



**厦门海翼集团财务有限公司**

**2022 年上半年报告**

## 目录

<b>第一篇. 公司基本情况</b> .....	<b>3</b>
一、公司简介.....	4
二、组织架构及人员情况.....	4
三、经营情况.....	4
<b>第二篇. 公司治理情况</b> .....	<b>6</b>
一、股权结构及股东情况.....	7
二、股东大会情况.....	7
三、董事会情况.....	10
四、监事会情况.....	14
五、高级管理层.....	16
六、公司治理整体评价.....	18
<b>第三篇. 财务会计情况</b> .....	<b>20</b>
<b>第四篇. 风险管理情况</b> .....	<b>24</b>
一、风险管理概况.....	25
二、信用风险管理.....	25
三、流动性风险管理.....	26
四、操作风险管理.....	27
五、市场风险管理.....	28
六、其他风险管理.....	29

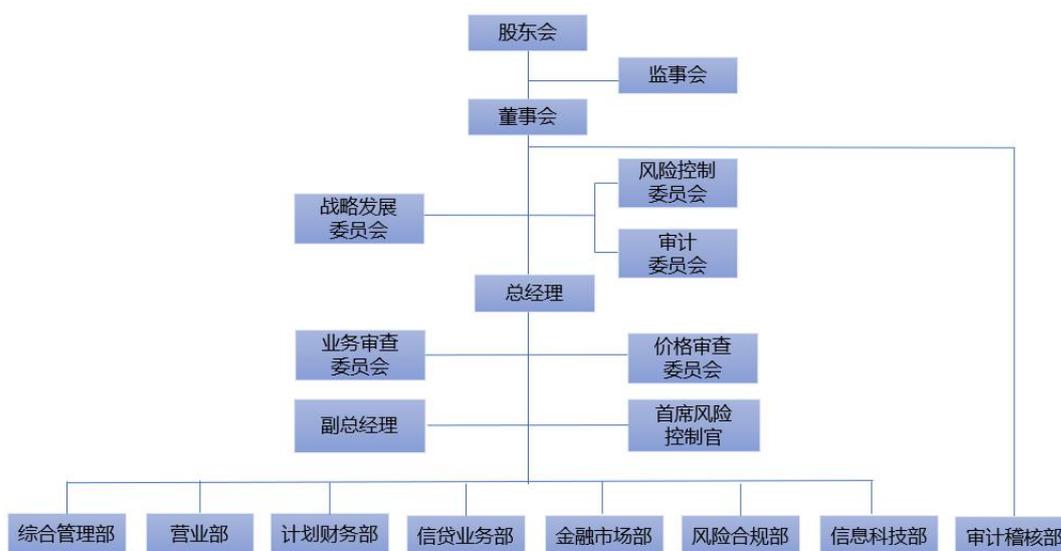
# 第一篇.公司基本情况

---

## 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。截止2022年6月,公司在册人员26人,985、211及研究生占比46%,中级职称以上占比46%,党员占比62%。

## 三、经营情况

2022年上半年,海翼财务公司在“融合、服务、变革”的年度

发展战略指引下，主动融合战略重组，优化提升金融服务，变革创新经营管理，立足集团发展，发挥产融结合优势。截至 2022 年 6 月 30 日，公司资产总额达到 33.20 亿元，净资产 11.24 亿元，总负债 21.96 亿元，实现营业收入 3,953.33 万元，利润总额 5,030.42 万元，净利润 3,832.63 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。同时，运用有价证券投资资质，新增了公司债二级市场投资、国债逆回购、政策性金融债卖出、直投超短融债券等业务，持续拓展债券业务范围，调整生息资产的收益结构和期限配置，提升资金管理能力。

在服务提升方面，上线新网银二期，优化网银服务，实现成员单位融资自助服务，同时，集成了第三方大数据，成员单位可订阅外部企业的工商、司法、税务、舆情等信息风险预警。并且通过堡垒机实现了非工作日远程开关机，真正做到了 7\*24 小时结算服务不断档。

