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

为加强重庆钢铁股份有限公司（简称“公司”）与宝武集团财务有限责任公司（以下简称“宝武财务”）关联交易的风险管理。根据相关规定，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，公司对与宝武财务2021 年存款、贷款等金融业务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，公司与宝武财务签订了 2021-2023 年度《金融服务协议》，在日常经营过程中，宝武财务能按照《金融服务协议》相关条款规定，为公司提供金融服务。

二、财务公司经营管理及风险管理情况

（一）财务状况及经营成果

2021 年末，宝武财务资产总额 402.40 亿元，其中：信贷余额195.11 亿元，负债总额 358.44 亿元，所有者权益总额 43.96 亿元，实现营业收入 6.31 亿元,利润总额 4.29 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，2021 年 12 月末，宝武财务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%	15.31%
2	流动性比例	≥25%	63.55%
3	不良资产率	≤4%	0.12%
4	不良贷款率	≤5%	0
5	贷款拨备率	≥1.5%	2.92%
6	拆入资金比例	≤100%	0
7	投资比例	≤70%	62.35%
8	担保比例	≤100%	64.45%
9	自有固定资产比例	≤20%	0.22%

（三）风险管理情况

宝武财务自成立以来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。

三、存款、贷款等金融业务及风险管理情况

（一）公司与宝武财务存款、贷款情况

公司在宝武财务存款均为活期存款，存款年利率为 0.455%。截至 2021 年 12 月 31 日，公司在宝武财务存款余额约 1,944.29 万元，在其他行存款余额约 639,091.06 万元，宝武财务存款占比不足 1%。公司在宝武财务贷款余额为 6,261 万元，在其他行贷款余额约为 453,545.48 万元，宝武财务贷款占比 1.36%。2021 年度，公司合理有序安排经营支出，在宝武财务的存款安全性和流动性良好，未发生因宝武财务现金头寸不足而延迟付款的情况。

（二）公司与宝武财务银行承兑汇票情况

2021 年度，公司累计委托宝武财务管理应收票据人民币

2,226,871.12 万元。截止 2021 年 12 月 31 日，在宝武财务管理的应收票据余额为人民币 92,189.3 万元。宝武财务对该服务业务未收取手续费。

以上情况分析和判断，公司认为：截至 2021 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

2022 年 3 月 30 日