

厦门翔业集团财务有限公司

2021 年度信息披露报告

目录

第一部分 公司基本信息

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

一、资产负债表	2
二、利润表	4
三、现金流量表	6
四、所有者（股东）权益变动表	8

第三部分 风险管理信息

一、2021 年财务公司资产运行情况	11
二、重大风险事件	12
三、主要风险情况及风险策略	12

第四部分 公司治理信息

一、所有权结构	17
二、董事会	17

三、监事会	19
四、高级管理层	20
五、组织架构	20

第五部分 重大事项信息 22

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 IMPORT GROUP FINANCE CO., LTD.

二、注册资本

人民币 100000 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

非银行金融业务（1、对成员单位办理财务和融资顾问、信用
鉴证及相关的咨询、代理业务；2、协助成员单位实现交易款项的
收付；3、经批准的保险代理业务；4、对成员单位提供担保；5、办
理成员单位之间的委托贷款；6、对成员单位办理票据承兑与贴
现；7、办理成员单位之间的内部转账结算及相关的结算、清算方
案设计；8、吸收成员单位的存款；9、对成员单位办理贷款及融资
租赁；10、从事同行拆借；11、开办有价证券投资（除股票投资以
外类）和委托投资业务；12、开办买方信贷业务；13、开办承销成
员单位企业债券业务。）

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、资产负债表

项 目	附注	期末余额	期初余额
资产:			
现金及存放中央银行款项	七、1	296,950,729.00	383,495,932.51
存放同业和其他金融机构款项	七、2	5,988,310,964.73	4,399,299,612.88
贵金属			
拆出资金	七、3	250,775,416.67	
衍生金融资产			
应收利息			
买入返售金融资产			
发放贷款和垫款	七、4	2,364,046,066.11	2,301,717,153.67
金融投资:			
交易性金融资产	七、5	791,797,608.99	864,131,545.95
债权投资	七、5		99,708,613.34
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、6	134,702.51	291,223.01
使用权资产	七、7	6,331,449.94	7,435,609.66
在建工程			
无形资产	七、8	1,269,488.91	475,833.40
商誉			
递延所得税资产	七、9	9,088,278.84	8,833,271.74
其他资产	七、10	991,827.19	517,645.84
资产总计		9,709,696,532.89	8,065,906,442.00

一、资产负债表（续）

项 目	附注	期末余额	期初余额
负债：			
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	七、11	372,354,723.00	106,525,477.79
吸收存款	七、12	7,765,203,561.68	6,507,374,920.94
应付职工薪酬	七、13	4,288,840.50	2,556,222.69
应交税费	七、14	11,103,868.86	8,936,726.19
应付利息			
合同负债			
租赁负债	七、15	6,701,367.62	7,435,609.66
长期应付职工薪酬			
预计负债			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
递延所得税负债	七、9	2,864,914.58	2,983,340.87
其他负债	七、16	4,370,250.46	4,102,386.44
负债合计		8,166,887,526.70	6,639,914,684.58
股东权益：			
股本	七、17	1,000,000,000.00	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			
盈余公积	七、18	53,427,575.96	41,745,851.08
一般风险准备	七、19	73,152,868.35	62,501,012.25
未分配利润	七、20	416,228,561.88	321,744,894.09
股东权益合计		1,542,809,006.19	1,425,991,757.42
负债和股东权益总计		9,709,696,532.89	8,065,906,442.00