在公司治理方面，公司召开股东会、董事会，审议公司治理相关制度，进一步完善公司支委会、总经理办公会、“三会”及董事会专门委员会等会议管理模式，提升董事会、监事会工作规范化水平。同时，加强公司月度风险监测管理，定期进行风险提示，并以相关项目为风险案例分析，建立学习题材库，提升队伍专业素质能力。

## 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%。2022 年上半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：有限责任公司，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）2022 年上半年股东大会决议

2022 年上半年，海翼财务公司召开了两次股东会会议。

1. 2022 年 2 月 25 日召开股东会第二十一次会议，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《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》；

②《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》；

③《厦门海翼集团财务有限公司股东及股权管理办法》；

④《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》；

⑤《厦门海翼集团财务有限公司 2021 年度工作报告》；

⑥《厦门海翼集团财务有限公司 2022 年度经营计划（含年度战略）》；

⑦审议《厦门海翼集团财务有限公司 2022 年度预算（含投资计划）》；

⑧审议《厦门海翼集团财务有限公司 2021 年度资本充足情况报告》；

⑨《关于选举陈新中为厦门海翼集团财务有限公司第四届监事会

监事的议案》。

2. 2022年6月29日召开股东会第二十二次会议，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年度董事会工作报告》；
- ②《厦门海翼集团财务有限公司2021年度监事会工作报告》；
- ③《厦门海翼集团财务有限公司2021年度审计报告、2021年度决算》；
- ④《厦门海翼集团财务有限公司2021年董监事履职评价报告》。

### 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

市的方案；

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

2022年召开了四次董事会会议，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. 2022年2月18日召开第四届董事会第三次工作会议审议通过：

① 《厦门海翼集团财务有限公司2021年度工作报告》；

② 《厦门海翼集团财务有限公司2022年度经营计划（含年度战略）》；

- ③《厦门海翼集团财务有限公司 2022 年度预算（含投资计划）》；
- ④《厦门海翼集团财务有限公司 2022 年度授信方案及授权审批表》；
- ⑤《厦门海翼集团财务有限公司信息披露制度》；
- ⑥《厦门海翼集团财务有限公司战略发展委员会管理办法、风险控制委员会管理办法、审计委员会管理办法、合规管理办法（修订版）》；
- ⑦《厦门海翼集团财务有限公司战略发展委员会、风险控制委员会、审计委员会 2021 年度工作报告》；
- ⑧审议《厦门海翼集团财务有限公司 2021 年度反洗钱工作报告、案防工作报告、风险管理报告、薪酬报告、审计工作报告及工作计划》；
- ⑨审议《厦门海翼集团财务有限公司 2021 年度资本充足情况报告》；
- ⑩审阅《厦门海翼集团财务有限公司反洗钱内部控制实施细则》；
- ⑪审议《关于召集、召开厦门海翼集团财务有限公司第二十一次股东大会的议案》。

