

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”）通过查验重庆机电控股集团财务有限公司（以下简称“财务公司”）的《金融许可证》《营业执照》等证件资料，取得并审阅了财务公司财务报告和风险指标，对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、财务公司基本情况

财务公司是经国家金融监督管理总局（原中国银行保险监督管理委员会）批准设立（金融许可证机构编码：L0168H250040001），重庆两江新区市场监督管理局登记注册（统一社会信用代码：9150000005989757XH），是以加强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。

财务公司成立于2013年1月16日，截至报告日注册资本为10亿元（其中：重庆机电控股（集团）公司出资额30,000万元，持股比例为30%；重庆机电股份有限公司出资额70,000万元，持股比例为70%），法定代表人为陈瑜。金融许可证载明的业务范围为：（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）从事固定收益类有价证券投资。

二、财务公司内部控制体系建设情况

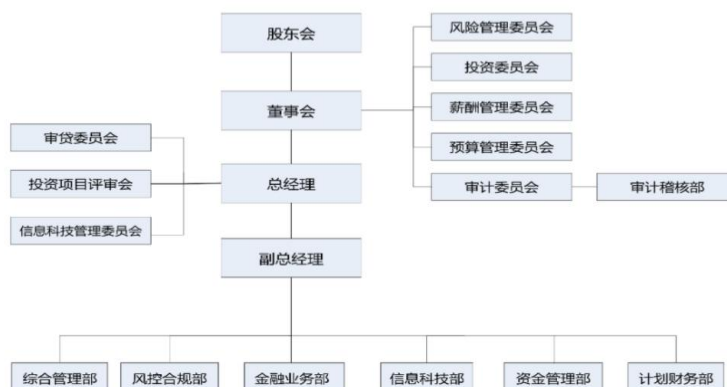
（一）内部控制环境

财务公司按照《中华人民共和国公司法》《企业集团财务公司管理办法》等有关规定设立股东会、董事会和经理层。其中：董事会下设风险管理委员会、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5个专委会。

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个专委会，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。

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



财务公司组织架构完善，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风险管理制度、内部控制及业务操作在内的规章制度体系，《内部控制手册》涵盖内控活动 306 项，根据业务条线分部门编制《业务操作手册》，将风险合规要点嵌入操作流程，有效增强风险防控能力。

（二）风险的识别与评估

财务公司实行稳健型风险偏好，兼顾安全性、流动性和盈利性的平衡，聚焦主业发展，强化风险管控。建立健全内部控制体系，设立风控合规部、审计稽核部等专职部门，通过风险排查、专项审计及内控检查等方式，构建事前防范、事中控制、事后整改的风险管理机制，形成三道防线协同运作的风险管理体系。严格执行部门职责分离，实现各环节相互监督制约；各部门结合业务实际，持续收集风险信息，规范开展风险识别、分析与评估，动态调整风险应对策略。三道防线协同联动，有效提升风险管控能力。

（三）重要控制活动

财务公司根据业务及管理要求，建立了公司层面、行政综合管理、财务控制与管理、主营业务和信息系统管理 5 个内部控制流程，重要业务内部控制活动执行情况如下：

1. 资金业务控制

财务公司根据国家金融监督管理总局等监管要求并结合公司实际，持续提升和完善资金安全管理：一是制定了有效的流动性风险管理制度、流动性风险治理结构及风险管理框架。二是在监测预警机制方面，编制资金日报，持续对流动性及资金状况流动性测算，建立电子化风险指标监控体系，对财务公司红线指标实施实时监测及预警，建立流动性风险报告及应急预案等方式，不断提高防范和抵御流动性风险的能力。三是通过明确授权权限、完善流动性风险限额、提高资产质量、畅通票据转贴现渠道等途径，强化风险防控措施，增强资产的变现能力，防止流动性风险。四是检验在压力情况下公司的风险承受能力，财务公司定期开展流动性压力测试，通过不同场景的情况假设进行流动性风险测试，提出应对措施，为公司下一步的流动性管理提供参考及决策依据。

