

重庆登康口腔护理用品股份有限公司

关于重庆机电控股集团财务有限公司的风险评估报告

根据中国证券监督管理委员会、国家金融监督管理总局、深圳证券交易所等相关规定的要求，重庆登康口腔护理用品股份有限公司（以下简称“公司”）查验了重庆机电控股集团财务有限公司（以下简称“机电财务公司”）的《金融许可证》《营业执照》等证件资料，取得并审阅了机电财务公司财务报告和风险指标，对机电财务公司的经营资质、业务与风险状况进行了评估，具体情况报告如下：

一、机电财务公司基本情况

机电财务公司是经国家金融监督管理总局（原中国银保监会）批准的，以加强重庆机电控股（集团）公司（以下简称“集团”）资金集中管理和提高集团资金使用效率为目的，为成员单位提供金融服务的非银行金融机构，金融许可证机构编码：L0168H250040001，统一社会信用代码：9150000005989757XH。

机电财务公司于2013年1月16日正式成立，注册资本金10亿元（其中：重庆机电控股（集团）公司持股30%，重庆机电股份有限公司持股70%），法定代表人为陈瑜，注册地址为重庆市北部新区黄山大道中段60号，经营范围为：1.吸收成员单位存款；

2.办理成员单位贷款；3.办理成员单位票据贴现；4.办理成员单位资金结算与收付；5.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；6.从事同业拆借；7.办理成员单位票据承兑；8.从事固定收益类有价证券投资。

二、机电财务公司内部控制的基本情况

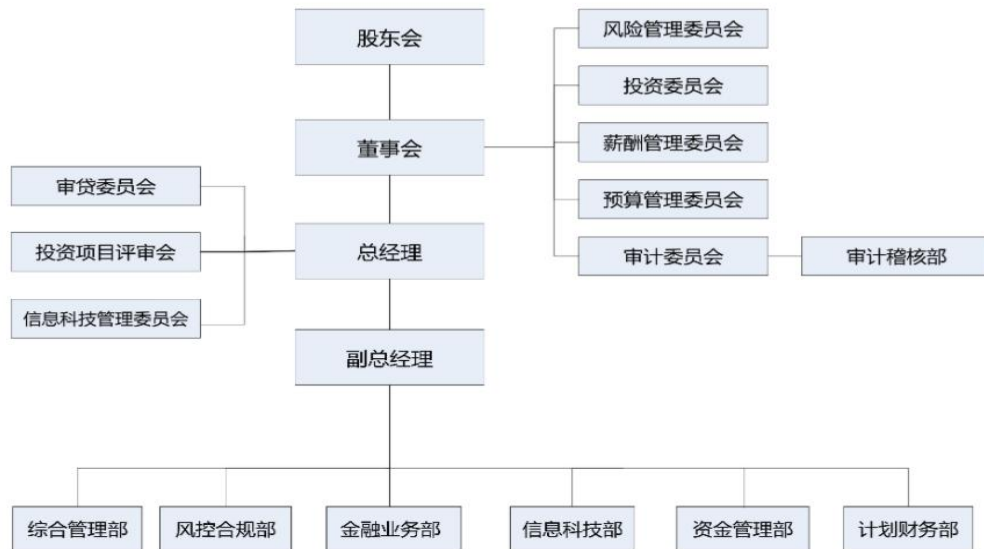
（一）内部控制环境

机电财务公司已建立以股东会、董事会及经理层为主体的公司治理架构，职责明确清晰，形成了决策、执行、监督相互制约、有效衔接的机制。董事会下设 5 个专门委员会，分别为风险管理委员会、投资委员会、薪酬管理委员会、预算管理委员会及审计委员会，各专门委员会在董事会的授权下就专业事项进行决策或向董事会提供专业意见。

机电财务公司设置经理层编制 3 个，其中：总经理 1 人、副总经理 2 人。总经理下设审贷委员会、投资项目评审会和信息科技管理委员会 3 个专门委员会，分别对职责权限范围内的事项进行集体决策，发挥专业支持和相互制衡的作用，有效管控业务决策风险。

机电财务公司设立金融业务部、资金管理部、计划财务部、风控合规部、信息科技部、综合管理部及审计稽核部 7 个部门，部门、岗位、人员均实现前、中、后台的有效分离，具体组织架构图如下：

重庆机电控股集团财务有限公司



机电财务公司建立了分工合理、权责明确、相互制衡的公司治理结构，形成了良好的内部控制环境，建立起涵盖公司治理、风险管理、审计稽核、资金财务、业务管理、信息科技、人事行政等各项制度共计 118 份，履行“制度先行”，为公司各项业务开展及内部控制提供“章法依据”。同时机电财务公司以强化风险控制力，提高合规管控为主线，以确保经营目标实现为目的，根据业务开展及风险控制要求，定期对有关管理制度和操作流程进行修订或完善，确保公司制度的科学性、系统性和有效性，目前已形成一套比较健全的包括业务操作、内部控制及风险管理制度在内的规章制度体系，内控管理水平持续优化，有效增强风险防控能力。

