

厦门国贸控股集团财务有限公司

2025 年度报告

2026 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、操作风险管理	12
五、市场风险管理	13
六、其他风险管理	13
第四篇. 公司治理情况	16
一、股东及其持股变化情况	17
二、股东会情况	18
三、董事会情况	20
四、高级管理层	24
五、关联交易情况	30
六、公司治理整体评价	30
第五篇. 社会责任(ESG)	31
一、服务实体经济	32
二、乡村振兴工作	32
三、志愿服务情况	33
四、环境保护	33
第六篇. 重大事项信息	34

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

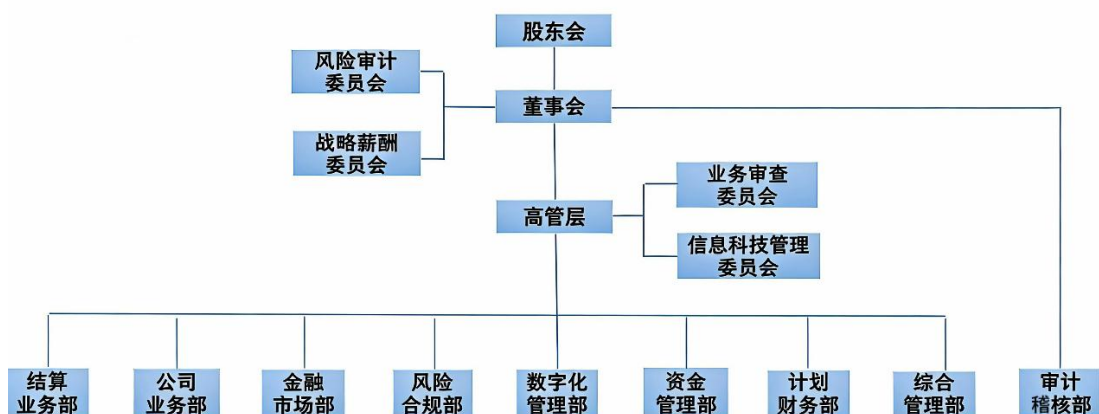
法定代表人: 曾源

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、高管层的“两会一层”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

2025，公司始终坚持“服务集团、赋能产业”的核心定位，持续优化金融服务，推进集团资金管理，强化风险管控。数字化管理与业务创新表现突出。基本完成了主要经营业绩指标，资产规模持续扩张，盈利指标向好，整体经营情况稳健。

截至 2025 年 12 月末，公司资产总额达到 188.18 亿元，净资产 34.05 亿元，总负债 154.13 亿元。全年实现营业收入 21,392.67 万元，利润总额 21,493.83 万元，净利润 16,304.60 万元。

第二篇.财务会计情况

一、财务会计报告

公司 2025 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 2025 年度财务会计情况详见编号为容诚审字[2026]361Z0354 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

2025年，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。

公司在“稳健型”的年度整体风险偏好下，通过数智化转型与体系升级强化风控能力，在全面风险管理方面取得显著成效。一方面，加速数智化风控转型，构建一体化风险管理平台，全面升级风险管理体系。覆盖10大核心风险类别，设超50个关键指标，以“系统预警+人工核查”双重机制提升监测效能。风险审查自动化水平大幅提高，实现授信流程线上管理、资金回流监测自动化及反洗钱工作质效提升。同时优化风险评估与压力测试体系，开展操作风险评估、升级资本充足压力测试并进行业务连续性应急演练。另一方面，深化内部控制建设，打造智能合规支撑体系。部署“合规智鉴”平台提供合规支持，优化业务流程保障新业务开展。适时修订制度完善规章体系，修订多项业务制度，清理废止部分办法。加强合同范本建设，为业务拓展提供法律保障。

二、信用风险管理

（一）信用风险识别及评估

截至2025年12月31日，公司表内信贷资产余额为659,353.12万元，较2024年末环比下降2.72%；表外信贷资产余额143,743.67万元，较2024年末环比下降0.27%。公司无不良类贷款，不良贷款率为零。本期，正常类贷款和关注类贷款分别占比97.21%和2.79%，正常类贷款较上期下降2.30%，关注类贷款较上期下降2.09%。

