



厦门海翼集团财务有限公司

2021 年度报告

目 录

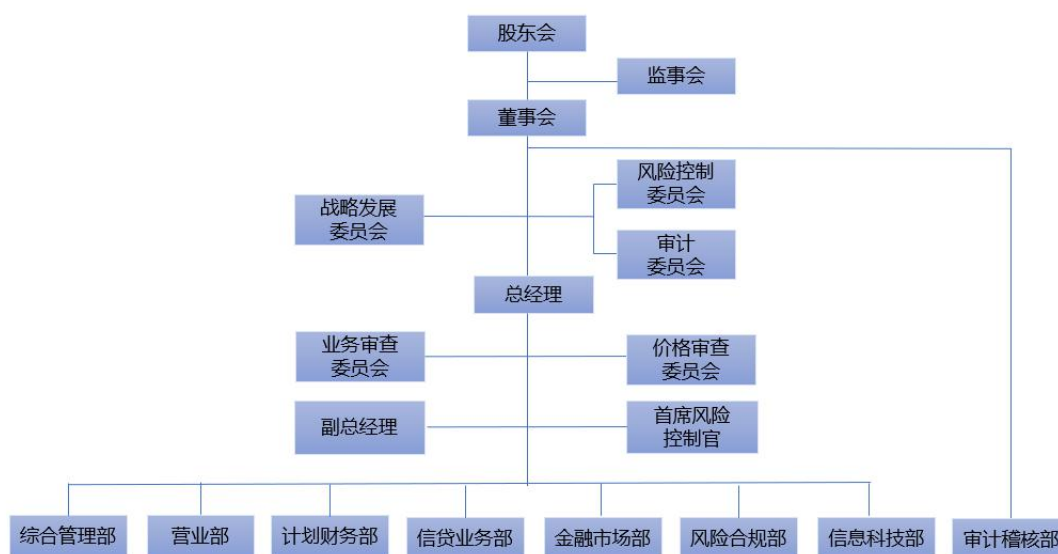
第一篇. 公司基本情况	2
一、公司简介.....	3
二、组织架构及人员情况.....	3
三、经营情况.....	4
第二篇. 公司治理情况	5
一、股权结构及股东情况.....	6
二、股东大会情况.....	6
三、董事会情况.....	9
四、监事会情况.....	15
五、高级管理层.....	17
六、公司治理整体评价.....	19
第三篇. 财务会计情况	20
第四篇. 风险管理情况	26
一、风险管理概况.....	27
二、信用风险管理.....	27
三、流动性风险管理.....	28
四、操作风险管理.....	30
五、市场风险管理.....	31
六、其他风险管理.....	32
第五篇. 重大事项信息	36

第一篇.公司基本情况

一、公司简介

厦门海翼集团财务有限公司(简称“海翼财务公司”或“公司”)于 2012 年 6 月 6 日经原银监会正式批准筹建,2012 年 9 月 27 日获得原银监会批准开业的批复,并于 2012 年 10 月 30 日正式开业。目前,注册资本 8 亿元,海翼财务公司始终以“立足集团、规范经营、创新服务”为经营方针,以“服务集团战略,创造金融价值”为宗旨,致力成为集团资金管理和产业金融服务平台,为集团成员企业提供专业的金融支持,助力集团产业发展。

二、组织架构及人员情况



公司建立了股东会、董事会、监事会、高管层的“三会一层”组织架构,董事会和总经理层面分别设置专门委员会,内设八个部门。2021 年原法律合规部并入风险管理部,更名为风险合规部,同时,增设信息科技部。

截止 2021 年 12 月,公司在册人员 25 人,985、211 及研究生占比 48%,中级职称以上占比 48%,党员占比 64%。

三、经营情况

2021 年，海翼财务公司紧紧围绕“提升服务、变革管理”的年度战略，在集团资金管理、业务创新、优化服务、数字转型方面取得较好成效，为推动集团改革发展打下坚实的基础。截至 2021 年 12 月 31 日，公司资产总额达到 39.62 亿元，净资产 10.89 亿元，总负债 28.72 亿元，全年实现营业收入 6,274.21 万元，利润总额 5,601.53 万元，净利润 4,224.97 万元。

在业务发展方面，紧跟集团战略发展，根据成员企业的不同发展和需求，提供差异化信贷服务方案。配合集团智能产业园建设，办理业主支付保函；配合企业股权收购项目，推出并购贷款；满足企业需求，创新开展外部客户买方付息贴现等。同时，运用有价证券投资资质，新增了债券投资、债券质押和债券回购等渠道，提高归集资金的利用率和收益率。

在服务提升方面，推出了“翼”系列产品，升级结算、信贷、自助服务等方面。“翼秒付”实现了 7*24 小时自动落地支付，全年办理超 6 万笔支付结算，其中 24%是下班后自动处理，服务效率提升，客户反应良好。2021 年上线的新一代网银，可实现“超级网银”功能，可实现企业“小集团资金中心管理模式”，协助企业集约化管理。

在系统建设方面，完成了新一代信贷系统、新一代网银的上线，所有业务实现线上运行，完成信贷功能的升级迁移，提升了客户服务界面，加强了数据的细化和取数，为监管报表报送系统建设奠定了基础。利用自身科技力量，自主研发监管报表系统，完成了 EAST 监管数据、人行利率报备、人行金融基础数据等报表的报送，是福建 6 家财务公司唯一自研报送系统，节省了上百万元系统费用支出。

第二篇.公司治理情况

一、股权结构及股东情况

（一）股本结构

厦门海翼集团有限公司（简称“海翼集团”）出资 4.4 亿元，占比 55%；厦门海翼国际贸易有限公司（简称“海翼国贸”）出资 2.8 亿元，占比 35%；厦门海翼资产管理有限公司（简称“海翼资产”）出资 0.8 亿元，占比 10%。2021 年本公司股东未变化。

