

# 厦门翔业集团财务有限公司

## 2024 年度信息披露报告

### 目录

第一部分 公司基本信息 .....	1
一、公司名称 .....	1
二、注册资本 .....	1
三、法定代表人 .....	1
四、机构住所 .....	1
五、成立时间 .....	1
六、经营范围和业务范围 .....	1
第二部分 财务会计报告 .....	2
一、公司经营总体情况 .....	2
二、财务会计报表 .....	2
第三部分 风险管理信息 .....	6
一、信用风险情况 .....	6
二、市场风险情况 .....	7
三、操作风险情况 .....	7
四、流动性风险情况 .....	8
五、合规风险管理情况 .....	8
六、信息科技风险情况 .....	8
七、声誉风险情况 .....	8
八、案件风险防控情况 .....	9

九、洗钱风险管控情况 .....	9
十、内部专项审计情况 .....	9

第四部分 公司治理信息 .....	10
-------------------	----

一、公司治理总体评价 .....	10
二、所有权结构 .....	10
三、董事会 .....	12
四、监事会 .....	19
五、高级管理层 .....	23
六、组织架构 .....	23
七、薪酬管理情况 .....	24

第五部分 重大事项信息 .....	25
-------------------	----

## 第一部分 公司基本信息

### 一、公司名称

中文名称：厦门翔业集团财务有限公司

英文名称：XIAMEN IPORT GROUP FINANCE CO.,LTD.

### 二、注册资本

人民币 150,000 万元

### 三、法定代表人

郑进

### 四、机构住所

厦门市思明区仙岳路 396 号翔业大厦 1302、1303、1307 单元

### 五、成立时间

2016 年 7 月 12 日

### 六、经营范围和业务范围

企业集团财务公司服务。（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；9、从事固定收益类有价证券投资；10、国家金融监督管理总局批准的其他业务。）

## 第二部分 财务会计报告(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

### 一、公司经营总体情况

截至 2024 年末, 本公司资产总额为 116.79 亿元, 所有者权益 23.44 亿。全年累计实现营业净收入 15,054.15 万元, 净利润 8,945.04 万元, 不良资产率与不良贷款率均为零, 各项风险管控指标均符合要求。本公司 2024 年度审计报告详见附件。

### 二、财务会计报表

#### (一) 资产负债表

资产负债表			
2024年12月31日			
编制单位: 厦门翔业集团财务有限公司			单位: 元 币种: 人民币
项目	附注五	2024年12月31日	2024年1月1日
<b>资产:</b>			
现金及存放中央银行款项	(一)	397,407,574.84	270,350,288.54
存放同业和其他金融机构款项	(二)	5,488,733,001.99	5,324,557,753.98
贵金属		-	-
拆出资金	(三)	888,303,861.12	692,152,777.77
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产	(四)	1,500,000,000.00	1,300,659,174.15
发放贷款和垫款	(五)	1,499,889,983.75	1,263,194,701.08
<b>金融投资:</b>	(六)	1,892,755,130.66	620,457,116.75
交易性金融资产	(六)	1,004,444,695.12	324,775,539.12
债权投资	(六)	888,310,435.54	295,681,577.63
其他债权投资		-	-
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)	382,751.00	316,659.59
使用权资产	(八)	5,183,519.65	6,356,106.73
在建工程		-	-
无形资产	(九)	820,182.40	942,630.27
商誉		-	-
递延所得税资产	(十)	4,992,762.71	4,932,649.15
其他资产	(十一)	494,991.04	383,824.73
<b>资产总计</b>		<b>11,678,963,759.16</b>	<b>9,484,303,682.74</b>

## 资产负债表（续）

2024年12月31日

编制单位：厦门翔业集团财务有限公司			单位：元 币种：人民币
项目	附注五	2024年12月31日	2024年1月1日
<b>负债：</b>			
向中央银行借款		-	-
同业及其他金融机构存放款项		-	-
拆入资金		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
卖出回购金融资产款		-	-
吸收存款	(十二)	9,310,789,279.68	7,704,650,942.28
应付职工薪酬	(十三)	4,698,432.28	4,083,607.47
应交税费	(十四)	9,378,763.23	10,446,500.40
合同负债		-	-
租赁负债	(十五)	5,722,279.14	6,798,544.24
长期应付职工薪酬		-	-
预计负债	(十六)	351,673.84	-
应付债券		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
递延所得税负债	(十)	-	-
其他负债	(十七)	4,053,137.72	3,804,289.12
<b>负债合计</b>		<b>9,334,993,565.89</b>	<b>7,729,783,883.51</b>
<b>所有者权益：</b>			
实收资本	(十八)	1,500,000,000.00	1,000,000,000.00
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		-	-
专项储备		-	-
盈余公积	(十九)	83,543,694.66	74,598,655.26
一般风险准备	(二十)	175,704,053.26	95,476,601.99
未分配利润	(二十一)	584,722,445.35	584,444,541.98
<b>所有者权益合计</b>		<b>2,343,970,193.27</b>	<b>1,754,519,799.23</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>		<b>11,678,963,759.16</b>	<b>9,484,303,682.74</b>