2. 2022 年 3 月 28 日召开第四届董事会第四次会议审议通过了：

- ①《关于提名林瑞进为厦门海翼集团财务有限公司第四届董事会董事的议案》；
- ②《关于召集、召开厦门海翼集团财务有限公司第二十二次股东大会的议案》（未召开）。

3. 2022 年 4 月 29 日召开第四届董事会第五次会议审议通过了：

- ①《厦门海翼集团财务有限公司 2021 年度审计报告、决算报告》；
- ②《厦门海翼集团财务有限公司 2021 年度外部审计质量评价报

告》；

③《厦门海翼集团财务有限公司 2021 年度公司治理评估、股东行为情况评估报告》；

④《厦门海翼集团财务有限公司 2021 年度合规风险管理评估、洗钱风险自评估报告》；

⑤《厦门海翼集团财务有限公司 2021 年度内部控制评价报告》；

⑥《厦门海翼集团财务有限公司 2021 年度董事会工作报告》；

⑦《厦门海翼集团财务有限公司 2021 年度报告》；

⑧审阅《厦门海翼集团财务有限公司 2021 年度监管意见及监管提示函》；

⑨审阅《厦门海翼集团财务有限公司监事会对董事会制定的公司发展战略评估报告》。

4. 2022 年 6 月 24 日召开第四届董事会第六次会议审议通过了：

《关于召集、召开厦门海翼集团财务有限公司第二十二次股东大会的议案》。

#### 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内控审计部总经理	本科	高级会计师	1966年10月	2021年9月—2024年8月
陈新中	监事	厦门海翼资产管理有限公司综合管理部经理	大专	—	1984年10月	2022年2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，召开两次监事会会议，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. 2022年2月18日第四届监事会第三次会议，提名陈新中为厦门海翼集团财务有限公司第四届监事会监事，并于2022年2月25日第二十一一次股东会审议通过。

2. 2022年4月29日第四届监事会第四次会议，对2021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，2021年度董事谷涛、孙利、林菁、余根琦、翁艳虹履职情况综合评价为“称职”；监事林向东、江艳玲、熊诗颖履职情况综合评价为“称职”。

3. 对2021年度监事会工作报告、年度内部控制报告、对董事会制定的公司发展战略评估报告进行了审议。对年度审计报告、决算报告、年度工作报告、资本充足情况、年度经营计划、战略、预算等进行了监督。审阅了公司《2022年度授信方案及授权审批表》，2021年度《董事会工作报告》、制度新增和修订、和外部审计质量评价、公司治理评估、股东行为情况评估、合规风险管理评估、洗钱风险自评评估等报告，并传达了监管部门出具的关于公司的监管提示函、监管意见书等监管文件。

## 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(人民币)

2022年6月30日

编制单位: 厦门海翼集团财务有限公司

单位:元

资 产	行次	年 初 数	期 末 数	负债及所有者权益	行次	年 初 数	期 末 数
现金	1			负债:	31		
存放中央银行款项	2	133,641,897.62	98,178,603.47	存入保证金	32	2,250,000.00	2,550,000.00
存放同业款项	3	1,177,257,305.96	648,600,991.63	向中央银行借款	33	238,827,151.35	260,949,000.00
其他货币资金	4	0.00	0.00	吸收存款	34	2,612,979,454.47	1,920,533,849.66
交易性金融资产	5	200,803,924.43	350,048,593.10	同业存放款项	35		
买入返售金融资产	6	0.00	0.00	同业拆入	36	0.00	0.00
同业拆出	7	700000000	440,000,000.00	贴现负债	37		
应收帐款	8			交易性金融负债	38		
预付帐款	9	2,563,963.03	2,735,743.40	卖出回购金融资产款	39		
应收利息	10			应付帐款	40		
其他应收款	11	7,195.10	5,600.00	应付职工薪酬	41	1,868,247.76	364,797.75
减:坏帐准备	12			应交税费	42	7,018,329.31	8,247,079.47
贴现资产	13	492,630,627.92	293,256,986.98	应付利息	43	7,695,825.10	2,700,790.26
减:贴现资产——利息调整	14	4,205,875.93	6,800,368.21	应付股利	44		
减:贴现减值	15	7,389,459.43	4,398,854.81	其他应付款	45	1,446.45	1,200.21
短期贷款	16	934,023,492.83	985,245,804.52	代理业务负债	46		
减:贷款损失准备	17	53,448,452.14	39,657,389.39	递延所得税负债	47	1,450,186.38	
代理业务资产	18			递延收益	48	216,423.52	258,021.13
债权投资	19	0.00	161,407,189.05	<b>负债合计</b>	49	<b>2,872,307,064.34</b>	<b>2,195,604,738.48</b>
其他债权投资	20	245,025,264.91	205,086,950.35		50		
中长期贷款	21	128,200,000.00	175,662,046.78		51		
固定资产原值	22	2,696,026.32	2,816,496.21		52		
减:累计折旧	23	1,754,151.62	1,900,865.66	所有者权益:	53		
减:固定资产减值准备	24			实收资本	54	800,000,000.00	800,000,000.00
在建工程	25			资本公积	55		
固定资产清理	26			其他综合收益	56	3,747,615.80	0.00
无形资产	27	991,753.00	1,277,398.13	盈余公积	57	29,131,614.82	29,131,614.82
长期待摊费	28			一般风险准备	58	58,207,676.61	58,207,676.61
递延所得税资产	29	10,623,811.58	7,978,741.02	未分配利润	59	198,273,352.01	236,599,636.66
				<b>所有者权益合计</b>	60	<b>1,089,360,259.24</b>	<b>1,123,938,928.09</b>
<b>资产总计</b>	30	<b>3,961,667,323.58</b>	<b>3,319,543,666.57</b>	<b>负债及所有者权益合计</b>	61	<b>3,961,667,323.58</b>	<b>3,319,543,666.57</b>

