

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”）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 年全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，是由国家金融监督管理总局监管的非银行金融机构，企业法人统一社会信用代码为 913100001322009015。财务公司注册资本 68.4 亿元（人民币，下同），股权结构：中国宝武钢铁集团有限公司占 24.32%、马鞍山钢铁股份有限公司占 22.36%、宝山钢铁股份有限公司占 16.97%、太原钢铁（集团）有限公司占 12.58%、山西太钢不锈钢股份有限公司占 12.08%、武汉钢铁有限公司占 9.48%、马钢（集团）控股有限公司占 2.21%。

经国家金融监督管理总局批准、工商部门登记，财务公司经营

范围：（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）办理成员单位产品买方信贷；（九）从事固定收益类有价证券投资；（十）从事套期保值类衍生产品交易；（十一）国家金融监督管理总局批准的其他业务。

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

截至 2023 年 12 月 31 日，财务公司资产总额 870.08 亿元，其中：信贷余额 235.23 亿元；负债总额 768.38 亿元，其中：吸收成员单位存款 761.09 亿元；所有者权益总额 101.70 亿元；2023 年实现营业收入 15.02 亿元，利润总额 5.66 亿元，经营业绩良好。

（二）监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》规定，截至 2023 年 12 月 31 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%	20.72%
2	流动性比例	≥25%	81.33%
3	贷款余额/存款余额与实收资本之和	≤80%	28.36%
4	集团外负债/资本净额	≤100%	0.19%
5	票据承兑余额/资产总额	≤15%	8.95%

6	票据承兑余额/存放同业余额	≤300%	26.19%
7	票据承兑和转贴现总额/资本净额	≤100%	80.98%
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%	63.94%
10	不良资产率	≤4%	0.05%
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12月31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 60,148 万元，在其他行存款余额约 133,119 万元，在财务公司存款占比 31.12%。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. 公司在财务公司的贷款余额约 25,000 万元，在其他行贷款余额约 559,405 万元，在财务公司贷款占比 4.28%。贷款利率参照公司在国内其他主要金融机构取得的同期同类同档次信贷利率协商确定，单日最高贷款余额原则上不高于人民币 20 亿元。

3. 公司在财务公司管理的应收票据余额约 52,463 万元，财务公司对该服务业务未收取手续费。

2023 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、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 12 月 31 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

2024 年 3 月 28 日