

厦门海翼集团财务有限公司

2022 年度报告

2023 年 4 月

目 录

第一篇. 公司基本情况	3
一、公司简介	4
二、组织架构及人员情况	4
三、经营概况	4
第二篇. 财务会计情况	6
一、资产负债表	7
二、利润表	9
三、现金流量表	10
四、所有者权益变动表	11
五、表外业务情况	13
第三篇. 风险管理情况	14
一、风险管理概况	15
二、信用风险管理	15
三、流动性风险管理	16
四、市场风险管理	17
五、操作风险管理	18
六、其他风险管理	19
第四篇. 公司治理情况	21
一、股东及其持股变化情况	22
二、股东会情况	22
三、董事会情况	25
四、监事会情况	28
五、高级管理层	30
六、公司部门设置情况	33
七、关联交易情况	33
八、公司治理整体评价	33
第五篇. 社会责任(ESG)	34
第六篇. 重大事项信息	38

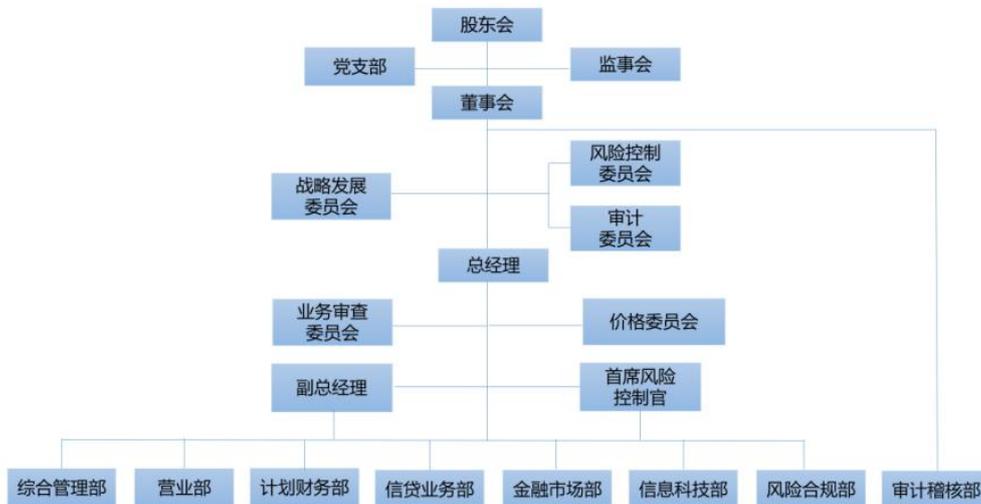
第一篇.公司基本情况

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,为集团成员单位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12月,公司在册人员27人,985、211及研究生占比48%,中级职称以上占比48%,党员占比59%。

三、经营概况

2022年,公司围绕“融合、服务、变革”的年度战略,主动协

同融合，优化金融服务，发力“三提三效”，提升经营管理，为集团整体战略发展提供资金保障，在资金管理、业务创新、优化服务、数字转型取得良好成效。

一是升级客户服务，2022年坚持以客户为中心，优化“新一代”网银、开发电票“三合一”功能、实现7*24小时结算服务不断档，不断提升金融服务的水平和效能。

二是发挥平台作用，新增多项债券投资业务，拓展同业机构的合作，同时，再添服务功能。海关总署发布《关于推广企业集团财务公司担保的公告（2022年第56号）》，作为福建省唯一试点财务公司，可直接为成员单位办理税款担保业务，进一步发挥产融结合作用。

三是持续自主研发，上线1104报表系统，完善公司统一监管报送平台；自建CA体系，实现自主颁发服务器证书和网银个人证书；加强风险管理信息化，实现业务异常情况，预警微信推送，并完成流动性匹配率、压力测试等多项功能开发，提高了流动性管理水平。

截至2022年12月，公司资产总额达到48.55亿元，净资产11.40亿元，总负债37.15亿元，全年实现营业收入8,767.28万元，利润总额7,650.59万元，净利润5,818.26万元。