## 利 润 表（人民币）

2022年6月

编制单位： 厦门海翼集团财务有限公司

单位：元

序号	项 目	行次	本月数	本年累计数
—	<b>营业收入</b>	1	10,612,124.57	39,533,340.79
1	利息净收入	2	9,948,946.16	30,489,333.16
2	利息收入	3	13,155,813.33	45,428,571.85
3	利息支出	4	3,206,867.17	14,939,238.69
4	金融企业往来净收入	5	-	-
5	金融企业往来收入	6	-	-
9	金融企业往来支出	7	-	-
10	手续费及佣金净收入	8	9,467.71	75,731.40
11	手续费及佣金收入	9	31,493.82	146,942.54
12	手续费及佣金支出	10	22,026.11	71,211.14
13	投资收益（损失以“-”号填列）	11	605,117.60	9,723,607.56
14	其中：对联营企业和合营企业的投资收益	12	-	-
15	公允价值变动损益（损失以“-”号填列）	13	48,593.10	-755,331.33
16	汇兑收益（损失以“-”号填列）	14	-	-
17	其他营业收入	15	-	-
二	<b>营业支出</b>	16	1,050,125.24	-10,766,762.60
18	营业税金及附加	17	172,019.23	380,556.92
19	业务及管理费	18	831,065.57	5,634,347.85
20	资产减值损失	19	47,040.44	-16,781,667.37
21	其他业务成本	20	-	-
三	<b>营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	21	9,561,999.33	50,300,103.39
27	加：营业外收入	22	100.00	6,724.59
28	减：营业外支出	23	-	2,595.10
29	加：以前年度损益调整	24	-	-
四	<b>利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	25	9,562,099.33	50,304,232.88
30	减：所得税费用	26	2,378,462.04	11,977,948.23
五	<b>净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	27	7,183,637.29	38,326,284.65

