

国药集团一致药业股份有限公司

关于对国药集团财务有限公司的风险持续评估报告

通过查验国药集团财务有限公司（以下简称国药财务公司）《金融许可证》《企业法人营业执照》等证照资料，并审阅了国药财务公司截至2026年6月的财务报告以及风险指标等必要信息，对国药财务公司的经营资质、业务和风险状况进行了评估，具体情况报告如下：

一、国药财务公司基本情况

国药财务公司成立于2012年2月，是经原中国银行业监督管理委员会批准成立的非银行金融机构。

企业名称：国药集团财务有限公司

注册地址：北京市海淀区知春路20号中国医药大厦7层

法定代表人：王鹏

金融许可证机构编码：L0145H211000001

统一社会信用代码：9111000071783212X7

目前国药财务公司注册资本金为人民币220,000万元，股权结构如下表所示：

序号	股东名称	出资额（万元）	持股比例
1	中国医药集团有限公司	116,105	52.7750%
2	中国生物技术股份有限公司	69,895	31.7705%
3	中国中药有限公司	12,000	5.4545%
4	上海现代制药股份有限公司	12,000	5.4545%
5	国药控股股份有限公司	10,000	4.5455%
合计		220,000	100%

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。

二、国药财务公司内部控制的基本情况

（一）控制环境

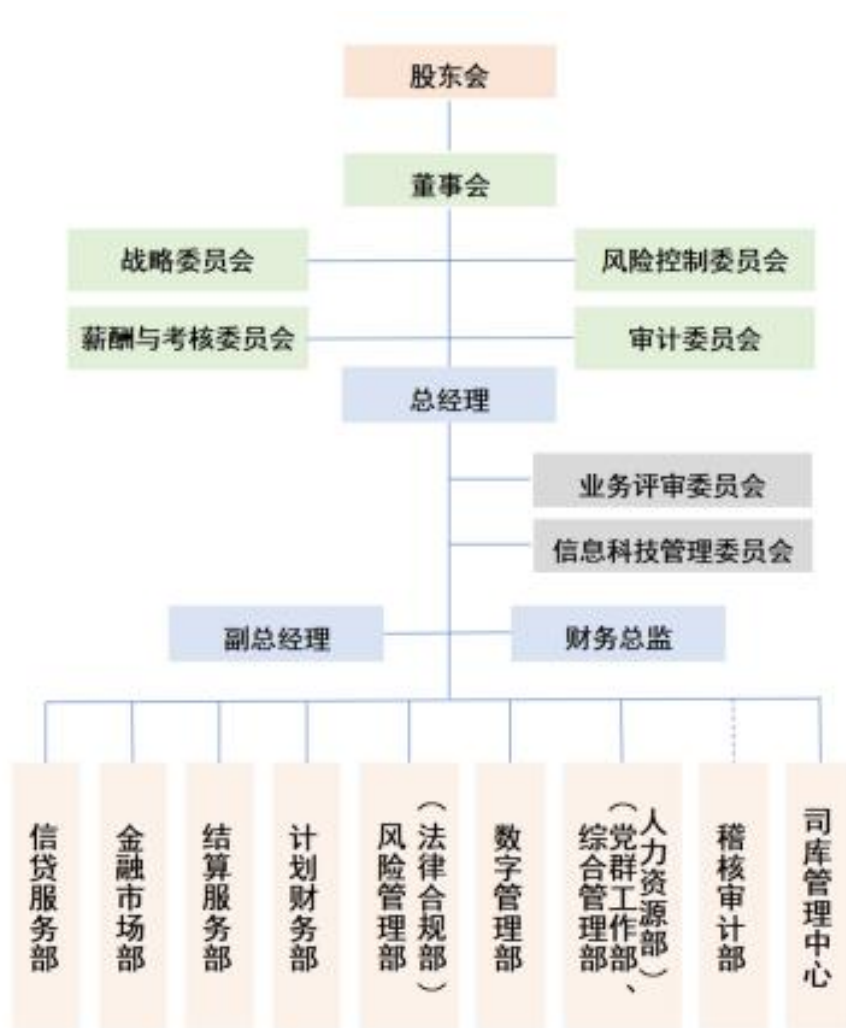
国药财务公司已经建立了内部控制制度体系。包括：《公司章程》、各项管理制度和业务操作流程等。《公司章程》确定了成立公司的基本原则，明确股东的出资方式，确定了公司的经营范围，对股东的权利和义务进行界定，规范了股东会、董事会的职权和议事规则，对经营管理机构管理模式进行规定，强调了监督管理与风险控制的重要性。