## (二) 利润表

<b>利润表</b>			
<b>2024年度</b>			
编制单位：厦门翔业集团财务有限公司			单位：元 币种：人民币
项目	附注五	2024年度	2023年度
<b>一、营业收入</b>		<b>150,541,544.59</b>	<b>140,890,745.39</b>
利息净收入	(二十二)	127,388,021.62	125,565,054.72
利息收入	(二十二)	209,927,753.78	191,768,305.47
利息支出	(二十二)	82,539,732.16	66,203,250.75
手续费及佣金净收入	(二十三)	1,826,158.72	3,784,528.20
手续费及佣金收入	(二十三)	1,960,033.07	3,873,092.75
手续费及佣金支出	(二十三)	133,874.35	88,564.55
投资收益（损失以“-”号填列）	(二十四)	8,975,536.19	4,294,798.55
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）	(二十五)	12,294,930.57	4,429,963.33
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	(二十六)	56,897.49	2,816,400.59
<b>二、营业支出</b>		<b>31,251,909.12</b>	<b>16,916,131.88</b>
税金及附加	(二十七)	633,961.85	581,779.79
业务及管理费	(二十八)	21,196,526.24	18,396,087.11
信用减值损失	(二十九)	9,421,421.03	-2,061,735.02
资产减值损失		-	-
其他业务成本		-	-
<b>三、营业利润</b>		<b>119,289,635.47</b>	<b>123,974,613.51</b>
加：营业外收入	(三十)	145.68	134.80
减：营业外支出	(三十一)	248,063.33	22,970.18
<b>四、利润总额</b>		<b>119,041,717.82</b>	<b>123,951,778.13</b>
减：所得税费用	(三十二)	29,591,323.78	31,306,107.62
<b>五、净利润</b>		<b>89,450,394.04</b>	<b>92,645,670.51</b>
(一) 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		89,450,394.04	92,645,670.51
(二) 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>			
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
(二) 将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用损失准备			
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
<b>七、综合收益总额</b>		<b>89,450,394.04</b>	<b>92,645,670.51</b>

### (三) 现金流量表

#### 现金流量表

2024年度

编制单位：厦门翔北集团财务有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注五	2024年度	2023年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		1,598,068,066.56	2,606,522,114.96
向中央银行借款净增加额		-	-
客户贷款及垫款净减少额		-	353,659,515.89
拆入资金净增加额		-	-
回购业务资金净增加额		-	-
存放中央银行和同业款项净减少额		-	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额		-	-
拆出资金净减少额		-	2,310,305.55
返售业务资金净减少额		-	-
收取利息、手续费及佣金的现金		205,674,233.58	169,128,463.40
收到的税费返还		-	-
收到其他与经营活动有关的现金		189,405.00	3,549,088.44
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>1,803,931,705.14</b>	<b>3,135,369,488.24</b>
客户贷款及垫款净增加额		241,905,638.37	-
存放中央银行和同业款项净增加额		78,928,561.63	1,177,051,960.62
客户存款和同业及其他金融机构款项净减少额		-	-
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		-	-
向中央银行借款净减少额		-	-
拆入资金净减少额		-	-
回购业务资金净减少额		-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		74,603,335.67	56,113,597.86
支付给职工以及为职工支付的现金		12,869,773.59	12,576,933.04
支付的各项税费		35,295,509.81	31,699,715.87
支付其他与经营活动有关的现金		5,662,989.65	4,800,720.77
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>449,265,808.72</b>	<b>1,282,242,928.16</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>(三十三)</b>	<b>1,354,665,896.42</b>	<b>1,853,126,560.08</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		269,995,500.00	740,000,000.00
取得投资收益收到的现金		31,722,480.75	15,777,551.85
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		-	-
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>301,717,980.75</b>	<b>755,777,551.85</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		919,707.96	49,896.29
投资支付的现金		1,539,991,000.00	809,996,000.00
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		-	-
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>1,540,910,707.96</b>	<b>810,045,896.29</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-1,239,192,727.21</b>	<b>-54,268,344.44</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金		500,000,000.00	-
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		-	-
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>500,000,000.00</b>	<b>-</b>
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		1,297,889.73	1,261,992.63
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>1,297,889.73</b>	<b>1,261,992.63</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>498,702,110.27</b>	<b>-1,261,992.63</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>(三十三)</b>	<b>614,175,279.48</b>	<b>1,797,596,223.01</b>
加：期初现金及现金等价物余额	(三十三)	5,553,896,340.36	3,756,300,117.35
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>(三十三)</b>	<b>6,168,071,619.84</b>	<b>5,553,896,340.36</b>

### 第三部分 风险管理信息

自成立以来，本公司秉持合规经营、稳健发展的理念，紧密结合集团发展战略，持续完善公司治理机制，充分发挥风险管理在组织体系、决策体系、运行体系和监控体系中的预警、识别、评估和分析能力，不断健全公司全面风险管控体系，严守合规风险底线，保障本公司各项业务有序推进，助力集团产业健康、可持续发展。截至 2024 年末，本公司各项业务发展稳健，各项风险指标保持稳定，不良资产率与不良贷款率均为零，公司运营情况良好，总体风险可控。

