

厦门国贸控股集团财务有限公司

2024 年度报告

2025 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	4
三、经营概况	5
第二篇. 财务会计情况	6
一、财务会计报告	7
第三篇. 风险管理情况	8
一、风险管理概况	9
二、信用风险管理	9
三、流动性风险管理	10
四、市场风险管理	11
五、操作风险管理	12
六、其他风险管理	13
第四篇. 公司治理情况	15
一、股东及其持股变化情况	16
二、股东会情况	17
三、董事会情况	19
四、监事会情况	23
五、高级管理层	26
六、关联交易情况	30
七、公司治理整体评价	30
第五篇. 社会责任(ESG)	32
一、服务实体经济	33
二、乡村振兴工作	33
三、志愿服务情况	34
四、环境保护	34
第六篇. 重大事项信息	35

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,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。公司基本信息如下:

公司名称: 厦门国贸控股集团财务有限公司

注册资本: 人民币 30 亿元

公司住所: 厦门市湖里区仙岳路 4686 号 19 层东侧

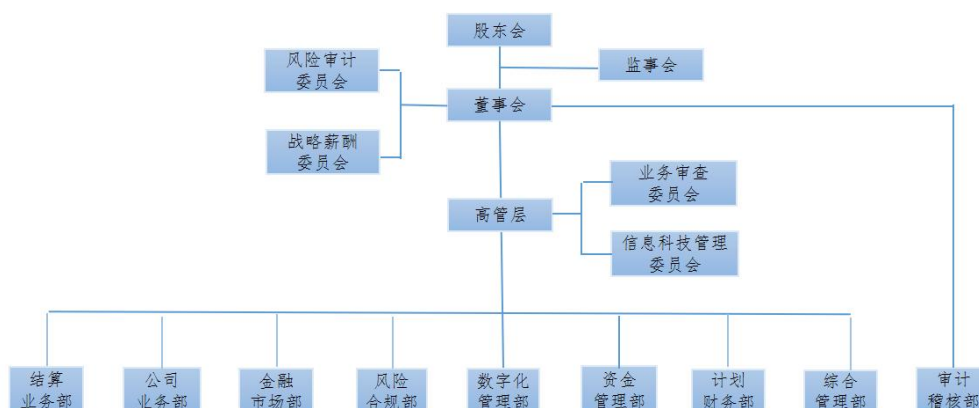
法定代表人: 曾源

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

2024 年公司“深化产融结合，促进以融强产”的核心战略，持续优化金融服务，强化风险管控，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。

截至 2024 年 12 月末，公司资产总额达到 170.12 亿元，净资产 32.61 亿元，总负债 137.51 亿元。全年实现营业收入 22,025.35 万元，利润总额 16,695.16 万元，净利润 12,485.63 万元。

第二篇.财务会计情况

一、财务会计报告

公司 2024 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 2024 年度财务会计情况详见编号为容诚审字[2025]361Z0330 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

2024 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。本年度风险偏好继续维持为“稳健型”，并建立了一套较为科学合理有效的公司治理、内部控制和风险管理体系。

2024 年，公司围绕“合规建设提升年”的年度工作目标，对风控合规管理体系建设进行重构，形成了涵盖各项业务、全公司范围的全面风险管理体系，采用了较为科学的风险管理技术和方法，充分识别和评估经营中面临的各类风险，对信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、声誉风险等进行持续的监控。同时，按照审慎经营原则，制定了各项业务规则和程序，建立健全了内部控制制度，明确内部控制责任，并持续开展内部控制监督、评价与整改。另外，建立健全覆盖各个业务领域的信息管理系统，实现经营管理的信息化，加强对业务和管理活动的系统自动控制。

2024 年，公司在“稳健型”的年度风险偏好下，根据风险与收益相平衡的原则以及风险的重要程度确定 2024 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，以下将分别报告具体管理情况。

二、信用风险管理

（一）信用风险状况

总体风险水平：截至 2024 年 12 月 31 日，公司表内信贷资产余额为 677,820.53 万元，较 2023 年末环比下降 1.06%；表外信贷资产

余额 144,133.98 万元，较 2023 年末环比上升 32.85%。

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 97.22%和 2.78%，正常类贷款较上期上升 4.93%，关注类贷款较上期下降 28.65%。

（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。本年度，公司总共召开了 7 次风险审计委员会会议，共审议了 35 项议案，包括审议公司年度授信方案以及五级分类和信用风险敞口阶段划分认定，召开了 56 次业务审查委员会会议，出具 56 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。

同时，公司通过数字引领，智能风控合规监测管理，新增信用风险量化风控模型，开展数字化风控转型。一是重构信用等级评定模型体系，评估信用风险状况；二是落地监管新规要求，夯实信贷业务审查；三是建立贷后管理台账，加强重点项目管理。

