

# **津药药业股份有限公司关于**

## **天津医药集团财务有限公司的风险持续评估报告**

按照《上海证券交易所上市公司自律监管指引第5号——交易与关联交易》的要求，津药药业股份有限公司（以下简称“公司”）通过查验天津医药集团财务有限公司（以下简称“财务公司”）的《营业执照》与《金融许可证》等证件资料，并审阅包括资产负债表、利润表、现金流量表等在内的财务公司的定期财务报告，对其经营资质、业务和风险状况进行了评估，现将财务公司2026年上半年风险持续评估具体情况报告如下：

### **一、天津医药集团财务有限公司基本情况**

财务公司经国家金融监督管理总局批准，于2016年9月正式成立，由天津市医药集团有限公司、津药达仁堂集团股份有限公司、天津药业集团有限公司和天津金益投资有限公司共同出资设立，依法接受国家金融监督管理总局监管。

注册地址：天津自贸试验区（空港经济区）西四道168号融和广场3-2-501、502；3-3-501

法定代表人：幸建华

金融许可证机构编码：L0248H212000001

统一社会信用代码：91120118MA05L0R67F

注册资本：10亿元人民币

财务公司经营范围：吸收成员单位存款；办理成员单位贷款；办理成员单位票据贴现；办理成员单位资金结算与收付；提供成员单位委托贷款、债券承销、非融资性保

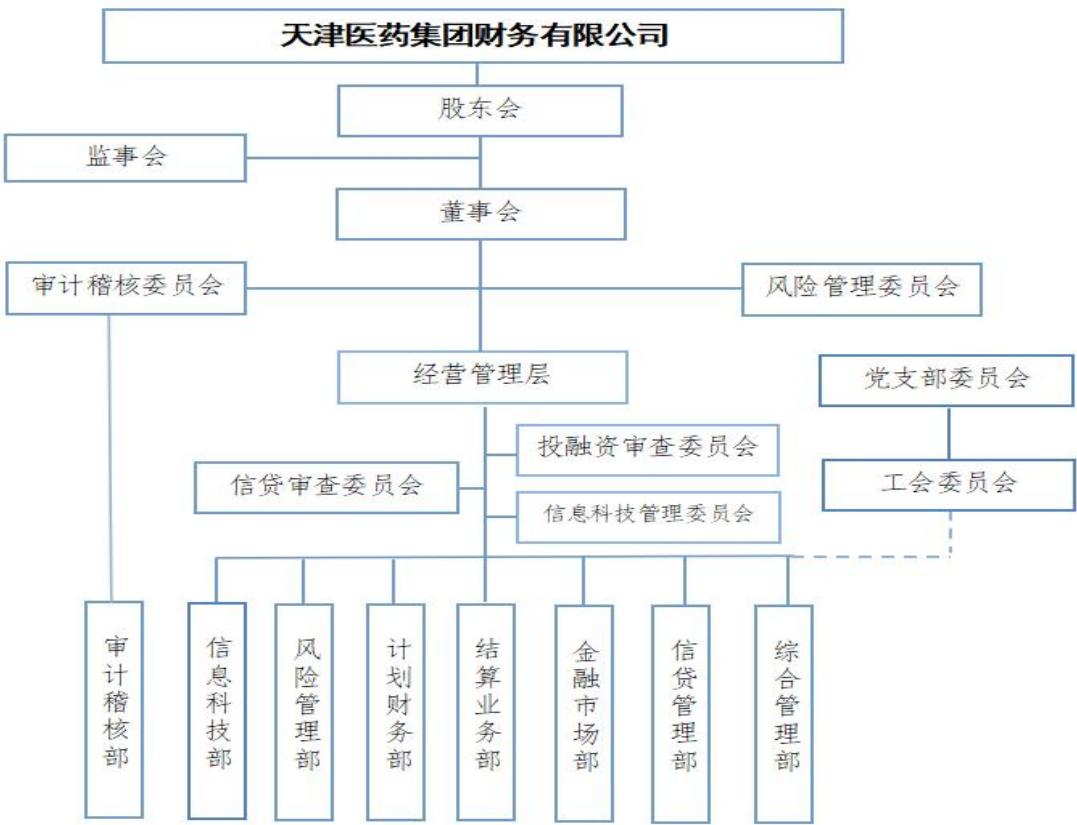
函、财务顾问、信用鉴证及咨询代理业务；从事同业拆借；办理成员单位票据承兑；从事固定收益类有价证券投资。

