

厦门国贸控股集团财务有限公司

2023 年度报告

2024 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	5
三、经营概况	5
第二篇. 财务会计情况	7
一、财务会计情况	8
第三篇. 风险管理情况	9
一、风险管理概况	10
二、信用风险管理	11
三、流动性风险管理	11
四、市场风险管理	13
五、操作风险管理	14
六、其他风险管理	14
第四篇. 公司治理情况	17
一、股东及其持股变化情况	18
二、股东会情况	19
三、董事会情况	22
四、监事会情况	27
五、高级管理层	29
六、关联交易情况	33
七、公司治理整体评价	33
第五篇. 社会责任(ESG)	34
一、服务实体经济	36
二、乡村振兴工作	36
三、志愿服务情况	36
四、环境保护	37
第六篇. 重大事项信息	38

第一篇.公司基本情况

一、公司简介

厦门国贸控股集团财务有限公司(简称“国贸财务公司”或“公司”)于2012年10月18日成立,原名称为厦门海翼集团财务有限公司,是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”)批准设立的非银行金融机构。

根据《中国银保监会关于厦门海翼集团财务有限公司变更注册资本及调整股权结构的批复》(银保监复〔2023〕191号),公司于2023年4月17日完成股权和注册资本变更,注册资本由人民币8亿元变更为30亿元,股权结构由厦门海翼集团有限公司持股55%、厦门海翼国际贸易有限公司持股35%和厦门海翼资产管理有限公司持股10%,变更为厦门国贸控股集团有限公司持股78%、厦门海翼集团有限公司持股22%。

根据《厦门银保监局关于同意厦门海翼集团财务有限公司变更名称的批复》(厦银保监复〔2023〕69号)、《厦门银保监局关于同意厦门海翼集团财务有限公司变更住所的批复》(厦银保监复〔2023〕70号)、《厦门银保监局关于郭聪明等人任职资格的批复》(厦银保监〔2023〕68号)等批复,公司于2023年6月5日完成名称、住所、法定代表人、董事以及经营范围等变更。具体如下:

公司名称: 厦门国贸控股集团财务有限公司

公司住所: 厦门市湖里区仙岳路4686号19层东侧

法定代表人: 郭聪明

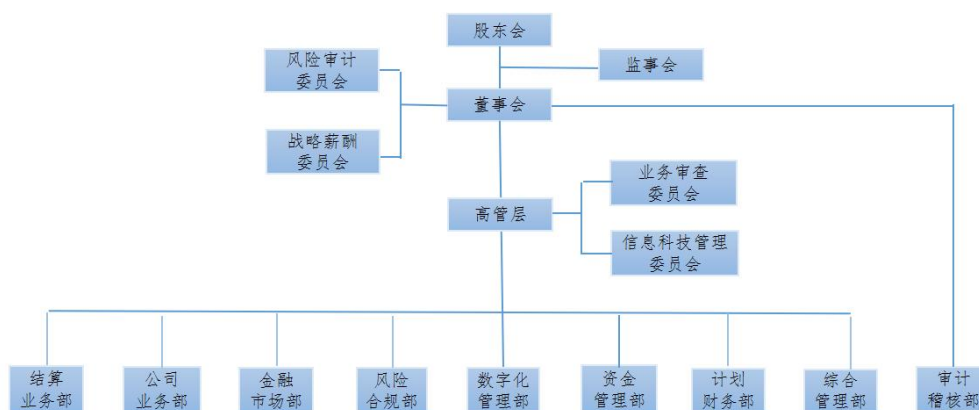
公司董事: 郭聪明(董事长)、曾源、曾国元、林瑞进、熊诗颖

经营范围: 根据《企业集团财务公司管理办法》,公司的经营范围为: 企业集团财务公司服务。

业务范围：1. 吸收成员单位存款；2. 办理成员单位贷款；3. 办理成员单位票据贴现；4. 办理成员单位资金结算与收付；5. 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；6. 从事同业拆借；7. 办理成员单位票据承兑；8. 办理成员单位产品买方信贷和消费信贷；9. 从事固定收益类有价证券投资。