#### 一、信用风险情况

信贷业务方面，公司作为“产业银行”，依据国家相关法律法规、监管政策，结合自身经营战略目标，依托于集团产业发展，结合自身经营发展目标与功能定位，保持稳定的信贷供给，同时加强对实体经济重点领域的支持，不断调整和优化贷款投向，提升信贷资金供给的质效。信用风险管理覆盖授信尽职调查、评级准入、授信审查、贷款发放以及贷后监控的业务全流程。公司对客户实行统一授信管理，采取差异化的风险控制措施，加强信用风险管控。截至 2024 年末，公司信贷业务资产运行情况良好。

金融市场业务方面，公司坚持制度先行，所开展业务均已制定配套的管理制度，有效保障各项金融金融市场业务规范运营。公司对合作的金融机构或有价证券发行人设置了一定的准入标准。在业务办理时，综合考虑交易对手经营管理、财务状况、风

险因素等，采用定性和定量相结合的方法，全面客观地评估各类风险。截至 2024 年末，公司金融市场业务资产运行情况良好，公司信用风险总体可控。

## 二、市场风险情况

根据本公司目前经营的实际情况，市场风险主要集中在利率风险。公司通过制定价格管理制度，严格遵循监管定价政策要求，引导集团内部资源的有效配置，有效满足成员单位金融服务需求。同时，各业务条线及定价管理部门针对不同类别业务种类采取有针对性的业务及定价策略，保持公司合理的资产负债期限结构。金融市场业务方面，公司积极应对市场环境，通过较为完备的投前、投中和投后等管理措施，有效控制投资业务风险，各类投资产品均运转正常。截至 2024 年末，公司市场风险总体可控。

## 三、操作风险情况

本公司紧密围绕监管重点及操作风险变化趋势，持续优化制度、流程、系统与机制建设，并强化员工行为管理。通过规范业务流程与操作准则，加强对关键岗位及重要业务环节的监督制约，明确员工行为规范与职业道德要求，确保公司各项经营活动与业务操作有章可循。截至 2024 年末，公司已构建涵盖综合管理、公司治理、业务管理、风险合规、内控审计等多层级的完善制度体系，筑牢操作风险防控的制度基础。同时，公司持续强化业务连续性管理，完善业务与系统应急预案，并针对重点领域与关键环节开展风险排查，及时消除操作风险隐患。截至 2024 年末，

公司未发现重大操作风险事件，整体操作风险处于可控状态。

#### 四、流动性风险情况

本公司持续落实各项流动性风险制度要求，做好各项流动性风险管理措施，2024年，公司在严格执行《商业银行流动性风险管理指引》的各项要求下，对公司流动性风险进行有效识别、计量、监测和控制，积极防控流动性不足带来的经营风险。截至2024年末，公司流动性风险整体可控。

#### 五、合规风险管理情况

本公司持续践行合规经营理念，通过制度检视、自查自检及跟踪整改，及时发现并有效整改合规风险漏洞。同时，强化合规效能，通过常态化风险警示教育与员工行为规范管理，深化全员合规意识，确保“合规有据、行止有度”。截至2024年末，公司各项业务及经营管理活动执行符合监管规定及内部管理制度要求，未发生重大合规风险事件，整体合规风险处于可控状态。

#### 六、信息科技风险情况

2024年，本公司持续深化信息科技治理，围绕制度优化、科技赋能、风险防控等核心目标，全面完善与提升信息科技风险管理体系。公司在数据治理、信息安全、外包管理等关键领域，持续加强能力建设，推动相关问题的整改与优化，切实提升信息科技风险防控能力。截至2024年末，公司信息科技风险整体可控。

#### 七、声誉风险情况

本公司制定了《厦门翔业集团财务有限公司声誉风险管理办

法》，明确了相关治理架构、各方主体责任及日常管理机制，夯实声誉管理基础，并严格规范员工日常行为，坚持“预防第一”的原则，从源头上控制和缓释新闻投诉等声誉风险。截至 2024 年末，公司未发生相关声誉风险事件。

## 八、案件风险防控情况

本公司高度重视案件风险防控工作，通过案防风险排查、案防合规提升年活动、案件风险警示教育等一系列措施进一步加强风险管控，强化全体员工的案防合规意识。截至 2024 年末，暂未发现（暴露）相关案件风险事件。

## 九、洗钱风险管控情况

2024 年，本公司持续强化洗钱风险防控能力，依托集团内部银行定位及业务特点，从源头降低洗钱风险。公司无分支机构及涉外投资业务，客户群体稳定且规模适配集团产业，对成员单位经营及交易信息把控精准。存量业务聚焦传统商业银行领域，未涉及个人、现金及跨境交易等高风险业务。截至 2024 年末，公司洗钱风险较为可控。