截至2025年12月31日，同业资产、投资类资产等其他金融资

产五级分类情况全部为正常类。

本年度公司预期信用损失法实施情况正常，预期信用损失法实施已经充分覆盖适用范围内承担信用风险的表内资产和表外项目，并充分考虑了所有获取的内外部信息对信用风险的预期影响。

（二）信用风险防控及管理

本年度公司持续通过贷前调查、贷中审查及贷后检查对公司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，并在信贷业务和同业业务全流程中严格遵守和执行。

公司高度重视信用风险管理，采取了一系列切实有效的措施，以提升风险防控能力，保障公司资产安全和可持续发展。具体措施如下：一是多措并举，化解重点客户风险。二是优化模型，精准度量信用风险。三是AI赋能，提升信用管理效能。四是严设准入，筑牢同业风险屏障。

三、流动性风险管理

（一）流动性风险识别及评估

2025年度，公司月末流动性比例除了三季度末略低于50%，其余月末均保持在50%以上，最低为9月份45.07%，最高为6月份达95.81%，显示流动性充足。

2025年度，公司贷款比例均保持在80%以下，最高值为67.27%，最低值为31.59%。

截至 2025 年 12 月 31 日，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 54.25%（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 233.49%（监测标准为不低于 100%），存贷比 43.12%（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 26.40%，各项指标表现较好，显示公司资产负债的期限结构较为合理。

2025 年度，公司作为企业集团内部的财务公司，流动性风险受内外部因素综合影响。内部方面，业务结构与规模上，信贷业务虽整体稳定但月中临时性贷款需求大增致资金大量流出，投资业务中部分期限较长债券在市场波动时流动性受限；资金来源稳定性方面，部分成员单位因市场竞争资金回笼减缓而减少存款，且公司融资渠道有限，渠道一旦受阻融资能力受限。外部来看，宏观经济增长放缓影响成员单位经营与资金需求，经济下行时部分行业订单减少，资金周转减缓，使公司存款减少、贷款还款能力下降。

（二）流动性风险防控及管理

公司流动性风险管理体系紧密贴合公司总体发展战略和整体风险管理体系，与公司的业务规模、业务性质及复杂程度相适配。公司建立了高效决策与执行能力的流动性风险管理治理结构，科学完善的流动性风险管理策略、政策及操作程序，精准有效的流动性风险识别、计量、监测及控制机制以及功能完备的管理信息系统等进行流动性风险管理。具体流动性风险管理措施如下：1. 强化日间流动性管理；2. 持续监测流动性指标；3. 优化融资渠道管理；4. 完善流动性风险应急管理。

（三）流动性风险压力测试

为防范流动性风险，公司定期开展流动性压力测试，对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，在各压力情景下，公司的资金来源可以满足弥补资金缺口的需要，公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，显示公司流动性风险可控，能够在各压力情景下稳健运行，整体流动性风险水平平稳。

四、操作风险管理

（一）操作风险识别及评估

2025年度，公司开展操作风险评估，涵盖所有业务条线、部门、岗位及产品。评估采用自我评估法、风险事件数据法、关键风险指标法等，涉及35个风险指标，分为低、中、高三个等级风险。

本年度公司未发生操作风险损失事件，操作风险损失率、操作风险事件数量、重要信息系统服务可用率三个指标均符合公司风险限额管理，公司操作风险总体可控，但仍需加强系统建设、员工培训，完善应急预案等。

（二）操作风险防控及管理

2025年，公司高度重视操作风险管理工作，紧密围绕防控操作风险、提升管理水平这一核心目标，采取一系列切实有效的措施，全面加强操作风险防控及管理，取得了阶段性成效。具体措施如下：1. 突破传统业务流程禁锢，提升业务操作风险防范能力；2. 依据新规开展操作风险评估，奠定风险管控坚实基础；3. 适时修订完善规章制度体系，保障操作风险管理合规性。

五、市场风险管理

（一）市场风险识别及评估

2025年度，公司根据监管新规，及时修订了《市场风险管理办法》，并建立了与业务性质、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、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。

（二）市场风险防控及管理

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。具体措施如下：1. 完善市场风险管理制度；2. 推进业务分类管理；3. 审慎开展投顾业务；4. 强化风险限额管理；5. 升级压力测试体系。