第二篇.财务会计情况

一、资产负债表

资产负债表

单位名称: 厦门海翼集团财务有限公司

2022年12月31日

单位: 人民币元

项 目	附注	年末余额	年初余额
资产:			
现金及存放中央银行款项	七(一)	153,603,390.12	133,641,897.62
存放同业款项	七(二)	1,746,677,447.02	1,177,257,305.96
贵金属			
拆出资金	七(三)	750,750,000.00	671,750,000.00
衍生金融资产			
买入返售金融资产			
持有待售资产			
其他流动资产	七(四)	399,370,310.41	245,025,264.91
发放贷款和垫款	七(五)	1,585,835,810.15	1,518,060,333.25
金融投资:			
交易性金融资产	七(六)		200,803,924.43
债权投资	七(七)	60,000,000.00	
其他债权投资	七(八)	127,421,490.00	
其他权益工具投资			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	七(九)	933,279.67	941,874.70
在建工程			
无形资产	七(十)	3,893,080.12	991,753.00
递延所得税资产	七(十一)	10,089,520.19	10,623,811.58
其他资产	七(十二)	15,158,072.70	2,571,158.13
资产总计		4,853,732,400.38	3,961,667,323.58

资产负债表（续）

单位名称：厦门海翼集团财务有限公司

2022年12月31日

单位：人民币元

	附注	年末余额	年初余额
负债：			
向中央银行借款	七（十三）	299,198,388.89	238,827,151.35
同业及其他金融机构存放款项			
拆入资金	七（十四）	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（十五）	3,195,513,541.56	2,615,229,454.47
应付职工薪酬	七（十六）	2,514,880.00	1,868,247.76
应交税费	七（十七）	6,940,676.31	7,018,329.31
持有待售负债			
预计负债			
应付债券			
其中：优先股			-
永续债			-
递延所得税负债	七（十一）	-	1,450,186.38
其他负债	七（十八）	9,614,282.91	7,913,695.07
负债合计		3,713,781,769.67	2,872,307,064.34
所有者权益（或股东权益）：			
股本（或实收资本）	七（十九）	800,000,000.00	800,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积			
减：库存股			
其他综合收益	七（二十）	-3,840,039.33	3,747,615.80
盈余公积	七（二十一）	34,949,417.48	29,131,614.82
一般风险准备	七（二十二）	71,156,555.64	58,207,676.61
未分配利润	七（二十三）	237,684,696.92	198,273,352.01
所有者权益（或股东权益）合计		1,139,950,630.71	1,089,360,259.24
负债和所有者权益（或股东权益）总计		4,853,732,400.38	3,961,667,323.58

二、利润表

利润表

单位名称：厦门海翼集团财务有限公司

2022年度

单位：人民币元

项 目	附注	本金额	上年金额
一、营业收入		87,731,217.84	82,742,143.31
利息净收入	七（二十四）	61,471,607.91	43,986,166.41
利息收入		97,173,683.43	93,350,840.54
利息支出		35,702,075.52	49,364,674.13
手续费及佣金净收入	七（二十五）	300,371.61	1,267,667.77
手续费及佣金收入		420,616.67	1,476,510.93
手续费及佣金支出		120,245.06	208,823.16
投资收益（损失以“-”号填列）	七（二十六）	25,900,859.31	16,648,055.22
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（二十七）	-	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（二十八）	58,379.01	36,309.48
二、营业支出		11,225,358.45	6,726,522.98
税金及附加	七（二十九）	659,312.31	827,626.14
业务及管理费	七（三十）	15,674,679.36	11,663,671.60
信用减值损失（转回金额以“-”号填列）	七（三十一）	-5,108,633.22	-5,764,774.76
其他资产减值损失（转回金额以“-”号填列）			
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		76,505,859.39	56,015,620.33
加：营业外收入	七（三十二）	100.00	39.22
减：营业外支出	七（三十三）	-	313.94
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		76,505,959.39	56,015,345.61
减：所得税费用	七（三十四）	18,327,932.79	13,765,677.48
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		58,178,026.60	42,249,668.13
（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		-7,587,655.13	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		-7,587,655.13	3,747,615.80
1. 其他债权投资公允价值变动		-7,587,655.13	3,747,615.80
六、综合收益总额		50,590,371.47	45,997,283.94
七、每股收益：			
（一）基本每股收益		-	-
（二）稀释每股收益		-	-