## 十、内部专项审计情况

2024 年度，本公司稽核审计部以“拓展检查维度、加深监督力度”为主线，开展全面专项审计 7 项，重点项目审计 3 项，促进公司制度机制、业务流程持续优化，加强执行合规性和操作规范性。同时，开展了内部控制评价、案件风险防控评价等审计监督职能。上述审计暂未发现重大违规违纪事项。

## 第四部分 公司治理信息

### 一、公司治理总体评价

本公司结合公司实际，建立以股东、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。公司董事会、监事会和高级管理层根据公司章程规定各司其职：董事会是公司的决策机构，对公司重大经营事项进行集体决策；监事会是公司的监督机构，对董事会和高级管理层的工作进行监督；高级管理层是公司的执行机构，负责公司的日常经营。董事会、监事会及高级管理层间协调运作，依法行使各自的决策权、监督权和执行权，保证公司安全、高效运转。

2024年，本公司积极落实监管评级、非现场监管检查等各项要求，持续完善公司治理及内控机制，公司经营状况良好，各项业务指标符合监管要求。后续，公司将持续聚焦主责主业，强化金融服务能力，保持合规稳健经营。

### 二、所有权结构

（一）股权状况。本公司注册资本为人民币15亿元，其中翔业集团出资15亿元，股份占比100%。注册资本金分两次全额到位，分别于2016年5月、2024年6月完成出资。

（二）股东信息。名称：厦门翔业集团有限公司，注册地：厦门市思明区仙岳路396号，法律性质：法人机构，主营业务：根据国有资产监督管理部门的授权，运营、管理授权范围内的国有资本；航空货物运输；航空旅客运输；通用航空活动；机场；

空中交通管理；其他航空运输辅助活动；企业总部管理；对第一产业、第二产业、第三产业的投资（法律、法规另有规定除外）；其他未列明企业管理服务（不含须经审批许可的项目）；社会经济咨询（不含金融业务咨询）；商务信息咨询；企业管理咨询；物业管理；会议及展览服务；广告的设计、制作、代理、发布；经营各类商品和技术的进出口（不另附进出口商品目录），但国家限定公司经营或禁止进出口的商品及技术除外；人才中介服务；职业中介服务；房地产中介服务（不含评估）；黄金现货销售；白银现货销售；珠宝首饰零售。

（三）翔业集团无持有其他金融机构股权；翔业集团党委书记、董事长苏玉荣兼任本公司董事长。

（四）2024年度内，本公司股东翔业集团做出股东决定三次，具体如下：

1. 时间：5月10日，决定如下：

①审议通过《厦门翔业集团财务有限公司2023年董事会工作报告》；②审议通过《厦门翔业集团财务有限公司2023年监事会工作报告》；③审议通过《厦门翔业集团财务有限公司2023年度董事履职评价报告》；④审议通过《厦门翔业集团财务有限公司2023年度监事履职评价报告》；⑤审阅《厦门翔业集团财务有限公司2023年度股东评估报告》。

2. 时间：5月22日，决定如下：

同意对财务公司增资50,000万元，增资后，财务公司注册

资本和实收资本由 100,000 万元增加至 150,000 万元。

3. 时间：8 月 8 日，决定如下：

根据《国家金融监督管理总局厦门监管局关于厦门翔业集团财务有限公司变更注册资本的批复》（厦金复〔2024〕95 号），修改财务公司章程第三章第十九条中注册资本为 15 亿元。

### 三、董事会

（一）本公司设董事会，成员为 5 人。其中，由股东委派董事 4 人，分别为：苏玉荣、邱怀东、林丽群、郑进，以及由职工大会选举产生的职工董事黄海鹰，共同组成翔业集团本公司第三届董事会。

（二）董事会成员简历如下：

1. 苏玉荣，男，汉族，1971 年 8 月出生，籍贯辽宁盖州，中共党员，厦门大学会计本科毕业，2022 年进入翔业集团，现任翔业集团党委书记、董事长。历任厦门市开元国有资产投资有限公司总经理、董事长/总经理、党总支书记/董事长/总经理，厦门住宅建设集团有限公司党委委员/副总经理、党委副书记/总经理，厦门火炬集团有限公司党委书记/董事长等职务，担任本公司董事长。

2. 邱怀东，男，汉族，1966 年 9 月出生，籍贯福建厦门，中共党员，厦门大学工商管理硕士研究生毕业，2020 年进入翔业集团，历任厦门轮渡公司、香港集友银行厦门分行、泛太平洋（厦门）进出口公司职员、厦门住总物业管理公司总经理助理兼财务

部经理、厦门住宅建设总公司总经办主任/财务部经理/副总会计师、厦门住宅建设集团有限公司副总会计师兼审计部经理/党委委员、总会计师等职务，担任本公司董事。

3. 林丽群，女，汉族，1972年8月出生，籍贯福建福州，中共党员，厦门大学会计硕士毕业，1995年进入翔业集团，现任翔业集团集团党委委员、副总经理，历任翔业集团成员公司财务经理、佰翔酒店集团财务总监、集团计划财务部副总经理、总经理等职务，担任本公司董事。