《授权管理办法》规范了公司授权管理基本体系，切实规范授权程序，落实授权责任，坚持授权不免责，充分发挥激励和约束机制，形成精简高效的工作氛围。内部控制具体内容如下：

1、公司治理：

根据现代公司治理结构要求，公司组织结构设置遵循“有效制约、协调发展”原则，构建股东会、董事会与经理层构成的法人治理结构。董事会下设战略委员会、风险控制委员会、薪酬与考核委员会和审计委员会。

2、国药财务公司的组织架构图如下：



(二) 风险的识别与评估

国药财务公司制定了完善的内部控制管理制度和风险管理体系，实行内部审计监督制度，董事会下设风险控制委员会和审计委员会等专业委员会，风险控制委员会负责指导和评估公司风险管理政策和风控管控措施，审计委员会负责对公司的业务活动和内控体系运行进行监督和稽核。公司风险管理部（法律合规部）、稽核审计部，分别负责协助风险控制委员会、审计委员会开展日常工作。各业务部门根据各项业务制定相应的标准化操作流程、作业标准和风险防范措施，各部门责任分离、相互监督，对业务操作中的各种风险进行预测、评估

和控制。

（三）控制活动

1、结算业务控制

（1）建立结算业务内控制度

国药财务公司根据国家有关部门及人民银行规定的各项规章制度，制定了《成员单位人民币账户管理办法》《结算业务管理办法》《支付结算权限管理办法》等业务制度及操作流程，明确各项结算和存款业务的操作规范和控制标准，有效控制业务风险。

（2）保障成员企业资金安全

在存款业务方面，严格遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则，在国家金融监督管理总局和中国人民银行颁布的规范权限内严格操作，保障成员企业资金的安全，维护各当事人的合法权益。

（3）安全、高效办理各类结算业务

在业务办理方面，成员企业在国药财务公司开设结算账户后，通过登入国药集团司库平台或国药财务公司综合业务系统提交线上指令实现资金结算，国药财务公司在严守系统安全和网络安全的基础上，通过线上结算服务保障结算的安全、快捷、通畅，并具有较高的数据安全性。同时公司也提供柜台服务，以接收以纸质形式提交的结算指令，全面响应客户的结算需求。在人员配置上，结算服务部设有经办岗、复核岗，严格执行“岗位不相容”原则，保证入账及时、准确，发现问题及时反馈。

2、信贷业务控制

（1）信贷业务内控制度

国药财务公司根据《企业集团财务公司管理办法》（银保监会令2022年第6号）及国家金融监督管理总局和中国人民银行的有关规定制定了包括《客户信用评级管理办法》《综合授信管理办法》《流动资金贷款业务管理办法》《电子商业汇票贴现业务管理办法》等一系列管理办法。同时为有效控制授信业务风险，国药财务公司对相关业务制定了相应的操作流程。

（2）严格实施审贷分离、分级审批机制

国药财务公司按照审贷分离、分级审批原则对信贷业务进行管理，贷款的决策议事机构是业务评审委员会。风险管理部（法律合规部）是业务评审委员会日常办事机构，承担贷款初步审查职责，信贷服务部负责贷款的经营和管理。国药财务公司受理借款人的申请后，由信贷服务部对借款人进行信用等级评定并依据借款人的信用等级和资金需求缺口，确定对借款人的综合授信额度。在受理借款人信贷业务申请后，信贷服务部组织贷款调查，判断借款申请是否符合授信使用条件。风险管理部对借款申请事项进行合规性审查，组织召集业务评审委员会会议并提交审查意见。业务评审委员会或授权机构对借款申请事项做出审批决议。风险管理部（法律合规部）和信贷服务部分别监督和执行业务评审委员会的审批决议。由信贷服务部负责落实贷款条件。