三、现金流量表

现金流量表

单位名称：厦门海翼集团财务有限公司

2022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		580,284,087.09	1,212,860,332.00
向中央银行借款净增加额		62,172,848.65	-521,066,748.56
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		88,485,671.33	96,280,232.96
收到其他与经营活动有关的现金		106,473.72	36,348.70
经营活动现金流入小计		931,049,080.79	588,110,165.10
客户贷款及垫款净增加额		70,927,534.29	-492,734,523.39
存放中央银行和同业款项净增加额		28,645,092.27	23,308,067.67
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		34,023,280.74	46,811,987.90
支付给职工以及为职工支付的现金		10,495,151.47	9,236,937.77
支付的各项税费		22,691,466.48	17,379,703.29
支付其他与经营活动有关的现金		6,307,887.85	3,758,793.11
经营活动现金流出小计		173,090,413.10	-392,239,033.65
经营活动产生的现金流量净额		757,958,667.69	980,349,198.75
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		889,693,047.78	1,357,912,277.71
取得投资收益收到的现金		27,454,910.87	
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		917,147,958.65	1,357,912,277.71
投资支付的现金		1,241,576,456.79	1,580,293,783.02
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		3,597,552.69	380,728.17
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		1,245,174,009.48	1,580,674,511.19
投资活动产生的现金流量净额		-328,026,050.83	-222,762,233.48
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		429,932,616.86	757,586,965.27
加：期初现金及现金等价物余额		2,090,023,407.95	1,332,436,442.68
六、期末现金及现金等价物余额		2,519,956,024.81	2,090,023,407.95

四、所有者权益变动表

所有者（股东）权益变动表

单位：人民币元

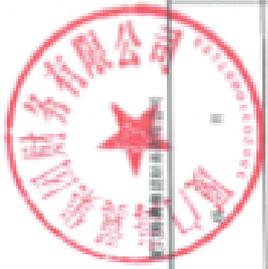
项目	2023年度						2022年度					
	股本		其他权益工具		资本公积	盈余公积	其他综合收益	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计		
	股本(实收资本)	资本公积	优先股	永续债							其他	
一、上年年末余额	880,000,000.00							50,207,878.81	198,373,352.81	1,088,580,230.24		
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年年末余额	880,000,000.00							50,207,878.81	198,373,352.81	1,088,580,230.24		
三、本年年末变动额（减少以“-”号填列）												
(一) 综合收益总额												
(二) 所有者投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
(三) 利润分配												
1. 提取盈余公积												
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配												
4. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增股本（或股本）												
2. 盈余公积转增股本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 其他权益工具冲减资本												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他综合收益结转留存收益												
7. 其他												
(五) 其他												
四、本年年末余额	880,000,000.00							50,207,878.81	198,373,352.81	1,088,580,230.24		



所有者（股东）权益变动表

单位：人民币元

项目	上年数据							所有者权益合计	所有者权益合计	所有者权益合计	所有者权益合计
	股本（普通股）	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	专项储备	盈余公积				
		优先股	永续债								
一、上年年末余额	800,000,000.00							34,800,044.01	82,118,000.27	188,287,208.88	1,095,185,253.15
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年年初余额	800,000,000.00							34,800,044.01	82,118,000.27	188,287,208.88	1,095,185,253.15
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）								4,274,094.81	6,488,218.48	41,216,000.13	49,978,313.42
（一）综合收益总额											
（二）所有者投入和减少资本											
1. 限售股份到期解除											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
（三）利润分配											
1. 提取盈余公积								6,334,094.81	6,488,218.48	19,173,198.81	
2. 提取一般风险准备											
3. 提取专项储备（提取专项储备）											
4. 其他											
（四）所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 其他权益工具冲减资本											
5. 提取专项储备冲减资本											
6. 其他综合收益结转至留存收益											
7. 其他											
（四）其他											
四、本年年末余额	800,000,000.00							39,074,138.82	88,606,218.75	229,503,209.01	1,145,163,566.57



五、表外业务情况

1、截止 2022 年 12 月 31 日，公司对外开出承兑汇票合计金额 377,707,505.47 元，明细如下：

承兑到期日	承兑余额
0-3 个月	86,511,135.40
3-6 个月	291,196,370.07
合 计	377,707,505.47

2、截止 2022 年 12 月 31 日，公司对外开出保函未到期金额 106,326,995.60 元，明细如下：

业务到期日	承兑余额
2023 年	57,845,204.60
2024 年	48,444,291.00
2025 年	37,500.00
合 计	106,326,995.60

