

**中国国际金融股份有限公司**  
**关于上海复星医药（集团）股份有限公司**  
**与上海复星高科技集团财务有限公司**

**2023 年度《金融服务协议》执行情况的核查意见**

中国国际金融股份有限公司（以下简称“中金公司”或“保荐机构”）作为上海复星医药（集团）股份有限公司（以下简称“复星医药”或“上市公司”）2022 年非公开发行人民币普通股（A 股）股票持续督导阶段的保荐机构，根据《证券发行上市保荐业务管理办法》《上海证券交易所股票上市规则》《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 11 号——持续督导》《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》等相关法律、法规和规范性文件的要求，就复星医药与上海复星高科技集团财务有限公司（以下简称“复星财务公司”）2023 年度《金融服务协议》执行情况进行了审慎核查，情况如下：

**一、关联交易概述**

经上市公司 2022 年第二次临时股东大会审议通过，上市公司与复星财务公司续签《金融服务协议》，主要内容为复星财务公司继续为复星医药集团（即复星医药及其控股子公司/单位，下同）提供包括综合授信服务、存款服务、结算服务等在内的非排他性金融服务。

复星财务公司与上市公司同为复星高科技的控股子公司，根据《上海证券交易所股票上市规则》，复星财务公司系上市公司的关联法人，上市公司与复星财务公司续签《金融服务协议》以及复星财务公司为复星医药集团提供存款、贷款、结算等业务构成了上市公司的关联交易。

## 二、复星财务公司基本情况

### （一）基本信息

复星财务公司于2011年6月经中国银行业监督管理委员会（现为“国家金融监督管理总局”，以下简称“中国银保监会”）批准成立，并于2011年7月在上海市普陀区完成工商注册，同年12月正式开业。截至2023年12月31日，复星财务公司的股权结构如下：

单位：人民币 万元

序号	股东全称	出资金额	出资比例
1	上海复星高科技（集团）有限公司	76,500	51%
2	上海复星医药（集团）股份有限公司	30,000	20%
3	上海豫园旅游商城（集团）股份有限公司	30,000	20%
4	四川沱牌舍得集团有限公司	6,750	4.5%
5	海南矿业股份有限公司	6,750	4.5%
	合计	150,000	100%

根据复星财务公司《金融许可证》，截至2023年12月31日，复星财务公司的业务范围为：（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）办理成员单位产品消费信贷；（九）从事固定收益类有价证券投资；（十）国家金融监督管理总局批准的其他业务。

### （二）复星财务公司内部控制的的基本情况

#### 1、控制环境

复星财务公司已按照《上海复星高科技集团财务有限公司章程》（以下简称“《复星财务公司章程》”）的规定建立了股东会、董事会和监事会，并且对董事会和董事、监事会和监事、高级管理人员在内部控制中的责任进行了明确规定，确立了其股东会、董事会、监事会和经营管理层之间各负其责、规范运作、相互制衡的公司治理结构。截至2023年12月31日，复星财务公司董事会下设两个专门委员会，即风险管理委员会、审计委员会；高管团队由1名总经理、2名副

总经理和 2 名总经理助理组成；并设有 12 个职能部门。

复星财务公司将加强部制建设、规范经营、防范和化解金融风险放在各项工作的首位，以培养员工具有良好职业道德与专业素质及提高员工的风险防范意识作为基础，通过加强或完善内部审计、培养教育、考核和激励机制等各项制度，全面完善复星财务公司的内部控制制度。

## 2、风险的识别与评估

截至 2023 年 12 月 31 日，复星财务公司已制定了一系列内部控制制度，并形成较为完善的风险管理体系。复星财务公司实行内部审计监督制度，制定了内部审计工作规定，对经营活动的合规性、合法性和有效性进行审计和监督，对其内部控制制度的健全性和有效性以及风险管理情况进行评价。各部门在其职责范围内建立风险评估体系和项目责任管理和风险防范措施，各部门责任分离、相互监督，对经营活动中的各种风险进行预测、评估和控制。

复星财务公司对信贷资产、投资等风险类资产进行五级分类，真实反映风险资产状况，为计提资产损失准备提供依据，并按分类结果进行资产准备计提。

## 3、控制活动

### （1）资金管理

复星财务公司根据监管机构及国家有关部门的各项规章制度，制定健全的业务管理办法，明确业务操作流程，有效控制业务风险。

① 在资金计划管理方面，复星财务公司业务经营严格遵循中国银保监会《企业集团财务公司管理办法》相关条款进行资产负债管理，通过制定和实施资金计划管理、同业拆借业务管理等制度，保证复星财务公司资金的安全性、流动性和效益性。

② 在成员单位存款业务方面，复星财务公司严格遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则保障成员单位资金的安全，维护各当事人的合法权益，并严格依照中国人民银行的相关规定执行存取自由。