二、组织架构

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，内设九个部门。



公司设置前台部门为公司业务部、结算业务部、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、数字化管理部、审计稽核部，以及负责集团筹融资管理的资金管理部。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。

三、经营概况

2023 年公司以“融合服务，提质增效”作为年度发展目标，以协同融合为基础，以服务保障为引领，以变革创新为担当，以提质增效为根本，站在新起点，谋求新发展，展现新作为。按照国贸控股对

财务公司规划定位，致力于打造成集“现金与流动性管理”、“筹融资管理”、“金融市场投资”、“司库风险管理”和“金融机构关系管理”为一体的集团司库，同时发挥财务公司金融机构的职能和作用，稳健提高经营管理质效。

2023 年末，公司资产总额 1,160,925.73 万元，负债 849,786.38 万元，所有者权益 311,139.35 万元；2023 年全年实现营业收入 17,555.03 万元，利润总额 1,003.79 万元，净利润 893.48 万元。

第二篇.财务会计情况

一、财务会计报告

公司 2023 年度财务报告已经容诚会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。公司 2023 年度财务会计情况详见编号为容诚审字[2024]361Z0299 号的《厦门国贸控股集团财务有限公司审计报告》（附件一：厦门国贸控股集团财务有限公司审计报告）。

第三篇.风险管理情况

一、风险管理概况

2023 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。

2023 年 6 月，公司完成股权、注册资本、名称、住所、法定代表人等一系列变更，公司所属母集团发生变更。为加快融合发展，公司进行了风险管理组织架构调整，原董事会下设的风险控制委员会与审计委员会合并为风险审计委员会，主要负责公司风险、审计、关联交易等工作。同时，公司全面梳理组织架构、岗位职责，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、职能部门、风险管理部门和内部审计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。

2023 年，公司修订了《全面风险管理制度》，进一步明确了公司的全面风险管理原则、风险目标、风险治理架构、风险管理策略、风险偏好、风险限额、风险文化，同时制定了各风险类型的管理目标以及主要风险监管指标、内部控制措施和审计、信息系统建设和数据质量等要求。

由于公司股权变更后，注册资本增加至 30 亿，为推进业务发展和战略目标实现，风险偏好由“稳健偏保守”调整为“稳健型”。同时，确定公司以风险控制为主，以风险规避、风险转移、风险补偿为辅，最终接受在风险容忍度内进行风险承担的整体风险管理策略。另外，为实现各项风险管理政策，确定公司推行“全面覆盖、全员参与、全过程控制，促进公司稳健经营”的稳健风险管理文化。

根据风险与收益相平衡的原则以及风险的重要程度确定 2023 年

度风险管理的优先顺序为：信用风险、流动性风险、操作风险、市场风险、声誉风险、信息科技风险、法律合规风险及洗钱风险。

二、信用风险管理

（一）信用风险状况

总体风险水平：截至 2023 年 12 月 31 日，公司表内信贷资产余额为 685,070.87 万元，较 2022 年末环比上升 321.38%；表外信贷资产余额 108,496.84 万元，较 2022 年末环比上升 124.15%。

全年公司无不良类贷款，不良贷款率为零。正常类贷款和关注类贷款分别占比 95.96%和 4.04%，正常类贷款较上期上升 304.62%，关注类贷款较上期上升 40.73%。

（二）信用风险管理

公司持续通过贷前调查、贷中审查及贷后检查对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。2023 年，公司总共召开了 5 次风险审计委员会（含风险控制委员会）会议，审议 27 项议案。召开 59 次业务审查委员会会议，出具 58 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。具体风险防范措施包括：一是制定年度授信方案，合理引导资金投向。二是审慎核定授信额度，深入企业了解经营。三是持续开展风险监测，加强贷后管理措施。