（二）股东基本情况

厦门海翼集团有限公司，注册地：厦门市思明区厦禾路 668 号海翼大厦 B 座 24-28 层，法律地位：国有全资公司，主营业务：工程机械、交通运输设备、电子等机电产品的制造、销售，为所投资企业提供支持和服务等。2021 年 12 月 30 日，厦门市政府宣布厦门国贸控股集团有限公司（以下简称“国贸控股”）对海翼集团进行重组；2022 年 1 月 27 日，海翼集团法人由刘冬林变更为许晓曦；2022 年 3 月 25 日海翼集团 100% 股权已划转进入国贸控股，完成工商注册变更。

厦门海翼国际贸易有限公司，注册地：厦门市思明区厦禾路 668 号海翼大厦 B 座 19 层 1901 室，法律地位：有限责任公司，主营业务：钢材、有色金属等贸易。

厦门海翼资产管理有限公司，注册地：厦门市思明区厦禾路 668 号海翼大厦 B 座 26 层 2606，法律地位：有限责任公司，主营业务：资产管理等。

二、股东大会情况

（一）股东会职责

公司股东会由全体股东组成，是公司的最高权力机构。依法行使下列职权：

1. 决定公司的经营方针和投资计划、中长期发展战略和规划；依法对公司经营活动进行监管；
2. 选举和更换非由职工代表担任的董事、监事，决定有关董事、监事的报酬事项；
3. 决定增加或减少公司注册资本；
4. 批准公司董事会、监事会工作报告；
5. 批准公司的年度财务预算方案、决算方案；
6. 批准公司的利润分配方案和弥补亏损方案；
7. 决定发行公司债券；
8. 决定公司分立、合并、解散、清算或变更公司形式；
9. 按照资产评估管理和企业国有产权转让的有关规定，对资产评估结果进行备案或核准；
10. 修改公司章程；
11. 变更公司名称、经营场所，设立、变更或撤销公司的分支机构，调整经营范围；
12. 对公司进行财务审计；对聘用或解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；
13. 决定或修改对董事会的授权范围；
14. 依法对公司的担保及反担保行为进行监管；
15. 对公司上市作出决议；
16. 审议批准股东大会、董事会和监事会议事规则；
17. 审议批准股权激励计划方案；
18. 依照法律规定对收购本公司股份作出决议；
19. 审议批准法律法规、监管规定或者公司章程规定的应当由股

东大会决定的其他事项。

前款所列事项依照法律法规须经相关国家机关批准或核准的，应取得国家机关批准或核准。

（二）2021 年股东大会决议

2021 年，海翼财务公司召开了三次股东会会议。

1. 2021 年 2 月 10 日召开股东会第十八次会议，本次会议根据《中华人民共和国公司法》及相关法律法规规定召开，参加本次会议的股东三人（含股东代表），合计持有公司 100%的股份，经全体股东所持表决权的 100%通过：

①《厦门海翼集团财务有限公司 2021 年度经营计划（含年度战略）》。

②《厦门海翼集团财务有限公司 2021 年度预算（含投资计划）》。

2. 2021 年 6 月 7 日召开股东会第十九次会议，本次会议根据《中华人民共和国公司法》及相关法律法规规定召开，参加本次会议的股东三人（含股东代表），合计持有公司 100%的股份，经全体股东所持表决权的 100%通过：

①《厦门海翼集团财务有限公司 2020 年度董事会、监事会工作报告》。

②《厦门海翼集团财务有限公司 2020 年度董事监事履职情况评价结果报告》。

③《厦门海翼集团财务有限公司 2020 年度审计报告和 2020 年度决算》。

④审议《厦门海翼集团财务有限公司 2020 年度资本充足情况报告》（附件 4）。

⑤审议《厦门海翼集团财务有限公司关于 2020 年度计提盈余公积及一般风险准备的议案》。

⑥审议《厦门海翼集团财务有限公司 2020 年度股东行为情况评估报告》。

3. 2021 年 9 月 15 日召开股东会第二十次会议,本次会议根据《中华人民共和国公司法》及相关法律法规规定召开,参加本次会议的股东三人(含股东代表),合计持有公司 100%的股份,经全体股东所持表决权的 100%通过:

①审议《厦门海翼集团财务有限公司“十四五”规划》。

②审议《关于选举第四届董事会非职工董事、监事会非职工监事的议案》。

③审议《关于厦门海翼集团财务有限公司 2020 年度利润不分配的议案》。

三、董事会情况

(一) 董事会职责

公司设董事会,董事会是公司经营决策机构。董事会成员为 5 人,其中职工董事 1 人,由股东会选举或更换。董事会设董事长一人。由董事会全体董事过半数选举产生,董事每届任期三年。董事任期届满,可以连选连任。董事在任期届满前,股东会不得无故解除其职务。

董事会依法行使下列职权:

1. 负责召集股东会,并向股东会议报告工作;
2. 执行股东会的决议;
3. 审定公司的经营计划和投资方案;
4. 审定公司经营范围内的年度授权和授信方案;

5. 制订公司的年度财务预算方案、决算方案；
6. 制订公司的利润分配方案和弥补亏损方案；
7. 制订公司增加或者减少注册资本、发行债券或者其他证券及上市方案；
8. 制订公司重大收购、收购本公司股份或者合并、分立、解散及变更公司形式的方案；
9. 决定公司内部管理机构的设置；
10. 按照监管规定，聘任或者解聘高级管理人员，并决定其报酬、奖惩事项，监督高级管理层履行职责；
11. 制定公司的基本管理制度；
12. 制订章程修改方案，制订股东大会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会工作规则；
13. 提请股东大会聘用或者解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；
14. 依照法律法规、监管规定及公司章程，审议批准公司对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、关联交易、数据治理等事项；
15. 制定公司发展战略并监督战略实施；
16. 制定公司资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；
17. 制定公司风险容忍度、风险管理和内部控制政策，承担全面风险管理的最终责任；
18. 负责公司信息披露，并对会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；
19. 定期评估并完善公司治理；