二、利润表

项 目	附注	本年金额	上年金额
一、营业收入		174,315,498.63	154,902,337.10
利息净收入	七、21	135,035,362.80	111,877,845.37
利息收入		211,556,384.47	197,088,479.38
利息支出		76,521,021.67	85,210,634.01
手续费及佣金净收入	七、22	399,902.29	-33,717.48
手续费及佣金收入		437,478.97	
手续费及佣金支出		37,576.68	33,717.48
投资收益（损失以“-”号填列）	七、23	24,422,858.24	27,705,880.13
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
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、24	11,459,658.30	
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、25	2,997,717.00	15,352,329.08
二、营业支出		19,091,206.31	22,092,112.91
税金及附加	七、26	692,415.30	1,252,961.68
业务及管理费	七、27	17,010,324.56	14,674,188.81
信用减值损失	七、28	1,388,466.45	
资产减值损失	七、29		6,164,962.42
其他业务成本			
三、营业利润		155,224,292.32	132,810,224.19
加：营业外收入	七、30	48,363.24	1,000.00
减：营业外支出	七、31		423.27
四、利润总额		155,272,655.56	132,810,800.92
减：所得税费用	七、32	38,455,406.79	31,864,547.41
五、净利润		116,817,248.77	100,946,253.51
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		116,817,248.77	100,946,253.51
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
六、其他综合收益的税后净额			6,512,324.60
(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			6,512,324.60
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			

项 目	附注	本年金额	上年金额
6. 外币财务报表折算差额			
7、可供出售金融资产公允价值变动损益			6,512,324.60
七、综合收益总额		116,817,248.77	107,458,578.11

三、现金流量表

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		1, 254, 793, 370. 29	-494, 779, 351. 04
向中央银行借款净增加额			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额		265, 829, 245. 21	
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			
返售业务资金净减少额			
收取利息、手续费及佣金的现金		239, 850, 528. 87	183, 164, 471. 62
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		3, 693, 590. 28	1, 564, 920, 146. 68
经营活动现金流入小计		1, 764, 166, 734. 65	1, 253, 305, 267. 26
客户贷款及垫款净增加额		75, 332, 772. 75	249, 550, 822. 36
存放中央银行和同业款项净增加额		1, 348, 928, 496. 95	15, 746, 009. 94
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		250, 000, 000. 00	
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		73, 523, 327. 90	75, 031, 099. 07
支付给职工以及为职工支付的现金		8, 979, 312. 05	10, 491, 826. 18
支付的各项税费		42, 847, 180. 12	48, 713, 087. 24
支付其他与经营活动有关的现金		5, 115, 105. 36	7, 101, 850. 93
经营活动现金流出小计		1, 804, 726, 195. 13	406, 634, 695. 72
经营活动产生的现金流量净额	七、 34	-40, 559, 460. 48	846, 670, 571. 54
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		3, 042, 198, 182. 47	150, 883, 662. 67
取得投资收益收到的现金		35, 815, 129. 53	
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		3, 078, 013, 312. 00	150, 883, 662. 67
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1, 272, 914. 57	
投资支付的现金		2, 870, 000, 000. 00	25, 084. 86
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		2, 871, 272, 914. 57	25, 084. 86
投资活动产生的现金流量净额		206, 740, 397. 43	150, 858, 577. 81
三、筹资活动产生的现金流量:			

项 目	附注	本年金额	上年金额
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		978,757.71	
筹资活动现金流出小计		978,757.71	
筹资活动产生的现金流量净额		-978,757.71	
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		165,202,179.24	997,529,149.35
加：期初现金及现金等价物余额	七、34	4,373,757,113.86	3,376,227,964.51
六、期末现金及现金等价物余额	七、34	4,538,959,293.10	4,373,757,113.86

四、所有者（股东）权益变动表

项 目	本年金额							
	股本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	1,000,000,000.00			8,950,022.61	41,745,851.08	62,501,012.25	312,794,871.48	1,425,991,757.42
加：1.会计政策变更				-8,950,022.61			8,950,022.61	
2.前期差错更正								
3.其他								
二、本年年初余额	1,000,000,000.00				41,745,851.08	62,501,012.25	321,744,894.09	1,425,991,757.42
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）					11,681,724.88	10,651,856.10	94,483,667.79	116,817,248.77
(一)综合收益总额							116,817,248.77	116,817,248.77
(二)股东投入和减少资本								
1.股东投入资本								
2.股份支付计入股东权益的金额								
3.其他								
(三)利润分配					11,681,724.88	10,651,856.10	-22,333,580.98	
1.提取盈余公积					11,681,724.88		-11,681,724.88	
2.提取一般风险准备						10,651,856.10	-10,651,856.10	
3.对股东的分配								
4.其他								
(四)股东权益内部结转								
1.资本公积转增股本								
2.盈余公积转增股本								