三、流动性风险管理

（一）流动性风险状况

2023 年，公司月均流动性比例在 50%以上，显示流动性情况良好，公司贷款比例（贷款余额/各项存款余额和实收资本）61.93%（监测标准为不高于 80%），流动性匹配率（加权资金来源/加权资金运用）为 147%（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 35.58%（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 29.68%。流动性匹配率、流动性缺口率和贷款比例指标表现较好，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。

公司承担着集团司库管理的角色，肩负着集团资金管理和资源配置的职能，既要保障各成员企业正常业务发展的资金需求，还要保障集团重大项目投资的资金需求，助力集团财资数智化转型，提升集团资金管理能力，公司流动性风险管理尤为重要。

（二）流动性风险管理

- 1、加强流动性日常管理。
- 2、搭建流动性备付体系。
- 3、完善流动性应急管理。

（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 2023 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，公司所计提资产损失准备金能覆盖假定违约概率为 1%、10%和 30%、违约损失率为 5%时的轻度、中度和重度冲击。公司核心资本可覆盖轻度、中度及重度冲击，重度冲击条件下公司的核心资本充足率仍维持在 30%以上，显示公司的资本和流动

性具有抵御风险的能力。

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，本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

2023 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。

（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：

1、提高利率定价能力。

- 2、提高利率预测的准确性。
- 3、加强以利率风险管理为中心的资产负债管理。

五、操作风险管理

2023 年，公司通过持续完善公司制度建设，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：

- 1、加强制度建设，提升风控能力。
- 2、加强系统建设，强化内部控制体系。
- 3、强化应急预案体系建立。

六、其他风险管理

（一）信息科技风险管理

2023 年，随着公司信息系统平台搭建的新增和完善，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，主要从数据安全实施工作、信息科技制度规范化、加强风险评估工作机制、持续开展应急演练四个方面采取措施有效防范信息科技风险。

（二）法律合规风险管理

报告期内，公司不断加强合规文化建设，推行全员主动合规、合规创造价值等合规理念，构建诚信与正直的职业操守和价值观念，提高全体员工的合规意识，将合规文化、清廉文化建设融入企业文化建

设全过程。同时，不断健全合规风险管理框架，对合规风险进行有效识别和管理，积极促进全面风险管理体系建设，确保依法合规经营。公司主要采取以下措施加强法律合规风险管理：

- 1、不断夯实合同范本库，强化法律风险防控。
- 2、提升合规文化建设，开展“案防合规提升年”活动。
- 3、加强合规文化建设，增强合规经营意识。

（三）洗钱风险管理

2023 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。2023 年末，公司客户数为 670 户，较上年度增加了 603 户，客户增长率为 900%，随着公司股权变更，归属的母集团由海翼集团变更为国贸控股集团，服务的成员单位数量大幅增加。全年反洗钱重点工作为梳理反洗钱制度、优化反洗钱系统建设实现多系统客户信息同步共享、调整客户风险等级分类、业务洗钱风险评估、可疑交易监测等模型指标、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、开展反洗钱检查和内部审计等方面，不断提升公司的反洗钱工作质效。

（四）声誉风险管理

2023 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，公司主要采取以下措施加强声誉风险管理：

- 1、加强品牌建设，注重形象宣传。
- 2、提升服务水平，提高客户满意度。
- 3、强化机制建设，加强风险排查。

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

2023年4月6日，原中国银保监会批复同意公司变更注册资本及调整股权结构。厦门国贸控股集团有限公司于4月13日完成对公司增加注册资本22亿元。4月17日，公司完成注册资本变更及股权结构调整的工商登记手续，注册资本变更为30亿元，股权结构变更为厦门国贸控股集团有限公司持股78%，厦门海翼集团有限公司持股22%。