20. 维护财务公司其他利益相关者合法权益；

21. 建立公司与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；

22. 承担股东事务的管理责任；

23. 公司章程规定的或股东会授予的其他职权。

前款所列事项依照法律法规须经相关国家机关批准或核准的，应取得国家机关批准或核准。

（二）董事会成员、董事会秘书名单

姓名	性质	主要职务	学历学位	职称	出生时间	任期
谷 涛	董事长	厦门海翼集团有限公司总经理	研究生	高级经济师	1970 年 12 月	2021 年 9 月—2024 年 8 月
林 菁	股东董事	厦门海翼集团有限公司战略投资部副总经理	研究生	中级经济师	1989 年 9 月	2021 年 9 月—2024 年 8 月
孙 利	股东董事	厦门海翼集团财务有限公司总经理	本科	中级会计师	1973 年 11 月	2021 年 9 月—2024 年 8 月
余根琦	股东董事	厦门海翼国际贸易有限公司副总经理	本科	中级会计师	1970 年 4 月	2021 年 9 月—2024 年 8 月
翁艳虹	职工董事/董秘	厦门海翼集团财务有限公司风险合规部经理	本科	中级经济师	1985 年 11 月	2021 年 9 月—2024 年 8 月

（三）董事会会议召开情况

2021 年召开了 7 次董事会会议，会议的召集、提案、议事、表决及会议记录均按照《公司法》、《公司章程》的相关要求规范运作。董事会决议对公司的重大事项起了决策性的指导意见，明确了公司经营及发展。

1. 2021 年 2 月 5 日召开第三届董事会第十八次工作会议审议通

过了：

①《厦门海翼集团财务有限公司 2020 年度工作总结》。

②《厦门海翼集团财务有限公司 2021 年度经营计划（含年度战略）》。

③《厦门海翼集团财务有限公司 2021 年度预算（含投资计划）》（附件 3）。

④《厦门海翼集团财务有限公司关于 2020 年度计提盈余公积及一般风险准备的议案》。

⑤《厦门海翼集团财务有限公司 2020 年度审计工作总结和 2021 年审计计划》。

⑥《厦门海翼集团财务有限公司 2020 年度洗钱风险自评估报告》。

⑦《关于召集、召开厦门海翼集团财务有限公司第十八次股东大会的提案》）。

2. 2021 年 4 月 30 日召开第三届董事会第十九次会议审议通过了：

①《厦门海翼集团财务有限公司 2020 年度董事会、战略发展委员会、风险控制委员会、审计委员会工作报告》。

②《厦门海翼集团财务有限公司 2020 年度风险管理报告、反洗钱工作报告、案防自评估报告、内部控制自评估报告和薪酬报告》。

③《厦门海翼集团财务有限公司 2020 年度审计报告、2020 年度决算和外部审计质量评价报告》。

④《厦门海翼集团财务有限公司 2020 年度资本充足情况报告》。

⑤《厦门海翼集团财务有限公司关于修订〈合规问责管理办法〉的议案》。

⑥《厦门海翼集团财务有限关于公司经理人 2020 年度绩效考评的议案》。

⑦审阅《中国银保监会厦门监管局关于印发厦门海翼集团财务有限公司 2020 年度监管意见的通知》。

3. 2021 年 5 月 31 日召开第三届董事会第二十次会议审议通过了：

①《厦门海翼集团财务有限公司 2020 年度合规风险管理评估报告》。

②《厦门海翼集团财务有限公司 2020 年度股东情况评估报告》。

③《厦门海翼集团财务有限公司关于修订薪酬管理办法的议案》。

④《厦门海翼集团财务有限公司关于 2021 年度公司经理人年薪考核方案的议案》。

⑤《关于召集、召开厦门海翼集团财务有限公司第十九次股东大会的提案》。

⑥《厦门海翼集团财务有限公司监管提示函（央行金融机构评级）》。

4. 2021 年 7 月 21 日召开第三届董事会第二十一次会议审议通过了：

《厦门海翼集团财务有限公司关于修订 2021 年授权审批表的议案》。

5. 2021 年 9 月 7 日召开第三届董事会第二十二次会议审议通过了：

①《厦门海翼集团财务有限公司“十四五”规划》。

②《关于提名厦门海翼集团财务有限公司第四届董事会董事成员的议案》。

③《关于厦门海翼集团财务有限公司 2020 年度利润暂不分红的议案》。

④《关于召集、召开厦门海翼集团财务有限公司第二十次股东会的议案》。

6. 2021 年 9 月 27 日召开第四届董事会第一次会议审议通过了：

①审议《关于选举谷涛为厦门海翼集团财务有限公司第四届董事会董事长的议案》。

②审议《关于选任第四届董事会下设专门委员会成员和董事会秘书的议案》。

③审议《关于修订〈内部控制管理办法〉和制定〈内部控制评价管理办法〉的议案》。

④审阅《中国银行保险监督管理委员会厦门监管局现场检查意见书》。

7. 2021 年 12 月 17 日召开第四届董事会第二次会议审议通过了：

①《厦门海翼集团财务有限公司关于公司经理人基本年薪调整的议案》。

②《关于聘请大信会计师事务所（特殊普通合伙）福建分所作为公司年度审计机构的议案》。

③《厦门海翼集团财务有限公司关于 2021 年度贷款损失准备计提比例的议案》。

④《厦门海翼集团财务有限公司关于 2021 年度计提盈余公积及一般风险准备的议案》。

⑤《厦门海翼集团财务有限公司股东及股权管理办法》。

⑥《厦门海翼集团财务有限公司股东会议事规则、董事会议事规

则、董事及监事选举办法》。

⑦《厦门海翼集团财务有限公司信用风险、操作风险、信息科技风险、信息科技外包风险管理方法和声誉风险管理暂行办法》。

⑧《厦门海翼集团财务有限公司内部审计管理办法、内部审计实施细则》。

四、监事会情况

（一）监事会职责

监事会是公司经营管理活动的监督机构，对股东会负责并向股东会报告工作，依法行使下列职权：

1. 检查公司财务；
2. 对董事、高级管理人员执行公司职务的行为进行监督，对违反法律、行政法规、公司章程或者股东会决议的董事、高级管理人员提出罢免的建议；
3. 当董事、高级管理人员的行为损害公司的利益时，要求其予以纠正；
4. 提议召开临时股东会会议，在董事会不履行《公司法》规定的召集和主持股东会会议职责时召集和主持股东会会议；并向股东会提出议案；
5. 依照《公司法》规定，依法对董事、高级管理人员提起诉讼；
6. 监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合公司实际的发展战略；
7. 定期对董事会制定的发展战略科学性、合理性和有效性进行评估，形成评估报告；
8. 对公司经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促