4. 郑进，女，汉族，1970年9月出生，籍贯上海，英国赫尔大学MBA毕业，1997年进入翔业集团，历任翔业集团计财部科长、副总经理、总经理等职务，担任本公司董事。

5. 黄海鹰，女，汉族，1977年10月出生，籍贯福建南安，中共党员，厦门大学工商管理本科毕业，2014年进入翔业集团，历任美的集团融资经理、美的集团财务公司行政与人力资源经理、金融同业经理、翔业集团计财部资管中心副经理等职务，担任本公司职工董事、营业结算部经理。

（三）董事会对股东负责，行使下列职权：（1）向股东报告工作；（2）执行股东的决定；（3）定公司的经营计划和投资方案；（4）制订公司的利润分配方案和弥补亏损方案；（5）制订公司增加或者减少注册资本以及上市的方案；（6）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；（7）决定公司内部管理机构的设置；（8）决定聘任

或者解聘公司总经理及其报酬事项，并根据总经理的提名决定聘任或者解聘公司其他高级管理人员、财务负责人及其报酬事项，监督高级管理层履行职责；（9）制定公司的基本管理制度；（10）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；（11）制定公司发展战略并监督战略实施；（12）制定公司资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；（13）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；（14）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；（15）定期评估并完善公司治理；（16）制订章程修改方案，制订董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会工作规则；（17）提请股东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；（18）维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；（19）建立公司与股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；（20）承担股东事务的管理责任；（21）公司章程规定或者股东授予的其他职权。

（四）2024 年度内，召开翔业集团财务公司董事会会议八次，具体如下：

1. 第三届董事会第十五次会议，时间 2024 年 3 月 22 日，决议如下：

①审议通过《厦门翔业集团财务有限公司印章管理专项审计

报告》；②审议通过《厦门翔业集团财务有限公司业务连续性管理专项审计报告》；③审议通过《厦门翔业集团财务有限公司 2023 年度内部审计工作报告》；④审议通过《厦门翔业集团财务有限公司 2024 年度内部审计工作计划》；⑤审议通过《厦门翔业集团财务有限公司 2023 年度内部审计质量自我评价报告》；⑥审议通过《厦门翔业集团财务有限公司 2023 年度董事会审计委员会工作报告》；⑦审议通过《关于翔业财务公司 2024 年度三方会谈纪要》；⑧审议通过《厦门翔业集团财务有限公司 2023 年度审计报告》；⑨审议通过《厦门翔业集团财务有限公司 2023 年度外部审计质量评估报告》；⑩审议通过 2023 年度合规风险管理有效性评价；⑪审议通过公司稽核审计部 2023 年工作绩效考核结果；⑫审议通过《厦门翔业集团财务有限公司 2024 年授权书》；⑬审议通过《厦门翔业集团财务有限公司 2023 年度股东评估报告》。

2. 第三届董事会第十六次会议，时间 2024 年 4 月 30 日，决议如下：

①审议通过《财务公司关于新增面向赵岗村帮扶项目及调整挂钩帮扶赵岗村实施预算的议案》；②审议通过《厦门翔业集团财务有限公司关于增加注册资本的议案》；③审议通过《厦门翔业集团财务有限公司 2023 年度绩效薪酬追索扣回情况》；④审议通过《厦门翔业集团财务有限公司资本管理专项审计报告》；⑤审议通过《厦门翔业集团财务有限公司结算业务审计报告》；

⑥审议通过《厦门翔业集团财务有限公司 2023 年度内部控制评价报告》；⑦审议通过《厦门翔业集团财务有限公司 2023 年度全面风险管理报告》；⑧审议通过《厦门翔业集团财务有限公司 2023 年信息科技风险评估报告》；⑨审议通过《厦门翔业集团财务有限公司 2023 年反洗钱工作内部检查报告》；⑩审议通过《厦门翔业集团财务有限公司 2023 年度反洗钱工作情况报告》；⑪审议通过《厦门翔业集团财务有限公司 2023 年案件防控工作总结报告》；⑫审议通过《厦门翔业集团财务有限公司 2023 年度案件风险防控自评估报告》；⑬审议通过《厦门翔业集团财务有限公司 2024 年案件防控工作计划》；⑭审议通过《厦门翔业集团财务有限公司洗钱和恐怖融资风险自评估实施细则》；⑮审议通过《厦门翔业集团财务有限公司数字化转型战略规划（2024-2025 年）》；⑯审阅厦门翔业集团财务有限公司 2023 年度董事履职评价材料。

3. 第三届董事会第十七次会议，时间 2024 年 5 月 17 日，决议如下：

①审议通过厦门翔业集团财务有限公司章程修改议案；②审议通过《厦门翔业集团财务有限公司绩效薪酬体系专项审计报告》；③审议通过《厦门翔业集团财务有限公司 2024 年合规风险管理计划》；④审议通过《厦门翔业集团财务有限公司 2024 年度有价证券投资计划》；⑤审议通过《厦门翔业集团财务有限公司 2023 年度资本管理报告》；⑥审议通过《厦门翔业集团财