（二）股东基本情况

厦门国贸控股集团有限公司为厦门市属国有企业集团，系《财富》世界500强企业、世界品牌500强、亚洲品牌500强、全国脱贫攻坚先进集体、全国守合同重信用企业、中国内部审计示范企业、中国企业教育先进单位百强、福建企业100强、福建省文明单位、厦门市诚信示范企业、厦门市企业文化示范单位。公司多年上榜“中国企业500强”“中国服务业企业500强”“中国对外贸易500强企业”等榜单。2023年公司第七次蝉联《财富》世界500强，位居第95位；同时位居“中国企业500强”第29位。公司业务布局供应链、先进制造、城市建设运营、消费与健康、金融服务五大赛道。其全资、控股企业有厦门国贸集团股份有限公司（上市公司）、厦门信达股份有限公司（上市公司）、厦门海翼集团有限公司（子公司厦工股份上市）、厦门国贸地产集团有限公司、厦门国贸资本集团有限公司、厦门国贸教育集团有限公司、厦门国贸会展集团有限公司、中红普林集团有限公司（子公司中红医疗上市）、中国正通汽车服务控股有限公司（上市公司）、厦门国贸控股集团财务有限公司等。

厦门海翼集团有限公司系厦门国贸控股集团有限公司全资子公司，始创于1993年，2010年5月更名成立，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。海翼集团聚焦于电子信息、高端装备、新能源新材料三大战略性产业，致力于成为国内一流先进制造业投资平台，区域制造业发展核心引擎。

二、股东会情况

（一）股东会职责

股东会由全体股东组织，是公司的权力机构，行使下列职权：

（一）决定公司的经营方针和投资计划，审议批准公司发展战略和规划；依法对公司经营活动进行监管；

（二）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；

（三）决定增加或减少公司注册资本；

（四）审议批准公司董事会、监事会工作报告；

（五）审议批准公司的年度财务预算方案、决算方案；

（六）审议批准公司的利润分配方案和弥补亏损方案；

（七）决定发行公司债券；

（八）决定公司分立、合并、解散、清算或变更公司形式；

（九）修改公司章程；

（十）变更公司名称、住所，设立、变更或撤销公司的分支机构，调整经营范围；

(十一) 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；

(十二) 决定或修改对董事会的授权范围；

(十三) 对公司上市作出决议；

(十四) 审议批准股东会、董事会和监事会议事规则；

(十五) 审议批准股权激励计划方案；

(十六) 依照法律规定对收购公司股份作出决议；

(十七) 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

2023 年，公司召开了四次股东会会议。

序号	时间	会议名称	内容	召开方式	表决情况
1	2023 年 1 月 20 日	海翼财务公司第二十四次股东会	1. 审议《厦门海翼集团财务有限公司 2023 年度预算（含投资计划）》。 2. 审议《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》。	现场会议	一致通过
2	2023 年 3 月 23 日	海翼财务公司第二十五次股	1. 审议《厦门海翼集团财务有限公司关于 2022 年度计提盈余公积及一般风险准备的议案》。	年度股东会、现场会议	一致通过

		东会	2. 审议《厦门海翼集团财务有限公司关于 2021、2022 年度利润分配的议案》。 3. 审议《厦门海翼集团财务有限公司 2022 年度工作报告和董事会、监事会工作报告》。 4. 审阅《厦门海翼集团财务有限公司 2022 年度股东行为情况评估、资本充足情况报告》。 5. 审阅《厦门海翼集团财务有限公司 2022 年董事、监事履职评价报告》。		
3	2023 年 4 月 17 日	海翼财务公司第二十六次股东会	1. 审议《关于选举厦门海翼集团财务有限公司非职工董事的议案》。 2. 审议《关于厦门海翼集团财务有限公司变更名称的议案》。 3. 审议《关于厦门海翼集团财务有限公司变更住所的议案》。	现场会议	一致通过
4	2023 年 10 月 13 日	国贸财务公司第一次股东会	1. 审议《厦门国贸控股集团财务有限公司修订公司章程的议案》。 2. 审议《厦门国贸控股集团财务有限公司修订董事会议事规则的议案》。 3. 审议《厦门国贸控股集团财务有限公司选举第一届监事会非职工监事的议案》。	现场会议	一致通过