六、其他风险管理

（一）声誉风险管理

公司客户主要为集团成员企业，服务范围相对确定，声誉或舆情事件发生可能性极低。2025年，公司严格遵守法律法规与监管要求，规范经营行为，加强客户服务与舆情管理，未发生重大声誉风险事件。2025年度，公司构建了全面的声誉风险评估体系，持续跟踪并评估

关键声誉风险指标。通过对舆情监测数据、客户反馈信息等的分析，评估公司在不同情景下的声誉状况。在日常运营中，密切关注可能影响声誉的各类事件，如客户投诉、负面舆情等，及时评估其对公司声誉的潜在影响程度。同时，结合监管要求和行业标准，对公司的声誉风险管理措施进行定期评估，确保其有效性和适应性。公司通过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。在日常运营中，坚决贯彻声誉风险管理相关制度要求，做好声誉风险监测、排查评估等工作，全面提升声誉风险管理水平，确保公司稳健发展。

（二）信息科技风险管理

2025年，公司依据《商业银行信息科技风险管理指引》等要求，开展信息科技专项风险评估，采用风险矩阵法定量研判风险等级。经评估，公司信息科技整体风险为低风险，无高风险领域，全年无重大信息科技风险事件，风险状况契合监管要求与公司风险偏好。其中，中风险聚焦信息安全、数据安全、外包管理三大领域；低风险涵盖科技治理、系统运行、业务连续性、科技审计等方面，整体风险可控。

2025年，公司紧扣“安全、合规、赋能”目标，构建“治理-防控-监测-应急”全流程信息科技风控体系，压实管控责任、补齐短板弱项，保障核心系统稳定运行与数据安全，具体举措如下：1. 健全治理架构，压实管控责任。2. 强化系统运维，保障业务连续。3. 筑牢安全防线，严守数据底线。4. 规范外包管理，防控衍生风险。

结合监管要求与业务实际，针对核心系统中断、重大网络攻击、核心数据损毁等极端场景，开展专项压力测试与业务连续性应急演练，

检验应急处置效率与跨部门协同能力。测试结果显示，公司现有应急体系、技术储备可有效应对各类突发场景，能够快速恢复业务运行，信息技术风险抵御能力达标。

完善信息技术应急与业务连续性管理制度，明确应急处置流程、责任分工与上报机制，常态化开展应急演练，持续优化处置流程，全年无信息技术风险引发的业务中断、数据泄露、系统瘫痪等事件，信息技术风险管控到位。

（三）法律合规风险管理

2025年，公司法律合规风险整体可控，全年无重大合规风险事件、无监管行政处罚、无重大违规事项，未造成经济损失与声誉损害。

2025年，公司秉持“合规为先、稳健经营”理念，构建“治理健全、制度完善、运行高效、文化引领、数智赋能”的合规风控体系，将合规管控嵌入经营管理全流程，压实全员合规责任，严守合规底线，举措如下：1. 健全治理架构，压实分层合规责任。2. 完善制度体系，夯实合规经营根基。3. 优化运行机制，提升合规管控效能。4. 厚植合规文化，强化全员合规意识。5. 狠抓问题整改，健全长效管控机制。

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、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。公司业务布局供应链、先进制造、城市建设与运营、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。海翼集团聚焦“高端装备、电子信息、人工智能、新能源新材料”四大产业，构建做强产业运营、做优产业投资、做专产业服务“一体两翼”发展格局，致力成为国内一流的先进制造业投资与运营商。

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. 选举和更换非由职工代表担任的董事，决定有关董事的报酬事项；
2. 决定增加或减少公司注册资本；
3. 审议批准公司董事会工作报告；
4. 审议批准公司的利润分配方案和弥补亏损方案；
5. 决定发行公司债券；
6. 决定公司分立、合并、解散、清算或变更公司形式；
7. 修改公司章程；
8. 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；
9. 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；
10. 决定或修改对董事会的授权范围；
11. 对公司上市作出决议；
12. 审议批准股东会、董事会议事规则；
13. 审议批准股权激励计划方案；
14. 依照法律规定对收购公司股权作出决议；
15. 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

