

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，根据中国人民银行制定的《企业集团财务公司管理办法》等相关规定，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，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 2022 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。2022 年上半年，基于整合等需要，财务公司进行了股权结构调整和增资。6 月末，股权结构调整及增资后的财务公司注册资本 28.4 亿元（人民币，下同），股权结构：中国宝武钢铁集团有限公司占 47.9%、宝山钢铁股份有限公司占 33.43%、武汉钢铁有限公司占 18.67%。

经中国银保监会批准、工商部门登记，财务公司经营范围：对成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证及相关的咨询、代理业务；协助成员单位实现交易款项的收付；经批准的保险代理业务；对成员单位提供担保；办理成员单位之间的委托贷款及委托投资；对成员单位办理票据承兑与贴现；办理成员单位之间的内部转账结算及相应的结算、清算方案设计；吸收成员单位的存款；对成员单位办理贷款及融资租赁；从事同业拆借；经批准发行财务公司债券；承销成员单位的企业债券；对金融机构的股权投资；有价证券投资；成员单位产品的买方信贷及融资租赁；经外管局批准，获得即期及远期结售汇资格。

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

2022年6月末，财务公司资产总额504.91亿元，其中：各项贷款余额260.34亿元，负债总额456.47亿元（其中：各项存款余额439.1亿元），所有者权益总额48.44亿元，实现营业收入6.68亿元，利润总额2.58亿元，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，2022年6月末，财务公司的各项监控指标均符合监管要求，不存在违反《企业集团财务公司管理办法》等监管规定情形，在商业银行2021年度监管评级中被评为1B，经营状况、风险管理能力和风险程度获得银保监会的认可。

序号	指标	标准值	本期实际值
1	资本充足率	≥10.5%	12.67%
2	流动性比例	≥25%	70.04%
3	不良资产率	≤4%	0.09%
4	不良贷款率	≤5%	0
5	贷款拨备率	≥1.5%	2.33%
6	拆入资金比例	≤100%	0
7	投资比例	≤70%	61.15%
8	担保比例	≤100%	71.68%
9	自有固定资产比例	≤20%	0.16%

（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

（一）公司与财务公司是同属于宝武集团下属子公司。

（二）截至 2022 年 6 月 30 日，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 79,084.87 万元，在其他行存款余额约 178,147.5 万元，财务公司存款占比 30.74%。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. 公司在财务公司贷款余额约 5,947.95 万元，在其他行贷款余额约为 637,328.43 万元，财务公司贷款占比 0.92%。

3. 公司在财务公司管理的应收票据余额约 73,086.6 万元，财务公司对该服务业务未收取手续费。

2022 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 2022 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

2022 年 8 月 30 日