项 目	本年金额							
	股本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
3. 盈余公积弥补亏损								
4. 一般风险准备弥补亏损								
5. 设定受益计划变动额结转留存收益								
6. 其他								
(五) 其他								
四、本年年末余额	1,000,000,000.00				53,427,575.96	73,152,868.35	416,228,561.88	1,542,809,006.19

项 目	上年金额							
	股本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	1,000,000,000.00			2,437,698.01	31,609,548.13	58,393,230.00	226,092,703.17	1,318,533,179.31
加：1.会计政策变更								
2.前期差错更正								
3.其他								
二、本年年初余额	1,000,000,000.00			2,437,698.01	31,609,548.13	58,393,230.00	226,092,703.17	1,318,533,179.31
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）				6,512,324.60	10,136,302.95	4,107,782.25	86,702,168.31	107,458,578.11
(一)综合收益总额				6,512,324.60			100,946,253.51	107,458,578.11
(二)股东投入和减少资本								
1.股东投入资本								
2.股份支付计入股东权益的金额								

项 目	上年金额							
	股本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
3. 其他								
(三) 利润分配					10,136,302.95	4,107,782.25	-14,244,085.20	
1. 提取盈余公积					10,136,302.95		-10,136,302.95	
2. 提取一般风险准备						4,107,782.25	-4,107,782.25	
3. 对股东的分配								
4. 其他								
(四) 股东权益内部结转								
1. 资本公积转增股本								
2. 盈余公积转增股本								
3. 盈余公积弥补亏损								
4. 一般风险准备弥补亏损								
5. 其他								
(五) 其他								
四、本年年末余额	1,000,000,000.00			8,950,022.61	41,745,851.08	62,501,012.25	312,794,871.48	1,425,991,757.42

第三部分 风险管理信息

一、2021年财务公司业务运行情况

（一）总体情况

2021年，厦门翔业集团财务有限公司（以下简称“本公司”、“公司”）在服务集团产业发展的同时，持续有序地推进公司的各项业务，当前整体资产运行状况保持良好。截至2021年12月31日，本公司资产总额97.09亿元，所有者权益15.45亿元，资本充足率30.65%，维持较高水平；流动性比例67.77%，不良资产率与不良贷款率均为零，各项运营管控指标保持稳定。

2021年，围绕公司发展战略目标以及“产融联动、价值创造、数字赋能、稳健发展”总体工作思路，确定公司现阶段遵循“适中型”的风险偏好，风险偏好整体原则为“稳健、审慎”，主要采取“风险控制为主，风险规避、风险转移和风险承担等为辅”的风险策略，以推动公司各项工作高质量发展。总体而言，本公司各项业务发展稳健，运营情况良好，风险可控。

（二）信贷业务资产质量五级分类情况

2021年，本公司坚持以高质量、高效率的金融服务为支撑，多措并举，持续为各成员单位提供差异化的金融产品与服务，稳定了信贷规模，同时在严监管态势以及常态化疫情影响下，坚持做好信贷资产的质量管控，整体资产质量保持稳定。截至2021年12月31日，借款人往来记录良好，贷款五级分类均认定为正常，信贷业务资产运行情况良好。

（三）表外业务情况

截至 2021 年 12 月 31 日，公司表外业务主要为保函、承兑汇票以及可随时无条件撤销的贷款承诺。

二、重大风险事件

公司成立于 2016 年，注册资本 10 亿元，由厦门翔业集团有限公司全额出资。作为国有企业集团财务公司，目前本公司的客户为集团成员单位及产业链客户，成员单位经营范围主要包括机场、酒店、物流、快线、食品、传媒、临港置业、建筑智能等，产业运行较为稳定。本公司对客户的背景、经营情况、所属的行业特征均较了解，从源头上降低了风险，整体风险相对可控，截至目前尚未发生重大风险事件。