2025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、地点	股东出席情况	表决情况
2025年3月11日	2025年第一次股东会	1. 审议《厦门国贸控股集团财务有限公司聘请2024年度审计机构的议案》（议题1）。 2. 审议《厦门国贸控股集团财务有限公司2024年度董事会、监事会工作报告》（议题2）。 3. 审议《厦门国贸控股集团财务有限公司2025年度预算》（议题3）。 4. 审阅《厦门国贸控股集团财务有限公司2024年度董事、监事履职评价的议案》（议题4）。	现场会议、国贸中心B栋19楼财务公司会议室	国贸控股集团代表曾源、海翼集团代表孙利出席	一致通过
2025年4月28日	2025年第二次股东会	1. 审议《厦门国贸控股集团财务有限公司关于撤销监事会及修订<公司章程>等的议案》（议题1）。 2. 审议《厦门国贸控股集团财务有限公司关于选举傅本生为公司董事的议案》（议题2）。 3. 审阅《国家金融监督管理总局厦门监管局关于厦门国贸控股集团财务有限公司2024年度监管情况的通报(厦金发〔2025〕7号)》（议题3）。	现场会议、国贸中心B栋19楼财务公司会议室	国贸控股集团代表曾源、海翼集团代表孙利出席	一致通过
2025年5月9日	2025年第三次股东会	1. 审议《厦门国贸控股集团财务有限公司2024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2025年度经营计划》（议题2）。	现场会议、国贸中心B栋19楼财务公司会议室	国贸控股集团代表曾源、海翼集团代表孙利出席	一致通过

		3. 审议《厦门国贸控股集团财务有限公司关于2024年度利润分配的议案》（议题3）。		出席	
--	--	--	--	----	--

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. 审议批准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。

（三）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 (2025年末)
曾源	董事长	厦门国贸控股集团有限公司副总经理	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。
傅本生	董事	厦门国贸集团财务有限公司总经理	研究生	中级审计师	1978年2月	2025年7月-2026年6月	称职	2025.5-至今 第十一届中国财务公司协会理事会理事。
张文娜	董事	厦门国贸控股集团有限公司财务管理部总经理	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；2024.04-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；2025.05-至今国贸控股（香港）投资有限公司董事。

孙利	董事	厦门海翼集团有限公司副总经理	本科	中级会计师	1973年11月	2024年7月-2026年6月	-	2025.10-至今厦门海翼国际贸易有限公司执行公司事务的董事。
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	学历学位	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

2025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。

四、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
傅本生	总经理	资金管理部、综合管理部	研究生	中级审计师	1978年2月	2025年3月-2025年12月	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；

						<p>2017. 10--2018. 01</p> <p>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）；</p> <p>2018. 01--2018. 07</p> <p>厦门国贸控股集团有限公司内控审计部副总经理</p> <p>（2018. 04--2018. 09</p> <p>厦门国贸控股集团有限公司职工监事）；</p> <p>2018. 07--2021. 02</p> <p>厦门信达股份有限公司党委委员、财务总监；</p> <p>2021. 03--2022. 07</p> <p>厦门国贸控股集团有限公司资金管理部副总经理；</p> <p>2022. 07--2023. 05</p> <p>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</p>
--	--	--	--	--	--	--

							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--2025.03 厦门国贸控股集团财 务有限公司职员、副 总经理；2025.03--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	2018 年 11 月— 2025 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； 2013.07--2016.07 厦门海翼集团财务有限公司信贷业务部总经理； 2016.07--2018.11 厦门海翼集团财务有限公司总经理助理； 2018.11--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。
谢亚璇	副总经理	风险合规部、计划财务部	本科	高级会计师	1985年02月	2025年8月—2025年12月	2007.08--2011.01 厦门国贸集团股份有限公司职员； 2011.01--2011.05 厦门国贸地产有限公司职员； 2011.05--2011.12 厦门国贸地产有限公司财务部财务总监助理；

						<p>2012.01--2012.12 厦门国贸地产有限公司财务部副经理（主持工作）；</p> <p>2012.12--2018.10 厦门国贸地产集团有限公司厦门公司财务部经理；</p> <p>2018.10--2019.05 厦门国贸控股集团有限公司财务管理部副总经理；</p> <p>2019.05--2023.01 厦门国贸控股集团有限公司团委书记、财务管理部副总经理；</p> <p>2023.01--2024.06 厦门国贸控股集团有限公司团委书记、内控审计部副总经理；</p> <p>2024.06--2025.04 厦门国贸控股集团有限公司内控审计部副总经理；</p>
--	--	--	--	--	--	--