务有限公司 2023 年度流动性风险管理报告》；⑦审议通过《厦门翔业集团财务有限公司 2023 年度经营层效益年薪方案》及考核结果。

4. 第三届董事会第十八次会议，时间 2024 年 7 月 1 日，决议如下：

①审议通过厦门翔业集团财务有限公司 2023 年度工作总结及经营决算报告；②审议通过厦门翔业集团财务有限公司 2024 年度工作计划及经营预算报告；③审议通过厦门翔业集团财务有限公司部门架构及干部职数调整的议案；④审议通过《厦门翔业集团财务有限公司案件风险防控工作制度》；⑤审阅《厦门翔业集团财务有限公司 2024 年监管审慎会谈会议纪要》。

5. 第三届董事会第十九次会议，时间 2024 年 8 月 8 日，决议如下：

①审议通过厦门翔业集团财务有限公司章程修改议案；②审议通过《厦门翔业集团财务有限公司金融资产风险分类专项审计报告》；③审议通过《厦门翔业集团财务有限公司同业及投资业务审计报告》；④审阅《厦门金融监管局关于反馈厦门翔业集团财务有限公司 2024 年公司治理监管评估结果的通知》。

6. 第三届董事会第二十次会议，时间 2024 年 9 月 27 日，决议如下：

①选举公司第三届董事会新董事长；②审议通过聘免公司高级管理人员的议案。

7. 第三届董事会第二十一次会议，时间 2024 年 11 月 20 日，决议如下：

①审议通过财务管理部经理人选聘免事项；②审议通过《厦门翔业集团财务有限公司 2024 年度反洗钱工作计划》；③审议通过《厦门翔业集团财务有限公司信息科技发展规划（2020 - 2025 年）（修订稿）》。

8. 第三届董事会第二十二次会议，时间 2024 年 12 月 27 日，决议如下：

①审议通过《厦门翔业集团财务有限公司关于挂钩帮扶翔安区内厝镇赵岗村（2024-2026）工作方案及实施预算说明》；②审议通过 2024-2026 年度审计业务服务方变更；③审议通过《厦门翔业集团财务有限公司董事会议事规则》；④审议通过《厦门翔业集团财务有限公司董事会薪酬考核委员会工作制度》；⑤审议通过《厦门翔业集团财务有限公司 2025 年度有价证券投资计划》；⑥审议通过《厦门翔业集团财务有限公司 2024 年上半年全面风险管理报告》；⑦审议通过《厦门翔业集团财务有限公司 2024 年合规风险评估报告》；⑧审议通过《厦门翔业集团财务有限公司 2024 年信息科技风险评估报告》；⑨审议通过《厦门翔业集团财务有限公司洗钱和恐怖融资风险自评估实施细则》；⑩审议通过《厦门翔业集团财务有限公司业务洗钱风险评估实施细则》；⑪审议通过《厦门翔业集团财务有限公司客户身份识别及资料保存操作细则》；⑫审议通过《厦门翔业集团财务有限公司

反洗钱交易监测标准操作细则》；⑬审议通过《厦门翔业集团财务有限公司案件风险防控工作制度》；⑭审议通过《厦门翔业集团财务有限公司案件处置与问责管理办法》；⑮审议通过《厦门翔业集团财务有限公司信用风险应急预案》；⑯审议通过《厦门翔业集团财务有限公司市场风险应急预案》；⑰审议通过《厦门翔业集团财务有限公司全面风险管理专项审计报告》；⑱审议通过《厦门翔业集团财务有限公司信贷业务专项审计报告》；⑲审议通过《厦门翔业集团财务有限公司全面信息科技专项审计报告》；⑳审议通过《厦门翔业集团财务有限公司综合管理审计报告》；㉑审议通过《厦门翔业集团财务有限公司反洗钱专项审计报告》。

（五）翔业集团财务公司董事会下设三个委员会，分别为风险控制委员会、薪酬考核委员会和审计委员会。

#### 四、监事会

（一）本公司设监事会，由3名监事组成。其中由股东委派2名，分别为：史永飞、蒋中祥，以及由职工大会选举产生的职工监事高蕾，共同组成翔业集团财务公司第三届监事会。

（二）监事会成员简历如下：

1. 史永飞，男，汉族，山东莱州人，1970年8月出生，1992年7月参加工作，中共党员，研究生学历，文学硕士学位，现任翔业集团党委委员、纪委书记，担任本公司监事、监事会主席。

2. 蒋中祥，男，汉族，籍贯湖南邵阳，1968年8月出生，1991

年8月参加工作，中共党员，厦门大学研究生学历，学士学位，现任翔业集团总经理助理，担任本公司监事。

3. 高蕾，女，汉族，籍贯山西太原，1990年6月出生，2016年1月参加工作，预备党员，英国班戈大学研究生学历，硕士学位，现任本公司稽核审计部职员，担任本公司职工监事。

（三）监事会行使下列职权：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、公司章程或者股东决定的董事、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，要求董事、高级管理人员予以纠正；4、向股东提出议案；5、依照《公司法》规定，依法对董事、高级管理人员提起诉讼；6、公司章程规定的其他职权。监事可以列席董事会会议，并对董事会决议事项提出质询或者建议。

