

元翔（厦门）国际航空港股份有限公司

关于厦门翔业集团财务有限公司

2024 年度风险评估报告

根据《上海证券交易所上市公司自律监管指引第5号—交易与关联交易》的要求，元翔（厦门）国际航空港股份有限公司（以下简称“公司”）通过查验厦门翔业集团财务有限公司（以下简称“财务公司”）的《金融许可证》《企业法人营业执照》等证件资料，取得并查阅了财务公司相关财务报表及风险管理报告等经营资料，对财务公司的经营资质、业务与风险状况进行了评估，具体情况报告如下：

一、财务公司基本信息

（一）公司基本情况

财务公司是经国家金融监督管理总局批准成立的非银行金融机构，金融许可证机构编码：L0243H235020001，统一社会信用代码：91350200MA349MFX07。

财务公司系厦门翔业集团有限公司的全资子公司，成立时间为 2016 年 7 月 12 日，注册资本为人民币 150,000 万元，法定代表人为郑进，公司住所：厦门市思明区仙岳路 396 号翔业大厦 1302、1303、1307 单元。

（二）经营业务范围

经查验财务公司的《金融许可证》及《营业执照》等证件，财务公司的许可经营范围包括：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。

二、财务公司内部控制基本情况

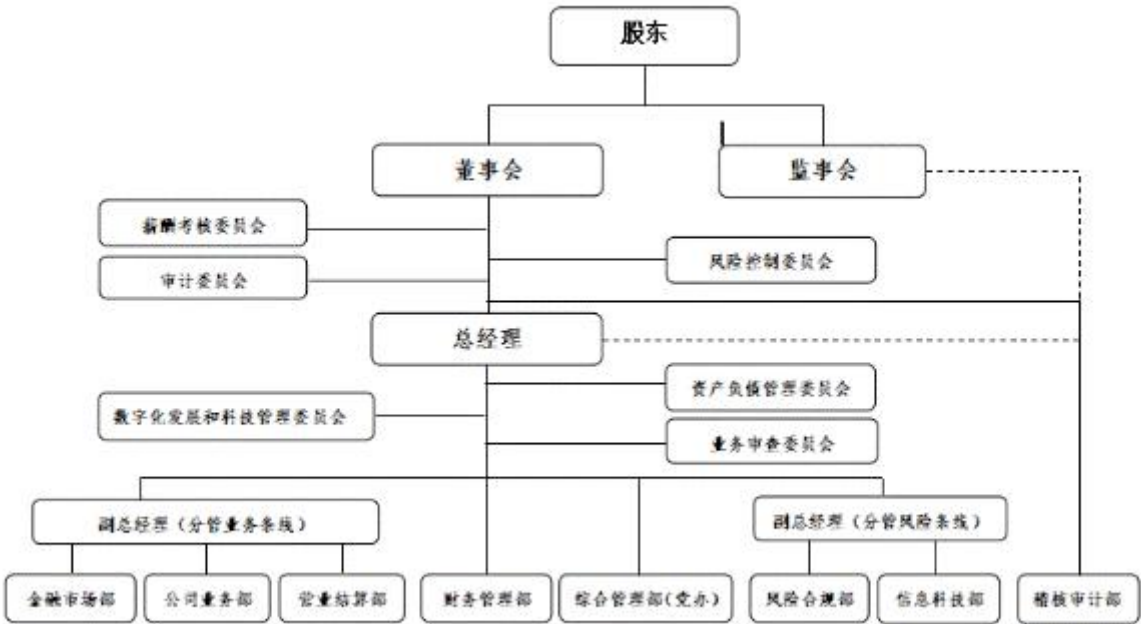
（一）控制环境

财务公司已建立以股东、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，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。董事会下设三个委员会，分别为薪酬考核委员会、审计委员会和风险控制

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。

财务公司设置高级管理层编制 3 人，其中：总经理 1 人，副总经理 2 人。总经理下设业务审查委员会及资产负债管理委员会两个专门委员会，分别对职责权限范围内的事项进行集体决策，发挥专业支持和相互制衡的作用，有效管控业务决策风险。

财务公司下设金融市场部、公司业务部、营业结算部、风险合规部、信息科技部、财务管理部、综合管理部（党务办公室）及稽核审计部等 8 个部门，具体组织架构图如下：



财务公司建立了分工合理、权责明确、相互制衡的公司治理结构，形成了良好的内部控制环境，建立起涵盖公司治理类、内控审计类、信息科技类、综合管理类、风险合规类、营业结算类、业务管理类等各项制度共计 149 份，为公司各项业务开展及内部控制提供“章法依据”。同时，财务公司根据经营实际适时对各项规章制度进行补充、完善和修订，2024 年新增制度 15 份、修订制度 30 份、废止制度 2 份，确保公司制度的科学性、系统性和有效性。

