

重庆钢铁股份有限公司

关于与宝武集团财务有限责任公司

存款、贷款等金融业务的风险评估报告

重庆钢铁股份有限公司（简称“公司”）为加强风险管理，按照证监会及上海证券交易所信息披露工作要求，通过查验宝武集团财务有限责任公司（简称“财务公司”）《金融许可证》《企业法人营业执照》等证件，根据《企业集团财务公司管理办法》等相关规定，在审阅包括资产负债表、利润表、现金流量表等在内的定期财务报表和内部控制制度的基础上，对财务公司2023年上半年风险管理情况进行了评估，具体风险评估情况如下：

一、基本情况

经公司股东大会批准，公司与财务公司签订了2021-2023年度《金融服务协议》，在日常经营过程中，财务公司能按照《金融服务协议》相关条款规定，为公司提供金融服务。

二、财务公司简述

财务公司是1992年6月经监管部门批准成立的全国性非银行金融机构，是由中国银保监会监管的非银行金融机构，企业法人统一社会信用代码为913100001322009015，注册资本48.4亿元（人民币，下同），股权结构：中国宝武钢铁集团有限公司占32.28%、马鞍山钢铁股份有限公司占29.68%、宝山钢铁股份有限公司占22.53%、武汉钢铁有限公司占12.58%、马钢（集团）控股有限公司占2.93%。

经中国银保监会批准，财务公司经营范围：吸收成员单位存款；办理成员单位贷款及融资租赁；办理成员单位票据贴现；办理成员单

位资金结算与收付；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；从事同业拆借；办理成员单位票据承兑；办理成员单位产品买方信贷；从事有价证券投资；普通类衍生品交易业务（业务品种仅限于由客户发起的远期结售汇、远期外汇买卖、人民币与外币掉期产品的代客交易）；对成员单位提供担保。

经查询，财务公司不是失信被执行人，资信情况及履约能力良好。

三、财务公司经营管理及风险管理情况

（一）财务状况及经营成果

2023年6月末，财务公司资产总额700.69亿元，其中：各项贷款余额271.54亿元，负债总额625.85亿元，其中：吸收成员单位存款585.79亿元，所有者权益总额74.84亿元，实现营业收入6.64亿元，利润总额2.66亿元，经营业绩良好。

（二）监管目标

根据《企业集团财务公司管理办法》规定，截至2023年6月30日，财务公司的各项监控指标均符合规定要求，不存在违反《企业集团财务公司管理办法》等规定情形。

序号	指标	标准值	本期实际值
1	资本充足率	≥10.5%	16.62%
2	流动性比例	≥25%	73.85%
3	贷款余额/存款余额与实收资本之和	≤80%	43.60%
4	集团外负债/资本净额	≤100%	9.69%
5	票据承兑余额/资产总额	≤15%	8.19%
6	票据承兑余额/存放同业余额	≤300%	38.86%

7	票据承兑和转贴现总额/资本净额	≤100%	73.97%
8	承兑汇票保证金余额/存款总额	≤10%	0.00%
9	投资总额/资本净额	≤70%	57.66%
10	不良资产率	≤4%	0.06%
11	不良贷款率	≤5%	0.00%

（三）风险管理情况

自成立以来，财务公司一直坚持稳健经营的原则，严格按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国银行业监督管理法》《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，已经开展的业务符合业务操作规程和风险控制要求。

四、公司与财务公司业务往来

截至2023年6月30日，本公司在财务公司关联交易情况如下：

1. 公司在财务公司存款余额约86,185万元，在其他行存款余额约196,688万元，在财务公司存款占比30.47%。存款利率不低于中国人民银行统一颁布的同期同类存款基准利率，每日最高存款余额原则上不高于人民币20亿元，不存在超过最高限额的情况。

2. 公司在财务公司管理的应收票据余额约33,446万元，财务公司对该服务业务未收取手续费。

2023年上半年，公司合理有序安排经营支出，在财务公司的存款安全性和流动性良好，未发生因财务公司现金头寸不足而延迟付款的情况。

五、风险评估意见

综上所述，公司未发现财务公司在经营资质、经营业务和财务报

表编制相关的内部控制及风险管理体系及运行等方面存在重大缺陷或风险。

公司认为：截至 2023 年 6 月 30 日，基于《金融服务协议》下相关关联交易的交易价格为公平合理的市场价格，且交易条款符合一般商业条款，未发现异常交易情况。

重庆钢铁股份有限公司

2023年8月30日