			4. 审议《厦门国贸控股集团财务有限公司 2022 年度审计报告、决算报告的议案》。 5. 审议《厦门国贸控股集团财务有限公司聘请 2023 年度审计机构的议案》。		
--	--	--	---	--	--

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。

董事会对股东会负责，行使下列职责：

- （一）负责召集股东会，并向股东会报告工作；
- （二）执行股东会的决议；
- （三）决定公司的经营计划和投资方案；
- （四）决定公司经营范围内的年度授权和授信方案；
- （五）制订公司的年度财务预算方案、决算方案；
- （六）制订公司的利润分配方案和弥补亏损方案；
- （七）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；
- （八）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；

（九）决定公司内部管理机构的设置；

（十）按照监管规定，聘任或者解聘高级管理层，并决定其报酬、奖惩事项，监督高级管理层履行职责；

（十一）制定公司的基本管理制度；

（十二）制订章程修改方案，制订股东会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会工作规则；

（十三）提请股东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；

（十四）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；

（十五）制订公司发展战略并监督战略实施；

（十六）制定公司资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；

（十七）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；

（十八）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；

（十九）定期评估并完善公司治理；

（二十）维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；

（二十一）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；

(二十二) 承担股东事务的管理责任；

(二十三) 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 (2023 年末)
郭 聪 明	董 事 长	厦门 国贸 控股 集团 有限 公司 总经 理	本 科	中 级 会 计 师	1965 年 12 月	2023 年 6 月 -2026 年 6 月	称 职	2021.02-至今厦门国贸控股集团有限公司党委副书记、总经理，厦门国贸地产集团有限公司党委书记
曾 源	董 事	厦门 国贸 控股 集团 有限 公司 总经	研 究 生	高 级 会 计 师	1981 年 6 月	2023 年 6 月 -2026 年 6 月	称 职	2023.03-至今厦门国贸控股集团有限公司总经理助理；2022.03-至今厦门国贸集团股份有限公司董事（兼职）； 2022.03-至今厦门信达股份有限公司董事（兼职）；2022.03-至今中红医疗用品股份有限公司董事（兼职）；2022.03-至今 厦门国贸资本集团有限公司董事

		助理						(兼职)；2022.03-至今厦门国贸会展集团有限公司董事(兼职)；2022.03-至今厦门国贸地产集团有限公司董事(兼职)；2022.03-至今中红普林集团有限公司董事(兼职)；2022.03-至今国贸控股(香港)投资有限公司董事(兼职)；2022.04-至今厦门天马光电子有限公司董事(兼职)；2022.06-至今厦门海翼集团有限公司董事(兼职)；2023.02-至今厦门国贸教育集团有限公司董事(兼职)。2023.10-至今 厦门国际银行股份有限公司 董事(兼职)。
林瑞进	董事	厦门海翼集团有限公司总经理	研究生	高级会计师	1976年11月	2023年6月-2026年6月	称职	2022.12-至今 厦门海翼集团有限公司总经理、董事；2022.03-至今厦门厦工机械股份有限公司董事(兼职)；2022.05-至今 厦门ABB开关有限公司副董事长(兼职)；2022.06-至今 天马新型显示技术研究院(厦门)有限公司 董事(兼职)；2023.02-至今厦门天马显示科技有限公司第二届董事会董事(兼职)；2022.07-至今 厦门国贸新能源科技有限公司董事(兼职)；2023.01-至今 厦门国贸产业有限公司总经理、董事；2021.03-至今厦门市内部审计协会

								副会长（兼职）；2021.05-至今 厦门市 会计学会第七届理事会理事（兼职）。
曾 国 元	董 事	厦 门 国 贸 控 股 集 团 财 务 有 限 公 司 总 经 理	本 科	高 级 经 济 师	1963 年 2 月	2023 年 6 月 -2026 年 6 月	称 职	2021.12-2023.10 厦门国际银行股份有 限公司 董事（兼职）；2019.12-2023.04 国贸控股（香港）投资有限公司 董事 （兼职）；2019.04-2023.06 厦门资产管 理有限公司 董事（兼职）。
熊 诗 颖	职 工 董 事	厦 门 国 贸 控 股 集 团 财 务 有 限 公 司 计 划 财 务 部 经 理	研 究 生	-	1986 年 3 月	2023 年 6 月 -2026 年 6 月	称 职	-

