门权责清晰。

财务公司的组织架构图如下：



(二) 控制活动

1. 授权管理内部控制情况

财务公司依据《公司法》《章程》及各项议事规则，制定了《授权委托管理办法》和《组织机构重大权限指引》，以制度形式明确了授权管理体系，总经理在董事会的授权范围内，实行自上而下的授权管理，副总经理向总经理汇报工作。财务公司由总经理负责日常经营管理工作，各分管副总经理各自分管前中后台职能部门，各职能部门的部门经理向分管副总经理或总经理负责，执行并汇报日常经营工作。

2. 结算业务控制情况

财务公司根据国家有关部门及人民银行的各项规章制度，按照《人民币结算业务管理办法》《人民币结算账户管理办法》等业务管理办法和操作流程开展业务，在程序和流程中明确操作规范和控制标准，有效控制业务风险。

在成员单位存款业务方面，财务公司严格遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则，在监管部门颁布的规范权限内严格操作，保障成员单位资金安全，维护各当事人的合法权益。在资金集中管理和结算业务方面，成员单位在财务公司开设结算账户，通过登录财务公司业务系统在线提交指令或向财务公司提交书面指

令完成资金结算，严格保障结算的安全性、快捷性和通畅性，同时具有较高的数据安全性。结算业务部所有手工业务均采用双人操作，一人经办、一人复核，保证入账及时、准确，发现问题及时反馈。

3. 信贷业务控制情况

财务公司根据安全性、效益性和流动性相统一的原则开展信贷业务。财务公司建立了审贷分离的审查审核程序，所有授信均须经过信贷审查委员会审议。严格落实贷款“三查”等有关监管要求，切实做好贷前、贷中和贷后风险管理。财务公司在信息系统设有信贷业务专门模块，通过授信管理、合同出账、贷款支付管理等全流程线上化操作，对关键节点和操作实施系统化控制，有效化解操作风险与合规风险。

4. 内部审计控制情况

财务公司实行内部审计监督制度，制定了较为完善的内部审计管理办法和操作规程，对公司的各项经营和管理活动进行内部审计和监督。审计部负责财务公司内部审计业务，对公司的内部控制执行情况、业务和财务活动的合法合规性、安全性、准确性、效益性进行监督检查，针对审计中发现的内控薄弱环节、管理不完善之处以及可能会出现的风险，向财务公司经理层提出改进意见和建议。

5. 信息系统控制情况

财务公司加强信息化管控，强化内部控制刚性约束，将内控措施嵌入信息系统，确保自动识别并终止超越权限、逾越程序等行为，各项经济管理决策与执行活动可控制、可追溯、可检查。财务公司的核心业务系统——资金管理平台统筹业务处理、流程控制与风险管理，集成账户管理、收付核算、信贷融资、信息采集、决策分析等一体化运作功能，强化对业务和管理活动的系统自动控制，实现了内控体系与信息系统的有效结合。

（三）内部控制总体评价情况

财务公司建立了较为健全的制度体系，基本覆盖公司各项业务活动和管理活动，并定期进行评估、完善。制度中明确了重要业务领域和关键环节的控制要求和风险应对措施，并强化制度执行监督。截至 2026 年 6 月 30 日，未发现与财务公司财务报表相关的资金、信贷、投资、审计、信息管理等内控体系存在重大缺陷和重要缺陷。

三、财务公司经营管理及风险管理情况

（一）财务公司经营情况

截至 2026 年 6 月 30 日，财务公司资产总额 1,359.61 亿元，实现营业收入 9.78 亿元，利润总额 5.44 亿元，净利润 4.08 亿元，经营情况良好。

（二）财务公司管理情况

财务公司一贯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》《企业集团财务公司管理办法》、企业会计准则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。截至 2026 年 6 月 30 日，未发现与财务公司财务报表相关的资金、信贷、投资、审计、信息管理等风险控制体系存在重大缺陷和重要缺陷。

（三）财务公司监管指标

序号	指标	监管要求	报告期末实际指标
1	资本充足率	$\geq 10.5\%$	12.83%
2	不良贷款率	——	0.00%
3	不良资产率	——	0.00%
4	流动性比例	$\geq 25\%$	62.68%
5	贷款比例	$\leq 80\%$	52.09%
6	票据承兑/存放同业	$\leq 300\%$	0.34%
7	票据承兑/资产	$\leq 15\%$	0.15%
8	票据承兑与转贴现总和/资本净额	$\leq 100\%$	1.52%
9	承兑保证金/存款	$\leq 10\%$	0.00%
10	集团外负债比例	$\leq 100\%$	0.00%
11	投资比例	$\leq 70\%$	21.03%
12	固定资产净额/资本净额	$\leq 20\%$	0.03%

四、公司与财务公司业务开展情况

截至 2026 年 6 月 30 日，公司在财务公司存款余额 234,127 万元，公司在财务公司流动资金贷款业务 80,000 万元，提供非融资性保函 2,077 万元，公司在财务公司的存款安全性和流动性良好，未发生因财务公司现金头寸不足而延迟付款的情况。截至 2026 年 6 月 30 日，公司在其他银行存款余额为 239,265 万元。

五、风险评估意见

财务公司作为非银行金融机构，其业务范围、业务内容和流程、内部的风

险控制制度等措施都受到国家金融监督管理总局的严格监管。截至 2026 年 6 月 30 日，财务公司经营情况良好，不存在重大管理风险，公司与其之间发生的存贷款、金融业务风险可控。董事会决策程序符合国家有关法律、法规和《公司章程》的规定，不存在损害公司及中小股东权益的情形。

北京碧水源科技股份有限公司

二〇二六年八月二十五日