

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 的风险持续评估报告

（2026 年半年度）

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，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 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

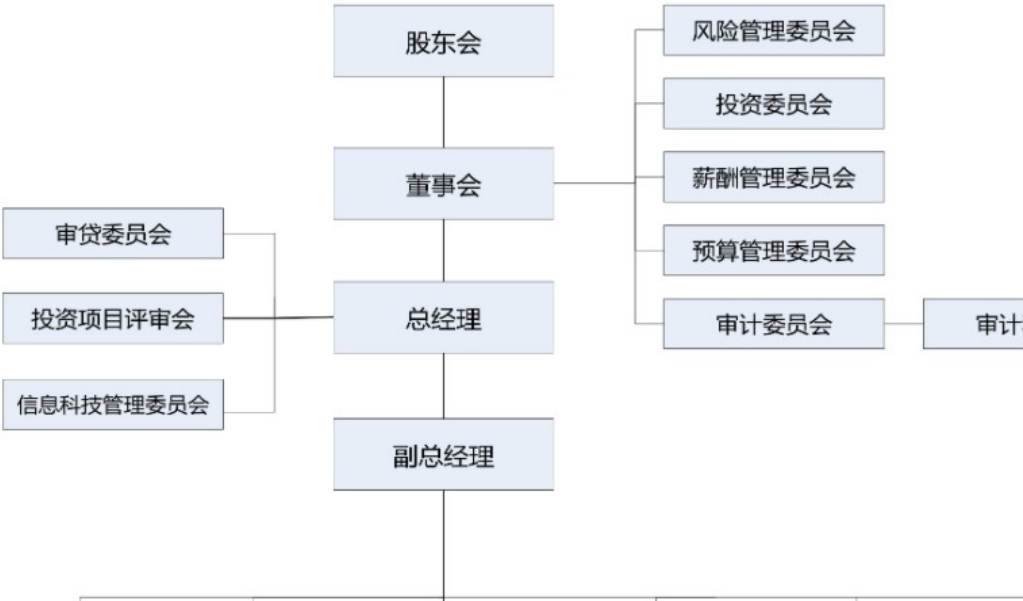
财务公司按照《中华人民共和国公司法》《企业集团财务公司管理办法》等有关规定设立股东会、董事会和经理层。其中：董事会下设风险管理委员会、投资委员会、薪酬管理委员会、预算管理委员会及审计委员会 5 个专委会。

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，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。

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 116 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。

（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对公司业务活动进行全方

位的风险管理和监督稽核，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、主营业务和信息管理系统管理 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，对各部门、岗位和各项业务实施全面的评价和监督，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）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 2026 年 6 月 30 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	2026 年 6 月 30 日
资产总额	5,353,375,062.94	5,256,611,673.10
负债总额	4,195,401,789.64	4,093,337,041.14
所有者权益总额	1,157,973,273.30	1,163,274,631.96
项目	2025 年 1-12 月	2026 年 1-6 月
营业总收入	82,314,130.43	50,107,984.13

利润总额	21,663,176.02	19,785,346.36
净利润	18,199,165.89	12,765,867.02

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）；2026 年 6 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 2026 年 6 月 30 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	$\geq 8.5\%$	27.99%
2	流动性比例	$\geq 25\%$	64.58%
3	贷款余额不得高于存款余额与实收资本之和的比例	$\leq 80\%$	50.59%
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	$\leq 15\%$	8.57%
6	票据承兑余额/存放同业余额	$\leq 300\%$	29.75%
7	票据承兑和转贴现总额/资本净额	$\leq 100\%$	37.17%
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	$\leq 70\%$	24.30%
10	固定资产净额/资本净额	$\leq 20\%$	0.17%

四、本公司及下属子公司在财务公司的存贷款情况

公司根据董事会、股东会审议通过的相关决议与财务公司签订《金融服务框架协议》。截至 2026 年 6 月 30 日，公司及下属子公司未与财务公司发生存款业务；财务公司累计对公司下属全资子公司上海三进进出口有限公司（以下简称“三进公司”）发放流动资金贷款人民币 3,000 万元，占本公司及下属子公司贷款总额的 100%，贷款利率为 2.4%，低于国内主要商业银行同期同档贷款利率。本公司为三进公司前述贷款事项提供连带责任保证，实际承担的担保金额为人民币 3,000 万元。截至本报告日，本公司及下属子公司在财务公司开展的业务严格遵守监管要求和《金融服务框架协议》约定，相关存贷款业务均系日常经营所需，未影响公司正常生产经营，存贷款金额、担保金额均未超过公司股东会授权限额，风险可控。

五、持续风险评估措施

为确保与财务公司关联交易风险可控，公司建立了对财务公司的持续风险评估机制，具体措施如下：

（一）定期信息获取与指标监测机制

公司建立常态化信息收集机制，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。重点持续监测财务公司资本充足率、流动性比例等核心监管指标变化情况，评估其财务状况及风险水平，确保风险可控。

（二）关联交易与合规性管控机制

公司建立关联交易管理台账，对与财务公司之间发生的存贷款业务实施动态监控。严格执行股东会授权及《金融服务框架协议》约定的交易限额，对与财务公司发生的金融业务进行持续监控，确保交易符合公允性原则，交易规模合理，不存在损害公司及中小股东利益的情形。

（三）内控评估机制

公司通过调阅内部制度、访谈关键岗位人员、检查业务系统流程等方式，深入了解财务公司治理结构、内控体系建设及执行情况。重点关注其信贷资产质量、信息系统安全性等，评估其内控体系运行的有效性。

（四）风险预警与应急处置机制

公司设立风险预警机制，一旦发现触发《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》规定的风险情形，立即启动应急处置程序，同时履行报告程序，并根据风险等级采取包括但不限于暂停新增业务、启动控股股东协调机制等针对性处置措施，防止风险扩散和蔓延，将金融业务风险降到最低。

（五）信息披露与评估报告机制

公司严格按照证券监管规定，在定期报告中持续披露与财务公司的关联交易情况及风险评估结论，确保信息披露真实、准确、

完整。如发现可能影响财务公司正常经营的重大事项，及时履行报告和信息披露义务。

六、风险评估意见

基于以上核查、分析与判断，公司认为：

（一）未发现财务公司在经营资质上存在重大缺陷。财务公司具有合法有效的《金融许可证》《营业执照》；

（二）未发现财务公司在内部控制及风险管理方面存在重大缺陷。财务公司已建立较为完整、合理的内部控制及风险管理制度体系和运行机制，能有效地识别和控制风险；

（三）未发现财务公司在经营管理及业务管理方面存在重大缺陷。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，各项监管指标均符合国家金融监督管理总局的监管要求；

（四）财务公司运营正常、资金充裕、内控健全。本公司及下属子公司与财务公司之间发生的金融业务往来严格遵循监管要求和《金融服务框架协议》约定，业务运作规范、风险可控。

上海三毛企业（集团）股份有限公司

2026年8月28日