（三）董事会秘书

姓	性质	主要职务	学历	职	出生	任期	兼职
---	----	------	----	---	----	----	----

名			学位	称	时间		情况
翁 艳 虹	董事 会秘 书	厦门国贸控股集团财务 有限公司风险合规部经 理	本科	中 级 经 济 师	1985 年 11 月	2023 年 6 月 -2026 年 6 月	无

（四）董事会工作情况

2023 年召开了 8 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、高级管理层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、高级管理层提出罢免的建议；
3. 当董事、高级管理人员的行为损害公司的利益时，要求董事、高级管理层予以纠正；
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；

5. 向股东会会议提出议案；
6. 依照《公司法》的规定，依法对董事、高级管理层提起诉讼；
7. 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；
8. 对公司发展战略的科学性、合理性和稳健性进行评估，形成评估报告；
9. 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；
10. 对董事的选聘程序进行监督；
11. 对董事、监事和高级管理层履职情况进行综合评价；
12. 对公司薪酬管理制度、政策和实施情况及高级管理层薪酬方案的科学性、合理性进行监督；
13. 定期与监管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 (2023 年末)
周朝华	监事长	厦门国贸控股集团有限公司内控审计部总经理	大学本科	会计师	1978 年 12 月	2023 年 10 月—2026 年 10 月	称职	2023.08 厦门信达股份有限公司监事 2023.08 中红普林医疗用品股份有限公司监事、监事会主席 2023.08 港中旅（厦门）国际旅行社有限公司监事、监事会主席 2023.08 厦门闽台轮渡有限公司监事、监事会主席 2023.10 厦门国贸控股集团财务有限

								公司监事、监事长
苏毅	监事	厦门国贸控股集团 有限公司 法务风控 部总经理	硕士 研究生	—	1989 年 10 月	2023 年 10 月— 2026 年 10 月	称职	2023.10 厦门国贸控股集团财务有限 公司监事 2023.02 香港兴厦有限公司董事 2023.02 厦门海翼集团有限公司董事 2023.02 厦门国贸集团股份有限公司 监事 2023.02 厦门信达股份有限公司董事
黄佼佼	职工 监事	厦门国贸控股集团 财务有限 公司风险 合规部高 级经理	大学 本科		1985 年 4 月	2023 年 5 月— 2026 年 5 月	称职	—

（三）监事会重大事项

2023 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。2023 年 5 月，选举产生了新任职工监事，2023 年 10 月，股东会审议通过了新任非职工监事，监事会选举产生了监事长。

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
曾国元	总经理	资金管理部、综合管理部、计划财务部	本科	高级经济师	1963年02月	2023年8月—2026年8月	1986.07-2008.08 中国银行厦门市分行公司业务处处长、授信执行部总经理等 2008.08-2010.10 招商银行股份有限公司厦门分行公司银行部总经理 2010.12-2011.10 上海浦东发展银行股份有限公司厦门分行职员 2012.10-2017.09 厦门海翼集团财务有限公司总经理 2018.07-2023.02 厦门国贸控股集团有限公司资金管理部总经理 2023.02-2023.08 厦门海翼集团财务有限公司总经理（代为履职） 2023.08-至今 厦门国贸控股集团财务有限公司总经理

郑剑松	副总经理	公司业务部、金融市场部、结算业务部、数字化管理部	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--至今 厦门国贸控股集团财务有限公司（原名称：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--2024.01 厦门国贸控股集团财务有限公司（原名