三、主要风险情况及风险策略

（一）信用风险情况

信用风险，是指债务人或交易对手方未能履行合同义务或信用质量发生变化，影响金融产品价值，从而导致本公司产生经济损失的风险。根据财务公司目前经营的实际情况，信用风险主要存在于信贷、金融市场等业务。

公司通过对信贷、资金、投资等不同业务的信用风险进行严格管控，将信用风险管理覆盖至客户调查、评级准入、授信审查、贷款发放以及贷后监控整个过程，对每一个授信客户实施限额管理，根据客户风险评级，综合考量客户的最高承债能力、在其他金融机构的授信以及本公司的风险承受能力等。截至 2021 年 12

月 31 日，借款人往来记录良好，贷款五级分类均认定为正常，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，保障新业务合规、有序开展。对于合作的同业金融机构，公司设置了一定的准入标准，主要限定在政策性银行、国有商业银行、全国股份制商业银行、优质地方商业银行和其他符合条件的非银行金融机构。截至 2021 年 12 月 31 日，公司存量金融市场业务资产五级分类认定均为正常，信用风险总体可控。

（二）市场风险情况

公司作为产业内部银行，致力于发挥集团内部“经济杠杆”的调节功能，资产端方面一方面通过存贷款定价政策促进成员企业经营改善，另一方面采取差异化定价策略，保持有竞争性的净息差以确保公司利率风险整体可控。负债端方面，本公司严格执行人民银行厦门市中心支行 MPA 定价行为评估要求，截至 2021 年 12 月 31 日，公司利率风险整体可控。

（三）流动性风险情况

2021 年，在严格执行《商业银行流动性风险管理指引》的各项要求下，公司持续提升流动性比例，积极防控流动性不足带来的经营风险，并取得一定成效，截至 2021 年 12 月 31 日，公司流动性资产 50.86 亿元，流动性负债 75.05 亿元，流动性比例 67.77%，流动性风险整体可控。

（四）操作风险情况

2021年，本公司坚持围绕监管重点和操作风险变化趋势，加强操作风险管理，持续开展重点领域和关键环节风险排查与内部专项审计，不断推动制度、流程、系统、机制等方面的优化完善，加强关键环节的流程硬控制；持续加强数据监测与风险报告的系统建设，强化操作风险事件的前瞻管控。报告期内，本公司未发现重大操作风险事件，操作风险整体可控。

（五）合规风险管理情况

（1）制度建设合规情况

截至目前，本公司已建立起了涵盖公司治理、业务管理、风险管理、内控合规、综合管理等方面较为完善的制度体系，为公司各项业务开办及经营管理提供“章法依据”。在运营过程中公司根据实际情况，及时补充、完善和修订相关规章制度，保障了公司的合规运营，促使公司更好地适应业务发展的需要，满足合规内控和监管的要求。

（2）授信业务办理合规情况

目前，本公司的授信业务集中于集团内部成员单位业务和金融市场业务。上述业务均执行相关管理办法，按照不同层级的审批权限进行审批。尽职调查工作方面，业务部门严格按照管理办法搜集客户相关资料，遵守客观、公正的原则，做好调查评价。截至2021年12月31日，未发现异常情况。

（3）结算业务操作合规情况

集团各成员单位通过数字证书用户，通过二级或以上人员审批，传送业务指令至财务公司，财务公司经过经办岗、复核岗等确认指令后再通过银企直连向银行发送指令，业务操作规范，均需双人双岗办理，安全、合规，截至 2021 年 12 月 31 日，未发现异常情况。

（4）办公场所管理情况

本公司已实现对经营场所的监控，监控设备由专人管理，并设置独立机房；对办公场所实行刷卡出入制度；设立独立的档案室，对重要凭证进行管理。公司在实际运营过程中根据实际情况，不断修订办公场所管理相关制度。