三、流动性风险管理

（一）流动性风险状况

2024 年，公司月均流动性比例在 35%以上，显示流动性情况良好。

截至 2024 年 12 月末，公司流动性缺口率（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 39.32%（监测标准为不低于-10%），流动性匹配率（加权资金来源/加权资金运用）为

194.06%（监测标准为不低于100%），存贷比49.85%（监测标准为不高于150%），核心负债比例（中长期较为稳定的负债占总负债的比例）为23.37%，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

公司主要采取以下措施加强流动性风险管理：一是加强日间流动性风险管理；二是持续监控流动性指标；三是加强融资渠道管理；四是开展流动性风险应急管理。

（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2024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，且资本充足率大于8.5%，显示公司的资本和流动性具有抵御风险的能力。

四、操作风险管理

2024年，公司围绕“合规建设提升年”的年度工作目标，开展

系列合规建设工作，从重构风险偏好、重建风控合规体系、重构快速反应机制和重造合规专业团队“四个重塑”方面，取得风控合规管理体系建设良好成效。

公司主要采取以下措施加强操作风险管理：一是扎牢制度建设基石；二是优化系统流程管控；三是规范合同风险防控；四是科技创新赋能操作风险管理深化发展。

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，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

2024 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。一是实行业务分类管理；二是审慎开展投顾业务；三是加强风险限额管理。

（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两个方面的措施：一是提高利率定价能力；二是加强资产负债管理。

六、其他风险管理

（一）声誉风险管理

2024 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，主要采取以下措施加强声誉风险管理：一是加强品牌建设，注重形象宣传；二是强化机制建设，加强风险排查。

（二）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，本年度主要采取以下措施有效防范信息科技风险：一是加强数字化转型风险管理；二是加强信息及网络安全工作；三是不断规范信息科技制度；四是持续开展应急演练。

（三）法律合规风险管理

2024 年，公司围绕“打造区域领先的市场化财务公司，助推国贸控股集团迈向世界一流企业”的战略愿景，形成了守好风险底线、

合法依规经营、平衡风险收益的风控合规体系建设目标。公司主要采取以下措施有效防范法律合规风险：一是重构合规管理体系；二是完善制度管理体系；三是提升合规风险管理；四是提升合规文化建设。

（四）洗钱风险管理

2024 年，公司秉承风险为本的审慎管理原则，致力于全面升级洗钱风险管理体系。2024 年，公司反洗钱工作主要聚焦于以下几个方面：一是深化反洗钱系统建设，提高公司反洗钱工作智能化水平；二是修订并优化反洗钱内部控制机制，提升制度效力；三是完善客户风险等级划分及业务风险评估模型，增强风险识别的精准性；四是优化可疑交易分析流程，着力提高分析质量；五是实施黑名单监管措施，强化风险监控；六是建立健全反洗钱绩效考核机制，激发合规动力；七是加大反洗钱知识在社会公众中的宣传力度，拓宽认知范围；八是提升反洗钱培训的针对性和实效性，增强员工能力；九是开展深入细致的反洗钱专项检查与内部审计，确保合规性。

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

厦门国贸控股集团财务有限公司成立于2012年10月18日，注册资本为30亿元，股权结构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。

公司全资、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、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成立于1993年，是《财富》世界500强企业厦门国贸控股集团有限公司的成员企业。海翼集团秉承“一流引领、真实担当、奋斗为本、共创共享”的核心价值观，聚焦“电子信息、高端装备、新能源新材料”三大产业链，实施产业经营、产业投资、产业基金、产业园区“四轮驱动”运作模式，致力成为“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：

1. 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；
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. 审议批准公司董事会、监事会工作报告；
5. 审议批准公司的年度财务预算方案、决算方案；
6. 审议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. 修改公司章程；
10. 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；
11. 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；
12. 决定或修改对董事会的授权范围；
13. 对公司上市作出决议；
14. 审议批准股东会、董事会和监事会议事规则；
15. 审议批准股权激励计划方案；
16. 依照法律规定对收购公司股份作出决议；
17. 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

2024 年，公司召开了三次股东会会议。

时间	会议名称	内容	召开方式	表决情况
2024 年 4 月 3 日	2024 年第一次股东会	1. 审议《厦门国贸控股集团财务有限公司关于 2023 年度计提盈余公积及一般风险准备的议案》（议题 1）。 2. 审议《厦门国贸控股集团财务有限公司 2024 年度预算（含投资方案）》（议题 2）。 3. 审议《厦门国贸控股集团财务有限公司 2024 年度经营计划的议案》（议题 3）。 4. 审议《厦门国贸控股集团财务有限公司 2023 年度董事会、监事会工作报告》（议题 4）。 5. 审议《厦门国贸控股集团财务有限公司 2023 年度股东行为情况评估报告》（议题 5）。 6. 审议《厦门国贸控股集团财务有限公司修订股东会议事规则等规章制度的议案》（议题 6）。 7. 审阅《厦门国贸控股集团财务有限公司 2023 年董事、监事履职评价报告》（议题 7）。 8. 审阅《国家金融监督管理总局厦门监管局关于印发厦门国贸控股集团财务有限公司 2023 年度监管情况的通报》（议题 8）。	现场会议、定期会议	一致通过

