

证券代码：600845 900926 证券简称：宝信软件 宝信 B 公告编号：临2025-050

## 上海宝信软件股份有限公司

### 关于与宝武集团财务有限责任公司续签金融服务协议暨关联交易的公告

本公司董事会、全体董事及相关股东保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

#### 重要内容提示：

- 本次交易简要内容

公司拟与宝武集团财务有限责任公司（以下简称“财务公司”）续签《金融服务协议》，公司及下属控股子公司在财务公司开立结算账户，由财务公司提供存款、授信和结算等服务。

- 交易限额

每日最高存款余额	<u>95,000.00</u> 万元
每日最高贷款余额	<u>5,000.00</u> 万元
授信额度	<u>200,000.00</u> 万元
协议有效期	<u>2</u> 年
存款利率范围	<u>0.10 %</u> - <u>1.40 %</u> （小数点后两位）
贷款利率范围	<u>2.08 %</u> - <u>2.75 %</u> （小数点后两位）

- 本次交易构成关联交易

- 本次交易尚需提交股东会审议

#### 一、关联交易概述

公司拟与财务公司续签《金融服务协议》，公司及下属控股子公司在财务公司开立结算账户，由财务公司提供存款、授信和结算等服务。

本次关联交易不构成《上市公司重大资产重组管理办法》规定的重大资产重组。

财务公司为公司实际控制人中国宝武钢铁集团有限公司的控股子公司，本次交易构成关联交易。

## 二、交易方介绍

### （一）关联方基本情况

财务公司名称	宝武集团财务有限责任公司
企业性质	有限责任公司
统一社会信用代码	913100001322009015
注册地址	中国（上海）自由贸易试验区世博大道 1859 号 1 号楼 9 楼
法定代表人	陈海涛
注册资本	684,000 万元
成立时间	1992 年 10 月 6 日
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。
（财务）公司与上市公司关系	与上市公司受同一控制人控制，具体关系：财务公司为公司实际控制人中国宝武钢铁集团有限公司的控股子公司，为《上海证券交易所股票上市规则》规定的关联法人。
财务公司实际控制人	中国宝武钢铁集团有限公司

### （二）关联方主要财务数据

	截至 2024 年末	截至 2025 年 10 月 31 日
资产总额	839.66 亿元	804.94 亿元
负债总额	739.47 亿元	700.75 亿元
净资产	100.19 亿元	104.19 亿元

	2024 年度	2025 年（1-10 月）
营业收入	18.52 亿元	11.92 亿元
净利润	2.03 亿元	5.64 亿元

### 三、原协议执行情况

✓非首次签订

	2024 年度	2025 年（1-10 月）
年末财务公司吸收存款余额	7,372,563.37 万元	8,076,397.81 万元
年末财务公司发放贷款余额	2,601,815.26 万元	1,743,964.89 万元
上市公司在财务公司最高存款额度	35,000.00 万元	60,000.00 万元
年初上市公司在财务公司存款金额	70,336.14 万元	69,012.97 万元
年末上市公司在财务公司存款金额	64,586.33 万元	57,251.69 万元
上市公司在财务公司最高存款金额	70,336.14 万元	69,012.97 万元
上市公司在财务公司存款利率范围	0.30% - 1.80%	0.10% - 1.70%
上市公司在财务公司最高贷款额度	43,000.00 万元	37,000.00 万元
年初上市公司在财务公司贷款金额	7,000.00 万元	1,000.00 万元
年末上市公司在财务公司贷款金额	1,000.00 万元	0.00 万元
上市公司在财务公司最高贷款金额	7,000.00 万元	1,000.00 万元
上市公司在财务公司贷款利率范围	2.65% - 2.95%	2.65% - 2.65%

### 四、《金融服务协议》主要内容

#### （一）基本情况

财务公司在国家金融监督管理总局核准的业务范围内向公司提供结算、存款、信贷及其他金融服务。

财务公司将在国家法律、法规和政策许可的范围内，按照国家金融监督管理总局要求，结合自身经营原则和信贷政策，全力支持公司业务发展的资金需求，为公司提供综合授信服务。

公司按照市场化原则，可以使用财务公司提供的结算、存款、信贷及其他类型的金融服务。公司在财务公司的每日最高存款余额原则上不高于 95,000 万元，最高贷款余额不高于 5,000 万元，授信额度不超过 200,000 万元。

协议有效期自 2026 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日。

## （二）定价原则

1、结算服务：财务公司为公司提供各项结算服务收取的费用，按照中国人民银行的收费价格指导要求，按市场化原则由双方自行协商。

2、存款服务：财务公司为公司提供存款服务，承诺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，参照中国国内主要商业银行同期同类存款利率厘定。

3、信贷服务：财务公司向公司提供的贷款、票据承兑、票据贴现等信贷业务给予优惠的信贷利率及费率，参照乙方在国内其他主要金融机构取得的同类同期同档次信贷利率及费率水平协商确定。

## 五、本次关联交易的目的及对上市公司的影响

财务公司受国家金融监督管理总局及中国人民银行的监管，在获准范围内，按其运营要求提供服务，客户仅限于成员单位及买方信贷客户。因此，财务公司风险相对可控。

财务公司为公司提供存款、信贷、结算及其他金融服务时，收费标准均须等同于或优于国内商业银行向公司提供同种类的金融服务，且不逊于财务公司向其他成员单位提供的同类服务。

本次交易不会损害公司和全体股东尤其是中小股东利益，不会影响公司独立性。

## 六、该关联交易履行的审议程序

- 1、董事会审计委员会和独立董事专门会议已审议通过本议案；
- 2、关联董事王成然、蒋立诚、谢力在表决本议案时回避表决；
- 3、本议案尚需获得股东会批准，关联股东应回避表决。

特此公告。

上海宝信软件股份有限公司

董 事 会

2025 年 12 月 13 日