（5）印章管理情况

本公司印章管理制度为《厦门翔业集团财务有限公司印章管理实施细则》，覆盖了印章的刻制、启用、管理、使用、遗失、停用、销毁等各个环节以及对违反规定的严格处罚规定，并明确印章管理人的职责，界定了对外使用印章的范围。

（六）案件风险防控情况

本公司高度重视案件风险防控工作，2021 年，除定期开展案件防控风险排查外，还组织开展了廉洁警示及案防知识宣传等教育工作，2021 年暂未发现（暴露）相关问题案件。

（七）信息科技风险情况

经过几年的发展，本公司的信息科技治理和制度管理体系已大体形成并日趋完善，“两会一层”在信息科技管理方面履职情况较好，公司依托自身管理结合外部技术、资源的支持，能够保障各项系统和网络安全平稳运行，信息科技管理水平和信息化程度日渐提高，促进了公司的安全、持续、稳健经营，信息科技风险整体可控。

（八）洗钱风险管理情况

本公司作为集团产业内部银行，对各成员单位经营性质与交易信息的把控度较高，从客户源头上降低了洗钱的风险。业务性质方面，本公司开办业务主要包括结算业务、信贷业务、同业业务等，未涉及现金、外汇业务等，业务品种较为有限。总体而言，本公司固有洗钱风险较低。截至 2021 年末，公司未发生相关风险事件，洗钱风险较为可控。

（九）内部专项审计情况

2021 年，公司稽核审计部依照年度计划及实际业务开展情况，在监督、规范相关部门内控合规管理，做好常规序时审计的同时，完成了对公司薪酬体系、流动性风险管理、营业结算部业务、金融市场部业务、信息科技、反洗钱的全面审计及专项审计，同时完成对公司信贷业务、全面风险管理的跟踪审计。

第四部分 公司治理信息

一、所有权结构

1. 股权状况：本公司注册资本人民币 10 亿元，其中翔业集团出资 10 亿元，股份占比 100%。注册资本金已于 2016 年 5 月全额到位。

2. 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：经营、管理授权范围内的国有资产；办理经民航总局批准的民用机场航空运输业务；对国内外飞机提供机务保障；为飞机提供地面技术及设备服务；经济信息咨询、商品中介服务；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和技术除外；物业管理。

3. 翔业集团无持有其他金融机构股权；翔业集团党委书记、董事长陈斌兼任本公司董事长。

二、董事会

1. 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：陈斌、邱怀东、林丽群、郑进，以及由职工大会表决通过的职工董事黄海鹰，共同组成目前翔业集团财务公司第二届董事会。

2. 董事会成员任职资格如下：

（1）陈斌，男，汉族，1962 年 3 月出生，籍贯江苏扬中，中共党员，北京师范大学历史学本科毕业，现任翔业集团党委书记

记、董事长，担任本公司董事、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毕业，现任翔业集团党委委员、总会计师，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，厦门大学会计本科毕业，现任翔业集团财务总监，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，担任本公司董事、总经理、法定代表人。

(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，担任本公司职工董事、营业结算部经理。

3. 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) 决定公司的经营计划和股权投资方案；(4) 制订公司的年度财务预算方案、决算方案；(5) 制订公司的利润分配方案和弥补亏损方案；(6) 制订公司增加或者减少注册资本以及发行公司债券的方案；(7) 制订公司设立分支机构、公司合并、分立、解散或者变更公司形式的方案；(8) 决定公司内部管理机构的设置；(9) 决定聘任或者解聘公司总经理及其报酬事项；(10) 根据总经理的提名决定聘任或者解聘除公司总经理外的高级管理人员、财务负责人，并决定其报酬事项；(11) 制定公司的基本管理制度，并监督制度的执行情

况；（12）拟订本章程修改方案；（13）向股东提请聘请或更换为公司审计的中国注册会计师事务所；（14）听取公司总经理的工作汇报并监督、检查、考核总经理的工作，决定授权总经理职权；（15）公司章程规定的或股东授予的其他职权。