2024 年 4 月 30 日	2024 年第二 次股东会	1. 审议《厦门国贸控股集团财务有限公司 2023 年度审计报告和决算报告的议案》（议题 1）。 2. 审议《厦门国贸控股集团财务有限公司 2023 年度利润分配方案的议案》（议题 2）。 3. 审议《厦门国贸控股集团财务有限公司 2023 年度资本充足情况报告的议案》（议题 3）。 4. 审议《厦门国贸控股集团财务有限公司关于选举张文娜为公司第一届董事会董事的议案》（议题 4）。 5. 审阅《厦门国贸控股集团财务有限公司董事、监事、高管人员职业道德准则》（议题 5）。	现场会议、 临时会议	一致通过
2024 年 6 月 11 日	2024 年第三 次股东会	1. 审议《厦门国贸控股集团财务有限公司关于选举孙利为公司第一届董事会董事的议案》（议题 1）。	现场会议、 临时会议	一致通过

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：

1. 负责召集股东会，并向股东会报告工作；
2. 执行股东会的决议；

3. 决定公司的经营计划和投资方案；
4. 决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层，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. 制订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. 维护金融消费者和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	职 称	出生 时间	任期	履 职 评 价	兼职情况 (2024 年末)
曾 源	董 事 长	厦门国贸控股集团有 限公司 总经理 助理	研 究 生	高 级 会 计 师	1981 年 6 月	2023 年 6 月 -2026 年 6 月	称 职	2022. 03-至今厦门国贸集团股份有 限公司董事；2022. 03-至今厦门信达 股份有限公司董事；2022. 04-至今厦 门天马光电子有限公司董事； 2023. 10-至今 厦门国际银行股份有 限公司 董事。

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	无
张 文 娜	董 事	厦门国 贸控股 集团有 限公司 财务管 理部副 总经理	本 科	高 级 会 计 师	1979 年 6 月	2024 年 7 月 -2026 年 6 月	-	2024.03-至今厦门海翼集团有限公 司董事；2024.03-至今国贸控股（香 港）有限公司董事；2024.03-至今厦 门国贸集团股份有限公司董事； 2024.04-至今厦门信达股份有限公 司董事；2024.03-至今厦门国贸地产 集团有限公司董事；2024.03-至今厦 门国贸资本集团有限公司董事； 2024.03-至今中红普林集团有限公 司董事；2024.03-至今中红医疗用品 股份有限公司董事。
孙 利	董 事	厦门海 翼集团 有限公 司总经 理助理	本 科	中 级 会 计 师	1973 年 11 月	2024 年 7 月 -2026 年 6 月	-	2024.10-至今厦门厦工机械股份有 限公司监事、监事会主席。

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	无
-----	------	-----------------------	-----	---	---------	-----------------	--------	---

（三）董事会秘书

姓名	性质	主要职务	学历	职称	出生时间	任期	兼职情况
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

2024 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 (2024 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	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。
苏毅	监事	厦门国贸控股集团有限公司法务风控合规部总经理	研究生	—	1989 年 10 月	2023 年 10 月—2026 年 10 月	称职	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；2023.02 中红普林集团有限公司董事；2023.03 中红普林医疗用品股份有限公司董事；2024.04 国贸控股（香港）投资有限公司董事； 2024.12 中国正通汽车服务控股有限公司董事。
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	本科	经济师	1985 年 4 月	2023 年 5 月—2026 年 5 月	称职	无

（二）监事会重大事项

2024 年，召开七次监事会会议，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
曾国元	总经理	综合管理部	本科	高级经济师	1963 年 02 月	2023 年 8 月—2024 年 12 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

傅 本 生	副 总 经 理	资金管理 部、计划财 务部	研 究 生	中 级 审 计 师	1978 年 2 月	2024 年 7 月-2024 年 12 月	1998.08--2002.07 东北大学工 商管理学院会计学专业学习（管 理学学士）；2002.09--2005.07 厦门大学管理学院企业管理系企 业管理专业；2005.08--2007.04 厦门国贸集团股份有限公司审计 与预算部审计专员； 2007.04--2009.10 厦门国贸集 团股份有限公司预算部主管 2009.10--2010.12 厦门国贸集 团股份有限公司资金部主管； 2010.12--2013.12 厦门国贸集 团股份有限公司资金部高级经 理；2013.12--2017.10 厦门国 贸集团股份有限公司资金部副总 经理；2017.10--2018.01 厦门 国贸控股集团有限公司内控与审 计部总经理助理（主持工作）； 2018.01--2018.07 厦门国贸控 股集团有限公司内控审计部副总 经理（2018.04--2018.09 厦门国 贸控股集团有限公司职工监事）； 2018.07--2021.02 厦门信达 股份有限公司党委委员、财务总
-------------	------------------	---------------------	-------------	-----------------------	------------------	------------------------------	---