③ 资金集中管理和内部转账结算业务方面，成员单位在复星财务公司开设

结算账户，通过复星财务公司结算平台实现资金结算，严格保障结算的安全、快捷、通畅，同时具有较高的数据安全性。

## （2）信贷业务控制

根据《企业集团财务公司管理办法》规定，复星财务公司贷款的对象仅限于上海复星高科技(集团)有限公司及其成员单位,以及购买成员单位产品的消费信贷客户。为防范信贷业务风险,规范业务操作流程,复星财务公司围绕信贷政策、授信管理、审批权限、资产分类等方面制定信贷业务决策机制和规章制度,并根据信贷业务特点,针对不同业务品种制定了具体管理办法以及内控手册,在制度层面有效控制业务风险。

同时,复星财务公司制定了严格的贷前调查、贷中审查、贷后检查的“三查”制度,贷款审查审核程序和信贷风险管理制度完善,并已严格落实执行。在具体业务开展过程中,复星财务公司遵守前中后台分离原则,通过建立分工合理、职责明确的组织架构,确保不相容岗位有效分离,包括贷款调查、贷款审查、贷款发放有效分离,交易、风险、结算有效分离,经办、风控、财务有效分离,起到岗位职责明确、相互制约、有效制衡作用。

## （3）投资业务

复星财务公司按照监管要求进行对外投资。为确保规范实施投资业务,复星财务公司已建立有关投资业务的决策机制,划分审批权限,并制定有交易对手管理和具体业务开展的规章制度及内控手册,为投资业务科学、高效、有序和安全的运行,防范投资风险提供了制度保证。

复星财务公司投资业务坚持安全性、流动性和盈利性原则。复星财务公司设立由上而下多层次组成的业务组织体系以及有权审批人审批制,实行投资决策、运营操作、资金管理、风险监控、稽核审计相分离的制度。

复星财务公司审慎开展投资业务,按照投资规模和风险承受能力设定风险限额,合理设定止损点,不断加强投资业务风险管控能力,业务投向均符合政策、监管导向。

## （4）内部审计控制

复星财务公司实行内部审计监督制度，设立对董事会负责、由监事会监督的稽核审计部门，负责对其内控控制的充分性和有效性进行审计，及时报告审计发现问题，并监督整改。复星财务公司每年聘请会计师事务所开展年度审计及评价工作，并由稽核审计部落实审计意见。

#### （5）风险控制及合规管理

复星财务公司已制定内控管理、风险管理、合规管理相关的规章制度，并贯彻落实全面风险管理、内部控制、法律事务与合规管理。复星财务公司风险管理部针对其内部控制执行情况、经营安全风险、业务和财务活动的合法性、合规性、风险性、准确性、效益性进行监督检查和监控，分析评估内部控制薄弱环节、内外部重大风险信息和由此导致的各种风险，负责监管机构的日常及现场检查的组织联络工作，负责建立和完善全面风险控制管理体系，督促和组织开展各部门规章制度的梳理和完善，并对业务程序进行风险审核和评价。

#### （6）信息系统控制

复星财务公司信息化建设工作有序开展，稳步推进。复星财务公司已构建自主可控、安全稳定、相互协同、独立松耦合的信息化管理系统。

复星财务公司致力于贯彻监管数据治理指引的要求，规划数字化建设的愿景，搭建统一监管数据报送平台，逐步实现数据集中和共享，为业务开展提供信息化支撑服务。

此外，复星财务公司坚持完善信息科技风险管控机制，加强其在信息科技管理、信息技术应用、信息系统生产运行等过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞、管理缺陷等原因而产生的各类风险的管控力度。与此同时，复星财务公司明确信息科技风险事件分级标准，建立常态化的信息科技风险识别、监测和管控机制。

### 4、内部控制总体评价

复星财务公司治理结构规范，内部控制制度健全并得到有效执行。复星财务公司在资金管理方面能够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，使整体风险控制在合理的水平；在投资方面制定相应

的投资决策内部控制机制，审慎开展投资业务。复星财务公司在管理上坚持审慎经营、合规运作，内部控制制度执行有效，风险控制在合理水平。

### （三）复星财务公司经营管理及风险管理情况

#### 1、经营情况

根据复星财务公司管理层报表（未经审计），截至 2023 年 12 月 31 日，复星财务公司资产规模为人民币 121.15 亿元，2023 年实现营业收入人民币 4.14 亿元、税后净利润人民币 2.78 亿元。

#### 2、管理情况

自成立以来，复星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》《企业集团财务公司管理办法》《企业会计准则》和国家有关金融法规、条例以及《复星财务公司章程》规范经营行为，加强内部管理。