### 现金流量表(人民币)

2022.06.30

项 目	行次	本月	本年累计
一、经营活动产生的现金流量：	1		
客户存款和同业存放款项净增加额	2	463,935,078.46	-692,145,604.81
向中央银行借款净增加额	3	60,000,000.00	22,121,848.65
拆入资金净增加额	4	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	5	12,801,468.33	49,855,404.44
回购业务资金净增加额	6	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	7	1,217.41	30,132.00
经营活动现金流入小计	8	536,737,764.20	-620,138,219.72
客户贷款及垫款净增加额	9	-45,070,637.17	-100,689,282.47
存放中央银行和同业款项净增加额	10	9,315,394.78	-28,211,578.33
为交易目的而持有的金融资产净增加额	11	-	-
拆出资金净增加额	12	-	-
返售业务资金净增加额	13	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	14	2,171,864.59	20,005,484.67
支付给职工以及为职工支付的现金	15	935,545.20	7,259,998.48
支付的各项税费	16	2,931.50	11,037,505.54
支付其他与经营活动有关的现金	17	690,636.30	1,806,061.49
经营活动现金流出小计	18	-31,954,264.79	-88,791,810.62
经营活动产生的现金流量净额	19	568,692,028.99	-531,346,409.10
二、投资活动产生的现金流量：	20		-
收回投资收到的现金	21	-	548,153,143.84
取得投资收益收到的现金	22	641,424.66	10,307,024.01
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	23	-	-
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	24	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	25	-	-
投资活动现金流入小计	26	641,424.66	558,460,167.85
投资支付的现金	27	10,081,400.00	673,211,650.35
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	28	8,316.81	565,469.89
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	29	-	-
支付其他与投资活动有关的现金	30	-	-
投资活动现金流出小计	31	10,089,716.81	673,777,120.24
投资活动产生的现金流量净额	32	-9,448,292.15	-115,316,952.39
三、筹资活动产生的现金流量：	33		
吸收投资收到的现金	34		
取得借款收到的现金	35		
发行债券收到的现金	36		
收到其他与筹资活动有关的现金	37		
筹资活动现金流入小计	38		
偿还债务支付的现金	39		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	40		
支付其他与筹资活动有关的现金	41		
筹资活动现金流出小计	42		
筹资活动产生的现金流量净额	43		
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	44		
五、现金及现金等价物净增加额	45	559,243,736.84	-646,663,361.48
加：期初现金及现金等价物余额	46	884,116,309.62	2,090,023,407.95
六、期末现金及现金等价物余额	47	1,443,360,046.46	1,443,360,046.46

# 第四篇.风险管理情况

---

## 一、风险管理概况

2022 年上半年，公司建立健全规章制度、逐步加强风险监测、有效提升内控管理、发挥合规价值创造、实现数智升级管理，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、风险合规部门和内审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 2022 年 6 月 30 日，公司表内信贷资产余额为 145,416.48 万元，较 2021 年末相比下降 6.48%；表外信贷资产余额 45,263.68 万元，较 2021 年末相比下降 32.40%。具体情况如下：

单位：万元

贷款	贴现	开票	保函
116,090.79	29,325.70	29,199.11	16,064.58

从贷款期限结构上看，公司中长期贷款余额为 12,316.20 万元，较 2021 年末相比下降 3.93%；短期贷款 103,774.59 万元，较 2021 年末相比上升 11.10%。中长期贷款与短期贷款占比为 10.61%和

89.39%，公司 2022 年上半年中长期贷款比例有所下降，贷款仍以短期贷款为主。

## （二）信用风险管理

我司所属集团主业为制造业，近年来主业板块生产经营情况未见较大起色，因此我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我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。

同时，我司高度重视对客户实质性经营风险的审查，建立定期贷/投后检查及资产五级分类管理机制，每季度召开业务委员审查会集体讨论各类信贷资产（包括贷款、票据、投资、同业业务）进行贷后管理以及五级分类认定工作，并由总经理最终审批。我司每季度末五级分类和贷后报告能够比较真实、准确和动态地反映资产风险状况。根据 2022 年 6 月末的五级分类结果显示，我司无不良类贷款，正常类贷款和关注类贷款分别占比 91.53%和 8.47%，有一家企业认定为关注，主要为：该企业因公司涉诉较多且属于房地产行业认定为关注。总体而言，我司无不良类贷款，不良贷款率为零，贷款风险可控，整体信用风险水平较为平稳。

## 三、流动性风险管理

### （一）流动性风险概况

2022 年上半年，公司月均流动性比例在 60%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 2022 年 6 月末，流动性匹配率（加权资金来源/加权资金运用）为 108.05%（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 50.73%，核心负债比例（中长期较为稳定的负债占总负债的比例）为 49.32%，存贷比为 75.15%，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