第三篇.风险管理情况

一、风险管理概况

2022年，公司结合股权、业务和监管环境的变化，有力、有序推进全面风险管理工作，持续提升风险管控能力，提升金融服务质效，确保风险控制与公司业务经营相适应。本年度公司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。

公司建立了组织机构健全、职责边界清晰的风险治理架构，明确了董事会、监事会、高级管理层、业务部门、风险部门、合规部门、信息科技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，其中董事会对全面风险管理承担最终责任。

根据公司业务品种较为传统、整体规模较小等特点，年度风险偏好继续维持为“稳健偏保守”，风险容忍度为不良率控制为零，其余风险限额须符合银保监会的有关要求，以达到风险管理目标，即在合法合规的前提下，风险、成本、收益相匹配，公司经营稳健并可持续发展，同时致力于服务集团，实现自身金融价值最大化。

公司2022年度的风险管理策略主要从风险分散、风险对冲、风险转移、风险规避、风险补偿五个方面分别制定。根据风险与收益相平衡的原则以及风险的重要程度确定风险管理的优先顺序为：信用风险、流动性风险、操作风险、信息科技风险、市场风险、法律合规风险、洗钱风险及声誉风险。

二、信用风险管理

（一）信用风险状况

截至2022年12月31日，公司表内信贷资产余额为162,578.17万元，较2021年末环比上升4.56%；表外信贷资产余额48,403.45

万元，较 2021 年末环比下降 27.71%。

公司无不良类贷款，不良贷款率为零。正常类贷款和关注类贷款分别占比 89.20%和 10.80%，正常类贷款较上期下降 1.38%，关注类贷款较上期下降 27.91%。

（二）信用风险管理

2022 年，公司所属海翼集团股权划入国贸控股，为了两家集团企业的协同发展，海翼集团下属企业即公司成员单位在战略规划、经营管理方面不断推进业务协同，全面实现融合发展，作为存贷两头都来自于集团成员单位的财务公司，成员单位经营发展上的变化，要求公司在防范信用风险方面更加严谨。

2022 年度，公司持续通过贷前调查、贷中审查及贷后检查对客户的信用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。本年度公司总共召开了 4 次风险控制委员会会议，共审议了 17 项议案，召开了 29 次业务审查委员会会议，出具 29 份业务审查结果通知书，审批通过了各项信贷客户及同业客户授信额度；截至 2022 年 12 月 31 日，公司有效授信客户 22 家，有效授信额度 551,820 万元。具体风险防范措施包括：1. 加强重点领域信用风险管理，建立房地产企业信用评级；2. 针对外部客户的实际情况，动态调整业务限额；3. 针对风险企业，采取风险规避措施。

三、流动性风险管理

（一）流动性风险状况

2022 年度，月均流动性比例在 50%以上，显示流动性情况良好。

月最低流动性比例均在 35%以上，远高于监管要求的 25%的临界线，最低值为 11 月末的 36.44%。截至 2022 年 12 月末，公司流动性匹配率（加权资金来源/加权资金运用）为 151.62%（监测标准为不低于 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 3.28%（监测标准为不低于-10%），核心负债比例（中长期较为稳定的负债占总负债的比例）为 9.54%，存贷比为 50.57%（监测标准为不高于 150%），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还需进一步调整和完善。

公司肩负集团资金管理和结算中心职能，既要保障各成员单位正常业务发展的资金需求，还要保障集团重大项目的资金需求，助力集团转型升级和健康发展，公司流动性风险管理尤为重要。

（二）流动性风险管理

1. 持续监测流动性指标。
2. 提升流动性压力测试管理。
3. 加强流动性备付体系。

（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 2022 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、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，不断完善市场风险管理组织架构，明确董事会、监事会、高级管理层、风险部门、承担市场风险的业务部门的职责分工，通过产品准入审批、风险限额管理、持续风险监测等方式，控制和防范市场风险，提高市场风险管理水平。