## 二、财务公司风险管理的基本情况

### （一）控制环境

财务公司按照《公司法》和公司章程的规定，设立三会一层治理架构，各治理主体职责边界清晰，符合独立运转、有效制衡原则，并对董事会和董事、监事、高级管理层在内部控制中的责任进行了明确规定，股东会是财务公司最高决策者，董事会决定财务公司重大事项，向股东会负责，总经理领导下的经营班子负责财务公司的日常运营。财务公司治理结构健全，管理运作规范，建立了分工合理、责任明确、报告关系清晰的组织结构，为风险管理的有效性提供了必要的前提条件。

组织架构图如下：



## **（二）风险的识别与评估**

财务公司的内部控制制度完善、执行有效，自成立以来，设立了独立的风险管理部和审计稽核部，与前台业务部门形成有效的风险管理三道防线，满足对业务活动进行全方位风险管理和监督稽核的需求。三道防线依据《天津医药集团财务有限公司风险管理办法》，在其职责范围内对相关风险进行识别与评估，并根据评估结果及业务特点制定相应的风控制度、操作流程和风险应对措施，各部门职责分离、相互制约、相互监督，共同构建风险识别和评估能力，对风险进行预测、评估和控制。

## **（三）控制活动**

财务公司从经营管理实际出发，制定了切实可行的内部控制目标，实行全覆盖、重要性、制衡性、审慎性与成本效益兼顾的内部控制政策。保证国家有关法律及监管制度能够贯彻执行、财务公司发展战略和经营目标顺利实现、风险管理有效；保证财务公司业务记录、会计信息、财务信息和其他管理信息真实、准确和完整。

### **1. 资金管理**

财务公司作为非银行金融机构，十分关注资金管理工作，建立了明确的风险管理措施：一是密切关注流动比率、存贷款规模及其变动趋势，结合国家金融监督管理总局1104 报表体系中的流动性风险指标对流动性风险进行监测；二是加强信贷业务管理，努力提高信贷资产整体质量，防止因不良贷款而造成信贷资产流动性缺失；三是优化储备资产结构，建立多手段的流动性准备，灵活配置货币基金、同业存款，为应对流动性冲击提供有力保障；四是不断改进和提升流动性管理的防范、预警和处置体系，通过

现金流管理、日间及中长期流动性监测、压力测试及应急计划等手段，优化资产负债结构及期限，拓宽融资渠道，储备优质流动性资产，全方位织密资金风险防控网，切实保障整体资金充裕、调度有序、运转安全；五是加强与同业机构之间的综合授信管理，为财务公司的业务开展提供支持和保障。

## **2. 信贷管理**

财务公司信贷业务的内控重点是防范和控制信用风险，提高信贷资产质量，优化信贷资产结构。针对每类信贷业务，财务公司均制定了具体的管理办法和操作流程，在具体业务开展时，严格根据授信管理要求，根据成员单位的融资余额及融资需求，结合财务公司资金状况，确定客户授信额度，并严格在授信额度内办理信贷业务，严控风险，使业务的开展既有计划性又有均衡性。同时，财务公司信贷业务执行三查制度，做到贷前调查、贷中审查、贷后检查，严格控制信贷业务风险。

## **3. 结算业务**

财务公司制定了《天津医药集团财务有限公司结算业务管理办法》《结算业务连续性计划》等制度及业务操作流程，遵循统一管理、分级授权、权责明确、严格按照监管要求落实各项内控措施，确保结算业务人员严格按照操作规程进行操作，严禁越权、越岗操作，保障了结算业务的安全开展和结算资金的安全。

同时，财务公司严格遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则为成员单位办理存款业务，相关政策严格按照国家金融监督管理总局和中国人民银行相关规定执行，充分保障成员单位资金的安全，维护各当事人的合法权益。

#### 4. 内部稽核监督

财务公司单独设立审计稽核部，对经营活动和业务运作行使审计、稽核职能。根据监管机构审计要求，制订并组织实施各项审计稽核工作计划；对各项业务活动的合法合规性进行稽核检查，及时纠错防弊；对内控制度的健全性、有效性进行检查、监督、评价，压实内控管理责任，筑牢合规经营与风险防控根基。