							称：厦门海翼集团财务有限公 司） 首席风险控制官 2024.01--至今 厦门国贸控股 集团财务有限公司（原名称： 厦门海翼集团财务有限公司） 总经理助理
--	--	--	--	--	--	--	--

（二）高级管理层职责

总经理对董事会负责，行使下列职权：

（一）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；

（二）组织研究、拟定公司经营发展规划；

（三）组织实施公司年度经营计划和投资方案；

（四）组织实施经股东会批准的财务预算报告及利润分配方案；

（五）拟订公司内部管理机构设置方案；

（六）拟订公司的基本管理制度；

（七）提请聘任或者解聘公司其他高级管理层；

（八）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；

（九）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；

（十）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；

（十一）负责董事会授予的其他职权。

（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。2023 年，高管基本薪酬为 127.46 万元，绩效薪酬 156.37 万元，由于高管管理层 2023 年的绩效考核尚未完成，上述绩效薪酬为 2023 年度发放的 2023 年预发绩效、2022 年部分绩效薪酬（不含风险金）以及以前年度的递延风险金。

公司的董事会中，股东委派董事不在我司支取薪酬，职工董事一名，其工资总额为 45.42 万元；职工监事一名，其工资总额为 31.23 万元。

六、关联交易情况

2023 年，公司无《银行保险机构关联交易管理办法》规定需公开披露的关联交易。

七、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。董事会下设两个委员会，分别为战略薪酬委员会、风险审计委员会，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。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信息科技管理委员会。同时，对 2023 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等内容进行评估。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

公司立足于集团战略发展，积极发挥“产融结合”作用。根据集团各投资企业的实际需求，为其提供个性化的金融服务，助力集团产业发展。2023 年累计发放贷款 90.31 亿元，贴现 6.29 亿元，汇票承兑 10.57 亿元，保函 0.90 亿元，累计用信 108.07 亿元。

2023 年共为 6 家制造业企业提供授信支持，金额 64,500 万元；新增中长期技术改造项目贷款 1 笔，投放金额 217 万元；服务高新技术企业 7 户，累计发放贷款金额 9,468 万元；新增涉农贷款 7,000 万元，进一步丰富实体企业行业类型，贯彻落实金融服务实体经济。

二、乡村振兴工作

自 2022 年起，国贸财务公司与厦门市审计局共同挂钩帮扶同安区莲花镇澳溪村。2023 年，按照上级关于全面推进乡村振兴工作要求，公司积极协调各方资源，推动澳溪村村集体经济收入提高。持续同国贸控股系统内企业进行沟通推广，推动山泉水销售，同时，确定慧熹山泉水作为公司日常办公用水，以实际购买推进消费帮扶。同时，落实专项捐赠工作，在了解到澳溪村治安巡防工作存在的困难后，向澳溪村专项捐赠 20 万元，支持澳溪村建设发展。

三、志愿服务情况

公司在国贸控股的指导下，积极投身文明城市创建活动，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，同安区莲花镇澳溪村澳溪小学组织开展“普及金融知识，一路童行”志愿服务活动。二是积极申请国贸控股励志奖学金，并组织前往澳溪小学颁发奖学金，强化教育帮扶，激励澳溪村品学兼优及贫困学子努力学习、健康成长。

四、环境保护

国贸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

2023 年，公司根据《中国银保监会关于厦门海翼集团财务有限公司变更注册资本及调整股权结构的批复》（银保监复〔2023〕191号）、《厦门银保监局关于郭聪明等人任职资格的批复》（厦银保监复〔2023〕68号）、《厦门银保监局关于同意厦门海翼集团财务有限公司变更名称的批复》（厦银保监复〔2023〕69号）、《厦门银保监局关于同意厦门海翼集团财务有限公司变更住所的批复》（厦银保监复〔2023〕70号）、《国家金融监督管理总局厦门监管局关于曾国元任职资格的批复》（厦金复〔2023〕7号）等批复，完成了股东、注册资本、公司名称、住所、法定代表人、总经理等变更，已按要求进行了信息披露。