（四）2024年度内，翔业财务公司召开监事会会议四次，具体如下：

1、召开第三届监事会第十二次会议，时间2024年1月30日，决议如下：①审议通过《厦门翔业集团财务有限公司2023年监事会工作报告》；②审议通过《厦门翔业集团财务有限公司2023年下半年审计工作报告》。逐项审阅《厦门翔业集团财务有限公司2023年4季度流动性压力测试报告》《厦门翔业集团财务有限公司2023年标准化监管数据自查评估报告》《厦门翔业集团财务有限公司2023年第四季度防范化解金融风险自查情况

报告》《厦门翔业集团财务有限公司 2023 年反洗钱工作内部检查报告》《厦门翔业集团财务有限公司 2023 年合规风险评估报告》《厦门翔业集团财务有限公司 2023 年下半年案件风险排查报告》《厦门翔业集团财务有限公司 2023 年下半年清廉金融文化建设工作报告》《厦门翔业集团财务有限公司 2023 年信息科技风险评估报告》《厦门翔业集团财务有限公司 2024 年清廉金融文化建设工作计划》《厦门翔业集团财务有限公司关于 2023 年防范和打击非法集资、非法放贷、金融诈骗等工作评估自查报告》《厦门翔业集团财务有限公司关于洗钱和恐怖融资风险自评估优化方案的报告》《厦门翔业集团财务有限公司业务连续性计划》《翔业集团财务有限公司信息科技发展规划（2020-2025 年）》《厦门翔业集团财务有限公司 2023 年度内部审计工作报告》《厦门翔业集团财务有限公司 2024 年度内部审计工作计划》《关于翔业财务公司 2024 年度三方会谈纪要》。

2、召开第三届监事会第十三次会议，时间 2024 年 4 月 8 日，决议如下：审议通过厦门翔业集团财务有限公司董事、监事 2023 年度履职评价结果及相关材料。逐项审阅《国家金融监督管理总局厦门监管局关于厦门翔业集团财务有限公司 2023 年度监管情况的通报》《厦门翔业集团财务有限公司 2023 年度全面风险管理报告》《厦门翔业集团财务有限公司 2023 年度外部审计质量评估报告》《厦门翔业集团财务有限公司 2023 年度案件风险防控自评估报告》《厦门翔业集团财务有限公司 2023 年度反洗钱

工作情况报告》《厦门翔业集团财务有限公司 2023 年度内部控制评价报告》。

3、召开第三届监事会第十四次会议，时间 2024 年 8 月 8 日，决议如下：审议通过《厦门翔业集团财务有限公司 2024 年上半年审计工作报告》。逐项审阅《厦门金融监管局关于反馈厦门翔业集团财务有限公司 2024 年公司治理监管评估结果的通知》《厦门翔业集团财务有限公司 2024 年监管审慎会谈会议纪要》《厦门翔业集团财务有限公司 2024 年度反洗钱工作计划》《厦门翔业集团财务有限公司 2024 年合规风险管理计划》《厦门翔业集团财务有限公司关于落实 2023 年度监管意见的工作方案》《厦门翔业集团财务有限公司“案防合规提升年”专项行动“回头看”排查情况报告》《厦门翔业集团财务有限公司 2024 年第二季度案件风险排查报告》《厦门翔业集团财务有限公司 2024 年第一季度案件风险排查报告》。

4、召开三届监事会第十五次会议，时间 2024 年 10 月 15 日，决议如下：①审议通过厦门翔业集团财务有限公司 2023 年度工作总结及经营决算报告；②审议通过厦门翔业集团财务有限公司 2024 年度工作计划及工作预算报告；③审议通过厦门翔业集团财务有限公司 2023 年度经营层效益年薪方案。逐项审阅《厦门翔业集团财务有限公司全面风险管理专项审计报告》《厦门翔业集团财务有限公司 2024 年合规风险评估报告》《厦门翔业集团财务有限公司业务影响分析及业务连续性风险评估报告》《厦门翔

业集团财务有限公司 2024 年上半年全面风险管理报告》。

## 五、高级管理层

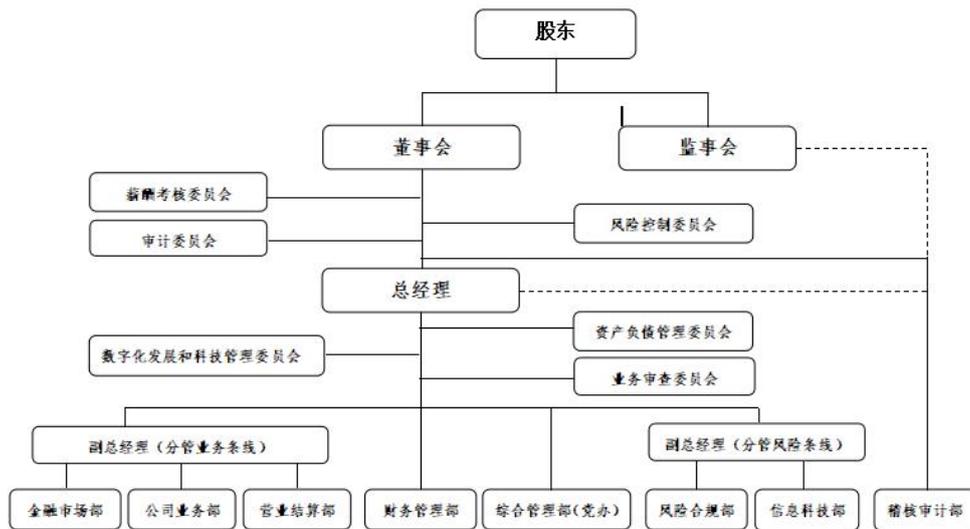
本公司共有高级管理层 2 人，包括：副总经理（主持工作）1 人、副总经理 1 人，具体简历如下：