#### 5. 信息系统控制

财务公司信息系统建设采用了“整体规划、分步实施”的总体建设思路，核心业务已建成网上金融服务、信贷管理、资金管理、投资管理、财务管理、监管报送等主要业务板块，从资金结算、信贷管理到票据管理，从银企直联到与其他业务系统接口，从报表到资金监控，满足了成员企业对资金集中管理的全方位业务需求，实现了核心业务系统与其他业务系统信息的集中与共享。财务公司根据新需求、新业务不断对信息系统进行完善和扩充，同时将内部控制及监管法规的主要关键点嵌入信息系统，以数字化手段固化风控流程，实现合规管控内嵌化、日常风控自动化，全方位适配行业监管与内部治理各项要求。财务公司陆续对数据中心机房等设备进行更新，并部署了灾备中心，进一步强化了信息科技赋能生产经营；同时，根据监管制度中关于数据管理的要求，制定数据治理工作清单，在数据安全治理、数据分类分级与保护、安全管理责任等多方面确保信息科技的安全；2026年上半年财务公司对机房UPS主机和动环监控系统进行了更换，并针对数据安全治理、堡垒机等重要信息系统相关制度进行了修订，有效筑牢网络、数据

及机房运行安全屏障，进一步提升机房运维稳定性与信息安全规范化管理水平。

#### **（四）风险管理总体评价**

财务公司的各项业务均能严格按照监管要求和制度规定开展，管理制度健全、业务运营合法合规，无重大操作风险发生，2026 年上半年各项监管指标均符合监管的要求，持续保持不良资产、不良贷款“零发生”的良好记录。财务公司不断探索人工智能在风险监测方面的应用，自主研发风险监测系统，每天对关键业务数据、资金收支情况进行常态化核查和监测，及时捕捉异常数据或波动情况进行预警研判、妥善处置，逐步构建起智能化、全天候、闭环式的资金风险管控体系。

### **三、财务公司经营管理及风险管理情况**

#### **（一）经营情况**

目前财务公司已开展了存款、贷款、票据、结算、同业及中间业务等种类业务。截至 2026 年 6 月 30 日，财务公司资产总额 44.81 亿元，负债总额 33.14 亿元，所有者权益总额 11.67 亿元，资产负债率 73.96%，2026 年上半年实现营业收入 2,805.32 万元，利润总额 4,273.55 万元，净利润 3,311.63 万元，利润总额和净利润增长较多主要为信用减值损失转回所致。财务公司经营稳健，各项风险指标均符合监管要求。

#### **（二）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》《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、审计稽核、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》规定，截至 2026 年 6 月 30 日，财务公司运行安全稳健，各项监管指标均在合理的范围内，不存在重大风险。

监管指标执行情况表

| 序号 | 项目                    | 标准值    | 2026年6月末实际值 |
|----|-----------------------|--------|-------------|
| 1  | 资本充足率                 | ≥10.5% | 33.47%      |
| 2  | 不良资产率                 | ≤4%    | 0.00%       |
| 3  | 不良贷款率                 | ≤5%    | 0.00%       |
| 4  | 贷款拨备率                 | ≥1.5%  | 3.00%       |
| 5  | 拨备覆盖率                 | ≥150%  | -           |
| 6  | 流动性比例                 | ≥25%   | 76.27%      |
| 7  | 贷款比例                  | ≤80%   | 41.84%      |
| 8  | 集团外负债总额/资本净额          | ≤100%  | 0%          |
| 9  | 票据承兑余额/资产总额           | ≤15%   | 3.35%       |
| 10 | 票据承兑余额/存放同业           | ≤300%  | 8.16%       |
| 11 | (票据承兑余额+转贴现卖出余额)/资本净额 | ≤100%  | 12.26%      |
| 12 | 承兑汇票保证金余额/各项存款        | ≤10%   | 0.23%       |
| 13 | 投资总额/资本净额             | ≤70%   | 53.64%      |
| 14 | 固定资产净额/资本净额           | ≤20%   | 1.55%       |

#### **（四）公司存贷款情况**

截至 2026 年 6 月 30 日，公司在财务公司的存款余额约为 3.35 亿元人民币，在财务公司的贷款余额为 0.78 亿元人民币。公司在财务公司的存款安全性和流动性良好，未发生财务公司因现金头寸不足而延迟付款的情况。

#### **四、风险评估意见**

基于以上分析与判断，本公司认为：

（一）财务公司具有合法有效的《金融许可证》《营业执照》；

（二）财务公司建立了较为完整合理的内部控制制度，能较好地控制风险，各项指标符合监管要求规定；

（三）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，财务公司的风险管理不存在重大缺陷；

（四）财务公司运营合规，资金充裕，内部控制健全，资产质量良好，资本充足率达到监管要求，拨备充足，目前公司与财务公司之间发生的关联存、贷款等金融业务风险可控。

（五）本公司与财务公司之间的金融业务符合国家金融监督管理总局、中国证券监督管理委员会和上海证券交易所等监管机构的要求，符合本公司内部制度的相关规定。

津药药业股份有限公司

2026 年 8 月 25 日