整改；

9. 对董事及独立董事的选聘程序进行监督；
10. 对董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价；
11. 对公司薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；
12. 定期与银行业监督管理部门沟通公司情况等。

（二）监事会成员

姓名	性质	主要职务	学历	职称	出生时间	任期
林向东	监事长	厦门海翼集团有限公司审计和风险管理部总经理	本科	高级会计师	1966 年 10 月	2021 年 9 月—2024 年 8 月
谢世伟	监事	厦门海翼资产管理有限公司财务部经理	研究生	高级会计师	1982 年 5 月	2021 年 9 月—2024 年 8 月
熊诗颖	职工监事	厦门海翼集团财务有限公司审计稽核部经理	研究生	—	1986 年 3 月	2021 年 9 月—2024 年 8 月

（三）监事会重大事项

报告期内，召开六次监事会会议，会议的召集、提案、议事、表决及会议记录均按照《公司法》《公司章程》的相关要求规范运作。

1. 2021 年 4 月 30 日，第三届第十四次监事会会议上对 2020 年度董事开展了履职评价，对监事开展了自评和互评。经评价，2020 年度董事长谷涛、董事林菁、余根琦履职评价结果为优秀，董事孙利、翁艳虹履职评价结果为称职。2020 年度监事长林向东、江艳玲履职评价结果为优秀，监事熊诗颖履职评价结果为称职。

2. 2021 年 9 月 15 日召开股东会第二十次会议，完成监事会换届工作。

3. 对利润分配、经理人年薪考核方案、贷款损失准备计提、盈余

公积及一般风险准备计提、聘请年度审计机构等重要事项进项监督，听取了公司工作总结、各专门委员会年度工作报告、经营计划、年度预算、制度新增和修订、资本充足情况、外部审计质量评估、内部控制自评估、股东行为评估等报告，听取了年度监管意见、监管评级和央行评级情况等监管文件。

五、高级管理层

（一）高级管理层的构成

姓名	职务	分管领域	学历	职称	出生时间	任期
孙 利	总经理	综合管理部、计划财务部	本科	中级会计师	1973 年 11 月	2021 年 9 月—2024 年 8 月
郑剑松	副总经理	信贷业务部、金融市场部、营业部、信息科技部	本科	—	1978 年 9 月	2021 年 9 月—2024 年 8 月
孙 喜	首席风险控制官	风险合规部	本科	中级经济师	1971 年 10 月	2021 年 9 月—2024 年 8 月

（二）高级管理层职责

总经理的主要职责是执行财务公司政策、落实财务公司制度、开展经营活动、做好日常管理工作。具体职责如下：

1. 主持公司的全面经营管理工作，组织实施董事会决议，保证经营目标的实现；
2. 组织研究、拟定公司经营发展规划；
3. 组织实施公司年度经营计划和投资方案；
4. 组织实施经股东会批准的财务预算报告及利润分配方案；
5. 在董事长委托权限内签署有关协议、合同和日常行政文件；
6. 拟订公司内部管理机构设置方案；

7. 拟订公司的基本管理制度；
8. 提请聘任或者解聘公司副总经理；
9. 决定聘任或者解聘除应由董事会决定聘任或者解聘以外的负责管理人员；
10. 审查重大的筹资、投资和信贷项目；健全财务管理，严格财经纪律，确保公司的资产保值和增值；
11. 向集团公司和公司董事会及监管机构报告年度计划执行情况、财务预决算及盈亏处理意见；
12. 负责董事会或董事长授予的其他职权。

财务公司副总经理受总经理委托，协助总经理工作，向总经理负责。具体职责如下：

1. 执行总经理的决定，协助总经理分管财务公司某一方面工作；
2. 组织实施分管业务的年度工作计划，负责计划目标分解、落实和跟踪考核；
3. 组织拟订分管业务的发展规划和实施计划，拟订机构设置方案、相关管理规章制度；
4. 在总经理授权范围内签发有关业务文件。

财务公司首席风险控制官受总经理委托，协助总经理工作，向总经理负责。具体职责如下：

1. 协助总经理、分管全面风险管理工作，负责对公司风险体系运行状态的日常监测及对各部门业务的日常监督，形成风险报告提交风险控制委员会和高级管理层审议；
2. 负责公司内控合规管理工作，对公司内部风险控制措施和工作流程，开展监督与评价，确保公司合规运营；

3. 对财务公司在资金结算、信贷、投融资等方面的重大风险控制进行监督，对已出现的风险制定化解措施并组织实施；

4. 主持业务审查委员会工作、制定工作流程；组织业务审查委员会委员学习相关业务知识；对委员任职资格取得和人员调整提出建议；对会议记录、会议档案的保管进行管理。

5. 持续做好风控条线（含稽核）人员的业务培训、学习；对公司全体员工进行操作风险及全面风险管理的持续培训、教育。

六、公司治理整体评价

公司已建立以股东会、董事会、监事会及高级管理层为主体的“三会一层”公司治理架构，职责明确清晰，形成了决策、执行、监督相互制约、有效衔接的机制。董事会下设三个委员会，分别为战略发展委员会、风险控制委员会和审计委员会，高管层设立了总经理、副总经理和首席风险控制官，在总经理层面设置了业务审查委员会和价格管理委员会。各专业委员会在董事会的授权下就专业事项进行决策或向董事会提供专业意见。

