

证券代码：603013

证券简称：亚普股份

公告编号：2026-020

亚普汽车部件股份有限公司关于对国投财务有限公司 2025 年度风险持续评估报告的公告

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。

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，亚普汽车部件股份有限公司（以下简称公司）通过查验国投财务有限公司（以下简称财务公司）《金融许可证》《营业执照》等证件资料，取得并审阅财务公司的财务报表，对财务公司的经营资质、业务和风险状况进行了评估，现将有关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

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企业集团财务公司(有限责任公司)，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。财务公司注册资本为 50 亿元人民币。

- 1、法定代表人：陆俊
- 2、注册地址：北京市西城区阜成门北大街 2 号 18 层
- 3、企业类型：其他有限责任公司
- 4、统一社会信用代码：911100007178841063
- 5、经营范围：企业集团财务公司服务。

（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	35.60
2	国投资本控股有限公司	97,500.00	19.50
3	雅砻江流域水电开发有限公司	75,000.00	15.00
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	7.50
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	2.50
8	国投交通控股有限公司	10,000.00	2.00
9	国投电力控股股份有限公司	4,000.00	0.80

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，并对董事会和董事、高级管理层在风险管理中的责任进行了明确规定。董事会下设风险管理委员会，是财务公司组织和实施全面风险管理的权威性机构，辅助董事会进行重大风险管理方面的调研和决策。财务公司治理结构健全，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，为风险管理的有效性提供必要的前提条件。财务公司按照决策系统、执行系统、监督反馈系统互相制衡的原则设置了组织结构。

（二）风险的识别与评估

财务公司已建立风险管理制度，风险合规部定期汇总监管指标，按季度出具风险管理报告和监管指标汇报，并通过设置风险经理强化了对信贷业务的信用风险识别和业务合规性。

（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》《会计法》《商业银行信息科技风险管理指引》等一系列外规要求，财务公司较好地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、经办或放款操作、会计账务处理互相分离，信用等级评定的调查、审核与审批相互分离，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实现业务操作与审批相互分离；

投资业务实质实现了业务风险管理和控制人员与交易（或操作）人员相互分离；

信息系统岗位设置实现了运行维护和应用管理相互分离；

法律合规管理有效实现合同拟定、审批、执行分离。

2、制度执行情况较为良好，流程运行较为顺畅。

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，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，已建立并完善内部监督队伍，充分发挥了内部监督职能。财务公司制定了《内部审计管理办法》等8项制度指导审计工作，依法依规开展内部监督工作。

（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。在日常业务经营和管理活动中不断完善制度与流程，并在持续发展需求的基础上，财务公司建立了合理、完整的内部控制体系，满足了内部控制设计及执行的有效性，使整体风险控制在较低的水平。

二、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

	2024/12/31 (经审计)	2025/12/31 (未经审计)
资产总额	4,164,003.38	4,254,625.82
负债总额	3,370,090.60	3,493,262.64
净资产	793,912.78	761,363.18
资产负债率	80.93%	82.11%
	2024年1-12月 (经审计)	2025年1-12月 (未经审计)
营业收入	96,348.40	74,836.98
净利润	51,192.77	16,797.41

(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《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，未发现与财务报表相关的资金、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	22.29%	≥10.5%
流动性比例	50.54%	≥25%
贷款余额/存款余额与实收资本之和	66.98%	≤80%
集团外负债总额/资本净额	0.00%	≤100%
票据承兑余额/资产总额	0.04%	≤15%
票据承兑余额/存放同业余额	0.25%	≤300%
票据承兑和转贴现总额/资本净额	8.14%	≤100%
承兑汇票保证金余额/存款总额	0.00%	≤10%
投资总额/资本净额	63.63%	≤70%
固定资产净额/资本净额	0.07%	≤20%

四、上市公司在财务公司存贷情况

截至 2025 年 12 月 31 日，公司及控股子公司在财务公司的存款余额为 59,410.28 万元，占公司存款总额的比例为 39.50%。在财务公司的贷款余额为 1,000 万元，占比 100%。

公司与财务公司的存贷款业务均按照双方签订的《金融服务协议》执行，存贷款关联交易价格公允，符合公司经营发展需要。公司重大经营支出计划详见公司公告和定期报告披露信息，公司资金收支的整体安排及在财务公司存款不会影响正常生产经营。

五、持续风险评估措施

本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。

本次关于对财务公司 2025 年度风险持续评估报告已与公司 2025 年年度报告同步披露。

六、风险评估意见

基于以上分析与判断，本公司认为：

- （一）财务公司具有合法有效的《金融许可证》、《营业执照》；
- （二）未发现财务公司存在违反中国银行保险监督管理委员会（现国家金融监督管理总局）颁布的《企业集团财务公司管理办法》规定的情形，财务公司的资产负债比例符合该办法的要求规定；
- （三）财务公司成立至今严格按照《企业集团财务公司管理办法》之规定经营，财务公司的风险管理不存在重大缺陷。本公司与财务公司之间发生的关联存、贷款等金融业务目前风险可控。

特此公告。

亚普汽车部件股份有限公司董事会

2026 年 3 月 28 日