（二）风险的识别与评估

财务公司已建立起了涵盖公司治理、业务管理、风险合规、内控审计等各方面较为完善的制度体系，通过各项业务制度规定，健全借款人及交易对手的信用

风险识别与监测体系，对信贷、资金、投资等不同业务的各类风险进行严格管控。各部门在其职责范围内，根据业务开展情况持续收集与风险变化相关的信息，进行风险识别和风险分析，及时调整风险应对策略。

（三）重要控制活动

1、资金结算业务控制

财务公司建立了较为完善的资金结算体系，开展账户管理、存款业务、收付款结算、信贷结算、同业结算、委托结算和票据结算等，制订了结算业务的操作规范和工作流程，建立了较为完善的结算服务体系，有效控制结算业务风险。

2、信贷业务控制

财务公司的信贷业务主要面向集团内部成员单位，结合集团发展战略，服务集团产业布局与发展。财务公司对信贷业务实行统一授信管理，各项业务实行审贷分离、差异化授权的审批机制，实施“事前、事中、事后”的全业务流程风险管控，同时针对授信成员单位的经营情况、财务状况等，采取差异化的风险控制措施，更好地控制信用风险。

3、投资业务控制

为保障投资业务有序开展，财务公司建立了投资决策、运营操作和风险监控等相互支持、制约的管理体系，实行业务操作与风险监控相分离的管理模式，以业务合规、风险可控、保持流动性为原则，通过合理的资产配置，严格按照业务范围及投资比例选择管理人及投资标的，控制投资风险。

4、信息系统管理

财务公司持续完善信息科技治理体系，依托自身管理和组织外部技术、资源，系统和网络运行安全，信息技术保障情况较为良好，持续对核心系统进行优化与完善，强化系统运维、信息安全、业务连续性等方面保障力度，有效促进公司的安全、持续、稳健经营。

5、内部监督控制

财务公司设立稽核审计部，实行垂直管理，独立于业务经营、风险管理和内控合规，对公司内部控制的健全性、合理性和有效性实施独立评估。公司稽核审计部门根据董事会批准通过的年度审计计划开展审计项目。同时，公司结合内部风险排查、内部专项审计、外部审计管理建议等结果，识别内部控制体系存在的问题和不足，落实问题整改，持续提高内部控制的有效性。

（四）内部控制总体评价

财务公司已建立了较为健全的内部控制制度体系，现有内部控制制度符合国家有关法律法规规定，内部控制程序设计较充分并能够得到有效的执行，在公司经营管理的各个环节发挥了较好的管理控制作用，能够对公司各项业务的健康运行及经营风险的控制提供保证。

三、财务公司经营管理及风险管理情况

（一）经营管理情况

截至 2024 年末，财务公司资产总额为 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。

（二）风险管理情况

自成立以来，翔业财务公司始终致力于构建以“良好的公司治理结构”为“一个基础”，以“各业务部门防线、风险管理部门防线和稽核审计部门防线”为“三道防线”的风险管理体系。公司在不断深化党建引领核心作用的基础上，持续深化全流程风险管理体系，加强精细化风险管控，强化资本管理，有效防范各类金融风险，稳定金融资产质量，构筑财司稳健发展的坚实基础。截至 2024 年末，财务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。

1、信用风险

信贷业务方面，财务公司作为“产业银行”，目前存量信贷客户主要为集团内部成员单位，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，综合考量公司经营目标、风险偏好、客户承债能力等因素，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，公司严格按照相关制度要求规范业务运营，有效控制业务风险。截至 2024 年末，公司金融市场业务资产运行情况良好，财务公司严格遵循信用风险管理相关监管要求，信用风险较为可控。

2、市场风险情况

根据财务公司目前经营的实际情况，市场风险主要集中在利率风险。翔业财务公司始终坚持服务企业集团的定位，发挥其在集团内部的独特优势，促进集团

优化资源配置。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。截至 2024 年末，公司各类投资产品均运转正常，市场风险总体可控。

3、流动性风险情况

2024 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，翔业财务公司积极防控流动性不足带来的经营风险，取得较好成效，公司流动性比例维持在较高水平，有效地防控了流动性不足带来的经营风险，流动性风险整体可控。

4、操作风险情况

翔业财务公司坚持围绕监管重点和操作风险变化趋势，持续推动制度、流程、系统、机制建设、员工行为管理等方面的完善，公司通过规范业务流程和操作准则，加强对关键岗位和重要业务环节的监督和制约，明确员工行为规范与职业道德要求，有效保障公司各项经营活动与业务操作有据可依。截至 2024 年末，翔业财务公司已建立起多层级、全方位的制度体系，筑牢操作风险防控机制的制度防火墙，持续加强业务连续性管理，完善业务与系统应急预案，开展应急演练，提升运营韧性，并通过重点领域和关键环节的风险排查，及时堵塞相关操作风险漏洞与隐患，采取多种措施有效防范操作风险，为业务稳健运营提供保障。截至 2024 年末，财务公司操作风险整体可控。