公司治理情况良好，有健全的组织架构、清晰的职责边界、科学的发展战略、有效的风险管理与内部控制、合理的激励约束机制。

第三篇.财务会计情况

资产负债表（续）

单位名称：厦门海翼集团财务有限公司

2021年12月31日

单位：人民币元

项 目	附注	年末余额	年初余额
负债：			
向中央银行借款	七（十一）	238,827,151.35	759,893,899.91
同业及其他金融机构存放款项			
拆入资金	七（十二）		200,000,000.00
衍生金融负债			
交易性金融负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款	七（十三）	2,615,229,454.47	1,402,369,122.47
应付职工薪酬	七（十四）	1,868,247.76	2,358,740.05
应交税费	七（十五）	7,018,329.31	5,557,850.24
持有待售负债			
预计负债			
应付债券			
递延所得税负债	七（九）	1,450,186.38	
其他负债	七（十六）	7,913,695.07	5,898,262.55
负债合计		2,872,307,064.34	2,376,077,875.22
所有者权益（或股东权益）：			
股本（或实收资本）	七（十七）	800,000,000.00	800,000,000.00
其他权益工具			
资本公积			
减：库存股			
其他综合收益	七（十八）	3,747,615.80	
盈余公积	七（十九）	29,131,614.82	24,906,648.01
一般风险准备	七（二十）	58,207,676.61	52,118,938.21
未分配利润	七（二十一）	198,273,352.01	166,337,389.09
所有者权益（或股东权益）合计		1,089,360,259.24	1,043,362,975.31
负债和所有者权益（或股东权益）总计		3,961,667,323.58	3,419,440,850.53

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

利 润 表

单位名称：厦门海翼集团财务有限公司

2021年度

单位：人民币元

项 目	附注	本金额	上年金额
一、营业收入		62,742,143.31	69,354,347.26
利息净收入	七（二十二）	43,986,166.41	54,646,289.97
利息收入		93,350,840.54	120,363,445.81
利息支出		49,364,674.13	65,717,155.84
手续费及佣金净收入	七（二十三）	1,267,687.77	2,206,842.24
手续费及佣金收入		1,476,510.93	2,303,629.49
手续费及佣金支出		208,823.16	96,787.25
投资收益（损失以“-”号填列）	七（二十四）	16,648,055.22	12,461,127.05
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	七（二十五）	803,924.43	
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
其他收益	七（二十六）	36,309.48	40,088.00
二、营业支出		6,726,522.98	11,298,510.57
税金及附加	七（二十七）	827,626.14	1,110,114.22
业务及管理费	七（二十八）	11,663,671.60	10,577,899.13
信用减值损失（转回金额以“-”号填列）	七（二十九）	-5,764,774.76	
其他资产减值损失（转回金额以“-”号填列）	七（三十）	-	-389,502.78
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		56,015,620.33	58,055,836.69
加：营业外收入	七（三十一）	39.22	
减：营业外支出	七（三十二）	313.94	110,211.45
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		56,015,345.61	57,945,625.24
减：所得税费用	七（三十三）	13,765,677.48	14,191,640.52
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		42,249,668.13	43,753,984.72
（一）持续经营净利润		-	-
（二）终止经营净利润		-	-
六、其他综合收益的税后净额		3,747,615.80	-
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益		3,747,615.80	-
1. 其他债权投资公允价值变动		3,747,615.80	-
六、综合收益总额		45,997,283.93	43,753,984.72
七、每股收益：			
（一）基本每股收益		-	-
（二）稀释每股收益		-	-

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

现金流量表

单位名称：厦门海翼集团财务有限公司

2021年度

单位：人民币元

项 目	附注	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		1,212,860,332.00	-794,977,050.26
向中央银行借款净增加额		-521,066,748.56	428,768,899.91
拆入资金净增加额		-200,000,000.00	200,000,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金		96,280,232.96	130,027,099.82
收到其他与经营活动有关的现金		36,348.70	
经营活动现金流入小计		588,110,165.10	-36,181,050.53
客户贷款及垫款净增加额		-492,734,523.39	-737,161,330.92
存放中央银行和同业款项净增加额		23,308,067.67	-15,784,925.42
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
拆出资金净增加额			
返售业务资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		46,811,987.90	64,115,654.22
支付给职工以及为职工支付的现金		9,236,937.77	8,546,658.18
支付的各项税费		17,379,703.29	23,921,994.16
支付其他与经营活动有关的现金		3,758,793.11	758,355.39
经营活动现金流出小计		-392,239,033.65	-655,603,594.39
经营活动产生的现金流量净额		980,349,198.75	619,422,543.86
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		1,357,912,277.71	2,312,461,127.05
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		1,357,912,277.71	2,312,461,127.05
投资支付的现金		1,580,293,783.02	2,300,000,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		380,728.17	585,289.18
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		1,580,674,511.19	2,300,585,289.18
投资活动产生的现金流量净额		-222,762,233.48	11,875,837.87
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		-	-
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		-	-
筹资活动产生的现金流量净额		-	-
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		757,586,965.27	631,298,381.73
加：期初现金及现金等价物余额		1,332,436,442.68	701,138,060.95
六、期末现金及现金等价物余额		2,090,023,407.95	1,332,436,442.68