（二）风险的识别与评估

机电财务公司建立了科学、健全、合理的内部控制体系，内部控制管理职责清晰明确，通过定期进行评估、完善，能够强化责任追究。业务部门作为内控合规的第一道防线，严格按照制度

和流程开展业务，风控合规部作为内控合规的第二道防线，切实做好内控体系的统筹规划、组织落实检查，审计稽核部作为内控合规的第三道防线，积极对内控充分性和有效性进行审计并监督整改。各部门在其职责范围内，根据业务开展情况持续收集与风险变化相关的信息，进行风险识别和风险分析，及时调整风险应对策略。“三道防线”协同发力，有效提升事前、事中、事后的管控能力和应对能力。

（三）重要控制活动

1、资金业务控制

机电财务公司根据要求制定了关于资金管理、结算管理的各项管理办法和业务操作流程，有效控制业务风险。

（1）在成员单位存款业务方面，严格遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则，严格规范操作，保障成员单位资金的安全，维护各当事人的合法权益。

（2）在资金结算业务方面，依托机电财务公司核心系统，及时、准确完成款项支付。

（3）在头寸管理方面，机电财务公司严格按照监管要求开展资金管理，合理安排资金调度和资金运作，保障充足的日间流动性头寸。开展对流动性指标的实时监测和指标预警，建立流动性管理预案，定期进行流动性压力测试，确保资金头寸安全稳定，不发生流动性风险事件。

2、信贷业务控制

机电财务公司的信贷业务服务对象为集团内部成员单位，结合集团发展战略，服务集团产业布局与发展。机电财务公司对各

项信贷业务实行统一授信管理，各项业务实行审贷分离、差异化授权的审批机制，实施贷前调查、贷中审查、贷后检查的全业务流程风险管控，同时针对授信成员单位的经营情况、财务状况等，采取差异化的风险控制措施，更好地控制信用风险。

3、投资业务控制

为保障投资业务有序开展，机电财务公司建立了投资决策、运营操作和风险监控等相互支持、制约的管理体系，以业务合规、风险可控、保持流动性为原则，通过引入专业顾问团队，严格业务范围及投资比例，合理资产配置，逐日监控，确保投资风险可控。

4、信息系统管理

机电财务公司持续完善信息科技治理体系，依托自身管理和组织外部技术、资源，系统和网络运行安全，信息技术保障情况较好，通过不断对核心系统进行优化与完善，强化系统运维、信息安全、业务连续性等方面保障力度，有效促进财务公司的安全、持续、稳健经营。

5、内部监督控制

机电财务公司设立审计稽核部，实行垂直管理，独立于业务经营、风险管理和内控合规，对公司内部控制的健全性、合理性和有效性实施独立评估。审计稽核部根据董事会批准通过的年度审计计划开展审计工作。同时，公司结合内部风险排查、内部专

项审计、外部审计管理建议等结果，识别内部控制体系存在的问题和不足，落实问题整改，持续提高内部控制的有效性。

（四）内部控制总体评价

机电财务公司治理结构规范，建立了较为健全的内部控制制度体系，现有内部控制制度符合国家有关法律法规规定，内部控制措施设计较充分并能够得到有效的执行，在机电财务公司经营的各个环节发挥了较好的管理控制作用，能够对公司各项业务的健康运行及经营风险的控制提供保证。

三、机电财务公司经营管理及风险管理情况

（一）经营管理

截至 2024 年 12 月 31 日，机电财务公司资产总额 39.30 亿元，负债总额 27.70 亿元，所有者权益 11.60 亿元。全年累计实现营业收入 10,339.47 万元，净利润 3,649.38 万元（以上数据经审计）。

截至 2025 年 9 月 30 日，机电财务公司资产总额 43.27 亿元，负债总额 31.63 亿元，所有者权益 11.64 亿元。期末累计实现营业收入 5,899.12 万元，净利润 697.19 万元（以上数据未经审计）。

（二）风险管理

自成立以来，机电财务公司始终坚持合规稳健经营的原则，严格按照国家有关金融法规、条例及公司章程规范经营行为，稳步推进开展各项经营活动。通过持续深化全流程风险管理体系，不断加强精细化风险管控，强化资本管理，强化流动性管控。截至目前，机电财务公司业务发展稳健，经营状况良好，各项风险指标保持稳定，风险管理有效。

1.信用风险情况

信贷业务方面，机电财务公司“依托集团、服务集团”，信贷客户均为集团内成员单位，信用风险管理覆盖授信尽职调查、评级准入、授信审查、贷款发放及贷后监控的业务全流程。机电财务公司对客户实行统一授信管理，综合考量经营目标、风险偏好、客户承债能力等因素，采取差异化的风险控制措施，加强信用风险管控。金融市场业务方面，机电财务公司严格按照相关制度要求规范业务运营，有效控制业务风险。截至目前，机电财务公司信贷业务资产、金融市场业务资产运行情况良好，信用风险可控。