#### 3、监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》规定，截至 2023 年 12 月 31 日，复星财务公司的各项监管指标均符合规定要求（相关数据未经审计）：

（1）资本充足率不得低于 10.5%：

截至 2023 年 12 月 31 日，复星财务公司资本充足率为 18.25%，符合监管要求。

（2）拆入资金余额不得高于资本总额：

截至 2023 年 12 月 31 日，复星财务公司拆入资金为 0，符合监管要求。

（3）不良贷款率不得高于 5%：

截至 2023 年 12 月 31 日，复星财务公司不良贷款率为 0%，符合监管要求。

（4）不良资产率不得高于 4%：

截至 2023 年 12 月 31 日，复星财务公司不良资产率为 0%，符合监管要求。

### 三、《金融服务协议》的主要内容及履行情况

甲方：上海复星医药（集团）股份有限公司

乙方：上海复星高科技集团财务有限公司

#### （一）合作原则

1、复星财务公司为复星医药集团提供非排他性的金融服务。

2、复星医药集团有权在衡量市场价格和各方面条件的前提下，结合自身利益并基于股东利益最大化原则，自主决定是否接受复星财务公司提供的金融服务，以及在服务期限届满后是否继续保持与复星财务公司的金融服务关系，复星医药集团也可以根据实际情况选择由其他金融服务机构提供相关的金融服务。

3、双方同意建立重要商业合作关系，并在高层建立定期的会晤沟通机制，及时交流相关的业务信息和合作情况。

#### （二）金融服务内容

##### 1、授信服务

（1）根据复星医药集团经营和发展的需要，复星财务公司将在符合国家有关法律、法规的前提下为复星医药集团提供综合授信业务，授信业务包括但不限于贷款、票据、贴现、委托贷款、消费信贷、委托投资、债券投资、担保及其他形式的资金融通。授信业务不以复星医药集团提供保证、资产抵押等形式的担保为前提。

（2）协议服务期内，综合考虑未来三年复星医药集团的业务增长需求，复星医药集团拟向复星财务公司申请最高不超过人民币 20 亿元的综合授信额度；具体执行将根据复星医药集团情况及综合授信评级，由双方另行签订协议。

##### 2、存款服务

（1）复星财务公司严格依照中国人民银行的相关规定执行存取自由的原则，向复星医药集团提供存款服务。

（2）复星财务公司依照中国人民银行的规定向复星医药集团提供活期存款、

定期存款、通知存款、协定存款等存款产品。

(3) 复星医药集团同意在复星财务公司开立存款账户，自主选择不同的存款产品和期限。

(4) 复星医药集团同意在复星财务公司的存款余额每日最高不超过人民币 20 亿元。

(5) 复星财务公司应当保障复星医药集团存款的资金安全，并在复星医药集团提出资金需求时及时足额予以兑付。

### 3、结算服务

复星财务公司根据复星医药集团的指令为复星医药集团提供付款或收款的结算服务，以及与结算服务相关的辅助业务。

### 4、其他金融服务

复星财务公司在中国银保监会批准的经营范围内为复星医药集团提供其他金融服务。

5、复星财务公司每个财政年度为复星医药集团提供结算服务及其他金融服务的收费总额不超过人民币 100 万元。

### 6、风险评估及控制措施

(1) 复星医药集团有权不定期检查在复星财务公司的存款，以了解相关存款的安全性和流动性，并开展风险评估；

(2) 复星财务公司应确保资金管理网络安全运行，保障资金安全，控制资产负债风险，满足复星医药集团支付需求，并将严格按照中国银保监会颁布的财务公司风险监测指标规范运作，复星财务公司的资本充足率、流动性比例等主要监管指标应符合中国银保监会以及其他相关法律、法规的规定；

(3) 复星财务公司承诺定期向复星医药集团提供年度审计报告；

(4) 复星财务公司承诺一旦发生可能危及复星医药集团存款安全的情形或其他可能对复星医药集团存放资金带来安全隐患的事项，将及时向复星医药集团



履行告知义务。同时，复星医药集团有权立即调回所存款项。

7、在遵守本协议的前提下，复星医药集团与复星财务公司应分别就相关具体金融服务项目的提供进一步签订具体合同/协议，以约定具体交易条款，该等具体合同/协议必须符合本协议的原则、条款和相关法律的规定。

#### 8、协议期限

协议有效期：自 2023 年 1 月 1 日起至 2025 年 12 月 31 日。

### （三）《金融服务协议》定价原则

#### 1、授信服务

复星财务公司承诺，向复星医药集团提供贷款的利率将由双方根据中国人民银行届时颁布的利率及现行市况协商厘定，且贷款利率不高于国内其他金融机构向复星医药集团提供的同期、同品种贷款利率，同时不高于复星财务公司向复星高科技其他成员单位提供的同期、同品种贷款所定的利率，并以两者较低者为准。