由于公司尚未开展外汇业务，公司的市场风险主要为利率风险。公司针对交易账户和银行账户头寸的性质和风险特征，将不同类别的利率风险划分为交易账户利率风险和银行账户利率风险，采取相应的风险识别和监测。

（一）交易账户利率风险

2022 年市场利率处于下行阶段，债券市场出现较大幅度调整，公司积极应对市场环境变化，面对国内外金融市场波动，加大市场研究力度，切实做好风险监测预警，不断完善市场风险限额体系，审慎控制交易账户的利率风险敞口。一是审慎开展除股票投资外有价证券投资业务。二是实行市场风险限额管理。三是进一步梳理投资业务的相关制度和流程。

（二）银行账户利率风险

银行账户利率风险是指利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致银行账户整体收益和经济价值遭受损失的风险，主要包括缺口风险和基准风险。为了降低银行账户利率风险，公司主要采取了以下三个方面的措施：一是提高利率预测的准确性。二是加强以利率风险管理为中心的资产负债管理。三是提高利率定价能力。

五、操作风险管理

2022 年，公司通过持续完善内控制度建设，优化业务操作流程，加强对重点环节、重要事项的监督控制，已基本实现公司规章制度和

授权审批流的全覆盖及全执行。公司全员坚持遵循规范的操作流程，严格执行授信程序，杜绝逆程序发放贷款，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。公司主要采取以下措施加强操作风险管理：

（一）持续健全业务规章制度，提升公司治理水平。（二）完善业务操作流程管理，注重公司风险防控。（三）建立员工培训常态化机制，加强公司内控管理。

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，本年度主要从信息安全实施工作、网络安全优化工作、信息科技制度规范化、持续开展风险评估及应急演练四个方面有效防范信息科技风险。

（二）法律合规风险管理

1. 发挥法律服务价值，提升金融服务水平。整合协议范本，夯实合同范本库，发挥法律服务保障功能。加强授信客户信用体系建设。

2. 健全内部控制体系建设，及时更新规章制度，保障业务合规开展。提升案防工作实效，切实落实 2022 年案件防控目标责任制。

3. 加强合规文化建设，提高队伍合规水平。

（三）洗钱风险管理

2022 年，公司以风险为本的管理理念，强化科技和人力赋能，增加部门联动协作，不断健全洗钱风险自评估机制，提升风险评估有效性。重点工作为优化反洗钱系统建设、提高机构自评估取数率、提

升可疑交易分析质量、开展黑名单监测、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，不断提升反洗钱工作履职能力。

（四）声誉风险管理

2022年，公司多措并举持续完善声誉风险管理工作，保持了良好的声誉及品牌形象，未发生声誉事件或舆情事件。公司客户均为集团的成员单位及少量成员单位下游经销商，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，主要从加强声誉风险应急管理、强化声誉风险机制建设、加强品牌建设、注重形象宣传三个方面加强声誉风险管理。

第四篇.公司治理情况

一、股东及其持股变化情况

（一）股权结构

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。2022 年 3 月 25 日，海翼集团 100% 股权划入厦门国贸控股集团有限公司（简称“国贸控股”）。

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）股东会会议召开情况

2022 年，公司召开了三次股东会会议。

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《厦门海翼集团财务有限公司 2022 年度预算（含投资计划）》。

⑧《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》。

3. 2022 年 12 月 8 日召开股东会第二十三次会议，本次会议根据《中华人民共和国公司法》及相关法律规定召开，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《关于厦门海翼集团财务有限公司股权划转及增加注册资本的议案》。

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) 董事会人员及简历

姓名	性质	主要职务	学历学位	职称	出生时间	任期	履职评价	兼职情况 (2022 年末)
谷涛	董事长	厦门夏商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	称职	2022.04-至今厦门夏商集团有限公司总经理。
林菁	股东董事	厦门海翼集团有限公司财务管理部总经理	研究生	中级会计师、中级经济师	1989年9月	2021年9月—2024年8月	称职	2020.07-至今厦门海翼建设发展有限公司董事;2021.08-至今厦门海翼集团财务有限公司董事;2022.08至今厦门厦工机械股份有限公司董事;2022.08至今厦门厦工重工有限公司董事。
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	称职	-
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	称职	2022.12-至今厦门启润金属有限公司副总经理;2018.10-至今厦门海翼集团财务有限公司董事;2012.04-至今天津海耀国际贸易有限公司监事;2013.02-至今天津海忆天泽仓储有限公司监事;2014.01-至今唐山海翼宏润物流有限公司监事。
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	称职	-