为了加强对流动性风险的有效控制，我司每季度开展流动性压力，将压力测试情景分为轻度、中度和重度三种模式，并设定普通状态下和极端状态的场景，从而形成压力测试结果。根据 2022 年 6 月末的流动性压力测试结果显示，我司流动性水平足以保障存款企业及银行间市场出现的各种紧急情况下的流动性支付安全。

在流动性日常管理中，我司逐步建立了风险指标监控系统，初步建立了如流动性比例、流动性匹配率等流动性风险管理关键指标的日常监测，并可依据当日预计发生的信贷业务、同业业务以及投资业务预测未来时点资金变化情况，从而自动测算未来时点的流动性指标，实现了流动性风险管理系统化、半自动化，将流动性关键指标控制在限额内，确保流动性安全。

在流动性制度建设方面，我司制订了《流动性风险管理办法》和《流动性风险预警方案》，并在日常工作中严格按照制度规定操作，当流动性指标达到预警指标时，启动二级预警或者一级预警方案，及时化解流动性风险。

## 四、操作风险管理

我司通过不断完善公司制度建设，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，持续完善内控体系，建立健全覆盖全流程、全业务、全产品、全环节的风险管控机制，主要采取以下措施：

1. 持续健全业务规章制度，对重大风险点所涉及的制度进行补充和优化，完善内控体系。上半年完成了对《资产风险五级分类管理办法》《存放同业资金管理办法》《同业拆借管理办法》《同业授信管理办法》等 22 项制度修订以及新增了《信息披露制度》《股东及股权管理办法》《信贷授信实施细则》等 8 项制度。

2. 建立应急预案汇编机制，预案涵盖了流动性风险、合规风险、信息科技风险、操作风险、经营风险以及行政管理风险等类共计 15 份，增加了信息科技项目外包服务管理应急预案。整合协议范本，夯实合同范本库，发挥法律服务保障功能。优化了《电子结算业务服务协议》《票据承兑业务申请书》等协议范本，提高柜面和信贷部门业务办理效率，提升财务公司金融服务水平。同时，建立风险案例库，完成泰成项目的风险案例分析，从项目背景、债务隔离、授信条件、担保措施等多方面进行分析总结，为后续的队伍专业素质能力提升建立学习题材库。

## 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。

2022 年上半年市场利率持续处于下行阶段，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 2022 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

为加快公司信息化建设，2022 年我司持续加大在信息科技方面的投入。利用自身科技力量，自主研发监管报表系统，已基本完成了

三个监管报表系统，分别是 EAST 监管数据平台、人行利率报备、人行金融基础数据平台，通过提升信息化水平，提高公司整体管理质效。

同时，加强网络安全，我司已建立实时异地灾备体系，并将现有的生产、DMZ、测试区等均纳入该体系，灾备恢复 RTO 在 30 分钟以内，RPO 在 1 分钟以内。目前已实现以软件定义计算、网络、存储，达到一站式统一监控管理。

此外，我司定期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

1. 贯彻落实厦门银保监局相关案防工作要求，制定公司 2022 年度案防工作计划，不断提升案防工作实效，切实落实 2022 年案件防控目标责任制，确保实现公司 2022 年案件事故“零”发生。由于我司机构设置调整，相应调整案防工作小组成员，进一步明确各部门职责分工，将案件防控纳入各部门各项日常风险管理工作中，健全协作机制。完善制度体系，及时修订案防制度，根据《银行保险机构涉刑案件管理办法（试行）》等新规，对我司的《案件防控工作制度》《案件问责制度》等制度进行修订，确保防控制度全面覆盖可能产生风险的各个业务环节。调整了案件风险排查的方式和手段，加大排查力度，密切关注员工的思想动态，以访谈、家访、裁判文书网查询、个人征信报告查阅等多种形式对员工异常行为排查。