（一）龚峥嵘，男，汉族，1985 年 8 月出生，籍贯江苏启东，中共党员，厦门大学旅游管理硕士研究生毕业，2016 年进入翔业集团财务公司，历任平安银行厦门分行公司业务部项目经理，平安银行厦门分行授信审批部审批室经理，平安银行厦门分行富山支行副行长（主持工作），担任本公司副总经理（主持工作），主持公司的全面经营管理工作，分管财务管理部、综合管理部、金融市场部、公司业务部、营业结算部，协助董事会管理稽核审计部日常行政相关工作。

（二）吴颖，女，汉族，1982 年 5 月出生，籍贯福建厦门，中共党员，厦门大学 MBA 毕业，历任中国银行厦门分行风险管理部风险经理，民生银行厦门分行评审经理、自贸区支行金融业务部负责人等职务，担任本公司副总经理，协助总经理拟定本公司风险战略、风险管理政策和偏好、全面风险管理体系及架构、内部控制流程及机制，分管风险合规部、信息科技部。

## 六、组织架构

本公司目前无分支机构，现有公司组织架构设置情况如下图：



## 七、薪酬管理情况

### （一）薪酬管理基本情况

本公司已制定出台《厦门翔业集团财务有限公司薪酬管理办法》及《厦门翔业集团财务有限公司绩效薪酬延期支付及追索扣回办法》等制度，初步建立科学的薪酬绩效管理机制。

本公司高级管理人员薪酬由董事会进行考核、管理，每年根据董事会确定的年度经营目标及监管部门的最新要求，制定下发当年度《经营层效益年薪方案》并进行考核。2024年，本公司经营层绩效考核指标体系由三部分组成：风险合规及内部管理指标（占比 57%）、发展转型及经营效益指标、社会责任类指标。

### （二）董事、监事和高级管理人员薪酬

1. 本公司董事、监事均未在公司额外领取报酬。

2. 本公司高级管理人员实行年薪制，主要由基础年薪和效益年薪等两部分组成，由公司董事会考核后发放。2024年，本公司应发高级管理人员收入合计 193.57 万元。

## 第五部分 重大事项信息

2024年6月-7月：本公司积极推动灾备机房建设，并于6月30日正式投入使用，有力保障了公司数据的安全性和完整性，有效提升了公司业务连续性支撑水平。

2024年7月-8月：本公司根据近年来新修订的《银行保险机构公司治理准则》《企业集团财务公司管理办法》《中华人民共和国公司法》等法律法规和监管制度，对公司章程进行修订并获得厦门金融监管局的批复并生效，进一步规范公司经营范围及三会一层的职权义务，补充明确制定审慎利润分配方案时需要考虑的主要因素以及董事会中执行董事、非执行董事人数等，完善公司治理体系。

2024年7月-8月：本公司唯一控股股东翔业集团为公司增加注册资本金5亿元，并获得厦门金融监管局核准批复后完成有关工商备案登记。本次增资公司股东及股权结构未发生变化，有助于增强公司资本实力，更好地落实《商业银行资本管理办法》的要求，提高公司风险防控能力，有力保障公司经营的稳定性和可持续发展。

2024年9月：因工作安排，本公司原董事长苏玉荣申请辞去董事长一职，并选举林丽群担任新董事长，同时免去郑进公司总经理职务，聘任龚峥嵘担任公司副总经理（主持工作）并代为履职公司总经理职务；新任人员符合《银行业金融机构董事（理事）和高级管理人员任职资格管理办法》等监管制度要求的任职资格，

人员调整不会对我司日常经营产生不利影响，公司运营将保持稳定。在林丽群的董事长任职资格获厦门金融监管局核准并正式到任前，苏玉荣继续履行公司董事长职务；在龚峥嵘的副总经理（主持工作）任职资格获厦门金融监管局核准并正式到任前，其代为履职公司总经理职务。

2024年9月：本公司经公开招标，聘任北京兴华会计师事务所（特殊普通合伙）为公司外部审计机构，承办公司2024年-2026年度财务审计事项相关审计。

附件：厦门翔业集团财务有限公司2024年度审计报告

厦门翔业集团财务有限公司

2025年4月23日