(三) 董事会工作情况

2022年召开了6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。

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	履职评价	兼职情况 (2022年末)
林向东	监事长	厦门海翼集团有限公司审计部总经理	本科	高级会计师	1966年10月	2021年9月—2024年8月	称职	2010.12-至今厦门海翼集团有限公司职工监事;2017.03-至今厦门吉顺芯微电子有限公司监事;2021.04-至今金砖(厦门)股权投资基金有限公司监事会主席;2020.11-至今厦门海翼国际贸易有限公司监事;2021.08至今厦门海翼集团财务有限公司监事长;2020.11-至今厦门海翼地产有限公司监事;2022.08至今厦门海翼投资有限公司监事;2022.08至今厦门海翼资产管理有限公司监事;2022.08至今厦门海翼建设发展有限公司监事;2022.08至今厦门海翼工业互联网有限公司监事。
陈新中	监事	厦门海翼园区发展有限公司党群工作部主任兼综合管理部经理	大专	—	1984年10月	2022年2月—2024年8月	称职	2021.08-至今厦门海德创业投资有限公司董事;2021.03-至今厦门厦经企业房屋拆迁工程有限公司监事;2021.06-至今厦门毕升印刷有限公司监事。
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	称职	-

(三) 监事会重大事项

2022年,召开四次监事会会议,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。

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	工作经历
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	1994.08--2001.12 新疆天山毛纺织股份有限公司针织二厂会计、科长、财务主管 2002.01--2003.02 新疆天山毛纺织股份有限公司毛织厂财务主管 2003.03--2006.09 新疆天山毛纺织股份有限公司营销公司财务主管 2006.09--2006.12 厦门工程机械股份有限公司见习 2006.12--2008.12 厦门机电集团有限公司财务部经理助理，厦门汽车工业城开发有限公司财务部经理、厦门金龙汽车物流有限公司财务部经理 2008.12--2011.11 厦门机电集团有限公司财务部总经理助理、副总经理 2010.11--2016.05 厦门厦工机械股份有限公司财务部部长 2016.06--2018.02 厦门海翼集团有限公司财务部(结算中心)总经理 2018.03--2023.02 厦门海翼集团财务有限公司党支部书记、总经理
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	2001.07--2005.02 中国银行厦门市分行客户经理 2005.03--2005.07 厦门国际银行客户经理 2005.08--2009.07 福建凯西钢铁集团有限公司副总经理 2009.08--2013.07 厦门西格瑞田国际贸易有限公司总经理 2013.08--2018.09 厦门海翼集团财务有限公司总经理助理 2018.09-- 厦门海翼集团财务有限公司副总经理、工会主席
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	1994.08--1995.09 厦门经济技术协作集团公司 会计 1995.09--2013.08 东亚银行(中国)有限公司厦门分行 行长助理 2013.09--2016.07 厦门海翼集团财务有限公司 风险管理部经理 2016.07--至今 厦门海翼集团财务有限公司 首席风险控制官

（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。

（三）高级管理层薪酬

高级管理层实行薪酬年薪制，年薪由基本年薪和绩效年薪构成。高管薪酬由公司董事会审议后发放。2022年，公司高管基本薪酬为79.5万元，绩效薪酬127.94万元，由于2022年高管绩效考核尚未完成，上述绩效薪酬为2022年度发放的2022年预发绩效、2021年部分绩效薪酬（不含风险金）、2020年第一、二笔递延风险金。

六、公司部门设置情况

公司设置前台部门三个，分别是信贷业务部、营业部、金融市场部；中台风险合规部；后台为计划财务部、综合管理部、信息科技部、审计稽核部。公司已经建立起符合公司章程、自上而下清晰明确的授权管理体系，明确各级机构、部门和岗位的职责和权限，为公司科学决策、高效运作提供了基本保障。