#### 2、存款服务

复星财务公司承诺，复星医药集团在复星财务公司的存款利率参照中国人民银行颁布的人民币存款基准利率厘定，且不低于国内商业银行向复星医药集团提供同期、同档次存款服务所适用的平均利率；同时不低于复星财务公司向复星高科技其他成员单位提供的同期、同档次存款所定的利率，并以两者较高者为准。

#### 3、结算服务

复星财务公司为复星医药集团提供结算服务，结算费用按双方约定的收费标准执行，收费标准应不高于国内其他金融机构向复星医药集团提供的同类服务费标准；同时，亦不高于复星财务公司向复星高科技其他成员单位提供同类业务的收费水平，并以较低者为准。

#### 4、其他金融服务

除存款和贷款外的其他各项金融服务，应符合中国人民银行颁布的或中国银保监会等监管部门所规定的收费标准（如适用）；复星财务公司承诺收费标准应

不高于国内其他金融机构向复星医药集团提供同等业务的费用；同时，不高于复星财务公司与复星高科技其他成员单位开展同类业务的收费水平，并以较低者为准。

#### （四）履行情况

##### 1、在复星财务公司的存贷业务情况

截至 2023 年 12 月 31 日，复星医药集团在复星财务公司的存款余额（合并口径）为人民币 189,032.13 万元，约占复星医药集团存款余额（含应收利息）的 14.04%；复星医药集团在复星财务公司的贷款余额（合并口径）为人民币 14,084.73 万元，约占复星医药集团贷款余额（含应付利息）的 0.44%。

2023 年，复星医药集团与复星财务公司的存贷款业务均按照双方签订的《金融服务协议》执行，存贷款关联交易价格公允，交易发生额及余额均符合复星医药集团经营发展需要；复星医药集团在复星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迟延付款的情况；上述在复星财务公司的存贷款未影响复星医药集团正常生产经营。

##### 2、在其他金融机构的存贷情况

截至 2023 年 12 月 31 日，复星医药集团在其他金融机构的存款余额（含应收利息）为人民币 1,157,099.87 万元，约占复星医药集团存款余额（含应收利息）的 85.96%；复星医药集团在其他金融机构的贷款余额（含应付利息）为人民币 3,200,092.52 万元，约占复星医药集团贷款余额（含应付利息）的 99.56%。

#### 四、风险评估情况

截至 2023 年 12 月 31 日，复星财务公司持有合法有效的《金融许可证》、《营业执照》，建立了较为完整合理的内部控制制度，能较好地控制风险，复星财务公司严格按照《企业集团财务公司管理办法》规定经营，各项监管指标均符合该办法第三十四条的规定要求。

根据对复星财务公司基本情况、内部控制制度、经营管理及风险管理情况的了解和评价，未发现截至 2023 年 12 月 31 日止复星财务公司存在与财务报表相关的资金、信贷、投资、审计、信息管理等风险控制体系的重大缺陷。

## 五、上市公司风险控制措施和风险处置预案的执行情况

为有效防范、及时控制和化解复星医药集团与复星财务公司开展金融业务的风险，保障资金安全，上市公司根据《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》、《上海复星医药（集团）股份有限公司章程》及相关法律法规的规定，制定了《关于与上海复星高科技集团财务有限公司开展金融业务的风险处置预案》。

## 六、本次关联交易所履行的审议程序

上市公司第九届董事会第十三次会议审议通过《关于与上海复星高科技集团财务有限公司续签金融服务协议的议案》，独立董事发表了事前认可意见与同意的独立意见。上市公司于2022年8月30日发布了《上海复星医药（集团）股份有限公司关于续签金融服务协议暨日常关联交易预计的公告》，披露了《金融服务协议》主要内容及条款、定价原则与交易影响。

上市公司2022年第二次临时股东大会审议通过了《关于与上海复星高科技集团财务有限公司续签金融服务协议的议案》。

## 七、保荐机构核查意见

经核查，保荐机构中金公司认为：

上市公司与复星财务公司签署的《金融服务协议》已对协议期限、交易类型、交易定价等交易条款进行明确约定，协议条款完备；2023年，复星医药集团与复星财务公司严格履行协议相关约定，《金融服务协议》执行情况良好；上市公司已制定了完善的风险控制措施和风险处置预案，2023年风险控制措施和风险处置预案执行情况良好；上市公司关于金融服务协议条款、协议执行情况、风险控制措施和风险处置预案的执行情况信息披露真实。

（以下无正文）

(此页无正文，为《中国国际金融股份有限公司关于上海复星医药（集团）股份有限公司与上海复星高科技集团财务有限公司 2023 年度<金融服务协议>执行情况的核查意见》之签章页)

保荐代表人：

冀羽瞰      张韦弦  
冀羽瞰      张韦弦