5、合规风险管理情况

财务公司深入践行合规经营的理念，通过持续的制度检视、自查自检和跟踪整改，组织开展合规风险自评估，及时发现合规风险漏洞，并确保问题得到有效整改。公司编制《合规手册》，从公司治理机制、制度体系建设、业务经营、信息科技管理、员工行为管理等方面对合规风险点或要求进行细分，强化合规效能，并通过持续化的风险警示教育活动和员工行为规范管理，不断深化全员合规意识，做到“规有所依，行有所止”。截至 2024 年末，财务公司合规风险较为可控。

6、信息科技风险情况

2024 年，公司通过契合经营实际的信息科技治理机制、稳定运行的信息系

统、定期风险评估等一系列综合措施，确保信息科技风险满足风险偏好的相关要求，不断提升信息科技风险管理能力，为公司数字化转型提供坚实的保障。在数字化转型背景下，公司的信息科技治理水平、技术水平、管理能力正逐步提高。截至 2024 年，财务公司信息科技风险较为可控。

7、声誉风险情况

财务公司制定了《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，财务公司未发生相关声誉风险事件。

8、案件风险防控情况

财务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“回头看”活动、案件风险警示教育等一系列措施进一步强化全体员工的案防合规意识。截至 2024 年末，公司暂未发现（暴露）相关案件风险事件。

9、洗钱风险管控情况

作为集团产业内部银行，财务公司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。财务公司开办业务主要为银行传统业务，包括结算业务、信贷业务、金融同业业务等，未开展个人业务、现金业务、跨境交易等洗钱风险程度较高的业务。总体而言，财务公司固有洗钱风险较低。截至 2024 年末，财务公司洗钱风险较为可控。

10、内部审计情况

2024 年度，内部审计以“拓展检查维度、加深监督力度”为主线，结合监管要点、经营特点和业务重点，开展资本管理、薪酬绩效体系、金融资产风险分类、全面风险管理、信贷业务、信息科技、反洗钱专项审计 7 项，开展结算业务、同业及投资业务、综合管理重点项目审计 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，在完善内部控制、强化风险管理等方面发挥审计监督职能。

（三）关键监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》规定，截至 2024 年末，财务公司的各项监管指标均符合规定要求，具体监控指标情况如下：

序号	项目	监管要求	2024 年末
----	----	------	---------

			指标值
1	监管指标	资本充足率	$\geq 8.5\%$ 18.68%
2		流动性比例	$\geq 25\%$ 77.59%
3		贷款比例	$\leq 80\%$ 14.27%
4		集团外负债总额/资本净额	$\leq 100\%$ 0.00%
5		票据承兑余额/资产总额	$\leq 15\%$ 0.20%
6		票据承兑余额/存放同业	$\leq 300\%$ 0.43%
7		(票据承兑余额+转贴现卖出余额)/资本净额	$\leq 100\%$ 1.04%
8		承兑汇票保证金余额/各项存款	$\leq 10\%$ 0.00%
9		投资总额/资本净额	$\leq 70\%$ 61.32%
10		固定资产净额/资本净额	$\leq 20\%$ 0.02%

四、公司（含子公司）在财务公司的存贷等情况

截至2024年末，公司在财务公司的存款余额为5,363.09万元，保函金额为295.00万元，承兑汇票金额为2,344.49万元，未超出公司关于与财务公司签署《金融服务协议》及关联交易预计的公告所规定的关联交易额：（1）综合授信额度不超过人民币8亿元、（2）每日最高存款余额（包括应计利息，但不包括来自财务公司的任何贷款所得款项）不超过公司最近一个会计年度经审计的总资产金额的20%原则确定。同时，公司在财务公司的存款安全性和流动性良好，未发生财务公司因现金头寸不足而延迟付款的情况，也不存在影响正常生产经营的其他事项。

五、风险评估意见

财务公司严格按中国银行保险监督管理委员会《企业集团财务公司管理办法》（2022年修订）规定经营，经营业绩良好。截至2024年末，基于以上分析与判断，公司对财务公司的风险情况做出如下评估结论：

- 1、财务公司具有合法有效的《金融许可证》、《企业法人营业执照》。
- 2、未发现财务公司各项监管指标存在违反《企业集团财务公司管理办法》第三十四条的规定要求。
- 3、未发现财务公司存在可能影响财务公司正常经营的重大机构变动、股权交易或者经营风险等事项。

4、未发现财务公司发生过因违法违规受到银行业监管机构等部门给予责令整顿等监管措施和行政处罚的情况。

5、未发现财务公司存在其他可能对本公司存放资金带来安全隐患的事项。

公司认为，财务公司风险管理体系制度健全，关键内控制度得到有效执行，风险识别、计量、监控程序有效，关键风险点管控有力，相关风险指标均在安全范围内，能较好地控制风险。财务公司相关资金、信贷、投资、审计、信息管理等风险控制体系不存在重大缺陷；财务公司运营规范正常，内控健全，资本充足率较高，拨备充足，公司与其发生的关联存、贷款等金融服务业务风险可控。

元翔（厦门）国际航空港股份有限公司

2025 年 4 月 28 日