

上海三毛企业（集团）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《关于规范上市公司与企业集团财务公司业务往来的通知》（证监发〔2022〕48号）、《上市公司监管指引第8号——上市公司资金往来、对外担保的监管要求》《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（2025年3月修订）》等有关要求，上海三毛企业（集团）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，并审阅财务公司包括资产负债表、利润表、现金流量表等在内的财务报告，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 30000 万元，持股比例为 30%；重庆机电股份有限公司出资额 70000 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

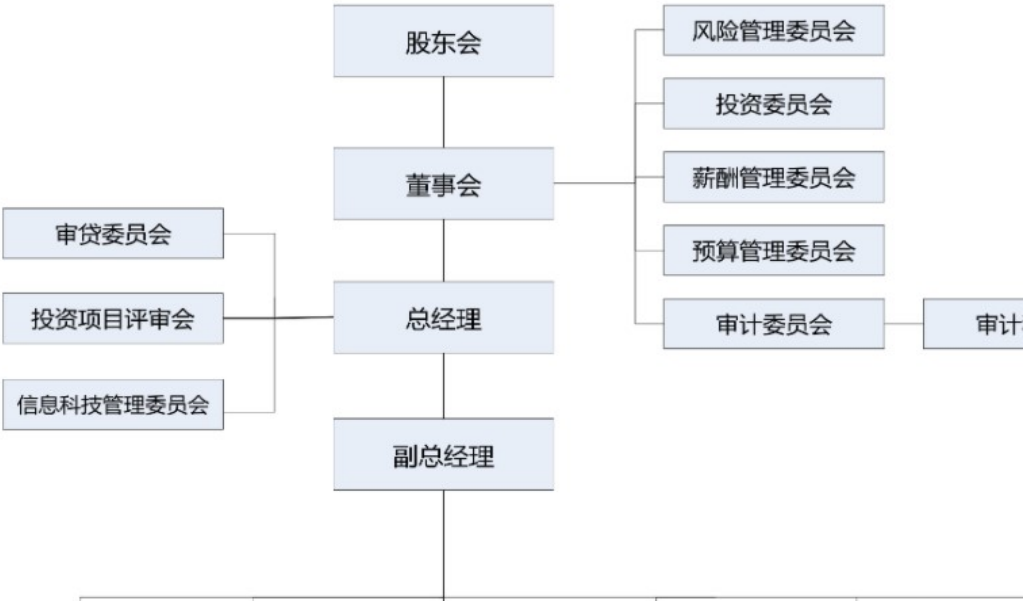
财务公司按照《中华人民共和国公司法》《企业集团财务公司管理办法》等有关规定设立股东会、董事会和经理层。其中：董事会下设风险管理委员会、投资委员会、薪酬管理委员会、预算管理委员会及审计委员会 5 个专委会。

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团决策，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，公司治理结构分工合理、权责明确、相互制衡，形成了良好的内部控制环境。

截至 2024 年末，财务公司已建立公司治理、风险管理、审计稽核、资金财务、业务管理、信息科技、人事行政等各方面的制度共计 118 份。公司《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。

财务公司强化三道防线协同联动，通过开展专项审计、风险排查、员工异常行为排查、内控检查等方式已形成自查、检查、整改、提高的常态化监督、评价及整改机制，保障企业内控体系持续有效运行。

（二）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. 资金管理

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；四是为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，通过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

财务公司制订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

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。

（三）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）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 2024 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 9 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
资产总额	4,326,676,391.48	3,929,924,862.84
负债总额	3,163,139,184.42	2,770,206,737.43
所有者权益总额	1,163,537,207.06	1,159,718,125.41
项目	2025 年 1-9 月	2024 年度
营业总收入	58,991,242.45	103,394,747.99
利润总额	10,328,350.54	51,708,152.23
净利润	6,971,879.18	36,493,844.20

注：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）；2025 年 9 月的主要财务数据未经审计。

（三）监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》规定，截至 2024 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	$\geq 8.5\%$	37%
2	流动性比例	$\geq 25\%$	88.27%
3	贷款余额不得高于存款余额与实收资本之和的比例	$\leq 80\%$	57.1%
4	集团外负债总额/资本净额	$\leq 100\%$	0
5	票据承兑余额/资产总额	$\leq 15\%$	9.42%
6	票据承兑余额/存放同业余额	$\leq 300\%$	25.22%
7	票据承兑和转贴现总额/资本净额	$\leq 100\%$	52.9%
8	承兑汇票保证金余额/存款总额	$\leq 10\%$	0
9	投资总额/资本净额	$\leq 70\%$	35.27%
10	固定资产净额/资本净额	$\leq 20\%$	0.16%

四、公司在财务公司存款情况

公司拟与财务公司签订《金融服务框架协议》，并在协议范围内开展金融业务。截至报告日，《金融服务框架协议》尚未签署生效，公司未与财务公司发生存贷款等业务。公司已制定了《上海三毛企业（集团）股份有限公司关于与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

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拟发生的金融业务往来将严格遵循拟签署的《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。

上海三毛企业（集团）股份有限公司

2025 年 11 月 11 日