三、监事会

1. 翔业集团财务公司设监事会，由3名监事组成。其中由股东委派2名，委任刘丽仙为监事会主席，蒋中祥为监事，另一名监事由职工代表大会选举产生，庄殷满为职工监事。

2. 监事会成员简历如下：

（1）刘丽仙，女，汉族，籍贯福建仙游，1968年8月出生，1990年8月参加工作，中共党员，省委党校研究生学历，学士学位，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，现任翔业集团法务总监，担任本公司监事。

（3）庄殷满，男，汉族，籍贯福建惠安，1972年1月出生，1994年7月参加工作，群众，香港国际商学院研究生学历，硕士学位，担任本公司职工监事、公司业务部副经理。

3. 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、高级管理层

本公司共有高级管理层 3 人，包括：总经理 1 人、副总经理 2 人，具体简历如下：

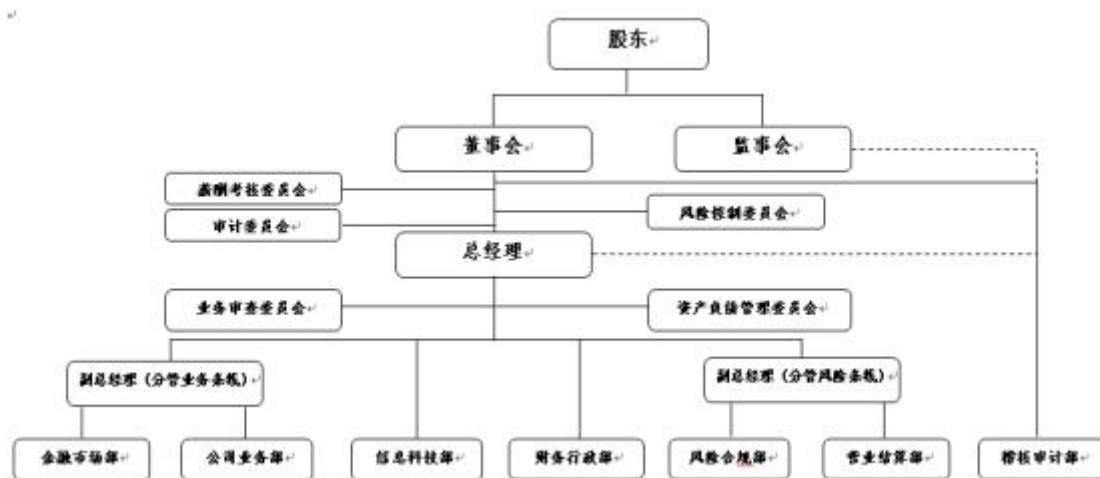
1. 郑进，女，汉族，1970 年 9 月出生，籍贯上海，英国赫尔大学 MBA 毕业，担任本公司董事、总经理，主持公司的全面经营管理工作。

2. 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，担任本公司副总经理，协助总经理分管公司风险条线工作。

3. 龚峥嵘，男，汉族，1985 年 8 月出生，籍贯江苏启东，中共党员，中南财经政法大学投资学本科毕业，担任本公司副总经理，协助总经理分管公司业务条线工作。

五、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：



第五部分 重大事项信息

2021年1月3日，本公司股东翔业集团决定，补选邱怀东担任本公司董事。

2021年3月15日，厦门银保监局正式批复核准邱怀东担任本公司董事的任职资格，3月16日邱怀东正式到任本公司董事。

2021年7月22日，本公司通过上海票据交易所系统平台，成功办理首笔票据转贴现业务，进一步提升了本公司的流动性管理能力。

2021年10月28日，本公司成功办理首笔国债逆回购业务，进一步拓宽了本公司负债资金的来源渠道，提升了本公司的流动性管理能力。

2021年11月26日，本公司成功办理首笔债券投资业务，进一步提升了本公司的专业投资能力，丰富了本公司资产配置的多样性。

厦门翔业集团财务有限公司

2022年4月30日