							2025.08--至今 厦门 国贸控股集团财务有 限公司副总经理。
--	--	--	--	--	--	--	---

（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 180.51 万元，可变薪酬 229.89 万元，由于集团对公司企业负责人 2025 年的绩效考核尚未完成，上述经理层可变薪酬主要为 2025 年度发放的 2025 年预发绩效、2024 年部分绩效薪酬（不含风险金）、任期（2022-2024）考核收入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 46.57 万元。

五、关联交易情况

2025 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。

六、公司治理整体评价

2025 年 7 月，公司修订《公司章程》，调整公司治理架构，撤销监事会，现公司已建立以股东会、董事会及高级管理层为主体的“两会一层”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。同时，风险审计委员会履行相应的监督职责。高管层设立了总经理、副总经理，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)

公司始终将社会责任摆在重要位置，把践行社会责任全面融入生产经营与管理过程。

一、服务实体经济

公司坚决贯彻集团战略部署，紧扣“服务集团、赋能产业”主责主业，结合集团各赛道行业特征，有针对性地提供综合金融服务，助力集团产业发展。2025年累计发放贷款53.03亿元，汇票承兑20.71亿元，保函6.52亿元，累计用信80.26亿元。

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”。2025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。积极创新金融产品，持续丰富对客服务场景。2025年共为9家制造业企业提供授信支持，金额74,500万元；持续推行绿色金融，全年累计发放绿色贷款26,080万元；完成财务公司首笔外汇贷款的发放，实现了外币业务的新突破；开展首笔银团并购贷款业务，进一步丰富产品服务类型，贯彻落实金融服务实体经济。

二、乡村振兴工作

2025年，国贸财务公司积极落实上级工作要求，持续推进乡村振兴工作，始终心系原挂钩帮扶村发展建设。由总经理带队前往澳溪村开展走访调研，落实“走亲戚”工作，进一步了解澳溪村近期发展情况，并就推动澳溪村产业发展、壮大村集体经济等内容与澳溪村村委进行了探讨交流。同时，积极响应“引客下乡”政策号召，组织公司员工前往澳溪村开展团队建设活动，切实以消费帮扶为村集体经济

收入增收。

三、志愿服务情况

公司始终坚持正确文化导向，强化实践锤炼，引导党员干部积极投身扶贫助困、文明城市创建等活动中，为公司党员发挥先锋模范作用搭建良好平台。一是以“金引擎”党建品牌建设为抓手，组织党员前往莲翔社区开展金融知识宣传志愿服务活动，有针对性开展金融宣传，践行金融为民，并获得莲翔社区优秀共建单位称号。二是组织前往金安社区开展志愿服务活动2次，协助发放助老扶困慰问物资、开展清洁家园活动等，以实际行动传递文明温度。

四、环境保护

国贸财务公司作为金融机构，始终秉持绿色金融理念，稳步践行环保责任，将生态保护融入日常经营，力求在细节处见真章。在日常运营管理中，公司着力推行无纸化办公，通过优化线上审批流程、推广电子文档归档，让每一次会议都“少用纸、多共享”；同时，严格规范办公用电，做到人走灯灭、闲置断电，切实降低能耗。在生活与公益层面，公司积极引导员工践行绿色生活方式。组织开展植树造林、做好垃圾分类等工作，鼓励大家在通勤时优选绿色出行。从节约一滴水一度电、少用一个一次性纸杯做起，全员携手，共同为低碳生活贡献力量，让绿色理念成为公司发展的最美底色。

第六篇. 重大事项信息

2025年，公司根据《国家金融监督管理总局厦门监管局关于傅本生厦门国贸控股集团财务有限公司总经理任职资格的批复》（厦金复〔2025〕27号）、《国家金融监督管理总局厦门监管局关于傅本生厦门国贸控股集团财务有限公司董事任职资格的批复》（厦金复〔2025〕60号）、《国家金融监督管理总局厦门监管局关于谢亚璇厦门国贸控股集团财务有限公司副总经理任职资格的批复》（厦金复〔2025〕75号）等批复，完成了总经理、董事、副总经理等变更，已按要求进行了信息披露。