（3）贷后检查

国药财务公司制定了《金融资产风险分类管理办法》等办法，信

贷经办人员需随时掌握贷款发放及回收情况，按季提交检查报告。信贷服务部负责对贷出款项的贷后检查、贷款本息回收、信贷风险监管与预警、不良贷款资产管理以及信贷档案管理工作。

3、内部稽核控制

国药财务公司实行内部稽核监督机制，设立了在董事会直接领导下、依法独立行使稽核监督权、向董事会报告的内部审计部门——稽核审计部，并建立了包括《内部审计管理办法》《内部控制评价办法》《违规经营投资责任追究实施办法》等较为完整的内部稽核审计规章制度，对重要业务、重点领域、各项经营和管理活动进行内部审计和稽核监督。

4、信息系统控制

为保证国药财务公司的安全、稳健、高效运作，国药财务公司制定了《机房管理办法》《计算机硬件管理办法》《计算机软件管理办法》《信息科技风险管理办法》《网络安全管理办法》《数据安全管理办法》《信息系统应急预案》等管理制度，引进软通动力公司开发的综合业务系统并通过等保三级测评，系统对接商业银行并涵盖结算、信贷、票据、报表等模块。

（四）内部控制总体评价

国药财务公司的内部控制制度健全，执行有效，遵循内部控制规范体系及监管规定在所有重大方面保持了有效的内部控制。在资金管理方面较好地控制资金流转风险；在信贷业务方面建立了相应的信贷业务风险控制程序，持续运用数字化手段赋能风险管理，整体风险水

平在控、可控。

三、国药财务公司经营管理及风险管理情况

（一）经营情况

截至2026年6月30日，国药财务公司资产规模为484.70亿元（不含委托资产），集团内信贷余额177.08亿元，实现营业收入3.77亿元（未经审计）。国药财务公司经营稳定，各项业务稳健发展。

（二）管理情况

自成立以来，国药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。根据对国药财务公司风险管理的了解和评价，截至2026年6月30日，未发现与财务报表相关资金、信贷、稽核、信息管理等风险控制体系存在重大缺陷。

（三）监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》及相关文件规定，截至2026年6月30日，国药财务公司的各项监管指标均符合规定要求：

序号	指标	监管要求	截至2026年6月30日数据
1	资本充足率	$\geq 10.5\%$	16.16%
2	流动性比例	$\geq 25\%$	58.03%
3	贷款余额/（存款余额+实收资本）	$\leq 80\%$	38.27%
4	集团外负债总额/资本净额	$\leq 100\%$	0.00%
5	票据承兑余额/资产总额	$\leq 15\%$	0.22%
6	票据承兑余额/存放同业余额	$\leq 300\%$	0.48%
7	（票据承兑+转贴现）/资本净额	$\leq 100\%$	2.34%
8	承兑汇票保证金余额/存款总额	$\leq 10\%$	0.00%
9	投资比例	$\leq 70\%$	20.64%
10	自有固定资产比例	$\leq 20\%$	0.03%

四、本公司（含子公司）存贷款情况

截至2026年6月30日，公司在国药财务公司存款余额21,555,649.17元，应付账款融资余额151,289,541.08元，票据质押金额0元，银行承兑汇票贴现发生额231,129,129.68元，商业承兑汇票贴现发生额0元，应收账款融资余额0元。公司在国药财务公司的存款安全性和流动性良好，未发生因现金头寸不足而延迟付款的情况。

五、风险评估意见

基于以上分析与判断，本公司认为：

（一）国药财务公司具有合法有效的《金融许可证》《企业法人营业执照》；

（二）未发现国药财务公司存在违反《企业集团财务公司管理办法》规定的情形，国药财务公司的资本充足率等各项风险指标符合该办法的要求规定；

（三）国药财务公司成立至今严格按照《企业集团财务公司管理办法》之规定经营，国药财务公司的风险管理不存在重大缺陷。本公司与国药财务公司之间发生的关联存、贷款等金融业务严格遵循金融服务协议，目前风险可控。

国药集团一致医药股份有限公司

2026年8月28日