							监；2021.03--2022.07 厦门国贸控股集团有限公司资金管理部 副总经理；2022.07--2023.05 厦门国贸控股集团有限公司资金管理部副总经理兼中国正通汽车服务控股有限公司首席财务官； 2023.05--2024.05 中国正通汽车服务控股有限公司首席财务官； 2024.05-- 至今 厦门国贸控股集团财务有限公司职员、副总经理
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	2018年11月—2024年12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	总经理助理	风险合规部	本科	中级经济师	1971年10月	2024年1月—2024年12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：

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. 拟订公司内部管理机构设置方案；
6. 拟订公司的基本管理制度；
7. 提请聘任或者解聘公司其他高级管理层；

8. 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；

9. 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；

10. 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；

11. 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。高管基本薪酬为 164.59 万元，可变薪酬 173.19 万元，由于集团对公司企业负责人 2024 年的绩效考核尚未完成，上述经理层可变薪酬主要为 2024 年度发放的 2024 年预发绩效、2023 年部分绩效薪酬（不含风险金）及以前年度的递延风险金；公司的董事会中，股东委派董事不在公司支取薪酬。另外，职工董事 1 名，其工资总额为 43.72 万元；职工监事 1 名，其工资总额为 29.29 万元。

六、关联交易情况

2024 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、副总经理和总经理助理（专职风险管理），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。公司具有健全的组织架构、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。2024 年累计发放贷款 93.14 亿元，贴现 0.02 亿元，汇票承兑 20.09 亿元，保函 5.93 亿元，累计用信 119.18 亿元。

公司坚守“服务集团”功能定位，发挥“贴近产业”独特优势，做好“五篇大文章”。2024 年，公司加大对专精特新企业、先进制造业等重点领域的支持力度，通过融资利率优惠、贷款规模倾斜、担保方式优化等手段，切实帮助上述企业降本增效。助力“双碳”目标，实现绿色金融业务新突破。2024 年共为 8 家制造业企业提供授信支持，金额 107,300 万元；新增涉农企业中长期项目贷款 1 笔，投放金额 88 万元；服务高新技术企业 8 户，累计发放贷款金额 24,785 万元；新增绿色贷款 5,818 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。2024 年，国贸财务公司贯彻落实上级决策部署，积极支持澳溪村发展建设，组织前往澳溪村开展爱心巡逻车捐赠交接，解决澳溪村巡逻车辆不足的困难，助力澳溪村安全乡村建设。同时，立足澳溪村产业发展，积极推动慧熹山泉水销售，持续向国贸控

股系统内企业沟通推广，并将慧熹山泉水确定为公司日常办公用水，2024 年累计推动销售近 1.5 万瓶，以消费帮扶切实为乡村产业发展助力。

三、志愿服务情况

公司在国贸控股的指导下，为党员发挥先锋模范作用搭建平台，组织开展多次志愿服务活动，切实在文明城市创建、爱心结对等工作中勇担当、作表率。

一是充分运用金融企业优势，组织前往金安社区开展“普及金融知识万里行”志愿服务活动。二是积极参加金安社区“微心愿”认领活动，认领“微心愿”2 个，切实为困难群众纾困解难。同时，积极参加清洁家园、楼道清理活动，以实际行动为文明城市创建添砖加瓦。

四、环境保护

国贸财务公司作为金融机构，高度重视环境保护工作，认真履行环境保护责任，在全力抓好经营管理的同时，稳步推进节能降碳、绿色低碳发展。积极组织环保公益活动，组织员工参加植树造林志愿服务活动。在日常管理工作中积极倡导绿色办公理念，大力推动数字化转型，优化线上办公流程，提升办公效率的同时减少纸张使用，降低能源消耗。推动垃圾分类工作落实，优化办公用能情况，鼓励员工在通勤和出差中使用公共交通工具，从小事做起，努力做绿色办公、绿色生活的践行者。

第六篇.重大事项信息

2024 年，公司根据《国家金融监督管理总局厦门监管局关于曾源等人任职资格的批复》（厦金复〔2024〕87 号）、《国家金融监督管理总局厦门监管局关于傅本生任职资格的批复》（厦金复〔2024〕88 号）等批复，完成了法定代表人、董事长、董事、副总经理等变更，已按要求进行了信息披露。