七、关联交易情况

2022 年，公司无关联交易情况。

八、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。

同时，对 2022 年公司治理开展自评估，主要从公司治理合规性、公司治理有效性评估和重大事项调降评级三方面内容进行评估。经评估，公司有健全的组织架构、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，公司治理情况良好。

第五篇.社会责任(ESG)

公司高度重视社会责任，始终坚持将履行社会责任融入到企业生产经营管理当中。

一、服务实体经济

2022 年度，公司累计为实体经济企业发放贷款 39.31 亿元，办理票据贴现贷款 3.62 亿元，开立银行承兑汇票及保函分别为 4.39 亿元及 0.46 亿元，主要服务行业为制造业、批发零售业、房地产业及交通运输业。

2022 年，制造业授信客户增加 2 家，同比增长 50%；新增投放中长期技术改造项目贷款，丰富了信贷业务品种；为制造业企业实施延期还款付息，金额 0.2 亿元；服务高新技术企业 2 户，累计发放贷款金额 0.98 亿元。为成员单位产品下游经销商办理买方信贷业务，2022 年累计发生金额 0.2 亿元，较去年增长 33.33%，为下游经销商减轻了资金压力。

截至 2022 年 12 月 31 日，小微企业贷款余额为 1.14 亿元，占全部贷款比重为 7.06%；为小微企业办理的表外业务余额为 3.19 亿元，占全部表外业务的比重为 66.00%，合计小微企业用信 4.33 亿元，占公司整体用信的比重为 20.52%。我司给予上述小微企业的授信时，主要注重第一还款来源情况分析，审批给予信用方式用信，从而减少了其资产抵押及无形资产质押等繁琐手续，增强了企业的金融获得感。

二、乡村振兴工作

2022 年 4 月，根据厦门市委组织部、市委农村工作领导小组办公室、市农业农村局、市国资委《关于调整优化市直单位挂钩帮扶村级集体经济收入相对薄弱村工作的通知》（厦委组〔2022〕53 号），

海翼财务公司积极响应与厦门市审计局共同挂钩帮扶厦门市同安区莲花镇澳溪村。

公司聚焦产业振兴，因村制宜支持乡村产业发展，推动挂钩村增强“造血”功能。充分运用国贸控股的协同机制，与国贸地产等企业，对接乡村产业山泉水销售，累计实现 10 万元销售额。同时，充分发挥同业资源优势，协同国贸控股系统内企业推动山泉水厂的技术改造，培育产业项目，加强市场化运作，激活乡村经济发展动力。

三、志愿服务情况

公司在国贸控股、海翼集团的指导下，积极投身文明城市创建、抗击新冠疫情等活动，多次组织志愿服务活动，落实党员先锋“双报到”，践行国企担当。

一是充分运用金融企业优势，开展“普及金融知识万里行之走进乡村”活动，入户对村民进行防范非法集资、网络诈骗等方面的宣导。二是深化结对帮扶，开展“爱心助学”活动，为挂钩村品学兼优、经济困难学生进行爱心助学。同时，支部委员与困难群众、弱势群体进行爱心结对帮扶，在春节及中秋等节日看望帮扶对象，并深入了解帮扶对象的生活情况和困难。三是不断探索“党建+帮扶”工作模式，定期与挂钩村形成党建共建，开展“清洁乡村环境，共护绿水青山”志愿服务活动，积极开展社会公益活动，发挥基层党支部作用。

四、环境保护

海翼财务公司作为金融机构，在日常运营中倡导绿色办公，致力于打造绿色、节能、环境友好的办公环境。坚持安全、环保底线，履行环境保护及节能降耗责任，充分运用信息技术手段，加强电子化流转审批，鼓励降低资源消耗，合理利用办公纸张，减少会议和接待的

瓶装水使用量，控制塑料垃圾产生；鼓励员工在通勤和出差中使用公共交通工具，尽可能减少碳排放。

第六篇.重大事项信息

厦门海翼集团财务有限公司关于曾国元同志代为履行总经理职责的公告

根据《厦门海翼集团财务有限公司关于曾国元同志代为履行总经理职责的通知》（厦海翼财务（2023）11号），曾国元同志代为履行我司总经理职责（期限自2023年2月22日起不超过六个月），全面主持工作。同时，孙利同志不再担任厦门海翼集团财务有限公司总经理职务。

特此公告。