2. 积极拓展外部宣传渠道，不断创新宣传培训形式，深化反洗钱、

案防等宣传培训工作。2022年6月，前往挂钩帮扶的同安区莲花镇澳溪村开展“普及金融知识万里行——进乡村”活动，向澳溪村村民开展防范电信诈骗、非法集资、反洗钱、个人信息保护等系列金融知识的宣讲及互动。通过讲述具体案例、播放宣传小视频等形式，揭示非法集资的真面目，以事说法、以案说法，向当地村民普及非法集资的常见种类、手段以及相关的防诈骗知识，并积极倡导加强个人信息的保护意识，维护消费者基本权利，增强金融风险识别能力。

3. 开展合规文化建设，建立合规项目的常态化培训模式。创新培训形式，围绕“三提三效”工作重点，建立合规常态化学习机制，以“从业规范、监管指标、监管政策、制度规定”四大模块为学习主题，通过问卷小程序的方式组织全员进行了第一期“从业规范”主题学习，提升了全员对于案件防控、轮岗等规定的了解。

4. 深化法律服务价值，提升法律服务水平。联合法律顾问，定期开展对成员单位守信失信名单的风险监测，为公司信贷业务提供更加多元化的法律服务支持；加强对业务部门的合同文本使用的提示和指导工作，防范合同使用风险。

5. 全面开展风险管理工作，完成2021年度的合规风险、公司治理及股东行为等评估工作以及内部控制评价工作等。同时，不断提升反洗钱工作的电子化水平，完成存量客户的历史业务资料电子扫描系统补录工作。另外，为了进一步加强公司信息安全建设，提高公司网络信息安全防护能力，我司加大了信息科技投入，陆续采购了火绒杀毒软件、启明星辰堡垒机和配套运维服务器。

### （三）洗钱风险管理

我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，不断提升控制风险管理措施的有效性，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，不断提升我司的反洗钱履职工作能力。

我司不断加强客户的身份识别工作，调整客户风险等级分类，同步制定不同风险等级客户的风险控制措施，细化我司的高风险客户的控制措施，增加高风险业务的控制措施，结合公司业务实际，对可疑交易监测标准进行全面评估。不断加强反洗钱相关制度修订，并对持续识别和重新识别的流程进行梳理。根据人行新规，完成新一轮的反洗钱自评估工作，从制度建设、指标设计、模型测算、措施落地、系统优化、自动取数等方面进行全面的评估准备工作，并于上半年率先完成了自评估工作，较人行要求完成时间提前了半年。

#### （四）声誉风险管理

我司目前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，声誉或舆情事件发生的可能性极低，但我司结合公司实际情况，不断加强声誉风险常态化建设，上半年主要采取了以下措施：

1. 根据最新监管文件，及时修订了《重大事项报告实施细则》，增加并完善了部分报送要求以及风险信息的报告途径。通过修订重大事项报告制度管理办法，进一步规范了我司重大事项报告工作，提高了重大风险信息报送的质量和效率。同时，针对一季度我司所属海翼集团股权划入厦门国贸控股集团事项，第一时间向厦门人行和银保监报备重大事项。

2. 主动开展公司形象宣传工作，通过财协报刊、网页等多渠道，积极宣扬公司良好的社会形象，从而进一步加强声誉资本积累，巩固品牌建设，承担社会责任。借助集团多媒体平台，主动开展公司业务宣传报道，同时积极参加财协网站投稿，向客户和行业充分展示我司良好的服务理念和品牌形象，有效降低声誉风险发生的可能性。

3. 召开案件防控工作小组会议、组织反洗钱之歌宣传活动以及安全生产“开工第一课”等多项内部培训，并参加了厦门市银行业保险业案件防控会议、关于《合同审查要点与核心条款设置》线上培训等外部培训，通过对员工开展内外部各项培训，让全体员工知规懂法，有规可依，从而公司诚实守信经营，为成员企业提供优质高效服务，进一步建立和完善声誉风险管理体系。