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

所有者（股东）权益变动表

单位名称：厦门海翼集团财务有限公司

2021年度

单位：人民币元

项 目	行次	本年金额										
		股本（实收资本）	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者（股东）权益合计
			优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	1	800,000,000.00							24,906,648.01	52,118,938.21	166,337,389.09	1,043,362,975.31
加：会计政策变更	2											-
前期差错更正	3											-
其他	4											-
二、本年初余额	5	800,000,000.00	-	-	-	-	-	-	24,906,648.01	52,118,938.21	166,337,389.09	1,043,362,975.31
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	6	-	-	-	-	-	-	3,747,615.80	4,224,966.81	6,088,738.40	31,935,962.92	45,997,283.93
（一）综合收益总额	7							3,747,615.80			42,249,666.13	45,997,283.93
（二）所有者投入和减少资本	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.股东投入的普通股	9											-
2.其他权益工具持有者投入资本	10											-
3.股份支付计入所有者权益的金额	11											-
4.其他	12											-
（三）利润分配	13	-	-	-	-	-	-	-	4,224,966.81	6,088,738.40	-10,313,705.21	-
1.提取盈余公积	14								4,224,966.81		-4,224,966.81	-
2.提取一般风险准备	15									6,088,738.40	-6,088,738.40	-
3.对所有者（或股东）的分配	16											-
4.其他	17											-
（四）所有者权益内部结转	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增股本（或股本）	19											-
2.盈余公积转增股本（或股本）	20											-
3.盈余公积弥补亏损	21											-
4.一般风险准备弥补亏损	22											-
5.设定受益计划变动额结转留存收益	23											-
6.其他综合收益结转留存收益	24											-
7.其他	25											-
（四）其他	26											-
四、本期末余额	27	800,000,000.00	-	-	-	-	-	3,747,615.80	29,131,614.82	58,207,676.61	198,273,352.01	1,089,360,259.24

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

所有者（股东）权益变动表

单位名称：厦门海翼集团财务有限公司

2021年度

单位：人民币元

项 目	行次	上年金额										
		股本（实收资本）	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
			优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	1	800,000,000.00							20,531,249.54	52,118,938.21	126,958,802.84	999,608,990.59
加：会计政策变更	2											-
前期差错更正	3											-
其他	4											-
二、本年初余额	5	800,000,000.00	-	-	-	-	-	-	20,531,249.54	52,118,938.21	126,958,802.84	999,608,990.59
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	6	-	-	-	-	-	-	-	4,375,398.47	-	39,378,586.25	43,753,984.72
（一）综合收益总额	7							-			43,753,984.72	43,753,984.72
（二）所有者投入和减少资本	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	9											-
2. 其他权益工具持有者投入资本	10											-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	11											-
4. 其他	12											-
（三）利润分配	13	-	-	-	-	-	-	-	4,375,398.47	-	-4,375,398.47	-
1. 提取盈余公积	14								4,375,398.47		-4,375,398.47	-
2. 提取一般风险准备	15											-
3. 对所有者（或股东）的分配	16											-
4. 其他	17											-
（四）所有者权益内部结转	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本（或股本）	19											-
2. 盈余公积转增股本（或股本）	20											-
3. 盈余公积弥补亏损	21											-
4. 一般风险准备弥补亏损	22											-
5. 设定受益计划变动额结转留存收益	23											-
6. 其他综合收益结转留存收益	24											-
7. 其他	25											-
（四）其他	26											-
四、本期末余额	27	800,000,000.00	-	-	-	-	-	-	24,906,648.01	52,118,938.21	166,337,389.09	1,043,362,975.31

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

第四篇.风险管理情况

一、风险管理概况

2021 年，公司利用数字财司建设的契机，贯彻风险发展理念，有力、有序推进公司全面风险管理工作。总体风险管理情况良好，全年未发生重大风险事故，未产生不良资产。

公司已建立组织架构健全、职责边界清晰的风险治理架构，明确董事会、监事会、高级管理层、业务部门、风险部门和内审合规部门在风险管理中的职责分工，各司其职、相互配合又相互制衡，风险管理机制有效运行。

根据公司业务品种较为传统、整体规模较小等特点，确定风险管理偏好为“稳健偏保守”，通过对各种风险的识别、计量、监测和控制，在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对公司稳健经营要求的前提下，风险、成本、收益相匹配，公司经营稳健并可持续发展。

二、信用风险管理

（一）信用风险概况

截至 2021 年 12 月 31 日，公司表内信贷资产余额为 155,485.41 万元，较 2020 年末环比下降 24.06%；表外信贷资产余额 66,954.79 万元，较 2020 年末环比下降 18.25%。具体情况如下：

单位：万元

贷款	贴现	开票	保函
106,222.35	49,263.06	35,109.18	31,845.61

从贷款期限结构上看，公司中长期贷款余额为 12,820.00 万元，较 2020 年末环比增加 73.84%；短期贷款 93,402.35 万元，较 2020 年末环比下降 19.80%。中长期贷款与短期贷款占比为 12.07%和 87.93%，公司 2021 年适度调整中长期贷款比例，但贷款仍以短期贷款为主。

(二) 信用风险管理

受到疫情的持续影响，公司成员企业采购、销售和资金回笼情况都受到不同程度的影响。作为存贷两头都来自于集团成员企业的财务公司，信用风险的防控显得尤为重要。

2021 年公司在防范信用风险方面更加严谨，持续通过贷前调查、贷中审查及贷后检查对公司的信贷风险进行管理和监控。通过制定系统、审慎的信用风险管理政策和相关制度，包括各类业务授权审批流程、授信管理规定与操作规程等，规定贷前调查要求、贷中审查要点和贷后检查规范，并在信贷全流程中严格遵守和执行。一是针对风险企业，制定风险退出方案，动态调整用信。二是针对新发生的业务品种，全面调研下规范开展业务。三是针对企业的实际情况，审慎核定授信额度。四是提高资产五级分类的及时性，保持损失计提比例的谨慎性。

2021 年度召开了 6 次风险控制委员会会议，审批通过了各项信贷客户及同业客户授信额度，共审议了 26 项议案，召开了 32 次业务审查委员会会议，出具 32 份业务审查结果通知书。

三、流动性风险管理

(一) 流动性风险概况

2021 年，公司月均流动性比例在 40%以上，月最低流动性比例均在监管要求的 25%以上，流动性情况良好。截至 2021 年 12 月末，流动性匹配率（加权资金来源/加权资金运用）为 138.45%（商业银行标准为不低于 100%），流动性缺口率（90 天内表内外流动性缺口与 90 天内表内外流动性资产的比例）为 27.46%，核心负债比例（中长期较为稳定的负债占总负债的比例）为 21.50%，存贷比为 58.96%，