2.信贷业务控制

财务公司结合行业监管及自身风险管理要求，对信贷业务客户实施信贷业务全流程风险管控：贷前加强对成员单位的尽职调查和风险评估，审慎评估其资金需求及盈利能力、核定授信额度，根据实际变化情况动态调整信贷政策；贷中突出贸易背景真实性审查，业务办理前落实担保措施，严控信用风险；贷后定期对成员单位开展贷后检查，加强对贷款资产质量的监测分析，综合判断其资信状况、经营管理能力、财务稳健性等风险指标，实施差异化贷后管理，强化重点企业实地调研及经营分析，推行业务、风控“双线调查”，对风险较高的成员单位，加大实地走访、现场检查与监督频次，审慎做好贷款分类管理。

3.结算业务控制

财务公司制定了结算业务相关的管理制度，规范、明确各类结算业务的办理流程，充分利用信息化管控手段，将相关业务的内部控制要求嵌入了业务流程中，遵循统一管理、分级授权、权责明确、严格监管的原则落实各项内控措施，确保结算业务人员严格按照操作规程进行操作，保障结算业务安全开展和结算资金的安全。

4.内部稽核控制

财务公司设立审计稽核部，独立履行内部审计职责，组织开展各类内部审计与检查，每年对公司内部控制体系建设及执行情况进行独立评价，评价结果向董事会报告。

（四）内部控制总体评价

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，整体风险可控。

三、财务公司经营管理及风险管理情况

（一）经营管理情况

自成立以来，财务公司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；持续深化全流程风险管理体系，强化资本管理和流动性管控。根据对财务公司风险管理的了解和评价，未发现截至2025年12月31日与财务报表相关的资金、信贷、稽核、信息管理等方面的风险控制体系存在重大缺陷。

（二）财务数据

单位：人民币 元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
资产总额	5,353,375,062.94	3,929,924,862.84
负债总额	4,195,401,789.64	2,770,206,737.43
所有者权益总额	1,157,973,273.30	1,159,718,125.41
项目	2025年1-12月	2024年1-12月
营业总收入	82,314,130.43	103,394,747.99
利润总额	21,663,176.02	51,708,152.23
净利润	18,199,165.89	36,493,844.20

注：2025年度主要财务数据经信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具《重庆机电控股集团财务有限公司2025年度审计报告》（XYZH/2026CQAA1B0070）；2024年度主要财务数据经信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具《重庆机电控股集团财务有限公司2024年度审计报告》（XYZH/2025CQAA1B0057）。

（三）风险管理情况

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。2025年末流动性比例68.40%，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次、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。

（四）监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》规定，截至 2025 年 12 月 31 日，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%	26.05%
2	流动性比例	≥25%	68.40%
3	贷款余额不得高于存款余额与实收资本之和的比例	≤80%	60.63%
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%	6.83%
6	票据承兑余额/存放同业余额	≤300%	21.57%
7	票据承兑和转贴现总额/资本净额	≤100%	30.49%
8	承兑汇票保证金余额/存款总额	≤10%	0
9	投资总额/资本净额	≤70%	30.83%
10	固定资产净额/资本净额	≤20%	0.19%

四、公司在财务公司存款情况

公司于 2025 年 11 月 25 日与财务公司签订《金融服务框架协议》，并已完成相关账户的开立手续。2025 年 12 月 31 日存款余额为 5,000 万元，2025 年 12 月至 2026 年 2 月期间，公司在财务公司分别存入三笔七天通知存款，合计金额为 6,000 万元，在《金融服务框架协议》业务限额范围内，于公司发起预约后全额支取。截至报告日，公司在财务公司暂无存款余额。财务公司存款安全性和流动性良好，未发现因现金头寸不足而延迟付款的情况。公司已制定了与财务公司开展金融业务的风险处置预案，以进一步保证公司在财务公司的存款资金安全。

五、风险评估意见

根据对财务公司基本情况、内部控制制度及风险管理情况的了解和评价，公司认为：

（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《企业集团财务公司管理办法》规定经营的情形，财务公司的基本财务指标符合监管机构的规定；

（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》的规定经营，内部控制健全，未发现财务公司在风险管理方面存在重大缺陷。

（四）本公司与财务公司之间发生的金融业务往来将严格遵循签署的《金融服务框架协议》。在业务往来期间，公司将每半年取得并审阅财务公司的财务报告以及风险指标等必要信息，出具风险持续评估报告。

重庆登康口腔护理用品股份有限公司

2026年4月22日