2.市场风险情况

机电财务公司始终坚持服务集团的定位，发挥其在集团内部的独特优势，积极贯彻执行金融政策，通过制定价格管理制度，引导集团内部资源的有效配置，各项利率、费率较为稳定且给予成员单位让利优惠，有效满足成员单位金融服务需求。金融市场业务方面，主要为国债、AAA级金融债及政策性银行债等固收类投资，属低风险投资业务，市场风险相对较低。

3.流动性风险情况

机电财务公司建立了流动性资金管理机制及流动性风险应急处置预案，持续加强资金集中管理，流动性比例一直处于较好水平。2024年末流动性比例88.27%，远高于监管红线，流动性风险整体可控。

4.操作风险情况

机电财务公司坚持围绕监管重点和操作风险变化趋势，持续推动制度、流程、系统、机制建设、员工行为管理等方面的完善，通过不断规范业务流程和操作手册，加强对关键岗位和重点业务环节的监督和制约，明确员工行为规范与职业道德要求，有效保障机电财务公司各项经营活动与业务操作有据可依、有章可循。机电财务公司已建立起多层级、全方位的制度体系，筑牢操作风险防控机制的制度防火墙，持续加强业务连续性管理，完善业务与系统应急预案，开展应急演练，提升运营韧性，并通过重点领域和关键环节的风险排查，及时堵塞相关操作风险漏洞与隐患，采取多种措施有效防范操作风险，为业务稳健运营提供保障。截至目前，机电财务公司操作风险整体可控。

5.合规风险管理情况

机电财务公司深入践行合规经营的理念，通过持续的制度检视、自查自检和跟踪整改，组织开展合规风险检查，及时发现合规风险疏漏，并落实整改。机电财务公司编制《内部控制手册》，从公司层面内控、行政综合管理流程、财务控制与管理、主营业务流程、信息系统管理流程等方面对合规风险点进行罗列，匹配对应控制活动，强化合规效能，并通过日常合规培训和警示教育，不断深化全员合规意识。截至目前，机电财务公司合规风险较为可控。

6.信息科技风险情况

机电财务公司通过不断完善契合经营实际的信息科技治理机制、稳定运行的信息系统、定期风险评估等一系列综合措施，持

续提升信息科技治理水平、技术水平、风险管理能力，为数字化转型提供保障。截至目前，机电财务公司信息科技风险较为可控。

7.案件风险防控情况

机电财务公司高度重视案件风险防控工作，通过案防风险排查、案件风险警示教育等一系列措施进一步强化全体员工的案防合规意识。截至目前，公司暂未发现（暴露）相关案件风险事件。

8.洗钱风险管控情况

作为机电集团内部金融机构，机电财务公司对各成员单位经营性质与交易信息的把控度较高，从客户源头上降低了洗钱的风险。机电财务公司未开展个人业务、现金业务、跨境交易等洗钱风险程度较高的业务。总体而言，机电财务公司固有洗钱风险较低。截至目前，机电财务公司洗钱风险较为可控。

（三）监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》规定，截至 2025 年 9 月 30 日，机电财务公司的各项监管指标均符合规定要求，具体情况如下：

序号	指标名称	监管要求	指标情况
1	资本充足率	≥8.5%	34.44%
2	流动性比例	≥25%	67.29%
3	贷款比例	≤80%	58.28%
4	集团外负债总额/资本净额	≤100%	0
5	票据承兑余额/资产总额	≤15%	9.42%

6	票据承兑余额/存放同业	$\leq 300\%$	52.15%
7	(票据承兑余额+转贴现卖出余额) /资本净额	$\leq 100\%$	32.37%
8	承兑汇票保证金余额/各项存款	$\leq 10\%$	0
9	投资总额/资本净额	$\leq 70\%$	41.62%
10	固定资产净额/资本净额	$\leq 20\%$	0.16%

四、公司与机电财务公司的合作情况

公司将在履行必要的审议程序后在财务公司开立账户，与机电财务公司签署《金融服务框架协议》，并在协议范围内开展金融业务。

目前公司已制定了《重庆登康口腔护理用品股份有限公司关于在重庆机电控股集团财务有限公司开展金融业务的风险处置预案》，以保证公司在财务公司的存款资金安全。

五、风险评估意见

机电财务公司具有合法有效的《金融许可证》《营业执照》，严格按《企业集团财务公司管理办法》规定经营，经营情况较好。

根据对机电财务公司基本情况、内部控制制度及风险管理情况的了解和评价，公司认为，机电财务公司风险管理体系制度健全，关键内控制度能够有效执行，关键风险点管控有力，相关风险指标均在安全范围内，能较好地控制风险。机电财务公司相关资金、信贷、投资、信息管理 etc 风险控制体系不存在重大缺陷；

机电财务公司运营规范正常，资金较为充裕，资产质量良好，资本充足率高，拨备充足，整体风险可控。

重庆登康口腔护理用品股份有限公司

2025 年 10 月 24 日