流动性匹配率、流动性缺口率和存贷比指标表现较好，但核心负债比例指标较为一般，显示公司资产负债的期限结构需进一步调整优化。

（二）流动性风险管理

受到疫情影响，各家成员企业资金需求较不稳定，一定程度上影响到公司资金流动性。2021 年公司采取了以下措施，持续对流动性风险进行有效识别、计量、监测和控制，确保流动性需求能够及时以合理成本得到满足，将流动性风险水平控制在可承受的范围。

1. 搭建流动性风险监测系统。公司加大流动性风险模型建设力度，依托信息科技支持，通过风险建模、系统监测等手段，建立并持续完善流动性风险指标监控系统。充分利用目前已初步建立的流动性风险管理监测系统，持续监控流动性关键指标，确保流动性安全。

2. 加强主动负债管理手段。充分发挥财务公司金融平台的融资功能，利用金融资质和金融专业优势，保持现有的流动性备付体系，积极维护与主要融资交易对手的关系，争取同业授信额度及人行资金支持，通过办理人行再贴、同业转贴和同业拆借等途径，从外部市场融入资金，有效补充资金供给，并保持在市场上的适当活跃程度。

3. 完善流动性压力测试模型。结合监管要求与公司实际情况，公司进一步提高流动性风险压力测试频率，由每半年提高到每季度测试，并以公司制定的《流动性风险管理办法》和《流动性风险预警方案》作为流动性管理的纲领性文件，合理判定触发应急计划的风险情况，完善改进了流动性风险压力测试模型，从而更加准确、有效地评估公司流动性风险承受能力。

（三）信用风险及流动性风险的压力测试

为防范信用风险和流动性风险，公司以 2021 年 12 月末数据，针

对信贷业务中的违约损失、未来期限内的资金流出情况进行了相应的压力测试。根据压力测试结果，各压力情景对公司预计损失所造成的影响较小，公司风险可控，能够在各压力情景下稳健运行，整体风险水平平稳。

四、操作风险管理

随着财务公司业务种类和业务量的不断增加，人员流动现象的存在，对操作风险的重视及控制越来越重要。公司坚持遵循规范的操作流程，严格执行授信程序，杜绝逆程序操作业务，依靠部门内部的不同层级、以及部门之间的相互检查、互相制衡来避免在业务操作中出现风险事件。

通过不断完善制度建设，不断优化业务操作流程，加强对重点环节、重要事项的监督控制，有效提升了公司的操作风险防控水平。公司主要采取以下措施加强操作风险管理：

（一）强化内控合规管理建设，厚植稳健审慎经营文化，增强自律合规的意识和能力，持续开展内控合规建设的自查自纠工作内容，进一步提升公司的内控合规工作，提高内控合规流程管控能力。

（二）健全风险管理体系的制度建设，在细分风险类别的管理制度不断完善的基础上，整合风险管理制度体系，逐步构建全面的风险管理办法，形成完备的风险管理制度框架。建立规章制度定期梳理机制，确保制度更新及时，保障清晰准确、合法合规的制度架构。

（三）加强事前事中监督检查。针对重点业务领域和重要业务环节加强复核和事后监督，针对新开展业务品种，持续调研业务场景和操作，不断完善相关制度及流程，针对操作中涉及的风险点，补充及规范相应业务流程，确保业务合规开展。

（四）培训机制常态化，建立合规文化。通过定期或不定期的内外部培训提升员工的业务技能及综合素质的培训，积极选派员工参加银保监、人行、财协、银协以及集团等组织的各类培训，提高操作风险防范技能。

五、市场风险管理

公司建立了与业务性质、规模、复杂程度相适应的市场风险管理体系，明确了董事会、监事会、高级管理层、风险部门、承担市场风险的业务部门的权责。公司的市场风险主要来源于参与市场运作的各项资产负债业务及产品的利率风险。

2021 年市场利率处于下行阶段，公司积极应对市场环境变化，持续优化市场风险管理体系，有效控制市场风险：

一是持续完善市场风险限额管理体系，根据业务发展情况及管理需要，丰富市场风险限额指标体系。按照“类别不同、分类标准不同、管理重点不同”原则分类管理各类资产，建立投资业务准入和评估体系。科学确定各类投资业务的准入标准，针对不同类别的投资业务明确相应的风险管理要求，动态评估并调整各类投资业务的产品额度。

二是持续深化市场风险监测和分析。公司结合宏观政策的变化情况、市场的供求关系以及成员单位在各家银行的授信条件，年初准确预估了 2021 年利率的下行走势，为利率定价和利率调整做好基础准备。在日常经营中，逐步加强对市场风险因子变动趋势的研究分析，逐步建立公司交易市价偏离度的监测和分析，提升市场风险监测和分析的及时性与有效性；

三是做好新业务的市场风险管理体系的建设工作。针对新业务，明确限额和监测管理要求，逐步丰富管理手段，关注市场变化，增加

市场敏感性。同时，提高业务透明度，设置投资阈值并动态监控市场风险限额执行情况，一旦触及立刻采取有效退出手段，防范投资风险。

四是严格划分交易账户和银行账户并坚决执行。交易账户包括以交易为目的或对冲交易账户其他项目的风险而持有的资产负债和表外业务。银行账户包括未纳入交易账户的资产负债和表外业务。每季度针对交易账户和银行账户头寸的性质和风险特征，划分公司账户并审核其定期对账情况。

六、其他风险管理

（一）信息科技风险管理

随着公司信息系统平台搭建的完善和新增，以及系统软硬件的到期更新替换，公司的信息科技风险下降，但由于信息科技系统覆盖面的增加，对信息系统安全性的管理压力加大，主要采取以下措施有效防范信息科技风险：

一是根据信息安全建设规划，将财务公司生产网络进行了重新梳理，对不同区域的隔离与权限限制，及时对风险漏洞进行了加固，随着对网络安全域的划分、精细化访问控制，增强公司网络安全，提升风险抵御能力。

二是引入了第三方专业安全测评公司，对公司的信息系统安全、服务器安全、网络安全、数据安全等进行评估及安全加固。

三是开展信息科技外包风险评估，从外包信息安全、服务连续性和服务质量等方面向公司管理层报告公司信息科技外包风险情况。同时，从制度上增加了外包项目申请、审批流程、外包服务商评价和退出管理等内容，不断完善对信息科技外包服务商的管理。

（二）法律合规风险管理

一是保障公司业务合法合规发展，不断提升法律服务价值。跟进法律法规及公司业务变化，及时修订合同范本，2021 年共启用新修合同范本共计 25 份。如因民法典实施，年初启用新修订的合同范本共计 20 份。丰富风险监测措施，通过开设法律风险提示专栏、风险提示等方式，建立全流程、全覆盖、全方位的风险监测体系。

二是开展“内控合规管理建设年”活动，提升内控合规管理。全年大力开展“内控合规管理建设年”活动，成立工作小组，制定工作方案，取得了一定的成效。一方面，公司建立了股权信息管理系统，通过系统对股东及股权信息、董监事以及员工信息等进行全面管理，加强员工行为管理，开展员工行为风险排查及家访，不断完善内控机制。另一方面，加强重点风险领域的内控建设。通过信贷系统上线搭建了大数据风控平台，在贷款“三查”环节中，又增加了一系列有利的核查措施，可第一时间了解授信企业的风险预警变化，及时做出相应的防控措施。同时，扩大风险防范范围，向成员单位提供“翼企查”服务，输出风险报告，协助成员企业做好风险防控。

三是加强内部合规教育宣传，坚守固牢合规意识。全年开展《民法典》培训、信息科技安全警示教育培训、内控合规管理建设专题培训、金融反腐专题党课等形式，提升公司员工廉洁从业意识。

同时，履行国企职责，做好金融知识普及工作。2021 年 6 月，参加了厦门银行业协会组织开展的“普及金融知识万里行”之清廉金融文化教育进校园主题活动。走进厦门地铁开展集中宣传金融知识，并针对大学生及老年人等易受骗人群，普及了非法集资、电信网络诈骗常见类型、惯用手法、作案方式、反洗钱等知识，提醒群众强化风险意识。并积极向成员单位开展宣传，公司业务基本以集团内部的成

员企业为主，在开展业务工作的同时，也积极通过通俗易懂的宣传标语和内容向成员企业普及金融知识。深入一线进行宣传，现场走访企业业务、财务人员，面对面地讲解非法集资、反洗钱、账户管理等有关知识。

（三）洗钱风险管理

2021年，公司以风险为本的管理理念，不断健全洗钱风险自评估机制，在固有风险未增加的前提下，重点工作为完善反洗钱系统建设、修订反洗钱内控制度、完善客户风险等级分类及业务风险评估机制、提升可疑交易分析质量、开展黑名单监管、完善反洗钱绩效考核体系、加强社会公众反洗钱知识宣传、提升反洗钱培训针对性、开展实质性反洗钱检查和内部审计等方面，提升反洗钱履职工作能力。

一是调整客户风险等级分类，优化客户身份识别；二是不断完善和细化高风险客户的特别管理措施；三是开展反洗钱培训宣传工作，提升员工反洗钱专业技能；四是完善反洗钱绩效考核机制，提高全员反洗钱工作积极性；五是规范董监高履职行为，不断增加董监高履职要求；六是加大反洗钱检查力度，提升反洗钱检查工作质量；七是加快反洗钱系统建设，完善机构洗钱风险评估机制。

（四）声誉风险管理

本年度公司逐步建立与自身情况及外部环境相适应的声誉风险管理体系，主要包括声誉风险治理架构、制度和流程，不断加强声誉风险的日常监测、定期排查防范和应对处置机制。虽然目前公司主要服务于集团内部成员企业，相对商业银行来说服务范围确定，负面舆情事件发生的可能性极低，但公司坚决贯彻声誉风险管理的相关制度要求，严格做好各项声誉风险监测、排查评估等工作，本年度未发生

负面舆情事件。公司主要从以下方面加强了声誉风险管理：

一是新增制定了《声誉风险管理暂行办法》，从治理架构、全流程管理、常态化建设等方面细化完善了声誉风险的管理措施，增加了声誉风险的识别、计量、控制的管理方法。二是做好声誉资本积累，加强品牌建设，承担社会责任。公司建立了统一管理的采访和信息发布机制，主动开展公司形象宣传工作，通过报刊、网页等多渠道，积极宣扬公司良好的社会形象，有效降低声誉风险发生的可能性。建立与投诉、举报、调解、诉讼等联动的声誉风险防范机制。公司定期向成员企业发放服务意见反馈表，并不断加强客户走访频率，能够及时了解到成员企业对公司的合理诉求，并加强回应和解决的及时性，防止处理不当引发声誉风险。三是健全公司声誉风险管理工作机制，公司坚持预防为主的声誉风险管理理念，建立了与自身规模、经营状况、风险状况相匹配的声誉风险管理机制，在各部门、岗位、人员和产品中严格做好声誉风险监测、防范和处置工作。严格按照集团及公司规定开展声誉风险管理工作，一经发现有任何影响公司的负面舆情，公司将按照报告制度严格向监管部门报告。

第五篇.重大事项信息

厦门海翼集团财务有限公司

关于股东海翼集团股权划转的公告

根据厦门市国资委《关于将厦门海翼集团有限公司 100% 股权划入厦门国贸控股集团有限公司的通知》（厦国资产〔2022〕63 号），我司股东厦门海翼集团有限公司 100% 股权划入厦门国贸控股集团有限公司。

厦门海翼集团财务有限公司